

# 国有金融企业不良资产处置管理研究

郑婷

海尔金控-海尔云贷

DOI:10.12238/ej.v7i6.1661

**[摘要]** 在我国社会经济发展中,国有金融企业占据重要地位。但是伴随市场竞争的不断加剧,企业面临不良资产问题愈发突出。这不仅会对企业整体财务状况产生影响,还容易引发各种风险隐患。因而,企业应对此予以重视,深入把握当前在不良资产处置方面面临的挑战,积极采取相关策略。对此,企业需针对不良资产做好管理工作。基于此,文章先分析了不良资产概念及形成原因,接着探究当前国有金融企业不良资产处置的挑战,最后提出具体的应对策略,以供参考。

**[关键词]** 国有金融企业; 不良资产; 处置管理

中图分类号: F8 文献标识码: A

## Research on the Management of Non Performing Assets Disposal in State owned Financial Enterprises

Ting Zheng

Haier Financial Holding-Haier Cloud Loan

**[Abstract]** In China's socio-economic development, state-owned financial enterprises occupy an important position. However, with the continuous intensification of market competition, enterprises are facing increasingly prominent issues of non-performing assets. This will not only have an impact on the overall financial situation of the enterprise, but also easily lead to various risks and hidden dangers. Therefore, enterprises should attach great importance to this, deeply grasp the challenges currently faced in the disposal of non-performing assets, and actively adopt relevant strategies. In this regard, enterprises need to do a good job in managing non-performing assets. Based on this, the article first analyzes the concept and causes of non-performing assets, then explores the challenges of disposing of non-performing assets in state-owned financial enterprises, and finally proposes specific response strategies for reference.

**[Key words]** state-owned financial enterprises; Non performing assets; Disposal management

伴随金融市场的发展和变化,企业面临的挑战也越来越多,其中就包括不良资产。从企业角度分析,不良资产会占据其资金资源,且容易引发系列风险,进而对金融市场稳定造成影响。为做好对不良资产的管理和处置,企业应结合目前在这方面面临的挑战,积极采取相关策略。

### 1 不良资产的概念及形成原因

所谓的不良资产就是因受各方面因素影响,使得借款人无法及时足额偿还本息,最终给债权人带来损失的资产。针对这类资产形成的原因,多表现在宏观经济形势变化、借款人经营不善、市场风险等。而在当前国有金融企业中,不良资产表现在逾期贷款、坏账等方面<sup>[1]</sup>。

### 2 国有金融企业不良资产处置的挑战

#### 2.1 规模庞大,处置难度大

国有金融企业整体运营状况会对我国经济发展的稳定性产

生重要影响。随着市场发展的变化,企业所面临的不良资产问题备受关注。这些不良资产通常规模会比较大,且涉及面广。针对企业在这方面面临的挑战,表现在以下几点:一是,国有金融企业的不良资产涉及行业和地区十分广泛<sup>[2]</sup>。结合实际,不良资产在多个领域中均有出现,如制造业、房地产业、服务业等。在这种多元化分布情况下,企业在处理不良资产工作方面也更为复杂,需根据具体行业和情况,采取合理的处置方案。二是,不良资产的处置过程会涉及有关法律、审计、税务等问题。因不良资产的形成与多方因素相关,如复杂的经济、法律关系等。对此,企业在处置方面要充分考虑到相关法律法规,以此确保处置结果的合理性。与此同时,针对财务、审计等问题也要做好相应处理,防止因税务出现违规、审计不合规等导致风险事件发生。三是,不良资产处置环节中对人力、物力和财力需求比较大。企业要组织专业的团队负责处置,并做好全面的资产调查、评估。这

些工作需要企业花费大量的时间、财力和资源,只有这样才能保障不良资产得到有效处理。



图1 不良资产形成原因

## 2.2 市场环境复杂,影响处置效果

随着金融环境日益复杂,企业在不良资产处置方面面临更大的挑战。对于这种挑战,主要受多方面因素的影响,具体表现在以下几个方面:一是,市场供应关系。在资产供应充足,但需求不足的市场环境下,企业在处置不良资产方面的难度明显增加。在这种情况下,企业需要做出更多努力,采用合理方式,吸引投资者参与,从而达到加快处置进度的效果。二是,政策调整。结合当前国家宏观调控政策的变化趋势,金融市场环境也在发生变化。在处理不良资产方面,政策调整既会带来机遇,也会带来挑战。如,有些政策的出台主要是鼓励金融机构进一步加大对不良资产的处置力度,但在这过程中难免会增加处置的难度和成本。三是,法律法规的变化。从目前金融市场发展和完善情况看,有关法律法规在不断更新和完善中。对于这些变化,容易对不良资产的认定、处置方式以及估值等环节产生影响<sup>[3]</sup>。

