

# 中国银行存量浮动利率个人贷款定价基准转换问答

## 一、转换范围

### 1、为什么要进行存量浮动利率贷款定价基准转换？

答：为深化利率市场化改革，进一步推动贷款市场报价利率(LPR)运用，人民银行发布了[2019]第30号公告，我行根据人民银行总体要求实施存量浮动利率贷款定价基准转换工作。

### 2、什么样的贷款需要办理定价基准转换？

答：本次转换的贷款要同时满足三个要素：

(1) 2020年1月1日前已经发放，或者已签订合同但未发放的贷款；

(2) 贷款利率参考的是人民银行基准利率（比如“基准利率上浮10%”或“基准利率打9折”）；

(3) 贷款本来是浮动利率定价的（比如利率在每年1月1日调整）。

### 3、哪些贷款不需要进行定价基准转换？

答：一是合同期限内利率水平不变的固定利率贷款不用转换。比如，个人质押类贷款、中银E贷、随心智贷等产品，在合同期限内利率不变，无需重定价，就无需进行定价基准转换。二是公积金个人住房贷款（包括组合贷款中的公积金部分）也不用转换。三是已处于最后一个重定价周期的存量浮动利率贷款，转换与否对该笔贷款还本付息无影响，可选择不转换。四是国家助学贷款定价基准转换，要待相

关部门下发最新利率政策后才能办理，目前暂时不能转换。

#### **4、基准利率转换可以多次修改吗？**

答：定价基准只能转换一次，转换之后不能再次转换。

**5、如果我的贷款是基准利率的，但3月1日后还没放款，需要办理定价基准转换吗？**

答：根据人民银行要求，已签订基准利率贷款合同的，仍按原合同基准利率放款。您需在放款后按我行流程办理LPR转换。

#### **6、为什么中行不提供批量转换服务，还要让客户自己操作？**

答：一是从合同角度来说转换是双方的，银行不能单方进行，二是我行充分尊重您的知情权、选择权并保障您的权益。

我行已开通手机银行和网上银行等多种线上自助转换办理模式，简单几步，您在家就能完成转换。

## **二、转换时间**

#### **7、什么时间转换？**

答：根据人民银行公告，自2020年3月1日起至8月31日止，我行将为客户提供存量浮动利率个人贷款定价基准转换服务。

#### **8、线上渠道办理的时间是几点？**

答：您可通过手机银行、网上银行在每天7:00-22:00之间办理。

#### **9、如果在2020年8月31日前未完成定价基准转换，如何处理？**

答：根据人民银行要求，存量个人贷款的定价基准转换原则上至2020年8月31日结束。如您未能在8月31日前办理，可能无法享受现在的政策便利，因此建议您在8月31日前办理转换。

**10、如果在2020年8月31日前未完成定价基准转换，对我的贷款利率有什么影响？**

答：如您未能在2020年8月31日前办理定价基准转换，我行不会强制进行转换。您的贷款利率仍按原合同执行。

**11、国家助学贷款定价基准什么时候可以申请转换？**

答：国家助学贷款定价基准转换，待相关部门下发最新政策后办理。办理时间和规则另行通知。

### 三、转换方式

**12、这次转换有几种选择？**

答：LPR转换共有两种利率选择，您可以转为LPR，也可以转为固定利率，都是可以的。如果您选择转换为LPR，未来您的贷款利率会随着市场利率变化。如果您选择转换为固定利率，未来您的贷款利率值就固定不变了。

**13、转换为LPR定价是不是意味着比用基准利率更优惠？**

答：贷款参考LPR定价或是参考基准利率定价，仅是参照的定价基准和定价计算方法的不同，与实际执行利率的高低无直接关系。因利率参考基准与市场等诸多因素相关，办理时不能判断比较。

国家正在推动利率市场化改革，贷款利率定价参考LPR是大势所趋，您别错过3月1日至8月31日的政策窗口期，趁着现在办理便利，及时转换。

#### **14、转成 LPR 好还是固定利率好？**

答：转为 LPR，您的利率水平会随市场利率水平变化而调整。重定价日时，如最新的 LPR 较上次定价日降低，您可以享受到降息带来的优惠；反之，则您的利息也会相应增加；转为固定利率，利率水平将保持不变。

