

■ 主编 张民 赵克义

实践者的 思考

——中国建设银行北京市分行
科研成果论文集



中国金融出版社

实践者的思考

——中国建设银行北京市分行科研成果论文集

主编 张民 赵克义



中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 刘光辉

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

实践者的思考——中国建设银行北京市分行科研成果论文集/张民, 赵克义主编. —北京: 中国金融出版社, 2004.7
ISBN 7-5049-3443-7

I. 实… II. ①张… ②赵… III. 金融-中国-文集
IV. F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 065280 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 北京原创阳光印业有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 16.125

字数 476 千

版次 2004 年 8 月第 1 版

印次 2004 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—2089

定价 38.00 元

如出现印装错误本社负责调换

实践“三个代表”重要思想 努力开创学会科研工作新局面

(代前言)

北京市投资学会常务副会长 赵克义

两年来，北京市投资学会在中共北京市委宣传部、市社团办、市社科联和中国建设银行北京市分行党委领导下，在中国投资学会及有关专家、学者的精心指导下，坚持以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论及“三个代表”重要思想为指导，坚持正确的办会方针和研究方向，经过学会全体理事的共同努力，学会在理论研究、学术交流、组织建设、科研工作等方面得到了蓬勃的发展。北京市投资学会有一个突出的特点，就是紧紧围绕科研课题研究，促进主办行各项业务健康发展，这可以用“坚持一个方针，突出一个重点”12个字来高度概括。

一、发挥学会的主体作用，坚持科研为主的办会方针，为经济建设和业务发展服务

北京作为首都，其投资环境、投资政策、投资机会、投资评介等诸多因素，对全国来说，起到一定主导性作用。最近中国建设银行总行在《中国建设银行关于提高市场竞争力推进业务健康发展的实施意见》中提出“环渤海湾地区”这一新概念，明确要以北京、天津等城市为发展重点，尤其要突出对北京的业务拓展，更加凸显了首都建行的地位。致力于这方面的理论与调查评介，无疑对全国投资理论的研究具有极大的推动作用。

北京市投资学会自成立以来，始终坚持正确的办会方针，即学会工作为经济建设服务，为金融业的发展服务，以群众性的科研工作推动业务的发展，取得了丰硕的成果。学会在章程中明确了任务和职能，一心一意做好科研工作，一方面保证学会工作的健康发展，另一方面也便于建行北京市分行对学会工作加强领导，使学会工作始终保持高水平 and 纯洁性。根据学会的宗旨，学会理事会在工作规划中主要拟定了三部分内容：一是结合北京市的实际情况，积极开展理论研究和学术交流；二是开展多渠道、多形式的理论研究；三是编辑出版投资理论专著及搞好学会的组织建设。经过学会全体会员的努力，在两年的时间里，我们较好地完成了上述各项工作，同时，在外部环境有较大变化的过程中，能够及时调整工作重心，坚持理论与实践相结合，拓宽了投资理论研究，深化了投资政策和管理方法的研究，有力地推动了首都经济的发展。

建行北京市分行作为学会的主办单位，充分利用学会这个社会团体的价值和优势，将学会科研工作与银行科研工作密切结合起来，促进了建行各项业务的发展。在人员安排、学会经费、科研工作上北京分行给予了大力支持，设立了专职部门和人员负责学会工作，夯实了学会工作基础，并把学会工作与银行业务工作密切结合起来，两方面工作协调发展，相互促进，开创了学会工作的新局面。据不完全统计，近几年来建行北京市分行系统的论文在全国或市级评选中获奖的有数十篇，学会专门编著了《沃土 耕耘 收获》、《新枝 新蕾 新花》、《世纪的烙印》三本优秀论文集。同时，学会还组织科研力量出版了理论专著，仅 2001 年就编辑出版了由总、分行领导任主编的四本书，即由总行副行长郑之杰主编的《房地产金融》、由分行行长张民主编的《网上银行》、由分行行长张民和总审计师赵克义主编的《世纪的烙印》、由分行曾见泽副行长主编的《商业银行资产保全实务与操作》等。这些书籍向全行发行，有力地支持了学会工作的开展，对自身的科研工作起到了积极的推动作用，对推广应用科研成果，对建行的业务发展起到了促进作用。同时，也为建行系统培养了一批学术与业务相结合的骨干分子，学会的建行北京市分行的理事大部分已成长为

