

顾问：戴相龙、刘廷焕

美国银行家执业资格考试通用培训教材
中国人民银行、中国银行业协会中高级管理人员通用培训教材

中国银行家必读教程
——美国银行家必读核心教程译丛

● 吴晓灵 主编

贷款管理

[美] 乔治·E·鲁斯 著

增强中国金融业参与国际竞争的實力
重塑中国金融基础教育的知識結構
培养二十一世纪中国銀行家階層
推动中国金融業与国际慣例接軌



中国计划出版社



美国银行家协会

顾问：戴相龙、刘廷焕

中国银行家必读教程

——美国银行家必读核心教程译丛

吴晓灵 主编

贷款管理

[美]乔治·E·鲁斯 著

石召奎 译

丁军 校

中国计划出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

贷款管理/ (美) 鲁斯 (Ruth, G.E.) 著; 石召奎译. —北京: 中国计划出版社, 2001. 9

(中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛/吴晓灵主编)

书名原文: *Commercial Lending*

ISBN 7-80058-991-9

I. 贷… II. ①鲁…②石… III. 信贷管理 IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 062490 号

著作权合同登记号: 图字 01-2001-2325 号

Commercial Lending, George E. Ruth

© 1987, 1990, 1993, 1995, 1999 by the American Bankers Association, Washington, D.C.

本书版权属于华盛顿哥伦比亚特区美国银行家协会。

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise - without prior written permission of the American Bankers Association.

保留一切权利。未经美国银行家协会书面许可, 不得对本出版物的任何部分进行复制或将其存储在检索系统中或以任何形式或通过任何方式 (包括但不限于电子、机械、影印或录制等) 进行传播。

This Publication is authorized by the American Bankers Association for publication and distribution within the territory of the People's Republic of China, excluding Hong Kong, Macao and Taiwan.

美国银行家协会授权在中华人民共和国境内但不包括香港、澳门和台湾出版、发行本出版物。

责任编辑: 利广安 版权负责: 北京华田文化发展中心 版式设计和排版: 北京威莱德翻译有限责任公司

贷款管理

Commercial Lending

乔治·E·鲁斯 (George E. Ruth) 著

石召奎 译, 丁军 审校

☆

中国计划出版社出版

(北京市西城区木樨地北里甲 11 号国宏大厦 C 座四层, 邮政编码: 100038)

新华书店北京发行所发行

北京金华彩印厂印刷

787×1092 毫米 1/16 31 印张 504 千字

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

☆

ISBN 7-80058-991-9/F·489

定价: 78.00 元

《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》

编审委员会名单

顾问：戴相龙 刘廷焕

主编：吴晓灵

执行编委：潘硕健、穆西安、石召奎、丁军

编委：田瑞璋	(中国工商银行)
唐建邦	(中国农业银行)
孙昌基	(中国银行)
张恩照	(中国建设银行)
乔伟	(交通银行)
窦建中	(中信实业银行)
姜波	(中国光大银行)
李国鹏	(华夏银行)
洪崎	(中国民生银行)
马蔚华	(招商银行)
郭小平	(广东发展银行)
周林	(深圳发展银行)
毕仲华	(福建兴业银行)
金运	(上海浦东发展银行)
李小雪	(中国证监会)
石雪	(大连证券公司)
夏立平	(中国银行业协会)
杨烈	(中国银行业协会)
熊先树	(中国人民银行)

译丛总序

中国人民银行行长 戴相龙

人类已进入 21 世纪。中国在加入 WTO、参与世界经济一体化的进程中，中国银行业将首当其冲。这意味着众多实力雄厚、技术先进的外国银行不久将在中国纷纷抢滩登陆。这是中国参与全球金融一体化、共享人类文明成果和资源所必须付出的代价。毫无疑问，中国银行市场大一统的垄断经营格局即将结束，这是中国银行业一次前所未有的重大机遇和挑战，中国银行业将面临一场全面而深刻的历史性变革。迫在眉睫的银行改革和严峻的国际竞争压力呼唤一个从教育、理念到行为模式能为国际所公认的中国银行家时代的到来。

