

学校编码：10384

学号：17920101150892

廈門大學

硕士学位论文

网络信贷对我国商业银行小微金融服务的影响研究

Research on The Internet Credit' s
Influence to the Commercial Bank of Our
Country

王川文

指导教师：吴晓晖

专业名称：工商管理硕士(工商管理硕士)

答辩日期：2016年5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

目前我国网络信贷发展迅猛，已经成为我国金融市场不可忽视的一部分。在整个网络金融对传统金融业产生巨大冲击时，网络信贷作为网络金融领域中最受人瞩目的项目，也同样具有很大的生命力和影响力。商业银行需要重新审视并考虑如何应对这一新生事物，才能在日益全面市场化的金融市场中求得良好发展。

本文以网络信贷对商业银行小微金融服务的影响为研究选题，对中国网络信贷对商业银行小微金融服务的冲击进行了较为全面的研究。

本文首先介绍了网络金融的概念，从网络信贷发展的源头网络金融业的产生和发展说起，阐述了网络信贷发展的背景和现状，从用户情况和网络信贷类型的角度全面展开；同时也介绍了美国网络信贷的产生和发展现状，通过比较中美两国不同的市场背景和监管情况，为中国网络信贷的发展提供可借鉴的方向。然后介绍了商业银行小微金融服务近年发展变化的状况，剖析了网络信贷的出现对其的影响。包括对商业银行整体经营理念、客户数量和经营战略等的影响。

以民生银行、华夏银行和中国银行等案例说明商业银行如何应对网络信贷的冲击，对此提出了一些可行性的意见和建议，为网络信贷和商业银行的服务能有机结合、良性互助发展提供一定的建议，希望可以使商业银行利用好互联网带来的机遇，开拓创新更好地发展。

最后通过理论与实践相结合的方式以中国银行为例，通过SWOT分析法给出了一个简单的应对方案，以求对网络信贷良性发展以及对商业银行的警醒起到积极作用。

关键词：网络信贷；商业银行；小微金融

Abstract

At present, the rapid development of China's Internet credit has become a part of China's financial market which can not be ignored. At the same time, the financial business of these Internet companies have a major impact on the financial sector, especially the banking industry. Internet credit as the most popular Internet banking project, also has a great vitality and influence. Commercial banks need to re-examine and think about how to deal with this new thing, causing deep thinking of the financial industry.

In this paper, the impact of Internet credit on the small and micro financial services of commercial banks is studied, and the impact of China's Internet credit on the small and micro financial services of commercial banks has been studied in this paper.

We talk from the Internet credit concept definition, analysis the Internet credit and the reasons for the rapid development of, and expounds the background and current situation of the development of the Internet credit, contrast between the Chinese and the US Internet credit development present situation, analyzes the problems existing in the current development of China's Internet credit. Analyzes the Internet credit to the commercial bank's management idea, the management strategy as well as the bank service many influence, especially to the commercial bank small micro loan service impact.

And in the case of Minsheng Bank, Huaxia Bank and Bank of China shows that how commercial banks deal with the impact of Internet credit, this article puts forward some opinions and suggestions of the feasibility, for better Internet credit services in economic society and promote the financial sector, especially banking development, so it has important theoretical significance and practical significance.

In addition, with the combination of the theory and the practice of Bank of China

as an example, through the SWOT analysis method, this paper presents a simple solution, in order to the healthy development of the Internet credit and plays a positive role in the commercial banks of the alert.

