



华章教育



Education

金融教材译丛

(原书第7版)

商业银行 管理

Bank Management
& Financial Services

7th Edition

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

得克萨斯A&M大学

(美)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

老道明大学

著

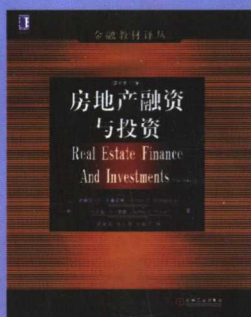
刘园 译



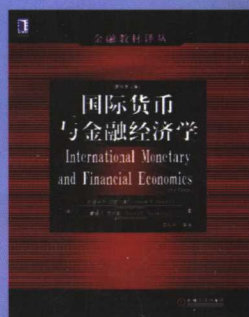
机械工业出版社
China Machine Press

本书是一本极具代表性的国际金融著作，它系统介绍了现代商业银行经营管理的基本原则、主要方法和最新发展，对美、日、德等发达国家银行业混业经营的争议、非银行金融机构对银行业的渗透、金融控股公司在整个银行业咄咄逼人的竞争态势、新型不动产抵押贷款和新型服务交付工具的应用与扩张、各国央行地位和作用的变化、巴塞尔协议对金融风险监管政策的变化等都做了详细的探讨。本书精心设计了大量的案例、习题及趣味性内容，是在前6版基础上的提升与升华。

本书适用于高校金融专业师生、金融从业人员以及金融爱好者。



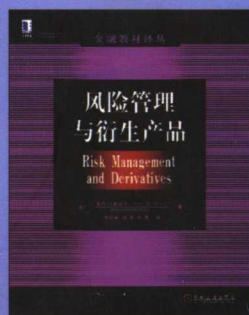
ISBN 7-111-12021-3
定价：70.00元



ISBN 7-111-13081-2
定价：56.00元



ISBN 7-111-16396-6
定价：69.00元



ISBN 7-111-14573-9
定价：59.00元

投稿热线：
(010) 88379007
购书热线：
(010) 68995259, 68995261
读者信箱：
hzjg@hzbook.com



www.mheducation.com



上架指导：金融/管理
商业银行管理（原书第7版）



711114616780

RMB:78.00

华章网站 <http://www.hzbook.com>

网上购书：www.china-pub.com

封面设计：李海 杨多

ISBN 978-7-111-14616-2
定价：78.00元

金融教材译丛

(原书第7版)

商业银行 管理

**Bank Management
& Financial Services**

7th Edition

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

得克萨斯A&M大学

(美)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

老道明大学

著

刘园 译



机械工业出版社
China Machine Press

本书是一本极具代表性的国际金融著作，它系统介绍了现代商业银行经营管理的基本原则、主要方法和最新发展，对美、日、德等发达国家银行业混业经营的争议、非银行金融机构对银行业的渗透、金融控股公司在整个银行业咄咄逼人的竞争态势、新型不动产抵押贷款和新型服务交付工具的应用与扩张、各国央行地位和作用的变化、《巴塞尔协议》对金融风险监管政策的变化等都做了详细的探讨。本书精心设计了大量的案例、习题及趣味性内容，是在前六版基础上的提升与升华。

本书适用于高校金融专业师生、金融从业人员以及金融爱好者。

Peter S. Rose & Sylvia C. Hudgins. *Bank Management & Financial Services*, 7th Edition.

ISBN 978-0-07-330659-9

Copyright©2008 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and China Machine Press.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可，不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封底贴有McGraw-Hill公司防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号：图字：01-2007-3365

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理(原书第7版)/(美)罗斯(Rose, P. S.), (美)赫金斯(Hudgins, S. C.) 著, 刘园译. —北京: 机械工业出版社, 2007. 9

(金融教材译丛)

书名原文: *Bank Management & Financial Services*, 7th Edition

ISBN 978-7-111-14616-2

I. 商… II. ①罗… ②赫… ③刘… 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141132号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑: 胡智辉 版式设计: 刘永青

三河市明辉印装有限公司印刷 · 新华书店北京发行所发行

2007年9月第2版第1次印刷

184mm×260mm · 37印张

定价: 78.00元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

本社购书热线: (010) 68326294

投稿热线: (010) 88379007

献给我的家人。

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

献给我的母亲——贝莎·沃森·赫金斯 (Bertha Watson
Hudgins, 1920—2004)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

