

# 贷款利率定价办法及系统操作解读

**引语:**为适应利率市场化发展趋势,推进精细化管理,提高信贷业务议价能力,增强客户黏合度,建立全系统相对统一的利率定价机制,省农信联社组织开展了贷款利率定价系统,并于2014年8月6日完成第一批试点上线,整个上线工作分七个批次,截至2015年3

月25日,全省农信系统内80家行社(除郑州外)完成贷款利率定价系统上线工作,我行业在第七批次成功上线,并于2015年7月10日出台了《浙江绍兴恒信农村合作银行人民币贷款利率定价管理办法》(绍恒合银发[2015]119号)。鉴于贷款利率定价系统的上线采用的是

一套全新的贷款利率定价模式,配套出台的定价办法与原先的定价办法也有了颠覆性的变化。为便于贷款管理和营销人员理解定价策略调整的原理、意义和目的,加强信贷客户管理,做好正确引导,对贷款利率定价办法及系统操作进行解读。

## 一、为什么要上线贷款利率定价系统,该定价系统的优势在哪里?

(一)定价系统上线原因 本系统上线前采用的利率定价方法主要包括:央行基准利率浮动法、小企业的分级浮动利率定价法、特定要素加减点定价法、存贷积数挂钩利率定价法。但这些定价方法在实际操作中存在难成体系、操作麻烦、容易出错、检查困难、难以分析等问题,无法满足利率市场化发展要求。

(二)定价系统上线优势 应用大信贷平台中的贷款利率定价系统优势主要有以下几个方面:

- 1.发现价格。通过测算,数据分析,掌握客户价值,适当定价。
- 2.流程标准。不同产品、客户选择适当的定价流程,测算、使用、调整。
- 3.执行有力。总行制定的策略,客户经理会不折不扣地执行。
- 4.简化操作。客户经理操作简便,客户选用的利率均由系统进行有效判断。
- 5.控制风险。降低客户经理操作风险与道德风险。

## 二、贷款利率定价系统的定价原理是什么?

贷款利率定价系统中根据不同客户类型建立了不同的评分卡模型,基本框架如下:

评分卡共分为5个指标大类:客户信用、客户贡献、贷款风险、贷款成本、自定义指标;5个指标大类对应12—13个指标小类,主要包括:客户信用等级、村(社区)信用(对私)、客户违约记录、客户支持程度(对公)、存贷款量比、合作关系、中间业务、担保方式、风险分类、资金交

易成本、业务作业成本、抵(质)押贷款、农业企业贷款(对公)、白领乐贷款(对私)、纯农业贷款(对私)等。

根据客户各类指标完成情况得出相应分值,再按不同权重汇总各项分值后得出评分卡“评分结果”。得分越高,说明客户在我的价值越大,享受的利率优惠幅度越大。

## 三、贷款利率定价系统的定价方法有哪些?

贷款利率定价系统分成三大模块,包括三个定价方法:综合定价、普惠定价和产品定价。

(一)综合定价其根本是建立评分卡模型,对客户进行综合评定,由得分高低来决定利率高低。适用于除产品定价外的各类贷款。特点是“统一”又“个性化”,“统一”体现在评价内容相对统一、指标权重相对统一、发布流程相对统一;“个性化”体现在为满足业务需要可进行指标权重的调整,增设自定义指标,利率标准区间的维护与执行流程的设置等。

(二)普惠定价主要针对小额贷款,可在普惠快车中实现,目前暂不启用。

(三)产品定价适用于特殊产业、特殊群体和特殊产品,起补充作用。特点是针对一种贷款产品执行一个统一的利率。目前我行使用产品

定价的特定产品如下:

- 1.“职工消费贷款”(产品代码1D33、卡类产品代码1561)执行人行同期同档次基准利率;
- 2.“本行存单质押贷款”(产品代码个人1G13、企业2A32)执行人行同期同档次基准利率;
- 3.“存贷积数挂钩贷款”普通贷款非卡类(产品代码个人1G12、企业2A31)、卡类贷款(产品代码1563、1181),执行人行同期同档次基准利率上浮55%。

