

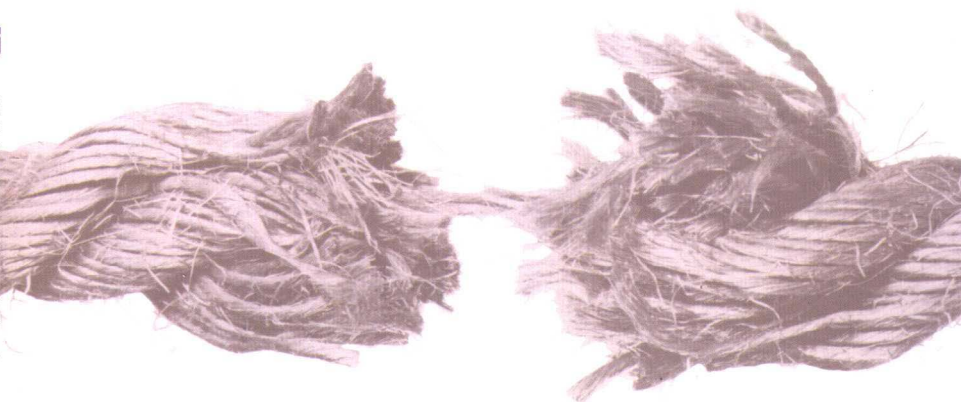
商业 ★ 银行 危机管理

SHANGYE YINHANG WEIJI GUANLI

王爱民 著



上海财经大学出版社



商业银行危机管理

王爱民 著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行危机管理/王爱民著. —上海:上海财经大学出版社,
2007. 5
ISBN 978-7-81098-893-3/F·821

I. 商… II. 王… III. 商业银行-经济管理 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 050027 号

☐ 责任编辑 李宇彤

☐ 封面设计 周卫民

SHANGYE YINHANG WEIJI GUANLI

商业银行危机管理

王爱民 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海宝山周巷印刷厂装订

2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 7 印张 201 千字

印数: 0 001—1 500 定价: 16.00 元

前 言

金融体系是现代经济的核心,商业银行又是金融体系最重要的组成部分,因此,银行系统是否安全不仅事关整个金融体系的安全,而且事关国家经济安全以及政治稳定。然而在经济全球化过程中,无论是发达国家还是发展中国家均频繁爆发银行危机,尤其是对发展中国家而言,商业银行在经营过程中更是困难重重。

本书的目的就在于试图找出单个商业银行危机产生的根本原因,从而找出管理银行危机的有效途径。本书的基本内容可概括如下:首先,本书阐述了单个银行危机的生成机理;然后从少数银行危机的传染路径和传染条件分析出发,探讨少数银行危机对不同经济部门的影响;接下来基于前文分析的结论设计了银行危机管理系统及与市场激励相容的银行安全网;最后分析我国商业银行的经营现状并提出我国在经济全球化和金融全球化过程中,更高效、有力地防范和处置银行危机的对策和建议。具体来说,本书共包括七章内容,主要的工作和成果如下:

第1章简要介绍了本书的研究意义、研究背景、研究方法、研究内容以及本书的创新之处。

第2章介绍国内外危机管理理论与银行危机理论研究的历史以及最新的发展趋势,指出虽然研究人员做过大量的实证分析及理论研究,但多数研究是基于各自国家的不同经济阶段以及各自的银行体系基础之上的,所做的研究主要集中在系统性银行危机的层面上。在今后的发展过程中,立足于金融全球化背景、基于微观系统研究及定量研究的视角剖析银行危机的成因及其影响,研究商业银行自身及监管当局如何才能更好地防范和处置银行危机,将成为银行危机理论进一步研究