译者序

根据与世界贸易组织达成的协议，从2006年12月11日，我国将允许外资银行全面登陆金融市场，并与中资银行一起经营人民币零售业务和其他相关金融业务，至此，中国银行业真正开始了与世界银行业的对接与对接的历程。

自2005年开始，中国建设银行、中国银行、中国工商银行、交通银行等中国最具影响力的国有商业银行和股份制银行纷纷实现了境内外同时上市，至此，我国商业银行的现代公司治理改革迈出了实质性步伐。然而，面对外资银行的大举进入和同场竞技，中资银行做好准备了吗？2005年和2006年是全球银行业发生巨大变革的时期：银行间的并购重组、金融工具的推陈出新、金融产品的更新换代、金融理念的破茧重生，都使得意欲追赶世界银行业步伐的中国银行业面临着日益强大的挑战和机遇。颇耐人寻味的是，当译者夜以继日、争分夺秒地向前推进本书第6版的翻译工作时，本书英文版第7版已呱呱坠地。除了本书作者的进取与勤奋，译者认为这种情况的出现更反映了世界银行业竞争与发展的激烈程度。

与第6版已经十分丰富的商业银行新的业务和银行业的变革内容相比，本书第7版对美、日、德等发达国家出现的日益强烈的对银行业混业经营的争议、非银行金融机构对银行业的渗透、金融控股公司在整个银行业咄咄逼人的竞争态势、新型不动产抵押贷款和新型服务交付工具的应用与扩张、各国央行的地位和作用的变化（尤其是对中国央行的货币政策和作用的探讨，中国银行业的表现与做法在第七版中被多次探讨，显示了中国银行业在全球银行业中日益重要的地位）、《巴塞尔新资本协议》对各种金融风险（特别是银行等金融机构的操作风险）的监管政策的变化，都做了翔实的反映和探讨。所有这些内容，对我国业界同仁和金融专业及相关专业的高校师生有着极为宝贵的研究和学习价值。换言之，如果不了解和掌握这些新理念、新知识、新现象、新视角和新趋势，我们就无法与世界银行业的发展同步，我们就不能在国际金融业立足。这正是本书的真正意义所在。

由于时间过于紧迫，加之译者水平有限，书中翻译谬误之处还请读者不吝赐教。参与本书翻译的有李凤阳、赵迪、元晶、王宏、朱旭刚、张作强、胡永强等。

刘 园

2007年5月1日于北京

前言

银行是全球金融体系的核心。当我们贷款购买房屋或汽车、开办新企业或是筹集大学学费的时候，都少不了与银行打交道。银行通过支票、银行卡、电话或者电子网络等手段处理我们对货物或服务进行支付的指令。信用卡可以方便地记录我们的花费并允许我们先购买后付款。银行通过保护和管理储蓄帮助我们应对金融上的意外和大学花销，并帮助我们在退休后安度体面的晚年。银行还提供投资建议，指导企业在资本市场筹资，并创造了通过出售旧债权筹资以发放新贷款的市场。

但是，银行并不是今天金融体系里唯一站在聚光灯下的金融机构。事实上，对我们许多人来说，我们不再能够区分银行和其他金融机构，不管是证券经纪人、交易商、保险公司、信贷联盟还是家庭共同基金、财务公司，甚至是像Target和 J.C. 彭尼这样的零售商看上去都在提供许多相同的金融服务，以相同的方式进行广告宣传，而且一些知名的大型非银行金融机构比如保德信（Prudential）、大都会保险（MetLife）、State Farm和梅林集团（Merrill Lynch）现在已经拥有并经营着它们自己的银行，其中多家银行增长迅速，盈利可观。世界最大的零售商沃尔玛（Wal-Mart）也开始了在金融服务业的探险，推出一项又一项新业务，包括信用卡、汇票和转账。沃尔玛看上去正在试探金融市场的水深，也许它已经为一个大手笔做好了准备：如果获得联邦和州的许可，将创办或收购一家银行。

