存款利率定价管理办法

**第一章 总 则**

**第一条** 为适应利率市场化进程，建立科学完善的存款利率定价机制，实现效益目的，促进经营机制的转变，增强可持续发展能力，根据《中华人民共和国商业银行法》、中国人民银行《人民币利率管理规定》等相关规定，结合本行实际情况，特制定本办法。

**第二条** 资产负债管理委员会是全行利率定价的决策机构，对全行利率工作实行统一管理，利率定价管理方针政策的调整需经本行资产负债管理委员会讨论通过。

**第三条** 存款利率定价遵循以下基本原则：

（一）市场化原则。以市场供求为基础，以实施经营发展战略为基本要求，实现存款量价平衡发展。在市场竞争中准确定位，有效防控风险，实现财务可持续发展。

（二）匹配性原则。经营管理存款的成本和所获取的收益是确定存款利率定价的重要参考因素，确保负债成本和资产收益相匹配，形成资产业务和负债业务良性互动，实现经营利润目标。

（三）差异性原则。根据不同存款产品的性质、金额、期限、区域以及客户综合贡献度等因素，在精细化核算的基础上，实行差异化的存款利率定价。

（四）合规性原则。严格遵守国家法律、法规和利率管理规定及市场利率定价自律规则，确定并执行存款利率定价管理权限，禁止任何形式的利率违规行为。

**第四条** 本行各营业网点及业务部门均应遵守本办法。

**第二章 存款利率定价组织结构**

**第五条** 资产负债管理委员会为本行的存款利率定价决策机构，负责根据全行发展战略及市场形势，审议并决定本行存款利率定价策略、规则、流程、授权、内控制度及其他重大利率管理决策，定期研究本行存款利率执行情况，并及时调整和优化定价策略，确定本行各档次的挂牌利率。

**第六条** 在资产负债管理委员会授权下，计划财务部作为本行存款利率定价的归口管理部门，负责根据经审定的存款利率定价策略和规则，具体制订本行存款业务的内外部利率定价模式、管控办法，发布存款利率，按授权规定组织审批各业务条线或各分支机构的超权限存款利率定价申请，对存款利率执行情况进行监督、分析与后评价等。

**第七条** 各支行、营业部、资金营运部是本业务条线的存款利率执行部门，负责本业务条线存款利率定价执行、实施、监测、分析和后评价，及时与利率归口管理部门沟通市场情况及同业动向，提出存款利率定价相关建议等。

**第八条** 运营、信息科技、合规、审计、监察等部门是存款利率定价的支持部门，分别负责提供本行存款利率定价所需的数据信息，开发和维护存款利率定价管理相关信息系统，以及对本行存款利率定价管理和执行情况进行监督、审计，处理存款利率定价违规行为。

**第九条** 计划财务部负责本行银行账户利率风险管理，对本行银行账户利率风险进行识别、计量、监测和控制。

**第十条** 各支行、营业部在贯彻执行本行存款利率定价管理政策的同时，要做好利率政策规定的宣传、解释、落实和反馈工作，收集、整理当地存款利率定价情况，并完成总行要求的其他存款利率管理工作。

**第三章 存款利率定价方法**

**第十一条** 存款定价应以实现本行的阶段性经营目标为前提，在综合分析同业竞争、本行的承受能力、资金用途、盈利能力、资金价格走势等因素后，制定出合理的价格标准。

**第十二条** 存款价格必须与各种资金来源价格之间保持适宜的比价关系，保证能够筹集到足够的资金，且资金成本适当。

**第十三条** 根据存款来源的性质和特点，实行差别资金价格。一般而言，活期存款利率低于定期存款，短期存款利率低于长期存款利率，流动性大的存款利率低于流动性小的存款利率。

**第十四条** 存款利率定价方法主要包括：

（一）以成本为中心的定价方法，即在保证本行自身利润基础上的定价方法。

1.目标利润定价法。基本原理是按存款资金运用可得到的平均价格，减去本行经营成本和目标利润后得出的可以接受存款成本，以此作为存款价格。优点是简单易行，保证目标利润。

