



商业银行管理

(第三版)

■ [美] 彼得·S·罗斯 / 著

■ 唐旭 王丹 / 等译



COMMERCIAL
BANK MANAGEMENT
3RD EDITION



经济科学出版社
Economic Science Press



商业银行管理

(第三版)

■ [美] 彼得·S·罗斯 / 著

■ 唐旭 王丹 / 等译



COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

3RD EDITION



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理 / [美] 罗斯 (Pose, P.S.) 著;
唐旭 王丹 等译. - 北京: 经济科学出版社, 1999.3

(当代金融名著译丛)

书名原文: Commercial Bank Management

ISBN 7-5058-1615-2

I. 商… II. ①罗…②唐… III. 商业银行-财务管理
IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 35216 号

商业银行管理

(第三版)

[美] 彼得·S·罗斯 著

唐旭 王丹 等译

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京博诚印刷厂印刷

出版社电话: 62541886 发行部电话: 62568479

经济科学出版社暨发行部地址: 北京海淀区万泉河路 66 号

邮编: 100086

*

787 × 960 毫米 16 开 47.75 印张 920000 字

1999 年 3 月第一版 1999 年 3 月第一次印刷

印数: 00001 — 11000 册

ISBN 7-5058-1451-6/F·1036 (平) 定价: 79.00 元

ISBN 7-5058-1615-2/F·1141 (精) 定价: 94.00 元

《当代名著译丛》

经济科学出版社出版 全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

《当代名著译丛》由经济科学出版社出版，全国中、小、初中、高中、大学

出版说明

在中国当前的经济生活中，金融的地位和影响是空前的。经过近20年的改革与发展，中国经济走上了一条持续高速发展的道路。在每一个发展过程中，资金的筹集与流动、对外贸易的发展与外资的流入、资本市场的建立、货币市场工具的创新、间接宏观调控手段的使用、通货膨胀的控制、以及经济改革的深化、国有企业的改革等，都涉及到金融体制的设计与运行的有效性，涉及到金融的配套改革。人们益发认识到，金融业的作用并不简单等同于国民经济的其他产业，金融产业的进步事关改革大局，对金融科学的深入研究势在必行。

然而，金融毕竟是一门实践的科学，闭门造车和主观臆造的研究工作在这里是行不通的。美国、欧洲、日本等西方发达国家的金融业是与其经济发达程度相适应的。对于当前中国的金融研究工作者来说，搞懂、搞透西方国家业已成熟的金融体制和金融运行是最基础的任务。他山之石，可以攻玉，金融研究工作仍然需要遵循“拿来主义”的原则。西方先进的金融理论与实践、现代化的金融体系业已经过市场的多次检验，可以帮助我们建筑起坚实的围墙，抵挡变幻莫测的金融风雨。1997年的亚洲金融危机再次现实地提醒我们这种研究工作的重要性 and 必要性。

在这样一种想法的指导下，经济科学出版社和中国人民银行总行研究生部开始通力合作，出版这套《当代金融名著译丛》，全面翻译有代表性的国外金融著作，并偏重于对西方发达国家的金融体制、金融市场、金融工具、金融机构和金融政策等进行系统的理论总结。这套丛书中的多数曾被中国人民银行总行研究生部选作教材和参考书，此次的中译出版得到了经济科学出版社领导的高度重视，从选题、翻译到装帧、印刷都精心策划，从而保证了丛书的高质量。

80年代中期,中国金融出版社曾出版试图涵盖西方金融制度、货币政策、金融史等领域的《国外金融论著译丛》,社会科学出版社也曾出版过类似选题的《国外金融学名著译丛》,上海人民出版社和上海三联书店联合出版的《当代经济学译库》中也译介了少量当代西方金融理论的名著。此后,其他国内出版的金融译著大多偏重于西方金融的实务,忽视理论的系统性和全面性。这种对西方金融知之不深、知之不全的局面根本无法满足中国金融大发展的需要。此次,经济科学出版社《当代金融名著译丛》的选题重视原著的理论层次和系统程序,力图以全新的视角和深度、广度重新诠释那些我们似曾熟悉或尚未接触的金融领域,相信这种努力有助于我们真正接近西方金融体制的先进本质,全面掌握当代世界金融运行的核心机制。