崭新的时代孕育着崭新的经济规则和理念。自 1978 年中国改革开放以来，有关西方银行学领域的著作陆续介绍到中国，对中国银行业的教育、学术研究和改革起到了十分有益的借鉴作用，但以银行家及未来银行家为主要读者对象，以培养与银行业国际惯例接轨、面向国际竞争的经营型人才为指向，以当代银行家必须具备的核心知识结构为重点的国际一流职业教育和培训系列教材和著作，在中国同类著作和教材中尚属空白。中国人民银行与中国银行业协会顺应时代的要求，整合中国银行业包括美国银行家协会在内的多方资深专家和学者的意见，通过对中国银行业实际状况的充分调查分析论证以及赴美实地长期比较考察，精心选出代表 21 世纪银行家核心知识结构的 8 本教科书，即《银行家经济学》、《货币与银行》、《银行家法学原理》、《银行家市场营销》、《存款经营》、《贷款管理》、《银行信用卡》以及《跨国银行业务》，构成《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》。该套丛书的组织、翻译、统稿、校对和排版是一项浩繁的系统工程，经过中国人民银行有关部门与北京华田文化发展中心所属的北京威莱德翻译有限责任公司历时一年半的艰苦努力和辛勤耕耘，这套为适应一个全新时代的到来并具有里程碑意义的大型系列丛书终于被引入中国。这是我们向标志着中华民族伟大复兴的 21 世纪献上的一份厚礼。

“美国银行家必读核心教程译丛”英文版系列教材是美国银行业权威性机构——美国银行家协会组织编写并指定的全美银行家执业资格考试教育和培训教科书。美国银行家协会是美国惟一为整个银行业服务的全国性行业和职业协会，有着 125 年的悠久历史和丰富的行业管理经验，其下设的美国银行学院肩负着世界上最大的由行业主办的成人职业教育和培训项目。美国银行家协会还设有专门负责对银行家执业资格进行课程考试和认证的机构。银行家执业资格是全美银行业从业人员职业水准和专业人才甄别的重要标识，从银行一线部门的职业经理到跨国银行的高级总裁几乎均接受过美国银行家协会的职业教育和培训。“美国银行家必读核心教程译丛”英文版系列教材不仅是一套美国银行业人人皆知的、一流的学术教科书，更是国际上银行业具有正统地位的教科书。由于美国银行家协会在美国银行业的权威地位，本丛书准确系统地反映了美国银行业主流的、符合国际惯例的金融理论、金融产品、管理模式和业务操作规范和技能。

在 21 世纪全球呈现金融一体化的时代背景下，我们组织翻译和出版《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的主要宗旨是：

- （一）**增强中国金融业参与国际竞争的实力。**通过系统学习、消化和借鉴美国银行家必备的核心知识和金融理念，让跨入 21 世纪的中国银行家能够真正熟悉符合国际惯例的美国商业银行技术标准和操作规范，知己知彼，公平竞争与合作，为增强我国金融业的竞争实力服务。
- （二）**重塑中国金融基础教育知识结构。**教育和培训是涉及国家和民族兴衰荣辱的百年大计。中国金融教育体系基本上沿袭了 50 年代前苏联的模式。经过 20 多年的改革开放，金融教育体系发生了根本性的变化，但由于有中国特色的社会主义金融教育仍在不断探索之中，金融教育体系与金融国际化的要求仍存在一定差距。引进这套系列丛书旨在为金融教育和培训提供更多的教材选择，有利于重新塑造中国现代金融基础教育知识结构，促进金融教育、培训和交流的国际化，真正建立能够面向经济知识化、信息化的开放式金融教育体系。

(三) **培养 21 世纪的中国银行家阶层。**中国要全面参与世界经济的角逐,将有赖于高度发达的金融体系和金融市场。中国不仅需要造就一大批企业家,更需要造就一大批银行家。引进这套丛书的目的就是为培育符合国际水准的中国银行家阶层提供系统的理论参考和实践指导。

(四) **推动中国金融业与国际惯例接轨。**由于在金融体制、经营理念、所有制、业务运作方式、银行内部管理、用人制度、金融监管等主要方面同国际惯例存在重大差异,中国银行业在加入 WTO 之后面临的挑战十分严峻。我相信,通过对这套丛书的系统学习,美国金融体制、金融业务运作方式以及金融监管的一系列标准和内容在被中国银行界熟悉和消化之后,将有助于提高中国银行业的整体经营管理水平和业务竞争实力,从而为我国金融业同国际惯例接轨打下坚实基础。

