

商业银行经营管理

教学目标

- 激发学生对不断变化的银行业产生研究兴趣；了解银行业的各种业务及其发展变化。
- 学习和掌握现代商业银行经营管理的基本原则，主要方法和最新工具。
- 运用经济学、管理学理论以及多种研究方法分析解释银行业的现象和问题。
- 为研究生阶段更高水平的银行经济学类课程学习打下基础。

教学内容选择与安排

- 教学内容主要分为五个模块：
- 第一个模块：银行业和金融服务业基础篇
- 主要介绍现代金融制度及功能，商业银行概览，各国银行体系，商业银行的特殊性及金融中介理论。
- 第二个模块
- 主要介绍商业银行财务报表以及业绩评估

教学内容选择与安排

- 第三个模块
- 商业银行业务管理
- 包括商业银行的资产业务，负债业务和表外业务，主要包括流动性管理，投资管理，信贷管理，
- 存款管理，借入资金管理，表外业务管理等方面展开论述。

教学内容选择与安排

- 第四个模块
- 资本管理和风险管理
- 资本管理即包括公司金融的一般理论也包含银行监管当局在巴塞尔协议指导下的对银行资本充足率监管要求。风险管理主要是指协议指引下的市场风险，信用风险、操作风险以及流动性风险和系统风险管理的框架内容。
- 第五个模块
- 专题内容
- 主要针对当下全球银行业的主要关注热点内容
- 现实主要集中在银行并购重组，银行资产出售或资产证券化。

本课程的主要特色

- 本课程是全景式的，围绕金融体系中的重
要机构发展演变，银行资产、负债及个
业的现代风险管理，银资本及行银管
块，全面给学框生以建起现代商业因
个全某个财务完整块管析务（存款和信
会如只从角业等（存款和信贷业务）的
管理产开教等（存款和信贷业务）的实
资展开教等（存款和信贷业务）的实

本课程的主要特色

- 本课程选用原版教材，教材内容以美国银行体系为背景资料。选用的主要原因在于美国不仅做为全球最发达的经济体，同时包括银行业在内的金融业在全球也属领先地位。我国银行金融体系和银行业发展也比较接近美国的体系，借鉴国际先进银行管理主要是借鉴美国银行业。

本课程的主要特色

- 由于中国商业银行业在不到**10**年的时间内变化巨大，行业监管能力有待提升，行业信息披露不够充分，目前还没有一本完全以中国银行业为背景的商业银行管理教材。本课程通过教学实践环节设计思想使学生在**学习主要以美国为背景的银行管理理论基础**上，了解中国银行业现状，运用现代银行理论和方法，独立分析中国银行业现象。

教学方法

- 本课程内容涵盖广且更新速度快，兼具理论和实践两个层面，且不同国家银行业和银行经营管理内容和水平在巨大差异。采用如下教学方法
- 1.课堂教学主要用于介绍本课程的基本概念、方法、原则和理论， 让学生对基本理论和知识有准确把握。学生通过课后复习和课后习题练习，将理论用于实践并加深对理论的理解和把握，打下坚实的基础。
- 2.学习本课程之前需要掌握但还没有掌握的基础知识，通过课上简介，提供教辅资料的方式解决。

- 3.通过提供给学生阅读资料和文献，引导学生关注最新研究热点和最新研究成果，扩充学生视野，增加学生的研究兴趣。
- 4.通过教学实践环节设计和专题讨论形式，激励学生了解中国商业和整个银行业现状，以及中外银行业的差异。
- 5.本课程将多媒体手段用于教学，目前有关课程的教学大纲，教学进度表，考核要求，课堂教学PPT，课后作业及部分进一步阅读文献及时放置课程公共邮箱。

考核及成绩评定方式

- **1. 平时作业（包括课后作业, 考勤和课堂提问） 15%**
- **2. 大作业报告（选取中国国有银行和股份制银行历年年报进行趋势和对比分析以及行业对比分析） 40%**
- **3. 期末考试： 45%**

教材和参考书

- 《Bank Management & Financial Services》
（8th Edition），机械工业出版社，2010年
- 该书是一本极具代表性的金融著作，主要特点：改版迅速，涵盖较新的当今银行业和金融服务业的重大变化；内容众多，篇幅庞大，阅读材料丰富；以美国银行业和金融服务业为主要背景。我校长期采用该书做为商业银行经营管理课程的教材。

教材和参考书

- **1** 《Financial Institutions Management (A Risk Management Approach)》 (Fifth Edition), 人民邮电出版社, 2009年
- 该书顺应当代全球金融业的变化格局, 从风险管理视角, 探索金融机构的管理问题。该书结构清晰, 分为金融体系中金融机构介绍; 风险衡量; 风险管理三大部分, 其中风险管理部分主要侧重于商业银行管理。我们采用其中的风险衡量部分作为课堂教学和学生自学的内容, 以补充原有教材内容少且分散, 表述欠清晰等不足。

教材和参考书

- 2 《金融机构现代风险管理》，陈忠阳著，中国金融出版社
- 中文著作，阐述了金融机构（主要是商业银行）在巴塞尔协议指导下的风险管理框架。可以作为对商业银行风险管理内容感兴趣学生自主学习的参考书。

教材和参考书

- 3 《固定收益数学（分析与统计技术）》，
（美）弗兰克·法博齐，上海人民出版社
- 商业银行资产业务中投资管理，信贷业务中住房抵押贷款以及涉及表外业务的证券化资产，银行利率风险管理所需的相关基础知识在本书中均有涉及，且表述详细，并有大量习题，可以弥补教科书的不足。便于在此领域基础薄弱的学生家加深对教学内容的理解。

教材和参考书

- 《商业银行管理学》，俞乔等著，上海人民出版社
- 中文教科书，由有海外留学背景学者撰写，可以看作是众多中文教科书的代表，该书结构内容与我校选择的教材类似，但篇幅缩减，仍然以美国银行业为代表。

教材和参考书

- 5对应教材章节的进一步阅读内容，主要以文献为主，偏重银行经济学视角，如金融中介理论，信贷配给，银行监管，银行并购重组等，增加学生对该领域理论探究的兴趣。
-

实践性教学环境

- 为完成实践性教学活动，引导学生经常相关网站获取商业银行业和整个行业的信息
- 有代表性的商业银行网站，如国有商业银行，股份制商业银行，城市商业银行等，了解我国商业银行的经营管理现状。
- 中国银行监督管理委员会网站，了解银行业整体现状和银行监管法规和条例，了解银行业发展的最新动向。
- 中国人民银行网站，了解国家的宏观经济状况货币政策，以及对商业银行业的影响。

- 中国人民银行 THE PEOPLE'S BANK OF CHINA
- <http://www.pbc.gov.cn/>
-
- 中国银行业监督管理委员会 CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION
- <http://www.cbrc.gov.cn/index.html>
-
- 中国保险监督管理委员会 CHINA INSURANCE REGULATORY COMMISSION
- <http://www.circ.gov.cn/web/site0/>
- 中国证券监督管理委员会 CHINA SECURITY REGULATORY COMMISSION
-
- <http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/>

任课教师联系方式

- 安泰经济管理学院金融系傅亚平
- 地址：徐汇校区包兆龙图书馆（安泰经济与管理学院）1111室
- 电话：52301239（O）
- Email : ypfu@sjtu.edu.cn