的一个有意义的方向。

第3章从微观视角出发界定单个银行危机,指出银行危机的表现形式为流动性危机和清偿性危机两种,并从内外部因素着手分析单个银行危机的生成过程。诱发银行危机的内部因素主要包括:(1)商业银行内在的脆弱性,即商业银行和其他企业相比资本资产比较低;商业银行的现金资产比较低以及高比率的短期债务;(2)银行内部管理不善,内控机制薄弱,低下的内部管理质量导致银行的贷款损失和投资失误迅速增加,资金运用效率低导致盈利能力下降,贷款过于集中,资本充足率低;(3)银行的投机行为即通常意义上由于种种原因引发的银行自身的道德风险;(4)表外业务的发展,金融衍生工具的不当运用。

诱发银行危机的外部因素主要包括:(1)宏观经济形势、地区经济形势恶化;(2)借款人的逆向选择和道德风险;(3)金融全球化的负面效应;(4)其他银行发生危机的传染效应。

第4章首先定义银行危机的传染性,接着分析少数银行危机在银行同业之间以及向其他经济部门扩散的过程。银行危机的传染路径主要包括:(1)存款人,即银行危机通过信息渠道进行扩散而引发其他银行危机;(2)银行危机通过信用渠道传染到其他银行,导致关联银行受损,甚至引发相关银行危机;(3)银行危机通过支付清算系统扩散,严重的甚至会导致整个支付清算系统崩溃;(4)银企业务网络,银行危机通过银行和企业之间的债权、债务关系扩散到关联企业导致企业损失。单个银行危机可能通过以上四种途径引起关联银行或企业发生危机,随着危机的逐级扩散,严重的将引发系统性银行危机。在金融全球化背景下,银行危机将通过上述四种途径跨越国界向其他的关联国家扩散。本书同时指出,并不是所有的银行危机都会产生显著的传染性,少数银行发生危机产生的传染程度及传染面的大小还取决于危机发生过程中的其他条件,接着本书研究银行危机通过以上四种途径大面积、深程度传染的条件。

第5章在前文分析的基础上,从微观视角(商业银行自身)及宏观视角(银行监管部门)两方面出发,研究银行危机管理的具体策略及方

法。在这一部分,本书首先总结现有的银行危机预警模型和预警系统的优点和缺陷,并在此基础上提出构建银行危机预警系统的设想。接着,本书从建立动态组织结构的角度出发结合危机管理的信息策略构筑商业银行内部的日常危机管理系统,建立监管部门的银行危机管理应急决策系统并详细阐述各子系统的功能及组建方法。本章还分析了世界各国现行的银行安全网的构成及存在的种种弊端,并提出了稳定和效率兼容的银行安全网的设计思想,具体阐述了与市场激励相容的银行安全网的设计思路。具体设计思路为:(1)激励相容的存款保险制度的设计。为充分利用市场力量的监督和约束作用,有效消除道德风险和逆向选择问题,存款保险制度的设计应加入私人监管成分,实践中可采用要求商业银行发行次级债券并根据风险程度征收适时调整的保费的措施来实现这一目标。(2)谨慎性银行监管——事前预防网设计。为使有限的监管资源达到最优配置并充分利用市场监督力量,实践中可通过实行严格适度的资本充足率规定、加强银行的信息披露、引入市场监测体系、健全市场退出机制等手段为防范银行危机增加一道防线。(3)最后的防线——最后贷款人制度设计。为更有效地发挥中央银行的最后贷款人职能,避免其对危机银行的不当救助,建议央行实施最后贷款人职能时应遵循以下几项原则,即采用更加明确的救助原则,坚持市场法则的严肃性,实行明确、公开的最后贷款人制度,从而消除由于最后贷款人制度的不当使用而引发的道德风险及对市场约束、监督力量的削弱。本书最后还提出了对危机银行救助和退出政策的选择原则以及救助和退出的具体方法。