总、分行的中高级管理人员。

二、发挥学会的社团作用，加强重点课题的研究，新的、优秀的科研成果层出不穷

群众性科研工作是全行科研工作的基础。为提高科研工作的水平，学会一直十分重视群众性科研工作的开展。在科研工作中，学会秘书处重点做好了重点课题的研究工作。学会为了充分发挥各理事单位和广大会员的作用，两年来，采用多种形式进行理论研究，对重点课题由学会秘书处召集专题会议进行研讨，并做好立项科研课题的协调、管理工作，提高了立项课题质量和科研水平，按时高质量地完成了两年的科研任务。学会中建行的理事大部分是分行系统各部门的负责同志和支行的领导，他们既有繁重的业务工作指标要完成，同时也要组织好科研工作。如何解决好业务与科研的关系问题，我们结合实际重点抓了两个环节的工作：第一是抓好课题的研究内容管理，第二是抓好课题的研究过程管理。在科研课题内容管理方面，我们结合研究工作的特点和银行工作的具体内容，合理确定年度选题，紧密结合热点和难点问题进行研究，部分重点课题由学会组织力量联合攻关。在科研课题过程管理方面，我们结合学会科研工作的特点，有针对性地对一些重点课题进行跟踪和反馈。如关系银行风险控制的论文《VAR与商业银行信用风险预警系统构造研究》，对商业银行的风险控制具有理论研究价值和实际运用价值，因此，此项科研课题的完成，填补了商业银行运用理论方法控制信贷风险的空白，对分行系统搞好信贷风险控制具有指导意义。所以我们在协调课题进度的时候，对立项报告进行了具体的研究和探讨，促使课题保质、按时完成，为实际操作部门提供参考依据，同时也促进了一些部门理论研究及科研工作的开展。

北京市投资学会为了充分调动全体会员进行理论研究，两年来坚持进行了优秀调研课题和科研论文的成果评选活动。每年根据市综合经济部门及建行总行的科研选题，结合自身的实际情况向所属会员单位下达研究任务，选定课题，学会进行课题指导。各支行和分行各部室都非常重视调研工作，一些部门的领导不仅支持这一活动，还亲自

参加一些课题的研究，部分研究课题引起了市有关部门及领导的重视，如房地产金融及相关领域的研究、商业银行如何支持高新技术产业发展的研究等；有些课题对实际工作具有一定的指导意义，如银行风险管理、银行发展战略研究等。

学会群众性的科研工作蓬勃发展，生机盎然。以建行北京市分行 24 个支行和 30 个部室为主体的团体会员，两年共申报中国投资学会和北京市投资学会各类科研课题 99 项，几乎每个支行和部室都有立项课题，大部分行处级干部都充当了学术带头人，既是业务工作的领头人，又是科研课题的执笔人、协调人，体现了良好的群体基础。其中，41 项在中国投资学会立项，并在中国投资学会年度立项科研课题评比中取得了较好的成绩；两年共有 11 项科研课题获奖，在建行系统名列前茅。2001 年共有 7 项科研课题在中国投资学会获奖，《VAR 与商业银行信用风险预警系统构造研究》、《国外商业银行信贷风险管理及启示》荣获二等奖，《商业银行如何支持高新技术产业发展》等五篇获三等奖，分别入选《中国投资学会 2000 ~ 2001 年度获奖科研课题汇编》。2002 年有 4 项科研课题在中国投资学会获得三等奖。

