



上海市金融保险教育高地建设项目
复旦卓越·21世纪金融学教材新系

商业银行

学

Shangye Yinhang Xue

戴小平 主 编



复旦大学出版社



上海市金融保险教育高地建设项目
复旦卓越·21世纪金融学教材新系

商业银行

学

Shangye Yinhang Xue

戴小平 主编

施继元 副主编

马欣

图书在版编目(CIP)数据

商业银行学/戴小平主编. —上海:复旦大学出版社,2007.2
(复旦卓越·21世纪金融学教材新系)
ISBN 978-7-309-05376-0

I. 商… II. 戴… III. 商业银行-经济理论-高等学校-教材
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 010497 号

商业银行学

戴小平 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 王联合

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 常熟市华顺印刷有限公司

开本 787×960 1/16

印张 22.5

字数 441 千

版次 2007 年 2 月第一版第一次印刷

印数 1—5 100

书号 ISBN 978-7-309-05376-0/F·1226

定价 33.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

总 序

在经济全球化和区域一体化的背景下,金融创新日新月异,国际金融运行的风险也随之增加,保证金融安全、高效、稳定运行成为各国特别是发展中国家面临的重要而急迫的任务。改革开放以来,我国逐步建立了系统、完整的大金融组织体系,金融已渗透到社会经济生活的各个层面,成为现代经济的核心。入世后,实行了金融开放政策,加快了融入国际金融的步伐,金融国际化、经济金融化和金融市场化的态势日趋明显。外资银行的不断进入,引发了深层次的金融变革,国内金融服务业也呈现出多样化和专业化发展的态势。随着金融业务的快速发展和金融产品的延伸,金融人才的需求持续增加。金融在经济发展中作用的发挥也越来越依赖于高层次金融人才的培养。

为了将上海高校的一批重要专业建设成为上海乃至全国的人才培养基地和高等院校教学研究与师资培训中心,成为在国内外有一定知名度和影响力的本科教育高地,为上海城市发展和经济建设提供人力资源保障,合理规划高等教育学科布局,提升高等院校本科教育整体水平,围绕“科教兴市”主战略,在高等院校原有优势学科发展的基础上,上海市每年投入专项资金重点建设金融保险、海关物流、外贸经济、艺术音乐、旅游会展、语言文学、政治法律、教师教育、卫生体育和影视传播等十大本科教育高地。教育高地坚持改革创新、科学发展、质量第一和开放合作原则,在师资队伍、专业建设、教学条件、教学管理、教学效果与人才培养质量等五个方面进行重点建设。

因此,为了适应国际经济理论的创新与拓展以及金融业务发展的需要,加快培养出更多掌握经济学理论知识、具有国际视野、了解

国际惯例、懂得全球一致的业务规范、熟悉取向统一的管理法规、掌握金融业务操作能力的金融学专业的应用型国际化人才,必须从金融学专业课程体系、课程内容、教学方法、教材编写等方面进行进一步探索和创新。

“复旦卓越·21世纪金融学教材新系”教材编委会精心策划,在总结过去教材建设经验的基础上,结合应用型本科教育的特点,借鉴国内外的经验做法,经过反复研究、论证和撰写,推出了这套金融学专业系列教材。这套系列教材包括《金融学》、《保险学》、《国际金融学》、《中央银行学》、《证券投资学》、《商业银行学》、《金融法学》、《行为金融学》、《金融工程学》、《理财学》、《金融市场学》、《金融英语》等。

这套系列教材作为上海市金融保险本科教育高地的标志性教材和金融学专业人才培养的重要成果,具有五个方面的特点。第一,创新性。从培养学生的兴趣入手,以掌握方法论和创造性思维为主线,以知识、概念和理论为基石,进行总体设计,思路新颖,写作体例风格独特。第二,前瞻性。搜集了最新的数据资料和理论研究成果,使教材内容着力体现超前性、前沿性、动态性。第三,实践性。体现了实践型本科教学和金融学的专业特点,以提高学生竞争力、综合素质和社会适应能力为最终目标,适当增加国际先进专业资格认证考试的相关内容,如特许金融分析师、精算师、保险金融行业资格考试、金融风险管理师考试等。第四,系统性。基础知识、学科理论和政策体系融为一体,注重金融理论与金融应用的结合、金融改革与金融发展的结合、宏观金融与微观金融的结合、对内金融与对外开放金融的结合、历史金融与现实金融的结合。第五,可读性。突出“以学生为中心”的思想,强调学以致用,所用语言浅显易懂,并附有一定的案例分析。此外,编写教师的阵容庞大,起点高,教学经验丰富,研究能力强。

