

中国工商银行青年论文集

# 银行转型中的 风险防范

共青团中国工商银行委员会 编

随着金融市场的不断开放及国有商业银行逐步向股份制商业银行转型,如何应对日渐复杂、激烈的竞争环境和不断增长的市场风险、利率风险、操作风险和道德风险成为国有商业银行所面临的新课题和新挑战。



中国金融出版社

中国工商银行青年论文集

# 银行转型中的 风险防范

共青团中国工商银行委员会 编

 中国金融出版社

责任编辑：亓 霞

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

## 图书在版编目 (CIP) 数据

银行转型中的风险防范 (Yinhang Zhuanxingzhong de Fengxian Fangfan):  
中国工商银行青年论文集/共青团中国工商银行委员会编. —北京: 中  
国金融出版社, 2006.4

ISBN 7 - 5049 - 3986 - 2

I. 银… II. 共… III. 工商银行—风险管理—中国—文集  
IV. F832.33 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 023274 号

出版

发行

**中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 23.5

字数 434 千

版次 2006 年 5 月第 1 版

印次 2006 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—6590

定价 38.00 元

如出现印装错误本社负责调换

# 2005 年中国工商银行 金融青年论坛专家评审委员会

## 主 任:

刘立宪      中国工商银行党委委员、纪委书记

## 副主任:

詹向阳      中国工商银行城市金融研究所所长

## 专 家:

|     |                        |
|-----|------------------------|
| 王珍军 | 中国工商银行办公室主任            |
| 胡 浩 | 中国工商银行机构业务部总经理         |
| 白 涛 | 中国工商银行资产风险管理部总经理       |
| 王希全 | 中国工商银行内部审计局局长          |
| 杨娅丽 | 中国工商银行内控合规部总经理         |
| 张 炜 | 中国工商银行法律部总经理           |
| 朱长法 | 中国工商银行资金营运部副总经理        |
| 谷 澍 | 中国工商银行计划财务部副总经理        |
| 张兴东 | 中国工商银行人事部副总经理          |
| 樊志刚 | 中国工商银行城市金融研究所副所长       |
| 李 鹰 | 中国工商银行股份制改革办公室副主任      |
| 刘 彪 | 中国工商银行城市金融研究所论坛编辑处处长   |
| 张兴胜 | 中国工商银行城市金融研究所经营管理研究处处长 |

# 2005 年中国工商银行 金融青年论坛组织工作小组

## 组 长:

张立军      中国工商银行团委书记

## 成 员:

|     |                   |
|-----|-------------------|
| 蒋松云 | 中国工商银行总行机关团委书记    |
| 周 杨 | 中国工商银行北京分行团委书记    |
| 崔淑杰 | 中国工商银行天津分行团委书记    |
| 李 伟 | 中国工商银行河北分行团委书记    |
| 杨俊丽 | 中国工商银行山西分行团委书记    |
| 韩啸鸣 | 中国工商银行内蒙古区分行团委书记  |
| 勾育林 | 中国工商银行辽宁分行团委书记    |
| 董修成 | 中国工商银行吉林分行团委书记    |
| 李 兵 | 中国工商银行黑龙江分行团委书记   |
| 虞 阳 | 中国工商银行上海分行团委书记    |
| 赵 勇 | 中国工商银行浙江分行团委书记    |
| 王 豪 | 中国工商银行福建分行团委书记    |
| 刘 成 | 中国工商银行江西分行团委书记    |
| 范少青 | 中国工商银行山东分行团委书记    |
| 杨景胜 | 中国工商银行河南分行团委书记    |
| 陈业富 | 中国工商银行湖北分行党务工作部主任 |
| 黄 坤 | 中国工商银行湖南分行团委书记    |
| 池 武 | 中国工商银行广东分行团委书记    |
| 曾继伟 | 中国工商银行海南分行团委书记    |

|     |                  |
|-----|------------------|
| 楼志军 | 中国工商银行广西分行团委书记   |
| 骆宏春 | 中国工商银行四川分行团委书记   |
| 刘永洪 | 中国工商银行重庆分行团委书记   |
| 黄 燕 | 中国工商银行贵州分行团委书记   |
| 惠鸿燕 | 中国工商银行云南分行团委书记   |
| 于魏晓 | 中国工商银行陕西分行团委书记   |
| 郭 利 | 中国工商银行甘肃分行团委书记   |
| 陈春霞 | 中国工商银行青海分行团委书记   |
| 陈 静 | 中国工商银行宁夏区分行团委书记  |
| 李卫东 | 中国工商银行新疆区分行团委书记  |
| 林武杰 | 中国工商银行深圳分行团委书记   |
| 马君华 | 中国工商银行大连分行团委书记   |
| 王晓丹 | 中国工商银行青岛分行团委书记   |
| 俞战峰 | 中国工商银行宁波分行团委书记   |
| 董 澄 | 中国工商银行苏州分行团委书记   |
| 高恩东 | 中国工商银行软件开发中心团委书记 |
| 李 覃 | 中国工商银行团委         |
| 刘 陶 | 中国工商银行团委         |

