

一、引言

编写本文档的目的是在客户银行对分期产品进行定价时，增加相关业务人员对银联数据发卡系统（以下简称发卡系统）处理逻辑的理解，以协助信用卡中心业务人员对分期定价业务流程进行设计，为系统管理人员提供发卡系统的相关参数设置提供指导和帮助。

本文就分期定价相关的系统功能、其功能背景、业务场景以及所需要的参数设置进行了详细介绍。列举了与分期定价相关的画面和接口。

二、业务背景

定价在银行分期业务流程中是极其重要的一环，银行对于分期的定价是持卡人是否办理该行信用卡分期的决定性因素之一。成功的定价策略能协助银行在当前竞争激烈的分期业务市场中杀出重围，达到最好的营销效果，获得最高的分期收益。

愈来愈多的银行在进行分期定价决策时除了对银行的营销目标、成本、竞争对手策略进行综合考量，制定出匹配银行现状和发展方向的标准化合期费用，还逐步开展客户分层化经营，即针对不同的客群，提供不同的分期费率定价，从而实现不同客户之间的差异化经营。此外，业内各种针对分期费率开展的营销活动对于发卡系统分期定价的灵活设置提出了更高的要求。

三、产品功能介绍

针对分期的定价，发卡系统为客户银行提供多种维度、多种层面的设置方式，满足银行灵活定价以及开展各种以分期价格优惠为核心的营销活动的需求。

首先，银行在为分期产品设置标准化定价时，除了常规情况下的固定费用、手续费费率，还可个性化设置提前还款、撤销退货、暂停分期等情况下的收费规则、会计分摊规则、折扣系数、减免规则等。

其次，渠道支持上送强制手续费率和强制手续费率折扣，使得银行针对特殊情况可使用上送的特殊费率与折扣。

此外，卡系统支持设定账户级分期费率，可在分期类型、分期商品、申请渠道多个层面为某账户类别进行手续费的上浮或折扣设置。

发卡系统还提供账户层分期专案，定义分期付款手续费上浮系数和折扣系数，使得银行可针对部分持卡人和部分分期进行手续费调整。

最后，发卡系统对于灵活、账单、现金、大额分期类型还支持分期手续费红包功能，银行客户在进行申请分期交易时可根据渠道端给客户红包券上金额抵扣原分期时所需手续费。

(一) 业务流程

信用卡分期业务与传统个人贷款业务本质上相同，两者都是客户使用银行资金，支付资金使用费（前者是手续费，后者是利息）。但是与利率受人民银行指导价限制不同的是，分期业务手续费率完全由各商业银行自主决策。事实上，折算成年化利率，各家银行手续费率都是在基准贷款利率的基础上至少上浮30%。

对于分期定价，银行首先需要明确不同分期产品价格的风险水平差异。一般而言，现金类分期价格高于账单分期价格，账单分期价格高于购车分期、安居分期价格。虽然购车分期、装修分期产品是额外核定的额度，单笔金额高，风险敞口相对较大，但是用途明确，需要客户提交房产证明、汽车购买证明等材料进行二次审核，风险水平偏低，因此，尽管价格相对较低但仍能保障目标收益率；而账单分期、现金分期产品是在客户信用卡核定额度内办理，虽然单笔金额低，但是审核较简单，风险水平略高。其中，现金分期直接将客户额度转化为现金给予客户，消费用途很难控制，而账单分期基于已发生消费交易，用途明确可控。

其次，各家银行需要结合自身的分期收入目标和成本进行定价。分期收入主要表现为分期手续费收入，成本则包括分期信贷资金的成本、开展分期业务的运营成本、分期业务的风险成本等。其中运营成本是指提供分期付款服务的整个经济活动中产生的固定资产投入、人力费用、营销费用、操作成本、邮寄账单、短信提醒、税负等支出，其中风险成本是指客户办理分期业务后不能按时还款最终形成损失的成本，各种影响风险的因素均会影响分期业务的风险成本，尤其是信用风险，资金成本是指银行垫付分期业务交易资金所需要支付的成本。