Keywords: Internet Credit; Commercial Bank; Small and Micro Finance

厦门大学博硕士学位论文摘要库

参考资料

- [1]李广明,诸唯君,周欢. P2P网络融资中贷款者欠款特征提取实证研究[J]. 商业时代,2011.
- [2]苗晓宇. 网络P2P信贷[J]. 甘肃金融,2012.
- [3]莫易娴. P2P网络借贷国内外理论与实践研究文献综述[J]. 金融理论与实践,2011,12.
- [4]吴晓光. P2P网络借贷平台的客户权益保护. 金融理论与实践[J],2012,2.
- [5]吴晓,曹一,论加强P2P网络借贷平台的监管[J]. 南方金融,2011,4.
- [6]谢平,尹龙. 经济下的金融理论与金融治理[J]. 经济研究,2001,4.
- [7]辛宪. P2P运营模式探微[J]. 商业研究,2009,7.
- [8]杨新求. 我国P2P网络借贷运营模式简析[J]. 知识经济,2012,5.
- [9]尤瑞部分,张晓霞. P2P在线借贷的中外比较分析——兼论对我国的启示[J]. 金融发展评论,2010,3.
- [10]张娜. P2P在线借贷研究述评[J]. 经营管理者,2010,8.
- [11]张玉梅. P2P小额网络贷款模式研究. 生产力研究[J],2010,12.
- [12]中国银监会办公厅关于人人贷有关风险提示的通知[Z],中国银行业监督管理委员会办公厅文件(银监办发[2011]254号).
- [13]何光辉,杨咸月. 手机银行模式与监管金融包容与中国的战略转移[J]. 财贸经济,2011,4.
- [14]黄错. Kiva让贷款真实可见[N]. 21世纪经济报道,2011.
- [15]刘鹏. 云计算[M]. 电子工业出版社,2011.
- [16]芒戈,康特拉拉克特. 传播网络理论[M]. 中国人民大学出版社,2003.
- [17]帅青红. 支付与结算[M]. 财经大学出版社,2011.
- [18]田杰,陶建平. 经济特征、信息技术与农村金融排除[J]. 时代经济科学,2012,1.
- [19]任然. “贷农村妇女”的P2P借贷[J]. 中国妇女报,2011,4.
- [20]毛继晖,李成. 网络借贷模式下洗钱风险分析及应对[J]. 金融与经济,2011,9.
- [21]吴晓灵. 关于金融问题的若干思考[J]. 中国金融,2010,44-47.
- [22]张俊林. 这就是搜索引擎:核心技术详解[M]. 电子工业出版社,2012.
- [23]张娜. P2P在线借贷研究述评[J]. 经营管理者,2010,8.
- [24]张翔,邹传伟. 标会会案的发生机制[J]. 金融研究 2007,11.
- [25]邹传伟,张翔. 标会套利与系统性标会违约[J]. 金融研究,2011,11.
- [26]李麟,冯军政,徐宝林. 网络信贷:为商业银行发展带来“鲶鱼效应”[N]. 上海证券报.
- [27]田溯宁. 点评--“云计算”带来大变化[N]. 新金融评论.
- [28]万建华. 点评--网络信贷模式创新与未来金融业变局[N],新金融评论.
- [29]中国金融四十人论坛课题评审会暨第64期“双周圆桌”内部讨论会纪要-圆桌-网络信贷模式与未来金融业发展[N],新金融评论.
- [30]李博,董亮. 网络信贷的模式与发展[J]. 中国金融,2012,10.
- [31]冯娟娟. 网络信贷背景下商业银行竞争战略研究[J]. 现代金融,2013,4.
- [32]刘亮. 网络信贷目前状况及趋势研究[J]. 时代金融,2013,12.
- [33]费晨曦,龚郁宏. 网络信贷的典范[J]. 银行家,2013,8.
- [34]官建文. 中国移动网络发展报告[M]. 社会科学文献出版社,2013,1.
- [35]胡世良,钮钢,谷海颖. 移动网络-----赢在下一个十年的起点[M]. 人民邮电出版社,2011,1.
- [36]刘德寰,季飞,李夏. 银行业的网络之路[M]. 机械出版社,2013.
- [37]尚永庆,周晓志. 网络金融与应用[M]. 西安电子科技大学出版社,2009.
- [38]涂子沛. 大数据:正在到来的数据革命[M]. 广西师范大学出版社,2012.
- [39]王维安,俞洁芳,严谷军. 网络金融学[M]. 浙江大学出版社,2008.
- [40]谢康,肖静华. 网络银行[M]. 长春出版社,2000.
- [41]张波. 移动网络时代的商业革命[M]. 机械工业出版社,2013.
- [42]赵国栋,易欢欢,糜万军,鄂维南. 大数据时代的历史机遇----产业变革与数据科学[M]. 清华大学出版社,2013.

- [43]米勒. 云计算. 姜进磊,孙瑞志,向勇译[M]. 机械工业出版社,2009.
- [44]迈克尔塞勒. 移动浪潮：移动智能如何改变世界[M]. 邹韬译. 中信出版社,2013.
- [45]熊良俊编,聚焦银行科技前沿-----来自金融机构和监管者的思考[M]. 中国金融出版社,2012.
- [46]Berger S and Gleisner F. Emergence of Financial Intermediaries on Electronic Markets: The Case of Online P2P Lending"[J]. Working Paper,University of Frankfurt,2008.
- [47]JCGAP. “ Regulating Transformational Branchless Banking: Mobile Phones and Other Technology to Increase Access to Finance ” [J],Focus Note,Consultative Group to Assist the Poor,Washington,D.C. 2008.
- [48]Diamond,Douglas and Philip Dybvig,Bank Runs,Deposit Insurance, and Liquidity[J]. Journal of Political Economy,1983.
- [49]Ebrahim Hosseini Nasab & Majid Aghaei,The Effect of ICT on Economic Growth:Further Evidence[J].Working Paper,2009.
- [50]FDC,Mobile Financial Services : Extending the Reach of Financial Services Through Mobile Payment Systems[J].FDC:The foundation for development cooperation,2009.
- [51]Freedman S and Jin G Z.,Dynamic Learning and Selection[J].the Early Years.Working paper,University of Maryland,2011.
- [52]Goldman Sachs, Mobile Monetization: Does the Shift in Traffic Pay?[J]. Working Paper,2012.
- [53]Gordon. “ Does the 'New Economy' Measure Up to the Great Inventions of the Past ? ” [J].Journal of Economic Perspectives,2000,4 : 49-74.
- [54]Gordon,Technology and economic performance in the American economy [J].NBER Working Papers,2002.
- [55]Gordy,M. A Risk-Factor Model Foundation for Ratings-Based Bank. Capital Rules [J].Journal of Financial Intermediation,2003.
- [56]Kim. D. and A. Santomero. Risk in Banking and Capital Regulation [J].Journal of Finance,43,1998.
- [57]Huang Chi-fu,and Robert H. Litzenberger, Foundations for Financial Economics [J].Elsevier Science Publishing Co.,Inc. 1988.
- [58]Lauri Puro Jeffrey E. Teich,Hannele Wallenius, Jyrki Wallenius, Borrower Decision Aid for People-to-People Lending [J]. Decision Support Systems ,2010.
- [59]Jorgenson,D.W. Information technology and the US economy [J]. American Economic Review,2001.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.