

Research on improving the competitiveness of credit business of state-owned banks based on Internet finance

Yao Peng

Agricultural Bank of China, Suining Anju Branch, Suining, Sichuan, 629000, China

Abstract

As the backbone of China's financial system, state-owned banks' credit business competitiveness directly determines the quality and efficiency of financial services for the real economy. This paper explores the integration of internet finance with state-owned banks' credit operations. By analyzing how internet finance impacts these banks' credit services in terms of customer structure, operational capabilities, process efficiency, and service quality, it proposes strategic adjustments and clear objectives. Through optimizing credit processes, applying information technology, and cultivating professional talent, this study identifies concrete improvement pathways. The research aims to provide theoretical references and practical guidance for state-owned banks to leverage internet finance in achieving credit business transformation, upgrading, and enhancing core competitiveness.

Keywords

state-owned banks; credit business; Internet finance; competitiveness improvement; method path

基于互联网金融提升国有银行信贷业务竞争力的研究

彭瑶

中国农业银行遂宁安居支行, 中国·四川 遂宁 629000

摘要

国有银行作为我国金融体系的核心力量,其信贷业务竞争力直接关系到金融服务实体经济的质效。本文聚焦互联网金融与国有银行信贷业务的融合发展,通过分析互联网金融对国有银行信贷业务在客户结构、运营能力、流程效率及服务质量等方面的影响,调整思路,明确目标,从信贷流程优化、信息技术应用、专业人才培养等维度出发,探索具体提升路径,旨在为国有银行借助互联网金融实现信贷业务转型升级、增强核心竞争力提供理论参考与实践指引。

关键词

国有银行; 信贷业务; 互联网金融; 竞争力提升; 方法路径

1 引言

国有银行长期以来在信贷业务领域占据主导地位,在互联网金融的冲击下,面临客户流失、市场份额被挤压、运营效率偏低等挑战。截至2024年末,我国互联网消费信贷规模已突破10万亿元,国有银行市场占比不足30%。基于互联网金融的技术特性与应用场景,国有银行应当发挥主观能动性,系统探讨信贷业务竞争力的提升策略。

2 互联网金融对国有银行信贷业务竞争力的影响分析

2.1 优化客户结构

互联网金融的发展打破了国有银行传统信贷业务的客户壁垒,使其能够触达更广泛的客户群体,尤其是此前被忽

视的长尾客户。传统模式下,国有银行信贷业务多聚焦于大型企业、优质对公客户及高净值个人,对小微企业、个体工商户等长尾客户的服务不足,主要原因在于这类客户信用信息分散、风控成本高。而互联网金融通过整合电商交易数据、社交行为数据、物流信息等替代数据,能够构建更全面的客户信用画像,降低信息不对称^[1]。

2.2 提升运营能力

互联网金融技术的应用显著提升了国有银行信贷业务的运营效率与成本控制能力。在传统模式下,国有银行信贷业务的运营高度依赖人工,从客户申请、资料审核到贷款发放,流程繁琐且耗时较长,运营成本居高不下。互联网金融通过流程自动化、系统智能化等手段,实现了信贷业务的线上化、批量化处理^[2]。例如,工商银行搭建的“智慧信贷”平台,将客户身份验证、授信审批等环节通过OCR识别、人脸识别、规则引擎等技术实现自动化处理,使单笔贷款的平均审批时间从传统模式的3-5天缩短至4小时以内,运营成本降低约40%。同时,通过大数据分析客户的行为特征

【作者简介】彭瑶(1987-),男,中国四川安岳人,本科,中级经济师,从事金融研究。

与需求偏好,国有银行能够精准推送信贷产品,提高产品营销的转化率,如中国银行利用客户在手机银行的浏览数据、交易数据等,构建产品推荐模型,使信贷产品的营销响应率提升25%以上。

2.3 简化信贷流程

互联网金融推动国有银行信贷流程向“去中介化”“扁平化”方向转型,大幅简化了业务环节。传统信贷流程涉及客户经理、风险审批、放款审核等多个岗位与部门,环节冗余且易出现信息传递偏差。互联网金融通过构建一体化的线上信贷平台,实现了客户直接对接系统,减少了中间环节。例如,农业银行“网捷贷”采用全线上申请模式,客户通过手机银行即可完成贷款申请、合同签署、资金到账等全流程操作,无需线下提交纸质资料,流程环节从传统的12个减少至5个。此外,通过API接口与外部场景的对接,国有银行将信贷服务嵌入电商、供应链、政务等场景中,实现“无感授信、按需放款”。如交通银行与某大型电商平台合作,在平台内为商户提供“订单贷”服务,基于商户的订单数据自动授信,客户在完成订单交易时即可触发贷款发放,流程简化使贷款发放效率提升80%以上。

