

<<商业银行管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行管理>>

13位ISBN编号：9787111345848

10位ISBN编号：7111345843

出版时间：2011-6

出版时间：机械工业

作者：(美)彼得S.罗斯//西尔维娅C.赫金斯|译者:刘园

页数：567

译者：刘园

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 内容概要

《商业银行管理(原书第8版)》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。

《商业银行管理(原书第8版)》精心设计了大量的案例、习题及趣味性内容，是前7版基础上的提升与升华。

《商业银行管理(原书第8版)》适用于高校金融专业师生、金融从业人员以及金融爱好者。

## 作者简介

彼得S.罗斯是美国著名金融学教授、联邦储备系统的金融经济学家和作家，同时也是多家金融机构的顾问。

他曾在美国、加拿大、英国、法国、巴西、印度和墨西哥的杂志和文献上发表过200多篇文章。

他也是多部专业著作的作者、共同作者或者编辑，包括出版至今第10版的《金融市场学》、出版至今第7版的《银行与金融服务》、出版至今第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》。

其中一些书已被翻译为中文、俄文和其他文字，在全球的课堂上使用。

西尔维娅C.赫金斯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。

<<商业银行管理>>

书籍目录

- 译者序
- 作者简介
- 前言
- 致谢
- 致读者
- 教学建议
- 第一部分
- 银行业务及金融服务管理简介
- 第1章 变化中的金融服务部门概览
  - 1.1 什么是银行
  - 1.2 金融系统以及竞争性金融机构
  - 1.3 银行与其竞争者向公众提供的服务
  - 1.4 影响所有金融机构的主要趋势
- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 附录1a 银行业和金融服务部门的就业机会
- 第2章 政府政策及监管对银行业和金融服务业的影响
  - 2.1 银行监管
  - 2.2 主要的银行法规
  - 2.3 世纪出现的新法律、法规和监管策略
  - 2.4 对与银行竞争的非银行金融机构的监管
  - 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
- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 第3章 银行及金融服务业的组织与结构
  - 3.1 商业银行业的组织与结构
  - 3.2 银行公司的组织结构
  - 3.3 银行业组织结构和类型概览
  - 3.4 跨州银行业以及1994年的《瑞格尔—尼尔跨州银行和分行效率法案》
  - 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
  - 3.6 兼并和收购正在重塑金融服务部门的组织结构
  - 3.7 银行主要竞争者组织结构的变化
  - 3.8 规模与效率：大型金融机构能以更低的成本经营吗
  - 3.9 金融机构的目标及其对经营成本、效率和业绩的影响

<<商业银行管理>>

- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 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
- 4.1 特许设立新金融服务机构
- 4.2 美国银行特许程序
- 4.3 监管机构经常向新设银行的创建者提出的问题
- 4.4 决定申请银行许可证的主要考虑因素
- 4.5 新特许设立银行的数量和特点
- 4.6 新设金融机构的业绩
- 4.7 设立全方位服务分支机构：选址与设计
- 4.8 自动有限服务设施的设立和监管
- 4.9 家庭银行与办公室银行
- 4.10 未来金融服务设施
- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 第二部分
- 金融机构的业绩和财务报表
- 第5章 银行及其主要竞争者的财务报表
- 5.1 银行资产负债表和利润表概述
- 5.2 资产负债表（经营状况报表）
- 5.3 利润表的构成
- 5.4 主要非银行金融机构的财务报表
- 5.5 财务报表的主要特点
- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 附录5a 金融服务业的信息来源
- 第6章 银行及其主要竞争对手绩效的测量与评估
- 6.1 银行绩效评估
- 6.2 银行主要竞争对手的绩效指标
- 6.3 规模对绩效的影响
- 小结
- 重要术语
- 习题
- 网上习题
- 参考文献
- 附录6a 利用财务杠杆和其他的分析工具跟踪金融机构绩效：银行业绩统一报告和银行控股公司绩效报告
- 第三部分