使用上述产品定价的贷款产品无须进行单独利率测算,只需在贷款产品的选项中选择对应的产品代码直接引用即可,“存贷积数挂钩贷款”还需要手工选择存贷积数比例。

## 四、贷款利率定价采用何种定价策略和利率计算方法?

(一)定价策略

总行目前采用新增同层级(减点法)评分卡模型,由借款人的信用等级、违约记录、借款人对本行的贡献度、担保方式、贷款风险分类、贷款成本等因素确定贷款利率。

综合定价法共启用了三张评分卡,分别为【对公+合同+社会+减点】、【对私+合同+社会+减点】和【卡类+合同+社会+减点】(适用于丰收小额贷款卡、丰收创业卡、丰收爱心卡等卡类贷款客户),经过反复地测试与完善,目前增设的自定义指标包括:

- 1.对私和卡类客户有“纯农业贷款”指标对应20分,“白领乐贷款”指标对应10分,“抵(质)押贷款”(担保方式对房产等抵押或是他

行存单质押)指标对应20分。

2.对公客户有“农业企业及集体经济组织贷款”指标对应10分,“抵(质)押贷款”(担保方式对房产等抵押或是他行存单质押)指标对应10分。

(二)利率计算方法  
贷款利率计算方法采用因素减点法即借款人得分越高则利率越低,基本公式为:贷款目标利率=最高利率-(最高利率-最低利率)×(评分结果/100)。

最低利率即人民银行同期同档次基准利率。

最高利率根据资金成本、费用成本、目标利润、税负等因素由总行统一确定。

## 五、贷款利率定价的对象包括哪些,针对不同的对象又该如何定价?

贷款利率定价的对象即对私客户(含卡类客户)和对公客户,按客户类型具体又可分普通客户、特定客户及其它客户。

(一)普通客户定价采用综合定价法,利用定价模型确定利率,其中:50万元(含)以下个人经营性贷款和200万元(含)以下对公客户贷款可参照“存贷积数挂钩贷款”产品定价法执行。

(二)特定客户定价根据贷款对象的特殊性确定基本利率,按照总行设定的自定义指标由支行有权审批人审批后确定最终利率浮动幅度。

(三)其它客户定价根据客户对本行的贡献度确定,该客户利率优惠需由其提出申请,经支行认定后提交总行业务发展部审核后报有权审批人审批,确定浮动利率。

## 六、目前定价审批的权限与流程设置如何?

(一)定价审批 除特定贷款报总行审批外(职工消费贷款除外),原则上执行利率不得低于同期基准利率上浮10%。

(二)不同层级的审批权限  
1.支行层级:符合“产品定价”和高于机评利率的贷款利率由支行自行审批。

2.总行业务发展部负责人层级:一是根据机评测算出的贷款利率上浮幅度,每优惠5%的上浮幅度至少配套15%的回报性存款(美元结算量与日均存款折算按1:0.3比例折算,即1万美元结算量折算0.3万元日均存款);二是各级管理部门(以文件为准)和本行风管会明确的优惠利率,均由支行提交业务发展部审核、审批。

每优惠5%的上浮幅度至少配套15%的回报性存款,例如:机评利率测得该笔贷款同期基准利率上浮60%,实际支行人员要求按同期基准利率上浮20%执行,即利率优惠40%,相当于8个档次,配套的回报性存款为 $8 \times 15\% = 120\%$ ,同期存贷比达1:1.2。

3.总行分管信贷副行长层级:除符合上述审批权限外的个人类贷款和单户(包括关联企业)贷款金额500万元及以下的公司类贷款优惠利率审批,经业务发展部审核后,报分管信贷副行长审批。

4.总行行长层级:除符合上述审批权限外单

户(包括关联企业)贷款金额500万元以上的公司类贷款优惠利率审批,经业务发展部审查,分管信贷副行长审核后,报行长审批。

(三)审批流程设置

1.电子审批流程

电子审批流程制定分两条线,一条报支行审批,其中:支行本级上报支行(业务发起→本级调查岗→支行审批结束),分理处上报支行(业务发起→分理处调查岗→分理处审批结束);另一条报总行审批,其中:支行本级上报总行(业务发起→本级调查岗→支行审批岗→总行审查岗→总行审批结束),分理处上报总行(业务发起→分理处调查岗→分理处审批岗→支行审批岗→总行审查岗→总行审批结束)。

