

建设银行网络融资业务发展策略研究

陈挥弘

指导教师：许志端

教授

厦门大学

学校编码：10384
学 号：17920131150642



分类号 _____ 密级 _____
UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

建设银行网络融资业务发展策略研究

The Research on the Development of Internet Financing

Transaction of China Construction Bank

陈挥弘

指导老师姓名：许志端 教 授

专 业 名 称：工商管理（MBA）

论文提交日期：2015 年 2 月

论文答辩时间：2015 年 4 月

学位授予日期：2015 年 月

答辩委员会主席： _____

评 阅 人： _____

2015 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

近年来,互联网金融成为了关注热点,特别是 IT 界与金融界相互跨界经营,突破了各自的传统业务领域,重构了各自的业务流程,塑造了新的产业形态。就商业银行而言,依托新兴的信息科学技术进行业务创新,特别是融资领域的创新,已成为互联网时代的必然选择。

本文运用金融创新理论、边际成本理论、外部性理论以及 SWOT 分析模型,以建设银行为研究对象,首先系统回顾了我国网络融资业务的发展历程,对六类典型的网络融资业务表现形式——P2P、众筹、平台金融、供应链金融、直接授信和信用卡支付模式进行梳理,并分析了网络融资业务对商业银行的影响;其次,介绍了建设银行网络融资业务发展情况、取得的成效和存在的问题,深入介绍了建设银行目前推出的核心网络融资产品,同时对建设银行与新兴金融体网络融资产品的优势、劣势、机遇和挑战分别进行了详细分析。最后,在前文分析的基础上,提出建设银行发展网络融资业务的策略,总体思路是:围绕客户需求,积极开展创新,并按照客户和产业的特色化、制度和流程的标准化、平台和产品的多样化、管理和技术的专业化、区域和行业的无界化的原则,具体采取以下措施:明确市场定位,优先定位小微企业;加强网络融资产品的标准化建设;加强与内外部机构的协作;加强配套机制建设;提升专业专注专营水平;积极跟踪市场动态等。针对上述思路,结合建设银行实际,提出具体的网络融资创新性产品设想。

关键词: 建设银行; 网络融资; 发展策略

Abstract

Over the recent years, the Internet finance has become a hot issue, especially in the cross-border operation of IT and finance, which breaks through the separate traditional business areas, reorganizes the business flows and establishes the new industrial forms. For the commercial banks, the business innovation with new information technologies, especially the innovation in the financing, has become the inevitable choice of the Internet Era.

By applying the theories of the financial innovation, the marginal cost and the externality as well as the SWOT analysis model, and with the China Construction Bank (CCB) as the study object, firstly, this paper systematically review the development history of China's Internet finance business, sorting the six typical manifestations of the Internet financial business, including the modes of P2P, crowd funding, platform finance, supply chain finance, direct credit and credit card payment, analyzing the Internet financial business influences on commercial banks; Secondly, it introduces the development status of CCB's Internet financial business, the achieved effects and existing problems, with the deeper description of CCB's current core Internet financing products and the specific analyses over the advantages, disadvantages, opportunities and challenges of CCB and the Internet financial products of emerging financial bodies. Lastly, on the basis of the analyses, the development strategies of CCB's Internet financial business are proposed, and the general thoughts are: The innovation should be actively made for the clients' requirements, According to the characterization of clients and industries, the standardization of regulations and procedures, the diversification of platforms and products, the professionalism of management and technology, the borderless principles of areas and industries, the specific measures should be taken as follows: To pinpoint the market with the prior focuses on the micro enterprises; to enhance the standardized construction of the Internet financial products; to strengthen the internal and external cooperation; to improve the professional monopoly levels; to follow the market conditions actively, etc. For the mentioned thoughts and by combining the actual situations of CCB, the proposals of the specific Internet innovative financing products are made.

