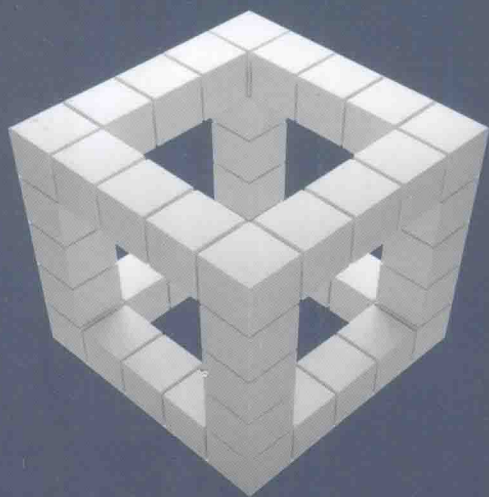


中国

城市金融优秀论文选集 (2010 ~ 2011)

中国城市金融学会 编



中国城市金融优秀论文选集

(2010 ~ 2011)

中国城市金融学会 编



责任编辑：戴 硕 肖 炜

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国城市金融优秀论文选集 (Zhongguo Chengshi Jinrong Youxiu Lunwen Xuanji). 2010 ~ 2011/中国城市金融学会编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7440 - 2

I. ①中… II. ①中… III. ①金融—中国—文集 IV. ①F832 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 039946 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米×229 毫米

印张 32

字数 540 千

版次 2014 年 5 月第 1 版

印次 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价 85.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7440 - 2/F. 7000

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目 录

论文一等奖

国内商业银行拓展金融资产服务的国际借鉴与路径思考	
.....	詹向阳 樊志刚 李卢霞 (3)
国际银行盈利结构和管理架构考察及启示	
.....	中国工商银行城市金融研究所课题组 (22)

调研报告一等奖

上海分行存款业务发展竞争力研究报告	
.....	中国工商银行上海市分行课题组 (41)

论文二等奖

货币紧缩时期的抵押贷款估值风险实证研究报告	
.....	洪忆民 鲁 煜 (55)

金融脱媒趋势下重点县域支行经营格局的思考

..... 徐骏成 丁正斌 李 军 (74)

资本充足率监管对银行信贷扩张的影响——基于中国 12 家银行数据的实证研究

..... 李赞宏 (87)

中国银行业综合化经营法制与实践的互动——加入世贸组织十年来的
回顾与启示

..... 李江鸿 (101)

商业银行盈利能力影响因素研究

..... 中国工商银行上海市分行课题组 (120)

金融工具的风险计量、分类体系与公允价值研究

..... 许志胜 (136)

后危机时期我国居民资产配置行为及商业银行对策研究

..... 樊志刚 王小娥 (151)

后危机时代背景下我国商业银行的经营转型升级研究——以中国
工商银行苏州市分行为例

..... 王纪生 陶心悦 (169)

小企业互助担保基金模式研究——以产业集群为视角

..... 文世尧 李成青 谢洁华 (184)

行商理念与商业银行经营转型

..... 沈立强 (203)

调研报告二等奖

“条块结合、纵横平衡”的盈利结构和管理架构研究

..... 中国工商银行城市金融研究所课题组 (217)

关于工银亚洲未来发展的几点战略思考

..... 中国工商银行城市金融研究所课题组 (250)

中国工商银行公司金融资产服务发展策略研究	
.....	中国工商银行结算与现金管理部课题组 (270)
金融集团公司治理研究	
.....	中国工商银行董事会办公室课题组 (310)
上海地区四大国有商业银行区域发展战略比较研究	
.....	中国工商银行上海市分行课题组 (324)
未来三年工商银行盈利梯队建设研究	
.....	中国工商银行城市金融研究所课题组 (336)

论文优秀奖

我国大型商业银行跨国并购对其效率影响的实证分析——基于 DEA 方法	
.....	梁慧贤 简俭敏 于艺海 (353)
商业银行行长胜任力模型与绩效提升关系研究	
.....	黄勋敬 赵曙明 (354)
集团关联企业风险管理模式探讨	
.....	高 忻 郑允弢 (355)
商业银行渠道交叉营销管理模式研究	
.....	中国工商银行江西省分行课题组 (356)
宏观经济对工商银行法人客户违约概率影响的压力测试研究	
.....	中国工商银行上海市分行课题组 (357)
亲周期效应的传导机制和应对措施研究	
.....	许志胜 (358)
工商银行三大梯队建设研究	
.....	黄纪宪 (359)
商业银行联动营销的瓶颈与对策：基于内部博弈行为的分析	
.....	沈立强 (360)