丛书首批推出的五本书包括《资本市场:机构与工具》、《金融体系中的投资银行》、《兼并、重组与公司控制》、《金融工程学》和《现代企业财务管理》。

《资本市场:机构与工具》全面描述资本市场的各种参与者,细致分析资本市场的组成与结构,深入探讨收益—风险关系,阐述资本市场中股票、债券、期货、期权、互换等金融工具的原理、作用及其应用,说明按揭、转递证券、资产依托证券、利率期货与期权等新型衍生工具的机理及其各自优势,研究利率的决定机制与利率的期限结构,揭示外汇市场及其风险控制。全书理论与实证分析生动结合,其诠释深度和广度前所未有。

《金融体系中的投资银行》是国内第一部现代投资银行业务的专门译著,全面回顾现代投资银行业的历史,涵盖证券承销、金融工程、并购顾问、零售经纪等投资银行业务,展望投资银行业的未来趋势。该书的中译出版填补了国内投资银行文献的空白,深受投资银行界人士和专家的好评。

《兼并、重组与公司控制》全面回顾美国企业兼并的历史,系统介绍公司理论与公司价值决定理论,深入研究兼并、分立、重组、控制的形势及其理论,严密阐述兼并、重组、控制的法律环境、政策环境与管理战略。本书既有深刻的理论推导,又有生动的案例分析和实证研究。

《金融工程学》介绍如何运用金融衍生工具和技巧来减少和避免各类金融风险,特别介绍了国际上最新的金融避险技巧。美国著名的《风险》杂志认为该书“论述清晰、准确、结构合理”,该书的中译出版必将成为国内同类图书中的佼佼者。

《现代企业财务管理》是本套丛书中惟一涉及企业金融的著作,精心选择美国斯坦福大学教授范霍恩和田纳西大学教授瓦霍维奇十次再版的权威教材,全面掌握现代企业金融策划师——首席财务总管(CFO)的职能,揭示西方企业财务管理部门的全貌,推动国内企业财务管理与现代国际惯例接轨。

列入本套丛书选题的还有《投资管理学》、《商业银行管理》、《利率风险的控制与管理》、《资本市场的混沌与秩序》和《管制、放松与重新管制》。

《投资管理学》主要介绍如何对金融投资进行有效的管理,从而达到规避或管理金融风险,获取最大投资收益的目的。此书是西方金融界的教科书,在西方学术界相当流行,全书结构完整,内容系统全面,论述权威。本书作者对金融市场研究深刻,出版了数本金融专著,是美国著名的《投资组合管理》杂志的编辑,并兼任几家著名投资公司的董事。本译丛之《资本市场:机构与工具》也是他的著作。

《商业银行管理》主要展示了当今商业银行业务及其未来的发展趋势,描述了银行家所面临的问题和力图克服的难点以及有效解决这些困难的管理工具,也展示了商业银行在整个经济中的作用和状况。不仅涵盖了西方商业银行业务的经营与管理方式,而且包括了金融工具和技术的应用。本书主题明确,内容全面,实用性强,对我国的商业银行管理具有较高的参考价值。

《利率风险的控制与管理》的主要作者安东尼·G·科宁是美国财政部储蓄监管办公室风险管理部门的主任,在本书中他们列举了所有常用的利率风险控制工具,描述了近20年来这一领域的变化轨迹,集合了美国众多商业银行、储蓄机构、抵押银行、保险公司等部门利率风险经理的管理智慧,理论与实践并重,案例生动活泼,实在是一本不可多得的金融风险管理教科书。

《资本市场的混沌与秩序》是第一本将混沌理论应用到金融领域

的著作,美国《商业周刊》称之为“市场混沌学家的圣经”。该书展示了金融市场价格和市场波动性的新视角,解释了主流理论所无法涵盖的市场随机现象,提供了市场动力分析的新技巧。

