

互联网时代我国商业银行贷款业务存在问题及对策研究

成伟

江苏银行南通分行

摘要：本文旨在研究互联网时代我国商业银行贷款业务存在的问题，并提出相应的对策，最后总结了高效开展我国商业银行贷款业务的措施。通过对疫情后的经济环境和商业银行的贷款业务进行分析，发现存在贷款需求下降、不良贷款增加、利率压力等问题，提出了客户教育和宣传、开发新贷款产品、强化风险管理、多元化利润来源等对策，以应对这些问题并提升商业银行贷款业务的发展和服务质量。

关键词：互联网时代；商业银行；贷款业务；问题；对策

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2022.05.066

引言

我国商业银行贷款业务迎来了互联网时代的挑战。对经济产生了深远的影响，直接导致了贷款需求下降、不良贷款增加、利率压力加大等问题。因此商业银行如何应对这些问题，提升贷款业务的效益和质量非常值得研究。

一、互联网时代我国商业银行贷款业务存在的问题及对策

（一）不良贷款增加

一是商业银行的不良贷款率在互联网时代可能会上升。不良贷款率是指银行不良贷款总额与总贷款余额的比率。由于疫情导致企业经营困难、个人收入下降等因素，无法按时偿还贷款的情况增加，从而导致不良贷款率上升。二是商业银行面对疫情期间企业困难，可能会对一些客户提供贷款延期服务。这会反映在不良贷款增加的表现中，虽然贷款未偿还的金额增加，但商业银行给予借款人的缓期还款减少了不良贷款的形成。三是疫情可能导致某些行业受到较大冲击，如餐饮、旅游、航空等。商业银行在贷款给这些行业的情况下，面临贷款违约风险增加的问题，从而造成不良贷款增加。四是个人收入减少、失业率上升等因素，使得个人贷款违约的风险增加。商业银行在贷款给个人时，可能面临较高的违约风险，从而形成不良贷款。这些原因导致商业银行贷款业务中不良贷款增加的问题。为了应对这些问题，商业银行需要加强风险管理、灵活还款安排、客户支持以及加强风险防控体系等策略。同时，商业银行还需加强贷款审批流程，提高贷款质量和风险管理能力，以确保贷款业务的健康发展。针对不良贷款增加的问题，商业银行要注意以下几点。一是加强风险管理和控制，通过加强贷前审查、风险评估和贷后管理等环节，降低不良贷款的发生率。同时，建立健全的不良贷款风险防控机制，加强风险监测，并及时采取相应的措施进行风险应对。二是商业银行应加强对贷款申请人的信用评估和

风险定价，确保贷款人具备还款能力和意愿。合理定价贷款风险，根据客户的风险等级和还款能力，设定相应的利率和条件，降低不良贷款的风险。三是商业银行可以与相关机构建立合作机制，共同应对不良贷款问题。与企业、行业协会、资信评级机构等合作，加强信息共享和风险评估，及时掌握贷款人的状况，降低不良贷款的发生。此外，商业银行应加强不良贷款的催收工作，通过采取适当的强制措施，追回拖欠的贷款资金。同时，加强资产处置工作，有效管理不良贷款，减少不良资产对银行业务的影响。

（二）贷款需求下降

互联网时代，我国商业银行贷款业务可能面临贷款需求下降的问题。疫情对经济和市场造成的不确定性、投资意愿下降以及融资渠道多元化等因素都可能导致互联网时代我国商业银行贷款业务出现贷款需求下降的问题。因此商业银行需要灵活调整经营策略，拓展贷款市场，以适应新的客户需求。一是商业银行可以加强客户教育和宣传，提高公众对贷款的认识和理解。通过宣传贷款的好处和用途，帮助客户了解贷款对于企业发展和个人需求的重要性，从而激发贷款需求。二是商业银行可以根据市场需要和客户需求，开发新的贷款产品。例如，针对受疫情影响较大的行业或个人提供特定的贷款产品，如灵活还款方式、利率优惠等，以吸引贷款需求。三是商业银行可以加大对创新型企业和新兴行业的支持，提供更灵活的贷款政策和条件。这可以包括提供创新型贷款、科技创新贷款等，促进创新和新兴行业的发展，带动贷款需求的增长。四是在互联网时代，小微企业是贷款需求下降的重点群体。商业银行可以加强对小微企业的贷款支持，包括降低利率、提供贷款便利化等措施，促进小微企业的发展和贷款需求的恢复。五是商业银行可以与其他机构或平台合作，拓展贷款业务的渠道。通过合作伙伴的渠道资源，将贷款推广到更广泛的市场，吸引更多的客户，并提升贷款需求^[1-2]。