“十二五”规划“走出去”战略对中国银行业的影响和机会	
.....	李秀媛 王洪东 刘 泉 杨明灿 (361)
集团关联企业信用风险的财务监测	
.....	徐程兴 郑允弢 (362)
我国流动性的层次与传导机制研究——基于 2005 ~ 2009 年数据的实证分析	
.....	陶希晋 勾东宁 (363)
中国银行业效率的动态实证分析：1998 ~ 2009——基于 DEA 模型的 Malmquist 指数方法	
.....	张 洋 (364)
公司规模与资产负债率：来自上市公司的证据	
.....	张 程 李文雯 张振新 (365)
金融产品创新“复制”问题及知识产权法律保护研究	
.....	刘泽华 陈 云 (366)
大力发展 CDS，开拓商业银行新的盈利空间	
.....	龚鸿雁 (367)
广东省小额贷款公司经营研究	
.....	王龙芝 (368)
云计算带来的银行创新机会研究	
.....	苏文力 李秀媛 朱 磊 (369)
全球金融监管的新方向、新影响和新格局——后危机时代国际金融监管改革研究	
.....	马素红 (370)
对公结算业务发展研究	
.....	黄纪宪 (371)
浅析操作风险管控体系在票据业务中的应用	
.....	周明铃 吕 蕊 葛 雷 (372)
关于金融创新要素的体系化思考	
.....	成善栋 (373)

绿色信贷：国内商业银行当下转型与未来发展的“制高点”	俞 栋 (374)
中小企业供应链金融及风险研究	刘宇峰 陈卫平 贺炎炎 王光鑫 (375)
欠发达民族地区金融支持研究——基于南疆三地州金融结构比较分析	丁志勇 (376)
工商银行进入电子商务市场的战略与策略研究	张 栋 (377)
战略性新兴产业金融服务的实践与思考	林 谦 马梦琪 陈银彬 王中华 林海声 (378)
商业银行业务运营风险的分级与分类管理	中国工商银行江西省分行课题组 (379)
中国改革开放三十年的信贷配给与区域经济发展关系	任建军 (380)
贷款价值比对商业银行风险管理决策的有用性——会计准则和实物期权的结合	陆克今 (381)
理财产品热的理性思考	樊志刚 胡 婕 (382)
新兴产业金融市场拓展与服务创新研究	中国工商银行贵州铜仁分行课题组 (383)
贷款减值的理论基础与减值会计模型研究	许志胜 (384)
关于风险事件管理的探索与研究	胡明国 (385)
操作风险高级计量体系中的保险缓释技术研究	刘培国 李罗毅 (386)
商业银行拓展重点经济强镇市场的策略	中国工商银行宁波市分行课题组 (387)

美国金融消费者保护改革的最新动向及启示——以《多德—弗兰克华尔街改革和消费者保护法案》为视角	梅明华 周德洋 (388)
商业银行高净值客户的管理与维护探索	中国工商银行宁波市分行课题组 (389)
刍议工商银行的产品管理体系	史 晨 祝 博 (390)
基层行客户扩编和结构调整的实践与思考	中国工商银行江苏省分行课题组 (391)
江苏农村金融发展与农民收入增长关系的实证研究	中国工商银行江苏省分行营业部课题组 (392)
区域发展规划与商业银行区域发展战略研究——基于安徽区域发展规划对工商银行机遇与挑战的分析	常真旺 殷 尹 (393)
工商银行提供新农村金融服务的路径和模式	中国工商银行贵州铜仁分行课题组 (394)
苏州市分行挖掘和释放区域市场竞争力和增长潜力研究	中国工商银行苏州市分行课题组 (395)
工商银行产品效能与管理系统研究	李学民 龚鸿雁 宋敬林 李 楠 (396)
自动柜员机全生命周期分析——以国内某商业银行为例	蔡宁伟 (397)
基于人民币国际化视角的跨境人民币结算业务分析	张佳宏 周 冉 吴松薇 (398)
转型：从贸易融资到套利融资——商业银行的应对之道	陈 坚 章海峰 蔡 斐 应 军 (399)
商业银行财务集中的管理框架与创新思路	陈全兴 (400)