《管制、放松与重新管制》主要针对金融服务行业的三大主要领域——银行业、保险业和证券业的管制与放松的历史、行业结构变化与趋势分别进行了描述,并对这些金融机构在面临新的技术和竞争环境的挑战下的管制放松与重新管制问题进行了分析与前瞻,动态地向读者展示了金融服务行业监管的历史、现在与未来。本书体系完整,结构合理,内容深刻、详尽,对我国金融业的监管极具启示与借鉴意义。

另外,《金融体系中的投资银行》、《兼并、重组与公司控制》、《资本市场:机构与工具》在第二次印刷时,不仅对第一次印刷中出现的字词的疏漏进行了校订;也对有关术语的翻译进行了统一与更正;同时,为使译丛更忠于英文原版书的编排体系,增补了索引、参考书目和词汇表。

经济科学出版社正在策划侧重金融实务运作的《当代金融实务译丛》和侧重西方金融历史的《国外金融史话译丛》,部分书目的选题已经确定。这三套丛书涵盖西方金融的历史与现实、理论与实务,新知新解层出不穷,必将带给国内金融研究学者和从业人员前所未有的震撼和冲击。

1998年4月28日

引我们向少数书看齐。本书则曾升原指，这本书难一得，学海
。出实比更耐于个版，引以

丛书序言

(二)

金融中国式发展——从1949年到1991年
金融中国式发展——从1949年到1991年
金融中国式发展——从1949年到1991年
(一)

金融中国式发展——从1949年到1991年

经过近 20 年的改革与发展，中国经济走上了一条持续高速发展的不归之路。在每一个发展过程中，经济的增长、资金的筹集与流动、对外贸易的发展与外资的流入、资本市场的建立、货币市场工具的使用、间接宏观调控手段的效果，以及通货膨胀的出现与控制、国有企业的改革，都涉及到金融体制的设计与运行的有效性。随着经济改革的深入，我们越来越感到金融的重要；随着市场的发展，我们越来越觉得运用金融手段必不可少。

80 年代，我们呼吁金融改革，目的在于唤醒经济管理部门与操作部门的金融意识，其结果是金融体系大扩张并伴随着金融运作系统的相对滞后；进入 90 年代，证券市场的建立对全民进行了一次现实的金融“扫盲”，但无情的市场一次又一次地戏弄着众多的具有模糊金融意识的投资者。金融体系扩张，又收缩，使我们开始冷静下来研究问题，我们需要的不再是轰动效应，而是操作技巧。

1997 年的亚洲金融危机，使我们更现实地认识到金融操作的重要性。而中国经济改革也确实深入到了操作阶段。比如，如何管理我们的银行体系，如何防止金融风险，如何运用新的金融工具创造收益，规避风险，如何进行资本运作，搞活大中型国有企业，实现经济结构调整。这些问题的解决需要我们深入了解金融运行的规律，真正学习一些技能，提高我们的管理水平。

我们还常常感叹大学教育中的教材老化，离现实太远，特别是经

济学,讲一般理论多,讲现代管理操作少。尤其在经济迅速走向市场化以后,这个矛盾更为突出。

(二)

中国人民银行研究生部自 1981 年成立以来,一直致力于中国金融教育的改革试验,并取得社会的广泛认同。它采用教授聘请制,从国内外聘请优秀的教授来校任教,这些教授的精彩讲授使学生获益颇多。

自 1994 年以来,研究生部在世界银行的帮助下又一次更新了课程计划,增添了不少国际上最新的,且与我国经济发展紧密相关的金融课程。这些课程由国外的金融学教授主讲,他们带来了国际上最新的金融教材与参考书。这些教材和参考书由知名金融学教授和专家所著,在国际上有很大影响,它们不仅适用于我部研究生,而且对我国的整个金融管理和金融教育都有很大的参考价值。因此,我们决定把它们译成中文,定名为《当代金融名著译丛》,让更多的人能够从中获益。