最后，银行应当按照分类规则对客户有效分类并甄别各类客户群体可接受的价格，确定不同客户群体的价格水平，对于客户采用差异化定价策略。差异化定价有两层含义：一是根据不同客户群体的价格需求弹性制定不同的价格；二是不同的价格水平能覆盖相应客户群体的预期风险损失。银行对于不同信用等级、新老客户、不同地区的客户的定价应当有所差异。只有进行价格倾斜，分期产品价格才具有扶持优质客户、淘汰劣质客户、挽留老客户、培养客户忠诚度的功效。

完成以上业务流程后，即可在发卡系统中应用各种分期定价相关功能实现银行的定价策略。

(二) 系统功能

1. 分期产品标准定价

对于每个分期付款商品，必须在卡系统画面PRPRD进行定义，设置其标准定价，包括分期付款手续费、分期撤销手续费、提前还款手续费，可能还需设置延期还款手续费、分期暂停手续费。在不上送强制手续费率或使用账户层个性化分期费率的情况下，发卡系统均需以PRPRD画面中定义的费率值为基础进行分期付款手续费的计算。

此外，银行可根据需要设置一些个性化的功能，比如：

- Ø 分期付款手续费为一次性收取、分期收取或单独收取；
 - Ø 提前还款手续费按商品剩余金额或按商品总金额计算；
 - Ø 部分提前还款未分摊手续费收取规则；
 - Ø 是否免除提前还款未分摊手续费；
 - Ø 设定大额分期的费率为总费率、月费率或年费率形式；
 - Ø 大额分期手续费的减免期数；
 - Ø 按日贷款的收费规则；
- 等等。

2. 强制手续费率和强制手续费率折扣

当开启“强制分期手续费费率开关”功能选项时（打开方式详见“四-（二）强制手续费率开关”），进行分期申请时，如果上送“强制手续费费率”，则发卡系统会将该值取代PRPRD画面中定义的费率值进行计算分期付款手续费。其他分期手续费参数，如最大最小值，固定值等仍取用PRPRD中的定义值。

开启“强制分期手续费费率开关”功能选项的基础上，若上送“强制手续费费率折扣”，将对PRPRD中的手续费率进行打折处理，此参数不可与“强制手续费率”同时设置。

如果行内自己定义了某些活动专案，即使输入了强制手续费率,手续费的计算仍会默认在强制手续费率的基础上再根据专案进行相应的折扣处理，若不需要叠加折扣处理，可通过参数设置，详见“四-（三）-1.账户层分期专案代码定义”。

银行可通过MPAP1/MPAP2/BLTRF画面上送强制费率或折扣，还可通过固定格式交易“4052余额/账单分期申请/撤销/查询”、“4072灵活分期申请/撤销交易”、“4075现金贷款/余额转移申请接口”、“4077卡片自动分期功能维护”、“4089分期付款试算”、“4098现金贷款类大额分期申请维护”上送强制费率或折扣。另外，可通过固定格式交易“3123分期付款交易明细查询”、“3136分期付款申请记录查询”查询到上送的强制费率。（接口详见附录）。

注：

- Ø 在试算时，会使用上送的强制手续费率计算分期手续费。
- Ø 申请时，如果计算过手续费，则将计算的手续费及最终的手续费率记录到分期申请表，请款时，以申请时的费用为准，保证申请与最终的手续费一致。如果申请时没有计算过分期手续费，则手续费保持在请款时计算的逻辑不变（如邮购分期）。

3. 个性化分期代码

为每个（类）客户设置个性化利率代码后（设置方式详见产品参数设置章节），每一个账户即有一个自己独特的分期费率代码。不同的分期费率代码代表不同的折扣，因此可以通过不同的分期费率代码实现不同客户的分期定价，实现不同客户之间的差异化经营，满足客户分层经营的需求，比如：实现对行内贡献度高的客户提供特殊的分期费率定价。

定义个性化分期费率代码主要围绕四个维度，分别为分期费率代码、分期类型、分期商品和申请渠道。分期手续费浮动/折扣系数分为这四层控制，每一层设置浮动系数后会将折扣系数叠加，即银行在配置多个维度系数会乘以多个浮动系数。故便于管理，建议银行只配置一个维度的控制。

