超融这些事儿

20181109-1

### 通用规则

1、超融项为服务费，只可使用附加贷的方式做超融；

2、超融项为平台管理费，只可使用附加贷的方式做超融；

3、超融项为GPS，只可选择附加贷方式做超融；

4、超融项为保险，只可选择附加贷方式做超融；

5、附加费用=超融服务费+超融平台管理费+超融GPS费+保险超融金额+手超融续费+超融其他项金额；若产品的超融方案不包含该超融项，则代入0即可；

6、最低首付比例：风控给的与金融产品配置取大值作为用户最低首付比例；

### 无超融计算公式

1. 个人资方最高授信需风控传值（微众），若无返回则取资方上限
2. 车辆融资金额：

最大可融金额A=min【金融产品融资额上限，资方融资额上限，授信金额，车辆评估价\*（1-最低首付比例），车辆成交价\*（1-最低首付比例），个人资方最高授信】

最小融资金额B=0

1. 最小可融金额<=融资额<=最大可融金额；
2. 打款给车商：

打款给车商金额=车辆融资金额+服务费超融+保险超融

1. 融资总金额：

融资总金额=车辆融资金额

1. 若融资总金额>min（资方融资额上限，金融产品融资额上限，个人资方最高授信），则系统提示“融资总金额超限，请修改融资金额。”
2. 若融资总金额＜金融产品配置最低下限，则提示“融资总金额过低，请修改融资金额。”
3. 首付款=车辆成交价-车辆融资金额；
4. 实际首付比例=首付款/车辆成交价；
5. 超融成交价=车辆成交价；

### 超融公式—附加贷

1. 个人资方最高授信需风控传值（微众），若无返回则取资方上限
2. 车辆融资金额：

最大可融金额A=min【授信金额，金融产品融资额上限，资方融资额上限，车辆评估价\*（1-最低首付比例），车辆成交价\*（1-最低首付比例），个人资方最高授信】

最小融资金额B=0

1. 最小可融金额<=融资额<=最大可融金额；
2. 附加贷总上限= min(~~风控授信金额-车辆融资金额+服务费超融金额+平台管理费超融金额，~~金融产品配置附加贷上限值，资方附加贷上限值，个人资方最高授信-车辆融资金额)；

新网金融产品附加贷上限取值：

附加贷≤min（成交价，评估价）\* X

微众金融产品附加贷上限取值：

附加贷≤ min（成交价，评估价\*1.05）\* X

min（成交价，评估价\*1.05）结果即为超融规则匹配因素值Y，X为超融规则配置的比例

1. ~~GPS+保险剩余可用超融额：附加贷总上限-附加费（以超融附加贷总额）~~
2. 打款给车商：

打款给车商金额=车辆融资金额+服务费超融+保险超融

1. 融资总金额：

融资总金额=车辆融资金额+附加费（全部附加贷融资金额）

若融资总金额>min（资方融资额上限，金融产品融资额上限，个人资方最高授信），则系统提示“融资总金额超限，请修改融资金额。”

若融资总金额＜金融产品配置最低下限，则提示“融资总金额过低，请修改融资金额。”

1. 首付款=车辆成交价-车辆融资金额；
2. 首付比例=首付款/车辆成交价；
3. 超融成交价=车辆成交价（车商实际的车辆售价）

### ~~微众超融“交易服务费”业务逻辑-提高利率~~

1. ~~交易服务费：微众返佣超融收费项，限制上限10000，与GPS超融共享上限10000额度；~~
2. ~~对客费率R，返佣比例b，提高后费率R1，融租本金（不含交易服务费）A，融资总额B，交易服务费C~~