这个翻译计划得到经济科学出版社和中国金融教育基金会的大力支持,同时,中国著名的金融教授,前中国证监会主席刘鸿儒和中国人民银行研究生部名誉主任甘培根教授作为本译著系列的顾问,也给予了多方面的指导。特别值得指出的是,经济科学出版社的编辑王书燕女士在本丛书的选题策划,与国外出版机构的版权交涉以及组织翻译、编辑等方面做了大量的工作。

中国经济与金融有许多不同于发达国家的不地方,但金融运行规律和操作技巧则是国际上通行的,也是中国金融要逐步靠近的。这套译著是经过我们严格挑选后审慎购买国外版权,并精心组织翻译的。若此译著系列能让读者完整地了解市场经济下金融运行的精髓,改善我国的金融管理,我们的愿望就达到了。

唐 旭

1997 年 12 月

中文版序言

商业银行是现代市场经济中的金融主体。它在西方国家已经有300多年的发展历史,并在西方金融体系中一直占有重要的地位。西方国家最大的银行差不多都是商业银行。商业银行雄厚的资金实力、全方位的服务及完备的管理体系,是其他任何类型的金融机构都无法替代和比拟的。同时,由于商业银行提供交易账户型的金融产品而具有创造存款货币的功能,大量的消费资金和投资资本通过商业银行的运作从资金供应者转移到资金需求者。因此,商业银行对于一国中央银行使用货币政策调控宏观经济,对于社会资本资源的有效配置和保持经济的持续稳定增长,都发挥着举足轻重的作用。

在我国,现代商业银行的发展从1984年中国人民银行专门行使中央银行职能、中国工商银行从中国人民银行分离出来开始,最初只有四家国有专业银行,以后逐渐恢复和成立了几家全国性和地方性股份制商业银行。1995年《商业银行法》的颁布,为商业银行规范化营运提供了法律依据,标志着我国商业银行的改革进入了新的阶段。随着改革开放的不断深入,目前,我国基本上已经形成以四家国有商业银行为主体,包括几十家全国性和地方性商业银行在内的竞争有序的商业银行体系。但是,由于我国正处于从计划经济向社会主义市场经济的转轨时期,现代商业银行的发展还面临着很多问题,例如国有商业银行如何转换机制,办成真正自主经营的商业银行;新成立的规模相对较小的商业银行如何在竞争中不断发展壮大等等。尤其是在世界经济一体化、金融风险不断增加的背景下,如何建立和加强防范风险的机制,更是我国商业银行面临的重要课题。

西方商业银行在几百年历史发展过程中积累了丰富的经营管理

理论、经验、技术和方法,并随着时间的推移而不断演变和完善。建立并完善我国的现代商业银行制度,就是要在西方商业银行制度的基础上,结合中国的实际,促进我国的商业银行和国际商业银行的全面接轨。为此,需要透彻地了解西方商业银行的经验。改革开放以来,在介绍西方商业银行经营管理方面我们已经做了不少工作,国内也出版了大量有关书籍,但是大部分都偏重于整体的介绍和综合的论述,而全面论述西方商业银行管理和业务的书籍,尤其是适合作为高等教育教材的还不多见,全版的译本就更少了,这次《商业银行管理》一书的翻译出版正好弥补了这一缺憾。实际上,西方各国的商业银行体系是不尽相同的,有些国家实行的是专业银行制度,严格划分商业银行、信托公司、投资银行和保险公司的界限,要求它们分业经营,并对其分业监管;有些国家实行的则是综合化的银行制度,商业银行就像百货公司那样可以向客户提供全面金融服务。美国吸取了 30 年代经济大萧条的教训,从那时起就建立了商业银行与投资银行业务严格分离的银行制度。但在近 20 年来的金融自由化的浪潮中,美国的商业银行也逐渐和投资银行业务有所交叉融合。不论是从金融工具创新,还是从经营和管理方式来说,美国的商业银行对进一步完善我国的商业银行制度都具有较高的参考价值。《商业银行管理》一书全面介绍了美国商业银行的各个重要方面,并具有以下几个特点:

一、定位准确。在开宗明义的第一章中就把商业银行定位为一个“金融服务企业”,其主要功能就是向社会生产和出售金融产品。把商业银行的存、贷款业务定义为向客户提供资金来源或资金运用的服务。这样把商业银行的经营管理如此紧密地围绕着“生产和出售金融服务”这一中心来写,是本书具有的一大特色。在我国,由于受计划经济体制与传统观念的影响,在一些银行中,“为客户服务”的思想还没有真正树立起来。不少人在有意无意中仍然把银行看成是一个具有“特权”的机构,经常把银行贷款看成是对客户的一种“恩赐”,把客户的存款看成是“客户有求于我”,很少把这些业务看成是银行应该主动、热情向客户提供的一种金融服务。这是影响我国一些银行向真正商业银行转化的一大思想障碍。

二、主题明确。在 70 年代以前,当时的国际经济与金融形势相对稳定,银行业务也比较简单,商业银行在经营管理上主要关心的是如何加强对资产负债进行审慎管理的问题。70 年代以后,国际经济与金融形势发生了巨大变化。金融工具的创新、金融管制自由化和金融市场的全球一体化,既给商业银行带来了巨大的机遇,但同时也带来了极大的挑战,商业银行面临的风险增大了。因此,当前商业银行的管理决不能满足于一般的资产负债审慎管理,而应把侧重点转移到如何建立和加强金融风险的防范机制方面上来,这也正是这本书所研讨的一个主要课题,对我们有很大启发。

三、内容全面。本书全面介绍了商业银行的实际经营和管理,不仅对商业银行的资产负债业务和商业银行的资产负债管理的技术与金融风险的防范进行了全面的论述,而且对商业银行今后扩大经营范围和开展国际业务方面进行了详细的叙述。

四、实用性强。本书是一本在美国大学使用的教科书,书中使用了大量的事例,每章开始提出学习要点,一段论述后有概念复习,最后还有关键术语及问答题,并且在全书后还附有词汇表和索引,不仅适合从事商业银行的实务工作者,也适合高等院校的学生和社会上希望了解商业银行知识的其他人员学习之用。

中国人民银行研究生部从 1981 年创立开始就一直重视国外金融理论和实务的介绍。1994 年,人行研究生部接受的世界银行援助项目正式开始启动,该项目主要针对研究生部的课程设置进行了重大的调整,增加了商业银行管理、公司财务、投资学、兼并与收购、衍生金融工具等一些新的课程,以适应国际金融形势急剧发展的需要,并聘请国外教授讲授这些课程。《商业银行管理》这本书就是研究生部学生所使用的参考教材。现在,译本的出版,相信能给广大读者带来一些新的知识和启迪。

甘培根

1998 年 11 月 15 日于北京

原版前言

《商业银行管理》一书向我们展示了当今银行业务和它未来的发展趋势。本书的主要任务是使人们对当今银行家所面临的问题和力图克服的难点以及有效解决这些困难的管理工具有所了解。正如前版，本书的目的是使那些打算从事银行业务的学生和那些已经在银行业工作并力图提高的人有所受益。本书不仅是当今和未来银行家的良师益友，而且对于银行客户也非常重要。作为银行的客户，我们应该懂得银行在信贷、储蓄和其他金融服务方面哪些是可以做的，哪些是不能做的。本书向我们展示了一个监管不断放松的市场，在这个市场上，银行面临着来自国内和国外的激烈竞争，而这无疑将影响银行向我们所提供服务的质量。

本书的另一个目的是向我们展示当今商业银行在整个经济中的作用和状况。当银行贷款和创造存款的业务逐渐减少时（正如近来的经济衰退中所发生的一样），我们的生活水平、就业机会以及商业和贸易机会都受到威胁。一旦银行不能或不愿意发放和创造存款，经济中的每个人和机构都将受到影响。