有鉴于此,银行业作为中国产业结构中的核心战略产业,如何有效促使《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》与中国银行业应对 WTO 的战略举措相结合,最大限度地利用美国银行业的比较优势,使之产生最佳的社会效益和行业效益,对此,我认为,有必要对《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的战略价值进行充分评估和鉴定。在这套丛书译稿完成并即将面世之际,我们组织了中国人民银行有关部门以及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行等单位的专家和领导就本丛书进行了座谈讨论。与会者一致认为,《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》的出版是中国银行业应对 WTO 战略上的一件大事。在 21 世纪金融业信息化、网络化和全球化的时代,金融教育必然要走向国际化;从教育要超前于社会实践发展的性质来看,应加快改变以往的封闭式教育,大力发展远程、跨地区甚至跨国界等开放式教育,卓有成效地解决教材内容严重滞后于金融业、尤其是国际金融业发展状况的问题。本套大型系列丛书的问世是中国金融教育和培训迈向国际化的重要一步,它有以下三个显著的特色:

(一) **国际公认的权威性。**作为世界著名的权威性机构,美国银行家协会开展的教育和培训规模以及影响力居于世界之最,每年来自世界各

地约 20 万银行业人士参加其各种形式的学习和培训就是最好的诠释。作为美国银行家执业资格考试通用培训教材,“美国银行家必读核心教程译丛”在美国银行业具有不可比拟的权威地位。鉴于美国在世界金融体系中的重要影响,因此,在金融教育和培训国际化的时代中,《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》是一套中国金融教育和培训不可多得的重要教材。

(二) **核心知识结构的完整性。**《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》按照教育和培训的渐进原则和银行家专业素质的基本要求进行课程结构设计,分别为基础理论、专业理论和专业课程三个层次,同时,充分利用并大量提供了互联网上的动态信息资源。每本教材配有《教学指导》和《函授学习》辅助用书(待出版),结构合理,体系完整,反映了 21 世纪银行家必须具备的核心知识结构,是培养中国银行家具有国际一流执业水准、增强国际竞争实力的必读教材。

(三) **系统性、实用性和前瞻性相统一。**鉴于中国银行业正处于快速发展阶段,诸多法规、理念、经营机制、监管制度、技术标准和业务操作流程等尚未成熟、尚未定型,有些甚至是空白。《中国银行家必读教程——美国银行家必读核心教程译丛》不仅系统反映了当代世界发达市场经济条件下银行业成熟的运作规范,而且融入了理论方面的最新成果和实践中的最新发展。本套丛书的出版发行,既体现了 21 世纪中国银行业国际化的迫切需要,又符合教育应超前社会实践发展的客观规律,是系统性、实用性和前瞻性相统一、对中国银行业具有重要战略价值的好教材。

党中央、国务院关于国民经济和社会发展第十个五年计划的建议指出,发展是硬道理,是解决中国所有问题的关键。我国银行家们应肩负起历史所赋予的重大使命,抓住加入 WTO 给我国带来的重大发展机遇,为中国金融业的改革与振兴以及推动国民经济持续发展做出积极贡献。我相信,本套丛书的出版发行对我国银行家完成历史赋予的光荣使命将会发挥重要的作用。

中文版序言

中国农业银行行长 尚福林

由美国银行家协会组织编写的美国银行家执业资格教育和培训的权威性著作——《贷款管理》一书，是我国学习和借鉴外国商业银行信贷管理经验、培养和造就大批现代银行家队伍、逐步与国际惯例接轨非常好的教材。

贷款管理是商业银行运作与管理的核心内容之一，中国和外国商业银行概不例外。在我国加入 WTO 之后，如何与国际惯例接轨，进一步改革和完善我国商业银行的信贷管理制度，提高我国商业银行信贷质量，是摆在我们面前的一项重大任务。无论是走出国门参与国际竞争，还是立足国内迎接外资金融机构准入带来的挑战，我国商业银行都必须闯过贷款管理这一难关。

我们知道，美国商业银行将不良贷款率控制在很低的水平，比如保持在 3% 以下。为什么？其主要原因是。美国是一个金融监管非常严格的国家。如果一家商业银行的不良贷款高于 5%，势必会引起金融监管当局的密切关注；如果高于 10% 以上，监管当局就可能采取改组银行管理层、接管、兼并和重组等严厉措施，以防止风险扩大和引发社会波动。由于银行竞争非常激烈，没有客户和利润，商业银行就不能生存和发展，股东真正能够“用脚投票”，因此容不得银行管理层和信贷人员在银行信贷管理上出现任何重大的纰漏和风险。