#### **15、转换为LPR我的利息支出会减少吗？**

答：这个要根据您的判断，如果您认为未来大概率将进入降息周期、LPR总体呈下降走势，那转换为LPR基准更有利哦。比如，您的房贷，到了转换后的第一个重定价日，贷款利率就会根据当时最新的对应期限的LPR计算确定您贷款的最新利率。如果较2019年12月，LPR下降了，您就可以减少利息支出；如果LPR上升，您会增加利息支出。之后每年重定价日开始，您的利息支出都会随着LPR值的变化而变化，并在一个重定价周期内保持不变。

#### **16、现在的LPR降低了，我现在转换是否当时就能享受到降低的好处？**

答：不会。您的利率要到重定价日才会调整，重定价日一般是每年1月1日或贷款发放日在每年的对月对日。

### **四、个人商业性住房贷款转换规则**

### 17、我的房贷怎么转换成LPR？

答：根据人民银行公告，个人商业住房贷款利率在转换时点是保持不变的。转换为LPR后，您的房贷定价方式会变为相应期限LPR加上一个固定的点差。

### 18、加点数值怎么算？

答：加点数值=您现在的利率水平-2019年12月发布的对应期限LPR，加点数值可为负值，加点数值确定后固定不变。从转换时点至此后的第一个重定价日（不含），执行的利率水平等于2019年12月相应期限LPR与转换日加点数值之和。

比如，您的20年期房贷利率是打9折，现在执行的利率水平就是 $(4.9\% \times 0.9) = 4.41\%$ ，转换时点，应该按照这个执行利率水平与2019年12月5年期以上LPR的差值，也就是 $(4.41\% - 4.8\%)$ 来确定点差，所以您的点差就是减39个基点，这个点差在合同剩余期限内是固定不变的。根据这个计算，您的贷款利率在转换后到下一个重定价日之前，还是保持 $4.41\%$ （ $4.8\% - 0.39\%$ ）不变。

### 19、加点数值会因申请时点不同而不一样吗？

答：不会。根据人民银行公告，存量商业性个人住房贷款在定价基准转换的时点，贷款实际执行利率保持不变，统一参考2019年12月20日发布的LPR，根据您现在的利率水平计算加点值。因此，对同一笔房贷，在3-8月之间任意时点转换，加点数值一样，您可以妥善安排办理时间。

### 20、应该参考哪个期限的LPR？

答：LPR分为1年期和5年期以上两种，如您原来贷款期限是5年期以上，那么参考5年期以上LPR；原贷款期限是5年及以下的，参考1年期LPR。

**21、我08年做的房贷，当时是15年的，现在还剩下3年，转换LPR之后应该参考哪个期限的LPR呢？**

答：LPR转换利率对应的期限，根据原合同贷款期限确定。因为您的房贷原合同贷款期限是15年，所以应该参考5年期以上LPR。

**22、转为LPR后利率如何调整？**

答：按照人民银行公告，转换为LPR的，重定价周期（两次重定价日之间的间隔）最短为一年，尽管LPR每个月报价，但房贷利率不会每月调整。本次转换后，自第一个重定价日起，在每个重定价日，利率水平由最近一个月相应期限LPR与转换日加点数值重新计算确定，并在一个重定价周期内保持不变。

**23、什么是重定价日和重定价周期？**

答：当您的贷款利率为浮动利率时，贷款利率会按合同约定进行调整。重定价日，就是跟银行约定的利率调整的日子。重定价周期就是从下次重定价日开始，多久调整一次利率。

比如，您的房贷若转换为LPR，重定价周期选择12个月，下次重定价日选择次年1月1日，那么您的房贷2021年1月1日将根据2020年12月对应期限的LPR值重新计算利率，这一利率水平将保持12个月不变，直到2022年1月1日，再根据2021年12月对应期限的LPR值重新计算您的房贷利率。