举例，若PRPRD分期3期商品手续费费率设置为3%，分期费率代码层浮动系数设置为50%，分期商品层浮动系数设置为70%，则最后的折扣系数为35%，持卡人最终的手续费费率为1.05%。

定义完成个性化分期费率代码后，可通过画面MPAP1申请灵活分期/ MPAP2申请账单分期/BLTRF申请现金分期/MPPOS申请大额或POS分期/ DLAPP申请按日贷，手续费的计算将采用新规则，申请成功后返回手续费。还可通过以下固定格式交易进行试算或申请：4089-分期付款试算、4044-灵活分期申请/撤销交易、4052-余额/账单分期联机预申请/申请/撤销/查询接、4072-灵活分期申请/撤销交易、4088-短信申请灵活分期账单分期、4098-现金贷款类大额分期申请维护、4102-短信申请现金类大额分期、4103-短信申请按日贷款，具体接口详见附件。

若账户设置了分期费率代码，上送强制费率/折扣后，分期费率代码失效；若账户设置分期费率代码，且未上送强制费率/折扣，则分期费率代码生效。

4. 账户层分期专案

发卡系统支持设置分期专案，定义分期付款手续费上浮系数和折扣系数。（设置方法详见第四章产品参数配置）

专案配置完毕后，给部分持卡人设置该专案，则该持卡人的分期费率即可在原来的分期费率之上进行上浮或打折。

分期专案默认与上送强制手续费率不冲突,手续费的计算会在强制手续费率的基础上再根据专案进行相应的折扣处理，若不需要叠加折扣处理，可通过参数设置，详见“四-（三）-1.账户层分期专案代码定义”。

若账户设置了账户层专案、分期费率代码且上送强制费率/折扣，进行上送强制费率/折扣和专案折扣的叠加；若账户设置了账户层专案、分期费率代码，且未上送强制费率/折扣，则分期费率代码生效，专案折扣失效，不再叠加。

5. 分期手续费红包

目前分期手续费红包支持灵活、账单、现金、大额分期类型。实现方式主要是手机等渠道端给指定客户发送或客户点击领取分期手续费红包券，然后申请分期交易时根据红包券的金额上送抵扣原分期时所需手续费。

相关逻辑说明如下：

Ø 申请分期时上送的分期手续费红包金额直接抵扣该笔分期的手续费红包；红包金额若为零，则不使用红包抵扣手续费功能；红包金额若大于该笔分期的手续费总金额，则交易报错。

Ø 分期请款时，分期总手续费直接抵扣红包金额后计入分期记录MPUR的分期总手续费中，并按正常按照规则进行分摊处理。

Ø 为能够体现手续费红包的使用情况，使用手续费红包的账单分期在分期请款时，账单分期贷记调整交易的交易描述2中进行描述“使用手续费红包XXX.XX”。

Ø 分期明细查询画面MPINQ增加“分期手续费红包金额”显示项，用于显示使用过手续费红包的分期所使用的红包金额。

Ø 3123分期付款交易明细查询接口可以查询“分期手续费红包金额”信息。

Ø 对使用红包金额的分期请款记录可以体现在第三方分期对帐明细文件。(

-MPCHECK-YYYYMMDD)中，文件中会显示分期申请书编号，分期使用的红包金额。（该文件为第三方对账使用，若银行非第三方合作分期红包无需产生该文件）

四、产品参数配置

(一) 分期产品标准定价配置

分期付款的定价参数在画面“PRPRD分期付款产品参数”定义，主要包括分期付款手续费、提前还款手续费、分期撤销手续费、延期还款手续费、分期暂停手续费和按日贷款收费规则，以下罗列一些常用参数：