## <<商业银行管理>>

资产—负债管理技术与风险规避

第7章 变动利率风险管理：资产—负债管理和久期技术

7.1 资产—负债管理策略

7.2 利率风险：最严峻的管理挑战之一

7.3 利率风险规避的目标之一

7.4 作为风险管理工具的久期概念

7.5 利用久期规避利率风险

7.6 久期缺口管理的局限性

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

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

8.1 衍生合同的使用

8.2 金融期货合约：以事先确定的价格在未来进行证券交易

8.3 利率期权

8.4 银行期货和期权交易的规定与会计准则

8.5 利率互换

8.6 利率上限、利率下限与利率上下限

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

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

9.1 贷款及其他资产的证券化

9.2 销售贷款以筹集资金降低风险

9.3 备用信用证可降低不支付或不履约的风险

9.4 信用衍生工具：降低资产负债表上信用风险敞口的合约

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第四部分

银行及其主要竞争者的投资组合与流动性头寸管理

第10章 银行的投资功能与金融服务管理

10.1 金融机构可以利用的投资工具

10.2 常见的货币市场投资工具

10.3 常见的资本市场投资工具

10.4 近年来出现的投资工具

10.5 银行实际持有的投资证券

10.6 影响投资证券选择的因素

10.7 投资期限策略

10.8 期限管理工具

小结

<<商业银行管理>>

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第11章 流动性与准备金管理策略及政策

11.1 流动性的需求和供给

11.2 为什么金融机构要经常面对重大的流动性问题

11.3 流动性管理策略

11.4 预测流动性需求

11.5 法定准备金和货币头寸管理

11.6 选择准备金来源的影响因素

11.7 全球央行的准备金要求

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第五部分 银行及其主要竞争者对资金来源的管理

第12章 存款服务的管理和定价

12.1 银行及其他存款机构提供的存款服务类型

12.2 不同类型存款的利率

12.3 存款相关服务的定价

12.4 存款的成本加利润定价法

12.5 采用边际成本确定存款利率

12.6 有条件的存款定价（价格表定价）法

12.7 基于与客户整体关系的存款定价法

12.8 基本（生命线）银行服务：对低收入客户的重要服务

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第13章 非存款负债的管理

13.1 负债管理和客户关系原则

13.2 可利用的各种非存款资金来源

13.3 其他非存款资金来源的选择

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第14章 投资银行业务、保险及其他费用收入来源

14.1 投资银行业务

14.2 投资产品销售

14.3 费用收入来源之一：信托服务

14.4 保险相关类产品的销售

14.5 金融服务多元化的好处

<<商业银行管理>>

14.6 金融机构内部的信息流

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第15章 资本管理

15.1 资本的职能

15.2 资本和风险

15.3 资本的类型

15.4 银行史上的一个重大问题：究竟需要多少资本

15.5 关于国际资本标准的《巴塞尔协议》：发达国家的历史性协议

15.6 美国资本标准的变迁

15.7 如何满足资本要求

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第六部分为企业和消费者提供贷款

第16章 贷款政策与程序

16.1 贷款的种类

16.2 信贷监管

16.3 贷款的程序

16.4 信用分析：优良贷款的决定因素

16.5 贷款客户的信息来源

16.6 典型贷款协议的构成

16.7 贷款审查

16.8 问题贷款处理

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第17章 企业贷款和定价

17.1 企业贷款简史

17.2 企业贷款的种类

17.3 短期企业贷款

17.4 长期企业贷款

17.5 企业贷款申请分析

17.6 客户财务报表的财务比率分析

17.7 比较企业客户的绩效与其所在行业的整体绩效

17.8 根据企业财务报表编制现金流量表

17.9 企业贷款定价

小结

重要术语

习题



<<商业银行管理>>

网上习题

参考文献

第18章 消费信贷、信用卡和房地产贷款

18.1 个人和家庭贷款的种类

18.2 消费信贷的特点

18.3 消费信贷申请评估

18.4 消费信贷申请范例

18.5 消费信贷的信用评分

18.6 消费信贷适用的法律法规

18.7 房地产贷款

18.8 新的联邦破产法规

18.9 消费信贷和房地产贷款定价：贷款利率及其他条款的确定

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第七部分 未来金融业的全球管理

第19章 金融服务业中的收购与兼并

19.1 兼并方兴未艾

19.2 金融服务业内兼并迅速发展的动因

19.3 选择合适的兼并对象

19.4 通向增长的兼并之路

19.5 完成兼并交易的方式

19.6 美国的银行兼并法规

19.7 欧洲与亚洲银行兼并新规则

19.8 如何成功兼并

19.9 金融机构兼并的研究

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

第20章 国际银行和银行金融服务业的未来

20.1 国际银行的组织形式

20.2 国际银行监管

20.3 银行在国际市场上提供的服务

20.4 国际银行未来面临的问题

20.5 银行和金融服务业的未来

小结

重要术语

习题

网上习题

参考文献

附录 银行术语

## 章节摘录

20.4.2 发更好的国际贷款风险评估方法 国际贷款风险 许多国际银行面对的最大风险来自外国客户借款。

由于海外信息没有国内信息的可信度高，对就近贷款的管理比远在千里之外的容易，国际领域往往缺少强制执行合同和执行破产程序的法律系统，所以向国外提供贷款的风险远远大于向国内提供贷款的风险。

