

### 1、逾期天数 DPD (Days Past Due)

自应还日次日起到实还日期期间的日期数

举例：DPDN+表示逾期天数  $\geq N$  天，如DPD30+表逾期天数  $\geq 30$  天的合同

### 2、逾期期数

自应还日次日起到实还日期期间的日期数

举例：

正常资产用C表示

Mn表示逾期N期:M1逾期一期,M2逾期二期,M3逾期三期,M4逾期四期,M5逾期五期,M6逾期六期

Mn+表示逾期N期(含)以上，M7+表示逾期期数  $\geq M7$

### 3、贷款余额 ENR

至某时点借款人尚未偿还的本金，即：全部剩余本金作为贷款余额

### 4、月均贷款余额 ANR

月均贷款余额 = (月初贷款余额 + 月末贷款余额)/2，月初贷款余额即上月月底贷款余额

### 5、C,M1,M2,M3...的贷款余额

根据逾期期数(C,M1,M2,M3...)，计算每条借款的当时的贷款余额

贷款余额 = 放款时合同额 - 已还本金

已还本金 = (放款日次日 ~ T-1)的还款本金总额

### 6、核销金额

贷款逾期M7后经审核进行销帐，核销金额即在核销日期当天的贷款余额

### 7、回收金额 Recovery

来自历史所有已核销合同的全部实收金额

### 8、净坏账 NCL

当月新增核销金额 - 当月回收金额

### 9、在账月份 MOB

放款后的月份

举例：

MOB0,放款日至当月月底

MOB1,放款后第二个完整月份

MOB2,放款后第三个完整月份

### 10、(C->M1、M1->M2、M2->M3、M3->M4、M4->M5、M5->M6)滚动率 Flow rate

举例：

C-M1=当月进入M1的贷款余额/上月末C的贷款余额

M2-M3=当月进入M3的贷款余额/上月末M2的贷款余额

11、逾期率Coin(C)%、Coin(M1)%、Coin(M2)%、Coin(M3)%、Coin(M4)%、Coin(M5)%、Coin(M6)%

当月不同逾期期数的贷款余额/当月底总贷款余额

举例：

Coin(C)%=当月C贷款余额/当月底贷款余额(C-M6)

Coin(M1)%=当月M1贷款余额/当月底贷款余额(C-M6)

Coin(M1+)%=当月M1-M6贷款余额/当月底贷款余额(C-M6)

12、逾期率Lagged(M1)%、Lagged(M2)%、Lagged(M3)%、Lagged(M4)%、Lagged(M5)%、Lagged(M6)%

当月不同逾期期数的贷款余额/往前推N个月的总贷款余额

举例:

Lagged(M1)%=当月M1的贷款余额/上个月底的贷款余额(C~M6)

Lagged(M4)%=当月M4的贷款余额/往前推四期的总贷款余额

Lagged(M4+)%=当月M4的贷款余额/往前推四期的总贷款余额

+ 当月M5的贷款余额/往前推五期的总贷款余额

+ 当月M6的贷款余额/往前推六期的总贷款余额

13、账龄分析Vintage

统计每个月新增放款在之后各月的逾期情况

综合例子：

放款日	客户	借款本金	期数	7月余额	8月还款	8月余额	9月还款	9月余额	10月还款	10月余额
2015/7/20	A	50,000	5	50,000	10,000	40,000	10,000	30,000	10,000	20,000
2015/7/24	B	30,000	6	30,000	0	30,000	0	30,000	0	30,000
2015/8/25	C	30,000	6			30,000	0	30,000	10,000	20,000
2015/8/27	D	50,000	5			50,000	10,000	40,000	0	40,000
2015/9/27	F	120,000	6					120,000	20,000	100,000
2015/10/22	G	120,000	6							120,000
贷款余额				80,000		150,000		250,000		330,000
C				80,000		120,000		190,000		260,000
M1						30,000		30,000		40,000
M2								30,000		0
M3										30,000

