

· 财务与金融教材译丛 ·



Commercial Bank Management

商业银行管理

(美) 彼得 S. 罗斯 著 刘 园 等译

(原书第4版)
(4th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press



McGraw-Hill

Commercial Bank Management

商业银行管理

(美) 彼得 S. 罗斯 著 刘 园 等译

(原书第4版)

(4th Edition)



机械工业出版社
China Machine Press

译者序

随着我国经济体制改革的不断深化,社会主义市场经济体制正在逐步确立,金融业在国民经济运行中的地位和作用日益突出。虽然我国的金融事业获得了突飞猛进的发展,但是传统的以计划经济为基础的银行体制与经济发展之间的矛盾也日趋尖锐。因此,在现代商业银行经营原则的基础上,对现有的银行体制进行全面的改革已经成为金融改革中刻不容缓的关键环节。他山之石,可以攻玉。为了加速我国金融体制改革的步伐,缩小与国际金融业的差距,如何借鉴和学习发达国家商业银行的运营方式就有了十分突出的现实意义。美国银行凭借美国经济的强劲实力,在世界金融舞台上扮演着重要的角色。商业银行虽起源于欧洲大陆,但在美国却得到了较大的发展,因此美国商业银行的运营方式及发展动向对国际金融服务业有着前导与示范作用。据此,我们翻译了这本关注美国商业银行发展的《商业银行管理》。

《商业银行管理》是一本极有代表性的国际金融著作,它系统地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。其在论证的方法上和理论的剖析上颇具特色,脉络清晰,重点突出,详略有序,内容广泛。本书共分六个部分:第一部分重点介绍了银行及其在全球经济和金融中的作用,并分析了银行受到管制的主要原因;第二部分在探究银行资产及负债管理发展的基础上着重介绍了几种最新和最重要的利息保值工具;第三部分专门讨论了商业银行进行证券投资必须考虑的因素以及保持流动性的重要性;第四部分重点分析了银行几种主要的资产来源及变化趋势;第五部分着重讨论了银行主要的贷款类型及评价贷款的具体过程;第六部分重点探讨了银行如何达到股东利益最大化的多种途径。

本书既可用作管理、经济、金融专业本科高年级学生及研究生教科书,亦可作为金融业内人士的参考读物。

参加本书翻译工作的还有肖岚、高洁、彭琼、肖军、肖连魁、宋钧、徐贻芳、袁利新、孟丹梅、余兴发等同志,在此一并表示感谢。疏漏纰缪,敬请读者指正。

刘 园
2000年6月

前言

对大多数人来说，银行业是一个基础产业。当我们贷款买车、筹集读大学或商业学校的学费、寻求储蓄投资方面的咨询、融资开公司、想用保险柜储存机密文件、开支票账户以记录开销的时间和地点的时候，通常会想到它。银行业由世界上成千上万个银行组成，它影响着其他行业及整个经济的运行。正如近年来亚洲国家所显示的那样，当银行停止放贷，拒绝承担贷款的风险时，整个经济运行会嘎然而止，土地及证券价格下跌、失业率上升、大量企业倒闭。运行良好的银行与良性运作的经济之间存在着互动关系。

目前银行业正不断地变化。它不断地演绎成新事物——提供新的业务服务，合并成规模更大、更复杂的企业，利用发展迅速以致普通公众难以理解的高新科技。同时，随着全世界各国逐渐加强监管合作，为公众服务的银行面对的法律制度也在不断变化。

银行业要算是世界上受监管最为严厉的行业。没有政府的同意，任何人不得随意开设或关闭银行。制约银行家提供的服务、行为及经营等方面的法规制度也在发生变化。银行监管机构把注意力集中于银行风险及私人市场传递的信息。不过，政府的法规制度的作用毕竟有限。个体决策者——企业与消费者，才能决定哪个银行的服务最全面、哪个银行的效率最高、哪个银行应该倒闭（或被其他经营良好的银行兼并）。