但是，这并不足以保证商业银行的贷款质量。商业银行要确保贷款质量，首先要拥有贷款自主权。在美国，商业银行是私人股东拥有的企业。同其他企业一样，商业银行通过提供服务而产生资产与负债，然后实现创造利润的最终目标。尽管近年来银行收费服务的种类和数量不断增加，但是大多数商业银行主要利润来源仍然是通过贷款获得存贷利差。商业银行发放出去的贷款是储户的金钱和股东们的财产，发放的贷款既要有合理的利润回报，还要防范风险，否则不仅银行要蒙受损失，而且将损害储户、雇员和股东的利益。所以，商业银行是否发放贷款、向谁发放贷款以及发放多少贷款等问题，都是商业银行自

主处理的事务，不存在任何行政干预。国会、联邦和各州政府可以调控宏观经济，对金融业依法监管，但决不干预商业银行的任何具体业务运作，商业银行完全依法进行经营与管理，按照自己的信贷政策自主地进行贷款决策。

商业银行的经营目标是实现利润最大化。对于如何实现这一目标，各家商业银行可能有着不同的理念和策略。董事会和高级管理层负责确定贷款的政策与策略，确定贷款的地域范围、银行发放贷款的种类、贷款组合等重大战略决策。信贷管理人员的主要职责就是实施董事会和管理层确定的政策与策略，即确定把银行的贷款放给谁，也就是选择什么样的客户发放贷款。概括地说，贷款只能发放给那些确实需要贷款、符合银行贷款条件并且能够按照约定期限归还贷款本金和利息的客户。贷款管理实际上就是选择贷款客户、并与客户进行合作、最终收回所发放贷款、为商业银行创造利润的过程。

这就要求商业银行的贷款条件公开透明，遵守有关的法律法规要求。美国商业银行发放贷款需要遵守的法律很多，例如有要求各银行用简明易懂的文字来表述其贷款条件的《贷款诚信法案》，有禁止因借款者的年龄、种族、肤色、国籍宗教、婚姻等而对其进行歧视的《贷款机会均等法案》等。商业银行必须遵守各项有关法律，否则客户可以向法院控告商业银行。商业银行无疑要拒绝很多客户的贷款要求，但是任何拒绝贷款的理由只能是客户的贷款要求与本行的贷款政策不符、不能满足银行贷款条件的需要等经济、信用和财务状况方面的理由，商业银行不能因为贷款申请人是黑人或亚裔人、不信仰基督教等而拒绝向客户贷款，也并不能因为有关信贷管理人员的个人感情和偏见而拒绝贷款。商业银行应根据本行的贷款政策和条件选择客户，给所有的客户以公平的信贷机会。当然，客户也在选择银行，他可以选择向他愿意合作的任何一家商业银行提出贷款要求。

信贷管理人员（即本教材中称之为客户经理的人员）的主要任务就是把符合本行贷款政策和条件的客户发掘和遴选出来，这就需要有一系列的定性与定量相结合的指标进行比较和参照。本教材主要从贷款操作程序的角度介绍了银行贷款管理，书中介绍了判断借款人信用状况的5C标准，即借款人的品德（还款意愿）、经营能力、资本实力、状况和抵押品等，如何进行有效的贷款面谈，如何对客户进行信用调查，怎样分析客户的资产负债表、损益表和现金流量表，

如何计算和分析 5 大比率（流动性比率、杠杆比率、偿债能力比率、业务活动量比率和获利能力比率），如何作出合理的贷款结构安排、贷款利率的确定和担保抵押等。通过这一系列的贷款程序之后，商业银行应该能够就是否对某一客户给予贷款作出决定，对那些符合银行贷款政策与条件的客户，银行需要与客户就贷款的一些具体规定和贷款合同进行谈判，完成贷款文件的制作，并按照银行规定的贷款程序进行审批，最后签订协议支付贷款。在这一过程中，商业银行还要努力抓住机会向客户推销银行的其他产品与服务。今天的商业银行面临着来自各方面的竞争，因此，交叉销售银行的其他产品和服务显得尤为重要，信贷管理人员通过对客户的选择和评估过程，了解客户的其他融资和服务需求，向客户推销最能满足其需要的金融产品。