我们希望通过这套系列教材的推出,进一步锻炼教师队伍,提高教师素质和教学水平;同时,我们也希望通过这套教材的使用,不断探索

金融学专业教学和科研的新路子,为金融学学科在中国的发展做出贡献。由于我们的理论水平和金融业务操作技能有限,这套系列教材必然会存在许多不足之处。希望通过这套系列教材的出版,与金融学界、政界以及从事金融业务工作的同仁共同研究和探讨,使我们进一步提高教材的编写水平,提高教学和人才培养质量。

丛书编写委员会
2006年5月

序

一

中国的商业银行在改革中,走过了一条曲折的道路。

20世纪70年代末,中国的银行体系开始打破单一银行体制,从中国人民银行中分设了中国农业银行与中国银行。这种分设与当时改革的两个主要方向有关:中国经济改革始于农村,同时推动出口。80年代初,中国建设银行逐步转向,从财政部的负责基本建设的出纳转变为从事存贷款业务的银行。

这一阶段的改革,并未实现市场化,各家银行成立后,被划定了业务范围,不得越界经营:中国农业银行只能从事与农村有关的业务,中国银行负责为对外贸易相关的企业提供金融服务,建设银行则只能吸收并发放与基本建设有关的企业的款项。而中国人民银行则集中央银行与商业银行功能于一身,既从事城市地区的工商企业与个人存放款,也负责管理整个金融业。这就是所谓的“专业银行”体制。

很快,这种格局的弊病就表现出来了。首先是缺乏竞争,银行业的效率无法提高,同时也无法接受金融管理当局的管理。现在我们讲“太大而不会倒闭”(too big to fail),那时是“太大而不被管理”(too big to manage)。四家大银行从事商业银行业务,谁也不能管理谁。其次,中国人民银行的双重职能也发生冲突,既是管理者,又是操作者。因此,继续改革是必要的。

1984年1月,中国工商银行成立,承接了中国人民银行全部的存贷款业务。中国人民银行开始专门行使中央银行职能,一个完整的现代银行制度被再一次确立。此后十年,中国金融业得到了极大的发展:专业银行体制解体,市场竞争被引入,一批新的银行成立,其他金融机构,如信托投资公司、财务公司、证券公司及城市信用社纷纷建立。金融市场得到极大的发展。

但是,银行还是被当作国家机关来进行管理,特别是国有银行,更被看作是国家的组成部分,而不是市场的组成部分。“银行的企业化经营”在这一阶段频频提及,并被不断讨论就反映了这种思想的根深蒂固。

1992—1993年的海南经济泡沫,从实践上彻底颠覆了银行是国家机关的理论。各级各类银行在海南泡沫中起到了非常重要的推波助澜的作用。大量银行资金为逐利而违规流向中国南方,造成了南方经济的虚假繁荣。痛定思痛,银行的改

革不仅没有到位,即使是企业化经营,还不足以说明银行的性质。中国银行业的目标是要将银行办成真正的商业银行。这促成了 1995 年的《商业银行法》的颁布。

经过了差不多 16 年的改革,我们才正式承认了商业银行的定位。而这在国际上只是一个简单并早就被公认的概念!不过,在中国,这个故事远没有结束。

新成立的银行早已将自己定位于商业银行,而四大国有银行仍不能按商业银行原则进行经营,它面临一大堆问题需要解决,这些问题的解决并非一朝一夕之功所能奏效。好在方向是明确的,难在如何找到适当的方式。

为了使国有银行成为商业银行,首先要解决的是银行承担的大量政策性业务,这些业务的存在使银行无法按商业原则决定是否放款及如何定价。1994 年,成立了三家政策性银行,分别承接了中国建设银行、中国银行和中国农业银行的政策性业务。但是,只剥离政策性业务是不够的,因为商业银行的经营要按国际巴塞尔协议的规定保持足够的资本金,国有商业银行的资本金严重不足,不仅影响其声誉,也不利于将来进入国际竞争序列。1997 年,经全国人大常委批准,国家财政发行 2 700 亿元人民币特别国债来补充四家国有银行的资本金。