第6章对我国商业银行的经营现状做了分析,指出我国商业银行经营过程中存在的可能诱发银行危机的关键问题,主要体现为:(1)内控机制不健全;(2)银行信息系统不完善;(3)不良贷款率偏高;(4)资金利用率低;(5)资本充足率低;(6)盈利能力不强。我国银行潜在危机的生成机制和传染过程既具有普遍意义上银行危机的共性特征,也具有由我国的经济、文化背景所决定的自身的特性。本章分析了我国银行潜在危机形成的特殊性主要体现在:(1)银行体系的微观经营基础存在缺陷;(2)长期缺

少资本约束;(3)国家信用支持的有限性。我国潜在的银行危机的传染过程的特殊性主要体现在:(1)银行业市场集中度过高;(2)决定危机传染程度的关键因素不同。同时,本章指出由于国家作为最后贷款人提供的巨额隐性担保,我国在短期内不会爆发系统性银行危机,但随着金融全球化的加深,单个银行危机问题必然日趋严重。就银行危机的监管体系而言,我国目前的银行安全网除了存在各国现行的银行安全网共同存在的弊端以外,还存在如下几个方面亟待解决的问题:(1)缺乏充分完善的法律监督机制;(2)缺乏完善的银行业信息系统;(3)缺乏清晰、完善的危机银行处置规则;(4)缺乏规范的信息披露体制。

为有效避免银行危机的发生,本章在分析了混业经营与分业经营对银行危机发生影响的基础上,结合我国的经济、文化背景及商业银行的经营实践,提出了我国现阶段银行业经营模式的政策选择。

为有效管理银行危机,在前文分析的基础上并结合对我国现行的银行安全网存在的问题分析,本书从改革我国商业银行自身以及完善银行安全网两个方面提出了有效应对银行危机的相关对策和建议。加大商业银行改革力度的措施主要包括:(1)打造无空隙的危机管理文化;(2)建立、健全内控机制;(3)建立有效的激励约束机制;(4)从制度创新入手优化银行公司治理结构;(5)注重培育优秀的商业银行经营管理者;(6)创造不良资产处理方式的新思路;(7)基于多元融资的思路重塑银企关系。最后本书提出完善我国银行危机监管体系的具体措施。建议改进和完善我国银行安全网的措施主要包括:(1)尽快建立适合我国的存款保险制度,具体设计建立我国存款保险制度的总体框架。(2)加强应对银行危机的相关法制建设,主要包括尽快建立银行监管法规以明确监管者的权利和责任;本着法律先行的原则,尽快建立存款保险的法律法规;建立健全金融市场退出的法律法规,以更有效地处置银行危机。(3)执行更灵活的最后贷款人职能。(4)建立科学的危机管理应急决策系统和危机管理系统。(5)加强不同监管主体之间的合作。为更有效地防范国内金融危机和避免来自国际金融市场危机的负面冲击效应,提出了在我国建立全方位的危机隔离体系的对策和建议。

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 研究的背景与意义	1
1.2 研究的方法与特点	6
1.3 研究的主要内容	7
1.4 研究的创新之处	9
第 2 章 危机管理与银行危机理论综述	12
2.1 危机管理理论综述.....	12
2.2 银行危机理论综述.....	21
第 3 章 银行危机的成因研究	41
3.1 危机与风险概述.....	42
3.2 诱发银行危机的因素分析.....	48
第 4 章 银行危机的传染性研究	74
4.1 引言.....	74
4.2 银行危机的业内传染过程分析.....	76
4.3 银行危机向企业传染的过程分析.....	98
4.4 金融全球化与银行危机传染	100
第 5 章 银行危机管理系统与银行安全网设计	108
5.1 银行危机预警模型设计	108

5.2 银行危机管理应急决策系统设计	123
5.3 稳定和效率兼容的银行安全网设计	135
第6章 我国商业银行经营现状与危机监管体系研究	154
6.1 我国商业银行经营现状分析	154
6.2 我国银行安全网的现状及存在的问题分析	166
6.3 我国银行潜在危机形成和传染的特殊性研究	169
6.4 银行危机与我国金融制度选择	173
6.5 规避我国银行潜在危机的策略研究	180
6.6 我国银行危机监管体系的完善	185
第7章 总结与展望	192
7.1 本书主要工作和成果	192
7.2 进一步研究的展望	196
参考文献	198
后记	209