学会秘书处还积极推荐优秀调研报告参加北京市计划发展委员会、北京市金融学会组织的优秀调研成果的评比活动。2001 年《北京市城市建设债券的发行与运用研究》获得北京市计委组织的综合经济部门优秀调研成果评比三等奖；《倾斜金融政策，广开融资渠道，促进西部地区发展》一文荣获中央金融工委组织部“为金融业支持西部大开发献计献策”活动一等奖。2002 年向北京市计委上报科研课题 4 篇，获奖两篇，公司业务部课题组撰写的《商业银行营销高新技术企业的策略分析》和铁道支行课题组撰写的《中国建设银行开展电子商务拓展铁路金融业务研究》均获三等奖，已收录《2002 年北京经济社会发展调查与研究》一书中。

这些获奖课题具有一定的实务性和前瞻性，对于建行相关业务的开展具有一定的指导和借鉴作用，这些科研课题中形成的观点、建议已经应用到工作中，转化为工作思路，有力地推动了各项工作的开展。这些优秀成果，既推动了银行研究工作的深入，又扩大了建行在社会

上的影响，也使学会工作在各部门的支持下能够充实、稳步地前进。

从这两年的获奖课题来看，主要有三个特点：一是科研课题质量逐年提高。二是参与科研课题研究的人员层面比以往有所扩大。许多年轻的人员充实到科研队伍中来，并在科研工作中发挥了主力军作用。三是课题研究对象和内容紧紧与建行业务发展实际相结合。通过年度科研课题评选，我们深深感到，许多工作不仅要去实践，同样也需要在理论上寻求支持，得到证明。伴随着银行业务的发展，金融科研工作也日益活跃。

在北京市投资学会的带动下，主办单位建行北京市分行也掀起了理论研究的新高潮。每年有关部门都要举办各类征文比赛，如今年分行资产保全部、风险管理部举办了征文活动；工会组织了“WTO与金融”女职工征文竞赛等。广大员工积极为北京市分行的改革和发展建言献策，在一定程度上提高了员工思考和研究的主动性和创造性。

但是，我们也应清醒地认识到，科研工作中还存在一些薄弱环节，必须引起足够的重视。即科研工作开展不平衡，有些会员单位对此项工作缺乏重视，科研工作深入不够；有些课题选题较好，但是深度不够，使得一些有新意和有价值的研究课题流于形式。上述问题，我们将在今后的研究工作中加以改进。

今后，学会将及时认真总结科研工作经验，结合新的形势和任务的要求，对科研方法、科研手段等进行有益的探索和大胆创新，积极开展深层次、高质量的调查研究，在保证课题质量和密切联系建行实际的原则下努力完成年度科研任务。

三、发挥学会的助推作用，促进科研成果的转化和利用，分行业务与创新稳步拓展

北京市投资学会的主办单位是建行北京市分行，分行要为学会的发展和建设提供必要的条件和保障，如办公设施、人员配备、资金投入等。同时，学会工作也要为分行的改革和发展服务。学会要对分行改革进程中遇到的新情况和新问题进行专题研究，积极为分行的改革与发展献计献策。

两年来，学会研究工作的着眼点始终放在解决实际问题，推动银行改革和发展上，增强研究工作的指导意义和实际效果，不断将科研工作推向新的高度。学会狠抓科研成果的转化，正确处理课题与成果转化关系，多出“精品品牌”，努力使科研成果转化为实际成果，以达到推动业务发展的目的。

学会不是为了学术研究而研究，而是课题研究紧密与实际工作相连接。在课题立项上，关注热点问题，重点研究与银行业务密切相关的热点、难点问题，力争每个会员单位都能提出一些新的业务发展思路，在全行形成工作研究的良好氛围，全行员工遇到问题，能够积极主动地去思考、去调研、去总结。学会一贯重视科研成果的产生与利用。搞好科研课题工作不仅仅体现在获奖上，获奖只是一个层面，实质上，很多科研成果促进了分行工作的大发展。

