

BANK MANAGEMENT
& FINANCIAL SERVICES
(9th Edition)

商业银行管理

(原书第9版)

彼得 S. 罗斯

Peter S. Rose

得克萨斯A&M大学

(美)

著

西尔维娅 C. 赫金斯

Sylvia C. Hudgins

老道明大学

刘园译



机械工业出版社
China Machine Press

F830.33
201126112

金融教材译丛

阅 览

B

BANK MANAGEMENT
& FINANCIAL SERVICES
(9th Edition)

商业银行管理

(原书第9版)

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

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理 (原书第9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, 2013.9
(金融教材译丛)
书名原文: Bank Management & Financial Services

ISBN 978-7-111-43750-5

I. 商… II. ① 罗… ② 赫… ③ 刘… III. 商业银行—经济管理—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第197736号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

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: 01-2012-8335

Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins. Bank Management & Financial Services, 9th Edition.

ISBN 978-0-07- 803467-1

Copyright © 2013 by The McGraw-Hill Education.

This authorized Chinese translation edition is jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) and China Machine Press. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only, excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan.

Copyright © 2013 by The McGraw-Hill Asia Holdings (Singapore) PTE. LTD and China Machine Press.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including without limitation photocopying, recording, taping, or any database, information or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和麦格劳-希尔 (亚洲) 教育出版公司合作出版。

版权©2013由麦格劳-希尔 (亚洲) 教育出版公司与机械工业出版社所有。

此版本经授权仅限在中华人民共和国境内 (不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区) 销售。未经出版人事先书面许可, 对本出版物的任何部分不得以任何方式或途径复制或传播, 包括但不限于复印、录制、录音, 或通过任何数据库、信息或可检索的系统。

本书封底贴有McGraw-Hill Education公司防伪标签, 无标签者不得销售。

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, 是前8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。

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: 王金强 版式设计: 刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2013年10月第1版第1次印刷

185mm×260mm·35.5印张

标准书号: ISBN 978-7-111-43750-5

定 价: 85.00元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

投稿热线: (010) 88379007

读者信箱: hzjg@hzbook.com

献词

献给我的妻子Kandy和我的家人：Robert、Michael、
Melissa、Jason和Janet。

——彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose)

献给我的亲人，特别是Catharine Ann Bender
(1940—2011) 和Bob Bender (1939—2010)。

——西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins)

P 译者序

REFACE

2013年是全球金融危机爆发后的第五个年头，无论是欧债危机的进一步深化给欧元带来的命途多舛的前景，还是美国“财政悬崖”给全球市场带来的恐慌，这一切均表明了一个严峻的事实——世界各国在金融危机爆发五年后仍在经济发展的谷底苦苦挣扎，而且至今仍无法“做出”彻底走出危机的时间表。五年来，商业银行作为金融市场的竞争主体，一直在承受实体经济严重衰退后带给金融机构的巨大恶果：不良贷款的规模、比率的双重上升，使得商业银行正在经受甚至比金融危机爆发时更为严峻的“拷问”。

《商业银行管理》（原书第9版）在前8版的基础上，更加重视商业银行对各种风险防控机制的设计和完善，更加重视对管理商业银行各项指标考核的客观性和有效性，更加重视大型金融机构对稳定全球金融市场的作用，也更加重视对《巴塞尔协议III》目标的正确诠释。这表明，无论是发达国家还是新兴市场国家，无论是一流顶尖的跨国银行，还是发展迅猛的新金融业态成员，稳健与活力，安全与高效，是商业银行追求的永恒不变的主题。

《商业银行管理》（原书第9版）具有很高的学习和教学价值，因为书中的内容不仅深刻剖析了全球金融市场存在问题的根源和解决的途径，更昭示了商业银行发展的规律和方向。书后的练习、附录（许多内容都是第8版未曾涉及的），给学习者提供了很大的帮助。

《商业银行管理》（原书第9版）仍由对外经济贸易大学国际经贸学院博士生导师刘园教授主译并最终审校，此外，曾扬（第2章）、郭宏媛（第4章）、孙琦（第6章）、薛文婧（第8章）、姚婉峤（第10章）、岳娇（第12章）、刘田田（第13章）、吴楠（第15章）、杨晓晨（第17章）、马泽方（第19章）等极为出色地完成了本书的其他翻译工作，在此一并表示感谢。

