

试析不良资产处置的互联网模式

陈 咏

上海银鼎企业管理有限公司, 中国·上海 202173

【摘 要】在当前经济背景下,我国各个产业结构已经发生了明显改变,这也对商业银行等机构发展产生了较大影响。银行在对资产进行控制时,要提高各项工作开展质量和效率,不仅要做好常规催收,还需要充分借助互联网技术,提高各项工作科技含量。在进行互联网技术应用时,可以突破空间和时间限制,且工作时效性特征更强,传播范围更广,可以对不良资产进行全面收集,并且制定针对性处置措施,降低了银行发展风险。本文就不良资产处置的互联网模式进行相关分析和探讨。

【关键词】不良资产; 处置; 互联网模式

A Tentative Analysis of the Internet Model for Disposal of non-performing Assets

Chen Yong

Shanghai Yinding Enterprise Management Co. Ltd., Shanghai 202173, China

[Abstract] Under the current economic background, my country's various industrial structures have undergone significant changes, which also has a great impact on the development of commercial banks and other institutions. When banks are controlling assets, to improve the quality and efficiency of various work, they must not only do regular collection, but also need to make full use of Internet technology to improve the scientific and technological content of each work. In the application of Internet technology, it can break through the space and time constraints, and the work timeliness feature is stronger, the spread is wider, the non-performing assets can be comprehensively collected, and targeted disposal measures can be formulated, which reduces the development risk of the bank. This paper analyzes and discusses the Internet model of non-performing assets disposal.

[Key words] Non-performing assets; Disposal; Internet model

不良资产是因为经济循环引发资源错配问题,在对不良资产进行搜集和处理时,借助互联网等技术开展这项工作,不仅可以拓宽搜寻范围,还可以最大化提高资产使用价值,确保我国社会经济能够稳定发展。金融行业在转型升级过程中,要将技术体系构建作为自身发展首要目标,通过网络化平台构建,对不良资产问题进行及时发现和处理,还要充分发挥平台应用效益,确保网络交易更加专业。银行等机构要借助最新科技,对目标客户进行有效搜集,还要对各项资源进行整合应用。

1 不良资产特点和成因

不良资产是指非良好经营状态下,无法给银行等机构带来正常利息收入,甚至难以收回本金的资产。一些不良资产在使用时,会加剧银行系统运行风险,还会对金融产业发展产生不良影响。在对不良资产进行处置时,首先要对资产内容进行全方位理解,并且根据不同类型资产特点,制定针对性处置方案。实际上我国金融机构在发展时,资产结构比较单一,贷款比重过大,不良资产主要是指贷款内容。如果借款人未能按照协议规定及时偿还本息或借款人无法按照协议要求及时偿还贷款,就要按照风险程度,对其进行针对性处置。传统计划经济体制下,资金供给和贷款形成内容存在较大差异,政府在对银行进行干预时,银行机构要严格按照市场经济发展要求,根据国家政策引导开展经营活动,还要通过自身活动内容对市场需求进行充分反映^[1]。

商业银行属于资金配置主体,政府在对银行进行宏观调控时,存在高层垄断等现象,在开展贷款操作时,大多数行为受政府管控。虽然我国已经出台了商业银行法,但因为缺乏相应配套设施,一些银行仍然无法实现自主经营,也难以自负盈亏,在发展过程中面临较多风险。企业在生产时,自身效益

不断降低,就会出现不良贷款行为。银行在对相关行为进行管控时,没有建立健全防控体系,无法对企业信誉进行全方位了解,也没有对各项风险问题进行全面预防,都会增加不良资产出现几率。虽然我国已经出台了相应政策,但因为政策内容并不全面,缺乏有效行政约束机制,行政执行力度比较低,无法对相关行为进行全方位管理^[2]。

