



**北京大学数字金融研究中心**  
Institute of Digital Finance, Peking University

## **商业银行互联网战略转型研究**

北京大学互联网金融研究中心课题组\*

### **课题组委托方**

北京大学互联网金融研究中心

### **课题组成员**

谢绚丽、黄卓、马浩、王淼、高珏、郝晓伟、雷阳

2016年11月12日

## 目录

<b>第一章 中国商业银行概述</b> .....	<b>1</b>
一、我国商业银行的历史沿革.....	1
(一) 初始阶段 (1845-1976 年) .....	1
(二) 从单一走向多元 (1977—1986 年) .....	1
(三) 扩大发展阶段 (1987—1996 年) .....	2
(四) 深化改革阶段 (1997—2001 年) .....	2
(五) 全面攻坚阶段 (2002 年至今) .....	3
二、我国商业银行的现状.....	4
(一) 整体格局.....	4
(二) 经营现状.....	5
(三) 面临问题.....	5
<b>第二章 互联网金融对传统银行的冲击</b> .....	<b>10</b>
一、互联网金融的产生和发展.....	10
二、中国互联网金融高速发展的原因.....	11
(一) 传统金融体系存在低效和扭曲 .....	11
(二) 互联网大数据创新金融服务 .....	12
(三) 互联网金融降低金融服务成本, 提高效率 .....	12

(四) 互联网金融覆盖广泛，普惠“长尾”用户 .....	13
三、互联网金融对商业银行经营带来的影响 .....	14
(一) 支付结算方面 .....	14
(二) 存款理财方面 .....	14
(三) 贷款融资方面 .....	16
(四) 盈利渠道方面 .....	16
(五) 中介地位方面 .....	17
(六) 运营模式方面 .....	17
<b>第三章 商业银行应对互联网金融的战略反应 .....</b>	<b>19</b>
一、认知层面：互联网重视情况 .....	19
(一) 商业银行认知分析：五大行先知先觉与股份制后来居上 .....	19
(二) 区域认知分析：东风西渐 .....	21
二、组织层面：互联网金融组织 .....	24
(一) 互联网金融部门设置：尚未成为主流 .....	24
(二) 信息科技高管：仅有少量银行进行了人才布局 .....	25
(三) 互联网合作、投资与收购：浅尝辄止 .....	26
三、业务层面：互联网金融产品 .....	27
(一) 电子银行业务 .....	27
(二) 互联网理财产品：大行全面进入，行业渗透仍低 .....	35

(三) 互联网贷款产品：国有银行领先，行业渗透不足 .....	36
(四) 电子商务：鲜有进入，国有为主 .....	36
<b>第四章 商业银行互联网转型指数 .....</b>	<b>39</b>
<b>一、中国商业银行互联网转型总体态势分析.....</b>	<b>40</b>
(一) 我国商业银行互联网金融转型逐渐深入，但增速不稳定 .....	40
(二) 不同维度转型速度差异较大，其中互联网业务增长最为迅猛 .....	40
(三) 不同类型银行差异较大，国有银行领衔转型 .....	41
<b>二、互联网转型程度分析.....</b>	<b>41</b>
(一) 中小银行领衔转型榜首，上海农商行与重庆农商行最为突出 .....	42
(二) 股份制银行为转型榜主力，发展最为迅猛 .....	42
(三) 除工商银行之外，国有银行普遍后劲不足 .....	42
<b>三、互联网转型速度分析.....</b>	<b>44</b>
<b>四、互联网转型战略分类分析.....</b>	<b>45</b>
(一) 认知子指数：中小银行领先 .....	45
(二) 组织子指数：三类银行均分 .....	45
(三) 产品子指数：国有银行占优 .....	46
<b>五、互联网金融战略比较分析.....</b>	<b>46</b>
(一) 认知与产品 .....	46
(二) 组织与产品分析：组织转型滞后于产品转型 .....	48

<b>第五章 国有商业银行互联网金融布局战略</b> .....	<b>50</b>
一、电子银行.....	50
二、网络支付布局.....	51
(一) 中国农业银行 .....	51
(二) 中国工商银行 .....	51
(三) 中国建设银行 .....	52
三、网络理财布局.....	52
(一) 中国农业银行 .....	53
(二) 中国工商银行 .....	53
(三) 中国建设银行 .....	53
(四) 交通银行 .....	54
四、网络贷款布局.....	55
(一) 中国农业银行 .....	55
(二) 中国工商银行 .....	55
(三) 中国建设银行 .....	56
(四) 中国银行 .....	57
(五) 交通银行 .....	58
五、综合服务（电子商务）布局.....	59
(一) 中国农业银行 .....	59

(二) 中国工商银行 .....	60
(三) 中国建设银行 .....	61
(四) 中国银行 .....	61
(五) 交通银行 .....	62
<b>第六章 股份制商业银行互联网金融布局战略 .....</b>	<b>65</b>
一、电子渠道 .....	65
(一) 网上银行 .....	65
(二) 手机银行 .....	67
(三) 微信银行 .....	69
(四) 直销银行 .....	69
(五) 智能银行 .....	69
二、线上理财 .....	70
三、线上贷款 .....	72
四、电子商务 .....	73
<b>第七章 城市与农村商业银行互联网金融布局战略 .....</b>	<b>78</b>
一、电子银行业务 .....	80
(一) 网上银行业务 .....	80
(二) 手机银行业务 .....	83

二、互联网理财产品.....	86
三、互联网贷款产品.....	88
四、电子商务.....	89
第七章 总结.....	91
附录一 中国商业银行互联网金融创新案例介绍 .....	123
一、中国工商银行.....	123
(一) 战略布局.....	123
(二) “融 e 购”.....	124
(三) “融 e 联”.....	127
(四) “融 e 行”.....	128
(五) “工银 e 支付”.....	129
(六) “逸贷”.....	130
(七) “工银 e 投资”.....	132
二、兴业银行.....	133
(一) 与百度战略合作.....	134
(二) 与阿里巴巴战略合作.....	135
(三) “钱大掌柜”.....	136
(四) “安愉人生”.....	137
(五) “寰宇人生”.....	138

三、光大银行： .....	140
(一) M-Ebank 移动金融产品 .....	140
(二) 阳光银行 .....	143
(三) “云”概念普惠平台 .....	144
(四) “3e”业务品牌 .....	147
四、广发银行： .....	149
(一) SmartE-Bank 电子银行品牌 .....	149
(二) 网上商城 .....	152
(三) 交易银行 .....	153
(四) 月光宝盒 .....	155
(五) E+盈银行 .....	156
(六) 广发有米直销银行 .....	158
五、嘉兴银行： .....	159
(一) 经营情况 .....	159

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_1928](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_1928)

