

金融科技对商业银行贷款业务的影响研究

代家亿

英迪国际大学商务传播学院，马来西亚 森美兰州 71800

DOI:10.61369/RER.2025010002

摘 要： 研究目的在于探究金融科技在商业银行贷款业务中的作用，并分析金融科技促进银行业务转型发展的具体途径以及其所带来的挑战。本研究采用文献综述与案例分析相结合的方法，以贷款审批流程、风险控制、产品创新与竞争压力为主线，揭示了金融科技对银行贷款业务各环节的重塑方式。研究结论表明：金融科技对于提升贷款审批效率，优化信用评估与风险管理有显著优势，特别是大数据与人工智能技术应用背景下，银行可以更准确地对借款人信用风险进行评估，改善客户服务体验。与此同时来自金融科技的竞争压力促使传统银行加快技术创新和业务转型步伐，促进银行和金融科技企业之间的协作。结论认为：商业银行要强化数字化转型、提高技术能力、灵活处理金融科技对竞争的挑战才能保证未来金融环境下可持续发展。

关 键 词： 金融科技；商业银行；贷款业务；技术创新；竞争压力；风险控制

Research on the Impact of Financial Technology on Commercial Bank Loan Business

Dai Jiayi

Faculty of Business and Communication, INTI International University, Sembran, Malaysia 71800

Abstract： The research aims to explore the role of financial technology in commercial bank loan business, and analyze the specific ways in which financial technology promotes the transformation and development of banking business, as well as the challenges it brings. This study adopts a combination of literature review and case analysis, focusing on loan approval process, risk control, product innovation, and competitive pressure, to reveal the ways in which financial technology reshapes various aspects of bank loan business. The research conclusion shows that financial technology has significant advantages in improving loan approval efficiency, optimizing credit assessment and risk management, especially in the context of big data and artificial intelligence technology applications. Banks can more accurately assess borrower credit risk and improve customer service experience. At the same time, the competitive pressure from fintech has prompted traditional banks to accelerate their pace of technological innovation and business transformation, promoting collaboration between banks and fintech enterprises. The conclusion is that commercial banks need to strengthen digital transformation, improve technological capabilities, and flexibly handle the challenges of financial technology competition in order to ensure sustainable development in the future financial environment.

Keywords： financial technology; commercial banks; loan business; technological innovation; competitive pressure; risk management

一、金融科技发展概述

（一）金融科技的定义与特点

金融科技（FinTech）是指将现代信息技术与金融服务深度融合，通过创新手段提升金融业务效率、降低成本、改善服务质量的一种发展模式。它具有技术驱动、智能化、数字化等核心特征^[1]。技术驱动使金融服务突破传统模式约束，运用大数据，人工智能和区块链技术手段对业务流程和产品设计进行优化；人工智能和机器学习在风险管理和客户服务等多个方面的广泛运用，

极大地增强了决策过程的准确性和效率；数字化在使金融服务在线化和自动化的同时，也促进普惠金融成为可能，拓展金融服务覆盖范围^[2]。金融科技因其效率高、灵活性强和创新性强等特点正在逐步成为世界金融行业中一支重要的变革力量。

（二）金融科技在全球范围内的发展趋势

世界各国金融科技呈现迅猛发展态势，特别是数字化技术持续进步的大环境。各国都在加大金融科技创新投资力度，提高金融服务效率与普惠性。在发达国家中，金融科技应用已经逐渐深入到银行，支付和保险等诸多领域，并通过大数据，区块链和人

工智能的结合来优化传统金融业务流程和降低运营成本^[3]。如欧洲、美国等数字银行业务正逐渐成为一种主流，它通过智能化技术向顾客提供更个性化金融产品和服务。发展中国家金融科技还对促进金融包容性具有重要影响，特别是传统银行服务尚未完全进入的区域，移动支付、数字贷款及其他创新服务明显促进金融可达性^[4]。另外世界范围内的监管政策也逐渐趋近于开放和创新，这进一步促进了金融科技在世界范围内的推广应用。