这样的改革,仍未能将银行彻底转变为商业银行,随着 90 年代后半期经济增长速度的减缓,银行的不良资产以 2% 的速度上升,再加上历史上不良资产的积累,使国有商业银行的不良资产高达 26% 以上。国际银行界有报告称“中国的银行在技术上已经破产”。在此情况下,只有进行进一步的改革,1999 年,四大国有银行剥离出了 1.4 万亿元人民币的不良资产,交给新成立的四家资产管理公司进行专业化处理。并一再宣称,这是国有银行向商业银行转变过程中的“最后一顿晚餐”。可是,效果似乎并不明显,实际不良贷款还有重新上升的迹象。而 2001 年中国加入 WTO 向国际作出了承诺,到 2006 年 12 月 11 日,中国将向外国银行开放全部人民币业务。届时,中外资银行将在同一平台上进行竞争。时不我待,若中国的银行业不能在 2006 年底进行更彻底的改革,提高竞争力,使之成为真正的商业银行,就将在中国银行业市场开放之日,要被毫无招架地打败,更为严重的,可能引发经济与社会危机。

中国终于走出了国有银行实施股份制改革,并引入国际战略投资人这一步险棋。第一步,中国建设银行与中国银行用资本金冲销坏账,直至资本金为零。第二步,用中央银行的外汇储备向其注资,两家银行分别获得 225 亿美元的资本。这样,两家银行的资产负债比较健康,可能因此而获得国际战略投资人的好评。第三步,引入国际战略投资人,国际战略投资人的进入有助于提高银行的市场评价,从而获得更高市场定价,通过更高的定价可能为银行筹集到更多的资本金。第四步,在海内外资本市场上市。当这四步走完后,我们看到其过程很艰难,但效果是显著的。因此,中国工商银行循着这条路也获得了成功。三家银行都获得了大幅溢价,得到了市场的全面追捧,化解了一场可能发生的危机,极大地改善了银行的竞

争力。

除国有商业银行的改革外,原来就是股份制的中等规模商业银行也面临进一步的改革。在不完善的经济环境下运行了多年后,一些股份制商业银行也陷入了财务危机需要重组,如深圳发展银行、广东发展银行、光大银行等等。它们也已经或正在引入国际战略投资人,以期改善其管理和竞争力。而一批城市商业银行中,仍还有相当部分经营困难,不良资产比例高,盈利能力差。这些银行也在引进一些新的股东,一方面增加资本,另一方面也通过重组,改善治理结构,以适应不断变化的环境。

二

尽管中国的商业银行业通过近年来的改革使竞争力得到初步改善,市场变得更加稳定,但是,这个稳定的基础还面临相当大的挑战。

1. 大商业银行的上市加强了银行的制度约束,但这只是刚刚开始。即使是成熟市场经济国家中的大银行,也面临治理结构的改善问题,也在改革。因此,股份公司式的改革,并不是问题的完全解决,而是建立了一个解决中国商业银行竞争力不足、效率低下的基础。这仅仅是一个开端,新机制还有很长的运行磨合期。

2. 内控机制仍不完善。一家商业银行,特别是大商业银行,能否实现有效管理,主要取决于内控是否有效。现在的银行越来越大,是因为现代信息处理技术为巨型机构的内部控制提供有效的手段,因此可以用比以前少得多的人有效管理巨额资产。中国的商业银行已经配置了良好的硬件系统,但还未能有效地运用这些系统进行管理,因此内外勾结作案时有发生。

3. 风险管理能力不足。在市场经济中,总体风险是不可能被消除的,但是可以被管理。因为越是市场化,市场的不确定性就越大。管理风险需要经验,更需要技术。随着市场的发展与金融创新,在避险的同时也产生风险。如何管理自己的风险,保持稳健经营,对商业银行是一个重要的竞争力体现。

4. 商业银行的定价能力低。利率自由化进展虽然不能说快,但是我们已看到,中国的利率受管制的范围已经很小了。货币市场上的利率已不受管制,存贷款利率有一定限制,商业银行可以自己确定贷款上浮水平和存款的下浮水平。但是在这样的浮动中,多高的利率可以覆盖成本与风险,并没有比较科学的方法。因此,无序竞争甚至恶性竞争时有发生,影响整个行业的发展。

