

我国国有商业银行 激励与约束机制研究

WOGUO GUOYOU SHANGYE YINHANG

JILI YU YUESHU JIZHI YANJIU 李永焱 © 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

我国国有商业银行激励与 约束机制研究

李永焱 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

我国国有商业银行激励与约束机制研究 / 李永炎著

—北京:知识产权出版社,2014.11

ISBN 978-7-5130-3168-4

I. ①我… II. ①李… III. ①商业银行—经济管理—
研究—中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第269267号

内容提要:

在我国,国有商业银行无论从资产总量、机构规模还是对国民经济的影响力上来衡量,都在我国金融体系中占据了绝对重要的地位。国有商业银行的经营状况更是对我国经济发展及我国金融市场的稳定起着至关重要的作用,在宏观上也对我国社会主义市场经济的资源配置效率和经济发展的速度与质量有着举足轻重的影响。但是随着中国金融业的全面开放,国有商业银行面临的竞争也越来越大,同时伴随国内中小股份制商业银行的崛起,使得竞争变得更加激烈,尤其是人才的竞争。国有商业银行在这种外有外资银行大量涌入和内有国内中小股份制商业银行崛起的双重压力和人才竞争情形下要立于不败之地,就必须在激励与约束机制方面做出变革。因此,激励与约束机制改革是我国商业银行向现代金融业发展的重要组成部分。

责任编辑:唐学贵

执行编辑:牛 闯

我国国有商业银行激励与约束机制研究

李永炎 著

出版发行:知识产权出版社有限责任公司

电 话:010-82004826

社 址:北京市海淀区马甸南村1号

责编电话:010-82000860-8571

发行电话:010-82000860 转 8101/8029

印 刷:北京中献拓方科技发展有限公司

开 本:720 mm × 1000 mm 1/16

版 次:2014年11月第1版

字 数:130千字

ISBN 978-7-5130-3168-4

网 址:<http://www.ipph.cn>

<http://www.laichushu.com>

邮 编:100088

责编邮箱:21183407@qq.com

发行传真:010-82000893/82003279

经 销:各大网上书店、新华书店及相关专业书店

印 张:9.5

印 次:2014年11月第1次印刷

定 价:32.00元

出版专有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。

前 言

在我国,国有商业银行无论从资产总量、机构规模还是对国民经济的影响力上来衡量,都在我国金融体系中占据了绝对重要的地位。国有商业银行的经营状况更是对我国经济发展及我国金融市场的稳定起着至关重要的作用,在宏观上也对我国社会主义市场经济的资源配置效率和经济发展的速度与质量有着举足轻重的影响。但是随着加入 WTO 后中国金融业的全面开放,使得国有商业银行面临的竞争也越来越大,同时伴随国内中小股份制商业银行的崛起,使得竞争变得更加激烈,尤其是人才的竞争。国有商业银行在这种外有外资银行大量涌入和内有国内中小股份制商业银行崛起的双重压力和人才竞争情形下要立于不败之地,就必须在激励与约束机制方面做出变革。因此,激励与约束机制改革是我国商业银行向现代金融业发展的重要组成部分。究竟什么样的激励与约束机制适合我国国有商业银行的发展,正是本书的研究重点。

具体来说,对于正处在转型时期的我国国有商业银行,其弱点已经完全暴露出来:①在激励机制方面,国有商业银行存在经济激励的不科学和行政干预经营者选拔等问题。②在约束机制方面,国有商业银行存在经理市场不完善、所有者缺位和内部人控制等问题,概括来说即是约束手段不多和约束形式单一。

本书主要运用委托代理理论和西方管理学激励理论等,对国有商业银行激励与约束机制进行了研究。在对国有商业银行激励与约束机制历史回顾的基础上,分析了国有商业银行激励与约束机制的现状,找出了目前激励与约束机制存在的问题,同时采用比较的方法,分析了国外商业银行激励与约束机制的特点,并通过比较和分析,得出对优化我国国有商业银行激励与约束机制方面的一些启示,最后提出了优化我国国有商业银行激励与约束机制的建议和方法。