银行业中的就业机会也有变化。传统上，银行家倾向于雇佣管理、金融、经济专业的大学毕业生。目前，银行仍是各个年龄段的人们的重要就业目标，但银行业的就业率正在下滑。分理支票及其他票据的出纳员和工人的需求下降，机器正逐渐接管这些日常业务。总的来说，银行业是信息汇集行业。当签发支票、电汇款项、贷款买车的业务发生时，只须将一个计算机文件或账户中的信息转送到另一个计算机文件或账户中。自动化的设备处理这些业务比人工的速度更快、更精确，也更方便。银行业中的计算机的转换器及其他电子设备的速度非常快，银行业的经营成本随之逐渐从可变成本（如劳动时间）转化成固定成本（如设备购买和维修费）。

总之，随着现代银行业走向固定成本型行业，银行达到最高营业效率（例如以最低成本达到的银行业务量）所需的最优规模发生了变化。在日渐自动化的世界中，希冀赚取高额、持久利润的银行必须扩大业务量。银行常常通过兼并大量与高新科技失之交臂的小银行来达到扩大业务量的目的。电子化的银行业迅速拓展了市场的地理范畴，跨越州及国家的界限，将五大洲紧密地连接起来。成千上万的银行与非银行金融服务公司直接面对面地相互竞争。银行的数量日渐减少。银行业目前正处于合并——大银行之间合并组成超大银行而小银行在合并中消逝的风潮。尽管目前地区性小银行靠提供大银行忽视或不屑于提供的业务仍然可以维持生计，但小银行的生存空间

越来越小。它们提供的服务包括为老年人提供的个人化服务、为小企业融资、提供个人财务咨询以满足客户的特殊需求等。

尽管银行业发生了许多划时代的重大变化，但是它的某些特性永远不会改变。银行业永远是一个服务行业，提供的是无形产品，因此难以（或不可能）区别各银行提供的产品。一家银行的存款或贷款与另一家银行的存款或贷款非常相似，但是业务的精确度、雇员对客户友好程度、业务的质量在各家银行之间有很大的不同。与私人行业和政府中的工作不同，银行业要求技术技能和处理人际关系的技能，两者缺一不可。人们称银行业为“关系业”。当人们需要财务咨询时，他们会寻找一家水平精湛且稳定可靠的银行来满足自己的需求。客户希望与之打交道的银行家能尊重他们。

虽然银行业发生了重大的变化，但仍需要某些并不是人人都具有的特殊品质，这些特殊的品质是：诚实、可靠、谨慎（对细节的注意）、善于接受新思想及满足客户需求的新业务方式。银行家不能停止学习，因为银行业是个不断变化的行业。不论事情的变化速度有多快，客户都希望银行家能把握未来的走向。

修订本中的新增内容

本书是《商业银行管理》的第4次修订版。鉴于银行业不断发生变化，因此作者在改写本书时对原书做了较大的改动，以与银行业这个不断变化的、重要的行业保持一致（有时甚至有些超前）。该书中新增的内容包括：

- 更深入地讨论了跨州银行业及瑞格尔－尼尔跨州银行业新法。该新法允许外国和国内银行在美国50个州中跨州收购银行（经管制机构允许）。读者需了解未来银行在美国拓展的可能性及跨州银行业在美国快速发展所带来的影响。本书在第2、3、21、22章中探究了这个富有挑战性的领域。
- 探究了万维“网上银行”的突起。因特网银行业为银行家及客户创造了各种服务和信息机会。《商业银行管理》的读者需了解银行家到目前为止在“因特网”上的作为、因特网银行业给银行客户带来的问题和特殊挑战以及银行家如何处理这些挑战。本书在第21章、第5章的附录中探究了目前因特网业务的种类、主要的因特网银行、推广及销售因特网业务的方法。
- 讨论了美国银行逐渐经营投资银行业及承销公司债券、股票业务的情况。随着法律及监管机构对格拉斯－斯蒂格尔法案的修改，美国银行开始逐渐经营这些业务——一个目前对银行业仍然是非常重要的问题。本书追溯了这个问题的历史，而后详细地探究了这些年来联邦储备委员会是如何改变限制银行涉入该领域的法规的。见第1、2、12、22、23章。
- 本书讨论了来自非银行业的竞争者给银行带来的挑战。这些竞争者以互助基金和养老基金为最。它们提供的股票、债券及互助基金，成为传统银行存款的替代物。银行在与竞争者的斗争中并没有处于绝对有利地位。为了控制证券公开市场中的一定份额，银行不得不艰苦地与存款的替代物作斗争。第1、2、12章探究了该问题，及当公众偏好于能提供更高的