（三）金融科技在中国的兴起与应用

金融科技在中国的兴起与应用经历了迅速发展。近年来随着互联网技术、大数据、人工智能及区块链等技术的不断突破，金融科技已成为推动中国金融业转型的重要力量。特别是在商业银行贷款业务领域，金融科技通过数字化手段改变了传统贷款模式，提升了贷款审批的效率与准确性^[5]。大数据和人工智能的结合，帮助银行实现精准的客户画像和信用评估，降低了贷款风险。区块链技术的应用，提升了贷款过程的透明度和安全性，进一步增强了客户信任。此外中国政府对金融科技的支持政策和监管框架也为其发展提供了良好的环境。金融科技的应用不仅提升了银行的运营效率，还推动了金融普惠的发展，尤其是在农村地区和中小企业贷款服务中，发挥了重要作用。

二、金融科技对商业银行贷款业务的影响

（一）贷款审批流程的优化

优化贷款审批流程，是金融科技运用于商业银行贷款业务的一个重要方面。通过大数据分析和人工智能技术可以使银行对借款人信用状况进行更加准确的评价，进而达到更加有效的贷款审批目的^[6]。传统人工审核流程一般都会出现耗时较长，效率低下等问题，金融科技以自动化和智能化方式，可以快速完成客户信息采集，分析和加工，显著缩短审批周期。尤其人工智能技术的推出使贷款审批更具有个性化和精细化，可为不同客户群体提供差异化服务。与此同时银行可以根据大数据技术实时了解借款人财务状况，消费行为以及其他情况，进一步增强了风险识别能力。

（二）风险管理与信用评估的创新

金融科技对风险管理和信用评估的革新主要表现为大数据分析和人工智能技术被广泛运用。传统贷款审批主要依靠静态信用报告与有限历史数据，金融科技则通过融合社交媒体，消费行为与支付记录等多元化实时数据来源来建构更全面客户画像^[7]。该数据驱动提高信用评估精确度和实时性并降低人为因素干扰。人工智能及机器学习技术可以对大量数据进行解析，并从中挖掘出潜在风险信号，继而实现动态风控及个性化授信。另外区块链的提出还使信用信息变得更透明和可信，利于构建更可靠的信用体系。

（三）客户体验与服务效率的提升

运用金融科技显著改善商业银行贷款业务客户体验和服务效率。借助人工智能及大数据技术可以为银行提供更个性化、更准确的贷款服务。智能化系统能够基于客户信用历史，消费行为等多维数据对其进行实时信用评估和风险分析，使审批时间显著减少，贷款办理效率显著提高^[8]。另外在线平台及移动应用的推广，让客户可以在任何时间、任何地点申请借款，大大增强了业务的便捷性。本实用新型采用自动化流程来代替传统人工操作，降低人为错误及操作成本，提高服务质量和速度。

三、金融科技推动商业银行贷款产品创新

（一）智能化贷款产品的推出

推出智能化贷款产品，是金融科技应用于商业银行贷款业务的一项重大革新。借助大数据、人工智能等技术手段，商业银行可以对客户信用状况、还款能力及贷款需求进行更为准确的分析，进而设计出更个性化、更具弹性的贷款产品^[9]。传统贷款产品一般都是建立在固定利率与期限之上，智能化贷款产品可以根据用户实际情况动态调节，比如利率浮动、还款方式选择等等，以适应不同人群的需要。与此同时智能化贷款产品上线还减少人工审核环节，促进贷款审批高效精准。通过机器学习算法可以使银行在较短的时间内完成海量的数据分析，以达到更加有效地进行风险评估和管理的目的。这样在改善客户体验的同时，还能加强银行应对市场变化的能力，促进商业银行朝着数字化和智能化的方向迈进。

（二）大数据与人工智能在贷款产品设计中的应用

大数据和人工智能应用对贷款产品设计起到关键作用。通过海量数据分析，银行可以更准确地确定顾客需求，根据顾客历史行为，信用记录和社交网络多维度信息为用户量身打造个性化贷款产品。在此过程中大数据技术有助于银行对客户信息进行快速加工与分析，并揭示贷款需求的潜在变化趋势。人工智能利用机器学习算法来预测客户的信用风险，进而对贷款的利率、额度等核心参数进行优化，以达到更为精确的价格设定^[10]。另外人工智能能够对贷款条件进行动态调整，对市场变化及客户需求做出实时反应，增强了贷款产品灵活性和适应性。