多年以前，如果我们想研究银行业，可能要忽略其他金融机构；尽管它们与银行竞争激烈，但我们可以某种方式假设它们并不存在。这个时代已经离我们远去，当前形势迫使我们探索研究的不仅仅是银行的管理原则和实践，而是所有的金融机构。任何金融机构的管理者如果忽视这一高度竞争、瞬息万变的金融服务环境，他的位子就坐不稳。毕竟，消费者知道金融体系的风向，他们会利用互联网找到最佳交易商，而不关心与之交易的金融机构是哪家。

当然，银行、保险公司、证券公司和其他金融机构并没有忽视最近发生的这些事情。野心勃勃的金融机构正极力扩张、降低成本、提高效率，它们通过电视、卫星和网络渗透到地球的每一个大陆和每一个城市，销售其产品，逐步实现全球经营。一些观察家说，在金融服务领域已经没有“小商贩”——位于街道上的小型银行、财务公司、店面式保险机构等——的生存空间。然而奇怪的是，成千上万的这种“小商贩”式金融机

构依然存在于我们的周围，而且每年都会有许多新的小公司诞生。它们全副武装，蓄势待发，而且通常能在大型金融机构的包围下，以优异表现胜出。

因此，在今天，撰写关于金融机构的书籍充满了挑战。我们需要向读者展示优秀的管理原则和最佳实践，用读者所需的知识武装他们，使读者在与不论是大型还是小型金融机构、不论是业务范围较小的精品店还是服务业务高度多样化的巨头、不论是受监管还是不受监管的金融机构、不论是熟悉的还是那些只想攫取金融服务业一杯羹的不为人熟知的金融机构打交道时都游刃有余。听上去很困难，不是吗？

是的，研究金融机构的确不是一件容易的事，但是这一过程也充满着冒险和刺激！如果忽视金融服务这一行业，我们就将承担个人或职业上的风险。必须学会如何享用我们对这些公司的了解和它们提供的服务，因为不论是作为个人还是专业人员，我们每个人都必须依靠它们的服务，而这些服务将影响我们的未来。

而且，我们中一部分人可能需要更多地了解金融机构，因为它们经常提供一份诱人的职业机会。毕竟金融机构越来越具有创新精神，对如何销售其产品越来越积极敏感，而不是像以前一样坐等顾客进门或登录公司的网站。研究这一领域，在这一充满活力的部门寻找一份工作，可能是一个更有诱惑力和挑战性的选择。银行和金融服务行业提供的现实职业机遇能否满足你的需求和兴趣？我们衷心希望本书能够帮助你在职业生涯选择中做出决策。

第7版新增内容

新版《商业银行管理》涵盖了重塑当今银行和金融服务业的重大变化，包括：

- 为保护公众资金，美国、日本和其他国家禁止银行和商业混业经营，对此争议甚嚣尘上；同时沃尔玛欲进军银行和金融服务业。新版对这一问题进行了大量论述（详见第1、第2和第20章）。
- 对非银行金融机构特别是投资银行、保险公司和财务公司以及它们在金融体系中咄咄逼人的角色进行了深入的探讨，尤其是对投资银行施以浓墨重彩，对商业银行和投资银行之间的相互影响予以重点关注（详见第2、第3和第14章）。
- 金融控股公司是指集银行、保险公司、投资银行和其他金融机构于一体的新型公司。新版对其日益加强的主导地位进行了大量讨论。目前，美国所有金融机构中的大部分资产为金融控股公司所持有（详见第2、第3和第14章）。
- 对虚拟银行的出现以及它们的战略、服务和竞争局限性进行了探讨（详见第3和第4章）。
- 随着全球大型银行开始实行最近修订的《巴塞尔协议》中的新的资本规则，新版对《巴塞尔协议Ⅱ》进行了更深刻的分析，包括对风险价值、内部模型和压力测试的讨论（详见第15章）。
- 对银行和金融服务领域的新风险进行了探讨，包括操作风险、合规