# 2005 年中国工商银行 金融青年论坛获奖论文

## 一 等 奖

工商银行资本管理的理论框  
架与工程化实施设计

张兰波

中国工商银行总行计划财  
务部

CLS 与工商银行外汇交易清  
算方式的变革

李红燕  
陈广平

中国工商银行总行会计部  
清算中心

非对称信息下国有商业银行  
转型期间贷款风险和效益陷  
阱问题分析

任杰俊

中国工商银行大连青泥洼  
桥支行

试论国有商业银行在客户结  
构转型中对担保机构担保项  
下中小企业信贷业务的风险  
管理

张青庚  
费洁春

中国工商银行上海分行投  
资银行部

国有商业银行声誉风险及其  
防范

周 彬

中国工商银行浙江分行办  
公室

|                                   |     |                        |
|-----------------------------------|-----|------------------------|
| 贷款风险等级分类法在工商<br>银行的应用研究           | 王军伟 | 中国工商银行浙江分行信<br>贷管理部    |
|                                   | 王 菲 | 中国工商银行浙江分行办<br>公室      |
| 道德风险：国有商业银行转<br>型的困扰与挑战           | 俞 栋 | 中国工商银行浙江分行营<br>业部      |
| 当代信用风险计量方法与我<br>国商业银行的改良设计        | 魏 星 | 中国工商银行浙江分行国<br>际业务处    |
| 关于国有商业银行信贷风险<br>防范的探讨             | 陈继青 | 中国工商银行广东东莞分<br>行信贷管理部  |
| 从转型期的“大案频发”现<br>象谈国内银行业操作风险现<br>状 | 凌 娜 | 中国工商银行陕西分行营<br>业部解放路支行 |

## 二 等 奖

|                                                             |     |                     |
|-------------------------------------------------------------|-----|---------------------|
| 我国商业银行市场风险分析<br>与管理体系构建                                     | 张 凯 | 中国工商银行总行机构业<br>务部   |
| 对 Creditmetrics 和 Creditrisk +<br>模型在我国商业银行信用风<br>险度量中应用的探讨 | 黄 河 | 中国工商银行北京分行资<br>金营运部 |
| 商业银行转型中的信贷经营<br>风险防范——信用风险、操<br>作风险、道德风险的分析视角               | 陈 菲 | 中国工商银行北京金融街<br>支行   |

|                                       |            |                               |
|---------------------------------------|------------|-------------------------------|
| 试论国有商业银行道德风险防范的有效途径                   | 郭建强        | 中国工商银行河北秦皇岛分行机构业务部            |
| 商业银行个人消费信贷业务的风险分析与对策研究                | 张宁亚        | 中国工商银行宁波东门支行                  |
| 论《巴塞尔新资本协议》对我国商业银行防范操作风险的启示           | 俞淑珺<br>房路涵 | 中国工商银行宁波鄞州支行<br>中国工商银行宁波分行办公室 |
| 商业银行二级分行利率风险分析及对策建议                   | 杨国宝        | 中国工商银行广西北海分行办公室               |
| 直面企业逃废债问题 防范和化解银行股改风险                 | 谈旻峰<br>薛文娟 | 中国工商银行上海虹口支行                  |
| 建立操作风险管理制度完善金融风险监控体系                  | 王文星        | 中国工商银行福建分行计划财务部               |
| 浅谈网上银行的风险与对策                          | 周君强        | 中国工商银行浙江湖州分行                  |
| 银行治理结构与内部欺诈风险防范                       | 卫丽春        | 中国工商银行浙江分行会计结算处               |
| 刍议我国商业银行战略转型中的操作风险管理、人力产权激励与会计专业的案件防范 | 杨益琳        | 中国工商银行浙江分行会计结算处               |