第 1 章

绪 论

1.1 研究的背景与意义

随着世界经济环境的不断变化,企业经营环境变得更为复杂和不稳定,企业稍有不慎就可能导致企业危机的发生。可以说,我们本身就生活在一个充满危机的世界里,自然灾害、恐怖事件、环境污染、经济萎缩、市场疲软、意外事故,都可能给企业造成这样或那样的危机。美国《危机管理》一书的作者菲特普曾对财富 500 强的高层人士进行了一次调查,高达 80% 的被访者认为,现代企业不可避免地要面临危机,就如人不可避免地要面对死亡。14% 的人则承认自己曾面临严重危机的考验^[1]。在企业生产经营过程中,危机可谓无处不在,无时不有。危机事件的爆发往往会给企业造成无以修复的重创,如果处理得不好,甚至导

致企业破产。1999年,可口可乐公司在欧洲先后遭遇食物中毒和包装瓶带霉菌事件,公司在处理问题时行动迟缓,对消费者的态度缺乏诚意,引来欧洲一片讨伐之声。

然而,对危机处理得当,化危机为机遇,企业因此而在危机过后获得更大的发展也是确有其事的。强生公司被氰化物污染的胶囊引发一系列死亡事件后,公司迅速回收了3 100万个胶囊,并重新设计包装,通过各种媒体大做广告,公众的不满逐渐平息,公司不仅挽回了声誉,还提高了在消费者心中的地位。美国“9·11”事件后,美国航空公司亏损严重,危机重重,不得不大量裁员,如果没有政府的保护措施,很可能会因此而倒闭。同时,美国政府采取一系列积极的金融政策和财政政策。其中包括:(1)美国证券交易委员会在2001年9月14日宣布采取一系列紧急应对措施,以确保美国股市的稳定与发展;美国联邦储备委员会立即做出反应,当天向金融市场注入800亿美元资金,并要求欧洲央行向金融市场注入1 300亿欧元,以保证金融市场的流动性。(2)美国股市开市前两个小时,突然宣布降息0.5个百分点,使联邦基金利率降到40年来的最低水平。正因为美国政府在危机事件之后配合较完善的国家危机管理系统采取恰当、及时的紧急处置措施,才使得这一危机事件对美国经济、社会造成的负面影响降低到最小程度,并在短期内迅速恢复美国人民的信心,成功避免了这一危机事件可能酿成的经济、社会的灾难。

2002年11月16日起,传染性非典型肺炎(“非典”)在我国广东爆发,我国政府花费了大量的人力、物力、财力控制住了“非典”的进一步扩散,但是,我国经济也遭受了很大的损失,据亚洲开发银行(ADB)统计,因受SARS影响,中国内地经济的总损失额为179亿美元,占中国GDP的1.3%,中国香港经济的总损失额为120亿美元,占香港GDP的7.6%^[2]。“非典”事件再一次表明在成功应对任何危机的过程中建立危机管理系统的重要性。

可以这样说,以往企业的竞争优势着重从组织资源、企业文化以及组织的学习能力和组织进取心等方面来衡量。随着对危机的管理能力

逐渐成为企业的一种重要资本,有效地管理危机并消除危机危害的能力必将成为企业竞争优势的一大源泉。因此,如何加强危机管理,避免被危机的袭击冲垮,已是摆在每一个企业面前的一个亟待解决的重要课题。