性和法律风险、声誉风险和战略风险（详见第6和第15章）。

- 对证券化和信贷衍生工具进行了大量探讨。信贷衍生工具可用来减少风险、为金融机构提供新的收入来源（详见第9章）。
- 对外国央行的国际银行业务和关键作用进行了大量论述，特别是中国、日本和欧盟的央行。我们还将探讨美联储与这些央行的异同点（详见第2、第12章）。
- 对跟踪央行货币政策的期货和期权合同的应用及其对致力于控制利率风险的金融机构的管理上的可能影响进行了表述（详见第8章）。
- 对美国之外的其他主要国家的银行业结构进行了探讨，尤其是考察了中国、日本和西欧主要国家的银行和金融服务业结构的不同之处（详见第3、第20章）。
- 美国、英国和其他工业国家对其监管机构进行了简化，新版对此做了大量论述。在一个日益以规模较大、数量较少的金融机构为特征的金融市场中，这些国家致力于更加有效地运用监管资源，提高监管的有效性（详见第2、第15和第20章）。
- 对新的《21世纪支票清算法案》和支付系统的深刻变化进行了考查，尤其是电子信息和电子货币转账系统的快速发展以及数码图像和替代支票的广泛应用（详见第2、第12和第18章）。
- 对《公平准确信用交易法案》（FACT法案）及其处理身份盗用确认问题进行了探讨。这种身份盗用行为给许多想享受金融服务的消费者带来了麻烦，给金融机构带来巨大的财务损失并对其信誉造成了极大的损害（详见第2和第18章）。
- 有关顾客隐私和安全性等争议问题也在新版有所涉及，比如，为确保顾客身份的可靠性，金融机构采取新的方式对顾客进行调查，其中包括为金融机构寻找新的身份认证途径（详见第4、第14和第18章）。
- 对美国最近通过的《防止滥用破产法及保护消费者权益法案》的起因和可能后果进行了论述。这部法案是近30年来联邦破产准则的第一次重大变化（详见第2和第18章）。
- 对富有争议的美国《银行保密法案》、《爱国者法案》和英国类似的法律及其在金融机构的应用进行了讨论，包括金融机构为执行顾客的监管要求所发生的成本（详见第2章）。
- 介绍了新的《2005联邦存款保险公司保险改革法案》。该法案呼吁扩大对各种类型的退休储蓄的保险覆盖范围，并呼吁对受通胀影响的储蓄保险进行指数化（详见第2和第12章）。
- 对FICO信用评级及征信机构在当今消费者贷款过程中所起的关键作用加大了关注力度（详见第18章）。
- 对不动产抵押贷款市场和富有争议的新的抵押贷款工具的飞速发展给予重点论述。这些新的抵押工具包括纯利息（可选择）房屋抵押贷款，这种贷款会使房屋新主人承受巨大的财务压力（详见第18章）。
- 对金融机构日益增加的服务费收入来源进行了深入探讨（详见第5和第14章）。

- 对当今金融服务环境几个独到的方面进行了论述，包括银行业和金融机构之间激烈的竞争（详见17章）、范围经济和金融服务多元化（14章）以及国际银行间的主要信息来源的识别（20章）。
- 对最近几年发展起来的一些奇异的金融工具进行了探讨，包括期权抵押贷款、股权链接存单、信托优先证券、权益指数化年金、世代信托、场内交易基金和区间票据等。
- 对房屋抵押贷款市场中与久期和利率敏感型缺口相关的风险进行了探讨，并重点关注了联邦国民住房抵押贷款协会（FNMA）和联邦住宅贷款抵押公司（FHCMC）所面临的挑战（详见第7、第8和第9章）。
- 新版把《建立新的金融服务交付渠道》一章（第六版的第18章）前移到第一篇（现为第4章）。这一章是关于特许设立新银行、分支机构的扩张、自动柜员机业务、电话银行服务和网络服务等问题的阐述。从中我们可以了解到最重要的服务交付工具，通过这些工具，金融机构可以深入到公众当中并为他们提供最急需的金融服务（详见第3和第4章）。
- 道德规范以及对《萨班斯—奥克斯利会计准则法案》的持续争议依然是重点问题。新版为我们提供了一系列重要的金融规范问题（比如第2、第3和第14章）。
- 新版在最后一章的末尾处增添了一个新的部分，对银行和金融服务业的未来做了简单的展望，回顾了前几章表述的几个重要发展趋势，并对这些趋势将如何重塑银行业以及人类的未来进行了探讨（第20章）。