对那些不符合银行贷款政策与贷款条件的客户，银行应该及时地、礼貌又不失果断地对贷款申请予以拒绝，并且按照有关规定通知客户。信贷管理人员应该耐心地向客户解释贷款被拒绝的理由，因为任何一位贷款申请被拒绝的客户都可能是银行其他金融产品与服务的客户或潜在客户。信贷管理人员必须让客户认识到，他已经站在客户和银行共同利益的基础上采取了负责行动。信贷管理人员必须理解客户，对那些具有一定优势但却无法达到本行信贷标准的贷款申请，可以建议客户通过其他渠道来获得资金。

不良贷款（亦称问题贷款）是商业银行的一大公害。它不仅会造成商业银行直接的经济损失，而且还将损害银行的信誉，加大法律事务和管理的成本，影响雇员的收入、降低雇员的士气甚至造成优秀职员的流失，还有可能使银行成为侵权责任或违约责任的被告，如银行被控违反诚信与公平交易原则、干预公司决策等。因此，不良贷款的成本要远远大于贷款本金与利息损失，它会给银行造成其他连带性的重大伤害。但是不良贷款总是不可避免的，只要存在贷款业务，就会出现不良贷款。对贷款进行风险管理只能把风险降到最低限度，而不能消除风险。消除风险的有效办法就是停止贷款，而这不符合银行的经营目标。本教材介绍了如何及早发现不良贷款的预警信号、怎样对所有贷款进行持续监控、一旦风险出现之后应采取的对策和措施等，将损失降到最低限度。

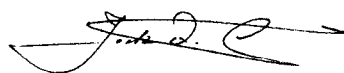
总之，《贷款管理》作为美国银行家协会全美统一使用的银行家教育培训和执业资格考试教材，完全着眼于商业银行信贷管理人员贷款管理的需要，具

有指导性、实用性、可读性和可操作性的特点。在写作体例上也完全按照教材的形式，语言规范简洁，表述严谨流畅，每章前面列有“学习目标”，各章之后都有思考题和练习作业。本教材的英文版还有与之配套的《教学指导》辅助用书和《函授学习》辅助用书，非常符合学习和培训的需要。中国加入 WTO 之后，将有计划地开放金融市场，国内银行要与外资银行平等竞争，我们面临着前所未有的挑战与机遇，本书的引进正逢其时，是我国高等金融院校师生、商业银行经营管理人员和信贷人员迎接加入 WTO 挑战，造就我国银行家队伍难得的好教材。我相信本书的翻译出版必将为提高我国商业银行的信贷管理水平和改进金融服务作出积极贡献。

愿与二十一世纪的中国银行家携手并肩，为中国金融业的创新与发展服务！

Microsoft
微软(中国)有限公司
<http://www.microsoft.com/china>

总裁兼总经理：



愿与中国银行家一道，增强中国金融业的国际竞争实力，积极迎接入世挑战！

UNISYS
优利系统(中国)有限公司
<http://www.unisys.com>

中国区总裁：



英文版序言

“获取知识和寻求智慧是人生最大的快乐。”本教材旨在向未来的信贷业务人员以及处在事业起步阶段的信贷业务人员提供他们所需要的知识和技能，以帮助他们成为成功的商业信贷业务人员。为了达到这一目的，讲述基本的定义、概念和原则当然是非常必要的。但是，我希望本书的读者们不要忽视这样一项重要事实：商业信贷业务不是一种单纯的机械式操作。这是一个互动的过程，在此过程之中，练达的人际关系技巧与准确分析和理解相关技术资料的能力将发挥同样重要的作用。

基于上述考虑，本书的宗旨之一就是要强调商业信贷业务中的人际关系因素，从而使读者认识到：作为一名优秀的商业信贷业务人员，必须跳出以自我为中心的狭隘视角，学会站在客户的立场上来考虑问题。商业信贷业务人员必须能够理解贷款申请者们的主要关注点何在、他们的利益何在以及他们主要受到哪些条件的约束。同样，商业信贷业务人员还必须认识到：自己所代表的是银行的利益，而银行的利益取向与贷款者的利益取向之间存在很大的差别。商业信贷业务人员必须学会从双方的不同立场上来审视商业信贷过程。

