

电商环境下银行信贷风险管理的创新路径研究

徐学勇

甘肃农业大学管理学院, 甘肃 兰州

收稿日期: 2025年5月26日; 录用日期: 2025年6月11日; 发布日期: 2025年7月8日

摘要

在互联网技术快速发展的背景下, 电子商务已成为经济活动的重要组成部分, 而银行信贷业务也在电商环境的推动下迎来了新的挑战 and 风险。本文以电商环境下银行信贷风险管理为研究对象, 首先分析了电商平台特点对传统信贷风险管理带来的影响, 探索其业务流程中存在的风险点及核心问题。其次, 通过理论与实证分析, 结合大数据技术、人工智能算法及区块链技术, 提出了银行信贷风险管理的创新路径, 包括风险评估模型优化、信用数据共享机制的建立以及智能化风控平台的应用等。研究表明, 创新路径能够有效提升风险识别与应对能力, 降低信贷业务的潜在损失成本, 对银行转型发展具有重要战略意义。

关键词

电商环境, 银行信贷风险管理, 信贷业务, 大数据技术, 创新路径

Research on Innovative Paths of Bank Credit Risk Management in E-Commerce Environment

Xueyong Xu

School of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

Received: May 26th, 2025; accepted: Jun. 11th, 2025; published: Jul. 8th, 2025

Abstract

In the context of the rapid development of Internet technology, e-commerce has become an important part of economic activities, and bank credit business has also ushered in new challenges and risks under the promotion of e-commerce environment. This article takes bank credit risk management in the e-commerce environment as the research object. Firstly, it analyzes the impact of the characteristics of e-commerce platforms on traditional credit risk management, and explores

the risk points and core issues in their business processes. Secondly, through theoretical research and empirical analysis, combined with big data technology, artificial intelligence algorithms, and blockchain technology, an innovative path for bank credit risk management has been proposed, including optimization of risk assessment models, establishment of credit data sharing mechanisms, and application of intelligent risk control platforms. Research has shown that innovative paths can effectively enhance risk identification and response capabilities, reduce potential loss costs in credit business, and have important strategic significance for the transformation and development of banks.

Keywords

E-Commerce Environment, Bank Credit Risk Management, Credit Business, Big Data Technology, Innovative Path

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着互联网技术和电子商务的飞速发展，全球商业模式正经历着前所未有的变革。银行业，作为现代金融体系的核心部分，必然受到新经济环境巨大的冲击和挑战。电子商务对信贷经营模式的颠覆性影响，对银行信贷风险管理提出了新的要求。电商环境下的信贷业务与传统模式相比具有全新的业务流程，涌现出的风险点和核心问题也有其独特性，在此背景下，这方面的研究尤为必要。初期针对风险的管理，主要采用消极化的处理策略，然而在数字化浪潮的驱动下，传统的风险管理方式日益不能适应银行信贷业务的需求。对于电商环境下银行信贷风险管理的创新，逐步变为业界聚焦的热点。本文以电商环境下银行信贷风险管理为研究对象，借助对电商环境下传统风险管理影响的详尽解析，解构其业务流程中的风险点和核心问题。在此基础上，本研究融合大数据技术、人工智能算法以及区块链技术，研究怎样构造创新的风险评估模型，设立信用数据共享机制，以及达成智能风控平台的运用。期望这些创新路径可以助力银行提高风险识别与处理能力，减少潜在损失，为银行的转型发展提供关键的策略借鉴。

2. 电商环境与银行信贷风险的背景与现状

2.1. 电商生态系统的特征及发展趋势

电商生态系统依靠包容性活力发展成现代经济关键部分。技术、平台、商户消费者共同协作形成复杂多样网络相互连接。电商平台是核心节点，提供交易、支付信息流通基础设施完善支持，显著提高交易效率便利性大幅改善。平台包括传统零售业，还结合金融、物流广告多个领域深度融合，打造多元化业务模式灵活高效。数据成为新的生产要素，电商生态逐渐呈现数据驱动发展趋势持续演进。高效大数据分析、人工智能云计算先进技术用于电商运营，推动市场进一步细分精准个性化服务的推广[1]。手机网络的进步明显改变了人们的购买习惯，让网上和实体店的区别越来越小，形成了所有销售方式的统一效果。这种情况下，网上购物系统完全改变了普通商业模式，银行贷款业务的风险控制出现了明显的需要和困难。