第7版教学特色

新版既可以对教学效率进行检验，又增加了许多新的教学辅助工具。主要包括：

- 许多新增的和新修订的习题大大增加。
- 文章正文增加了更多的重要链接，提供给读者关于金融服务信息的新网址。
- 新版对大受欢迎的“小贴士”予以保留并增加。
- 新版压缩了信息框，只保留了最重要的主题，包括以“电子银行和电子商务”、“洞察力和问题”和“银行与金融服务业道德规范问题”为标题的信息框。

与第6版一样，新版的所有章节都设置了几个关键的部分以帮助读者理解本书。

开篇语 综述了全书每一部分包含章节的内容，指出所学内容的重要性。

重要链接 在正文反复出现，数量及覆盖面都有所增加。

小贴士 与正文讨论内容相映成趣的事实，激发读者的兴趣；和电影相关的小贴士列出了与银行业和金融服务部门相关的流行影片。

信息框 对电子商务、真实世界管理决策的制定、各种影响金融机构的重要问题以及金融机构和管理者所面临的道德困境给予重点关注。

概念测验 在每一章的关键处加框标注，用来检测读者是否掌握了所学内容的重点。

小结 简要勾勒出每章的关键点，不仅可以再次检测读者对本章内容的敏感度，而且可以此备考和准备其他课题。

重要术语 出现在每章末尾，可以参考正文的介绍对其含义进行讨论。

习题 提供了大量的数字习题和相关问题供读者练习和讨论。这些问题或者是新编辑的或者是包含了新的材料和数据。

网上习题 要求读者在丰富的互联网资源中搜索有助于理解每章节内容的资源，收集重大的金融服务问题，并利用网络上的数据帮助解答相关问题。

参考文献 在每一章的结论处按主题进行安排。读者可以据此找到与本章论述内容相关的阅读材料。

银行术语 在全书的结尾处出现，给贯穿全书的重要的专门词汇下了定义，读者可以借此回顾和记忆金融服务市场上的专门术语。

本书的内容安排

本书有两个目的，即向读者全面展现金融服务业对经济和日常生活的重要性以及银行在金融业中所扮演的角色。通过本书的7个主要部分，作者既展示了银行业及其他金融服务业的全貌，又向读者指出银行和其主要竞争者每天必须解决的具体问题，从而达到本书的两个主要目的。

在本书第一篇，简单介绍银行业及金融服务业以及它们在全球经济和金融体系中的作用，解释说明银行业及其相近的竞争者所提供的主要业务。我们探究如何集合人力、资本和自然资源以生产和出售服务的银行及其他金融机构的组织形式。本部分也分析怎样和为什么要对银行及其他金融机构进行监管以及主要的监管机构。第一篇的结尾我们分析金融机构向公众提供服务的不同方式，包括注册成立新的公司、建立分支机构、安装ATM机和销售终端、呼叫中心的扩张以及互联网的使用。

第二篇向读者介绍银行与其最接近业务竞争者的财务报表。第5章介绍资产负债表和收益表的主要内容，而第6章则探讨衡量银行与其最接近业务竞争者为股东和公众服务业绩的常用方法。最重要的业绩指标有金融机构的利润和风险的数量指标。

第三篇开始讨论资产负债管理的内容（ALM）。第7、第8和第9章描述金融服务经理近年来对资产负债管理和资本与风险控制观点的变化。这些章节详细介绍防范市场利率变化的最重要的工具，包括金融期货、期权和互换。第三篇还介绍一些处理信贷风险和表外业务的新工具，包括证券化、贷款销售和信用衍生工具。

第四篇着重解决银行业及相近竞争者的两个古老问题——投资证券组合管理和如何确保足够的流动性以满足银行的现金需求。我们分析不同类型的投资证券以及投资负责人在选择投资证券时所必须考虑的因素。本部分也着重说明银行和其相近竞争者（特别是存款机构）必须确保在任何时

间和地点，只要需要现金就能及时获得的重要性。

第五篇我们把注意力转移到资产负债表中的融资部分——筹集资金来支持资产获得并满足其支出。本部分分析存款和非存款投资产品的主要种类以及最近存款混合、定价的趋势，这些趋势将会影响银行以及其他金融机构当前及未来的管理方式。其次，我们将探究所有非存款融资来源——联邦基金、证券回购协议、欧洲美元等，并评价其对银行和类似机构的利润及风险的影响。资金的最后一个来源是股本资本——由金融机构股东出资形成。

