

互联网金融背景下中国工商银行借贷业务问题研究

Research on the Lending Business of Industrial and Commercial Bank of China in the Context of Internet Finance

任涵涵

Hanhan Ren

澳门科技大学 中国·澳门 999078

Macau University of Science and Technology, Macau, 999078, China

摘要: 随着近年来中国经济体制改革的深化,互联网金融产业的快速发展给工商银行借贷业务带来较大的冲击,不仅导致工商银行的借贷规模大幅下降,也导致银行的借贷利率大幅下滑。一方面是互联网金融依靠互联网的信息交互优势,能最大程度上突破时间和空间限制,随时随地满足用户的借贷需求,有着方便、快捷、高效的特点。一方面是互联网金融公司大多以民间资本为主,借贷利率较低,能够有效发挥利率优势快速拓展市场,赢得用户青睐。鉴于此,论文就互联网金融背景下工商银行借贷业务的问题展开详细分析,并提出相应对策,以供广大读者考。

Abstract: With the deepening of China's economic system reform in recent years, the rapid development of the Internet financial industry has had a great impact on the lending business of ICBC, which not only led to a sharp decline in the lending scale of ICBC, but also led to a sharp decline in the lending interest rate of the bank. On the one hand, relying on the information interaction advantages of the internet, internet finance can break through the limitations of time and space to the greatest extent and meet the borrowing needs of users anytime and anywhere, it is convenient, fast and efficient. On the other hand, internet financial companies are mostly private capital, with low lending interest rates, which can effectively give play to the interest rate advantage, quickly expand the market and win the favor of users. In view of this, this paper makes a detailed analysis on the problems of ICBC's lending business under the background of internet finance, and puts forward corresponding countermeasures for the readers.

关键词: 互联网金融; 工商银行; 借贷业务

Keywords: online finance; ICBC; lending and borrowing business

DOI: 10.12346/emr.v3i4.3896

1 引言

一方面,互联网金融依靠互联网的信息交互优势,能最大程度上突破时间和空间限制,随时随地满足用户的借贷需求,有着方便、快捷、高效的特点。

另一方面,互联网金融公司大多以民间资本为主,借贷利率较低,能够有效发挥利率优势快速拓展市场,赢得用户青睐。鉴于此,论文就互联网金融背景下工商银行借贷业务的问题展开详细分析,并提出相应对策,以供广大读者考。

2 互联网金融背景下工商银行借贷业务的SWOT分析

2.1 优势因素 (Strengths) 分析

第一,工商银行资金实力雄厚。根据中国工商银行公报提供的数据显示,截至2019年12月,中国工商银行总资产增速达到同比9%,这对新兴互联网金融企业来讲在短期内是难以超越的(图1)。另外,随着科技的发展,互联网在工商银行的借贷业务开展中起到了越来越重要的作用,中国工商银行在各种领域的业务开展中,都不断完善自身的

【作者简介】任涵涵(1999-),女,中国湖南长沙人,本科,从事酒店管理研究。

技术基础架构以及多项高科技仪器设备,如ATM机、VTM机、自助办卡仪器等愈发深入各商业银行物理网点。而工商银行在这些基础设施上的投入,是互联网金融企业难以企及的^[1]。

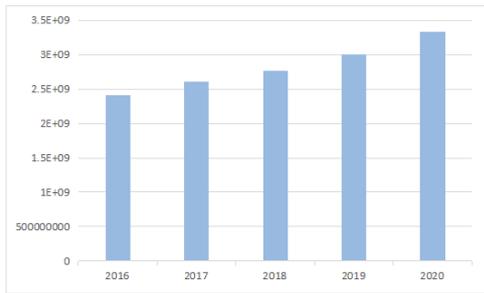


图 1 2016—2020 年工商银行总资产规模及增速表 (单位: 万元)

第二,工商银行客户资源丰富且优质,人力资本水平高、技术资源完善。随着互联网的不断深入,在发展互联网金融的同时不断积累新的技术储备与具有技术研发与运用能力的专业人才储备。