2.边际成本定价法。基本原理是将新增存款需增加利息支出与本行用新增存款发放贷款所预期增加的利息收入相比较，以此来选择最佳的利率水平。边际成本即新增存款需增加的利息支出。

（二）以市场为中心的定价法

1.市场渗透存款定价法。基本原理是提供高于市场水平的高利率，或向客户收取大大低于市场水平的费用，从而吸引尽可能多的客户。通过由此带来的存款量的增加和相关贷款业务的增加提高利润率。

2.随行就市定价法。基本原理是根据银行同业的平均价格水平或竞争对手的现行价格为基础制定本行的存款价格。

（三）综合定价法。即综合考虑客户存款的金额、期限、取款方式、计息方式、品牌和声誉、市场利率走势等因素，进行综合定价。

**第十五条** 存款利率定价体系包括：存款内部指导利率、存款挂牌利率、存款实际执行利率。

（一）存款内部指导利率，是指本行进行存款利率定价时的内部参考水平。通过测算本行存款资金运用的总体净收益率，扣除存款管理成本、存款保险费率等成本费用，并扣减目标利润率（即分摊至存款业务部门的目标利润率）后，确定本行的存款内部指导利率。

（二）存款挂牌利率，是指本行对外公告的各期限品种存款利率水平，对本行普通客户的存款利率一般应照此执行。通过本行存款内部指导利率，充分考虑本行发展战略、资产负债状况以及市场竞争环境、同业存款挂牌利率情况等因素，最终确定本行的存款挂牌利率。

（三）存款实际执行利率，是指本行与客户在存款合同中实际执行的利率水平。在本行存款挂牌利率基础上，根据客户综合贡献度、金额、地域等调整项，以及细分市场的具体情况，确定本行对客户实际执行的存款利率。

**第十六条** 存款利率定价公式为：

（一）存款内部指导利率=存款资金运用净收益率-存款管理成本率-存款保险费率-目标利润率；

其中，存款资金运用净收益率=资金运用收益率-资金成本率-税金及附加-风险成本率-资本成本率；

（二）存款挂牌利率=存款内部指导利率+战略调整点差+市场竞争调整点差；

（三）存款实际执行利率=存款挂牌利率+客户调整点差+金额调整点差+区域调整点差。

**第十七条** 在当前利率市场化改革进程中，本行的存款挂牌利率和实际执行利率均应不高于央行规定的存款利率浮动区间上限。未来存款利率浮动区间上限放开后，本行将根据中国人民银行及市场利率定价自律机制的相关要求，结合本行实际情况，拟定存款实际执行利率的上限，并以此对本行存款利率定价实施必要的上限控制。

**第四章 存款利率定价流程**

**第十八条** 计划财务部根据本行存款利率定价所需的数据信息计算、测算存款资金运用净收益率和存款管理成本率，作为存款利率定价基础。同时依据中国人民银行利率政策，结合本行实际拟定或调整存款内部指导利率与挂牌利率，报资产负债管理委员会审定后执行。

**第十九条** 对于一般客户，存款实际执行利率按本行确定的存款挂牌利率执行。对于议价客户，存款实际执行利率可在存款挂牌利率上下浮动，需由资产负债管理委员进行审议，并由计划财务部根据审议结果下发利率执行通知。

**第二十条** 定期组织存款利率专项检查，并将存款利率管理检查纳入对各支行、营业部综合考核的内容之中，对于出现利率违规行为的支行或部门，视情节轻重和造成危害的程度，对其主要负责人及其直接业务人员进行必要的惩罚，违反法律法规的依法移交有关部门处理。

**第五章 附 则**

**第二十一条** 本办法由本行计划财务部负责解释和修订。

**第二十二条** 本办法自发文之日起施行。