现代银行业务面临的挑战

一代人以前，银行业务比现在简单和安全得多。对银行业的监管不仅严格限制了银行管理决策的范围，而且置银行业于金融市场风险之外。不同金融机构的界定也泾渭分明，比如说在本世纪 80 年代，美国法律规定储蓄和贷款协会主要通过住房抵押贷款对住宅业提供支持，它们在吸收公众长期储蓄存款方面享受一些特殊待遇。信用社由政府核准并受政府保护，它们主要为了促进小额储蓄存款的增长，并

向社会提供小额消费者分期付款。而商业银行则是由政府规定的独家出售支票存款和提供其他支付服务的机构，贷款对象主要是企业和政府。正是由于以上政府法规所制定的专业化经营，金融机构各司其职，很少出现经营失败，例如在本世纪 50 和 60 年代，银行被迫关闭的平均数仅为个位数。在公众的眼中，所有的金融机构所提供的服务似乎都是一样的，而且都具有安全感。

然而，30 年前被人们所视为简单的银行业务目前却遭受到来自日趋激烈的全球竞争、迅猛的通货膨胀、起伏不定的汇率和动荡不安的世界经济的巨大冲击。而正在进行的技术革命和各国政府对银行业监管的放松促使金融管理更加激进。许多银行和其他提供金融服务的企业破产或倒闭，抑或被更大且经营较好的银行所兼并，比如在本世纪 80 和 90 年代，美国银行业创下了自 1934 年联邦存款保险公司成立以来银行倒闭事件最多的纪录。联邦存款保险公司用于支持公众存款的保险准备金也在历史上第一次出现下滑，并在国会授权重新借款前即将枯竭。早期的银行业务被认为是对资产和负债实行谨慎管理，而现代的银行业务从事的主要是风险管理，即如何管理风险，同时保持较高的收益，充实所有者资本以及使之具有可行性。金融机构对风险的测量和管理是本书的核心。

当今商业银行的动态

银行业务是一个动态的业务，尤其与当今产业活动的重大变化息息相关。历史上银行业是所有行业中受监管最严的行业之一，然而今天美国、澳大利亚、加拿大、西欧、日本和世界上其他国家均逐渐放松了对银行业的监管。但是这种新制度代替旧制度在各国速度不一，这使一些银行在与其对手竞争时具有更大的自由和灵活性，同时也导致了一些大银行在市场份额的占有上发生了巨大变化。比如说日本银行在 80 年代居领先地位，而近来德国、法国和瑞士的一些银行在世界市场上占有愈来愈重要的份额。同时，美国、英国和加拿大银行为了继续维持其世界份额以及在为世界性大公司提供金融服务上保持竞争力，也在寸土必争。

似乎全球竞争和放松监管的压力和程度还不够充分,金融业又置身于技术革命的进程中。信息处理和通讯技术变化之快使得昨天还较先进的电子处理技术和金融信息传送技术今天已经过时。今天银行可以通过高速运转的计算机支持的卫星、电话、电缆和传真来满足客户的需要。金融业现在由劳动密集型向高度资本密集型转变,而这种高度资本密集型产业需要大量的资本投入以实现金融服务生产与传递的自动操作。但是大量引进这种自动化资本设备需要很高的固定成本,而这些只能通过银行出售大量的金融服务得以实现。于是银行普遍认为要想有效率且保持竞争力就必须具有比以前更大的规模。

今天,地域愈来愈难以成为银行提供金融服务的障碍。鉴于信息技术进步和政府监管的放松,银行服务的范围也愈来愈广。美国联邦政府于1994年通过法案允许银行在全国范围内开展业务,从而第一次打破了半个世纪来银行不允许跨州开设分支机构的规定。因此,今天的银行所面临的主要竞争对手并不一定在同一城市、州或国家,它们的主要竞争对手也不仅仅局限于其他银行,还包括主要的证券经纪商(如美林公司、瑞士信贷第一波士顿、所罗门兄弟公司等)、养老金、保险公司、互助基金、信用社。这些金融机构不仅可以提供类似银行的服务,而且还较少受银行法规限制。读者在本书的一些章节可以看到现代银行业务在全球的开展。由于金融服务业竞争非常激烈,利润也近乎为零,世界各家银行只能通过提供大量的服务和对营运费用严格控制才能得以生存。