1. 分期付款手续费

银行可为分期商品自定义分期固定费用、费率、分期手续费收取方式、分期付款手续费减免期数等参数。

（1）分期付款手续费计算

分期付款手续费=固定费用+申请金额*费率。

（2）手续费费率选项：总费率/月费率/年费率

默认为总费率模式。新增时设置，一旦设置，不能修改。

使用大额额度时，可以选择总费率/月费率/年费率（月费率和年费率对按日贷款无效）；不使用大额额度时，只能选择总费率，且计算手续费时，月费率和年费率只对大额分期有效。在MPPOS画面有分期手续费费率选项的输出。

（3）分期付款手续费收费规则（关于持卡人账务）

收费规则：“一次性收取”、“分期收取”或“单独收取”。

选在“单独收取”时必须填写“分期付款手续费单独收取期数”，且必须小于“延期月份”+“缺省分期数”*分期分摊周期，分期付款手续费将根据该期数分摊。

（4）分期付款手续费收费规则（关于会计账）

持卡人账一次性收取时，会计摊销规则：一次性摊销、分期摊销、递延摊销。

假设分期付款手续费总额为M，期数为n，m=n(n+1)/2。

Ø 一次性摊销：

借：应收中间业务收入 M

贷：分期付款手续费收入 M

Ø 分期摊销：

第1期：

借：应收中间业务收入 M

贷：其他应付款 M

借：其他应付款 M/n

贷：分期付款手续费收入 M/n

第2期：

借：其他应付款 (M-M/n) / (n-1)

贷：分期付款手续费收入 (M-M/n) / (n-1)

Ø 递延摊销：

第1期：

借：应收中间业务收入 M

贷：其他应付款 M

借：其他应付款 n/m * M

贷：分期付款手续费收入 n/m * M

第2期：

借：其他应付款 (n-1) /m * M

贷：分期付款手续费收入 (n-1) /m * M

.....

第n期：

借：其他应付款 1/m * M

贷：分期付款手续费收入 1/m * M

(5) 分期付款手续费减免期数

分期分摊时，如果分摊次数小于等于此参数，则分期手续费分摊金额=0，不进行流水和会计记录，此参数对按期分摊的分期付款有效。

(6) 分期付款手续费打折

如果勾选，则分期产品手续费打折折扣为用户账户关联的专案代码在PRMSR画面中设定的“分期付款手续费折扣系数%”值，若不勾选，则不关联PRMSR中的折扣系数值。（此控制逻辑暂时只应用于按日贷款业务。）

(7) 每期分摊手续费按总手续费比例入账

手续费“分期收取”或“单独收取”时可用此参数，对按日分期暂不生效。此参数配合“每期分期付款手续费入账比例”一起使用，若勾选，且设置了入账比例，每期分摊手续费=总费用/期数*比例，最后一期再摊销剩余所有手续费。

若勾选，且设置了入账比例0，则最后一期再摊销所有手续费。

(8) 年利率

按日贷款只能收取利息，“年利率”设置贷款的利率，不过系统提供了灵活的收取方式，可以将利息以费用方式入账。

2. 提前还款手续费

持卡人提出提前还款时，即分期未分摊本金提前分摊至持卡人账，银行可收取账单分期提前还款手续费。

(1) 分期付款手续费计算

提前还款手续费=提前还款固定费用+金额*提前还款费率。

关于金额，银行可在PRPRD画面自定义提前还款手续费按分期付款总金额或分期付款未分摊金额计算。

(2) 提前还款未分摊分期付款手续费收取规则

收取规则可设置为：不免除、免除、按天计收、只收当期、按比例减免、按最小期数差额收取，具体含义如下表所示：

收取规则	描述
不免除	银行向持卡人收取未分摊的分期付款手续费。
免除	银行免收持卡人未分摊的分期付款手续费。
按天计收	银行向持卡人收取部分未分摊的分期付款手续费。 手续费金额=当期账单应分摊的手续费*账单日至提前还款当日的天数/当月总天数。
只收当期	银行向持卡人收取当期账单应分摊的手续费。
按比例减免	银行根据分期付款已分摊期数，收取一定比例未分摊的分期付款手续费。
按最小期数 差额收取	1、当“最小收取期数”大于等于分期期数时，提前还款收取剩余的未分摊手续费； 2、当分期已分摊期数大于等于“最小收取期数”时，提前还款不收取剩余的未分摊手续费； 3、当分期已分摊期数小于“最小收取期数”时，提前还款按最小期数差额补收剩余的未分摊手续费，计算公式=原手续费/分期期数*（分期手续费最小收取期数 - 分期已分摊期数）。

