

# 金融科技背景下商业银行不良资产处置策略研究

崔泓滢

天津职业技术师范大学经济与管理学院, 天津

收稿日期: 2026年3月16日; 录用日期: 2026年4月22日; 发布日期: 2026年4月30日

## 摘要

不良资产处置不善会严重阻碍商业银行的可持续发展, 当前我国商业银行不良资产比例不断上升, 不良资产问题中不确定性因素不断增加, 提升资产质量与处置效率已成为商业银行的一项重要任务。文章深入分析了金融科技背景下商业银行不良资产处置过程中存在的问题, 并结合大数据、人工智能、区块链等核心技术提出了优化策略, 以期对商业银行有效处置不良资产有所裨益。

## 关键词

商业银行, 不良资产, 风险防控, 金融科技

## Research on Disposal Strategies of Non-Performing Assets of Commercial Banks under the Background of Fintech

Hongyan Cui

School of Economics and Management, Tianjin University of Technology and Education, Tianjin

Received: March 16, 2026; accepted: April 22, 2026; published: April 30, 2026

## Abstract

Improper disposal of non-performing assets can severely hinder the sustainable development of commercial banks. Currently, the proportion of non-performing assets in China's commercial banks is continuously rising, and uncertainties in the non-performing asset issue are increasing. Improving asset quality and disposal efficiency has become an urgent task for commercial banks. This article deeply analyzes the problems existing in the disposal process of non-performing assets of commercial

**banks under the background of financial technology, and proposes optimization strategies in combination with core technologies such as big data, artificial intelligence, and blockchain, with the hope of benefiting commercial banks in effectively disposing of non-performing assets.**

## Keywords

**Commercial Bank, Non-Performing Assets, Risk Prevention and Control, Fintech**

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 商业银行不良资产现状

商业银行不良资产规模的增长态势,不仅削弱银行资金流动性,还对金融系统稳定性构成潜在威胁。2024年四季度末,商业银行(法人口径,下同)不良贷款余额3.3万亿元,较上季末减少977亿元;商业银行不良贷款率1.50%,较上季末下降0.05个百分点<sup>1</sup>。全年共处置不良资产3.8万亿元。<sup>2</sup>不良贷款不仅会损害银行的偿债能力、降低放贷能力,还会对经济增长和金融体系稳定性产生负面影响,优化不良资产处置策略已成为商业银行刻不容缓的任务[1]。

商业银行不良资产中企业贷款与个人贷款的比例约为7:3,国内学者张乃欣、陈有安(2024)[2]提出企业贷款主要集中在制造业、批发零售业、房地产业等行业,其中制造业不良贷款占比最高,主要受产业结构调整与市场需求波动影响;批发零售业则因小微企业抗风险能力较弱,不良贷款率持续偏高;在经济增速放缓、房价涨势减弱和监管收紧的背景下,房企销售回款大幅下降,房地产行业不良贷款率偏高。从客户类型来看,小微企业与个人贷款的不良率明显高于大型企业,这与小微企业信息不透明、还款能力较弱等因素密切相关。

在不良资产处置领域,传统的不良资产处置模式效率低下、流程冗长、成本高昂、资产定价难度大,这些问题使传统处置模式难以适应时代发展的要求。目前,不良资产处置正向规模化、多元化方向发展,国内学者余娜(2024)[3]提出金融科技的进步为不良资产的识别、分析和管理的提供了强大的工具。商业银行可以通过广泛应用大数据分析、人工智能和机器学习等技术,为不良资产处置提供新方法,处置策略正向智能化、高效化、精准化转型。