#### **24、转换后的重定价周期和重定价日怎么确定？**

答：根据人民银行公告要求，商业性住房贷款重定价周期不短于一年，您通过中国银行手机银行、网上银行、智能柜台办理，重定价周期为12个月（即一年），您可选择重定价日为次年1月1日或贷款放款日对应的每年对月对日。

#### **25、若转换为固定利率，利率水平怎么确定？**

答：若转换为固定利率，转换后的利率水平等于您贷款当期的利率值，并在贷款期限内保持不变。

### **五、个人非住房贷款转换规则**

#### **26、个人非住房贷款如何进行定价基准转换？**

答：首先请您确认您的贷款是基准利率而非 LPR 定价的。如果是基准利率定价的浮动利率个人非住房贷款，您可以转换为 LPR 或固定利率。如果转换为 LPR，转换后的利率水平也是等于原合同当期执行利率值的。加点数值等于原合同当期执行利率值与 2019 年 12 月发布的相应期限 LPR 的差值。如果转换为固定利率，转换后的利率水平等于您贷款当期的利率值，并在贷款期限内保持不变。

#### **27、转换后的重定价周期和重定价日怎么确定？**

答：通过中国银行手机银行、网上银行、智能柜台办理，默认重定价周期为12个月，您可选择重定价日为次年1月1日或贷款放款日对应的每年对月对日。如果您需要就重定价周期和重定价日进行协商，可咨询原贷款机构。

## 六、办理渠道

### 28、可以通过哪些渠道申请转换？

答：自3月1日起，推荐您通过我行手机银行、网上银行办理。如您确有需要，也可以前往就近中行网点智能柜台办理，办理时请做好防护。受疫情影响，为减少人群聚集，暂不开放线下人工受理渠道。

（说明：扶贫小额贷款及创业担保贷款定价基准转换仅能通过原贷款分行指定经办机构办理。）在手机银行办理前，请确认您的手机银行版本已更新至6.4.2及以上。

办理流程非常方便，操作步骤如下：

- 手机银行办理：登录手机银行，点击“贷款”，选择“转换LPR利率”按提示进行申请。
- 网上银行办理：登录网上银行，点击“贷款管理”，选择“利率转换”按提示操作即可。
- 智能柜台办理：前往任意网点智能柜台，通过身份证或刷卡进行身份识别，点击“个人贷款与分期”，选择“基准利率转换”按提示操作即可。

### 29、从哪里下载手机银行APP？是否需要更新至最新版本？

答：手机银行安卓版本应用可在百度、360、应用汇、安智、vivo、OPPO、华为市场下载。ios版本应用也已发布，您可使用苹果手机登录我行手机银行进行利率转换操作。为了确保您转换成功，请先升级我行手机银行版本至最新版（版本号6.4.2以上版本），再登录进行利率转换。

附手机银行二维码

**30、如果没有手机银行、网上银行，只能去网点办理利率基准转换吗？能否跨区域办理？**

答：您可以前往任一设有智能柜台的中行网点办理，可跨区域办理。办理过程中，请做好防护。

**31、线上渠道办理了定价基准转换后，是否还需要重新签订贷款合同，还需要哪些手续？**

答：您在手机银行、网上银行、智能柜台转换后，只是通过变更确认书的形式对原合同其中利率条款的变更，原合同仍然有效。后续不需进行其他操作。

**32、转换申请提交后何时生效？**

答：转换申请提交后实时生效。如有共同借款人，则全部共同借款人均完成确认后实时生效。

**33、为什么扶贫小额贷款及创业担保贷款只能去网点人工渠道办理？**

答：扶贫小额贷款及创业担保贷款由于涉及政府部门贴息，需根据各地区具体情况进行利率转换，因此只能通过线下人工渠道办理。

**34、可以委托他人代办吗？**

答：在手机银行、网上银行和智能柜台渠道办理 LPR 转换业务，只能本人操作，不能代办。

如您确有特殊情况无法亲自办理，我行将视疫情情况，提供线下代办服务。请您在人工办理渠道开放后，提前咨询原贷款机构。

**35、是否会发送短信通知客户？如客户未收到短信，或未及时办理，后续是否会以其他形式通知？**

答：短信通知从3月上旬开始，对符合LPR转换范围且未办理转换的客户发送短信提示。LPR转换不是客户受邀才能办理，客户可以自主通过我行各渠道办理。

## **七、存在共同借款人的贷款办理方式**

**36、存在共同借款人的贷款是否需要所有共同借款人确认？**

答：存在共同借款人的贷款，由主借款人发起转换申请，在主借款人提交利率转换申请后7个自然日内，所有共同借款人需要完成确认。超过7天未完成确认的，主借款人提交的申请失效，须重新提交。例如，如主借款人1月1日申请，则从1月2日开始计算，所有共同借款人需在1月8日24时（含）前进行确认。