Keywords: China Construction Bank; Internet Financing; Development Strategies

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究意义	2
第三节 研究结构安排	3
第四节 研究的理论基础	4
第二章 网络融资业务的发展概况	6
第一节 网络融资业务的发展现状	6
第二节 网络融资业务的内涵与特点	10
第三节 网络融资业务的典型表现形式	12
第四节 网络融资业务对商业银行的影响	15
第五节 本章小结	16
第三章 建设银行网络融资业务的发展实践	17
第一节 建设银行在网络融资领域的探索	17
第二节 建设银行网络融资业务核心产品	22
第三节 建设银行网络融资业务的 SWOT 分析	26
第四节 本章小结	35
第四章 建设银行网络融资业务的发展策略	36
第一节 建设银行网络融资发展总体思路	36
第二节 建设银行网络融资发展具体措施	37
第三节 建设银行网络融资创新产品设计	46
第四节 本章小结	55
第五章 研究结论	56
参考文献	58
致 谢	60

Contents

Chapter 1	Introduction.....	1
Section 1	Research background.....	1
Section 2	Research Motivation	2
Section 3	Contents and structure	3
Section 4	Theoretical bases	4
Chapter 2	The overview of the Internet financing transactions ...	6
Section 1	The current situation of the Internet Financing Transactions....	6
Section 2	The connotation and characters of the Internet Financing Transactions.....	10
Section 3	The typical manifestations of the Internet Financing Transactions	12
Section 4	The Internet Financing Transactions' influences on commercial banks	15
Section 5	Brief summary	16
Chapter 3	The Internet financing transactions' development practices of China Construction Bank.....	17
Section 1	China Construction Bank's explorations of the Internet financing fields.....	17
Section 2	China Construction Bank's core products in the Internet financing transactions.....	22
Section 3	The SWOT analysis on the China Construction Bank's financing transactions.....	26
Section 4	Brief summary	35
Chapter 4	The Internet financing transactions' development Strategies of China Construciton Bank	36
Section 1	China Construction Bank's general thoughts of the Internet financing development.....	36
Section 2	China Construction Bank's specific measures on the Internet financing transactions.....	37
Section 3	China Construction Bank's design for the new Internet financing products.....	46
Section 4	Brief summary	55
Chapter 5	Research conclusions	56
References		58
Acknowledgement		60

第一章 绪论

第一节 研究背景

互联网金融是时下的热点话题，已经给我们的工作和生活带来方方面面的影响，2013年甚至被理论界和实务界称为“互联网金融元年”。互联网金融同时是一个不断演变的大概念，涉及存款、贷款、汇款、支付结算、投资理财、信用卡以及证券、保险、信托、资产管理和信息咨询等等，本文选取互联网金融的一个分支——网络融资作为研究对象，希望通过研究，能够为国内金融机构开展网络融资提供借鉴。

中国网络融资的飞速发展，有其特殊的背景：第一，小微企业融资难。小微企业是中国经济发展的重要推动力量，其在解决就业、业务创新、财政收入、社会稳定等方面具有不可替代的作用。然而，小微企业也有自己的不足，如抗风险能力弱，财务信息失真，法律意识淡薄，难以进行信用评价等等，这些不足极大程度地制约着小微企业从传统金融机构获得信贷资金支持，小微企业融资难已成为世界性难题。第二，电子商务规模和影响日益扩张。根据电子商务发展的各类数据和社会认知，可以看出我国电子商务正处于高速发展初级阶段，在目前和可预见的未来时间内，电子商务仍将是一片“蓝海”。第三，信息技术深刻影响传统商业模式。随着计算机网络和信息技术的不断发展，电子商务在商业管理、信息归集分析、交易跟踪查询、金融监管等方面的优势越来越明显。第四，金融机构现有成本居高不下。传统金融机构的公司信贷业务以客户为导向进行精细风险管理，导致其在授信审批和贷后监管等方面需要消耗巨大的时间和人力成本，这对银行业务开展的制约作用是非常明显的。电子商务的本质和特性恰恰是解决线下授信耗时长、操作繁、监管难等问题的良方。

随着社会分工越来越细、专业化越来越强，基于“合作共赢、风险共担”理念的网络融资产品来批量发展电子商务或某一特定行业客户将会是一种必然趋势。未来，为了更好地满足电商领域日益旺盛的网络金融服务需求，让信贷业务惠及更多的电子商务客户，抓住发展机遇、赢得市场先机，保持商业银行长足发展态势，积极推进网络融资业务发展具有十分重要的现实意义和战略意