2.2. 电商环境下银行信贷风险的表现形式及挑战

电商环境下，银行贷款风险表现形式多种多样。电商平台属于数字化环境，交易公开程度不够，信

用评估变得非常复杂，很难完全精准掌握[2]。电商环境中，伪造交易、诈骗行为和数据造假问题经常发生，贷款数据的可信度和稳定性严重下降。电商消费者行为多种多样，充满高度不确定性，明显加剧贷款风险难以管理的因素。电商平台上，商品退货、交易纠纷和退款情况经常出现，银行在防范贷款风险时面临极大难题。电商环境下的贷款风险主要表现为信息不平衡、数据造假和消费者行为复杂多变，传统贷款风险管理面临全新需求和困难。

2.3. 电商环境与传统信贷风险管理体的冲突

网上购物环境不停变化发展，传统银行贷款风险管理方式受到很大冲击。网上购物平台没有中间人、交易方式多种多样，使得传统贷款风险管理遇到数据杂乱、消息不平衡等问题，很难准确判断借款人信用情况[3]。传统管理方式依赖线下渠道和固定资产抵押担保，但在资产少、流动性高的网上购物环境里效果很差，明显加大了评估难度和风险不稳定因素。网上购物交易跨越不同地区，导致法律和监管规则多种多样，使得风险控制策略需要调整地区差异和遵守法律的问题。

3. 电商环境下银行信贷风险的主要影响因素

3.1. 电商平台业务模式对信用评估的影响

电商平台业务模式可能作用于信用评估结果。电商平台依赖独特运营方式和海量交易数据，为信用评估供应丰富数据来源。数据种类众多且繁杂，增加评估工作难度。电商环境下，顾客交易行为、信用评价、消费习惯信息辅助银行全面知晓借款人信用情况，但信息能否实时、可靠具有疑问[4]。电商平台上各种商家诚信水平和稳定性差异显著，不同商品种类和交易场景对信用风险作用不同。电商平台数据可能遭遇虚假交易和评价操控干扰，导致信用评估结果产生偏差。电商平台的业务模式转变很迅速，引入了跨境电商、社交电商等新类型，这些转变为信用评估造成了新的挑战 and 不确定因素。银行需要在风险管理中维持机动和预见性，擅长预判未来趋势。详细分析电商平台的业务模式特点，银行可以优化信用评估方法，更好地应对电商环境下涌现的新风险。

3.2. 信贷数据来源与真实性问题

在网上购物环境下，银行贷款数据来源多样，包括消费者的交易记录、社交媒体信息、第三方支付平台的数据[5]。数据来源丰富，能给予完整的信用评估角度，但数据真实性是关键问题。部分电商平台的数据存在造假或篡改的风险，会影响信用评估的结果。数据维度多且复杂，导致信息失真的现象。数据来源分散，缺乏统一标准，增加信用数据处理的难度。处理问题，需要建立可信的数据验证机制、跨平台数据共享系统，提高数据真实性、可信度。帮助改善银行贷款风险管理，增强贷款业务的安全性、稳定性。

3.3. 消费者行为的复杂性与风险演变

消费者行为的复杂性和风险演变在电商环境下显著提升。在线购物的便捷性和多样性引发消费行为更为随意和变化，这提高了银行辨别借款人还款能力和意愿的难度。跨平台消费、短期高频交易等行为，导致传统的信用评价方法很难全面地、精确评价信用风险。不同年龄段、地区及消费习惯的消费者在电商平台上的行为特征差异明显，这也对银行信贷风险管理呈现更严格的要求[6]。

4. 电商环境下银行信贷风险管理的理论基础

4.1. 信息不对称理论

在电商环境下，信息不对称的表现形式更为复杂多样。一方面，借款人与银行之间的信息不对称加

剧。电商企业或个人在电商平台上开展业务，其交易数据、经营状况等信息分散且隐蔽。银行难以全面、准确地获取借款人的真实财务状况、经营能力以及市场前景等关键信息。例如，一些电商卖家可能通过刷单等手段虚增交易量，营造出经营良好的假象，而银行仅凭表面数据难以识别。另一方面，电商平台与银行之间也存在信息壁垒。电商平台掌握了大量关于商家和消费者的行为数据，但这些数据往往不会主动、全面地与银行共享，导致银行在评估信贷风险时缺乏完整的信息依据[7]。

