

BANK

国际一流银行财会管理规则



Pricing Products & Services for Banks

西方银行 财务定价

● 怎样制定银行产品和服务的价格

Pricing Products
& Services
for Banks



Pricing Products & Services for Banks



● 主编 许建忠

 **企业管理出版社**
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

BANK

国际一流银行财会管理规则

西方银行 财务定价

怎样制定银行产品和服务的价格

Pricing Products & Services for Banks

主 编 许建忠

编 写 伍旭川 张立山 杨小荔
陈璐璐 王炳良 武 红

BB060103

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行财务定价:怎样制定银行产品和服务的价格/许建忠主编.
-北京:企业管理出版社,2002.11

ISBN 7-80147-771-5

I. 西... II. 许... III. 银行-财务管理-西方国家 IV. F835.02

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 094344 号

书 名: 西方银行财务定价:怎样制定银行产品和服务的价格

作 者: 许建忠

责任编辑: 刘景山 技术编辑: 穆子 晓光

书 号: ISBN 7-80147-771-5/F·769

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.ccc-ccda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京广益印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 880×1230 32 开 10 印张 190 千字

版 次: 2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 46.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

BANK 国际一流银行财会管理规则

丛书编审委员会

主 任

徐放鸣

财政部金融司司长

胡正衡

中国人民银行会计财务司司长

常务副主任

姚桂琴

中国人民银行会计财务司巡视员

刘家德

财政部金融司副司长

孙晓霞

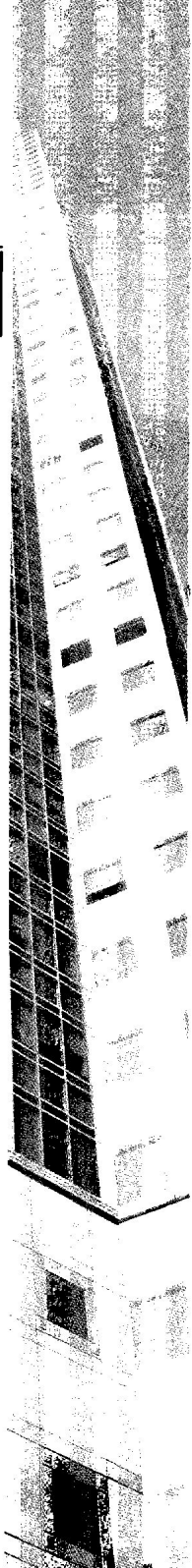
财政部金融司副司长

李忠林

中国人民银行会计财务司副司长

舒家伟

国家开发银行财会局局长



国际一流银行财会管理规则 **BANK**

丛书编审委员会

副 主 任

徐维凤

中国工商银行计划财务部总经理

许 燕

中国工商银行会计结算部总经理

王志辉

中国农业银行财会部副总经理

刘燕芬

中国银行财会部总经理

鲁可贵

中国建设银行会计部总经理

于亚利

交通银行财会部总经理

宫迎春

中国农业发展银行财务管理部主任

李 刚

中国进出口银行财会部总经理

许建忠

中信实业银行计划财务部总经理

李 杰

中国光大银行计划财务部总经理

曹立元

华夏银行计划财务部总经理

王建平

中国民生银行计划财务部总经理

郭荣丽

招商银行财会部总经理

夏博辉

深圳发展银行财会部总经理

孙 菲

广东发展银行财会部总经理

傅 能

上海浦东发展银行资金财务部副总经理



国际一流银行财会管理规则

该做的，我们都已做好，
只剩下最后一步——向国际一流银行迈进

该学的，我们都已学会，
只剩下最后一项——向最出色的先行者学习

全新的观念 全新的模式 全新的方法

国际一流银行财会管理规则

- 中国银行业财会改革创新的路径指引
- 中国银行业财会差距诊断的方法集成
- 中国银行业财会规范管理的达标基准

国际一流银行财会管理规则

- 近60位博士、教授历时三年潜心研究
- 金融系统20多位顶级财会专家主持评审
- 百多家世界一流银行提供内部制度和案例
- 国际知名学术团体 (IASB、ABA、BAI)
参与选题咨询
- 绝大部分内容属第一次引入我国
- 国内金融界独家、首次出版