2 不良资产处置现状

2.1 网络处理难度大

在对不良资产进行处置时,各项工作开展难度比较大,无法形成统一商业模式。在对合同文本进行制定和实际操作时,会受到各方面因素限制,仅仅依靠网络平台很难完成相应工作。如果投资人员在开展各项业务时,并没有对业务内容进行详细了解,也无法对数据信息进行标准化描述,仅仅依靠网络文本和数字信息,难以对资产价值和风险等级进行科学评估。通过网络在线操作,对各项问题进行处理时,难以形成标准化服务,也无法对各项行为进行有效规范。目前在对不良资产进行网络处置时,仅仅是通过线上信息提示以及线下的沟通交易等方式。对相关问题进行分析和处理。但因为线下交易率比较高,制约了线上服务发展,且工作人员在为提供服务时,无法根据用户描述现象,提供针对性处理方案,这在一定程度上制约了网络平台发展。不良资产属性比较特殊,仅仅依靠互联网拍卖对不良资产进行处置,难以对相关问题进行有效解决。因为不良资产涉及到的内容比较复杂,债权和债务关系过于繁杂,在对其进行拍卖和变现时,各项工作都存在一定难度。银行等机构在对不良资产进行处置时,如果选择的模式不符合法律要求,不仅会引发经济纠纷问题,甚至会触犯法律影响自身发展^[3]。

2.2 信息共享速度慢

目前在对不良资产进行互联网处置时,并未对各项业务进行规范化管理,没有制定科学合理工作流程,甚至缺乏相应行业标准和规定。在对不良资产基本信息进行披露时,社会披露的信息比较单一,无法对实际评估情况和收缴机构名称以及处理方式等关键信息进行全面披露。在进行实际处置时,投资者之间信息处于不对称状态,那么在进行互联网平台应用时就会出现信息盲点,会对投资者判断和决策行为产生较大影响。有些投资人员在开展决策工作时,会借助平台和第三方机构提供的的数据信息进行相应操作,但如果平台和第三方机构提供的的数据信息不准确,就会对投资人员的合法权益造成严重损害^[4]。

3 不良资产处置的互联网模式优化措施

3.1 加快技术更新速度

在对不良资产进行处置时,要想充分发挥各项技术应用效果,不仅要依靠互联网平台或技术,银行等机构还需要对自身发展形式进行全面创新,借助成熟的金融科技,实现自身转型和升级。例如在对不良资产进行催收时,首先要通过云智能技术和云计算技术构建催收系统,对不良资产进行全过程管理,并且构建动态催收监控装置,要根据不同客户需求,制定针对性解决方案,通过对现有资源进行优化配置,将不良资产处置纳入到阳光催收体系中。在对现有大数据技术进行创新时,需要尽可能提高不良资产处置质量和效率,要想促进这项工作进行标准化发展,需要将线上平台功能与线下沟通服务进行有效融合,通过制定科学合理工作流程,对各项资产进行有效处置。金融机构也需要构建符合自身发展需求的数据库,通过对数据资源进行整合应用和高效共享,为各项工作开展提供有效支持。在对各项数据进行提取和处理时,不仅要要对内部数据进行全面分析和挖掘,还需要拓宽收集渠道,通过收集外部数据信息,进一步拓宽数据库应用功能。在进行智能资产云服务平台系统构建时,还需要对不良资产进行优化配置,通过将网络平台功能与线下网点功能进行有机结合,进一步提升服务水平^[5]。

3.2 实现数据资源实时共享

在对不良资产进行互联网处置时,要想借助互联网技术,对各项资产进行科学分类,并且实现打包处理,首先要构建不同处置平台,对资产进行分解和改造,在法律允许范围内,要将债务转化为股份,并且促进相关活动的顺利执行。在对信息进行修复和分包时,也要借助互联网平台,对各种类型信息进行准确划分,还要充分借助智能技术,对资产信息进行全面改良,突破空间和时间限制,通过对各种类型不良资产信息进行整合应用,避免出现资产逐层分布等现象。还要充分借助智能技术,对资产信息进行全面改良,突破技术限制,通过对各种类型不良资产信息进行整合应用,避免出现资产损失等现象。在进行互联网不良资产处置平台建设时,要构建功能完善的信息系统,因此国家政府需要对这项工作大力扶持,充分调动中小型企业参与力度,要对所有信息资源进行整合应用,并且扩大网络覆盖范围,通过对现有资源进行合理调配,对信息不对称问题进行有效解决。在对各项信息资源进行收集和应用时,还要尽可能突破时间和空间以及地域限制,通过将所有地区企业进行有效联合,对市场进行完善和优化。

