

---文档均为 word 文档, 下载后可直接编辑使用亦可打印---

摘要

以信息技术和互联网技术为依托的互联网金融的崛起, 从各方面改变着现有的金融环境。进入 2012 年我国的互联网金融开始爆发式的发展, 互联网公司利用大数据和云计算等先进技术在金融模式上和金融产品上进行创新, 如第三方支付、P2P 和网络众筹融资等。随着互联网金融的发展和普及, 人们的消费观念和对理财产品的需求在不断改变着, 这减少了人们对商业银行的依赖, 打破了原有的金融格局。在这一金融背景下, 传统商业银行一直以来所拥有的优势被打破和原有的经营业务受到影响。以中国建设银行为代表的传统商业银行需要从各方面改变以及认真的思考怎样应对互联网金融的挑战。

本文首先阐述了什么是互联网金融、互联网金融自身的特点和当前互联网金融主要的运作模式。其次讲述了我国互联网金融的发展状况。接着分析互联网金融对中国建设银行的存款业务、贷款业务和中间业务的影响。本文认为中国建设银行应该总结自身银行在互联网金融环境下的优势和不足, 立足于自身与当前环境改变经营理念和调整经营战略, 注重产品创新和提高自身服务积极应对互联网金融的挑战, 实现可持续发展。

关键词: 互联网金融; 中国建设银行; 影响; 对策

The influence of Internet finance on traditional commercial banks and the countermeasures----taking China Construction Bank as an example

Abstract:Based on information technology and Internet technology, the rise of the Internet financial from all aspects of changing the existing financial environment. In 2012, China's Internet finance began to explode, and the Internet company uses advanced technologies such as big data and cloud computing to innovate in financial mode and financial products, such as third-party payment, P2P and network public financing, etc. With the development and popularization of Internet finance, people's concept of consumption and the demand for wealth management products are changing constantly, which reduces the dependence of people on commercial banks and breaks the original financial structure. in this financial context, traditional commercial banks have been The advantages have been broken and the original business has been affected. The traditional commercial banks represented by China Construction Bank need to change from all aspects and seriously think about how to deal with the challenges of Internet finance. This paper first expounds what is Internet finance, the characteristics of Internet finance itself and the current mode of operation of Internet finance. Secondly, the development of Internet finance in China is described. Then analyze the effect of Internet finance on the deposit, loan and intermediate business of China Construction Bank. The paper holds that China Construction Bank should sum up the advantages and disadvantages of its own bank under the Internet financial environment, and based on its own and current environment, change the management idea and adjust the operation strategy, pay attention to product innovation and improve the self-service to meet the challenge of the Internet finance actively, And the sustainable development can be realized.

Key words: Internet finance; China Construction Bank; Impact; Countermeasures

第1章 前言

1.1 选题背景

经济社会方面，新一代的互联网技术的不断进步推动着互联网金融的发展。这种全新的金融模式正在影响着各行各业，同时也改变着人们的生活方式。虽然我国的互联网金融较西方欧美国家起步晚，但是近几年我们国家在该领域上的发展算的上是后来者居上。2012 年，我国第一家互联网保险公司（众安在线）成立。2013 年，新的网络理财工具—余额宝上线，这是由阿里巴巴集团与天弘基金合作的具有货币基金性质的互联网金融产品，余额宝刚上市十多天余额宝就吸收社会资金 60 亿元，在几个月内，余额宝用户就有 8000 多万。2013 年底的春节期间，微信推出“微信红包”，由于产品推出时间非常适宜，在极短时间内就获得广泛的应用。

国家政策方面，国家领导看重互联网金融的发展。2014 年的政府工作报告中提出“促进互联网金融健康发展”；2015 年在政府工作报告中提出“互联网+”的计划。国家把互联网金融纳入五年规划。

社会经济大环境的推动、政府的支持和人们的需求都驱使着互联网金融不断向前发展。而传统商业银行对金融业的垄断局面一去不复返，除了商业银行之间竞争还要和互联网金融企业竞争。

1.2 选题意义

政府把互联网金融纳入五年规划中，说明互联网金融对我国经济发展有很大的作用。在我国金融市场中，传统商业银行以其在金融业中的重要作用一直处于垄断地位，久而久之这使得商业银行满足现状并且缺乏创新的动力。互联网金融的崛起为整个金融注入了鲜活的力量，打破了以往的金融格局和商业银行的垄断地位。互联网金融同商业银行的许多业务相似，但是互联网金融给客户提供了更为方便，快捷和多样的金融服务，许多消费者就会流向互联网金融产品，分走部分银行的市场。另外互联网金融把目标客户定位为传统商业银行所忽略的中小微企业以及普通的零散客户，这样就与商业银行的客户群体形成了互补，完善了金融市场。抢占了银行的部分市场份额。市场就好一个饼，当增加了分饼的人时，彼此之间的竞争就会更加激烈。竞争会使金融企业优胜劣汰，也会使整个金融行业快速发展。因此互联网金融的发展是势不可挡的，它对传统商业银行的影响也会越来越大。传统商业银行要如何面对挑战都是值得探讨的话题。