商业银行作为一种金融企业,同普通企业一样不可避免地要面对危机。在一国经济中,金融业是现代经济的核心,与经济增长密切相关,而银行业又是金融业最重要的组成部分,银行系统是否安全直接关系到整个金融系统的安全^[3]。由于银行危机具有传染性,单个银行危机如果处理不当,在一定条件下很可能引发整个银行系统危机,而银行危机在国内传染的过程中在特定的条件下又会引发本国货币危机,银行危机在跨国传染过程中在特定的条件下会同时传染货币危机,甚至酿成全球性的、全面的金融危机,给国家或地区的经济发展和社会稳定造成极为不利的影响。美国经济学家保罗·克鲁格曼曾经说过:“亚洲金融危机的根本原因不是汇率失调,而是坏的银行制度。”

一部银行发展史几乎就是一部银行危机史。20世纪80年代以来,无论是美国、日本等发达国家还是一些发展中国家,均多次发生银行危机并引发金融恐慌。根据国际货币基金组织的调查,从1980~1996年的16年间,其181个成员国中有133个国家曾发生过严重的银行危机,发展中国家和新兴市场国家都受到了不同程度的影响。从最富有的国家——日本、挪威、瑞典、美国等,到最贫穷的撒哈拉以南非洲地区,从经济增长速度最快的东南亚国家和地区,到新的转型经济国家,几乎没有哪个国家不曾遭遇过这样或那样的银行危机^[4]。金融危机的实践表明,银行体系的危机往往是决定金融危机发生的深度和广度的关键因素。在亚洲金融危机之后,IMF总裁康德苏强调说,下次世界性金融危机将来自银行危机。

系统性银行危机是系统内单个银行的问题累积到极限时的总爆发,系统性危机实质是最后的表现形式,而真正的问题在于子系统运行不正常以及各子系统之间的联系规则出现异常。因此,分析单个银行危机的发生和传染过程以及由此引起的系统性银行危机,对监测和管

理银行危机就显得尤为重要。

由于发展中国家商业银行的内控机制和监管体制相对薄弱,很多银行的决策能力、风险评价和控制能力均严重不足,监管当局也难以对之实施有效控制,银行危机发生更为容易,治理起来难度也更大。同时,随着金融全球化的加深,任何一国的任何形式的危机都可能快速传染到其他国家,如果一国拥有一个安全、稳健的银行系统,将有助于防范来自国际市场的危机波及效应,为国家经济安全建立一道有效的防护墙。

因此,从内外部因素着手系统地研究银行危机的发生机理、危机传染路径和传染条件以及危机管理策略无论是对发达国家还是发展中国家而言,对于预防银行危机、维护银行体系以及整个金融体系的安全甚至是整个国家的经济安全和社会稳定具有重要的理论指导意义。

综观银行发展历程,没有任何一个国家可以做到百分之百地避免危机的发生,危机一旦发生,快速、准确的危机评估和危机干预对成功地处置危机至关重要,而成功地管理银行危机离不开银行安全网的支撑,在政府利用银行安全网对危机干预的过程中,任何不适当的危机干预都会导致更高的危机处置成本并延长危机后的恢复时间。因此,研究银行危机的应急决策机制及危机监管体系对更高效地处置银行危机,对于在危机发生后,及时有效地阻止危机的蔓延扩大从而将银行危机给银行业及其他产业带来的损失降至最低,防止和最大限度地降低由银行危机给人民群众的正常生活带来的负面影响,帮助危机银行在危机后尽快恢复正常运转,实现经济在遭遇系统性金融危机后快速复苏有着重要的理论价值和深远的实践意义。

由于我国商业银行特殊的管理模式,没有发生过大量银行倒闭事件,但这并不意味着我国商业银行就可以无忧无虑了,随着金融全球化的深入和金融体制改革的逐步深化,我国金融业特别是银行系统存在的问题逐渐显露,商业银行面临的许多潜而未发的问题,已经远远超过了“风险”一词所能反映的严重程度。1998年海南发展银行的倒闭更说明了我国商业银行存在着严重的问题。