（3）部分提前还款未分摊手续费收取规则

收取规则选项有：不免除，免除（默认）。当收取时，记录交易3250/3251，会计8128/8129，免除时，金额=部分提前还款前剩余手续费-部分提前还款后剩余手续费。

（4）提前还款时加收减免手续费

针对一般分期，包括现金分期可实现提前还款时加收此前已减免手续费的功能。只有在手续费分期收取时可用且填写“分期付款手续费减免期数”时可用。

分期分摊时，如果分摊次数<=PRRPD中“分期付款手续费减免期数”，则分期手续费分摊金额=0，并将减免金额累计在手续费减免金额中。分期提前还款时，如果勾选“提前还款时加收减免手续费”，分摊手续费加收手续费减免金额。

分期错误终止、退货终止时，需退回已收取手续费，此处保持原逻辑，如果手续费已减免，则减免的手续费金额不退回。

MPARU画面和3123接口可供查询“手续费减免金额”字段。

3. 分期撤销手续费

持卡人提出账单分期撤销时，银行可收取账单分期撤销手续费。银行可自定义账单分期撤销手续费。

（1）撤销时不撤销已分摊手续费

分期错误终止或退货终止时，对于手续费一次性收取且会计一次性摊销或分期收取的，如果PRPRD勾选了“撤销时不撤销已分摊手续费”，则不撤销已分摊手续费；如果不勾选，则保持原逻辑，回退已收取的手续费。对于手续费一次性收取、会计平均/递延摊销的情况，如果PRPRD勾选了“撤销时不撤销已分摊手续费”，则不撤销已分摊手续费，并将剩余未下账的会计金额下账。如果不勾选，则保持原逻辑，回退已收取的手续费，回退手续费总金额建立和摊销部分的会计。

(二) 强制手续费率开关

若要上送强制分期手续费率，需要在MPBNK画面打开“强制分期手续费费率开关”。

(三) 个性化分期费率代码配置

1. 分期费率代码定义

“MPTCD：分期费率代码维护”主要用于设置分期费率代码说明，生效日期，一般为设置当天。

Ø 新增分期费率代码维护画面MPTCD，支持分期费率代码的查询/新增/修改/删除操作。

Ø 新增、修改和删除操作只能针对未生效记录，已生效日期不允许修改和删除。

Ø 新增/修改操作，要求分期费率代码、生效日期必填；且生效日期不能小于当前日期。失效日期为空，表示长期有效。

Ø 手续费上浮系数和手续费折扣系数。如上浮20%，则手续费上浮系数填写120，如打八折，则手续费折扣系数填写80。

2. 分期费率代码与分期类型定义

“MPTMT：分期费率代码与分期类型关系维护”用于查询、新增、修改、删除分期费率代码与分期类型关系。分期费率代码在MPTCD画面配置后，对所有分期类型生效，若账户层的分期费率代码可以针对部分分期类型不生效，则使用MPTMT画面。

Ø 若勾选“不使用账户级费率”，则该分期类型，计算费率时，不使用MPTCD/MPPRD/MPSRC/MPTMT画面配置的折扣系数，在该账户下无浮动费率；

Ø 若不勾选“不使用账户级费率”，并设置“分期手续费浮动系数”，则该账户下该分期类型分期费率为在MPTCD/MPPRD/MPSRC画面设置费率的折扣基础上上浮或下浮系数乘以MPTMT画面“分期手续费浮动系数”得到最终费率。该功能适用于按日贷款分期。