本书把理论和实践结合在一起,选择了规范分析的研究范式,采用规范分析和

案例分析相结合,定性分析与定量分析相结合的研究方法,研究了以四大国有商业银行为代表的中国国有商业银行激励与约束机制。

本书共分七章。

第一章,导论。本章分析了选题的由来和研究国有商业银行激励与约束机制的理论意义和现实意义,界定了本书的研究对象和内容,并对研究框架和结构安排以及研究方法做了简要介绍,简要概括了创新点以及尚待研究的问题。

第二章,理论基础和文献综述。本章首先提出了基本的假设和前提,基本假设为经济人假设,基本前提是有限理性假定、信息不对称假定和机会主义假定。然后在此基础上分析了支撑商业银行激励与约束机制研究的理论基础,重点分析了委托代理理论,然后对商业银行激励与约束机制的有关国内外研究进行梳理和综述,为后面章节的研究提供铺垫。

第三章,商业银行激励与约束机制分析框架。本章首先分析了商业银行的性质和特殊性,接着对激励与约束的含义和分类进行了研究,在此基础上做出了对激励与约束机制研究的界定,接着,对已有的国有商业银行激励与约束机制模型进行了评述。然后,探讨了商业银行激励与约束机制的基本要素,在此基础上构建了商业银行激励与约束机制的分析框架图。

第四章,国外商业银行激励与约束机制对比分析。本章以美国、德国和日本的激励与约束机制模式为代表,分别探讨了这三个国家银行治理模式的主要特征、激励机制的主要特点和约束机制的主要特点,通过对比分析提出我国国有商业银行可以借鉴的可取之处。

第五章,我国国有商业银行激励与约束机制的历史变迁回顾。本章纵观我国银行业发展历程,将国有商业银行在股份制改革前的历史演进中发展归结为三个阶段:1949—1978年的“大一统”银行体系阶段;1979—1993年的国有专业银行阶段;1994—2002年的国有独资商业银行阶段,并对国有商业银行在这三个阶段具体的激励与约束机制进行详细分析,结合每个阶段的经济制度背景和社会制度背景来分析国有商业银行每个阶段的激励与约束机制特点,对每个时期的主要经济激励方式进行了定量分析,指出了每种经济激励方式的优缺点。

第六章,我国国有商业银行激励与约束机制现状和问题分析。本章在分析激励机制和约束机制现状的基础上,归纳出了激励机制和约束机制方面的主要问题。

激励机制方面:经济激励的不科学、行政激励的扭曲和精神激励没有发挥作用;约束机制方面:市场约束不够(主要表现在经理市场不完善)、所有者缺位和内部人控制问题。本章对造成这些问题的原因进行了深层次的分析,主要有三个方面,分别是经济体制、社会制度和银行自身的缺陷。

第七章,我国国有商业银行激励与约束机制的优化设计。本章首先提出了优化我国国有商业银行激励与约束机制的路径选择,然后在此基础上提出了优化我国国有商业银行激励与约束机制的建议,最后选取了中国工商银行作为案例,具体分析了其在改革过程中通过采取一系列措施来优化工商银行的激励与约束机制。

本书试图在以下几个方面进行创新:

第一,完善国有商业银行激励与约束机制的理论框架。文章从理论和我国的实际出发,分别对国有商业银行历史发展沿革的各个不同时期的激励与约束机制的特点进行了分析和阐述。并将激励和约束机制分别进行研究,试图充实和完善国有商业银行激励与约束机制理论。

第二,在分析激励与约束机制基本要素的基础上,构建了商业银行激励与约束分析框架图。商业银行激励约束的基本要素为商业银行主体、客体、方法、目标和环境条件,文章紧紧围绕这一主线,无论在分析国有商业银行激励与约束机制的现状和主要问题时还是在提出优化国有商业银行激励与约束机制的对策建议时,都是在该指导思想下来进行分析和探讨。