## 2. 商业银行不良资产处置中存在的问题

### 2.1. 评估指标体系不健全

目前,部分商业银行尚未设置不良资产处置指标,极大地影响了商业银行的风险管理能力以及不良资产处置效率。部分商业银行没有根据风险防控要求,科学合理地制定风险等级划分指标、处置制度和处置流程,造成风险识别和分级管控方面缺乏统一的标准,不符合实际需求,风险定价能力不足,处置工作很难做到精细化、前置化,导致商业银行的不良资产率上升[4]。由于缺少完善的指标体系,在面对各类风险时,银行很难及时发现并采取恰当的应对措施。从风险类型方面看,在风险发生或暴露之后,商业银行缺少明确的分类标准,不能在第一时间对已发生风险进行准确分类,造成处置措施缺乏针对性、灵活性,处置效果不理想。对于风险较低的贷款可以采用协商的方式,重新商定贷款利率、期限,高风

<sup>1</sup>[https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202502/content\\_7004983.htm](https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202502/content_7004983.htm)

<sup>2</sup>[https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202503/content\\_7010866.htm](https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202503/content_7010866.htm)

险贷款则应尽快通过法律途径或者资产出售的方式减少损失。银行分类不清会使处置工具与处置方式的选择等方面处理不当,错失优化处置过程、降低损失的机会,也可能造成风险的进一步扩大。从风险严重程度方面分析,不同风险对商业银行所造成的不良影响通常存在差异,由于缺少科学、清晰的风险等级划分和评级指标,银行在风险发生后无法判断其轻重缓急,不能形成合理的处置顺序,影响商业银行资源的高效配置和资产处置的效果。在资源有限的情况下,高风险资产得不到优先处置,低优先级事项占用大量时间和资源,导致整体处置效率下降、风险累积加剧[5]。

## 2.2. 贷前贷后管理不严

在商业银行不良资产处置过程中,贷前贷后管理不严是造成处置效率偏低的关键因素之一。在贷款审批、投资决策等关键环节,部分商业银行对潜在风险的评估不够全面和深入,使得风险评估和管理不到位[6]。同时,银行内部管理不善、信贷审批流程不透明以及贷款后监管措施不足都会导致该问题的发生。贷前管理不到位会造成银行对借款人的信用状况、担保物品的价值、资金用途等重要方面没有进行充分、全面的审查,潜在信贷风险无法被发现,银行不能正确评价贷款的风险,产生高风险贷款[7]。如果银行不能在贷款前识别出潜在的风险,就会给后期处置带来更大的困难。如果银行没有对企业的资金用途、财务状况进行详细的调查,不能及时发现潜在的问题,贷款发放之后,企业可能由于经营不善、资金链断裂等原因不能按时偿还欠款,给银行造成负担。贷后管理不严也会对商业银行不良资产处置效率造成很大的影响,如果银行不能及时监控借款人的资金使用情况 and 经营状况,就会失去及时干预和处置的机会。当借款人发生财务危机或者资金使用异常时,银行消息滞后,反应迟缓,就会使银行错过最佳的干预时机,可能造成不良资产规模的扩大。另外,在监管部门近年来强化对不良资产处置的监管背景下,贷前贷后管理不严还会使银行受到处罚,监管部门的处罚会使客户对银行操作合规性产生怀疑,削弱了银行的公信力与市场竞争力,影响银行在市场上的位置。

## 2.3. 不良资产处置手段落后

商业银行不良资产处置方式落后也是其不良资产处置效率偏低的一大原因[8]。当前不少银行仍主要依靠自主催收、诉讼催收、处置抵押物等传统手段处置不良资产,这类处置方法适用于不良资产规模相对有限、结构较为简单的时期,对近年来数量庞大、结构复杂的不良资产来说适用性相对不足[9]。自主催收对恶意拖欠、失联或拒绝沟通的客户来说缺少强制性,影响银行处置效率。诉讼催收往往处置周期长,案件从立案到拍卖会耗时很久,如果在执行阶段出现争议,处置周期还会继续拉长,费用支出也相对较高,并且诉讼信息公开也可能带来一定的声誉压力,使企业更难偿还欠款。在处置抵押物方面,目前各大银行仍以派遣相关评估人员前往现场进行考察作为资产估值的主要方法。随着评估人员的业务量的增大,可能产生对周围环境变化认知不及时,发生经验主义等问题,也增加了操作风险。当前不良贷款规模越来越大,涉及行业增多,形成原因日趋复杂,银行在这种情况下依然传统处置方法为主要手段,更易产生催收方面的问题。