丛书策划：舒新国 13910061121

装帧设计：家仁工作室

排 版：赵秀红

运 作：孙鹏波 易雨香

- 1 《西方银行新成本制度》
 - 银行实施作业成本制度的规则与方法
- 2 《西方银行新成本案例》
 - 银行实施作业成本制度的案例和误区
- 3 《西方银行财务业绩考评》
 - 怎样核算机构、部门、产品和客户的业绩
- 4 《西方银行财务分析》
 - 银行财务分析师之完全操作手册
- 5 《西方银行财务激励》
 - 美国排名前100家银行的财务激励范本
- 6 《西方银行财务定价》
 - 怎样制定银行产品和服务的价格
- 7 《西方银行税收管理》
 - 美国银行现行税制详解
- 8 《西方银行资本管理》
 - 银行内部最佳资本配置方法
- 9 《西方银行战略规划》
 - 银行计划管理的新领域和新方法
- 10 《西方银行固定资产管理》
 - 怎样使固定资产配备正好满足业务经营的要求
- 11 《西方银行管理会计》
 - 银行管理会计师工作指南
- 12 《西方银行市价计量》
 - 怎样重估银行资产负债的市场价值
- 13 《西方银行会计准则》
 - 美国银行特定会计准则全本
- 14 《西方银行会计准则》
 - 英国银行适用会计准则讲解
- 15 《西方银行管理理念》
 - 近30年西方银行管理经验和原则的总结

目 录

第1章

活期存款账户定价	1
○ 活期存款账户的成本	3
一、固定成本和变动成本	4
二、年度成本	7
○ 活期存款账户盈亏平衡分析	8
一、存款资金的运用	8
二、盈亏平衡分析	11
三、储蓄余额	13
四、关系定价	16
五、盈亏平衡价格结构	18
六、单一最低余额与可变最低余额定价结构比较	22
○ 账户基数的盈利能力	24
一、抽样格式	25
二、抽样程序	26
三、抽样工作底稿	27
四、抽样指标	29
五、客户概况	29
六、盈利能力分析	30
七、手续费的确定	34
○ 定价策略和定价结构	37

一、市场调查	38
二、需求的价格敏感性	39
三、影响价格敏感性的因素	40
四、评估银行所在市场的价格敏感性	44
五、活期存款账户的定价策略	51
六、可选择的价格结构	53
七、活期存款账户的收益与定价	58
八、活期存款账户的定价结构示例	61
九、定价结构评估方法	63
○ 活期存款账户重新定价原则	68
○ 附录:重新定价客户通知书举例	72
○ 特殊存款服务的定价	79
一、支票保护措施的定价	81
二、商业活期存款账户的定价	81

第2章

可转让支付命令账户的定价	97
○ 可转让支付命令账户的历史发展	99
一、消费者的态度和行为	99
二、储蓄机构定价策略的变动	100
三、便利程度对定价的影响	101
四、定价策略的再次变动	101
五、账户数量、余额与定价策略	102

六、早期使用者的行为特征	105
七、定价策略案例分析	107
八、新英格兰经验对我们的启示	109
○ 可转让支付命令账户的成本	111
一、可转让支付命令账户的成本	112
二、账户的增量成本	114
三、可转让支付命令账户的作业特点	115
四、可转让支付命令账户基数抽样数据分析	116
五、可转让支付命令账户总体成本分析	119
六、最低余额与平均余额对利息成本的影响	120
七、经验与启示	123
附录:可转让支付命令账户的成本图解	124
○ 可转让支付命令账户盈亏平衡分析	125
一、利息收益	126
二、资产收益率	126
三、毛收益率与净收益率	127
四、资产组合与平均资产收益率	130
五、资产收益率的变动趋势	131
六、备用头寸和储备金	134
七、可转让支付命令(NOW)账户的盈亏平衡余额	135
八、可选择的定价结构	138
九、定价结构综述	141
十、定价策略	148

○ 制定新的可转让支付命令账户价格	152
一、产品的差异性	154
二、培训	155
三、促销	157
四、小结	158

第3章

储蓄账户和定期存单的定价	159
○ 储蓄账户和定期存单定价概述	161
○ 储蓄账户的成本与定价	165
一、作业成本	166
二、年度成本	167
○ 定期存单的成本与定价	167
一、定期存单的相关成本	167
二、盈亏平衡分析	169
三、短期货币市场定期存单(MMCD)定价	171
四、储蓄账户与定期存单的定价比较	174
○ 账户基数盈利能力与银行定价	175
一、隐性利润潜力	176
二、对低余额储蓄账户的重新定价	178
三、季度手续费与增量成本	180
四、定价调整的时间安排	182
五、定价调整的数据抽样分析	183