第六篇我们论述许多银行和其他金融机构所谓的行业精髓——通过贷款向客户授信。银行及其类似竞争者发放的贷款类型、银行贷款的适用法规、评估及发放贷款的程序在本部分都有所论述。此部分还将包括一些关于信用卡服务（目前金融机构最为成功但颇具挑战的服务领域）的更多的信息。

最后，第七篇主要解决金融机构必须做出的两个最重要的战略性决定——与另一金融机构兼并或重组和跟随其客户进入国际市场。随着金融服务业内持续地兼并重组成立更大的机构，对于兼并、合并和全球扩张的管理决策对许多金融机构的长期生存至关重要。本书的最后部分对21世纪金融服务的概貌做出结论。

致 谢

本书历经多版，作者从银行业和金融服务领域专家教授的批评和创造性意见中受益匪浅。这些卓越而尽职的人包括：

Faud Abdullah (*University of Nebraska-Omaha*)
James B. Kehr (*Miami University*)
Lyle L. Bowlin (*University of Northern Iowa*)
George W. Kutner (*Marquette University*)
Emile J. Brinkmann (*University of Houston*)
Young Kwak (*Delaware State University*)
Samuel Bulmash (*Stockton College*)
Nelson J. Lacey (*University of Massachusetts-Amherst*)
Tony Cherin (*San Diego State University*)
Edward C. Lawrence (*The University of Missouri-St. Louis*)
Edwin Cox (*Boston University*)
David G. Martin (*Bloomsberg University*)
David R. Durst (*University of Akron*)
James E. McNulty (*Florida Atlantic University*)
Jack Griggs (*Abilene Christian University*)
Iqbal Memon (*Fort Lewis College*)
Armand Picou (*University of Central Arkansas*)
Sudhir Singh (*Frostberg State University*)
David Rand (*Northwest Tech College in Ohio*)
David Stewart (*Winston-Salem University*)
William Sackley (*University of North Carolina at Wilmington*)
Oliver G. Wood, Jr. (*University of South Carolina*)

作者要特别感谢那些对本书第6版的编纂提出意见和建议的人士，他们是：

Ronnie Clayton (*Jacksonville State University*)
William H. Lepley (*University of Wisconsin-Green Bay*)
David T. Flynn (*University of North Dakota-Grand Forks*)
Walt A. Nelson (*Southwest Missouri state University*)
Scott Hein (*Texas Tech University*)
Therese E. Pactwa (*St. John's University*)

Marcos A. Kerbel (*Florida International University*)

Cevdet Uruk (*University of Memphis*)

George W. Kutner (*Marquette University*)

Robert Wyatt (*University of Northern Iowa*)

作者特别感谢Ann Gleason卓越的工作。还要感谢《加拿大银行家》(*Canadian Banker*)以及加拿大银行家协会,因为经过它们的许可,本书选用了其中一位作者最初发表在《加拿大银行家》上的一些早期文章。

作者同样还要感谢McGraw-Hill高等教育出版公司参与编辑和出版工作的专家的高质量工作和建议。必须特别感谢Steven Patterson, Paul Ducham, Michelle Driscoll, Dan Wiencek, Marlena Pechan和Peter deLissovoy的奉献和专业精神,他们的贡献对完成这样一本宏大而细致的书至关重要。本书有任何不足和瑕疵,均系作者之过。

致读者

我们无法忽视现代经济中的银行和金融服务部门。我们的生活方式和生活水平依赖于金融机构：提供信贷、保护和管理我们的储蓄、代表我们进行支付。然而，今天的银行和金融服务部门日新月异——有专家将其称为革命——因此我们不能再满足于对正在发生的事情及其背后的原因进行走马观花式的泛泛了解。

本书目前已是第7版，作者在写作过程中一直坚守读者本位的原则。本书可以特别帮助你在经济体系中的这个神奇而又荆棘密布的部门深入探索。作者希望你能够掌握隐藏在这些重要机构管理原则背后的理论，并直面金融服务管理者们每天都必须面对的风险、监管、技术变动和竞争等令人目不暇接的挑战。