长期收益率的互助基金时，银行采取的对策是如何受新法规影响的。

新发展

规模不同的银行目前面对的一个热点问题是销售非银行产品，包括保险销售、承销、代理商用和居住用房地产。如今大多数美国银行仍无权经营这些业务。最近有人向美国参众议院提交的金融业务法及相关法案将会使美国银行业全面大改观，加快向欧洲及加拿大模式转变。欧洲及加拿大允许银行自己或通过银行联营公司和附属公司提供这些非传统银行业务。近年来美国联邦立法机构又进一步提议允许银行涉及工业及制造业，消除银行业与其他行业的区别。这些改革建议中包括的财务管理和公众政策，本书的第1、2、3、12、23章中有所讨论。

- 资产－负债管理这一银行业风险管理工具如今受到人们的重视。随着表外项目中的收入和风险保值工具的使用越来越广泛，利率敏感缺口管理和久期缺口分析、金融期货、期权、互换越来越受到人们的重视。利率衍生工具已存在了20多年，但信用衍生工具新市场近些年来才刚刚出现。信用互换和期权等衍生工具赋予了银行家另一种避免贷款及其他信用资产的违约风险的工具。银行风险管理近来的发展和工具在本书中的第二部分第6、9章有所讨论。
- 联邦储备委员会改变管理银行法定准备金头寸的法规后，银行流动性需求管理的新方法出现了。一种称为多功能账户的新型特殊合同通过将准备金账户中的资金隔夜转移到非准备金账户为银行家大大降低法定准备金（没有利息）的数量开辟了捷径。由于担心这些工具将会影响到货币政策的作用，美国国会建议（最近联储已通过），将来存放在联储中的准备金将会生息。本书第11章探究了这一问题。关注这一问题的未来发展会很有意思。
- 联邦保险覆盖范围的变化目前已成为银行业中的一个重要问题，特别是当全球银行业体系正经历着合并狂潮时。由于大量银行被兼并成为兼并者的分支行，储户可以依靠的、用来最大化地保护自己的存款安全的独立银行的数量越来越少。因此，银行风险评估在全球受到人们更多的关注，银行的大客户更加密切关注银行的运行状况。见本书第5、12、13、22章。
- 信托服务在银行业中日趋重要，值得人们关注。例如，由于政府在退休基金中所起的作用越来越弱，退休基金主要由私人部门承担。因此，银行信托部已成为现代社会中保护和管理公众退休资产及企业和家庭财产的最重要机构。第12章详细地探讨了信托部的作用。
- 有关银行资本管理，即确保银行在亏损时仍能持续经营的长期资金的新法规，随着银行业风险管理的继续进行和进一步加强出台了。在全球银行的股东被要求承担更多的银行风险，投入更多的资本支持银行时，银行家被迫学会采用新方法来处理由市价及利率变动带来的资产价值的变化。未来的银行家和客户需清楚资产资本管理的变化及对未来银行业的影响。见第15章。
- 当越来越多的银行意识到千年虫问题将会影响到银行收取贷款收入、正确确认信用卡、银