义。

第二节 研究意义

网络经济，是建立在网络基础之上，以现代信息科学技术为核心的高级经济发展形态。网络经济虽然是在传统经济基础上产生，但其以显著的信息技术特征，影响、冲击着企业传统的经营理念，颠覆和创新着原有商业模式，并逐步形成新的“游戏规则”。网络经济强大的影响力，也给商业银行发展带来了机遇与挑战。

网络经济的欣欣向荣，直接催生了网络融资业务并推动其快速发展，以阿里巴巴、京东、苏宁、人人贷、拍拍贷、网盛生意宝、金银岛、敦煌网等为代表的一大批电商平台纷纷涉足网络融资，给商业银行传统信贷业务带来强烈冲击。与此同时，随着金融改革的持续深化，商业银行也积极进军电商领域，跨界经营。在此背景下，契合了互联网金融、供应链金融、小微企业金融的网络融资，以其成本低、效率高、范围广、信息足等优势进入商业银行的视野，理所当然成为各家商业银行关注的焦点。近年来，包括建设银行、工商银行、中国银行、华夏银行、民生银行等在内的各金融机构纷纷涉足网络融资，直面市场竞争，推出了一系列网络融资产品，中国的网络融资市场一时“群雄并起”，争奇斗艳^[1]。

与网络融资实践的“热闹非凡”相比，网络融资理论研究则显得相对滞后，目前，理论界对网络融资还处于跟踪和观察阶段，相关分析和研究才刚刚起步，研究的对象也很有限，还未形成比较完善的理论体系。因此，本文拟从商业银行的视角，通过对建设银行网络融资业务实践的总结和分析，希望能够为商业银行发展该项业务提供借鉴。在此基础上，本文还通过回顾网络融资业务的发展历程，介绍网络融资业务主要发展模式，分析市场上主要竞争对手的发展情况，指出网络融资业务面临的问题和挑战，实证研究网络融资业务的发展基础、发展规律和发展前景，剖析了建设银行所面临的挑战和机遇，为建设银行发展网络融资业务提供策略依据。

第三节 研究结构安排

融资，是商业银行最基本的职能之一，在实践中，商业银行直接参与融资活动，为资金需求方提供资金支持。作为国有大型商业银行，建设银行必然是融资业务最主要的实践者与推动者，建设银行长期以来在融资领域特别是中长期信贷领域保持优势地位，面对网络经济的浪潮，建设银行只有因时而变，顺势而为，顺应互联网经济的发展，积极发展网络融资业务，才能巩固和扩大自身在融资领域的优势和市场地位，进而保持可持续发展能力。

本文内容包括五章。

第一章是绪论。本章内容包括四节：第一节主要介绍网络融资的研究背景；第二节主要介绍网络融资研究的意义；第三节主要介绍论文的篇章结构安排；第四节重点介绍网络融资研究的理论基础。

第二章是网络融资业务的发展概况。本章主要内容包括四节：第一节是网络融资业务的发展现状；第二节介绍网络融资业务的内涵和特点；第三节介绍当前中国市场上网络融资业务主流模式；第四节剖析了网络融资业务对商业银行业务的影响。

第三章是建设银行网络融资业务的发展实践。本章主要内容包括三节：第一节概要介绍了近几年建设银行网络融资业务的发展情况，指出了取得的成效和存在的问题；第二节是对建设银行网络融资业务当前推出的核心产品介绍；第三节应用 SWOT 分析法对建设银行网络融资业务进行了分析。

第四章是建设银行网络融资业务的发展策略，本章主要内容包括三节。第一节从宏观层面，提出发展网络融资业务的总体思路是：围绕客户需求，积极开展创新，并按照管理和技术的专业化、制度和流程的标准化、平台和产品的多样化、客户和产业的特色化、区域和行业的无界化的原则进行；第二节从中观层面，提出建设银行应采取的具体措施：明确市场定位，优先定位小微企业；加强网络融资产品的标准化建设；加强与内外部机构的协作；加强配套机制建设；提升专业专注专营水平；积极跟踪市场动态等；第三节从微观层面，结合建设银行实际，提出具体的网络融资创新性产品设想，其中包括与核心企业合作开展网络供应链融资创新、依托“网上银行”开展网络融资创新，依托自建

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