在房地产泡沫破裂时,银行等金融机构不良资产急剧增加[10],一些中小银行在给一些房企放贷后形成了大额不良贷款,却还是主要靠自主催收、诉讼催收等方式来解决,使不良资产长期处在资产负债表上,占用了较多流动资金和信贷资源,不仅提高了不良贷款率,还减少了可用于优质客户和新兴产业的信贷投放,银行的盈利能力和风险抵御能力都受到影响。兴业银行作为股份制银行中的头部机构,虽然没有出现大额不良贷款集中爆发的极端情况,但房地产相关贷款不良率的上升,仍对其经营发展产生了影响。2024年兴业银行个人住房及商用房贷款余额10862.51亿元,不良率0.60%,占银行不良贷款24.3%,较上年末上升0.12个百分点。面对这种情况,兴业银行最主要的处置手段为现金清收、呆账核销和批量

转让，也存在自主清收和诉讼清收两种常规的不良资产处置方式，这些处置方式的共同特征是处理周期普遍较长，且难以取得良好的效果，难以满足当前日益复杂的处置需求。

### 3. 商业银行不良资产处置优化策略

近年来，随着科技的发展，以数字技术、人工智能和大数据分析为代表的新兴技术，正在成为不良资产处置领域的重要力量，为银行提供了更全面、精确的风险评估工具。人工智能强大的数据挖掘、分析能力，可以准确地识别出不良资产，系统性地对企业的违约风险做出评价，并预测贷款质量以及发展趋势，给处置策略的制定提供保障，提高不良资产的处置效率。

#### 3.1. 加强内部制度的保障

在信贷业务的开展过程中，银行要建立清晰的风险等级划分标准，根据具体情况为每种风险设置等级评估指标，识别高风险资产并优先采取防护措施。发生信用风险时，根据借款人的信用状况、财务状况以及担保物价值来划分风险等级；在市场风险发生的时候，依据市场变动等因素来评估风险。精准的风险分类可以帮助银行降低发放贷款时所面临的风险。近些年来金融科技的发展给商业银行不良资产处置赋予了新的想法，银行可以利用金融科技手段，构建一个全面、系统的风险评估体系，对商业银行的各类业务进行定期和不定期的风险评估，涵盖信用风险、市场风险、操作风险等各个方面。通过对历史数据和趋势的分析，银行可以实时地对每笔贷款的风险进行评估，并且根据实际情况对风险等级做出动态调整。风险评级模型不仅要划分贷款风险等级，还要有识别风险优先级的功能。系统在发现高风险项目时，应立即上报相关负责人并启动应急措施，优先处理高风险项目，使资源集中到最需要的地方，优化资源配置，减少资源浪费，提高整体的处置效率。银行利用金融科技手段既可以提高银行面对复杂市场环境时的应对能力，也可以给不良资产处置方面提供强有力的技术支持。银行通过对风险进行分类、评估并及时采取措施的手段提高贷款质量，降低不良贷款率，使银行更加安全稳定。