由于时间有限，书中谬误之处还请读者指正。

刘园

2013年8月于北京



作者简介

ABOUT THE AUTHORS

彼得 S. 罗斯

彼得 S. 罗斯 (Peter S. Rose) 是美国得克萨斯 A&M 大学金融学荣誉教授，他在该大学任教并从事研究工作近 30 年，退休前一直担任工商管理会议主席。他在加入 A&M 大学之前，曾是联邦储备银行的金融经济学家，他也曾在各种金融机构担任顾问。另外，他在美国、加拿大、英国、法国、巴西、印度和墨西哥等国的学术刊物上发表了 200 多篇论文。他编写过许多著作，包括与西尔维娅 C. 赫金斯合著且已更新至第 9 版的《商业银行管理》，与米尔顿 H. 马奎斯合著且已更新至第 10 版的《金融市场学》，参与编著且已更新至第 5 版的《金融机构》《州际银行业》《美国银行业的结构转换》和《在美国的日本银行业及其投资》等。这些书有的已被译为汉语、俄语、波兰语等多种语言，并在全球各地被引为教材。罗斯的爱好主要包括古典音乐和训练黄金猎犬。

西尔维娅 C. 赫金斯

西尔维娅 C. 赫金斯 (Sylvia C. Hudgins) 是弗吉尼亚州老道明大学的金融学教授，负责银行学、金融机构和公司理财等课程的教学，是商务及公共管理学院博士研究项目的主管。她的研究大多致力于商业银行和储蓄机构的实证分析，探究管理、监管和金融机构法规等方面的问题。她的研究成果曾发表在《货币、信用与银行》《金融管理》《金融经济学》和《经济探究》等学术杂志上。她是美国东部金融协会和南部金融协会的理事，以及财经管理协会研究综合丛书的编辑委员会成员。她还担任老道明大学信用合作社的财务主管和董事会成员，关注金融机构在现实世界中的管理问题。



P

前言

REFACE

《商业银行管理》(原书第9版)全面回顾了20世纪90年代初至今,商业银行经营管理领域发生的巨变。在这20多年间,世界发生了许多重大事件。战争和革命在某些国家不断发生,尤其在 中东,世人看不到战争结束的迹象。诸如地震、飓风、洪水、海啸、火山等自然灾害在全球肆虐。

20世纪90年代令世人瞩目的经济繁荣在新世纪的前十年却变成了经济灾难:失业、生活水平下降、流离失所和不计其数的企业倒闭。由于这80年来最严重的经济萧条,街道上出现了示威游行,众多家庭和企业主像在20世纪30年代经济大萧条时期一样紧衣缩食。

在这种经济条件下,保持积极的态度和希望对世人来说无疑是困难的。但这恰恰正是本书和其他类似书籍的内容——如何将眼下的困难和混乱的局面转变为有用的知识,并且加以利用,期待一个更加快乐和令人满意的世界的到来。

本书并没有涵盖相关领域的所有内容,即使在现代化的数字时代,也没有哪本书可以真正做到。相反,本书将重点关注一个范围虽小却至关重要的部分,那就是由成千上万的大小金融公司组成的金融服务业。这些金融公司通过开发和出售金融工具来控制风险,寻求金融契机,提供对做金融决策至关重要的信息。本书利用大部分篇幅着重探讨了银行业,但同时也涵盖了诸如信用合作社、共同基金和对冲基金、养老金计划、保险公司、金融公司、券商等其他重要的金融机构。本书探讨了上述金融机构能够为我们做些什么和它们面临的风险。

与本书前几版一样,本版的核心也是风险管理。如今,风险管理已经成为大多数金融公司管理者无法规避的主要话题。的确,相较于经济中的其他部门,金融服务业需要承担更多的风险。银行和其他金融企业的基本任务就是识别各种形式的风险,开发出应对各种风险的金融工具。对我们来说,没有什么其他活动比金融服务更加重要,因为金融部门总是不断地面临国内外的重大风险及金融公司内部和外部风险的威胁。最好的例子就是2007~2009年的信贷危机,在这场危机中,大量金融服务公司挣扎或倒闭,同时也有些公司设法生存了下来。