第三,本文按照现代经济学分析框架,立足于微观主体利益分析,将文章的研究重点高度统一于委托代理理论的分析模型。以严格经济人行为特征的设定为分析起点,强调在信息不对称和有限理性条件下行为主体机会主义倾向和机会主义行为的均衡和制约。

由于薪酬激励方面资料的敏感性致使数据收集的困难,导致文章没有进行深入的实证研究,对动态性的把握还略显不足,推导过程还不够严密,因此文章中可能还存在以点带面、以偏概全的缺陷。这是笔者在今后的学习和工作中需要进一步深入研究和认真实践的部分。

目 录

1 导论	1
1.1 问题的提出	1
1.2 选题的理论意义和现实意义	3
1.3 研究对象、内容和结构安排	5
1.3.1 研究对象和内容	5
1.3.2 结构安排	6
1.4 研究方法	7
1.5 创新点和尚待研究的问题	8
1.5.1 创新点	8
1.5.2 尚待研究的问题	9
2 理论基础和文献综述	10
2.1 理论基础	10
2.1.1 研究前提和假定	10
2.1.2 经济学激励理论	14
2.1.3 管理学激励理论	29
2.2 文献综述	30
2.2.1 国外研究文献综述	31
2.2.2 国内研究文献综述	35
2.3 简评	41

3	商业银行激励与约束机制分析框架	42
3.1	商业银行的性质和特殊性	42
3.1.1	商业银行性质	42
3.1.2	商业银行特殊性	43
3.2	商业银行激励与约束机制内涵分析	45
3.2.1	激励和约束的含义及关系	45
3.2.2	激励机制与约束机制研究的界定	47
3.3	基于国有商业银行激励与约束机制模型的评述	48
3.4	商业银行激励与约束机制分析框架	50
3.4.1	商业银行激励约束的基本要素	50
3.4.2	商业银行激励与约束机制分析框架图	52
3.5	小结	53
4	国外商业银行激励与约束机制比较分析	54
4.1	美国商业银行的激励与约束机制	54
4.1.1	美国商业银行治理模式的主要特征	54
4.1.2	美国商业银行激励机制的主要特点	56
4.1.3	美国商业银行约束机制的主要特点	58
4.2	德国商业银行的激励与约束机制	60
4.2.1	德国商业银行治理模式的主要特征	60
4.2.2	德国商业银行激励机制的主要特点	61
4.2.3	德国商业银行约束机制的主要特点	62
4.3	日本商业银行的激励与约束机制	62
4.3.1	日本商业银行治理模式的主要特征	62
4.3.2	日本商业银行激励机制的主要特点	63
4.3.3	日本商业银行约束机制的主要特点	64
4.4	比较美、德、日三国商业银行激励与约束机制	65
4.5	比较研究对我国国有商业银行的启示	66

5 我国国有商业银行激励与约束机制的历史变迁回顾	69
5.1 引言	69
5.2 “大一统”银行体系阶段(1949—1978)	71
5.2.1 概述	71
5.2.2 激励机制的主要特点	73
5.3 国有专业银行阶段(1979—1993)	74
5.3.1 概述	74
5.3.2 激励机制的主要特点	77
5.4 国有独资商业银行阶段(1994—2002)	79
5.4.1 概述	79
5.4.2 激励机制的主要特点	81
5.5 小结	82
6 我国国有商业银行激励与约束机制现状和问题分析	84
6.1 引言	84
6.2 我国国有商业银行激励与约束机制的现状	87
6.2.1 激励机制的现状	87
6.2.2 约束机制的现状	89
6.3 我国国有商业银行激励与约束机制的主要问题	91
6.3.1 激励机制方面存在的问题	91
6.3.2 约束机制方面存在的问题	93
6.4 我国国有商业银行激励与约束机制主要问题的原因分析	96
6.4.1 经济体制背景	96
6.4.2 社会制度背景	97
6.4.3 银行内部自身缺陷	98
6.5 小结	100
7 我国国有商业银行激励与约束机制的优化设计	101
7.1 优化我国国有商业银行激励与约束机制的路径选择	101

