

互联网模式下个人信用贷款问题分析

迟美丽

(中国工商银行股份有限公司鸡西分行,黑龙江 鸡西 158100)

摘要:近年来我国经济发展速度较快,这也促使居民消费升级。在这种新形势下,商业银行对于个人信用贷款越来越重视,而且不断扩大贷款规模。特别是依托于互联网开展的个人信用贷款业务,其手续简化、在线支用、还款灵活,因此吸引了越来越多的客户,该业务发展迅速。但这种信用贷款也存在较高的风险,这就需要针对具体问题进行分析,积极采取有效的措施来实现对风险的有效防控,积极促进该业务的发展。

关键词:互联网模式;银行;个人信用贷款;问题;策略

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.147

相较于传统的个人贷款业务,互联网个人信用贷款是利用大数据来对贷款人的具体信息进行分析,并以此来匹配适宜的贷款额度,不需要抵押物、不需要面谈和面签,抄秒贷,实现到账。而且这类贷款门槛较低,放款快,期限十分灵活,支用方便,这就受到越来越多客户的追捧。但基于互联网金融的特殊性,这也导致贷款过程中客户信息的真实性存疑,再加之贷款资金用途管理难度大,信贷风险也随之增加,因此需要加大管控力度,从而使网络个人信用贷款业务能够更具规范性。

1 互联网模式下个人信用贷款问题分析

1.1 贷前问题

贷前客户信息真实性是较为关键的问题。由于这类贷款业务在具体操作过程中,银行和客户之间的所有交易都通过线上完成,这其中也易出现第三人通过获取到其他人的手机和密码来申请贷款的问题,再加之当前征信系统还不完善,覆盖不全面,这就需要强化贷前管理,针对于客户信息需要通过运用先进的技术来加大审核力度,进一步确保客户信息的真实性。

1.2 贷中问题

商业银行在互联网个人信用贷款业务开展过程中,往往会借助于手机银行、网上银行进行操作,通过查询相应数据,根据客户收支和职业等情况来给予相应的贷款额度。但当前征信系统和风控名单等数据更新存在滞后性,易导致征信黑名单客户获得贷款,甚至存在一个客户通过多个银行来获取贷款的问题。

1.3 贷后问题

由于互联网个人信用贷款业务其额度规定为30万元以下,贷款人对于贷款资金能够自主支付和全额提现,以于贷款人无论是申请手续还是支用都更具便捷性,但却无法把控用途的合规性。而且在具体贷款时没有抵押物,客户违约成本低,再加之单笔金额小,客户分散,增加了逾期或是不良的催收难度。一些贷款具体额度较小,如果通过诉讼,往往诉讼成本大于催收成本。

2 互联网模式下个人信用贷款的管控措施

2.1 严把客户准入关

在实际客户在具体申请贷款过程中,由于整个过程中不需要双方面对面进行,这就需要依靠先进的技术手段来确认客户的真实性,即在具体申请环节,一般会应用到密码验证技术、人脸识别技术和数据交换技术等完成具体的验证,确保客户提供信息的真实性和可靠性。同时还要利用大数据技术来对现有数据进行深入分析,重视相关数据的应用,并对授信标准及时进行调整。

2.2 提升大数据风控水平

由于互联网个人信用贷款为线上操作,因此对于贷款风险的管控需要获取充足的信息数据。对于商业银行而言,需要通过运用金融科技来收集客户生活和消费习惯等信息,利用先进技术手段来对客户画像的精准性进行研究,并实施整合分析,加大力度挖掘相关信息与业务风险管控之间的关系,准确预测客户违约率。另外,还需要重视与人民银行的,通过与征信大数据平台进行有效的衔

接,重视数据共享量的提升和征信数据信息的完善,以此来保证客户信息的真实性。

2.3 规范贷款支用用途

为了强化对个人信用贷款的监管,商业银行需要重视与互联网平台的合作,积极对客户消费场景进行完善,使自主支付加快向受托支付的演变。如可以与网购电商进行合作,将贷款植入到支付环节中,在吸引客户的同时,还能够进一步对规范贷款的用途。同时还要基于多个生活主线,在实际生活场景中植入贷款功能,在为客户带来最佳体验的同时,还能够有效的防范贷款被挪用的问题。

2.4 完善贷后管理机制

一直以来基于互联网模式下的个人信用贷款都存在贷后管理难度大的问题,这就需要商业银行要针对贷后管理机制进行完善。在实际工作中,需要加大力度进行贷款催收,并通过对内外部资源进行整合,积极对客户信息进行完善,从而为催收工作的有序开展提供重要的保障。同时还要重视保险机制的引进,特别是对于一些金额较小的不良贷款,具体可以由保险公司代偿。另外,对于逾期和不良贷款需要加快推进证券化的力度,进一步提高银行资产的流动性,以此来降低风险发生几率。在实际针对个人信用贷款管理工作中,个贷管理部门需要重视资源的投入,严格规范管理每一个流程,在保证贷款效率的基础上,还要做好风险防范工作。特别是当前互联网金融征信系统越来越完善,互联网个人信用贷款人为管理不断淡化,多以数据管理为主,这也进一步提高了个人信用贷款管理的精准性。

3 结束语

在当前社会快速发展的新形势下,基于互联网模式下的个人信用贷款业务的发展,其以自身诸多优点而备受百姓的青睐。虽然互联网模式下个人信用贷款能够为贷款人带来良好的体验,但随之贷款风险也不断增加。因此在具体操作过程中,需要重视大数据技术、互联网技术等技术手段的运用,进一步针对客户进行严格把关,商业银行还需要针对当前互联网金融的特点,并掌握互联网金融的发展规律,准确定位互联网个人信用贷款业务的薄弱点,以此来采取有效的措施加以强化,为互联网个人信用贷款业务的有序开展打下坚实的基础。

参考文献

- [1]刘杨,万姣,刘溪.互联网消费信贷的发展现状和风险分析[J].时代金融,2017(03):294-296.
- [2]贾风涛.互联网金融对商业银行信贷业务的影响及银行的应对策略[J].商业经济,2017(04):145-146.
- [3]兰虹,熊雪朋,胡颖洁.大数据背景下互联网金融发展问题及创新监管研究[J].金融监管,2019(03):80-89.