如今,我们经常区分外部和内部风险。例如,金融机构面临的外部风险包括战争、贫穷、环境破坏、全球变暖、政治动荡、货币贬值、股权市场震荡、经济衰退、重点行业销售额下降、通货膨胀、能源短缺加剧以及住宅抵押贷款市场危机等。所有这些外部风险已经(并且将持续)对金融机构提供的服务以及它们期望的收益和未来成长产生深远的影响。此外,随着诸如中国、印度、韩国、日本和俄罗斯等国已经开启全球领先的大门,并且扮演越来越重要的经济和政治角色,当今很多金融服务提供商也卷入了地缘政治竞争。

除前述的外部风险外，金融机构还面临许多内部风险，包括信用风险、流动性风险、市场和价格风险、利率风险、政治风险、经营风险、汇率风险、表外业务风险、法律和合规风险、战略风险、信誉风险和资本风险等。本书将对这些风险重点讲述。

如今，一个成功的金融服务机构管理者必须清楚上述来自内外部的挑战以及为迎接这些挑战而采取的战略措施。这正是我们写作本书的目的——辨别金融服务提供商面临的不同风险敞口并且发掘出能够高效而有力地应对这些挑战的方法。

除了应对风险暴露带来的损失，我们还必须清楚地明白金融机构的重要性及其在我们的生活和职业中所扮演的关键角色。我们对购买的货物和服务进行支付结算；紧急情况发生时我们需要提高流动性以满足对现金的需求；我们为未来消费准备或者为应对未来的金融挑战而储蓄；我们需要贷款，这些贷款能够推动开支并且创造更多的就业；为了对我们拥有的资产和获取的收入进行保值，我们需要保险……这些生活中的方方面面，都离不开作为媒介或者服务提供者的金融机构。最后，政府为稳定经济，防止严重的通货膨胀和降低失业率，将主要以金融服务提供商为媒介来贯彻经济政策（包括央行实施的货币政策），这在本书中也将有所陈述。

为了学有所成，大家必须明白各个金融服务提供商的关键不同点，以及它们用于强化企业、提升公众服务的管理原则和实践。世界不再只流行一种金融机构，而是有成千上万家这样的企业，其中一部分我们仍称之为银行、保险公司、证券交易商、共同基金等。然而，这些机构频繁地互相进入彼此的领域，并且扮演起竞争者的角色。这种所谓的趋同潮流导致服务的重叠化，也引起了金融业到底在发生什么的困惑。

如今，既有大型银行控股保险和证券子公司，有保险商拥有银行并且以证券交易商的身份提供服务，也有证券公司控股银行并创建保险子公司或相关的部门。这些不同金融服务机构之间的相互渗透，让我们的学习在某些方面来说变得更为困难，并且给我们提出了这样一些问题，即什么将是一个适合当今和未来金融业的商业模式？是所有的金融服务提供商能实现共赢，还是越来越多的机构将以失败告终？

本版增加的重要内容

- 对目前正在被开发用于测算和计量经济中系统风险的新政策工具进行研究，并且该政策工具可能会阻止未来类似2007~2009年信贷危机的再次发生。
- 努力探究和理解住房抵押贷款市场和商业抵押信贷市场间不断的抗衡，抑制房地产销量的下滑，减少房屋失赎，援助努力生活的借款者，减轻长期经济衰退带来的威胁。
- 探究能够阻止银行业和金融部门发生金融危机的金融改革立法和再规制，重塑公众对金融体系的信心（美国在2010年《多德—弗兰克华尔街改革和消费者保护法案》中印证了这一点）。
- 追踪消费者保护法案和规章的出现。法案要求：合同条款需进行详尽的披露，信息要透

明化，公众应受到更好的教育。帮享受金融服务的顾客做出知情的决定（美国国内新的消费者金融保护局的设立证实了这一点）。

- 帮助读者理解2009年《信用卡责任、义务和披露（CARD）法案》与它配套法规间的较量。尽管新法规可能会最终提高对信用卡使用者的服务成本，但配套法规能够从过多的服务费公司的失败中向信用卡使用者披露不断变化的合同条款以保护使用者。
- 探究新的国际资本标准——《巴塞尔协议III》，以避免银行破产和公众对知名金融机构信心的崩塌，新协议对资本的要求和股权资本的使用更加严苛，全球大型跨国银行尤甚。
- 考察非网点银行业务和移动服务支付日益增长的趋势。尽管金融企业会面临服务去人性化的风险，但非网点银行业务和移动服务交付将促进金融企业发展电子支付系统，顾客能够时刻享受到金融服务。