行与储户之间的关系、银行资金的安全（例如，以20世纪计算机的日期记录的银行保险柜在2000年到来时自动开启）等方面时，千年虫问题变得更为重要。目前，全世界的银行家们正努力解决千年虫问题，详细地对新世纪到来将引发的银行业会计和管理信息系统问题加以剖析。见第5章。

- 由于银行不断地兼并其他银行、储蓄机构、保险代理和承销公司、证券和信用卡公司，我们必须进一步探究银行兼并的状况。我们需明确这些合并的原动力、合并带给银行经营者的教训、合并带给公众的教训。另外，我们还需了解的是，当今银行支行之间的合并不只是一个金融事件，它意味着社会在发展，公众仍能获得金融服务，在机器逐渐取代人承担银行日常工作的时代，高薪就业机会仍在增长和保持稳定。见第1、2、22、23章。

随着银行业中这些新发展的出现，我们得到下列结论：了解银行是如何运行的及银行在我们日常生活中的重要性是必要的。

教学特点

为了帮助读者透彻了解本书的内容安排，现介绍本书的几种独具特色又十分重要的教学形式：

- 每章以学习和管理决策目标为开端，说明本章的主要目标。
- 本书最后列出银行术语词汇表。
- 每一重点段有概念检测，帮助读者判断是否理解已读过的内容。
- 书中专栏中的阅读材料向读者介绍了当前银行及银行管理的趋势，包括银行的新服务领域，比如销售互助基金、保险、证券包销、经纪服务、信托业务。
- 本书有许多银行业的图、表格、实例，帮助阐述要点。
- 本书最后有两个新案例：一个以第一银行公司资产负债管理这一重要课题为例；另一个介绍了大通曼哈顿公司（Chase Manhattan Corporation）与化学银行（Chemical Banking Corporation）合并形成超大银行的情况。本书案例在上一版基础上有所增加。

学生须知

银行业是一个必不可少且不容忽视的行业。最近，全球经济领域出现的问题已经表明，我们的生活方式、生活水平在很大程度上取决于银行是否会向个人及企业发放信贷、提供存款等其他金融服务。现在银行业瞬息万变，因此我们并不能满足于短暂的调查研究。这本书能够帮助你探究这个既神奇又不断受挫的行业，从而让你掌握银行的基本管理原则，了解它所具有的风险、所受的管制以及技术与竞争等复杂问题，这些问题恰恰是以后银行面临的最大挑战。

这本书包括许多教学特点，帮助你完成这些任务。具体如下：

1. 每章以学习和管理决策目标为开端，让你对本章的目标有所了解。每一章的管理决策目标

尽量传达出每一个银行经理人感兴趣的内容。

2. 本书最后的银行术语词汇表，包括所有关键词条的定义。在阅读具体章节后，你可以对照术语词汇中关于本章关键词条的定义，加深对本章的理解。

3. 每章的要点列在概念检测中，你可以在学习下一章之前，通过回答这些问题来判断自己是否已经理解所学过的内容。

4. 每章后面的问题可以帮助你复习所学要点。许多问题提供了可供选择的方案，你可以探讨如果相关事实改变或假设改变会出现的结果。

虽然这本书向你提供了几种学习方法，但像其他书一样，随着时间的变化也会逐渐失去价值。银行业发展非常快，可能不久以后，这一服务行业就会发展得与我们现在的理解大不一样。因此，你对银行业的理解、对银行系统的学习决不能停止于此。这本书的一个主要任务就是激发你对金融业务及金融问题的兴趣。如果读完这本《商业银行管理》后，你想了解更多的关于金融服务方面的东西，那么这本书也就达到目的了。

银行业是一个与个人的不懈努力和成绩息息相关的领域。无论今后这一行业出现什么变化，只要你充满自信，下定决心，仔细钻研，你就会有收获。衷心希望你在神奇的现代金融市场取得成功。

目 录

译者序

前言

第一部分 走进银行业

第1章 银行及银行业务2

- 1.1 学习和管理决策目标2
- 1.2 简介2
- 1.3 什么是银行2
- 1.4 银行向公众提供的服务5
- 1.5 影响所有银行的趋势10
- 1.6 本书的内容安排16
- 1.7 小结17
- 练习题17
- 附录1A 银行业中的职业17