3. 分期费率代码与分期商品定义

“MPPRD：分期费率代码绑定分期商品打折系数”画面用于分期费率代码与分期商品的关系维护。

Ø 新增分期费率代码与分期商品的关系维护画面MPPRD，支持分期费率代码的与分期商品的关系查询/新增/修改/删除操作。

Ø 新增、修改和删除操作只能针对未生效记录，已生效日期不允许修改和删除。

Ø 新增/修改操作，要求生效日期必填；且生效日期不能小于当前日期。失效日期为空，表示长期有效。

Ø 手续费浮动系数必填。浮动参数不能为零，默认为100，如上浮20%，则填写120，如打八折，则填写80。

Ø 分期分摊时，根据MPPRD画面“分期总金额上下限”和“分期期数上下限”判断，如果满足，则MPPRD设置的分期费率浮动系数生效。即符合条件才享受优惠，否则不享受。

4. 分期费率代码与申请渠道绑定

(1) CODES申请渠道代码定义

交易来源参数化功能：

Ø 在CODES-MPSRC中，用于维护交易来源与后台分期来源的对应关系。上送的“交易来源”填在“自定义字符变量1”处，后台记录的来源为图中的“代码值”。举例，可以给“X”短信来源维护“渠道映射代码”为SM。同理，I需要维护IS，A需要维护AG。

Ø “交易来源”为“TB”“IB”“IS”“SM”时，后台已经统一初始化，对应后台值分别为“D”、“W”、“I”、“X”，不需要银行维护。代码值“A”、“B”、“S”、“O”为系统内部保留值，建议银行暂不要使用。

Ø “渠道映射代码”不允许相同，只能和代码值一对一，不能一对多或多对一。

(2) MPSRC分期费率代码与申请渠道的关系维护

若在“MPSRC：分期费率代码绑定申请渠道打折系数”画面为相关分期费率代码设置了浮动系数，将会在当期分期费率代码叠加该渠道的打折系数。主要用于特殊渠道的特殊定价。

5. 账户层设置个性化分期费率代码

画面“ACMT2账户功能维护”进行账户与分期费率代码维护，用于账户层的分期费率代码绑定，绑定时要求对应分期费率代码已定义且未失效。允许添加、修改和删除账户层的分期费率代码。

后续除了ACMT2画面，可使用批量文件“

-COMMONFILE-XXXXXX-YYYYMMDD-ACCT批量修改帐户参数文件接口”对账户与分期费率代码关系进行修改。

另外，可使用3014固定格式交易在渠道查询账户层分期费率代码。

具体接口详见附件。

(四) 账户层分期专案配置

1. 账户层分期专案代码定义

“PRMSR专案参数定义画面”可以用于定义分期付款手续费上浮系数和折扣系数。

分期申请时，若上送强制分期手续费率，或上送强制分期手续费折扣系数，默认还可以在强制费率的基础上，进行专案折扣。但当PRMSR画面勾选“上送强制手续费费率时专案手续费折扣/上浮系数失效”时，不再进行专案折扣。（注：该功能不适用于按日贷。）

PRMSR画面增加““分期费率代码折扣/上浮系数”叠加“专案手续费折扣/上浮系数””参数若不勾选，分期费率代码和专案手续费折扣同时设置，只有分期费率代码生效；若勾选，分期费率代码和专案手续费折扣同时设置，分期费率代码折扣和专案手续费折扣同时生效。

2. 分期专案控制

对于某一分期计划，若只允许部分专案，可在PRCPD画面的“专案控制”处选择部分允许；若对于某一分期计划，想禁止部分专案，可在PRCPD画面的“专案控制”处选择部分禁止。

PCSRC专案代码参数画面用于定义、查询一个分期计划下的专案控制代码，其中PRCPD的专案控制为“部分允许”，则PCSRC设置的专案为部分允许的专案，PRCPD的专案控制为“部分禁止”，则PCSRC设置的专案为部分禁止的专案。