2.纸质审批流程

纸质审批适用报总行分管信贷副行长和总行行长审批的贷款优惠利率,具体流程如下:

- (1)支行通过系统测算,与客户议价;
- (2)客户提出利率优惠申请;
- (3)支行相关人员审查、审核;
- (4)总行业务发展部审核后报有权审批人审批。

由于电子审批流程到总行业务发展部审批结束,上报总行分管信贷副行长和总行行长审批权限的优惠利率要求纸质审批和电子审批同步。

## 七、利率定价系统操作方面应注意哪些问题?

1.测算方式 目前,我行除了产品定价法的贷款,其余贷款都必须进行单独利率测算,测算方式为新增贷款合同层级测算。

2.用款方式 贷款产品选择卡类产品的,在用款方式中必须选择循环。

3.贷款额度 最低贷款额度可以填写“0”元,最高贷款额度可以是普通贷款的授信额度也可以是所有有效的普通贷款的合同金额,原则是哪个大选哪个,这样可以避免同一借款人在其他测算要素相同的情况下,贷款分多笔发放因贷款金额不同而测算多次的情况。

4.贷款期限 贷款期限按该笔贷款实际发放的天数,由于该项是以“月”为单位,也就是说贷款期限为8个月多几天的请填入“9”,而不是“8”,否则放款时将找不到测算完成的有效利率。

5.利率审批 同一客户测算要素相同,利率不同,同时上报时,以审批时最后记录为准。例如:同一客户,第一次上报执行利率为7%,提交给审批人审批;第二次上报执行利率为6.5%,也提交给审批人审批,而审批人首先审批的利率为6.5%的,再审批的利率为7%,则客户最终的有效利率为7%而不是6.5%,执行利率为6.5%的自动失效。

6.利率注销 同一客户内码只能存在一个有效利率,同一客户若第二笔贷款的利率与第

一笔贷款的利率不一致,必须先将第一个有效利率注销,再重新测算一个有效利率。例如:同一客户周转500万元的贷款,第一笔发放200万元,利率执行6.79%,第二笔发放300万元,利率执行4.85%,在第二笔贷款利率测算前必须先注销利率为6.79%的那一笔,再重新发起利率测算、审批。

7.所属村(社区)信用级别 根据《关于公布2013年度农村合作金融区级信用村(居、社区)、信用镇(街道)名单的通知》,客户所在村(社区)在名单之列的请选择县级;客户所在村为皋埠镇坝内村、斗门镇上窑村、东浦镇金家村的请选择市级;客户所在村为东浦镇南村村、斗门镇荷湖村、东湖镇水产村的请选择省级。

8.客户信用等级 普惠客户请按“普惠快车”中客户内部评级结果判定其信用等级,待“普惠快车”正式上线后将实现系统自动取数;其他客户信用等级评定按《浙江绍兴恒信农村合作银行客户信用评级实施细则》(绍恒合银发[2013]133号)执行。

9.粮食生产贴息贷款 根据《浙江省粮食生产贷款贴息管理暂行办法》(浙财农[2014]41号)文件要求,发放粮食生产贴息贷款请选择以下三个产品代码:1G20—粮食生产贴息贷款(对私)、1562—粮食生产贴息贷款(卡类)、2A50—粮食生产贴息贷款(对公)。

## 八、如何通过贷款利率定价系统应用引导客户提高业务量,从而提高评价得分,给予适当利率优惠?

一是可以从中间业务这方面入手,引导客户多开办本行的代收业务,常见的如:代收国税、地税、水费、电费、电话费、有线电视、养老金、一户通等,根据评分卡设置,开办0种不得分,开办1—3种即能拿到6分,开办3—5种即能拿到8分,开办5种以上即能拿满分。

二是开立存款账户,增加交易笔数,提高账户使用率,增加指标得分。

三是通过电子渠道交易,开通网上银行、手机银行等,增加电子银行使用率,增加指标得分。