5. 股东利益与资本金增长之间的矛盾会逐渐显现。股份制改革后,股东追求的是利润,这是符合经济人假定的,因此股东要求每年更多的分配红利。但是,银行经营的特点是,其经营规模必须与其资本的大小相联系,若银行要不断

地扩展,其资本金就应该不断地增加。分红与增加资本的矛盾将会在经营中贯穿始终。

6. 商业银行贷款长期化。一般来说,商业银行是经营短期资金的金融中介机构,它主要向企业和个人提供临时性资金。但是,近年来由于受利润与减少不良资产的双重压力,商业银行越来越趋向于发放中长期贷款。特别是2006年全部商业银行的贷款中,中长期贷款第一次超过了短期贷款。长期贷款对推动投资增长起到相当重要的作用,其风险要较长时期才能表现出来,而且长期贷款的利率要高于短期。这种变化是否将改变我们对商业银行的定义?

7. 税率不平等。加入WTO后,商业银行面临一个不断国际化的市场,外资银行获得了同等进入中国市场的权利,但是,外资银行在中国经营仍有高于国民待遇的税收优惠,外资银行纳税税率窄而中资宽。因此,内外资金融机构的税收平等成为商业银行下一步发展的重要变数。

8. 银行准入未有突破。为了防范风险,管理部门对新银行的设立采取了变相禁止的方式。只是鼓励新的股东与资本进入现有银行,进行收购或注资。但是,中国是一个大国,市场发育不是很完全,特别是国有商业银行的改革中,为了减少亏损与坏账,撤并了相当多的基层机构。在一些地区金融服务不足或缺乏有效竞争,造成金融效率下降与社会福利的减少。特别是一些农村地区,金融机构少;又不得设立新的机构,使农村金融市场萎缩,农民的资金需求得不到满足。

9. 商业银行的核心竞争力未能确立。一家银行的核心竞争力是其发展的最重要的武器。所谓核心竞争力,是银行拥有的、能带来收益的且不可被复制的业务或理念。外延上包括银行所拥有的产品、技术、经营方法、品牌及专利等。中国的大多数银行仍将银行定位在传统银行服务上,提供大众化的产品,而没有开发特有的、受特别保护的又能带来盈利的业务。中国的商业银行很少有商标及专利,这是一个特别值得注意的。

这些挑战构成了我国商业银行进一步改革的动力,只有不断解决问题、缓解矛盾才能使银行的竞争力得到改善,增强金融体系的稳定并发挥银行对经济的推动作用。当然,这也是为股东创利的过程。

三

商业银行管理既是一门实践的科学,也是一门理论。对于实践,要求掌握其基本的原理与操作方式,这是很重要的。只有完全掌握才能在银行的经营中,按照前人总结的经验与规定的原则为股东获得最大利益。对于理论,则要不断地发现商业银行经营的固有规律,证明这种产品为什么就比另一种好,这种管理方式就一定

优于另一种。商业银行中有很多可以进行理论探讨的方面:比如资本金的问题,风险管理问题,金融创新,产品与服务定价,甚至对于分支机构的开设,成本与效益的核算,电子银行服务等等。这些问题都困扰我们,需要获得答案,需要大家去探究。

我们在学习的时候,要用心去想,不仅要想银行,还要想银行的发展与经济、与社会的关系,想想商业银行的社会责任。



于北京

2006年12月20日

前 言

《商业银行学》是一门理论与实践相结合的应用学科,也是一门综合性比较强的学科。《商业银行学》主要应用经济学的基本原理,在金融学的基础上以商业银行的业务经营、管理机制为主要研究对象,以商业银行法、公司法、担保法、票据法、贷款通则、巴塞尔协议、新资本协议等法律、法规和国际准则为依据,力求建立一套科学而规范的商业银行业务运作系统、管理技术和方法。

本教材的基本内容分为以下三大部分。

一是商业银行营运架构及环境。现代市场经济的发展,使金融产业成为国民经济的重要支柱产业之一,而商业银行是金融产业的主体,因此,商业银行在一国经济发展中具有不可替代的重要作用。也正是由于此,各国对商业银行的设立、经营管理和发展都有一些特别的规定。对此,我们在商业银行概论(第一章)中作了比较详细的介绍。由于商业银行外部经营环境的复杂多变,金融业对外开放,外资银行的快速进入,使得商业银行的竞争(第十二章)越来越激烈,这既是对我国银行的挑战,也是银行发展的良好时机。国内外的经验表明,商业银行的改革与创新(第十三章)是商业银行持续发展的动力,对银行业乃至整个经济产生了深刻影响。

