

治理结构与风险防范

—— 中国工商银行青年论文集

共青团中国工商银行委员会/编

 中国金融出版社

治理结构与风险防范

——中国工商银行青年论文集

共青团中国工商银行委员会/编

责任编辑：亓 霞 李 融

责任校对：刘 明

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

治理结构与风险防范：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，2005. 2

ISBN 7 - 5049 - 3634 - 0

I. 治…

II. 共…

III. 商业银行—经济管理—中国—文集

IV. F832. 33 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 005813 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

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

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 21

字数 343 千

版次 2005 年 3 月第 1 版

印次 2005 年 3 月第 1 次印刷

印数 1 - 5580

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

2004 年中国金融青年论坛

中国工商银行专家评审委员会

主 任:

陈克儒 中国工商银行总行党委委员、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

成 员:

王珍军	中国工商银行总行办公室主任
潘功胜	中国工商银行总行计划财务部总经理
李 勇	中国工商银行总行投资银行部总经理
周月秋	中国工商银行总行资产托管部总经理
王希全	中国工商银行总行资产风险管理部总经理
张 玮	中国工商银行总行法律事务部总经理
莫扶民	中国工商银行总行公司业务部副总经理
谷 澎	中国工商银行总行会计结算部副总经理
张兴东	中国工商银行总行人事部副总经理
樊志刚	中国工商银行总行城市金融研究所副所长
刘 彪	中国工商银行总行城市金融研究所论坛编辑处处长
张兴胜	中国工商银行总行城市金融研究所经营管理处处长

2004 年中国金融青年论坛

中国工商银行组织工作小组

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	中国工商银行北京市分行团委书记
黄吕洪	中国工商银行天津市分行团委书记
李 伟	中国工商银行河北省分行团委书记
杨俊丽	中国工商银行山西省分行团委书记
韩啸鸣	中国工商银行内蒙古自治区分行团委书记
勾育林	中国工商银行辽宁省分行团委书记
董修成	中国工商银行吉林省分行团委书记
李 兵	中国工商银行黑龙江省分行团委书记
虞 阳	中国工商银行上海市分行团委书记
何成波	中国工商银行浙江省分行团委书记
周 明	中国工商银行江苏省分行团委书记
刘 成	中国工商银行江西省分行团委书记
范少青	中国工商银行山东省分行团委书记
杨景胜	中国工商银行河南省分行团委书记
樊俊梅	中国工商银行湖北省分行团委书记
黄 坤	中国工商银行湖南省分行团委书记
池 武	中国工商银行广东省分行团委书记

曾继伟	中国工商银行海南省分行团委书记
楼志军	中国工商银行广西壮族自治区分行团委书记
骆宏春	中国工商银行四川省分行团委书记
谭 萍	中国工商银行重庆市分行团委书记
宁 涛	中国工商银行贵州省分行团委书记
刘庆田	中国工商银行云南省分行团委书记
于魏晓	中国工商银行陕西省分行团委书记
郭 利	中国工商银行甘肃省分行团委书记
陈春霞	中国工商银行青海省分行团委书记
陈 静	中国工商银行宁夏回族自治区分行团委书记
李卫东	中国工商银行新疆维吾尔自治区分行团委书记
林武杰	中国工商银行深圳市分行团委书记
陈大文	中国工商银行厦门市分行团委书记
马君华	中国工商银行大连市分行团委书记
王晓丹	中国工商银行青岛市分行团委书记
孔建国	中国工商银行宁波市分行团委书记
李治平	中国工商银行三峡分行团委副书记
董 澄	中国工商银行苏州市分行团委书记
罗 榕	中国工商银行牡丹卡中心团委书记
李 覃	中国工商银行团委
刘 陶	中国工商银行团委

2004 年中国金融青年论坛 中国工商银行获奖论文

一 等 奖

- | | | |
|---|------------|---------------------|
| 关于中国国有商业银行股份制改革的探讨 | 吴霄鹏 | 中国工商银行大连市沙河口支行 |
| 商业银行公司治理结构的理论发展与模式比较研究 | 李 宽 | 中国工商银行陕西省分行信贷评估部 |
| 国有商业银行治理结构与风险防范问题研究 | 任建军 | 中国工商银行湖南省分行信贷管理部 |
| 我国商业银行公司治理的外部环境分析 | 海 滨
叶 宁 | 中国工商银行广东省珠海市分行 |
| 对构建国有商业银行有效治理结构的设想 | 罗 强 | 中国工商银行湖北省分行营业部江岸区支行 |
| 西方商业银行治理模式比较与我国国有商业银行公司治理改革的基本思路——以英国汇丰银行与德意志银行为例 | 俞 栋 | 中国工商银行浙江省分行营业部管理信息处 |