（三）利率压力

在互联网时代，我国商业银行贷款业务面临的另一个问题是利率压力。疫情期间，央行降息政策和流动性充裕导致贷款利率下降，商业银行的净息差收窄，利润受到一定程度的压力。商业银行需要采取相应的解决措施来缓解利率压力。一是商业银行可以寻求多元化的利润来源，降低对贷款利差的依赖。例如，可以加强资本市场、证券业务、财富管理等非利差业务的开展，增加非贷款业务的贡献。二是商业银行可以通过优化资金结构和降低资金成本来减轻利率压力。例如，可以积极发行优质债券、吸引稳定的存款资源，以降低资金成本，提升净息差。三是商业银行应加强风险管理和贷款审计，提升贷款资产的质量。通过严格审查贷款申请、提高风险评估的准确性，减少不良贷款的风险，降低损失并提高净息差。四是商业银行可以通过提升内部运营效率来降低运营成本。例如，推行数字化转型，加强信息技术的运用，提高业务处理的效率和成本控制的能力。五是商业银行可以通过更加精确的客户定位和定价策略来应对利率压力。通过深入了解和分析目标客户的风险和需求，提供个性化的贷款产品和定价方案，以提高贷款利差和利润水平。六是商业银行可以通过外延式拓展和并购，扩大规模和业务范围。通过收购或合并其他金融机构，可以实现资源共享、降低成本、增加净息差等效果，缓解利率压力。

（四）数字化转型压力

我国商业银行贷款业务存在数字化转型压力的问题。一是随着疫情期间居民行为模式的改变，顾客对于银行服务的数字化需求增加。顾客期望能够通过手机银行、网上银行等方式进行方便快捷的贷款申请和管理，使得商业银行需要适应数字化的服务模式。二是在互联网时代，金融科技公司发展迅速，数字化金融服务的竞争加剧。这些公司基于互联网和技术的优势，提供快速、方便、个性化的贷款服务，给传统商业银行带来了竞争压力。三是数字化转型可以提升商业银行内部的业务效率。通过数字化和自动化流程，商业银行可以减少人工操作，提高办理贷款的效率和准确性，降低业务成本^[3-4]。

二、高效开展我国商业银行贷款业务的措施

（一）提升数字化服务能力

一是商业银行应加快建设全面的数字化渠道，包括手机银行、网上银行和社交媒体等，使客户能够随时随地进行贷款申请和管理。提供在线贷款申请、电子签章、电子合同等功能，提高客户的便捷体验。二是商业银行可以引入智能化技术，例如自然语言处理、机器学

习和人工智能等，提供智能客服、自动化审批和风险评估等功能。这样可以大幅减少人工操作和流程，提高办理贷款的效率。三是商业银行可以通过数据分析和挖掘，深入了解客户需求和行为模式，为贷款业务提供个性化的产品和服务。利用大数据技术，进行信用评分和风险评估，提高贷款审批的准确性和效率。四是随着数字化服务的提升，商业银行要加强信息安全保护。采取有效的防护措施，包括数据加密、身份验证和网络威胁监测等，确保客户隐私和资金安全。五是商业银行应注重用户体验的优化，提供直观简洁的界面设计和易于操作的功能。根据用户反馈和行为数据，不断改进和优化数字化服务，提高用户满意度和忠诚度。六是商业银行可以应用人工智能技术，例如机器学习和自然语言处理，实现智能推荐、智能风控和智能客服等。这样可以提高贷款业务的自动化程度和智能化水平，提升服务效率和质量。此外，商业银行可以与金融科技公司、科技巨头和创新企业合作，共同开发和推广数字化服务。通过开放平台和API接口，扩大合作伙伴的范围，增加数字化服务的丰富度和创新性。借助以上对策，商业银行可以提升数字化服务能力，为客户提供高效便捷的贷款服务，在互联网时代更好地满足客户需求，推动贷款业务的发展和^[5-6]创新。

（二）强化风险管理能力

为了高效开展商业银行的贷款业务，强化风险管理能力是至关重要的。一是商业银行应建立完善的风险管理框架，包括明确的风险策略、内部控制和合规制度，确保风险管理工作的规范性和有效性。二是商业银行应加强对贷款申请人的信用评估和风险审查。通过综合运用内部和外部数据，建立科学的风险评估模型，提高审核贷款申请的准确性和效率。三是商业银行应投入足够资源和技术，建立强大的反欺诈体系。利用数据分析和人工智能技术，识别和预防欺诈行为，降低不良贷款风险。四是商业银行应加强对贷款客户的信用管理和催收工作。建立健全的客户分类和风险分级制度，及时进行催收和追偿，降低贷款违约风险。五是商业银行应利用先进的技术手段和数据分析能力，实施动态风险监测和预警。通过实时数据分析，及时发现风险信号，并采取相应措施加以控制。此外，商业银行应加强员工的风险意识培养和专业知识的培训，提高员工对风险管理的理解和能力，确保风险管理工作的专业性和全面性。通过强化风险管理能力，商业银行可以更好地应对互联网时代的贷款业务风险，提高贷款业务的品质和效率，维护金融系统的稳定和可持续发展。