二是商业银行的业务运作。商业银行作为经营货币资金和提供金融服务的特殊企业,开展的主要业务有:负债业务(第二章)和资产业务(第三、四章),这是商业银行的传统业务,对于我国以银行为主导的金融体系而言,商业银行的存贷款业务仍然在经济发展中发挥着重要的作用。在金融自由化和金融混业经营的发展趋势下,中间业务(第五章)已成为各国商业银行新的利润增长点,也是中外资商业银行业务竞争的焦点。随着经济金融的全球化、一体化,商业银行的国际业务(第六章)取得了长足发展。计算机技术在银行领域的广泛运用和因特网的兴起,使商业银行的网上银行业务(第七章)也快速发展起来。

三是商业银行管理技术和管理策略。商业银行是一个高负债、高风险的行业,如何加强管理,直接关系到商业银行的生存。资本金既是银行开业的基本条件之一,更是抵御银行风险的最后一道防线,所以加强资本金管理(第八章)对商业银行尤为重要。资产负债管理(第九章)是商业银行经营管理的核心,风险管理(第十章)是商业银行永恒的一个主题,通过商业银行绩效管理(第十一章),可以实现

对业务发展的有效控制,最终实现商业银行的经营目标。

本教材的主要特点如下:

1. 以法律为支撑,强调金融与法结合的重要性。市场经济也是法制经济,现代企业成功的标志之一是依法合规经营。在市场经济条件下,商业银行的稳健运作必须遵循市场的规则,需要有一套完善的法律制度、运作规范作保证。1995年《中华人民共和国商业银行法》的出台及以后颁布的一系列的金融法律、法规,使我国商业银行的经营活动有法可依,商业银行知道了该做什么,不该做什么,行为更加规范。这是我国商业银行发展的一个重要转折。全书贯穿了法的思想、法的理念、法的规范。

2. 立足于我国商业银行的改革实践,贯通现行的政策、法规,结合案例教学,将国内外商业银行先进的管理理念、管理技术和最新的理论研究成果同中国商业银行的改革与发展联系起来,注重提高读者综合分析和解决问题的能力,使读者通过学习了解国内外商业银行(尤其是我国商业银行)的具体运作情况,现在在做什么、是怎么做的、将来应该怎么做。这有利于培养真正的应用型、开拓型的专业人才。

3. 大信息量使理论与实际联系得更为紧密。本教材除了介绍商业银行经营管理的经典理论、基本原理外,还引用了大量的最新公开信息资料(主要来自银行网站、银行年报等),介绍我国商业银行的实际业务运作和管理经验,避免了只讲理论和原理,与实际脱节的现象。同时,通过大量的专栏和图表,进一步延伸和丰富教材内容,增强其可读性。这些专栏和图表,既有对正文的补充,又有对案例的介绍和分析。

本教材由戴小平教授担任主编,提出写作思路和写作提纲,副主编施继元副教授和马欣副教授协助主编做一些具体工作,由多年从事商业银行教学与研究的教师分别独立写作。第一、八章由戴小平教授编写,第二章由刘玉平教授编写,第三、四、十章由施继元副教授编写,第五、九章由潘慧讲师编写,第六、七章由马欣副教授编写,第十一章由陈文君副教授编写,第十二章由饶艳讲师编写,第十三章由付一书教授编写。最后由戴小平教授对全书进行总纂。

本教材是上海市金融保险教育高地建设的成果之一,主要适用于经济管理类和财经类本科院校的教学需要,也可作为金融及经济管理从业人员的参考书籍。

在本教材的写作中,我们吸收了国内外同行同类研究成果中的精华内容,这在我们的参考资料中已列出,对此,我们表示衷心的感谢。尤其要感谢的是中国人民银行研究局局长、中国人民银行总行研究生部主任、博士生导师唐旭研究员,他在百忙中对本教材的提纲和初稿提出了许多宝贵的修改意见并欣然作序,这使本教材增色不少。复旦大学出版社的王联合编辑为本书的顺利出版也做了大量工作。

同时,在教材的编写过程中,我们还得到了上海金融学院教务处、金融系、图书馆和复旦大学出版社等单位的大力支持,在此我们一并表示感谢。

教材的编写经过了多次的讨论,并查阅了大量的资料,但仍有许多不如意的地方,错误遗漏在所难免,恳请读者批评指正。

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Jin' or similar, written in a cursive style.