中国建设银行成立于 1954 年，跨越的时间久远，经历了我国经济社会的发展各个阶段。分析互联网金融对中国建设银行的影响以及中国建设银行所做出的的应对策略，对于我国传统商业银行来说是具有借鉴意义的。

1.3 国内外文献综述

1.3.1 国外文献综述

Makinen (2012) 认为，在金融行业往后的发展过程中，金融产品会更加注重金融服务。

Dan J. Kim(2009)研究了在互联网金融的经济大环境下产生的原因，发展的过程以及未来的前景。全面地介绍了 eBay 公司和第三方支付机构的合作。

Sheng Zhou et.al (2011) 认为，由于近几年来我国经济处于稳定增长的状态，世界经济一体化的趋势加强，我国第三方支付的金融机构如雨后春笋般出现。第三方支付弱化了商业银行的支付中介的地位，抢占商业银行的市场份额，这对商业银行极为不利。

Roldos JE(2006) 通过对上世纪加拿大公司融资数据的全面分析的得：金融市场的变化以及与金融相关的体制的改变，加快金融脱媒的发展。

Berger S and Gleisner F(2008) 提出，金融脱媒的出现使互联网金融的操作更加简单快捷。但是金融脱媒的管理模式却比较复杂，只有适合专业人员，这对人才的需求是很大的。

1.3.2 国内文献综述

黄曼晶（2015）、周颖（2016）、王玥（2015）、王军（2014）、和杨帅（2018）研究了互联网金融的快速崛起对商业银行的业务、金融地位和经营理念的冲击，以及商业银行根据这些影响可实施的对策。黄建康和赵宗瑜（2016）基于价值体系的视角认为互联网金融的出现打破了平衡，从内外两个方面寻求发展策略。

严丽（2017）以民生银行为例分析了互联网金融对商业银行的影响。刘彦明（2014）分析了 P2P 的发展对商业银行的贷款业务的影响。宋英超（2017）分析了余额宝对商业银行存款业务的影响。

以中国建设银行为商业银行代表研究互联网金融对商业银行的影响及研究。张美艳（2017）、谢海（2014）、郭曼（2017）和郭伟（2013）利用 SWOT 模型分析建设银行因对互联网金融的内部和外部环境，根据环境做出对策。

1.4 论文研究框架结构

本文根据经济和科技快速发展背景以及国内外学者对互联网金融与商业银行的文献，分析了互联网金融对中国建设银行的存款业务，贷款业务和部分中间业务的影响。接下来建设银行利用 SWOT 模型分析自身内部环境的优势和劣势，以及外部环境的机遇和威胁。最后针对上面讲的影响提出可行建议。

第2章 互联网金融概述

2.1 互联网金融的界定以及特点

2.1.1 互联网金融概念

互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式就是互联网金融。互联网金融企业的核心技术在于信息的处理，从社交网络、搜索引擎等收集客户的海量数据再利用云计算技术对庞大数据的专业高效的处理和深度挖掘数据背后的潜在价值，实现数据加工后的增值。

2.1.2 互联网金融特点

支付便捷，客户范围广。互联网技术和信息技术的结合为互联网金融发展奠定了基础，客户可以运用手机和电脑等移动终端不受地域和时间限制，自由地办理支付，转账，办理各种金融业务。消费者突破了商业银行实体网点办理业务的地点和时间约束。商业银行对客户是有选择定位的，银行服务的侧重点在能为他们带来百分之八十的盈利的那百分之二十的客户。但是互联网金融的目标客户是银行忽视的广大普通消费者和小微企业。

交易成本低。互联网金融依托互联网虚拟市场的特性，用电子终端和移动设备代替了线下实体营业点与人工服务省去了实体营业点的人工费用和店面租赁费用。并且互联网金融优化了传统金融机构的运营模式，在第三方支付的情况下，客户只需与第三方支付公司建立联系，从而提高支付清算效率降低交易成本。

信息不对称程度低。互联网上会留下消费者浏览网页是产生的各种社交网络数据，金融交易数据。交易双方在互联网平台上自由地获取交易对手在互联网上留下的各种信息，交易双方可以根据这些信息评估对方信用等级，决定是否交易以及交易量的大小。这样获得的信息都是第一手的信息，避免了信息在转手的过程中的过时和失真的风险。