2.2 劣势因素 (Weaknesses) 分析

由于工商银行是保证资金稳健和安全的重地,因此也在一定程度上导致其业务流程的繁琐和僵化。互联网金融的小额贷款业务仅凭客户信用便可以满足客户随时随地的贷款需求,且操作流程简单、操作过程几乎不受时间与地域的限制。而工商银行的贷款业务需要对客户资历进行严格缜密地审核,在耗时上就可能损失掉部分短期内急需信贷的小微客户,而这部分客户实际上正是工商银行多年来忽略的“大客户”。

3 互联网金融背景下工商银行借贷业务存在的问题

3.1 利率市场化, 存贷利差大幅下降

互联网金融利用其平台优势从事基金产品、理财产品、保险产品等一系列的与银行同步的产品销售,在很大程度上压制着工商银行的借贷业务量。工商银行为了能够和互联网金融平台抗争,只能降低自身贷款业务利率,来提升存款业务利率吸引客户,这就造成工商银行存贷款利率不断地收窄,工商银行的盈利性下降。2014—2020 年工商银行存贷利差基本上是逐年递减的,由此可以看出,在互联网金融影响下,利率市场化下,工商银行借贷业务盈利能力不断下降^[2]。2016—2020 年工商银行不良贷款情况表如表 1 所示。

表 1 2016—2020 年工商银行不良贷款情况表(单位: 亿元/%)

年份	不良贷款余额	不良贷款率
2016	2209.88	1.62%
2017	2311.67	1.55%
2018	2401.87	1.52%
2019	2939.78	1.43%
2020	2940.67	1.58%

3.2 风险控制制度建设不完善

完善且全面的风控制度能使工商银行对于借贷业务风险

进行有效的管理和实施。由于当前工商银行借贷业务的风险管理水平比较落后,对于该业务风险管理的重视度不高,导致现阶段风险管理的方法并没有取得很好的效果。工商银行对于借贷业务的风险控制,大多数都是对于已产生的风险进行事后处理,以达到损失的最小化,而缺少了风险的事前管理和事中控制。因此,无法有效地将风险控制在一定的范围内,这对于工商银行借贷业务的发展造成了一定程度的影响。

4 互联网金融背景下工商银行借贷业务发展对策建议

4.1 健全风险控制理念与管理技术控制

健全风险控制理念与管理技术控制,构建稳健、安全的风险控制体系是中国工商银行开展借贷业务活动的关键。这要求工商银行对于借贷业务开展过程中,必须要做到对各个环节进行全面有效的监控、理财产品所产生的风险做到及时处理、实行全员监管,以减少风险以及因风险而造成的或多或少的损失^[3]。

4.2 充分披露借贷相关信息, 研发线上信息处理系统

借贷业务办理过程中,业务人员应严格依据中国关于借贷方面的规章制度进行信息的披露,向客户提供全面、准确的信息,同时需要对客户进行风险的提示和强调,做好信息的全面化披露,不能夸大收益,隐藏风险,要使客户能够了解存在的收益和风险,并让客户根据实际需求自行选择借贷期限。银行业务人员需对自己的客户进行后期跟进,向客户定期提供资产账单,在信息公开平台公布,或以邮寄和电子通信的方式直接向客户披露其收益情况,不得提供虚假信息或故意隐瞒。

5 结语

面对互联网金融带来的冲击,工商银行要树立创新思维,主动寻找内部组织架构的转变,通过打造创新化的金融借贷服务模式重新占据市场。一方面工商银行要适应互联网金融的特点,通过建立线上互联网金融借贷平台,满足用户线上借贷业务的需求,另外一方面工商银行要充分发挥自身的资金优势和信用优势,主动寻求改变,通过打造完善的互联网金融借贷管理体系,对区域内部的各个银行网点进行有效管理,充分发挥资金规模优势,整合线上和线下资源,打造 O2O 互联网金融生态来充分占领金融借贷市场。

参考文献

- [1] 李赛,刘风军,张梦洋,等.互联网金融背景下国有商业银行的客户赢回[J].经营与管理,2018(5):18-21.
- [2] 赵胜民,刘笑天.互联网金融影响了商业银行的非利息收入吗[J].当代财经,2018(2):49-61.
- [3] 王建鹏.浅谈商业银行个人理财业务的风险控制[J].金融经济,2018(8):113-114.