2006 年 12 月

目 录

第一章 商业银行概论	1
本章要点	1
第一节 商业银行的功能和地位	1
第二节 商业银行的组织形式	5
第三节 商业银行的人力资源管理	15
第四节 商业银行的经营原则	21
专栏 1-1 中国商业银行的事业部制	8
专栏 1-2 人力资源管理者在有效的人力资源管理方面的职责	16
专栏 1-3 上海浦东发展银行的社会责任	26
本章小结	26
关键概念索引	27
复习思考题	27
第二章 商业银行的负债业务	28
本章要点	28
第一节 商业银行的存款业务	28
第二节 商业银行的非存款业务	41
第三节 存款保险制度	46
专栏 2-1 中国金融债券的发行状况	46
专栏 2-2 中国建立存款保险制度的艰难历程	50
本章小结	50
关键概念索引	51
复习思考题	51
第三章 商业银行的现金和证券业务	53
本章要点	53
第一节 商业银行流动性的需求与供给	53
第二节 商业银行现金资产管理	59
第三节 证券投资业务	65
专栏 3-1 美国大陆银行的流动性危机	58

专栏 3-2	银行倒闭与篮球赛有关吗?	61
专栏 3-3	2006 年的三次上调存款准备金率对商业银行的流动性 影响大吗?	64
专栏 3-4	我国有关商业银行证券投资的法律规定	68
本章小结		74
关键概念索引		75
复习思考题		75
第四章	商业银行的贷款业务	76
本章要点		76
第一节	贷款业务概述	76
第二节	企业贷款管理	79
第三节	消费信贷管理	95
第四节	贷后检查与贷款风险分类	101
专栏 4-1	获得诺贝尔和平奖的银行家以及他的银行	79
专栏 4-2	有关信息不对称的几个重要概念	80
本章小结		106
关键概念索引		107
复习思考题		107
第五章	商业银行的中间业务	108
本章要点		108
第一节	支付结算业务	109
第二节	代理业务	113
第三节	信用卡业务	115
第四节	担保业务	121
第五节	承诺业务	126
第六节	交易性业务	132
第七节	其他业务	141
专栏 5-1	商业银行信用卡的受理环境	121
专栏 5-2	中国金融期货交易所上海挂牌成立	136
专栏 5-3	从数字看中航油折戟	140
本章小结		142
关键概念索引		143
复习思考题		143
第六章	商业银行的国际业务	144
本章要点		144
第一节	国际业务的组织与特点	144

第二节 贸易融资与国际贷款	148
第三节 外汇买卖业务	156
第四节 国际结算业务	160
第五节 离岸金融业务	167
专栏 6-1 中国银行的国际业务	146
专栏 6-2 企业利用出口押汇融资	150
专栏 6-3 中国银行业协会银团贷款与交易专业委员会成立	156
专栏 6-4 环球银行金融电讯协会(SWIFT)	161
专栏 6-5 招商银行的离岸金融业务	169
本章小结	170
关键概念索引	171
复习思考题	171
第七章 商业银行的网上银行业务	172
本章要点	172
第一节 网上银行的发展	172
第二节 网上银行业务的种类	177
第三节 网上银行业务的风险	180
第四节 网上银行业务的监管	183
专栏 7-1 安全第一网络银行(SFNB)	173
专栏 7-2 国际网上银行类型及其代表	175
专栏 7-3 防范网络银行风险有“七招”	182
本章小结	187
关键概念索引	188
复习思考题	188
第八章 商业银行的资本金管理	189
本章要点	189
第一节 资本金的作用	189
第二节 资本工具	192
第三节 资本适度标准	197
第四节 《新资本协议》与银行监管	201
第五节 我国对资本充足率的管理	203
第六节 资本金管理中的几个问题	209
专栏 8-1 混合性资本债券	196
专栏 8-2 国家注资——我国商业银行资本金特殊的补充方式	213
本章小结	213
关键概念索引	214