（三）采取差异化的定价策略

为了在互联网时代高效开展商业银行的贷款业务，采取差异化的定价策略是一项重要的对策。一是商业银行可以根据客户的信用状况、还款能力和风险评估结果等因素，对不同客户制定个性化的贷款利率和条件。根据客户风险差异，合理定价，并在风险可控的前提下提供灵活的贷款产品。二是商业银行可以将客户分为不同的层级，根据不同层级制定相应的定价策略。例如，根据客户的信用等级、行业背景或贷款额度，设定不同的利率水平和优惠政策，以满足不同层级客户的需求。三是商业银行可以推出可变利率产品，根据市场利率或其他基准利率的变化，动态调整贷款利率。这样可以更灵活地应对市场变化，降低利率风险，提供更具竞争力的产品。四是商业银行可以针对特定行业或重点客户给予利率优惠措施，以刺激相关的贷款需求。例如，针对绿色能源企业、小微企业或创新型企业，给予优惠的利率条件，以促进相关领域的发展。五是商业银行在制定定价策略时，要充分考虑风险管理的需要。根据客户的风评估结果，对高风险客户采取较高的定价策略，以保持风险可控和贷款业务的盈利性。六是商业银行应提供明确的定价信息和政策，确保客户对贷款产品和定价方式有清晰的了解。通过提供透明的定价信息，增加客户对定价合理性的认知，增强客户的信任和满意度。七是商业银行在制定差异化定价策略时，需要平衡利润管理与销售目标之间的关系。确保定价策略能够实现合理的利润水平，同时不影响贷款业务的市场份额和增长。通过采取差异化的定价策略，商业银行可以更灵活地满足不同客户的需求，提高贷款产品的竞争力和盈利性^[7-8]。

（五）优化贷款流程，简化审批流程

为了高效开展商业银行的贷款业务，优化贷款流程和简化审批流程是重要的对策。一是商业银行可以对现有的贷款业务流程进行详细分析，识别繁琐的环节和不必要的审批程序。然后，对流程进行重组和简化，删除冗余环节，减少重复审批，提高流程效率。二是商业银行可以引入自动化技术，如工作流程管理系统、智能合约等，以实现贷款申请和审批的自动化。通过设定预定规则、自动化审核和数据分析，加速审批过程，缩短贷款处理时间。三是商业银行应提供线上贷款申请和审批的渠道，例如网上银行、手机银行等。客户可以通过线上渠道提交贷款申请材料，并实时跟踪申请状态，减少繁琐的纸质手续和面对面的审批过程。四是商业银行可以引入预审机制，通过预审环节对客户的贷款申请进行初步筛选和评估。对符合条件的贷款申请进行初步审

批，减少后续审批环节的时间和工作量。五是商业银行可以与第三方合作伙伴或相关机构建立协同合作机制。通过共享数据和建立信息交换平台，实现贷款申请材料的快速共享和审批结果的即时反馈，加快审批进程。六是商业银行可以引入智能决策系统，利用数据分析和机器学习等技术，对贷款申请进行自动化评估和决策。这样可以加速审批流程，提高决策的准确性和效率。通过优化贷款流程和简化审批流程，商业银行可以提高贷款业务的处理速度和效率，减少繁琐的手续和等待时间，为客户提供更快捷、便利的贷款服务。

结语

综上所述，我国商业银行贷款业务面临着诸多挑战和机遇。通过本文对贷款业务存在的问题进行研究，发现了贷款需求下降、不良贷款增加、利率压力等重要问题。针对这些问题，需要制定与之对应的对策，帮助商业银行灵活应对这些挑战、提高业务发展能力和服务水平。然而，这些问题的解决是一个持续的过程，需要商业银行不断改进自身的管理和创新能力，适应新的经济环境和客户需求。

参考文献

- [1]高增安,廖民超,张贵科.互联网时代银行数字化转型的机遇、挑战与策略[J].现代管理科学,2021(3):103-112.
- [2]胡璐雅.我国商业银行金融投资对风险承担的影响研究[D].重庆工商大学,2021.
- [3]陆飞.互联网时代睿辉银行咨询顾问业务发展战略研究[D].上海:上海财经大学,2021.
- [4]王晓玲,张加惠.互联网时代我国商业银行贷款业务存在问题及对策研究[J].商业经济,2022(4):179-180.
- [5]付易.小微企业信贷风险管理研究——以GS银行D支行为例[D].山东财经大学,2021.
- [6]耿婧怡.青岛W银行普惠金融业务发展策略研究[D].吉林:吉林大学,2021.
- [7]宋博阳.金融让利背景下中国银行结构性存款业务转型研究[D].新疆:石河子大学,2021.
- [8]刘璧彤.银行VIP储蓄卡业务的服务营销策略研究——以X银行为例[D].北京:对外经济贸易大学,2021.

作者简介:成伟,出生年月,1981年9月,性别,男,民族,汉,籍贯,江苏如东,学历,本科,职称,经济师,研究方向,银行业务经营发展,单位名称,江苏银行南通分行。