本书是《贷款管理》一书的第四版，于 1987 年首次出版发行，并且先后于 1990 年和 1993 年出版了两个修订版本。同以前的几个版本一样，本书仍然尽力用读者容易理解的方式来呈现有关的信息和资料，并尽可能地使用引文、图标、逸闻趣事和实例来解释相关的概念。本书还进行了如下的具体改动，以帮助读者更加深入和全面地理解相关的材料：

- 大多数章节都配有供复习和练习之用的思考题，以方便读者评价自己对课本材料的理解程度；
- 本书所收集的资料涵盖了商业信贷领域内的最新进展；同时，经济、

监管和竞争环境等方面的最新动态在这一版本中也得到体现。本书还采用了一个新的案例，通过在各章之中对这一案例进行连续的分析，以展示商业信贷业务人员评估一项贷款申请的全过程；

- 本书的篇章结构也经过了重新调整，在某些领域，我们重新安排了篇章的主题和内容，使得某些主题能够得到更加精确的阐述，而在另一些领域，我们扩展了论题的范围，或者引入了新的论题。例如，我们把原本放在一章里讲授的损益表分析和资产负债表分析分割开来，各用一章来讲授这两个非常重要的论题。此外，我们还增加了个人财务报表分析和纳税申报单分析。这样，本书用四章的篇幅讨论了涉及财务报表分析这一大课题的内容。

本书各个论题的顺序基本上根据商业信贷过程的实际操作顺序排列。第一章到第三章介绍和界定了一些基本概念，这些概念是学习商业信贷之前所必须掌握的基础性知识。第一章首先提出并解答了这样一个问题：商业信贷业务人员在银行业中的重要性体现在哪些方面？随后，本章又简要介绍了对商业信贷过程起着决定性影响的那些规则的历史。第二章更加具体地考察了银行业务的目标和需要。在这一章里，我们还介绍了一种评估银行业绩的新方法。第三章涉及到企业的类型以及企业所有权的法律类型。从第四章开始，本教材系统介绍了商业信贷过程的各个环节——贷款面谈（第四章），财务报表分析（第五章到第八章），贷款结构与保障（第九章），贷款谈判与销售（第十章），贷款文件制作与达成最终协议（第十一章），问题贷款（第十二章）。第四章到第十一章的顺序近似于完成一项商业贷款的实际步骤。

致谢

在写作本书的过程中，我得到了许多朋友通过职业途径或个人途径所给予的帮助。我要特别感谢本书第四版审定小组的成员，他们是：

宾西法尼亚州匹兹堡市艾隆与格拉斯银行的威廉·M·邓斯莫董事

佐治亚州亚特兰大市富士银行的戴维·哈特副总裁

科罗拉多州布莱顿市山谷银行和信托公司的詹姆斯·马修副总裁助理

爱荷华州得梅因市波克县商业银行的兰迪·麦尔斯副总裁助理

最后，我还要感谢我的妻子琳达，在我写作本书的过程中，她表现出了足够的耐心，并且提供了充分的支持。在我的金融职业生涯中，她对我的激励产生了无法估量的作用。

作者介绍

乔治·鲁斯是美国明尼苏达弗斯塔银行的高级副总裁和首席信贷官，这家拥有 33 亿美元资产的银行坐落在明尼苏达州圣保罗市。鲁斯于 1965 年开始涉足金融业，他在商业信贷、人力资源管理和市场营销等方面都拥有丰富的经验。

多年以来，鲁斯一直在明尼苏达、爱荷华、堪萨斯和内布拉斯加等地的州立银行学院讲授商业信贷课程。他是银行学院出版的《信贷原则》教科书的作者。1997 年，美国银行家协会出版了鲁斯的《财务报表分析》教科书修订版。鲁斯及其夫人居住在明尼苏达州的塞维支市。

目 录

第一章 商业信贷环境	1
学习目标	1
引言	2
商业银行	4
一位优秀的商业银行家	7
相互竞争和互为补充的竞争者	13
监管者	17
技术变迁	25
经济	27
小结	33
思考题	34
业务模拟练习	35
第二章 银行业务	39
学习目标	39
引言	40
金融中介机构	41
为储户、借贷者和银行服务	43
作为企业的商业银行	48
盈利性企业	60
管理风险	69
金融监管机构的评价	73
小结	74
思考题	75
业务模拟练习	75