根据我国加入世贸协议,2006年12月11日已取消所有地域限制对外资银行开放中国居民个人的人民币业务。按照这样的规定,外资银行在中国业务的限制将被逐渐取消。应该说凡能够在中国开设分行的外资银行都是资金雄厚、技术先进、管理科学并具有多方面优势的有强大实力的外国银行。外资银行的逐步进入,必将抢占中国商业银行的市场份额,挤占中国商业银行的利润空间。华盛顿布鲁金斯研究所(Brookings Institution)的尼古拉斯·拉迪(Nicholas Lardy)曾多次讲道,中国的银行的坏账问题已越来越严重^[5]。本身就存在大量尚未解决的不良资产,而业务空间又越来越小的结果可能使大量银行面临危机局面。如果监管当局和商业银行自身处理不当,可能会导致不少银行破产倒闭。尽管有不少观点认为中国银行业不会爆发危机,但是我国单个商业银行存在危机是显然的。甚至国内有学者指出,在原巴塞尔协议的基础上,新巴塞尔协议对银行的资本充足性又作出了一个新框架,但如果要中国的银行来执行这个新协议,恐怕有些银行会宣布倒闭^[6]。

目前中国的银行正在努力从计划体制下的“出纳”机构向真正意义上的商业银行迈进,然而面对着具有“转型经济”和“新兴市场”双重特点的中国经济大背景以及入世开放后更加激烈的竞争环境,我国商业银行自身以及金融监管部门自身存在的内控机制不完善、体制的缺陷及监管能力薄弱等问题尚未得到改善,同时,金融全球化的深化使得国际金融危机频繁爆发,我国银行有时不得不承受某些国家发生的金融危机所带来的负面冲击效应。因此,对我国商业银行的经营和管理已不得不从“风险管理”上升到“危机管理”的层面上。实践显示我国在处理金融机构的危机时,缺乏明确的危机处置规则,往往导致对危机银行的不当救助。目前,我国还没有建立存款保险制度,国家信誉作为担保的事实虽然对稳定民众信心起到了很大的作用,但同时也导致了严重的道德风险和委托—代理问题。历史上对银行危机的研究多数是在危机发生后才大量涌现的,我国到目前为止没有发生过大规模的银行业危机,然而在银行危机未发生之前,研究我国的银行危机管理机制和银

行危机监管体系相比于在危机发生之后的研究必然更具有理论指导意义和实际应用价值。

与国际上有关商业银行经营管理的理论研究和实践研究相比,我国对银行体系的稳健经营、银行风险防范的研究要晚得多、少得多。在计划经济阶段,我国银行并不是真正意义上的商业银行,因而也就不存在银行危机,这种情况导致我国关于银行管理的研究基本不涉及风险管理,更谈不上对商业银行危机管理的研究。20世纪90年代以后,我国才开始加强对商业银行的风险管理研究,而对商业银行危机管理的研究仍然远远不够。少数的针对银行危机的论著多数注重从宏观因素、体制变迁入手分析我国潜在的系统性银行危机的形成机制。因此,从微观视角出发兼顾国内外宏观环境和经济、金融体制的变迁研究我国银行潜在危机形成机理,借鉴世界上其他国家在银行危机防范和危机化解过程的经验和教训,分析我国潜在的银行危机形成的特殊性,建立适合中国国情的、以市场为基础的包括危机隔离机制、危机防范机制、危机处置的快速反应机制的动态的、完善的银行危机管理体制,对于完善我国商业银行危机管理的理论研究框架具有重要的理论意义。同时,为了顺应金融全球化的趋势,立足新的经济、金融背景研究我国商业银行的危机管理技术和危机管理模式以及银行危机监管体系对于隔离来自国际市场的金融危机,创造稳定的外部条件,深化我国银行业以及金融业的改革,稳定我国银行体系,具有重大的理论和实践意义,而稳健的银行体系又是市场经济正常运行的必要基础,因此,研究我国的银行危机管理系统,对于充分、有效地发挥商业银行在我国宏观经济运行中的作用,促进我国经济的持续、稳定、健康发展,具有重要的现实意义。