风险管理监督较弱，风险较大。互联网金融行业的利润很大，建立互联网金融公司的成本较低，大量的企业涌入，这使得互联网金融在近几年快速发展，但是与之相对应的管理体制和监督机制还未完善，信用风险很大。另外互联网金融是建立在互联网技术上的，由于有恶意的黑客攻击和信息的泄露都危及着客户的信息安全。

2.2 互联网金融的主要运作模式

2.2.1 第三方支付

张成虎认为“第三方支付是指具备一定实力和信誉保障的非银机构，借助通信、计算机和信息安全技术，采用与各大银行签约的方式，在用户与银行支付结算系统间建立连接的电子支付模式。”

说起第三方支付肯定会想起支付宝，支付宝是我国第三方支付企业的代表。最开始阿里巴巴集团建立支付宝的只是为了解决淘宝用户购物的问题，随着淘宝用户的增加，渐渐地阿里巴巴的管理层认识到支付宝不应该仅仅只是一个淘宝的附属工具，之后公司逐渐地把支付宝独立出来向第三方支付平台发展。

2.2.2 众筹融资

众筹融资是指项目与资金通过互联网融资平台直接对接的融资方式。众筹平台的项目多种多样，包括音乐、影视、艺术、游戏和餐饮等领域。项目发起人在平台上发布需要融资的项目，投资者可以根据自己的兴趣爱好在融资平台上选择项目进行投资，这样就实现了资金的汇聚。众筹行业目前在我国还在发展的初级阶段，相关的法律法规还不完善。在众多的平台上下可能会出现漏洞。所以投资者在投资时需谨慎选择。

2.2.3 P2P 借贷

P2P 在计算机网络中是指是互联网对等实体之间不通过中间平台的直接相互交流信息的方式。运用在金融市场中，P2P 是指借贷双方在第三方建立起来的平台上交易的借贷模式。P2P 借贷的过程中网络信息中介提供交易平台，借贷双方可以自行在平台上发布借贷信息，协商借贷的金额及利息，平台只收取中介费用。P2P 借贷以小额借贷为主，与商业银行相比门槛较低，服务的对象主要是中低收入即创业人群。

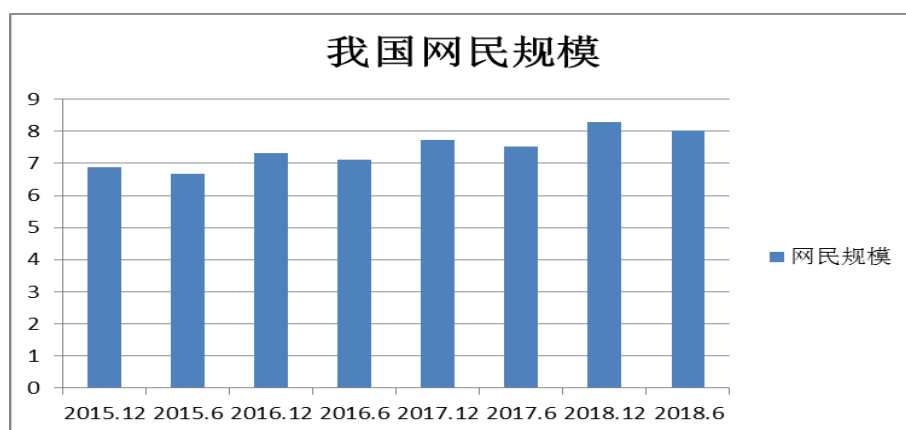
2.3 我国互联网金融发展状况

尽管互联网金融在我国出现的时间较晚，但是我们的发展速度后来者居上。特别是从 2013 年开始互联网金融在我国呈现爆发式的增长。

1997 年开始，中国人民银行创建了我国第一个“网上银行”；1998 年招商银行在首都北京和经济特区深圳建立了“网上银行”；中国建设银行在 1999 年，在我国的一些大型城市建立了“网上银行”，陆陆续续的我国四大国有银行和部分大型商业银行建立了“网上银行”。2013 年中国人民银行开始为第三方支付公司发放营业牌照这标志着第三方支付正式开启了互联网化的金融服务。

进入 2012 年我国的互联网金融进入爆发式增长的阶段。2013 年具有货币基金性质的余额宝成立，余额宝由于高于同期商业银行在存款利率的收益以及简单快捷的操作转账、提现、购物支付等功能，迅速获得广大消费者的青睐。P2P 平台快速发展如人人贷、拍拍贷等网络借贷平台，为广大中小微企业和普通人群贷款打来了便捷的融资渠道。