除了当今对金融机构在做什么的困惑，我们还将探索各个金融机构之间的规模和绩效异同，这已引起了业界的疑问和关注。一个关键问题是，几乎遍布各个国家的成千上万家小型金融机构的未来将何去何从。这些所谓的“小商贩”金融机构能够在各巨头（如花旗集团、美国银行、摩根大通、巴克莱银行、保诚集团、汇丰控股集团等）的领地上生存吗？这些小型金融机构能够成功对抗动辄就以万亿美元计的大型金融服务公司吗？对于一家金融机构，最优的规模和产品混合度是多少，它们又是如何随形势而变化的？

对于最近主宰金融世界的翻天覆地的变革，你一定很惊奇为什么有很多人著书写这个令人畏惧的主题。我们必须阐述我们认为的对于金融机构和金融服务业来说最优秀的金融管理原则和最佳的实践方式。我们必须给金融机构提供分析和建议，不论它是巨头还是小型服务提供商。

撰写关于银行和非银行金融机构以及金融服务的书籍并不是一件易事。然而，不管多么困难，我们必须承认这也是个充满冒险和刺激的过程。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。我们必须学会关于这些金融机构的一切，因为不论是不是银行和金融服务管理者，我们每个人都必须依靠它们提供的服务，而这些服务将影响我们的未来。

我们以前从未想到但如今不得不提的是，金融服务业在信贷危机过去后将提供潜在且巨大的职业机会。金融服务业已成为更具创造性的行业之一，对于绝大多数日常业务来说，只有一小部分是由电脑来完成的。此外，这一行业也越来越关注销售量的提升以及对顾客服务的尽善尽美。在这一充满活力的行业寻找一份工作，可能是一个更有诱惑力和挑战性的选择。我们衷心地希望本书能够帮助你在未来的职业生涯选择中做出满意的决策。

金融服务业的重要趋势：本书关注什么

本书涵盖了重塑当今银行和金融服务业的重大变化和事件，这些事件和趋势包括以下几个方面。

- 分析2007~2009年信贷危机后的金融改革。改革手段是通过诸如《信用卡责任、义务

和披露 (CARD) 法案》和《多德—弗兰克华尔街改革和消费者保护法案》等新法案, 用综合性的法令来避免对消费者的伤害和未来新一轮的全球信贷危机的发生 (见第1章、第2章和第18章)。

- 探讨那些致力于发展用于测量与控制对消费者利益和就业产生威胁的新工具的国家所面临的系统风险和风险存在的可能性 (见第2章和第15章)。
- 描述在《巴塞尔协议III》的发展过程中, 世界各国对设计出适合银行国际资本标准所做出的努力, 以阻止银行系统受到进一步的破坏 (见第15章和第20章)。
- 探讨金融机构法规的变化。金融法规从20世纪60~90年代金融部门的放松管制 (如放宽政府规章制度) 转变为现今成套严格的政府再管制, 这些法规是为防止进一步的金融危机而设计的 (见第1~2章)。
- 探究抵押市场的崩塌。抵押市场的崩塌造成了成千上万的房屋被没收, 房屋价值下降, 社区环境恶化, 破坏了公共政策为阻止房贷市场崩塌所做出的努力 (见第2章和第18章)。
- 详尽讨论非网点银行业务与移动服务交付。强调从昂贵的实体扩张到电子网络的转变。现在是消费者而非金融机构来决定何时何地与服务提供商进行交易 (见第2~4章)。
- 通过更多当今道德困境的实例来深入阐述金融业的道德规范 (见第2~3章、第14章和第20章)。
- 详尽讨论美国的中央银行和联邦储备体系, 以及美国如何成功应对“9·11”事件和最近陷入疲软经济的问题重重的住宅抵押市场 (见第2章和第11章)。
- 讨论抵押贷款市场危机及其对金融市场环境和经济的影响 (见第18章)。
- 探讨在全球金融系统中中国、印度、韩国、日本和其他国家的崛起, 它们已对美国和欧洲的银行及非银行金融机构形成竞争之势, 也为跨国金融机构进入巨大的新兴市场创造了机遇 (见第2章和第20章)。
- 投资银行业务分析。贝尔斯登、雷曼兄弟等成为此次信贷危机的受害者, 并将再次论证即使是最大的金融机构, 在次级住宅抵押贷款市场投入过多也会因失误而不堪一击 (见第1章和第18章)。
- 对商业和投资银行、证券经纪人和交易商、共同基金、对冲基金、金融公司、抵押银行和其他金融机构进行更细致的分析。投资银行业是我们一个重要的学习对象, 因为它以其高额利润和提供至关重要的服务在金融业中有着无法撼动的地位 (参见第1~3章和第14章)。
- 讨论试图涉足金融业的工业和零售业企业同现存金融服务提供商的持续争斗。一个关键讨论点是“防火墙”——在美国和其他国家大概出于保护公众基金安全性目的而建立的隔离金融服务业和其他行业的政策屏障 (见第1~2章和第20章)。
- 讨论证券化过程的优缺点, 探讨利率和通货避险工具的使用, 包括这些工具和技术本身的风险及对整个金融系统产生的影响 (见第7~9章和第20章)。
- 继续讨论颇有争议的《银行保密法案》和《爱国者法案》。在其他国家也有类似的法律,