3. 给持卡人设置专案

在CDMNT给持卡人设置专案，则指定人群可申请该分期。

(五) 分期手续费红包

对使用红包金额的分期请款记录可以体现在第三方分期对帐明细文件。(

-MPCHECK-YYYYMMDD)中，文件中会显示分期申请书编号，分期使用的红包金额。

该文件为第三方对账使用，若银行非第三方合作分期红包无需产生该文件，该文件产生的前提是勾选第三方渠道标志，该标志在CODES画面中代码类型为“MPSRC”中配置。

五、 客户注意事项

发卡系统可以在多种维度上对于分期手续费进行设置，比如上文阐述的账户层分期费率代码，账户层分期专案，多种维度的参数设置会按一定规则进行叠加。银行在设置各维度参数前需仔细阅读本章，了解分期手续费的计算方法和叠加规则。

1. 分期手续费计算公式

分期手续费=固定金额+分期金额*分期费率折扣系数*-红包

2. 手续费固定金额、费率及折扣来源

- (1) PRPRD分期商品手续费固定金额及费率
- (2) 渠道如固定格式/8583上送的强制手续费率
- (3) 渠道如固定格式/8583上送的强制手续费率折扣，与强制手续费率只可存一
- (4) 账户层分期费率代码（固定金额、折扣）
- (5) 账户层专案（折扣）
- (6) 手续费红包（折扣）

3. 计算逻辑

- (1) 优先级上，强制手续费率/强制手续费率折扣>分期费率代码，分期费率代码>账户层专案。

即：若账户设置分期费率代码，上送强制费率/折扣后，分期费率代码失效，此时若有账户层专案，则再进行专案折扣的叠加；若账户设置分期费率代码，且未上送强制费率/折扣，则分期费率代码生效，此时若有账户层专案，则专案折扣失效，不再叠加；无上送，则取PRPRD设置的固定金额及费率。

- (2) 手续费红包在上述计算逻辑后，最后进行金额的抵扣。不允许使用金额>应收手续费的红包。
- (3) 对于账户层专案，会在计算专案前进行四舍五入，计算专案后再四舍五入。

案例：

- (1) 设置分期费率代码了，上送强制手续费率与红包，有账户层专案。

分期手续费=（PRPRD固定金额+分期金额*强制手续费率*）*专案折扣*-红包

- (2) 设置分期费率代码（固定金额+折扣系数），上送红包，有账户层专案

分期手续费=分期费率代码固定金额+分期金额*PRPRD费率费率代码折扣系数*-红包

4. 按日贷个性化费率计算方式

按日贷手续费新增分期费率代码功能，可以通过MPTCD、MPTMT、MPPRD和MPSRC四个维度的参数，来实现对按日贷手续费的个性化收取，规则如下：

- (1) 如果上送了重置费率/利率，则贷款息/费率=重置费率/利率；
- (2) 如果设置了账户层按日贷款利率，则贷款息/费率=账户层按日贷款利率；
- (3) 如果设置了分期费率代码，则贷款息/费率=PRPRD年利率*MPTCD手续费上浮/折扣系数*MPTMT分期费率浮动系数*MPPRD分期手续费浮动系数*MPSRC分期手续费浮动系数；
- (4) 如果设置了账户层用卡专案，则贷款息费率=PRPRD年利率*PRSMR分期付款手续费折扣系数；
- (5) 如果前面四项均不满足，则贷款息费率=PRPRD年利率。

优先级1>2>3>4>5，贷款总息费=贷款息费率*贷款天数*贷款金额。

注1：MPTCD、MPTMT、MPPRD和MPSRC四个维度的分期手续费浮动系数是折上折的关系，银行可以自由使用其中一个或多个。

注2：如果未设置MPTCD参数或MPTCD参数不满足生效日期和失效日期的限制，则分期费率代码功能失效。

注3：如果未设置MPTMT参数或MPTMT参数设置了不使用账户级分期费率代码标识，则分期费率代码功能失效。

注4：如果同时设置了分期费率代码和账户层用卡专案，且PRSMR参数设置了叠加“专案手续费折扣/上浮系数”，则分期费率代码和账户层用卡专案可以同时生效，则贷款息费率=PRPRD年利率*MPTCD*手续费上浮/折扣系数MPTMT分期费率浮动系数*MPPRD*分期手续费浮动系数MPSRC分期手续费浮动系数*PRSMR分期付款手续费折扣系数。