

河南省地方金融监督管理局

关于推进小额贷款公司贷款 年化利率明示工作的通知

各省辖市、济源示范区、各省直管县（市）金融局，省直管小额贷款公司：

为规范贷款利率表示方式，保护金融消费者权益，我省小额贷款公司须对贷款年化利率进行明示。现将有关事项明确如下：

一、所有小额贷款公司，无论是通过宣传海报等渠道进行营销还是合同文本中，所有标识贷款利率的载体、渠道和场所，均应当以明显的方式向借款人展示年化利率，并在签订贷款合同时予以载明。

二、年化利率必须以醒目方式（包括但不限于使用加粗字体、放大字号、加着重号、加边框等方式）突出显示。也可根据需要，同时展示日利率、月利率等信息，但不应比年化利率更明显。

三、贷款年化利率应以对借款人收取的所有贷款成本与其实际占用的贷款本金的比例计算，并折算为年化形式。其中，贷款成本应包括利息及与贷款直接相关的各类费用。

四、贷款年化利率可采用复利或单利方法计算。采用单利计算方法的，必须在宣传界面以及贷款合同中注明是单利（没有明确的格式要求）；采用复利计算方法即内部收益率法的，具体示例见附件。

五、自本通知下发之日起，在产品宣传和新发放贷款合同中严格落实贷款年化利率明示工作，2021年5月14日前落实到位。本通知下发前已发放的存量贷款不在此范围。

六、各地金融局应会同人行等有关部门，持续关注小额贷款公司贷款年化利率表示方式，结合日常监管和现场检查，对不规范的情形及时督促整改。

七、请各地金融局将此通知发至辖内所有小额贷款公司。
联系人：贾猛 0371—69690863

附件：贷款年化利率示例



2021年4月23日

贷款年化利率示例

一、日利息、月利息换算年化利率

(一) 按日计息

例：某贷款产品，期限为 20 天，本金为 100000 元，日息 0.04%，20 天后一次性还本付息。

参照《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》（银发〔2005〕129 号），其换算公式为：年利率=日利率*360，则该产品年利率为 14.4%。

但在实践中，也有公司采用换算公式：年利率=日利率*365，则该产品年利率为 14.6%。

(二) 按月计息

换算公式：年利率=月利率*12

例：某贷款产品，期限为 3 个月，本金为 100000 元，月息 0.35%，3 个月后一次性还本付息，则年利率为 14%。

二、采用内部收益率法计算贷款年化利率

计算贷款年化利率较为公允的方法是，根据借款人的借款本金、每期还款金额、贷款期数等要素，考虑复利后计算得出的年化内部收益率（IRR）。计算公式为：

$$\text{本金} = \sum_{i=0}^{nT} \frac{\text{第 } i \text{ 期支付金额}}{(1 + IRR)^{i/n}}$$

其中，n 为年内还款频率（例如：每月还款一次 n 为 12，

每三个月还款一次 n 为 4，每年还款一次 n 为 1)，T 位还款年数，由此计算出的 IRR 即为年化利率。

（一）到期还本付息

借款人在贷款到期日一次性归还贷款本金并结息。

例：某贷款产品，期限为 2 年，本金为 10 万元，2 年后一次性还本付息，共支付 11 万元，则年利率为 4.88%。计算过程为：

$$100000=110000/(1+IRR)^2$$

（二）分期偿还类产品

借款人在还款期内，每期偿还一定数额的本金，并支付实际占用的本机在该期所产生的利息。如使用等额本息或等额本金方式分期偿还的商业性个人住房贷款等。

例：某个人住房贷款，期限为 20 年，按月还款，共 240 个月，本金为 100 万元，采用等额本息方式还款。按照还款计划，从借款后的第一个月末起，每月偿还本息共 6599.6 元。上述贷款以单利计算的年化利率约为 5%。以 IRR 方法计算的年化利率约为 5.12%。计算过程为：

$$1000000 = \sum_{i=1}^{240} \frac{6599.6}{(1+IRR)^{i/12}}$$

（三）收取费用的产品

借款人需在借款当期一次性支付手续费等与贷款直接相关的费用，并在还款期内，分期偿还一定数额的本金和费用。

例：某贷款产品，本金为 10 万元，期限 1 年，按月还款。分 12 期归还。按照还款计划，借款人在借款当期一次

性支付 1000 元服务费，并从借款后第一个月末起，每月等额偿还本金 8833.3 元（ $100000/12=8833.3$ 元），分期费按照初始贷款本金的 0.5% 计算，为 $100000*0.5%=500$ 元。上述贷款以单利计算的年化利率约为 12.8%。以 IRR 方法计算的综合年化利率约为 13.58%。计算过程为：

$$100000 = 1000 + \sum_{i=1}^{12} \frac{8833.3}{(1 + IRR)^{i/12}}$$