信息不对称对银行信贷风险管理带来了诸多负面影响。首先，增加了信用风险。由于无法准确了解借款人的真实情况，银行可能错误地评估借款人的信用等级，将信贷资金发放给信用状况不佳的借款人，从而导致不良贷款率上升。其次，引发逆向选择问题。在信息不对称的情况下，信用风险较高的借款人更倾向于积极寻求银行贷款，而信用良好的借款人可能因手续繁琐等原因放弃贷款，这使得银行信贷资金流向高风险领域。最后，产生道德风险。借款人在获得贷款后，可能为了追求更高的利润而从事高风险的投资活动，损害银行的利益。

为了缓解信息不对称问题，银行可以采取一系列创新手段。加强与电商平台的合作，建立数据共享机制，获取更全面、准确的借款人信息。利用大数据技术对海量数据进行分析挖掘，从中提取有价值的信息，辅助信用评估。同时，引入第三方信用评级机构，借助其专业能力对借款人进行客观评价。此外，还可以通过创新信贷产品和服务，如基于供应链金融的信贷模式，利用核心企业的信用增信，降低信息不对称带来的风险。

4.2. 风险管理理论

风险管理是指通过对风险的识别、评估和控制，以最小的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法。其流程一般包括风险识别、风险评估、风险控制和风险监测与评价等环节。在电商环境下，银行信贷风险管理面临着新的要求和新思路[8]。

新要求方面，银行需要更加注重数据的收集和分析，利用先进的技术手段提高风险识别的准确性和及时性。同时，要加强对新兴风险的研究和防范，如电商平台的系统风险、网络安全风险等。新思路方面，银行应树立全面风险管理的理念，将信贷风险与其他风险(如市场风险、操作风险等)进行综合管理。采用动态的风险管理方法，根据市场环境和借款人情况的变化及时调整风险管理策略。此外，还应加强风险文化建设，提高员工的风险意识和风险管理能力。

4.3. 金融科技相关理论

大数据技术能够收集、存储和分析海量的结构化和非结构化数据，为银行信贷风险管理提供更全面的信息支持。通过对电商平台上各种数据的分析，银行可以更准确地评估借款人的信用状况和还款能力[9]。人工智能算法如机器学习、深度学习等，可以自动从数据中学习规律和模式，构建更精准的风险评估模型，提高风险预测的准确性。区块链技术具有去中心化、不可篡改、可追溯等特点，能够实现信用数据的可信共享和交易记录的不可抵赖，降低信息不对称和欺诈风险。这些金融科技的应用为银行信贷风险管理提供了新的手段和方法，有助于提升风险管理的效率和效果。

5. 电商环境下银行信贷风险管理的创新路径

5.1. 风险评估模型优化

在电商环境下，可用于信贷风险评估的数据来源丰富多样。电商平台交易数据能直观反映企业的经营规模、销售稳定性等，如某电商企业连续数月的销售额增长情况，可侧面体现其发展潜力；社交数据能洞察企业或个人的口碑、影响力，像在社交媒体上的好评率、粉丝数量等；物流数据则可反映企业的

发货效率、物流成本等。基于此，构建多维度、动态的风险评估指标体系，涵盖交易活跃度、客户满意度、物流时效性等多个维度，并定期更新以适应市场变化[10]。机器学习、深度学习等人工智能算法在风险评估模型中发挥着重要作用。以构建神经网络模型为例，它通过大量历史信贷数据的学习，自动提取数据中的特征和模式，能够更精准地预测借款人的违约风险。为确保风险评估模型的有效性和稳定性，需采用多种验证方法。如交叉验证法，将数据集分为训练集和测试集，用训练集训练模型，再用测试集评估模型性能。若模型准确率不达标，则通过调整模型参数、增加特征变量等方式进行优化，直至达到理想效果。