以专项科研成果推动业务迅速发展和提高。为掌握和准确评价储蓄存款业务的发展状况，解决在总行储蓄存款位次前移的问题，个人银行业务部课题组完成了《中国建设银行北京市分行人民币储蓄业务发展分析报告》，对推动储蓄业务起到了方向性和指导性的作用。人民币储蓄存款终于打破了多年徘徊不前的局面，实现了“保五争四”的目标。2001年为479.38亿元，新增99.64亿元，排名由多年的第八名跃升为第六名，改变了同志们戏称的“第八个是铜像”的状况；2002年9月底为573.62亿元，新增94.24亿元，余额位居总行系统第五名，又上了一个新台阶。

北京分行的企业存款从1998年的780亿元稳定持续增长，到2001年末已达1300余亿元，平均年增长率超过15%。但是，进入2002年，北京分行企业存款表现出一定程度的“滞涨”趋势，截止到2002年6月末，全行企业存款余额为1365亿元，比年初增长58亿元，虽然余额继续保持建行系统第一位，但与6月末计划相比尚差3亿元，近年来首次未完成年中企业存款计划，而且新增额列于系统第五位，相对波动较大。为扭转企业存款“滞涨”的被动局面，2002年第三季度初，分行党委布置对支行进行企业存款调研，分行公司业务部牵头，会同分行房信部、中间业务部、市场部、国际部和计财部

专门成立联合调研小组，对城区支行中企业存款工作特点迥异的 8 个行进行了专题调研，共撰写了 5 份调研报告，分别就企业存款变动原因、存款流向、同业竞争情况以及管理中存在的问题进行了深入了解和研究。这些具有针对性、指导性和可操作的调研分析，对改变建行目前的企业存款“滞涨”趋势有指导意义，并引导全行都来关注企业存款，关注市场、关注未来的发展。

以新的科研成果促改革力度和创新能力的提高。为支持地方经济发展，分行党委在推进信贷体制改革中进行大胆尝试，先后与大兴、通州、昌平、房山等区政府建立了独具特色的银政合作机制，由“银企合作”向“银政合作”延伸，已收到了十分明显的效果。票据贴现中心的成立就受启发于学会理事撰写的《拓展票据业务，提高信贷经营能力》一文，也是分行领导班子敏锐观察市场，勇于创新的又一成功案例。从 2002 年 6 月底开业到 9 月末的短短三个月时间，票据贴现中心贴现、转贴现金额共计 21.28 亿元，贴现利息收入 1600 万元，分别是 2001 年全年的 51 倍、25 倍。此外，我们还适应市场需求，推出汽车金融服务中心和个人理财中心，都取得了很好的效果。2001 年分行成立了机构改革领导小组，启动分行机构改革的研究和推进工作，2002 年 5 月至 6 月底，分、支行机构改革在建行总行统一领导下，平稳顺利地圆满完成。分行专门成立了机构扁平化管理模式研究小组，正在抓紧进行扁平化管理方案的设计。直管支行试点工作也已在 2002 年第三季度展开，上地、安慧、光华三个直管支行已经挂牌。建国支行从 9 月 2 日起作为首家直管支行开业，至今运行平稳。总起来看，这些重大的改革和举措，适应了市场竞争的需要，正是由于有了充分的调研，才使分行各项改革得以有计划、有步骤地按期顺利完成，达到了人心稳定，精神振奋，效率提高，促进发展的目的。

四、发挥学会的职能作用，开发灵活有效的培训方式，科研人员的整体素质普遍提高

在理论研究与学术交流的过程中，学会逐渐培养和建立起了一支既有实际工作经验，又注重理论研究的队伍，为分行培养了一批有业

务水平、有理论知识、熟悉管理知识的干部，对加强分行系统的管理、提高干部队伍素质起到了促进作用。与此同时，也进一步带动了北京分行各部门、各支行的理论研究工作。近几年来，分行涌现出了一批热衷于理论与实践研究的干部队伍，尤其是一些行长、处长们，他们积极思考，勇于创新，为分行系统的改革与发展提供了不少有益的尝试，丰富了工作内容。