○ 储蓄账户定价中的数据收集	183
一、定期储蓄账户概况表	185
二、储蓄账户概况表数据的收集	186
○ 定价策略和定价结构	188
一、市场调查	189
二、基本定价策略	194
三、制定经济可变最低余额	195
○ 存款服务产品的开发与定价	197
一、贴现债券	198
二、通知现有客户新的存款最低余额	200
三、时间安排	205
四、“家庭下一代”产品	206
五、与雇员的良好沟通	207
六、吸引新的较高余额的账户	207
○ 货币市场账户定价原理与策略	210
一、货币市场投资账户	211
二、货币市场活期存款账户	213
三、定价目标	214
四、营销策略	215
五、货币市场投资账户的定价	216
六、盈利能力的决定因素	217
七、货币市场投资账户的成本	219
八、根据余额水平确定利率	221

九、根据匹配资产确定利率	222
十、资产负债管理	223
十一、市场竞争	224
十二、货币市场活期存款账户	224
十三、定价时的其他考虑因素	228

第4章

企业贷款定价	233
○ 成本相加定价	234
○ 价格领导定价	236
○ 低于优惠利率定价	242
○ 利率上限定价	245
○ 成本—收益定价	247
○ 客户盈利能力分析	249
○ 贷款定价案例研究(一)	255
○ 贷款定价案例研究(二)	262

第5章

消费贷款定价	275
○ 贷款定价的影响因素	277
法律环境	277
竞争环境	278

经济环境	279
银行内部环境	280
定价模式	281
○ 贷款功能成本分析	282
贷款功能成本分析	283
贷款平均成本和边际成本	286
○ 贷款盈利能力分析	287
○ 非住宅消费贷款定价	290
年百分率法	291
单一利率法	294
贴现率法	296
追加利率法	297
78s 条款	297
补偿余额要求	298
○ 消费贷款浮动利率	299
○ 住宅抵押贷款定价	302
收取抵押贷款首付费	306

第 1 章

活期存款账户定价

对活期存款账户进行有效定价的关键是揭示出与提供该项服务相关的所有作业成本(activity costs)。提供活期存款账户服务的成本非常高,通常有 70%~90% 的账户其余额产生的收益不足以抵消银行为这些账户而开支的成本。因此,银行必须按月收取存款手续费来弥补成本缺口。

市场调查研究表明,95% 的家庭拥有储蓄账户(savings account)、货币市场基金(money market fund)、定期存单(certificate of deposit)、或其他非权益性投资(non-equity investment)。目前,最常见的储蓄品种是 6 个月期货币市场存单(6-month money market certificates)、货币市场存款账户(money market deposit accounts)、货币市场基金、以及定期储蓄账户(regular savings accounts)。而且,越来越多的人愿意把多余的钱存入这些种类的生息账户中。在这些人中,有些可能会将钱存入你的银行,那么相应的账户余额(如果足够大的话)就有助于抵消活期存款成本(checking costs)。

因此,在你决定增加本银行的手续费之前,应该分析活期存款基数(checking base)的整体存款盈利能力(overall deposit profitability)。本章将对这一过程进行详细论述。

可能你的一些活期存款客户(即使不是很多)在其他金融机构也有储蓄账户。为了弥补这些活期存款成本(假设他们的账户余额很低),你必须向他们收取手续费。此外,你可能还希望鼓励这些客户将存在别处的钱转移到你的银行来。

因此,总的来说,银行收取活期存款手续费的原因有:

1. 弥补作业成本;
2. 对账户余额较高无需付费的客户与账户余额较低必须付费的客户进行区别对待、分类管理;
3. 鼓励客户增加活期存款和储蓄存款余额。

有的银行坐落在比较富裕的地区,该地区客户的活期存款和储蓄存款账户的余额很高。而另一些坐落于工薪阶层居住区的银行,其客户活期存款账户的余额很低,而且往往与储蓄账户分开。位于富裕地区的银行如果将其活期存款账户的价格制定得低于作业成本,可能还负担得起,因为它的客户账户余额较高。而位于工薪阶层居住区的银行却办不到,它必须收取手续费,否则就会因向低余额账户提供服务所花费的营运成本(operating costs)过多而遭受损失。而且,银行的手续费用结构也应当起到吸引客户的作用,即鼓励客户把多余的活期存款和储蓄存款存入本银行。对于一家银行而言,与说服其他人成为其客户相比,说服现有客户存更多的款是一个更加经济的营销策略。

活期存款账户的成本

下面的数据来自对全国中等规模银行的成本分析。经验证明,规模相似的银行,其提供活期存款账户服务的功能成本(functional cost)基本相同。