特别是在“9·11”事件后，政府加强了相关法律的制定。政府对银行没有充分追踪一些客户的金融活动进行罚款的政策的应用在扩大（见第2章）。

- 对乡村银行模式和全球范围内兴起的小额信贷进行了讨论——它们做什么，已经产生了什么影响（见第20章）。
- 深入识别影响和威胁金融机构的各种风险，对如何衡量和管理风险进行了阐释（见第6~9章和第15章）。
- 探讨新型金融工具及其影响，包括抵押期权、信托优先证券、交易型开放式指数基金和区间债券（见第10章、第14~15章和第18章）。

本版教学工具

本版提供了许多工具^①以帮助读者加深理解，使本书成为老师的得力助手。这些有用的工具包括：

- 保留了之前版本具有挑战性、高质量的习题，新增和修订了部分习题。
- 在大多数章节都有相应案例以提升读者的分析技巧，教师可据其布置期中或学期论文。
- 与之前版本相同，保留了一系列名为“电子银行和电子商务”“真实的银行，真实的决策”“洞察力和问题”以及“银行与金融服务业的道德规范”的专栏。这些专栏强调对金融机构领域存在的争议的关注，探究最新的发展，分析管理决策，探讨领域里的道德议题。
- 在每章中设置关键链接来帮助读者上网获取相应的资料，有利于学生进行课堂展示并对学科有深入的了解。
- 增加中肯有趣观点的仿真陈述来作为补充资料，激发读者的兴趣。
- 概念测验。通过简单的提问来让读者自查是否已完全掌握每章的内容。
- 本章小结。列示每章所讲大纲，总结每章知识点，为读者提供复习资料以准备考试。
- 在每章结尾列示关键术语。
- 修订习题，帮助读者理解，提高其计算技巧和解决问题的能力。
- 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内容的资源。
- 真实的银行，真实的决策。帮助读者挖掘银行业和金融服务业的数据（包括金融服务提供商的财务报表）并利用这些信息做出管理和公共政策决策。
- 参考文献。按相关课题进行安排，读者可据此找到与本章论述内容相关的阅读材料。
- 银行业和金融服务业术语，在全书的结尾处列示本书术语，给贯穿全书的重要词汇下了定义，读者可借此回顾和记忆金融服务市场上的专业术语。

① 本书重要链接、网上习题和参考文献见华章网站：www.hzbook.com。

致谢

我们在此对广大读者、老师、金融管理者、专业编辑和对本书的编纂提供意见的评审员们表示感谢。本书已经更新到第9版，我们已无法列出所有提出过建议的贡献者的名字。然而，我们还是要感谢这些优秀且尽职的人：