1.2 研究的方法与特点

1.2.1 证实的研究方法

从方法论的角度来看,本书采用的是证实的研究方法。因为银行

危机本身是一门统计的和经验的科学,虽然许多银行学家的研究不断求助于证伪的方法论,但就主流经济学研究方法而言,是采取证实的研究方法。尤其是在本书所研究的银行危机理论这一涉及社会学、伦理学及产权经济学等学科的问题,更应该采取证实的方法论,即只要求在满足基本假定的前提下,所建立的经济理论能够基本符合所研究对象的总体特征,不要求所建立的理论是“唯一的”和“完备的”。事实上,对经济理论的研究也不可能做到“唯一的”和“完备的”。

1.2.2 演绎和归纳相结合的研究方法

本书在整体理论框架的推演论证上,采用演绎的方法,即从一般到特殊。在对中国商业银行危机管理等具体问题的分析研究中,更多地采用归纳的方法,即从特殊到一般,找出其中规律性的东西。

1.2.3 定性和定量分析相结合的系统化研究方法

本书在进行理论阐述时,注重定量分析的研究方法,用适当的数学模型和统计数据来支持所阐述的理论原理。在应用量化方法时,以问题为导向,以问题所处的环境为依托,以现有的理论为工具进行研究,所用的统计数据和数学模型是研究问题所必需的,不作无谓的陪衬和点缀。在研究过程中,始终将系统科学的思想贯彻其中,注重研究结论的逻辑性和系统性,从而形成了本书独到的、比较严密的理论体系。

1.2.4 专题研究方法

本书在写作过程中采用了专题研究方法,每一单元既可以独立成章,又是整本书的有机组成部分。

1.3 研究的主要内容

本书共由7章组成,其中,除第1章绪论和第7章结论外,第2、第3、第4、第5章是关于银行危机及其管理等方面的理论研究;第6章是

关于我国银行潜在危机与我国银行危机监管体系研究,这一章可以说是银行危机管理在中国现实问题中的应用研究。

第1章:绪论。指出本书的研究背景和研究的意义,在此基础上,简述了本书的研究内容、研究思路、本书的总体框架和主要创新之处。

第2章:危机管理与银行危机理论综述。综述危机管理应急决策和商业银行危机理论的国内外研究现状,系统地阐述了有关危机管理、应急决策、银行危机的最新研究动态及未来发展趋势,为下文研究工作的顺利展开奠定了理论基础。

第3章:银行危机的成因研究。从对商业银行危机的定义界定入手,分析引发商业银行危机的内外部因素,系统地阐述了商业银行流动性危机和清偿性危机产生的原因以及两种类型的银行危机的相互转化过程,探讨了银行危机的形成机理。

第4章:银行危机的传染性研究。论述分析单个银行危机在整个社会经济系统中的传染过程和传染效应。分析了单个银行危机通过信息传染途径、支付系统传染途径在银行业内传染的机制,以及单个银行危机如何通过相关企业向其他经济部门传染的过程。

第5章:银行危机管理系统与银行安全网设计。设计了银行危机预警系统及银行危机管理应急决策系统。从银行安全网的构成和功效着手,分析了当前银行安全网普遍存在的弊端,从改革存款保险制度、加强银行监管、改革最后贷款人制度几个方面出发,在金融全球化的背景下提出了与市场激励相容的银行安全网的构成。

第6章:我国商业银行经营现状与危机监管体系研究。系统分析了我国商业银行的经营现状及潜在的银行危机。在前面五章理论分析的基础上,结合国情,从商业银行自身和金融监管体系两个方面出发,提出了我国有效防范、管理、处置银行危机的策略。

第7章:总结与展望。总结全书主要的研究内容与成果并指出有待进一步深入研究的问题。

本书的逻辑结构如图1-1所示。