本书包括几个学习辅助工具，帮助你掌握所学内容。包括：

- 每一部分都开宗明义点明本部分章节的学习目标和主要内容。简言之，开篇语为你提供了一幅路线图，告诉你本部分所含章节有哪些有趣的内容。
- 每章以导言开篇，告知读者本章所要论述的内容及其重要性。
- 大量网上参考内容出现在每章，以“重要链接”为题，从中你可以了解更多关于此处讨论内容的信息（你可以借此完成某项课题或仅仅是满足一下好奇心）。
- 一些有趣的史实和支持性背景信息被冠以“小贴士”，出现在正文。前者提出有趣的问题并予以作答，后者问你是否看过某部涉及你所学内容的好莱坞电影。这些电影有些相当受欢迎，也许你就可以在附近的音像店或者在线影视资源里找到这些电影。
- 每章在关键位置设置了概念测验，提出问题，帮你检测是否掌握了所学内容。
- 每章以小结作结尾，列出本章重点，帮助你进行快速回顾。应付考试或准备报告的时候，这些小结也很有用。
- 小结之后是一系列关键词汇，帮助你掌握银行和金融服务市场的语言。你可以通过复习这些词汇以备考试或准备报告。
- 全书末尾的银行术语，对本书出现的大量关键词汇进行了定义。如果你需要阅读某一章或某几章，你可以通过这个词典再次检测你对这些词汇的理解水平。

- 每章末都设置了不同类型的练习题，包括习题、网上练习，你会发现这些不同形式的练习题，有助于加深对所学内容的理解和引入让你受益匪浅的其他观点。
- 诸如洞察力和问题、真实的银行真实的决策、电子银行和电子商务、银行和金融服务业的道德规范问题等信息框贯穿全文。安排这些内容的目的是探讨新的观点，提出令人深思有时又是有争议的问题，提供当今金融世界里具体相关的见解给你。

尽管提供了许多观点和工具帮助你掌握这一学科，但是如同任何一本书一样，本书同样受到时间的限制。本书只是在一个特定的时刻提供了世界银行和金融服务业的一个瞬间。然而这是一个变化之中的行业，我们必须超越书本所限，跟上逐渐展开的金融业图景。作者希望激发你对这一领域的兴趣，鼓励你走得更远。如果《商业银行管理》能够使你想阅读和了解更多关于经济中的这个重要的行业的内容，本书的目的就达到了。

在金融服务市场这个领域的学习中，你的付出往往会带来很大的回报。如果你能够在这一重要的学科投入必要的努力和时间，你就能体会到巨大的成就感。

古谚云：机遇偏爱有准备的人。虽是古训，但这个论断在当今金融领域里依然成立。不管未来有多么曲折，掌握这一学科能够带给你自信和决心，从长远看还可能带来巨大的回报。

我们真诚地祝福你能在未来的日子里获得成功。我们希望你对银行和金融服务领域的学习之路从今天开始，最终超越学期的界限，不断前行。

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

目 录

译者序 前言 致谢 致读者

第一篇

银行业务及金融服务管理简介1

第1章 银行及金融服务部门概览.....3

1.1 什么是银行4

1.2 金融系统以及竞争性金融机构.....7

1.3 银行与其竞争者向公众提供的 服务11

1.4 影响所有金融机构的主要趋势18

小结21

重要术语21

习题22

网上习题23

参考文献23

附录1A 银行业和金融服务部门的 就业机会24

第2章 政府政策及监管对银行业 和金融业的影响27

2.1 银行监管27

2.2 主要的银行法规30

2.3 21世纪出现的新法律、法规和 监管策略40

2.4 对与银行竞争的非银行金融机构 的监管45

2.5 中央银行体系对银行及其他金融 机构决策和政策的影响47

小结53

重要术语53

习题54

网上习题54

参考文献55

第3章 银行及金融服务业的 组织与结构57

3.1 商业银行业的组织与结构57

3.2 银行公司的组织结构60

3.3 银行业组织结构和类型概览62

3.4 跨州银行业以及1994年的 《瑞格尔—尼尔州际银行和 分行效率法》71

3.5 两种适应21世纪的银行组织 类型：金融控股公司和银行 子公司72

3.6 兼并和收购正在重塑金融服务 部门的组织结构74

3.7 银行主要竞争者组织结构的 变化75