## 2.3 内部管理机制不完善,影响处置效率

内部管理机制不完善是国有金融企业在不良资产处置中面临的重要问题之一,具体表现在以下几个方面:一是,部分国有金融企业在风险预警、风险识别等环节中存在短板。因现有的风险预警机制不够健全,使得企业在面临资产风险时,未能及时采取有效应对措施;风险识别能力不足,使得企业无法对哪些资产会转化为不良资产进行准确的判断;风险评估体系不够完善和全面,导致企业在策略制定中缺乏依据支持<sup>[4]</sup>。二是,部分国有金融企业在责任分工和激励机制方面不够明确。在实际管理工作中,因缺乏明确的责任划分,使得各部门之间在不良资产处置环节中容易发生相互推诿的情况,进而影响处置进度;激励机制的不完善,导致部分员工在处置过程中缺乏积极性,这在一定程度上影响处置效率。

## 3 国有金融企业不良资产处置应对策略

### 3.1 强化风险管理,预防不良资产的产生

为确保运营稳定性,提高企业资产安全,强化风险管理和预防不良资产的产生则十分重要。对此,作为国有金融企业,要积极做好对风险的管控,结合实际情况,建立完善的风险预警机

制。在该机制中主要涉及市场风险、信用风险、操作风险等方面。随着高效风险管理系统的建立,企业能够在利用系统及时发现潜在的风险,进而在风险发生前做好相关防范工作。另外,企业还要注重对风险信息的收集与整理,从而逐渐形成完整的风险数据库,以此为企业在风险管理方面提供重要的数据支持<sup>[5]</sup>。

国有金融企业应做好风险评估,在此基础上制定合理的风险控制策略。所谓的风险评估就是对可能存在的风险进行量化和分析的过程,以此帮助企业对风险情况进行深入把握。通过对风险进行评估,企业能够结合具体风险类型,制定相应的控制措施,常见的有优化投资组合、加强内部控制、调整授信政策等。与此同时,企业还要做好对风险控制策略有效性的评估,主要是根据市场变化和业务情况进行合理调整。

不良资产的产生通常与风险管理不到位、信贷政策不严谨等因素相关。为此,企业有必要加强对信贷业务的管理,严格按照标准进行贷款发放。在这方面,企业还要注重对逾期贷款的催收和处置,采取合理的解决方案,防止不良资产不断扩大。

此外,国有金融企业还要重视对员工的培训,以此能够不断提升员工在风险方面的意识和风险识别能力。在这个环节中,企业应通过开展具体活动,如风险管理培训、案例分析等,促使员工能够深刻认识到风险管理的重要性,并熟练掌握具体操作方法,进而提升员工业务素质 and 风险防范能力<sup>[6]</sup>。

### 3.2 优化处置流程,提高处置效率

结合当前国有金融企业面临的资产规模大、结构复杂等情况,使得其在不良资产处置方面更为复杂。为做好这方面工作,企业应加强对处置流程的优化,不断提高处置效率,具体应做好以下几个方面:一是,合理优化不良资产处置流程,在该流程中,需对涉及的环节和步骤进行明确,之后制定全面的操作流程和规范。与此同时,企业还应积极引入现代化技术手段,如人工智能、大数据等。在这些技术的应用下,可帮助企业对不良资产进行精确识别、评估和定价,以此能够有效提升处置效率<sup>[7]</sup>。二是,简化审批流程。在这方面,国有金融企业应专门设立审批机构或团队,主要负责对不良资产处置方案的审批。在该环节中,企业应尽可能地减少不必要环节,以此避免浪费情况发生。同时,企业应建立有效的沟通机制,这样能够在最大程度上保障审批团队与处置团队在信息沟通方面的畅通,确保决策准确。三是,积极引入专业化的处置团队或机构。对于这一团队或机构,本身具有丰富的专业知识和经验,能够对企业不良资产进行有效分析和评估,之后根据评估情况,提出符合需求的处置方案。对企业而言,通过与这些机构或团队的合作,可适当借鉴其先进的经验和技术手段。四是,加强与其他金融机构的合作。主要是通过双方共享资源、优势互补,进一步实现对不良资产处置的规模化与专业化目标。如,通过与其他金融机构合作设立针对不良资产处置的平台,对不良资产进行集中处理,以此达到降低处置成本的目的。