打造新型客户调度服务模式 全面提升网点服务竞争力	
..... 许怡嵩 李 彦 闻珏莹 马 宁	(401)
新形势下沿海发达地区商业银行转型发展战略研究	
..... 沈荣勤 孟苇舫 聂永忠 俞 栋 王晓曦	(402)
实物期权理论两个新应用领域——基于文献的研究性述评	
..... 陆克今	(403)
后金融危机时代我国信用卡产业的发展	
..... 魏 鹏	(404)
工商银行 MOVA 系统建设与管理会计体系研究	
..... 尚 琨 赵 菁	(405)
浅谈商业银行土地储备贷款的法律风险防范与控制	
..... 赵 禹	(406)
关于工商银行结售汇业务发展的思考与建议	
..... 中国工商银行金融市场部课题组	(407)
完善客户风险量化体系及强化信用风险集中监控的研究	
..... 中国工商银行浙江省分行课题组	(408)
国有商业银行农村市场零售业务发展策略研究	
..... 宋建华 颜 红 周仕俊	(409)
青海省分行发展规划研究	
..... 中国工商银行青海省分行课题组	(410)
科学构建商业银行二级分行竞争力评价系统	
..... 胡伟谊 王曲华 刘晨曦 潘 洁	(411)
欠发达地区金融创新与中小企业融资途径改善研究	
..... 张 武	(412)
中资商业银行在跨境人民币业务发展中的机遇与挑战	
..... 张希刚 张新存 戴素梅 于 森 吴 迪	(413)
工商银行客户结构调整问题研究	
..... 中国工商银行长春金融研修学院课题组	(428)

积极构建与半岛蓝色经济发展战略相匹配的银行信贷支持机制

..... 中国工商银行山东省分行课题组 (429)

MOVA 绩效考核体系中设置客户满意度指标的选择性分析

..... 中国工商银行杭州金融研修学院课题组 (431)

商业银行消费者权益保护机制研究

..... 中国工商银行云南省分行课题组 (432)

浅谈效率、内控、效益三者的关系

..... 刘 光 (433)

调研报告优秀奖

现代服务业金融服务与商业银行产品创新研究

..... 中国工商银行上海市分行课题组 (437)

关于提升温州分行竞争力及其对全行贡献度的调研报告

..... 中国工商银行浙江省分行课题组 (438)

粤深港澳一体化联动业务分润机制构建思路研究报告

..... 中国工商银行财务会计部课题组 (439)

进一步完善工商银行授信审批垂直集中管理体制的研究

..... 中国工商银行信用审批部课题组 (440)

工商银行资产管理业务国际化发展研究与规划

..... 中国工商银行资产管理部课题组 (441)

中国工商银行贵金属业务发展战略与经营模式研究

..... 中国工商银行贵金属业务部课题组 (443)

中型企业的市场机会与信用风险防范研究

..... 中国工商银行信用审批部课题组 (445)

后金融危机时代衍生产品市场发展展望及工商银行衍生产品业务发展策略研究

..... 中国工商银行金融市场部课题组 (447)

关于浙江省分行加快转型发展的调研报告	沈荣勤 (448)
工商银行集团法律风险防控机制研究	中国工商银行法律事务部课题组 (449)
信贷结构优化评价研究——战略实施的评价方法和实证分析	中国工商银行信贷管理部课题组 (450)
国际同业投资者关系管理工作调研报告——基于对汇丰和渣打银行的调研	中国工商银行战略管理与投资者关系部课题组 (452)
美国房地产特征解析与趋势研究及对我国的启示——基于经济周期、 信贷周期与房地产周期的比较分析	中国工商银行城市金融研究所课题组 (453)
湖北省分行打造工商银行第二盈利梯队分行对策研究	中国工商银行湖北省分行课题组 (454)
工商银行广东省分行营业部关于未来三年发展规划的调研与思考	中国工商银行广东省分行营业部课题组 (455)
工商银行现代服务业市场拓展及服务创新研究	中国工商银行广东省分行课题组 (456)
江苏省分行信贷结构战略调整的调研报告	中国工商银行江苏省分行课题组 (458)
后危机时代各国监管调整及对工商银行国际化战略的影响研究	中国工商银行国际业务部课题组 (459)
工商银行广东省分行商业银行与投资银行业务互动发展研究	中国工商银行广东省分行课题组 (461)
关于总行利润中心改革情况的调研报告	中国工商银行财务会计部课题组 (462)
中国工商银行内控集中监测分析体系研究	中国工商银行内控合规部课题组 (463)