~~交易服务费C=A\*b，B=A+( IF(C>=8500,8500,C))~~

~~对客费率月供D=PMT(R/12,N,A)= 提高费率后月供=PMT(R1/12,N,B)~~

~~提高后费率R1=RATE(N,D,B)\*12~~

### 超融公式—分项

* 新网利差（服务费&平台管理费）计算逻辑

资方利率R1，期限N，对客利率R，融租本金（不含利差）A、新网贷款本金B、利差C，服务费为D

（融租本金（不含利差）公式：A=车辆融资金额+保险超融金额+GPS超融金额）

新网贷款本金公式：B=PV（R1/12,N,PMT（R/12,N,A,0,0）,0,0）

息差公式：C=B-A

服务费D=A\*息返比例，平台管理费=C-D ；MF=服务费

融租本金反推公式：A=PV（R/12,N,PMT（R1/12,N,B,0,0）,0,0）

息差公式：C=B-A

1. 服务费
2. 服务费总额=（车辆融资金额+保险超融金额+GPS超融金额）\*息返比例
3. 超融方式：附加贷（不考虑授风控信额）

服务费超融金额=min{金融产品超融服务费单项上限值，金融产品附加贷总上限值，资方附加贷总上限值~~，风控授信额-平台管理费~~，个人资方最高授信-车辆融资金额}

1. 平台管理费
2. 平台管理费=利差-服务费
3. 超融方式：附加贷（不考虑风控授信额）

平台管理费超融金额=min{金融产品超融平台管理费单项上限值，金融产品附加贷总上限值-服务费超融金额，资方附加贷总上限值-服务费超融金额~~，风控授信额-~~ ，个人资方最高授信-车辆融资金额-服务费超融金额}

1. GPS
2. 超融方式为：附加贷

GPS超融金额=min{金融产品超融GPS单项上限值，资方超融GPS单项上限值，GPS收费金额，金融产品附加贷总上限值-服务费超融金额-平台管理费超融金额，资方附加贷总上限值-服务费超融金额-平台管理费超融金额，风控授信额-车辆融资额~~-服务费超融金额-平台管理费超融金额~~，个人资方最高授信-车辆融资金额-服务费超融金额-平台管理费超融金额}

1. 保险超融金额
2. ：附加贷

保险超融金额=min{金融产品超融保险单项上限值，资方超融保险单项上限值，附加贷总上限-服务费超融金额-平台管理费超融金额-GPS超融金额，风控授信金额-GPS超融金额-车辆融资额~~-服务费超融金额-服务费超融金额-平台管理费超融金额~~，个人资方最高授信-车辆融资金额-服务费超融金额-平台管理费超融金额-GPS超融金额}

1. 超融顺序

服务费-平台管理费- GPS -保险~~-手续费-其他~~

1. 返佣打款规则
2. MFR—车商返点值：

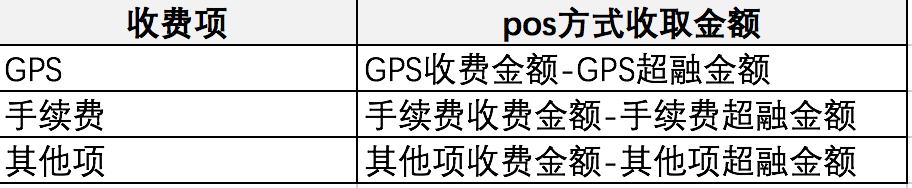
MFR=（GPS返佣金额）/（融资总金额-服务费融资金额-平台管理费融资金额）+高息高返对应返点比例（无票）

1. MF—车商返佣总金额，具体计算公式如下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **字段** | **类型** | **取值逻辑** |
| 车商总返点值MFR | 计算值 | （GPS返佣金额）/（融资总金额-服务费融资金额-平台管理费融资金额）+高息高返对应返点比例（无票） |
| ~~服务费返佣~~ | ~~计算值~~ | ~~服务费超融金额\*（1-无发票扣减值）；~~ |
| ~~手续费返佣金额~~ | ~~计算值~~ | ~~手续费收取金额\*（1-无发票扣减值）；~~ |
| GPS返佣金额 | 金融产品取值 | 收取GPS金额对应的返佣金额； |
| ~~其他项返佣金额~~ | ~~金融产品取值~~ | ~~收取其他项金额对应的返佣金额；~~ |
| 车商返佣金额MF | 计算值 | （融资总金额-服务费融资金额-平台管理费融资金额）\*MFR |

后台需要计算并记录每项返佣金额，即返佣明细，不需展示，后期便于财务导表核对。

1. 费用收费规则



1. 收费方式及入账规则