5.2. 信用数据共享机制的建立

当前，信用数据分散在电商平台、金融机构等多个主体，形成信息孤岛，导致银行难以全面评估借款人信用。建立跨平台信用数据共享平台，能整合各方数据，为银行提供更完整的信用画像，降低信贷风险。例如，某小型电商企业因在多个平台有良好交易记录，但银行无法获取全部信息，通过共享平台可全面了解其信用状况，决定给予贷款。信用数据共享模式有政府主导型和市场主导型。政府主导型由政府推动数据整合与共享，制定统一标准；市场主导型则由企业自主协商合作。在数据共享机制设计上，要制定明确的数据标准，保障数据安全，如采用加密技术；同时，合理分配利益，激励各方参与共享。政府出台多项政策支持信用数据共享，如鼓励数据开放、提供资金补贴等。监管要求方面，明确数据使用的合法合规边界，防止数据滥用，保障个人和企业隐私。

5.3. 智能化风控平台的应用

智能化风控平台包含多个功能模块。风险预警模块实时监测客户数据，发现异常及时预警。贷后管理模块跟踪贷款使用情况和客户经营状况，及时采取措施防范风险。决策支持模块为信贷审批提供科学依据。例如，某银行智能化风控平台通过风险预警模块发现某客户交易金额突然大幅下降，及时通知信贷人员调查，避免潜在损失。区块链技术的去中心化、不可篡改特性在信贷风险管理中应用广泛。通过区块链实现信用数据的可信共享，各参与方共同维护数据，确保数据真实可靠。交易记录不可抵赖，方便银行追溯交易过程，防范欺诈风险。智能化风控平台实施需系统选型，选择适合银行需求的成熟产品。对员工进行培训，使其熟悉平台操作。调整业务流程，将平台融入信贷业务各环节。推广时可先在部分分支机构试点，总结经验后全面推广，提高银行信贷风险管理效率和水平。

6. 结束语

本研究用电商环境下银行信贷风险管理作为研究对象，深入分析电商平台对现有信贷风险管理模式产生的挑战和机遇，并且研究其核心问题。经由理论与实证分析，本研究利用大数据、人工智能算法及区块链技术，提出了创新的风险管理路径和处理策略，例如风险评估模型改进、信用数据共享机制的构建及智能化风控平台的使用等，期望为银行转变进步提供更高的战略依据。在实践使用中，具有法规环境、数据安全等挑战，后续的研究可以持续处理这些挑战的处理之道。期望本研究可以为银行信贷风险管理供给新的视角与思路，促进其于电商环境下的响应策略的进步，为相关领域研究供给有利借鉴。

参考文献

- [1] 张萍. 大数据背景下商业银行信贷风险管理创新研究[J]. 时代金融, 2022(3): 88-90.
- [2] 张如意. 大数据背景下银行信贷风险管理研究[J]. 经济与社会发展研究, 2020(3): 51.
- [3] 张增渔. 大数据背景下银行信贷业务与风险管理创新[J]. 中国周刊, 2020(5): 243-244.

- [4] 杨京松. 基于大数据的银行信贷风险管理[J]. 财讯, 2020(24): 128.
- [5] 石琳. 银行信贷风险管理[J]. 海风, 2020(1): 12-13.
- [6] 冯佳丽, 刘洪伟, 张德鹏, 等. 电商平台的消费信贷与销售模式联合决[J/OL]. 系统工程, 1-27.
<http://kns.cnki.net/kcms/detail/43.1115.n.20250228.1431.002.html>, 2025-06-11.
- [7] 要雅妹, 陈筱桐, 段永瑞, 等. 考虑供应商竞争的消费信贷服务引入策略[J/OL]. 系统管理学报, 1-22.
<http://kns.cnki.net/kcms/detail/31.1977.N.20250218.1322.002.html>, 2025-06-11.
- [8] 周慧妮, 王子萱. 农担参与下政府投入对农产品信贷行为研究[J]. 数学的实践与认识, 2024, 54(12): 90-105.
- [9] 张昊. 电商短期信贷息费优惠、降价与促消费: “分期免息”能带来好处吗? [J]. 商业经济与管理, 2024(6): 5-17.
- [10] 李志强, 余炫朴. 基于 ADASYN 的跨境电商小微企业信用风险模型优化研究[J]. 江西师范大学学报(哲学社会科学版), 2023, 56(2): 118-127.