多年来，北京市投资学会一直在探索新形势下推动金融研究工作广泛深入开展的方式、方法和内容。近两年的实践使我们总结出，以研讨会、报告会、座谈会、讲座等形式开展多层面的学术研究活动，不失为开展学术研究的有效方式。因为每个课题组成员都是各部门的业务骨干，白天有吸收存款、发放贷款、联系客户、办理业务等事务性工作，真正搞科研课题完成写作任务，大部分时间在“八小时”之外，加之受个人视野对科研问题认知有限，在信息、知识传播上缺乏沟通的情况下，有必要多开学术研讨会，达到课题组成员之间互相沟通、互相启发、互相学习的目的。这些活动的开展，有助于提高银行从业人员的基础理论水平，也更有利于突出学会群众性学术研究的特点，扩大研究阵地，普及和提高研究成果。

北京市投资学会在 2001 年 5 月召开了科研课题中间成果研讨会，中国投资学会及来自建行 10 个省市分行的 23 名代表参加了会议。与会人员畅所欲言，共同探讨了加入世界贸易组织后商业银行的改革与发展问题，对加入世界贸易组织后商业银行的环境问题、银行业开放的现状、同业间竞争的焦点、国有商业银行的自身改造、社会信用体系的发展完善、对内外资银行的有效监管、银行的兼营等问题进行了深入的探讨，并研究和完善科研课题的组织、管理工作，对相关科研课题遇到的难点问题进行咨询，为年度科研课题的完成打下了坚实的基础。2002 年 4 月学会又召开立项科研课题研讨会，承担中国投资学会立项科研课题任务的课题组成员参加了会议，并进行了广泛深入的交流。同时学会还邀请了中国投资学会的有关领导作专题评议。通过中间业务成果交流会，既对课题进行了有效的指导，又达到了检查课题进度情况和督促各课题组抓紧完成课题的目的。

提高课题人员科研水平，还可以通过定期推荐参考书目和重要学术资料，组织科研课题组成员认真学习，特别是加强对国外商业银行理论和实际操作的学习，达到提高的目的。另一方面，举办学术报告会和讲座，介绍实际业务需要的新理念、新业务，无一不受到大家的欢迎和好评。如 2001 年学会先后聘请易纲、樊纲等著名经济学者举办学术报告会；2002 年又聘请有关专家、学者举办了世界贸易组织系列讲座；举办科研人员培训班，对一些前沿理论问题进行灌输，及时充电，促进科研人员学习有关业务知识，积极适应工作需要，提高其科研能力。

五、发挥学会的导向作用，积极实践“三个代表”重要思想，推动学会科研工作再创新高

北京市投资学会承担着北京市投资理论研究的重要任务，如何通过学会的工作为北京市的投资理论研究服务，是摆在我们面前的一项重要课题。伴随着知识经济的兴起和全球经济一体化的变革，科学与技术日新月异的发展，新的经济形态不断涌现，我们需要面对和研究大量的经济现实和探索有关理论。为此，我们更加感受到了时间的紧迫性和任务的重要性。我们有责任做好各项工作，不辜负各级领导和有关部门对我们的期望。

下一步学会的工作重点：要以江泽民同志“三个代表”重要思想为指导，主要做好以下两方面工作，一是充分发挥各位理事的作用，创造浓郁的学术氛围，重点做好基础科研工作；二是采取课题合作、小型研讨会和专家讲座等有效措施促进各会员单位及学会理事科研水平的提高。因为各位理事都是政府部门和各大院校的官员、专家、学者，包括建行内部的中高级管理人员。他们在学术理论上和实践中具有相当的造诣和丰富的经验。今后学会将通过举办各种形式的专题研讨会、学术理论会等活动，与社会各界人士进行广泛的学术交流，研究在新时期社会主义市场经济体制下投资的客观规律，探索提高投资管理水平的有效途径，推动投资理论不断向前发展，繁荣活跃学会的理论和实践生活。争取在一些专家、教授等主持下，研究一些重点、热点课题。学会秘书处还要不断创新工作方式、方法，探索与理事加