在对市场进行管理时,不仅要积极响应国家政策要求,还要建立健全规章制度,确保各项工作在开展时能够实现有据可

依。银行等机构要与企业以及司法部门进行有效联合,通过构建统一互联网平台,对不良资产进行多元化处理,还要提高各项工作的专业性。在对不良资产信息进行展示时,要对所有信息进行全面管理,还要建立健全评估体系,对资产价值进行科学评估,通过对交易流程进行有效管理,避免出现违规操作等行为。在对互联网平台功能进行完善时,还可以增加资产转让和委托收款等功能,并且为所有客户提供法律咨询服务。在对不良资产处置业务操作行为进行规范化管理时,需要提高处置效率,还要拓宽处置深度。对于不良资产处置工作的开展来说,主体和投资者差异,导致不良资产处置要求存在较大差别。因此在进行处置平台构建时,需要根据不同类型不良资产处置需求,为其提供针对性服务,还要构建多层次交易市场,通过对现有网络环境进行优化,提升处置工作开展水平。

3.3 加大基础设施建设力度

在金融产业不断发展的过程中,不良资产处置已经成为整个领域关注重点。不良资产处置工作资本消耗程度过大,内部结构比较复杂,处置时间比较长,在对这些问题进行管理时,多个市场主体参与到投资工作中,一些另类投资对象的出现,导致工作开展更加复杂。要想对不良资产购买问题进行全面解决,因此要将现有技术和方法进行充分融合,从而对不良资产购买期间存在的各项难题进行全面解决。因为在当前环境背景下,不良资产内容更加复杂,形成了理财产品和债券等投资内容,借助互联网技术和平台对不良资产进行创新化处置,需要对现有系统功能进行定期更新,并且对各项技术进行综合应用,形成互补效应。在进行互联网平台应用时,还要促进各个单位之间的沟通和交流,为不良资产多元化处置工作发展提供充足支持。因此国家需要对该项工作进行大力扶持和补贴,要通过基础设施的建设,为工作开展提供有效支持。

4 结语

综上所述,在当前市场竞争环境下,银行等机构不良贷款率正在逐年提升。在对不良资产业务进行处置时,银行等机构需要对资产业务类型进行全面了解,并且根据不同处置要求和发展特征,选择针对性治理措施,要在法律允许范围内,借助互联网技术对相关问题进行有效解决。银行等机构还需要加强技术研发力度,要具体问题具体分析,还要对不良资产处置期间存在的技术难题进行全面解决,确保各项资产处于正常发展状态。银行等机构也要积极积累经验,提高自身资产控制水平。

参考文献:

- [1] 李靖. 基于假设清算法对资产管理公司不良债权处置中的评估问题研究——以华融资产管理公司处置Z公司债权为例[J]. 中国资产评估, 2021(12): 73-80.
- [2] 周丹烽, 韩小洁, 戴桦箭. 不良资产投资发展趋势及展望[J]. 中国集体经济, 2021(35): 143-144.
- [3] 刘峰, 王伟华, 张舒翼, 孙媛媛. 商业银行不良资产智慧处置平台建设探索[J]. 农银学刊, 2021(05): 10-14. DOI: 10.16678/j.cnki.42-1864/f.2021.05.002.
- [4] 孙成昊, 鲍雷胜, 王自名. 金融科技背景下我国不良资产处置模式研究[J]. 北方金融, 2021(02): 25-28. DOI: 10.16459/j.cnki.15-1370/f.2021.02.005.
- [5] 李翠平, 王晓霞. 发达市场经济国家不良资产处置经验之借鉴[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(08): 108-109.