2.4 强化服务质量

互联网金融促使国有银行信贷服务向个性化、场景化、全天候方向升级,提升了客户满意度与忠诚度。传统模式下,国有银行的信贷服务多为标准化产品,难以满足客户的差异化需求,且服务时间受限于网点营业时间。互联网金融通过大数据分析客户的行业特征、经营状况、资金需求规律等,为客户提供定制化的信贷方案。例如,招商银行针对科技型中小企业“轻资产、高成长”的特点,推出“科创贷”,采用知识产权质押、股权质押等灵活担保方式,并根据企业研发周期、现金流特点设计分期还款方案,客户满意度达92%。同时,线上信贷平台的7×24小时服务能力,解决了客户“急用钱”的痛点,如邮政储蓄银行“极速贷”支持客户随时申请、实时到账,在疫情期间为无法线下办理业务的客户提供了持续服务,客户留存率较传统业务提升18个百分点。

3 互联网金融提升国有银行信贷业务竞争力的基本思路

3.1 客户管理的智能化

客户管理智能化是国有银行借助互联网金融提升信贷竞争力的核心抓手,需构建“数据驱动+精准运营”的客户管理体系。首先,建立多维度客户数据采集机制,除传统的金融数据外,积极对接政务、税务、海关、电商等外部数据平台,整合客户的经营数据、信用数据、行为数据等,形成全面的客户数据资产。例如,浦发银行与地方税务局合作,获取企业的纳税数据,用于小微企业信用评估,数据维度从原来的12项扩展至35项。其次,运用机器学习算法构建客

户分层模型,根据客户的信用等级、盈利能力、风险偏好等特征,将客户划分为不同层级,针对不同层级客户制定差异化的信贷策略^[3]。如兴业银行将个人客户分为“优质客户”“潜力客户”“风险客户”三类,对优质客户提供无抵押信用贷款,对潜力客户提供担保贷款,对风险客户采取限制授信措施。最后,搭建客户生命周期管理体系,通过大数据分析客户在不同生命周期阶段的需求变化,如企业初创期的融资需求、成长期的扩张需求等,提供动态化的信贷服务,实现客户价值的最大化。

3.2 信贷项目的多元化

信贷项目多元化要求国有银行依托互联网金融技术,拓展信贷服务的覆盖领域与产品形态,满足多元化的融资需求。在服务领域方面,除传统的制造业、房地产业外,应重点拓展普惠金融、绿色金融、科技金融等新兴领域。例如,工商银行利用卫星遥感技术监测农业种植面积、作物生长情况,推出“农e贷”,支持农业生产经营;通过分析企业的能耗数据、环保认证等信息,开发“绿色信贷”产品,支持新能源、节能环保等产业发展。在产品形态方面,应创新基于场景的信贷产品,如供应链金融中的“订单贷”“仓单贷”,消费金融中的“装修贷”“教育贷”等,并通过互联网平台实现产品的快速迭代。此外,还应探索信贷产品与金融科技的融合创新,如基于区块链技术的跨境信贷产品,实现跨境融资的信息透明与流程简化。

3.3 风险控制的体系化

风险控制体系化是国有银行在互联网金融环境下防范信贷风险的关键,需构建“技术赋能+机制保障”的全面风险管理体系。在技术层面,运用大数据、人工智能等技术提升风险识别与预警能力。通过构建多维度风险模型,如信用风险模型、市场风险模型、操作风险模型等,实现对信贷全流程的风险管控。例如,中国银行利用LSTM神经网络算法预测企业的违约概率,模型准确率达到85%以上;通过实时监测客户的资金流向、账户异常交易等行为,建立风险预警机制,预警响应时间从传统的24小时缩短至2小时。在机制层面,建立“线上+线下”相结合的风险审核机制,线上通过系统自动审批低风险业务,线下由风险专家团队审核高风险业务,实现风险与效率的平衡。同时,完善风险补偿机制,如设立普惠金融风险补偿基金,对符合条件的不良贷款进行部分补偿,降低银行的风险损失。例如,某国有银行与地方政府合作设立风险补偿基金,当小微企业贷款出现不良时,基金承担30%的损失,使该行小微企业贷款的不良率控制在1.5%以下。