（三）数字货币与区块链技术对贷款产品的影响

数字货币和区块链的运用，正深刻地改变着商业银行贷款产品结构和运行模式。数字货币为贷款产品提供了去中心化支付方式，将数字货币运用于贷款产品可以有效减少跨境支付成本及时间，进而提升贷款产品支付效率及灵活性。同时区块链技术以分布式账本特性保证贷款交易透明性和安全性、降低信息不对称及操作风险。以区块链为核心的智能合约机制可以实现自动化审批、资金流转等功能，进一步增强贷款流程便捷性和可追溯性。另外区块链技术去中心化特征促使金融资源得到更公平配置，帮助小微企业和个人客户进入贷款市场，助推普惠金融。

四、金融科技对商业银行贷款风险控制的作用

（一）大数据分析在风险识别中的应用

将大数据分析运用于贷款风险识别，已经成为金融科技研究的一项重要内容。通过海量数据处理和挖掘，银行可以做到准确地预测客户行为模式，并在此基础上有效地发现潜在风险。比如银行可以通过社交媒体，消费记录和电商平台数据等多种方式，并结合顾客历史还贷行为构建多维度风险评价模型。该数据驱动风险识别方式打破传统人工评估局限，提高识别精度与效率。另外大数据技术可以实时追踪客户财务状况的变化情况，适时调整信用额度或者采取其他风险控制措施以将贷款违约率降到最低。

（二）人工智能与机器学习在信用评估中的应用

在信用评估领域，人工智能（AI）和机器学习（ML）的运用正在逐步崭露头角，成为商业银行贷款业务的关键技术工具。利

用 AI 和 ML 技术，银行可以处理和分析大量的客户数据，包括交易记录、消费习惯、社交行为等，从而提取出潜在的信用风险信号。与传统信用评估方法相比较，AI 和 ML 能实现更准确地风险识别并避免人为因素干扰，有利于评估客观准确。机器学习算法不断地对历史数据进行学习与优化能够在面对新兴客户群体的情况下仍能保持很好的预测准确率。另外 AI 技术可以对客户信用变化情况进行实时监测，并对信用评估模型进行动态调整，以达到准确控制贷款风险。有了这些技术的帮助，商业银行信贷审批工作既能降低违约风险又能提升贷款业务整体效率及客户满意度。

（三）金融科技对贷款违约风险管理的提升

金融科技快速发展给贷款违约风险管理带来了新的解决思路。通过大数据分析可以使银行对借款人以及借款人信用行为中的各种信息进行实时采集和处理，以便更加准确地对借款人信用风险进行评估。机器学习算法可以根据历史数据预测风险并找出可能违约的征兆，有利于银行贷款发放前采取适当的风险防控措施。另外区块链技术对贷款记录透明性、不可篡改性等表现出极大的优越性，有效地降低信息失真、欺诈等风险，增强违约风险管理可靠性。金融科技也以自动化风控模型提升风险预测精度与效率，让银行能在较短时间内作出决策并适时调整贷款策略以减少贷款违约。

五、金融科技带来的挑战与商业银行应对策略

（一）数据隐私与安全风险

数据隐私和安全风险是当前金融科技应用进程中急需解决的一个重要课题。伴随着大数据，人工智能技术被广泛运用于商业银行贷款业务，对客户个人信息及金融数据进行了海量收集、储存与分析。在此过程中数据泄露、滥用以及非法访问都会给客户隐私带来严重的威胁，从而影响银行声誉与客户信任。另外在网络攻击手段越来越复杂的情况下，金融科技平台网络安全风险问题变得越来越严重。黑客攻击，数据篡改以及恶意软件等威胁使金融机构不得不强化数据保护措施以防信息外泄与丢失。