7.2 优化我国国有商业银行激励与约束机制的前提	102
7.2.1 重新界定国有商业银行的职能	102
7.2.2 改革国有商业银行组织模式	104
7.3 优化我国国有商业银行激励与约束机制的建议	107
7.3.1 优化激励机制方面的建议	107
7.3.2 优化约束机制方面的建议	114
7.4 案例分析:中国工商银行激励与约束机制	120
7.4.1 中国工商银行概述	120
7.4.2 中国工商银行人事制度和分配制度改革	121
7.4.3 中国工商银行在深化股份制改革中强化激励与约束机制	126
7.5 结束语	132
参考文献	133
后记	139

1 导论

1.1 问题的提出

从上世纪 80 年代初期,我国开始从传统的计划经济体制向现代化的市场经济体制转变。我国银行业在多元化发展过程中,大型商业银行^①在整个银行业中的比重一直是我国银行业的主体,是我国经济建设资金的主要筹集者和供应者,在促进经济发展方面做出了重要贡献,在支持经济体制改革方面发挥了不可替代的作用。据银监会初步统计,截至 2013 年年末,大型商业银行资产总额 62.67 万亿元,负债总额 58.27 万亿元。鉴于国有商业银行在我国银行业中的独特地位和突出作用,笔者把研究范围界定在了国有商业银行,并特定为四大国有商业银行。

但是,我们也应该清醒地看到,我国国有商业银行在迅速发展中也存在各种问题。经营体制的僵化、不良资产率居高不下、中国加入 WTO 后银行业的全面开放,使国有商业银行面临巨大的压力,同时伴随国内中小股份制商业银行的崛起,使得竞争变得更加激烈,尤其是人才的竞争。国有商业银行在这种双重人才竞争情形下,如何吸引人才、留住人才、激励人才,特别是经营管理人才,以使国有商业银行在激烈的竞争环境中立于不败之地是我国国有商业银行面临的重大课题,所以确立最优的激励机制显得尤为重要。

近年来,国有商业银行高级管理人员违法违规行为时有发生,一系列金融犯罪

^①包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行。由于习惯性称呼,本书仍把大型商业银行称为国有商业银行。

充分暴露了我国银行机构内部控制和约束机制中存在的巨大问题,这使我们认识到对银行业高管人员监督约束机制研究的重要性和紧迫性。

同时,国有商业银行正处在一个关键的转型期,股份制改革基本完成,股份制改革的根本目的是提高银行的整体竞争力,整体竞争力主要包括产品创新能力、风险管理能力以及人力资源优势等,但目前国有商业银行的风险管理能力与产品创新能力尚不能满足竞争的需要,再加上从世界银行业发展的通例看,商业银行正从劳动力密集型的简单操作向知识技术密集型的复杂流程转变,因此,对国有商业银行而言,竞争能力的实质是国有商业银行是否在人力资源上具备优势。

当我们把竞争力与人力资源联系在一起后,自然可以发现,问题的本质还是在于银行业如何管理人力资源,让人力资源最大程度发挥其本身价值。目前,国有商业银行出现了类似农村剩余劳动力转移的现象:真正的壮劳力离开原有岗位到了大型外资银行或者非国有股份制银行,老人和儿童留守乡土。如果这一现象的本源得不到有效治理的话,国有商业银行必然依旧沦为向其他金融机构培养、输送人才的尴尬地位。

就目前而言,我国国有商业银行仍未真正建立起具有科学性、系统性的激励与约束机制,激励与约束机制的变革是所有变革的基础,在新的经济形势下,国有商业银行要想在日益激烈的竞争中站稳脚跟,实现国有资产的保值和增值,就必须在激励与约束机制方面做出根本性变革。