|                             |            |                      |
|-----------------------------|------------|----------------------|
| 转型期国有商业银行信用风险管理存在的主要问题及对策研究 | 潘凯旋        | 中国工商银行浙江分行信贷管理处      |
| 集团客户授信风险的内控制度研究             | 南 蕾        | 中国工商银行浙江分行国际业务处      |
| 储蓄业务典型案例及风险防范               | 刘刚刚        | 中国工商银行湖北荆州分行法律事务中心   |
| 银行贷款损失责任认定和无形风险概念的研究与运用     | 王忠华<br>陈 移 | 中国工商银行深圳分行资产风险管理部    |
| 谈商业银行 IT 技术风险的管理            | 张保军        | 中国工商银行总行软件开发中心       |
| 国有商业银行转型中的信贷风险管理研究          | 郭 萍        | 中国工商银行内蒙古巴彦淖尔分行信贷管理部 |
| 银行计算机网络风险防范与对策研究            | 左丹丹        | 中国工商银行吉林长春大经路支行      |
| 银行信贷管理风险发展及防范对策             | 江志华        | 中国工商银行湖南岳阳分行营业部      |

### 三 等 奖

|                        |            |                  |
|------------------------|------------|------------------|
| 国有商业银行流动性风险浅析          | 杨 菲<br>吕艳艳 | 中国工商银行北京分行资金营运部  |
| 经济转型中国有商业银行的风险分析及防范与化解 | 李赵力        | 中国工商银行北京怀柔支行     |
| 银行转型中的风险防范             | 王庚新        | 中国工商银行天津新华支行     |
| 住房按揭贷款几个法律风险及其预防       | 秦力立        | 中国工商银行重庆渝中区朝天门支行 |
| 从一起诈骗客户资金案件谈银行操作风险管理   | 郑红军        | 中国工商银行重庆永川支行办公室  |
| 论国有商业银行转型中人事安排制度的风险防范  | 邹云保        | 中国工商银行宁波分行人力资源部  |
| 网上银行风险防范和控制策略研究        | 王道军        | 中国工商银行宁波北仑支行     |
| 浅析个人外汇理财业务中的银行风险及防范    | 李芸惠        | 中国工商银行宁波分行国际业务部  |
| 试谈国有商业银行转型中的操作风险       | 虞 玮        | 中国工商银行宁波分行营业部    |

|                                 |            |                  |
|---------------------------------|------------|------------------|
| 浅析中国银行业所面临的风险                   | 金慧英<br>牟 丹 | 中国工商银行大连沙河口支行    |
| 浅析银行业转型中的操作风险                   | 田梦佳        | 中国工商银行大连沙河口支行    |
| 商业银行转型中的流动性风险管理                 | 银 波        | 中国工商银行大连青泥洼桥支行   |
| 关于国有商业银行转轨时期如何实现操作风险长效管理的思考     | 王育松<br>蒋 琦 | 中国工商银行上海浦东分行     |
| 浅谈商业银行系统的内部控制                   | 张 蔚        | 中国工商银行上海第一支行营业部  |
| 我国零售银行业务员的发展前景及其风险规避和控制         | 郭丽萍        | 中国工商银行上海张江支行     |
| 商业银行代销金融产品时的法律风险及其防范策略          | 秦振华        | 中国工商银行上海市支行      |
| 银行转型中的风险防范——从银行的功能定位出发谈转型中的风险防范 | 郑 聪        | 中国工商银行上海漕河泾开发区支行 |
| “破窗理论”对银行内控安全建设的指导意义            | 黄胜利        | 中国工商银行福建漳州分行     |

|                       |           |                 |
|-----------------------|-----------|-----------------|
| 关联企业风险及银行信贷控制存在的问题与对策 | 钟定国       | 中国工商银行浙江台州分行    |
| 论基层行操作风险的识别与控制        | 严良宝<br>江俊 | 中国工商银行浙江衢州南区支行  |
| 浅析当前我国商业银行内部控制中的科技风险  | 褚纯江       | 中国工商银行浙江嘉兴分行    |
| 浅析市场化条件下商业银行利率风险管理    | 张喻        | 中国工商银行浙江湖州分行    |
| 个人消费贷款风险量化管理研究        | 应维云<br>郑雷 | 中国工商银行深圳分行消费信贷部 |
| 商业银行城市分行操作风险控制及对策     | 潘劲松       | 中国工商银行深圳分行内控合规部 |
| 组合操作风险的识别、评估与防范       | 马良佐       | 中国工商银行甘肃分行内控合规部 |
| 信贷风险渊源分析与防范措施探讨       | 胡海滨       | 中国工商银行湖南永州分行    |
| 浅论改革过程中国有商业银行操作风险的管理  | 彭红艳       | 中国工商银行湖南岳阳解放路支行 |