（二）金融科技对传统银行模式的冲击

金融科技的迅猛发展，给传统银行模式带来了深刻的影响。传统银行主要提供线下网点及人工服务，贷款业务主要靠人工审

核及面对面接触客户。但是金融科技却以数字化和智能化的方式改变着银行业务运行的模式。在大数据与人工智能技术的基础上，实现贷款审批流程的高度自动化，在提高效率的同时也能减少人工成本。金融科技还促进金融服务普惠性发展，使更多没有受到传统银行掩护的人群可以享受到贷款服务。与之形成鲜明对比的是传统银行模式因其流程冗长，审批周期长，服务半径受限等原因而在市场上渐渐丧失竞争力。与此同时金融科技应运而生，使传统银行面临着风险评估和客户维护的技术要求不断提高，倒逼银行加速数字化转型以应对新兴金融环境所带来的挑战。

（三）商业银行如何应对金融科技带来的竞争压力

在金融科技飞速发展的大环境中，商业银行正面临空前激烈的竞争压力。传统银行模式所存在的局限性也逐渐暴露出来，特别是随着客户需求的多样化以及服务效率的提高，金融科技企业以自身灵活性以及技术优势逐渐抢占市场份额。为此，商业银行有必要通过强化技术创新和数字化转型来增强核心竞争力。银行可以通过主动拥抱大数据和人工智能等新兴技术来优化贷款审批流程和增强风险控制能力，为客户量身打造符合自身需求的个性化金融产品。另外，强化跨界合作及平台建设是商业银行在竞争中采取的一项重要战略，并通过与金融科技公司及互联网平台进行深度整合来增强业务拓展能力及市场适应性。商业银行需要加强人才储备和技术研发以及强化技术壁垒等措施，以有效防御来自金融科技的外部竞争压力并保证其在未来金融生态中所占的地位。

六、结论

金融科技的快速发展，给商业银行贷款业务带来了深刻的影响。金融科技通过运用大数据、人工智能，对优化贷款审批流程、增强风险控制能力、创新贷款产品起到重要作用，促进银行业务数字化转型。但由此带来的竞争压力，也使传统银行遇到了空前的困难。为有效地应对这种压力，商业银行需增加技术投入、拥抱创新、加强与金融和科技企业合作等。另外银行需要注意数据安全和隐私保护等问题，以保证技术应用过程中保持顾客的信任度和安全性。今后金融科技和传统银行业务深度融合是大势所趋，银行需要灵活调整策略，加强技术研发以及人才培养，才能在充满竞争的金融市场上保持持续发展和竞争力。

参考文献

- [1] 李俊莹. 金融科技背景下商业银行贷款业务创新对其风险承担的影响 [D]. 福建农林大学, 2024. DOI: 10.27018/d.cnki.gfjnu.2024.000148.
- [2] 白乙甫. 商业银行贷款业务存在的风险及对策 [J]. 销售与管理, 2024, (24): 48-50.
- [3] 肖雪莲. 金融科技创新背景下农村商业银行的风险控制研究 [J]. 科技经济市场, 2023, (10): 19-21.
- [4] 王圆圆. 农村信用社信贷业务创新及风险控制探析 [J]. 投资与合作, 2023, (10): 26-28.
- [5] 陆慰. 信贷业务创新及其风险控制分析 [J]. 中国集体经济, 2023, (14): 78-81.
- [6] 胡涛, 楼海华. 普惠金融视角下“饲料贷款”产品创新与风险控制对策研究 [J]. 中国饲料, 2022, (16): 103-106.
- [7] 曹羽佳. 互联网金融环境下个人贷款业务风险控制流程优化研究 [J]. 商讯, 2022, (16): 72-75.
- [8] 高恺逊. 城市商业银行信贷业务风险控制流程优化研究 [J]. 上海商业, 2022, (04): 80-82.
- [9] 陆岷峰, 王婷婷. 数字技术与小微金融：担保与风险转移模式创新研究——基于数字技术在商业银行小微金融风险管理中的应用 [J]. 当代经济管理, 2021, 43(03): 72-82.
- [10] 田睿婷. 中国金融企业的风险管理与控制研究 [J]. 财经界, 2020, (20): 23-25.