Sindy Abadie
*Southwest Tennessee Community
College/Macon Campus*

Fuad Abdullah
University of Nebraska—Omaha

Lyle L. Bowlin
University of Northern Iowa

Emily Breit
Fort Hays State University

Emile J. Brinkmann
University of Houston

Samuel Bulmash
Stockton College

Tony Cherin
San Diego State University

Ronnie Clayton
Jacksonville State University

Edwin Cox
Boston University

David R. Durst
University of Akron

David T. Flynn
University of North Dakota—Grand Forks

Victoria Geyfman
Bloomsburg University of Pennsylvania

Jack Griggs
Abilene Christian University

Jeff Guernsey
Cedarville University

Scott Hein
Texas Tech University

Curt Hoff
Iowa State University

Pankaj Jain
University of Memphis

Deniz Kebabci
San Francisco State University

David Stewart
Winston-Salem University

Michael Tanaka
University of Hawaii—Manoa

Cevder Uruk
University of Memphis

James B. Kehr
Miami University

Marcus A. Kerbel
Florida International University

George W. Kutner
Marquette University

Young Kwak
Delaware State University

Nelson J. Lacey
University of Massachusetts—Amherst

John Lajaunie
Nicholls State University

Edward C. Lawrence
The University of Missouri—St. Louis

William H. Lepley
University of Wisconsin—Green Bay

David G. Martin
Bloomsburg University

James McNulty
Florida Atlantic University—Boca Raton

Iqbal Memon
Fort Lewis College

Hamid Moini
University of Wisconsin—Whitewater

Walt Nelson
Missouri State University

Therese E. Pactwa
St. John's University

Armand Picou
University of Central Arkansas

David Rand
Northwest Tech College in Ohio

William Sackley
University of North Carolina at Wilmington

Sudhir Singh
Frostberg State University

Oliver G. Wood Jr.
University of South Carolina

Robert Wolf
University of Wisconsin—La Crosse

Robert Wyatt
University of Northern Iowa

作者要特别感谢对本版的编纂提出意见和建议的人士，他们在金融服务领域具有渊博的学识：

Victoria Geyfman
Bloomsburg University

Curt Hoff
Iowa State University

Marcos A. Kerbel
Florida International University

Laureano J. Martinez
Florida International University

Timothy B. Michael
University of Houston—Clear Lake

Anastasios Moysidis
Florida International University

David M. Payne
Ohio University

Barry A. Uze
University of Louisiana—Lafayette

Michael C. Walker
University of Cincinnati

Michael E. Williams
University of Denver

Fred Wu
University of South Alabama

作者特别感谢《加拿大银行家》以及加拿大银行家协会，经过它的许可，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。

最后，没有麦格劳—希尔公司和编辑的高质量工作及专业建议，我们是无法完成本书的。我们要特别感谢Michele Janicek、Meg Maloney、Douglas Reiner、Daryl Brufloft、Darlene Schueller、Jolynn Kilburg、Jennifer Lewis、Colleen Havens和Brenda Rlowes。

他们耗费数月参与了本书的编写。本书有任何不足和瑕疵，均系作者之过。

致读者

新学期或新学年的开始总是充满挑战和不确定。我们选择了合适的课程和优秀的老师了吗？我们拥有相关的背景知识以学习新知识吗？课程中有能改善我们生活的内容吗，还是仅仅在浪费我们的时间？

不幸的是，我们通常直到学期结束才会得到上述重要问题的答案。有时甚至直到我们工作多年后都不晓得当年的课程有什么价值。阅读本书，你可以来个180°转变，因为最终你一定会发现阅读本书将是值得的。另外，在本课程开始之后，我们可以保证，不论你会不会成为金融服务管理者或是从事其他行业，本书所关注的重点，其他课程会很少涉及。我们的生活方式和生活水平很大一部分依赖于我们的金融决策以及金融服务业提供服务的水平。这些服务包括：提供信贷，保护和管理我们的储蓄，以保险为我们的资产和收入保值，我们购买货物和服务后代表我们同商场和企业结算。简而言之，这一学习领域是我们绝对不能忽略的。

本书已更新至第9版，它将带领你一起探索一个重要、充满魅力但时时充满隐患的世界。正如当今次贷危机带给我们的启示——如果金融业开始瓦解，那么整个经济将受到连累。如果企业和个人无法获取信贷用以购买必需的货物和服务，企业将倒闭，人们将失业，政府税收会减少，有的人不得不归还所购房屋，而有的人上学的梦想只能破灭。我们必须学习这一切发生的过程，还应知道若是准备不足会遭遇什么。

作者很努力地写作本书，并搜集了大量信息资料作为强有力的教学工具，以辅助你更好地掌握与此重要领域相关的基本技巧和思想。我们希望你通过自己的努力，可以直面金融界和金融服务管理者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。