### 3.3 创新处置方式,拓展处置渠道

结合近几年我国市场竞争的变化,国有金融企业面临的问题越发突出,特别是不良资产的处置。为更好应对这一问题,作为国有金融企业,应不断探索不良资产的处置方式,以此能够进一步拓展处置渠道,实现对企业资产结构合理优化的目标。在创新处置方式方面,企业应从以下几个方面入手:一是,资产证券化,该方式主要是将不良资产转化为可流通的证券产品,以此吸引更多的投资者参与,进而实现对不良资产快速处置的目的。对于这一方式的实施,对企业而言,不仅降低处置成本,还显著提高处置效率,切实缓解当前企业面临的资金压力。另外,资产证券化还可确保不良资产的透明性,进而给投资者提供具有多元化的投资选择。二是,债转股。具体而言就是将债券转化为股权,这样债权人与债务人之间实现利益共享和风险共担,大大降低企业在债务方面面临的负担,确保企业资本结构得到优化。此外,债转股能够为投资者提供参与企业经营管理以及分享企业发展成果的机会。三是,不良资产批量转让。该方式是通过将不良资产以打包形式转让给专业的资产管理公司或投资机构的,从而实现了对不良资产进行有效剥离和高效处置的目的。



图2 处置方式

### 3.4 加强监管和政策引导

针对不良资产问题,政府监管部门应对此予以重视,帮助企业做好对这方面的监管和指导,根据具体情况制定合理的政策措施,以此为不良资产处置提供重要支持,具体包括以下几点:一是,政府应出台税收优惠政策,主要对国有金融企业在不良资产处置方面提供支持。在不良资产处置环节中对涉及的税费进行适当减免或优惠,帮助企业减少在这方面的处置成本,显著提高处置效率。另外,政府可通过设立专项财政资金,负责对不良

资产的处置,以此给企业提供相应的资金支持。二是,政府监管部门要不断加强对不良资产处置的指导和监督。在这个环节中,需制定具体的操作规范和流程,对处置标准和程序进行明确,这样做主要是为确保不良资产在处置过程中的规范性。与此同时,作为监管部门需定期对企业处置情况进行检查,对发现的问题要提出相应意见,督促企业及时进行改进。三是,加强信息披露和舆论监督。政府可要求企业要定期向社会披露关于不良资产的处置情况,主要涉及的有处置进度、财务数据、处置结果等,促使公众能够对企业整体运营状况有一定的了解。在这过程中,无论是媒体,还是公众都要参与到监督中,对不良资产处置中存在的问题要进行曝光和批评,以此促进企业能够不断规范运营。

### 4 结语

综上所述,在现阶段金融企业发展中,不良资产处置问题愈发复杂。为做好这方面的处置和管理,企业要能够立足实际,采取合理的策略,不断提升不良资产处置效率和效果。

### [参考文献]

- [1]田会英.国有非金融资产管理公司不良资产投资业务会计核算[J].经济研究导刊,2023(7):94-96.
- [2]姚阳.发挥产权交易平台优势服务金融机构处置不良资产——以铜仁市某地方银行不良贷款债权及附属权益转让项目为例[J].产权导刊,2022(2):52-53.
- [3]李玉峰,徐慎晖,黄德春.经济法视角下我国AMC不良资产处置的动态博弈分析[J].金融理论与实践,2021(10):74-81.
- [4]邵晨汐.市场化金融改革下国有金融企业不良资产管理剖析[J].新晋商,2022(2):75-77.
- [5]魏铮.国有企业不良资产处置路径及成效评价[J].商情,2022(51):49-51.
- [6]刘鹏.浅谈商业银行不良资产处置模式创新及风险控制[J].中国产经,2021(18):80-81.
- [7]桑生娟.国有金融企业不良资产处置管理研究[J].企业改革与管理,2023(15):34-36.

### 作者简介:

郑婷(1990—),女,汉族,上海人,硕士,研究方向:金融管理。