4 互联网金融提升国有银行信贷业务竞争力的主要路径

4.1 持续改善信贷流程

持续改善信贷流程需以客户为中心,借助互联网技术实现流程的自动化、协同化与场景化^[4]。推进信贷流程的端

到端自动化,将客户准入、授信审批、合同签署、贷款发放等环节通过规则引擎、工作流引擎等技术实现自动化处理,减少人工干预。例如,建设银行“智慧审批”系统将80%的对公信贷业务纳入自动化审批流程,审批通过率提升15%,错误率降低至0.5%以下。构建跨部门协同机制,打破部门数据壁垒,实现信贷信息的实时共享与业务的并行处理。例如,农业银行建立“信贷中台”,整合风险管理、产品管理、客户管理等部门的信息资源,使各部门能够同步获取客户信息与业务进度,协同完成信贷业务处理,流程周期缩短30%。推动信贷流程与场景的深度融合,通过API开放平台将信贷服务嵌入外部场景,实现“场景触发—数据获取—自动授信—放款”的闭环流程。例如,工商银行与某政务服务平台合作,在企业注册、纳税申报等场景中嵌入信贷服务,企业完成注册后即可获得预授信额度,申请贷款时系统自动调取政务数据完成审批,实现“一次都不跑”的服务体验。

4.2 强化信息技术应用

强化信息技术应用是国有银行提升信贷业务竞争力的技术支撑,需加大在云计算、大数据、人工智能等领域的投入与应用。在基础设施方面,构建基于云计算的弹性算力平台,满足信贷业务的高并发需求。例如,工商银行建设的“云信贷”平台,采用分布式架构,支持每秒1000笔以上的贷款申请处理,系统可用性达到99.99%。在数据治理方面,建立统一的数据标准与数据质量管理体系,确保数据的准确性、完整性与一致性^[9]。通过数据湖、数据仓库等技术,整合内外部数据资源,为信贷业务提供数据支持。例如,交通银行构建企业级数据湖,存储客户数据、交易数据等各类数据超100TB,数据处理效率提升50%。在人工智能应用方面,除信用评估、风险预警外,还应拓展至智能客服、贷后管理等领域。

4.3 注重专业人才培养

专业人才培养是国有银行适应互联网金融发展的关键,需构建“复合型+创新型”的人才队伍。首先,加强现有员工的数字化转型培训,提升其对互联网金融技术的应用能力。例如,开展大数据分析、人工智能算法、区块链技术等培训课程,每年培训时长不少于40小时,并将培训成果纳入员工绩效考核。其次,引进金融科技领域的专业人才,如数据科学家、算法工程师、产品经理等,充实信贷业务团队。例如,某国有银行近三年引进金融科技人才超2000人,其中80%以上具备互联网企业或科技公司工作经验。最后,

建立校企合作机制,与高校、科研机构共建人才培养基地,定向培养符合银行需求的专业人才。

4.4 强化风险转移能力

强化风险转移能力需国有银行借助互联网金融工具,创新风险分散与转移机制,降低自身的风险暴露。积极参与信贷资产证券化,将优质的信贷资产打包发行证券,通过资本市场分散风险。例如,工商银行发行的“工元普惠”信贷资产支持证券,基础资产为小微企业贷款,发行规模达50亿元,有效盘活了信贷资产,提升了资金流动性。探索与互联网保险公司合作,开发信贷保证保险产品,将部分信用风险转移给保险公司。例如,农业银行与某互联网保险公司合作,对“三农”贷款推出保证保险,当贷款出现违约时,保险公司承担50%的损失,使该行“三农”贷款的风险敞口降低50%。利用区块链技术构建银团贷款平台,实现多家银行共同参与信贷项目,分散单一银行的风险。例如,浦发银行联合多家银行搭建区块链银团贷款平台,通过智能合约自动分配贷款额度与收益,使银团贷款的组建时间从传统的3个月缩短至1个月,风险分散效率显著提升。

5 结语

互联网金融的发展为国有银行信贷业务竞争力的提升提供了新的机遇与挑战。通过优化客户结构、提升运营能力、简化信贷流程、强化服务质量,国有银行能够在互联网金融浪潮中实现转型发展。未来,国有银行应坚持以客户为中心,以技术创新为驱动,持续推进客户管理智能化、信贷项目多元化、风险控制体系化,通过改善信贷流程、强化信息技术应用、培养专业人才、提升风险转移能力等路径,不断增强信贷业务的核心竞争力。

参考文献

- [1] 刘康文.互联网金融背景下商业银行个人信贷业务问题分析[J].科技经济市场,2024(1):7-9.
- [2] 王中明.互联网金融背景下银行小微信贷业务优化策略[J].中国农业会计,2023(14):115-117.
- [3] 张俊廷.互联网金融对传统商业银行业务的冲击与对策研究[J].全国流通经济,2024(1):173-176.
- [4] 潘思婕.互联网时代商业银行信贷业务的风险及管理研究[J].商展经济,2023(6):98-101.
- [5] 薛小飞,周广如.商业银行视角下工业互联网金融创新路径研究——基于“五流合一”的“数据+平台+赋能”模式[J].河北金融,2024(1):15-23.