二 等 奖

工商银行公司治理问题研究	陈福录	中国工商银行宁夏回族自治区分行资产风险管理部
国有商业银行完善公司治理结构初探	侯维俊	中国工商银行山西省晋中市分行
论国有商业银行治理结构改革	马文静	中国工商银行甘肃省分行法务部
国有商业银行的法人治理结构与风险防范	李生荣	中国工商银行湖北省分行营业部青山区支行
利益相关者理论与国有独资商业银行的公司治理	李 政	中国工商银行总行住房金融业务部
区域导向的金融控股公司研究——交易成本理论与国有商业银行治理结构改革	卫春丽	中国工商银行浙江省分行会计结算处
我国国有独资商业银行公司治理结构问题探析	于立海	中国工商银行河北省沧州市分行
国有商业银行风险管理与完善公司治理结构	李 巍	中国工商银行河北省沧州市华北石油支行
我国国有商业银行公司治理：理论与实践	桂昭君	中国工商银行上海市分行管理信息部
商业银行公司治理结构的国外理论研究	罗 茜	中国工商银行北京市西客站支行

试论完善国有独资商业银行治理结构的有效途径	郭建强	中国工商银行河北省秦皇岛市分行
国有商业银行内部组织架构和配套机制选择与风险控制初探	王文忠	中国工商银行北京市分行市场策划部
国有商业银行人力资本约束激励机制再思考——完善公司治理结构与防范化解风险的核心要求	廖上胜	中国工商银行北京市房山支行
公司治理结构改革是国有商业银行改革与发展的战略选择	杨晏忠	中国工商银行河南省分行营业部
国有商业银行公司治理中的股权结构研究	涂胜武	中国工商银行浙江省瑞安市支行
论国有商业银行公司治理改革：一种契约视角	任俊杰	中国工商银行大连市青泥洼桥支行
国有商业银行公司治理改革焦点问题探讨	张兴胜 何贝倍	中国工商银行总行城市金融研究所 中国工商银行北京分行机构业务部
公司法人治理结构与风险防范研究	余云艳	中国工商银行浙江省温州市分行

三 等 奖

- | | | |
|---|-----|------------------------|
| 国有独资商业银行公司治理结构改革探析 | 钱 锋 | 中国工商银行吉林省分行营业部光明路支行 |
| 浅析国有商业银行治理结构的现状及对策 | 陈 艳 | 中国工商银行广西壮族自治区分行营业部兴宁支行 |
| 试论我国国有商业银行治理结构与风险防范现状及调整策略 | 李志华 | 中国工商银行湖北省分行营业部新洲区支行 |
| 论国有分行公司治理改革 | 刘 琦 | 中国工商银行天津市分行住房金融业务部 |
| 建立具有中国特色的国有商业银行法人治理结构战略问题探讨 | 李 宁 | 中国工商银行贵州省分行信贷管理部 |
| 加快信息披露制度建设步伐,深化国有商业银行治理结构改革 | 胡宗涛 | 中国工商银行北京市分行管理信息部 |
| 掌握运用时效制度 防范化解金融风险——时效理论探讨与银行实务问题研究 | 李昌明 | 中国工商银行湖北省荆州市分行 |
| 税收非对称性与银行利率风险管理 | 高向阳 | 中国工商银行总行国际业务部 |
| 论银行治理结构完善过程中的动态创新——从美国第一银行治理结构完善方案实证分析中获益 | 陆 晔 | 中国工商银行上海市分行徐汇支行 |