具体来说,我国国有商业银行仍未真正建立起科学性、系统性的激励与约束机制,主要表现在:①在激励机制方面,国有商业银行对经营者激励不足,显性的收入比较低,对国有商业银行经营者来说,难以体现他们在银行中的价值,经营业绩好与坏没有多大区别。②在约束机制方面,由于目前我国国有商业银行所有者缺位、内控制度不完善,市场体系还没有完全建立起来,法律法规相对滞后,作为内部人的经营者利用手中掌握的控制权,为自己谋取利益,在经营过程中存在着严重机会主义倾向,少数经营者甚至因贪欲恶性膨胀引发经济犯罪,这不但不利于发挥银行的资产汇集资金配置的金融功能,不利于经济健康运行,不利于国有资产的安全和收益的增加,而且严重影响了国有商业银行核心竞争力的建立。

所以,在开放的经济条件下,随着世界经济的全面发展和金融业的进步,商业银行逐渐走向成熟的企业发展路线,银行业的竞争实质上是现代银行制度的竞争,而现代银行制度的核心是银行公司治理结构。银行公司治理结构的优劣直接决定了银行的市场竞争力,决定了银行的生存和发展,完善公司治理结构的最主要的目的就是形成对银行内部人员有效的激励与约束机制。激励与约束机制建设是商业银行改革中的一个重要方面,对商业银行竞争力和经营效率的提高有着重要作用,在我国国有商业银行股份制改革后的这样一个关键时期,有必要对构建完善且适合我国国有商业银行的激励与约束机制进行研究,尤其是对国有商业银行经营者的激励与约束研究。

1.2 选题的理论意义和现实意义

(1) 理论意义

虽然国内一些研究机构和个人对国有商业银行激励与约束机制提出了不少看法,尤其是对经营者的激励与约束作了不少研究,但缺乏系统研究,没有全面完整地对我国国有商业银行激励与约束机制发展历史、现状、未来进行一个科学的分析和判断,也没有提出适合我国国有商业银行实际的激励与约束发展模式。因此,有必要从我国实际出发,借鉴发达国家的有益经验,运用经济学的有关理论对我国国有商业银行的激励与约束机制进行研究,这样,不仅能发挥理论对实践的指导作用,还能正确认识国有商业银行激励发展规律,提出一套适合我国国情的商业银行激励与约束方案,尤其对国有商业银行经营者的激励与约束方案。

(2) 现实意义

随着形势的发展,进一步健全完善激励与约束机制已经成为深化股份制改革、应对市场竞争、推动战略转型、实现科学发展和提升银行价值的当务之急;同时,建立健全我国国有商业银行经营者的激励与约束机制,是市场化经济改革和国际化发展中的一个必然的过程,对我国经济的改革与发展有着重要的作用。

监管部门也十分重视商业银行激励与约束机制的建设。当前银行业金融机构

改革需要着力解决的三个问题之一就是激励与约束机制。

银监会 2004 年制定的《关于中国银行、中国建设银行公司治理改革与监管指引》要求,“两家试点银行应按照现代金融企业人力资源管理的要求,深化劳动用工人事制度改革,建立市场化人力资源管理体制和有效的激励约束机制”。

所以一套科学高效的激励与约束机制是我国国有商业银行应对市场竞争、实现科学发展和提升银行价值的必要保证,建立健全我国国有商业银行经营者的激励与约束机制对国有商业银行有着十分重要的现实意义,主要表现在:

第一,有助于商业银行开展理性经营,实现科学发展。银行内部的委托代理关系比较复杂,必须通过一套机制来保证各业务部门、各分支机构和各级经营管理人员形成合力,避免短期机会主义行为给银行的稳健发展造成损害。而科学的激励与约束机制可以将短期利益与长期利益、局部利益与整体利益紧密挂钩,使商业银行的经营管理活动更加理性,实现又快又好的发展。