强联络的有效途径，征询理事对学会工作的意见和建议，推动学会工作向前发展。我们也愿意与兄弟学会合作，联合起来做一些大型的科研课题，共同研究我国银行业的发展问题。

我们要继续坚持正确的办会方向，营造良好的学会环境，动员和组织学会各方面力量开展金融研究，增强研究为改革服务、为实际工作服务的意识，加大对策研究力度，为金融改革和发展提供高质量的研究成果和对策建议。要积极扩大金融宣传和学术交流，推广和传播先进的科研成果。进一步加强学会的组织建设，吸纳中青年骨干、重要会员单位加入学会，发挥好学会的桥梁和纽带作用。密切与政府职能部门的合作关系，围绕首都经济发展这个主题，结合投资与金融领域的实践，努力为北京市的投资理论研究服务，并通过有效的理论研究促进各方面工作的开展。

“十五”期间，我国经济、金融将面临转型的严峻形势，特别是加入世界贸易组织，对我国的宏观和微观经济将产生深远的影响。规则及制度的改变将使我们面临许多新的问题，金融业也将面临着外资银行的巨大冲击。如何更好地适应新环境，在新的游戏规则下谋求发展，是今后工作面临的新课题。学会应及时关注和研究这些新问题，探讨解决问题新的思路 and 手段，这是我们金融研究工作应承担的责任。

中共十六大提出了全面建设小康社会的奋斗目标。要实现这个奋斗目标，需要我们进行艰苦的努力。发展要有新思路，改革要有新突破，开放要有新局面，各项工作要有新举措。北京市投资学会一定要贯彻中共十六大精神，深刻领会“三个代表”重要思想，坚持解放思想、实事求是、与时俱进、开拓创新，用中共十六大精神统一思想。从谋大局上有所为，围绕建行发展和改革中心，积极开展科研工作，多研究具有前瞻性的问题，使科研成果更具真实性和科学性；从创精品上有所为，按照“围绕成果转化抓精品，以精品促成果转化”的思路，着力实施“三高”科研项目，即高起点、高品位、高水准，力争学会每年都有一批精品问世。

（本文是作者在地方投资学会秘书长会议暨投融资理论研讨会上的讲话稿）

序 言

与时俱进是马克思主义的理论品质，创新、改革、发展乃至所有前进之路都依靠于人们在实践中去探索，所有理论的生命力都扎根于现实生活，任何理论都在实践中不断检验、发展和升华。金融改革和发展的理论与实践也不例外，有关这方面的课题是非常丰富的，非常值得思考和研究。对于工作在金融战线前沿的基层同志来说，他们本身既是改革和发展的实践者、探索者，又是金融理论、经验和教训的总结人、思考人。正是他们在日常工作实践中丰富和发展有关理论，思考改革和发展中的新问题，将成熟的思考总结升华为理论，最终推动理论和政策目标的实现。

北京市投资学会依托中国建设银行北京市分行这片实践的沃土，一直致力于增强研究工作的指导意义和实践效果，狠抓科研成果的转化，努力使科研成果转化为实际经营成果，以达到推动经营管理全面发展的目的。近几年学会坚持理论与实践相结合，组织各方面力量积极开展投资与金融研究，为金融改革和发展提供高质量的研究成果和对策建议，积极扩大金融宣传和学术交流，推广和传播先进的科研成果。学会从 1996 年开始，每两年一集，先后编辑出版了《沃土 耕耘收获》、《新枝 新蕾 新花》、《世纪的烙印》等系列丛书。正是由此，我们得以及时把建行改革和实践中创造出来的许多新鲜经验及时总结出来，以求将那些经过实践证明成功的案例并带有规律性的东西在更大的范围内得以推广，收到更大的成效。

随着中国成功加入世界贸易组织和北京市获得 2008 年奥运会的主办权，北京市金融环境出现了可喜的新气象和难得的新机遇，也出现了很多新情况和新问题，需要人们更新观念，有的理论还需要不断地进行再认识。尤其是中国新一届政府成立后，把 21 世纪前二十年

确立为中国发展的重要战略机遇期，提出科学发展观，深化金融改革，提出国有商业银行进行股份制改造，将金融改革引入深水区。在这样的大背景下，很多问题和规律无法也不可能依靠别人来解决，只有脚踏实地地置身于改革和发展实践并为之卧薪尝胆、辛勤耕耘的人们，才可能真正认识、透彻了解和认真解决它。