这种国际贷款附加的风险通常被称为国家风险。

主权风险也与国际贷款的发放有关，它发生于外国政府采取行动干涉国际贷款的偿还时。

比如，某外国政府拒付所有的外国债务、征用私人财产或为保护国家的外汇储备而推迟偿还贷款。

因此，那些选择向国外提供贷款的银行不仅需要考查借款人本人的信用，而且还必须评估借款人所在国家和政府的信用。

国际债务问题的解决之道 同国内贷款问题一样，银行可以对已出现问题的国际贷款进行重组，达成新的贷款协议并代替原有的贷款合同。

这些新的贷款协议利率更低、期限更长，但借款人在偿还最后一笔贷款时须向银行支付一笔重组费用。

银行的贷款净成本（优惠度）是原贷款的现值与新的重组贷款的现值（通常较小）之差。

另外，银行也可以在国际贷款的二级市场上出售问题贷款。

国际贷款二级市场是20世纪80年代初，在纽约和伦敦的商业银行和证券交易商之间发展起来的。

许多银行发现，折价国际贷款的购买者、其他银行和富有的投资者都在进行有高预期收益的投机活动，出售问题贷款就意味着在银行的资产负债表中注销掉这笔贷款，获得购买新资产的资金，甚至会提高出售问题贷款的银行的股票价值。

国际银行处理问题贷款的另一种方法是注销部分或全部贷款，把贷款视为或有损失，这样税收上的减免可以部分抵消银行在问题贷款上的损失。

还有一种方法是银行接受作为借款偿还的退出债券（exit bond）。

这些债券往往比其所代替的贷款金额要小，且期限更长。

退出债券可以以政府债券或其他可接受的抵押品为担保。

例如，20世纪90年代，美国财政部宣布以低于市价的价格向墨西哥出售美国政府零息债券，目的是支持墨西哥和国际大银行之间的再融资协议。

作为布兰迪计划（Brandy Plan）的一部分，墨西哥可以使用这些零息债券支付向其贷款的银行发行的退出债券。

其他国家，如阿根廷、巴西和菲律宾，都将它们的一些债券转成期限更长、利率更低的布兰迪债券。

这种以布兰迪债券代替的债务常常由借款人所在国的中央银行提供高质量的贷款保证来支持。

近年来，参加布兰迪计划的一些国家的信用等级得到了提高，可以在国际资本市场仅靠自己的信用而不需布兰迪计划的支持进行筹资活动。

在许多情况下，国际银行对出问题的国际债务采取综合的解决方案，包括重组拖欠的借款，重新安排对利息和本金的偿还，国际货币基金组织（IMF）和其他国际组织的额外援助，负债国家通过刺激出口、减少进口努力获得时间回购债务和增强国内经济等。

国际贷款风险的评估方法 今天，人们普遍认为，提供国际借贷业务的银行必须在提供贷款之前，运用有效的方法分析贷款的质量和安全性；在贷款发放之后，严格监督借款人的经营活动。

目前有多种风险评估方法。

列表法将与贷款风险高度相关的经济和政治因素罗列出来，如军事或国内冲突、国际收支平衡表出现的逆差和日益上升的失业等。

在国际贷款风险评估中，可以对表中所列的因素加以不同权重，也可以认为它们同等重要。

由于权重可以采用统计或数学概率的形式，因此可以计算出违约风险的指数值。

指数值的变化是贷款评估早期预警的一部分。

拥有借款国第一手资料的银行人员提供的报告可以作为对列表项目的补充。

另一种方法是德尔菲法 ( Delphi method )。

在此法下，银行做决策时采用专家的意见，集中一批商务分析师、经济学家和国际法专家，将他们独立分析得出的国际风险评估结果汇集在一起，供专家评审组各个成员参考。

评审组成员可以据此修正他们先前对某国风险的分析，最后的报告将形成对单个国家风险敞口的一致意见。

这两种方法存在的一个严重问题是时效性。

在违约风险被计算出来或被调查出来之前，就可能出现引起风险变化的事件。

最近，高级的统计方法也被引入到国家风险评估中。

这种方法运用线性模型把国际贷款分为顺利偿还和要求债务重组或将完全违约（根据关键的预选预测变量判断）等几类。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>