本书内容

为了使未来的银行管理者和其他对银行业务感兴趣及关心的人能在阅读本书后达到作者所希望的目的,本书拟从以下六个部分使读者从不同的角度对银行业有所了解:

第一篇 (1~5章) 介绍了银行所提供的服务和就业机会,银行是如何组织的,对银行的主要监管法律与法规以及如何分析银行的财务状况和评价银行的业绩。

第二篇 (6~7章) 主要介绍目前迅速发展的资产-负债管理工

置义业具——这些工具主要用来进行敞口风险管理，尤其是与利率和汇率变化相关的风险。

第三篇（8~9章）介绍银行如何对政府证券和其他证券投资进行决策以及银行在现金头寸管理中所遇到的流动性问题。

第四篇（10~14章）简述了银行资金的筹集，介绍了银行出售存款、在金融市场上借款、获得表外资金来源和管理股权资本时所用的定价工具和其他技术。

第五篇（15~19章）讨论了银行贷款和对企业和消费者贷款和定价。

第六篇（20~22章）简述了新银行和分支机构如何成立及为何成立，银行的收购兼并程序以及如何开展国际金融业务。

本书最后以三个分析银行业绩和发放商业贷款的实际案例结束。这三个案例可以进行课堂讨论，也可以作为课后作业或者分组完成。与消费者和工商贷款的发放、新银行成立的核准、银行资本筹集以及兼并决策的作出的有关案例和答案将在《教师手册》中出现。

第三版特点

1. 贯穿全书的有关国际业务方面的阐述较前版更全面完整，并在第二十二章专门论述，而且本书前面有供读者快速查阅的一些国际案例。

2. 第二十章阐述了如何建立新的分支机构和方便客户需要的设施，如自动取款机。

3. 本书第二章和第三章介绍了1994年跨州银行业务法(The 1994 Interstate Banking law)和近年来银行跨州开展业务的情况。

4. 由于近年来对银行业务中利率风险的重视愈来愈高，本书将经修正和扩充的资产-负债管理移至第六章和第七章。

5. 本书阐述了一些在银行业务中显得日益重要的领域：

(1) 第一章有关银行客户基础的人口统计变化；

(2) 第二章有关废止《格拉斯-斯蒂格尔法案》(the Glass-Steagall Act)的争议；

- (3) 第八章的贷款抵押证券和预付风险；
- (4) 第八章阐述的新型银行投资，如结构证券及其对新税法的影响；
- (5) 第十章和第十五章银行存款和贷款服务的成本分析；
- (6) 第十一章的《信托和储蓄法案》(Trust and Savings Act) 以及该法如何改变美国出售存款服务的银行对存款的定价和广告；
- (7) 第十三章的资产证券化；
- (8) 第十四章有关防范更广泛的银行风险的国际资本标准近年来的变化；
- (9) 第十四章有关衡量银行资产的市场价值的新标准；
- (10) 第十五章和第十六章有关银行贷款和环境风险的监管；
- (11) 第二十章有关银行业务电子化和自动化设施；
- (12) 第四篇和第五篇有关贷款和存款定价以及担保品的取得。

教学特点

本书拟从以下几方面使读者更全面理解书中内容：

- 每章开头为学习和管理决策目标，它向读者提出本章的主要目标。
- 每章后均列有关键术语，这些词在文中以黑体字出现以便读者能获得清晰的概念。
- 本书最后列有银行业务专业术语。
- 每章的主要部分后都列有概念复习以检验读者是否理解书中的内容。
- 每章后均有问题和参考书目，其中很多习题都考虑到当条件或假设变化时，相应的结果会产生什么变化。
- 书中方框中内容向读者展示了银行业务和银行管理中的新趋势，包括银行服务的新领域，如共同基金、保险、证券承销和经纪服务。
- 书中提供的大量图表和真实案例使读者对银行业务有更清晰的概念。