本书包括几个重要的学习辅助工具，帮助你掌握所学内容。例如：

- 每章都以学习要点告知读者本章所要论述的内容及其重要性。
- 本书和网络密不可分，重要链接提供了教材之外的信息，你同样可以在相应的网站里找到可用的资源。
- 每章都有概念测验，提出问题，帮你检测是否掌握了所学的内容。如果你回答不上来这些问题，你就该回头填补自己的知识空白了。
- 每章以本章小结结尾，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，这些小结非常有用。
- 本章小结之后是一系列关键术语，帮助你掌握银行和金融服务市场的基本定义。你可以通过复习这些词汇以备考试或准备报告。
- 全书末尾的术语表对本书出现的大量重要术语进行了定义。学习每章的关键术语及本书末尾的术语表，是对你理解教材内容的双重检验。这在临近考试时或许是一个很有效的方法——快速回顾以检查自己的学习漏洞。
- 每章末都设置了不同类型的习题，另外还有相关案例分布于各章节，教师可以据其布置期中或期末论文。你会发现这些不同形式的习题有助于加深你对所学内容的理解，并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”以及“银行与金融服务业的道德规范”等专栏将贯穿全书。安排这些内容的目的是对相关领域的道德问题、电子商务的发展、有争议的金融管理和公众事件以及过去金融服务管理者们面对和处理的挑战予以关注。

尽管提供了许多观点和工具帮助你掌握这一学科，但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图景。然而这是一个瞬息万变的行业，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。如果本书能够使你阅读和了解更多关于这个重要行业的内容，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。多年来我们一直认为，机遇偏爱有准备的人。不管未来的道路有多么曲折，掌握这一学科能够带给你自信，从长远看还可能带来巨大的回报。

我们为你选择学习这一重要而意义非凡的领域感到高兴。我们真诚地祝福你能在未来的日子里获得成功。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

西尔维娅 C. 赫金斯

教学目的

本课程的教学目的在于让学生掌握如何对商业银行进行管理的基本知识和原理，主要包括银行业务及金融服务管理、金融机构的业绩和财务报表分析、资产—负债管理技术与风险规避、银行及其主要竞争者的投资组合与流动性头寸管理、银行及其主要竞争者对资金来源的管理、如何为企业和消费者提供贷款以及未来金融业的全球管理等七个部分，要求学生从多个方面掌握商业银行管理的理论知识和业务知识。本教材不仅给学生介绍了当今银行业发展的最新前沿，而且全面介绍了商业银行如何提高经营效率、控制金融风险的实用方法。本教材根据2008年以来全球金融危机爆发后产生的新问题、银行业发展的新趋势，补充了大量鲜活的案例和课外练习，对全面提高学生分析问题、解决问题的能力有着极好的促进作用。