#### 3.2. 加强贷前贷后管理

商业银行要想提高贷款业务质量，有效管理和控制风险，就要在前端环节加强风险管控，严格把控贷款审批、发放流程，优化贷后管理中的各环节，减少潜在风险。贷款初期，银行可以利用金融科技手段对客户财务状况、税务情况、银行流水等重要信息进行详细的了解，从而保证银行掌握客户真实的经营情况。债务人的经营状况会影响其还款能力，经营状况良好的企业更容易偿还债务，银行可以利用大数据、人工智能等先进技术，发现潜在的高风险客户，仔细分析其经营状况与还款能力，结合企业的实际经营状况制定合适的方案，使贷款额度、贷款利率、还款方式等贷款条件与企业还款能力相匹配。银行面对大额贷款客户时还可以用情景分析、压力测试等方法来推测企业在面对市场行情波动情况时的偿债能力，把潜在风险提前识别出来。贷后管理方面也不能忽视，银行要建立完备的贷后监管和风险预警机制，定期对企业资金流向及经营状况进行跟踪，及时发现异常信号，预判风险。银行可以定期对企业销售量、利润率等数据进行检查，保证企业的现金流、偿债能力处于正常范围内。当银行发现异常时应该立即采取增加担保品、重新商定还款计划等方式来降低风险，防止风险的进一步扩大。银行可以为经营能力差的小微企业提供管理咨询服务，促进其发展，从而降低贷款风险、增进银企关系、形成长期稳定的合作。

#### 3.3. 优化不良资产处置手段

商业银行不良资产处置效率低的一大原因是处置手段落后，银行应该利用新兴技术尽快优化传统不

良资产处置手段。例如，面对自主催收的问题，银行可以通过社交网络分析技术追踪其资产状况，并引入区块链技术将催收过程中的沟通记录转变为不可篡改的证据，减少法律纠纷。对于诉讼催收耗时长的问题，银行可以采用智能合同与在线司法平台的方式，使用技术手段简化诉讼过程中的部分流程。同时在贷款合同中设立智能条款，当借款人未按时偿还贷款时，系统会自动启动预警通知、自动仲裁等程序，减少人工介入。针对抵押物估值困难的问题，可以在现场核查环节引入数字化勘察手段，利用系统标记总结问题，结合标准给出精确的估值范围，操作人员只对关键问题进行判断。同时建设相关案例数据库，将既有案例、处置方式录入库中，新项目录入后自动对比相似情形，并提供给参考方案，弱化依靠经验估值的局面。系统按照资产类型和处置阶段对不良资产进行分类管理，自动匹配相应的流程与信息要求，业务人员在此基础上作出调整，使金融科技由辅助工具转变为支撑资产估值和不良资产处置的关键工具。

## 参考文献

- [1] Schuijling, B.A., van Hoof, V.J.M. and Hutten, T. (2019) Collateral Recovery and Non-Performing Loans: Impact, Appropriateness and Necessity of Harmonisation. *Party Autonomy and Third-Party Protection in Insolvency Law: Papers from the INSOL Europe Academic Forum Annual Conference, Athens, 3-4 October 2018*, 79-97.
- [2] 张乃欣, 陈有安. 当前地方资产管理公司展业逻辑变革与对策研究[J]. 现代金融导刊, 2024(8): 50-53.
- [3] 余娜. 不良资产处置创新思路及实践[J]. 销售与管理, 2024(33): 21-23.
- [4] 柯亨强. 新形势背景下商业银行不良资产处置问题研究[J]. 中国市场, 2025(4): 35-38.
- [5] 夏韵. 商业银行不良资产处置业务风险管理方法研究[J]. 财经界, 2025(18): 60-62.
- [6] 黄勇顺. 商业银行经营管理现状、困境及优化路径[J]. 投资与创业, 2024, 35(23): 164-166.
- [7] 曾荣慧. 银行不良资产处置策略研究[J]. 今日财富, 2025(11): 52-54.
- [8] 钟晓强. 企业不良资产处置的重组风险管理研究[J]. 金融文坛, 2022(8): 48-50.
- [9] Xu, P.H. (2024) Status Quo and Disposal of Non-Performing Assets of Commercial Banks. *Information Systems and Economics*, 5, 84-93.
- [10] 刘晓欣, 陈天鑫. 不良资产处置的理论逻辑与中国的实践创新[J]. 社会科学战线, 2022(10): 84-93+281.