中国建设银行经过五十年的风雨历程，正在按“好银行”的标准，进行着“脱胎换骨式”的改革实践。对建设银行来讲股份制改造无疑是一次史无前例、意义重大的改革，也是我国金融业的一次全新的改革实践。改革进程中必然会出现一些问题，新旧体制调整必然会发生冲撞，我们的任务是积极地去解决它、克服它。当前，所面临的一些重大的深层次矛盾，靠原来的本本是找不到现成答案的，仍然需要我们继续解放思想，更新观念，大胆实践，探索出一条开拓创新、加快发展的新路子。作为新一代建行人需要顺应变化着的时代条件，深入改革开放和现代化建设的实践，积极进行创造性的理论探索，努力对全局性、战略性、前瞻性的重大课题作出科学的理论回答，为推动理论和实践的发展作出自己的贡献。

本书的作者从掌握的大量材料出发，有理有据地叙述了当前改革遇到的关键问题，并试图为解决这些问题提出了种种选择。书中作者涉及百人，但在他们背后，实际上有建设银行北京市分行万名员工的辛勤劳动的汗水，凝结着更多人实践中的思考、探索研究的心血。全书收录的论文都是关于商业银行经营管理和改革创新实践的总结与分析，内容涉及方方面面，甚至贯穿于整个经营管理的每个环节和过程。作者们在理论观点和对策建议方面，都力图在吸取已有研究成果的基础上，有所前进，有所创新。作者不求面面俱到，但求言之有物。虽然书中提出的一些见解尚需深入论述，一些观点尚需认真斟酌，一些问题尚需继续探索，但这种敢于创新的精神，实属难能可贵。具备这种精神的人，在观察问题和思考问题时，才有可能从更高的境界和更开阔的视野去把握现状，从而找到一条可持续发展的道路。本书反映出新一代建行人的理想、探索与追求。她凝聚着新一代建行人的科学精神和使命感，将一系列富有创造性的研究成果奉献给

读者。我们坚信，真理与实践的结合是我们的准则，老一辈建行人是我们的榜样，学术界的前辈是我们的导师，广大的青年员工是我们的有生力量 and 希望。

这本论文集篇幅不大，似乎与所涉及的问题不甚相称，但是我们仍然希望，书中提出的简要观念和措施建议，能够引起大家研究金融理论问题的兴趣，能够有利于读者进一步思考。

这，就是我们编辑出版论文集的初衷。

本书出版发行之际，适逢中国建设银行成立五十周年，但愿它能给广大员工一些启示，为各级领导同志的决策提供一种参考。这也是我们最好的庆祝礼物吧。

最后，编者想说明一点，由于视点不同、知识背景不同，论述问题的提法可能会有差异，也可能有不妥之处，敬希读者提出批评。

编者

2004年6月

目 录

2001 年

努力将国有商业银行构建为学习型组织	董建恒 侯 旭 周 明 (3)
构造商业银行信用风险预警系统的思考	宋效军 (12)
国外商业银行的信贷风险管理及启示	李守军 (24)
北京中央商务区 (CBD) 的建行中间业务战略研究	王光明 张广洲 倪丽萍 龚一军 (35)
建设银行开展电子商务拓展铁路金融业务研究	周振海 靳 军 刘 冰 陈 笙 (47)
由信息不对称导致的信贷风险分析与防范	李艳锋 戴国杰 (58)
北京市房地产业的发展与金融支持	崔连生 袁晓云 王小梅 (68)
我国银行卡市场发展研究	王超英 刘亚鸣 夏新新 (85)
国有商业银行不良资产经营处置手段初探	王宝奎 刘东风 钱理红 李 钢 杨 华 (97)
完善信贷风险管理 打造核心竞争实力	
——建设银行目前信贷风险管理的特点及其对策	
研究	齐建铁 李守军 (107)
发展我国凭证式国债的思考与建议	