浅析我国国有商业银行公司治理结构现状及改革	暴亚琦	中国工商银行山西省长治市汇通支行
国有商业银行公司治理结构与风险防范研究	惠东旭	中国工商银行北京市长安支行
国有商业银行治理结构与风险防范现状与调整策略	管文通	中国工商银行湖北省鄂州市支行
国有商业银行公司治理的理论分析及现实选择	唐永骏	中国工商银行浙江省分行公司信贷处
银行业治理结构与风险防范——国有商业银行的未来选择	管 磊	中国工商银行北京市怀柔支行
构建我国国有商业银行公司治理结构与风险防范的理论与思考	李昌盛	中国工商银行河北省秦皇岛市文化路支行
借鉴国际经验，构建国有商业银行有效的治理结构	刘期望	中国工商银行浙江省分行营业部信贷管理处
浅析我国商业银行风险管理防范	王亚娟	中国工商银行三峡分行葛洲坝支行
香港商业银行的公司治理结构与信用风险管理	李志刚	中国工商银行总行资产风险管理部
国有商业银行可持续竞争力和组织管理体系改革	邓子来	中国工商银行总行办公室秘书二处
国有银行治理方式转变战略	熊登峰	中国工商银行重庆市分行资金营运部

试论现代商业银行法律风险控制系统的战略构建	陈 良	中国工商银行四川省分行法律事务部
信用风险管理与巴塞尔资本协议的演进逻辑	张志军	中国工商银行总行信贷评估部
商业银行治理结构与风险防范理论初探	姜海鸥	中国工商银行吉林省分行稽核监督部
试谈公司治理结构下的经营者长效激励机制	虞 玮	中国工商银行宁波市分行营业部
我国国有商业银行公司治理结构的理论探讨	金慧英	中国工商银行大连市沙河口支行
国有商业银行治理结构与风险防范的现状与策略	杨晓婧	中国工商银行河北省唐山市西缸窑支行
对国有商业银行公司治理结构创新的思考	王 涛	中国工商银行重庆市高科技支行
我国国有商业银行公司治理结构研究	陈丽霞	中国工商银行北京市金融街支行
商业银行结构治理与风险防范之我见	李美成	中国工商银行湖北省荆门市沙洋分理处
商业银行风险防范与对策思考	代 妮	中国工商银行云南省分行营业部大观支行

· 目 录 ·

一等奖

- 关于中国国有商业银行股份制改革的探讨
..... 吴霄鹏 (3)
- 商业银行公司治理结构的理论发展与模式比较研究
..... 李 宽 (16)
- 国有商业银行治理结构与风险防范问题研究
..... 任建军 (32)
- 我国商业银行公司治理的外部环境分析
..... 海 滨 叶 宁 (62)
- 对构建国有商业银行有效治理结构的设想
..... 罗 强 (78)
- 西方商业银行治理模式比较与我国国有商业银行
公司治理改革的基本思路
——以英国汇丰银行与德意志银行为例
..... 俞 栋 (96)

二等奖

- 工商银行公司治理问题研究
..... 陈福录 (113)
- 国有商业银行完善公司治理结构初探
..... 侯维俊 (123)
- 论国有商业银行治理结构改革
..... 马文静 (129)

国有商业银行的法人治理结构与风险防范	李生荣 (140)
利益相关者理论与国有独资商业银行的公司治理	李 政 (161)
区域导向的金融控股公司研究	
——交易成本理论与国有商业银行治理结构改革	卫春丽 (169)
我国国有独资商业银行公司治理结构问题探析	于立海 (178)
国有商业银行风险管理与完善公司治理结构	李 巍 (189)
我国国有商业银行公司治理：理论与实践	桂昭君 (201)
商业银行公司治理结构的国外理论研究	罗 茜 (210)
试论完善国有独资商业银行治理结构的有效途径	郭建强 (223)
国有商业银行内部组织架构和配套机制选择	
与风险控制初探	王文忠 (238)
国有商业银行人力资本约束激励机制再思考	
——完善公司治理结构与防范化解风险的核心要求	廖上胜 (257)
公司治理结构改革是国有商业银行改革	
与发展的战略选择	杨晏忠 (265)

国有商业银行公司治理中的股权结构研究	涂胜武 (275)
论国有商业银行公司治理改革：一种契约视角	任俊杰 (282)
国有商业银行公司治理改革焦点问题探讨	张兴胜 何贝倍 (293)
公司法人治理结构与风险防范研究	余云艳 (304)
后 记	(317)

一
等
獎