**37、共同借款人确认可通过哪些渠道办理？**

答：主借款人通过我行手机银行、网上银行、智能柜台申请，共同借款人可以通过上述任何一种渠道进行确认。后续如主借款人通过人工受理渠道办理，共同借款人需同时前往方可办理。

**38、共同还款人是否需要签署确认书？**

答：不需要。

**39、怎样能知道我的贷款有没有共同借款人？**

答：您可以登录我行手机银行（6.4.2版本及以上）、网上银行、智能柜台等渠道进行确认，如果您的贷款有共同借款人，我行将在符

合转换条件的贷款列表，贷款名称后明确提示“有共同借款人”或“共同借款”



贷款管理 > 利率转换

您是主借款人

贷款品种	贷款账号	期限	贷款利率	转换状态	操作
个人住房贷款 (有共同借款人)	76543	120个月	4.9%	-	<a href="#">利率转换</a>
个人住房贷款	76543	120个月	4.9%	待共同借款人确认	
扶贫小额贷款	76543	24个月	4.9%	转换中	
个人住房贷款	76543	120个月	4.9%	待共同借款人确认	
国家助学贷款	76543	48个月	4.9%	已转换	



## 八、LPR 相关基础性问题

### 40、什么是贷款市场报价利率（LPR）？

LPR是由具有代表性的报价行，根据本行对最优质客户的贷款利率，以公开市场操作利率加点形成的方式报价，由人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算并公布的基础性的贷款参考利率。今后LPR将成为贷款利率定价的主要参考基准。

### 41、LPR定价方式与基准利率定价方式有什么区别？

贷款基准利率是由人民银行不定期调整并公布。LPR则是由报价行根据本行最优质客户执行的贷款利率报出，并由人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算并发布的利率。相比贷款基准利率，LPR的市场化程度更高，更能反映市场供求的变化情况。

例如，过去，银行向客户发放贷款，利率都是按照央行公布的贷款基准利率，以“上浮XX倍”、“打XX折”的形式来确定。2019年8月17日，人民银行发布了改革完善LPR形成机制的公告，明确银行应主要参考LPR确定贷款利率。也就是说，银行新发放贷款时，利率将参照LPR，以“LPR+xx个基点”、“LPR-xx个基点”（其中，一个基点=0.01%），或“LPR+xx%”、“LPR-xx%”的形式来确定。

#### **42、LPR多久更新一次，什么时间公布？**

答：自2019年8月20日起，每月20日（遇节假日顺延）9：30公布。

#### **43、LPR每月调整，贷款利率是否也会每月变化？**

答：固定利率贷款从借款日至到期日执行利率是固定的，不会随LPR调整而变化。浮动利率贷款的实际执行利率按照合同约定的重定价周期LPR的调整而变化。在每个利率重定价日，利率水平由最近一个月相应期限LPR与加点数值计算确定。

#### **44、目前LPR有哪几个期限品种？**

答：目前LPR有1年期和5年期以上两个期限品种。

#### **45、在哪里可以获取最新的LPR信息？**

答：LPR信息会定期发布在全国银行间同业拆借中心和人民银行网站上，具体地址为：一是全国银行间同业拆借中心网站（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）二是中国人民银行网站（[www.pbc.gov.cn](http://www.pbc.gov.cn)）首页右侧中部的“贷款市场报价利率（LPR）”栏目。三是登录中国银行官网（[www.boc.cn](http://www.boc.cn)），进入“金融数据”专

栏，点击“存/贷款利率”——“贷款市场报价利率（LPR）”即可查看最新月份LPR报价。