|                               |            |                      |
|-------------------------------|------------|----------------------|
| 论商业银行在金融债权管理中存在的疑难问题及其防范风险的建议 | 常 磊        | 中国工商银行陕西分行资产风险管理部    |
| 个人住房贷款风险分析及防范                 | 邵 斌        | 中国工商银行陕西分行营业部消费信贷管理处 |
| 对商业银行内部道德风险防范的现实思考            | 刘 梅        | 中国工商银行青海格尔木支行        |
| 浅谈银行转型中的风险防范                  | 刘金玉<br>房晓叶 | 中国工商银行黑龙江伊春美溪支行      |
| 国有商业银行转型中的操作风险管理问题探析          | 唐扬贵        | 中国工商银行贵州六盘水分行        |

## · 目 录 ·

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| 工商银行资本管理的理论框架与工程化实施设计                      | 张兰波 (1)      |
| CLS 与工商银行外汇交易清算方式的变革                       | 李红燕 陈广平 (27) |
| 非对称信息下国有商业银行转型期间贷款风险和<br>效益陷阱问题分析          | 任杰俊 (38)     |
| 试论国有商业银行在客户结构转型中对担保机构<br>担保项下中小企业信贷业务的风险管理 | 张青庚 费洁春 (50) |
| 国有商业银行声誉风险及其防范                             | 周 彬 (69)     |
| 贷款风险等级分类法在工商银行的应用研究                        | 王军伟 王 菲 (83) |
| 道德风险：国有商业银行转型的困扰与挑战                        | 俞 栋 (96)     |
| 当代信用风险计量方法与我国商业银行的改良设计                     | 魏 星 (112)    |
| 关于国有商业银行信贷风险防范的探讨                          | 陈继青 (124)    |
| 从转型期的“大案频发”现象谈国内银行业操作<br>风险现状              | 凌 娜 (139)    |

|                                                         |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|
| 我国商业银行市场风险分析与管理体系统构建                                    | 张 凯 (148)     |
| 对Creditmetrics 和 Creditrisk + 模型在我国商业银行<br>信用风险度量中应用的探讨 | 黄 河 (162)     |
| 商业银行转型中的信贷经营风险防范<br>——信用风险、操作风险、道德风险的分析视角               | 陈 菲 (173)     |
| 试论国有商业银行道德风险防范的有效途径                                     | 郭建强 (186)     |
| 商业银行个人消费信贷业务的风险分析与对策研究                                  | 张宁亚 (196)     |
| 论《巴塞尔新资本协议》对我国商业银行防范操作风险的启示                             | 俞淑琚 房路涵 (205) |
| 商业银行二级分行利率风险分析及对策建议                                     | 杨国宝 (214)     |
| 直面企业逃废债问题 防范和化解银行股改风险                                   | 谈昱峰 薛文娟 (225) |
| 建立操作风险管理制度 完善金融风险监控体系                                   | 王文星 (236)     |
| 浅谈网上银行的风险与对策                                            | 周君强 (247)     |
| 银行治理结构与内部欺诈风险防范                                         | 卫丽春 (253)     |

|                                                 |               |
|-------------------------------------------------|---------------|
| 刍议我国商业银行战略转型中的操作风险管理、人力产权激励<br>与会计专业的案件防范 ..... | 杨益琳 (262)     |
| 转型期国有商业银行信用风险管理存在的主要问题及对策研究<br>.....            | 潘凯旋 (271)     |
| 集团客户授信风险的内部控制制度研究<br>.....                      | 南 蕾 (281)     |
| 储蓄业务典型案例及风险防范<br>.....                          | 刘刚刚 (293)     |
| 银行贷款损失责任认定和无形风险概念的研究与应用<br>.....                | 王忠华 陈 移 (306) |
| 谈商业银行 IT 技术风险的管理<br>.....                       | 张保军 (317)     |
| 国有商业银行转型中的信贷风险管理研究<br>.....                     | 郭 萍 (328)     |
| 银行计算机网络风险防范与对策研究<br>.....                       | 左丹丹 (337)     |
| 银行信贷管理风险发展及防范对策<br>.....                        | 江志华 (350)     |
| 后记 .....                                        | (358)         |