前期需要掌握的知识

金融学、经济学等课程相关知识。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第1章 变化中的金融服务部门概览	(1) 了解银行的概念 (2) 掌握竞争性金融机构的内涵 (3) 熟悉银行能够提供的服务内容 (4) 把握金融机构的发展趋势	2	2
第2章 政府政策及监管对银行业和金融服务业的影响	(1) 熟悉银行监管的主要内容 (2) 了解主要的银行法规 (3) 了解非银行金融机构监管的主要内容 (4) 了解中央银行体系对银行业的作用与影响	2	2
第3章 银行及金融服务业的组织与结构	(1) 了解商业银行业的组织与结构 (2) 熟悉银行业组织结构和类型 (3) 熟悉金融控股公司和银行 (4) 掌握兼并和收购对银行业的影响	4	2
第4章 设立银行、分支机构、自动柜员机以及开通电话银行服务和网上银行业务	(1) 了解美国特许设立新型金融机构的程序 (2) 了解特许机构重点要求银行创建者必须回答的主要问题 (3) 了解新设金融机构的服务特点 (4) 熟悉未来新设金融设施的特点	4	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第5章 银行及其主要竞争者的财务报表	(1) 了解银行资产负债表和利润表 (2) 熟悉资产负债表（经营状况报表） (3) 熟悉利润表的构成 (4) 掌握财务报表的主要特点	4	2
第6章 银行及其主要竞争对手绩效的测量与评估	(1) 了解银行绩效评估内容 (2) 熟悉银行主要竞争对手的绩效指标 (3) 掌握规模对绩效的影响	2	2
第7章 变动利率风险管理：资产—负债管理和久期技术	(1) 了解资产—负债管理策略 (2) 熟悉利率风险规避的目标 (3) 掌握如何利用久期规避利率风险 (4) 了解久期缺口管理的局限性	4	2
第8章 金融期货、期权、互换和其他风险规避工具在资产—负债管理中的运用	(1) 了解衍生合同的使用方法 (2) 掌握金融期货合约的实际运用原理 (3) 掌握利率期权的运用原理 (4) 了解银行期货和期权交易的规定与会计准则 (5) 熟悉利率互换原理 (6) 熟悉利率上下限的实际运用方法	8	4
第9章 使用资产支持证券、贷款出售、备用信用证与信用衍生工具进行风险管理	(1) 了解贷款及其他资产的证券化发展趋势 (2) 掌握销售贷款以筹集资金降低风险的方法 (3) 掌握如何利用备用信用证降低不支付或不履约风险 (4) 掌握如何运用信用衍生工具进行风险管理的方法	6	2
第10章 银行的投资功能与金融服务管理	(1) 了解常见的货币市场投资工具 (2) 了解常见的资本市场投资工具 (3) 了解影响投资证券选择的因素 (4) 熟悉投资期限策略 (5) 熟悉期限管理工具	4	2
第11章 流动性与准备金管理策略及政策	(1) 了解流动性的需求和供给关系 (2) 熟悉流动性管理策略 (3) 掌握如何预测流动性需求 (4) 熟悉法定准备金和货币头寸管理原理 (5) 了解选择准备金来源的影响因素	4	2
第12章 存款服务的管理和定价	(1) 了解银行及其他存款机构提供的服务类型 (2) 了解不同类型存款的利率 (3) 掌握存款相关服务的定价方法 (4) 掌握存款的成本加利润定价法原理 (5) 熟悉如何采用边际成本确定存款利率 (6) 熟悉有条件的存款定价法	4	2
第13章 非存款负债的管理	(1) 负债管理和客户关系原则 (2) 可利用的各种非存款资金来源 (3) 其他非存款资金来源的选择	2	2
第14章 投资银行业务、保险及其他费用收入来源	(1) 了解投资银行业务内容 (2) 熟悉如何进行投资产品销售 (3) 熟悉信托服务内容 (4) 熟悉保险相关类产品的销售方法 (5) 了解金融服务多元化的好处	4	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第15章 资本管理	(1) 了解资本的职能 (2) 了解资本和风险的关系 (3) 熟悉资本的类型 (4) 熟悉巴塞尔协议的主要内容 (5) 了解如何满足资本要求的基本原理	4	2
第16章 贷款政策与程序	(1) 了解贷款的种类 (2) 了解信贷监管原则 (3) 了解信贷监管程序 (4) 熟悉贷款程序 (5) 掌握评定优良贷款的要素 (6) 掌握贷款审查方法 (7) 掌握问题贷款的处理办法	4	2
第17章 企业贷款和定价	(1) 了解企业贷款的种类 (2) 熟悉短期企业贷款 (3) 熟悉长期企业贷款 (4) 掌握如何对企业贷款申请进行分析 (5) 掌握客户财务报表的财务比率分析方法 (6) 掌握客户绩效和行业绩效比较方法	4~6	2
第18章 消费信贷、信用卡和房地产贷款	(1) 了解个人和家庭贷款的种类 (2) 熟悉消费信贷的特点 (3) 熟悉消费信贷申请评估程序 (4) 掌握对消费信贷的信用进行评分的方法 (5) 熟悉房地产贷款种类	2	2
第19章 金融服务业中的收购与兼并	(1) 了解金融服务业兼并迅速发展的动因 (2) 熟悉如何选择合适的兼并对象的方法 (3) 熟悉完成兼并交易的方式 (4) 掌握如何成功兼并的方法	2	2
第20章 国际银行和银行金融服务业的未来	(1) 了解国际银行的组织形式 (2) 熟悉国际银行监管 (3) 熟悉国际银行未来面临的问题 (4) 把握银行和金融服务业的未来	2	2
课时总计		72~74	36~42

说明：

1. 在课时安排上，对于金融专业基础课建议按每周4学时开设，共72或74个学时，对于金融学、经济学的学科共同课可以按每周3学时安排，共54学时；管理专业本科生和非管理专业本科生可以根据36个学时安排的，标注课时的内容建议讲，其他内容不一定讲，或者选择性补充。

2. 社会实践、上机等活动可以在课程中穿插进行。