第2章 政府政策及法规对银行业的影响20

- 2.1 学习和管理决策目标20
- 2.2 简介20
- 2.3 银行业法规20
- 2.4 放松银行管制的影响35
- 2.5 中央银行体系：对银行决策及政策的影响40
- 2.6 国会和财政部：另外两个影响银行及管理决策的重要机构44
- 2.7 小结45
- 练习题45

第3章 银行的组织结构及银行业47

- 3.1 学习和管理决策目标47
- 3.2 简介47
- 3.3 典型的银行组织结构图47
- 3.4 银行组织结构种类50
- 3.5 银行业效率67
- 3.6 外国银行渗入国内市场68

- 3.7 有关组织类型和规模对银行业务的影响的结论70
- 3.8 小结71
- 练习题71

第4章 银行的财务报表73

- 4.1 学习和管理决策目标73
- 4.2 简介73
- 4.3 银行资产负债表和利润表概述73
- 4.4 银行资产负债表（经营状况报表）74
- 4.5 利润表（损益表）的组成部分85
- 4.6 其他的银行财务报表92
- 4.7 综述94
- 4.8 小结94
- 练习题95

第5章 衡量与评价银行的绩效100

- 5.1 学习和管理决策目标100
- 5.2 简介100
- 5.3 评价银行的绩效100
- 5.4 银行规模对银行绩效的影响115
- 5.5 分析银行绩效时应注意银行规模、地点及管制倾向117
- 5.6 运用财务比率与其他分析工具来追踪考察银行绩效118
- 5.7 小结127
- 练习题128

附录5A 通过获取信息改善银行绩效——供银行家、客户及管理当局参考131

第二部分 资产负债管理、防范利率与信用风险的套期保值法

第6章 资产负债管理：利率的决定与衡量和银行利率敏感性缺口的控制138

6.1 学习和管理决策目标	138	9.6 信用衍生工具：一种飞速发展的 可替代证券化与贷款销售的金融 工具	199
6.2 简介	138	9.7 小结	203
6.3 资产负债管理策略	139	练习题	204
6.4 利率风险：资产-负债管理中银行 家所面临的最大挑战之一	140	第10章 银行业的投资功能	205
6.5 利率套期保值的一大目标	144	10.1 学习和管理决策目标	205
6.6 小结	154	10.2 简介	205
练习题	154	10.3 银行可利用的投资工具	205
第7章 资产负债管理：久期的概念与银 行久期缺口管理	157	10.4 银行实际持有的投资证券	212
7.1 学习和管理决策目标	157	10.5 影响银行选择投资证券的因素	214
7.2 简介	157	10.6 投资期限战略	223
7.3 久期的概念	157	10.7 期限管理工具	225
7.4 利用久期进行套期保值防范利率 风险	159	10.8 小结	228
7.5 久期缺口管理的局限性	164	练习题	229
7.6 小结	165	第11章 流动性和储备管理战略及政 策	232
练习题	165	11.1 学习和管理决策目标	232
第8章 金融期货、期权、掉期等资产负 债管理方法	167	11.2 简介	232
8.1 学习和管理决策目标	167	11.3 对银行流动性的需求和供给	232
8.2 简介	167	11.4 银行为什么面临重大的流动性 问题	234
8.3 金融期货合约：以协定价格进行远 期证券交易的承诺	167	11.5 流动性经理的战略	235
8.4 利率期权	174	11.6 流动性经理的准则	237
8.5 利率掉期	178	11.7 预测银行的流动性需要	238
8.6 上限、下限及双限	182	11.8 评价流动性管理的最后标准： 来自市场的信号	244
8.7 小结	184	11.9 法定准备金（法定储备）和货币 头寸管理	245
练习题	184	11.10 影响银行货币头寸的因素	247
第9章 银行业表外项目融资及信用衍生 工具	187	11.11 计算法定储备的规则	248
9.1 学习和管理决策目标	187	11.12 选择不同资金来源的影响因素	250
9.2 简介	187	11.13 小结	251
9.3 银行贷款以及其他资产的证券化	187	练习题	252
9.4 销售贷款筹集资金	193	第12章 存款服务和非存款投资产品的 管理	256
9.5 备用信用证	196		