目前我国互联网金融的热度还在不断地上升，随着互联网信息技术的发展互联网金



融会更上一阶梯。到 2018 年底我国网民的数量规模达到 8.29 亿，全年新增网民人数 5653 万，全国互联网普及率为 59.6%。（数据资料来源：CNNIC）

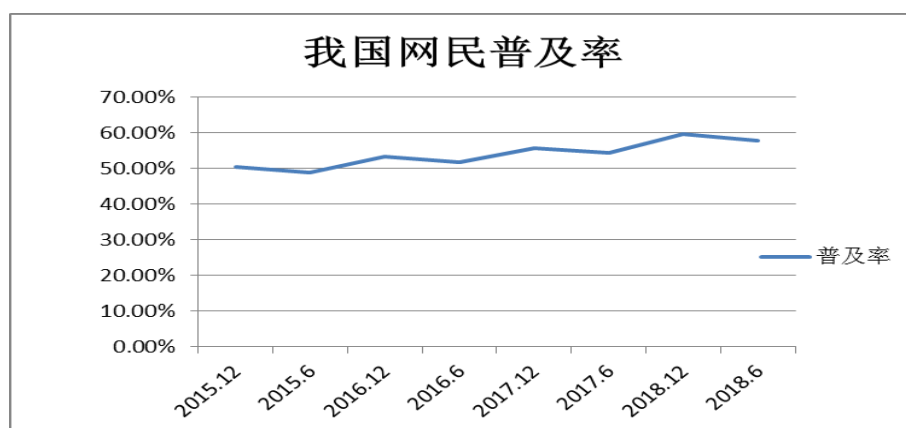


图 2-1 我国网民规模（单位 亿）

图 2-2 我国网民普及率

第3章 互联网金融对中国建设银行的影响

互联网金融的崛起为整个金融注入了鲜活的力量,打破了以往的金融格局和商业银行的垄断地位。互联网金融同商业银行的许多业务相似,但是互联网金融给客户提供了更为方便,快捷和多样的金融服务,许多消费者就会倾向选择向互联网金融产品。中国建设银行的不同业务在互联网金融的冲击下受到了影响。

3.1 银行存款被分流

建设银行吸收存款再把吸收的存款贷给需要资金的企业或者个人,存款和贷款之间利差就是建设银行的主要利润来源。存款的减少会导致银行能够借贷的资金减少,所以银行的利差收入受影响。根据建设银行 2009 到 2018 年的年度 A 股报表分析,利息净收入占总营业额的比重在逐年下降。

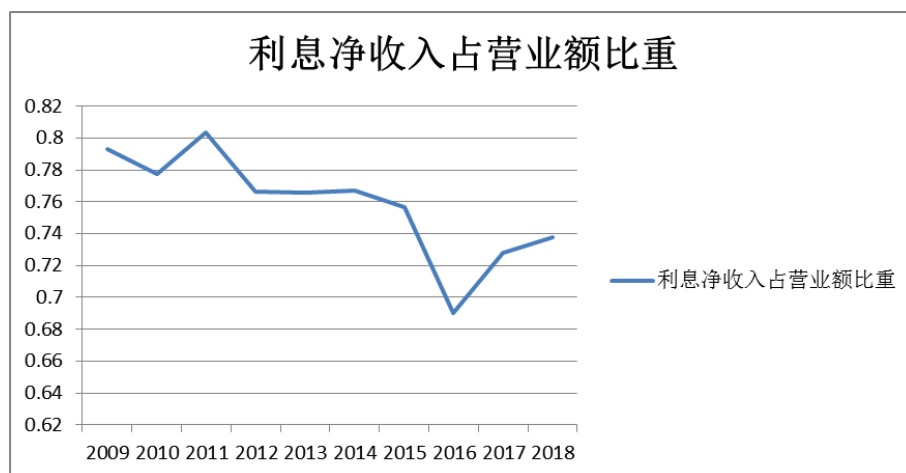


图 3-1 建设银行利息净收入占营业额比重

我国的商业银行的利率并不是由市场决定的,包括中国建设银行在内的商业的活期存款利率在仅 0.3%左右,这与互联网理财产品的同期收益率相比是非常低的。中国建设银行的活期存款就被相比而言收益率高很多的互联网金融平台分流。另外随着互联网技术与信息通讯技术的发展,我国互联网覆盖范围扩大,用户人数在不断上升,去年年底,我国手机网民人数达到了 8.17 亿。

我国网民结构呈现年轻化的态势,10 岁到 39 岁的网民人数占到百分之六十七,年轻人对互联网金融的接受程度高。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要
下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/048132120013006072>