第二,有助于完善我国商业银行公司治理的重要内容。近年来,国有商业银行进行了一系列的改革,但由于没有建立科学的公司治理机制,没有真正从责、权、利明晰的角度去激励与约束银行经营者,改革的效果也难免不尽如人意。因此,公司治理问题正是导致国有商业银行激励与约束机制效果不佳的根本原因。完善公司治理是国有商业银行改革的核心,而健全和完善对商业银行高级管理层的业绩评估机制、长期激励机制和问责机制是完善公司治理的重要内容之一。同时,进一步完善商业银行的内部激励与约束机制,也有助于促进商业银行公司治理“上层机制”的有效传导。

第三,有助于我国商业银行经营管理人员更充分地发挥主动性和创造精神,为科学发展提供内在的、强大的、持久的动力。人是生产力中最活跃的因素,现代企业的竞争归根到底是人才的竞争。为吸引和留住人才,更大限度地发挥其活力,国际上先进的商业银行普遍建立了包括以战略、价值和市场为导向的职位管理体系、绩效管理体系和薪酬管理体系等在内的内部激励与约束机制。而目前我国商业银行的内部激励与约束机制在选聘、考核、激励和约束等各方面相对滞后,吸引人才、稳定骨干、激励员工和鞭策落后的作用不够突出,“鞭打快牛”和“负向激励”的现

象时有发生。

第四,有助于提高我国商业银行的国际竞争能力。按照加入世贸组织的承诺,2006年我国银行业市场已全面开放,外资银行良好的激励与约束机制给中资银行带来了巨大压力和挑战。同时,随着我国银行业改革开放进程的继续,中资银行在国内外两个市场上参与全球化的竞争。这同样要求我国商业银行尽快健全和完善激励与约束机制,切实提升竞争能力。

1.3 研究对象、内容和结构安排

1.3.1 研究对象和内容

(1) 研究对象

本文主要的研究对象包括我国国有商业银行激励与约束的主体(所有者)和客体(经营者),按照产权理论,企业的契约性控制权可以分为特定控制权和剩余控制权。所以本文中的经营者主要指能掌握一定特定控制权的经理人。

(2) 研究内容

由于国有商业银行所有权和经营权的分离,是通过国家和国有商业银行之间的委托—代理关系来实现的。委托人(所有者)和代理人(经营者)的效用函数不一致,在信息不对称及合约不完备的条件下,将导致代理人为了追求自身利益最大化而采取背离委托人利润最大化的机会主义行为。所以本文的研究内容就是如何建立一种激励与约束机制,建立一种什么样的激励与约束机制,能使代理人的行为有利于委托人的利益。在现实经济活动中,激励机制与约束机制结合在一起共同对商业银行的经营者起到激励与约束的双重作用,激励机制只有建立在约束机制的基础上,才能发挥它的作用;约束机制也只有建立在激励机制的基础上,才有其约束的作用,否则,仅有激励机制或仅有约束机制,其激励或约束作用都是不可能实现的,它们两者是一个问题的两个方面,不能分离。在本文中,为了分析更加透彻,阐述更加清晰,笔者将激励约束分开成激励机制和约束机制来予以探讨。

1.3.2 结构安排

按现代经济学基本分析框架^①,本文首先对研究的对象和内容作了一个界定,在分析商业银行激励与约束理论基础上,接着对国有商业银行激励与约束机制相关概念进行了一个梳理,然后对国外成熟商业银行的激励与约束机制进行了研究,对比分析了美国、德国和日本的商业银行的激励与约束机制,借此为我国国有商业银行激励与约束机制的优化和完善提供有价值的借鉴和参考,对国外商业银行的激励与约束机制分析后,再接下来对国有商业银行的基本历史沿革进行了概括,对每个历史阶段的激励与约束机制进行了一个研究,然后分析了当前我国国有商业银行激励与约束机制现状、主要问题和产生原因,提出优化我国国有商业银行激励与约束机制的建议和方法。以上的研究思路如图 1-1 所示:

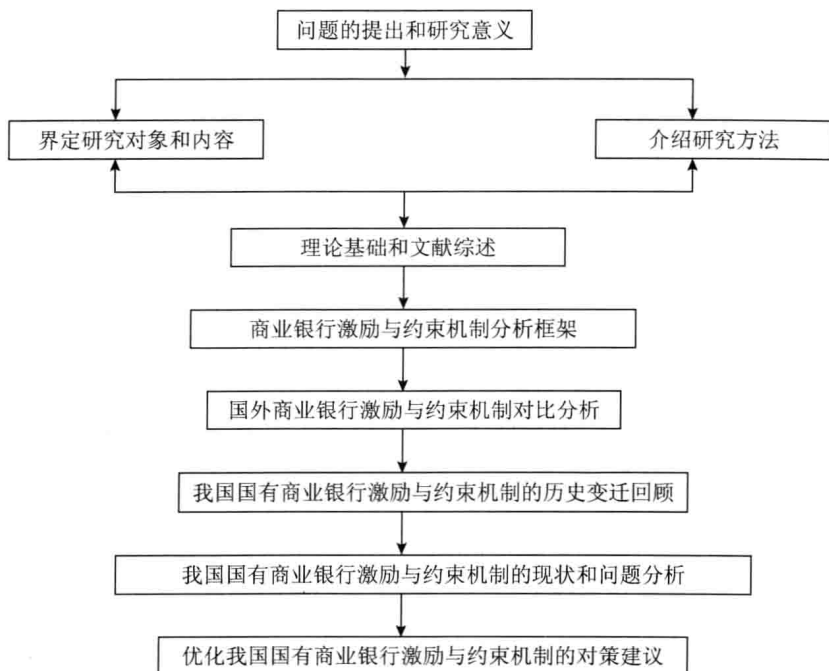


图 1-1 本文研究思路

^①田国强. 现代经济学的基本分析框架与研究方法[J]. 经济研究, 2005(2).

1.4 研究方法

研究方法是人们观察和分析客观经济现象变化、运行及其内在规律和发展趋势的一种思维方式和视角。研究方法是实现研究目的的基本手段,研究方法的适用性直接关系到甚至决定了研究目的的实现程度。

研究方法的选择是十分重要的,“凡欲一种学术之发达,其第一要件,在先有精良之研究法”,选择研究方法的目的是为了体现“独立之精神,自由之思想”。

本书选择了规范分析的研究范式,规范分析偏重于对经济规律的推理和演绎,即从已有的经济学原理出发,对所发生的经济现象加以阐述和解释。具体研究方法如下:

(1) 坚持理论与实践相结合的方法

在运用经济学和管理学的基本理论分析我国国有商业银行激励与约束机制过程中,坚持从我国的现实出发,从我国国有商业银行的现实问题出发,有针对性地构造相应的优化的国有商业银行激励与约束机制,从理论的高度来分析问题,以指导现实的改革。

(2) 坚持历史与发展相结合的方法

在分析我国国有商业银行激励与约束机制现状时,坚持结合我国国有商业银行发展的历史沿革,分析历史沿革中每个具体阶段的激励与约束机制的特点,借此总结出我国国有商业银行激励与约束机制的主要问题,找出问题后,才能根据问题提出有效的优化建议,促使我国国有商业银行的改革高效、稳定的推进。

(3) 坚持规范分析和案例分析相结合的方法

在论述分析问题中,以规范分析为主,坚持规范分析和案例分析相结合,通过案例分析来说明问题,例如在第七章中,具体讨论了国有商业银行中机构覆盖面最大的中国工商银行的激励与约束机制,结合数据和图表来说明了中国工商银行在深化改革过程中采取一系列措施来强化了激励与约束机制,同时在涉及一些具体理论分析时,也会通过实际案例来佐证。