

知识点 2：商业银行贷款定价

一、商业银行贷款定价的一般原则

（一）利润最大化原则。在进行贷款定价时，银行首先必须确保贷款收益足以弥补资金成本和各项费用，在此基础上，尽可能实现利润的最大化。

（二）扩大市场份额原则。在金融业竞争日益激烈的情况下，商业银行要求生存、求发展，除了在业务类型方面不断拓展，还应该在信贷市场份额方面不断扩展。

（三）保证贷款安全原则。贷款业务既是银行主要的盈利性资产业务，同时也是银行的一项风险性业务。因此，银行在贷款定价时，必须遵循风险与收益对称原则，以确保银行贷款的安全性。

（四）维护银行形象原则。作为经营信用业务的企业，良好的社会形象是商业银行生存与持续发展的重要基础。

二、贷款价格的构成

（一）贷款利率。是一定时期客户向贷款人支付的贷款利息与贷款本金之比，是贷款价格的主体和主要内容。

（二）承诺费。是指银行对已承诺贷给顾客而顾客又没有使用的那部分资金收取的费用。

（三）补偿余额。是指应银行要求，借款人保持在银行账户上的一定数量的活期存款和低利率的定期存款。

（四）隐含价格。是指贷款定价中的一些非货币性内容。

三、影响银行贷款价格的主要因素

（一）资金成本

（二）贷款的风险程度

（三）贷款费用

（四）借款人的信用及与银行的关系

（五）银行贷款的目标收益率

（六）贷款的市场供求状况

(七) 贷款的期限

(八) 借款人从其他途径融资的融资成本

四、银行贷款的定价方法

(一) 成本加成的贷款定价方法

(二) 价格领导模型

(三) 成本收益贷款定价方法

练一练

商业银行贷款价格的构成包括（ ）。

A. 贷款利率

B. 承诺费

C. 补偿余额

D. 隐含价格

『正确答案』 ABCD