12.1 学习和管理决策目标	256	第15章 银行权益资本头寸的管理	310
12.2 简介	256	15.1 学习和管理决策目标	310
12.3 银行提供的存款类型	256	15.2 简介	310
12.4 银行对不同类型的存款支付的 利率	258	15.3 银行资本的诸多职能	310
12.5 银行存款的组成	258	15.4 银行资本和风险	311
12.6 基本(生命线)银行业务	266	15.5 银行资本的类型	313
12.7 银行业务中的非存款投资产品	267	15.6 衡量银行资本的规模	315
12.8 小结	270	15.7 银行需要多少资本	316
练习题	271	15.8 目前筹集更多资本的压力	326
第13章 与存款相关的服务定价	273	15.9 满足银行资本需要的规划	328
13.1 学习和管理决策目标	273	15.10 小结	332
13.2 简介	273	练习题	333
13.3 存款的成本加利润定价法	273	第16章 银行贷款:政策与措施	337
13.4 估计存款服务的平均成本	274	16.1 学习和管理决策目标	337
13.5 加权平均资金成本法举例	274	16.2 简介	337
13.6 利用边际成本确定存款利率	277	16.3 银行发放的贷款种类	337
13.7 市场渗透存款定价	280	16.4 贷款的有关规定	341
13.8 建立价格表对存款客户进行 细分	282	16.5 贷款过程中的各个步骤	343
13.9 上层目标定价	285	16.6 信用分析:良好贷款的先决条 件有哪些	345
13.10 基于总的客户关系的存款 定价	285	16.7 贷款客户的信息来源	351
13.11 利用存款定价来实现银行的 目标	285	16.8 典型贷款协议的组成部分	354
13.12 小结	286	16.9 贷款审查	354
练习题	287	16.10 处理贷款中的问题	355
第14章 非存款负债和其他银行资金来源 的管理	289	16.11 小结	358
14.1 学习和管理决策目标	289	练习题	358
14.2 简介	289	第17章 向商业公司提供贷款	361
14.3 负债管理	289	17.1 学习和管理决策目标	361
14.4 可选择的各种银行非存款资金来 源	291	17.2 企业贷款的种类	361
14.5 不同的非存款资金来源的选择	303	17.3 对商业企业的短期贷款	361
14.6 小结	308	17.4 向商业企业的长期贷款	364
练习题	308	17.5 分析企业贷款申请	366
		17.6 对客户财务报表的相关比率的 分析	369
		17.7 根据企业财务报表编制资金来 源与运用报表	377
		17.8 小结	381