工商银行监督检查体系整合研究

..... 中国工商银行内控合规部课题组 (465)

工商银行网上模拟银行可行性研究报告

..... 中国工商银行教育部课题组 (467)

关于抢抓浙江海洋经济发展示范区建设机遇的调研与思考

..... 中国工商银行浙江省分行课题组 (468)

金融消费者权益保护机制研究

..... 中国工商银行法律事务部课题组 (469)

中国工商银行品牌国际化传播研究

..... 中国工商银行办公室课题组 (470)

航运金融风险管理的理论与实践研究

..... 中国工商银行上海市分行课题组 (471)

关于加拿大子行产品创新工作的调研报告

..... 徐晓群 周永林 赵 白 (472)

关于我国商业银行资本充足率管理的调研报告

..... 中国工商银行战略管理与投资者关系部课题组 (473)

国际一流现代金融企业信息资讯系统建设应用研究

..... 中国工商银行管理信息部课题组 (474)

工商银行广东省分行发展战略规划研究

..... 中国工商银行广东省分行课题组 (475)

产业转移浪潮下四川金融业的机遇与挑战——基于商业银行的视角

..... 中国工商银行四川省分行课题组 (476)

基于国内外同业产品线比较的金融市场业务发展思路研究

..... 中国工商银行金融市场部课题组 (477)

关于中国工商银行党建工作的综合调研报告

..... 中国工商银行党委组织部课题组 (478)

中国工商银行黄金产业链金融服务模式研究

..... 中国工商银行贵金属业务部课题组 (479)

工商银行产品效能与管理体系研究	
.....	中国工商银行北京市分行课题组 (483)
电子商务市场调研报告	
.....	中国工商银行北京市分行课题组 (484)
工商银行业务流程优化研究	
.....	中国工商银行河北省分行课题组 (485)
新技术在金融业务创新领域的研究及应用	
.....	中国工商银行信息科技部课题组 (486)
中国工商银行投资者关系管理战略研究	
.....	中国工商银行战略管理与投资者关系部课题组 (487)
分行经济资本限额管理问题研究	
.....	王文星 (490)
着力打造大连地区优秀银行的调研报告	
.....	中国工商银行大连市分行课题组 (491)
广西分行推进人民币跨境清算(结算)中心建设的探索与思考	
.....	黄再红 (492)
关于实现内蒙古分行跨越发展的调研报告	
.....	郝 彬 (493)
河南省分行发展战略规划研究	
.....	中国工商银行河南省分行课题组 (495)
关于开辟北大荒金融市场的调查与思考	
.....	李 勇 (496)
个人信贷高净值客户群战略研究	
.....	中国工商银行吉林省分行课题组 (497)
后记	(498)

论文一等奖

国内商业银行拓展金融资产服务的国际借鉴与路径思考

詹向阳 樊志刚 李卢霞

内容提要：加快金融资产服务拓展步伐，积极培育资本节约型金融资产服务核心竞争力，是国内商业银行发展转型的必然选择。无论是以专业经营模式开展金融资产服务的纽约梅隆银行还是以综合经营模式开展金融资产服务的加拿大皇家银行，其金融资产服务运营的相关经验都值得深入探讨与分析。积极拓展金融资产服务，国内商业银行需要尽快构建以“客户”为中心、以“服务”为导向的业务拓展模式，从产品创新、服务便捷等层面提升金融资产服务的人性化、个性化程度，加快国际化步伐、完善全球服务网络、提升全球资产配置与全球服务供给能力。

在“金融脱媒”程度不断提高和利率市场化步伐日益临近的后危机时代，面对日趋严格的金融监管环境和日益激烈的金融竞争，国内商业银行积极拓展资本节约型金融资产服务，增强一站式金融服务解决方案供给能力，既是自身业务发展和盈利模式转型的必然选择，也是金融体系演变过程当中商业银行功能变迁的一般规律。加快金融资产服务拓展步伐，积极培育资本节约型金融资产服务核心竞争力，国内商业银行需要借鉴国际同业的成功经验，加快业务发展模式转变，努力提升服务品质，积极推动国际化进程。