练习题	381	21.2 简介	430
第18章 企业贷款定价	385	21.3 注册一家新银行	431
18.1 学习和管理决策目标	385	21.4 申请银行许可证的过程	431
18.2 简介	385	21.5 监管者对新银行的组织者经常 询问的问题	432
18.3 成本加成贷款定价方式	385	21.6 决定申请银行许可证的主要考虑 因素	433
18.4 价格领导模型	386	21.7 新批准银行的数量和性质	434
18.5 小结	393	21.8 新银行的业绩如何	435
练习题	394	21.9 设立全业务银行分行：地点的 选择和新分行的设计	436
第19章 消费者贷款和房地产贷款	397	21.10 有限服务设施的设立和监管	440
19.1 学习和管理决策目标	397	21.11 未来银行设施	443
19.2 简介	397	21.12 小结	445
19.3 向个人和家庭发放的贷款种类	397	练习题	446
19.4 消费者贷款的特点	399	第22章 银行兼并与收购：管理和收购 过程	447
19.5 评估消费者贷款申请	399	22.1 学习和管理决策目标	447
19.6 消费者贷款示例	401	22.2 简介	447
19.7 对消费者贷款申请的信用评分 制度	404	22.3 银行兼并迅速发展的动机	447
19.8 适用于消费者贷款的法律法规	407	22.4 选择合适的兼并伙伴	450
19.9 房地产贷款	410	22.5 通向增长的并购之路	453
19.10 消费者贷款和房地产贷款的发 展趋势	413	22.6 完成兼并交易的方式	453
19.11 小结	417	22.7 美国银行兼并的法规	454
练习题	417	22.8 如何成功地兼并	456
第20章 消费者贷款和房地产贷款的 定价	420	22.9 银行兼并的研究	457
20.1 学习和管理决策目标	420	22.10 小结	459
20.2 简介	420	练习题	459
20.3 非住宅消费贷款的利率	420	第23章 国际银行业务	462
20.4 住房抵押贷款的利率	425	23.1 学习和管理决策目标	462
20.5 小结	427	23.2 简介	462
练习题	427	23.3 国外银行组织的形式	463
第21章 创建和管理银行服务输出端： 建立新银行、分行、电子和自 动服务设施	430	23.4 国际银行的监管	464
21.1 学习和管理决策目标	430	23.5 银行在国际市场上提供的客户 服务	467
		23.6 国际银行未来面临的问题	473
		23.7 小结	479

练习题	480	术语表	525
案例1 大通曼哈顿银行：全美最大银行 的形成	482	附表	539
案例2 第一银行公司资产和负债管理 ...	504	参考文献	544

走进银行业

第 1 章

■ 银行及银行业务

1.1 学习和管理决策目标

本章介绍了银行业在当今经济活动中所起的作用及其发展新趋势，包括激烈的竞争、技术变革、兼并、全球化业务对银行经理决策的影响，并解释了为什么银行决策者要想使银行发展壮大必须考虑这些趋势。

1.2 简介

银行是经济活动中最重要的金融机构之一，是为无数家庭（个人与家庭）与地方政府（辖区、市、县等）提供信贷的主要来源。此外，银行也为当地的食物杂货商、汽车销售商等企业提供信贷，由此杂货店才能货源不断，汽车商才能够不断推出新款汽车。消费者购买商品付款时，通常会使用银行提供的支票、信用卡、转账卡以及与电脑网络相连接电子账户。当消费者需要金融信息或规划财务时，通常会求助于银行家，听取他们的建议和意见。

从全世界来看，银行与其他金融机构相比，为消费者提供了更多的分期付款贷款的机会。许多年来，政府发行用于融资建设公共设施（礼堂、足球场、机场、高速公路）的债券多被银行买走。银行是企业短期流动资金的重要来源之一。而且近年来，银行业提供用于购买新厂房和机器设备的长期企业贷款方面的业务越来越活跃。美国银行拥有的资产占美国全部资产的1/3，美国银行的收益也大约是所有美国金融机构收益的1/3。日本等国家中所有金融机构的资产大部分由银行掌握。此外，银行储备成为政府运用经济政策稳定经济的主要手段。基于以上原因，银行成为我们必须了解与研究的最重要的社会机构之一。

1.3 什么是银行

银行对经济活动及社会生活至关重要。银行究竟是什么？这很让人困惑。我们当然可以把银行视为对经济活动发生作用，但问题在于不仅银行的作用在改变，银行的主要竞争对手的作用也在改变。诚然，许多金融机构，包括主要的证券市场、经纪公司、互助基金、保险公司，正在努力提供与银行相类似的服务项目。银行也通过扩大业务权限来开展不动产及证券经纪服务、保险、互助基金投资及其他业务，向这些非银行业竞争对手挑战。

20世纪80年代，许多像银行一样的机构出现了（这是非银行金融机构努力扩大业务的结果）。美林