说明：

客户A所有月份正常还款，贷款余额逐步减少。

客户B在8月份未还款，进入M1，9月份未还款，进入M2，10月份还是未还款进入M3，月别贷款余额无变化。

客户C在9月份未还款，进入M1，10月份还清所欠款，进入C。

客户D在9月份正常还款，10月份未还款，进入M1。

滚动率

1、8月C-->M1：8月进入M1的贷款余额 / 8月初即7月月末C的贷款余额 30,000/80,000=37.5%。

2、9月C-->M1 : 9月进入M1的贷款余额 / 9月月初即8月月末C的贷款余额  $30,000/120,000=25.0\%$ 。

9月M1-->M2 : 9月进入M2的贷款余额 / 8月的M1的贷款余额 =  $30,000/30,000=100\%$ 。

滚动率C-->M2

上月的C-->M1 \* 当月的M1-->M2。

3、9月C-->M2 : 8月C-->M1 \* 9月M1-->M2 =  $37.5\% * 100\% = 37.5\%$ 。

### 逾期率Coin%

1、8月CoinM1 = 8月M1余额 ( 30,000 ) / 8月贷款余额 ( 150,000 ) =  $20.0\%$

2、9月的CoinM1= $30,000/250,000=12\%$ 。

9月的CoinM2= $30,000/250,000=12\%$ 。

3、10月份CoinM1= $40,000/330,000=12.1\%$ 。

10月份CoinM2= $0/330,000=0\%$ 。

10月份CoinM3= $30,000/330,000=9.1\%$ 。

### 逾期率Lagged%

1、8月LaggedM1=8月统计逾期进入M1的贷款余额 / 上个月底的贷款余额 ( C~M6 )  
= $30,000/80,000=37.5\%$ 。

2、9月LaggedM1=9月统计逾期进入M1的贷款余额 / 上个月底的贷款余额 ( C~M6 )  
= $30,000/150,000=20.0\%$ 。

9月LaggedM2=9月统计逾期进入M2的贷款余额 / 上上个月底的贷款余额 ( C~M6 )  
= $30,000/80,000=37.5\%$ 。

3、10月LaggedM3=10月统计逾期进入M3的贷款余额 / 往前推3期的贷款余额 ( C~M6 )  
= $30,000/80,000=37.5\%$ 。

### 账龄分析Vintage

1、2015/07的放款合同金额为 $50,000+30,000=80,000$  ;

mob1 ( 2015/08 ) : 客户B发生逾期但是不够M2;

mob2 ( 2015/09 ) : 客户B依然没有还款, 进入M2, 则账龄计入:  $30,000/80,000=37.5\%$

mob3 ( 2015/10 ) : 客户B依然没有还款, 进入M3, 账龄数据保持不变 $37.5\%$ 。

假设以后客户A依然正常还款, 客户B没有偿还行为, 则之后账龄保持 $37.5\%$ 不变。

2、2015/08的放款合同额为 $30,000+50,000=80,000$  ;

mob1 ( 2015/09 ) : 客户C发生逾期但是不够M2;

mob2 ( 2015/10 ) : 客户C还清欠款, 进入C, 客户D发生逾期但是不够M2 ;

mob3 ( 2015/11 ) : 假设客户C未还款, 则发生逾期但是不够M2, 客户D继续欠款, 则进入M2, 账龄记入:  $40,000/80,000=50.0\%$  ;

mob4 ( 2015/12 ) : 假设客户C、D都未还款, 则C进入M2, D进入M3, 则账龄记入:  $60,000/80,000=75.0\%$  ;

mob5 ( 2016/01 ) : 假设客户C、D全部还清欠款, 全部进入C, 则账龄为0 ;

	mob1	mob2	mob3	mob4	mob5	mob6
2015年7月	0.00%	37.50%	37.50%	37.50%	37.50%	37.50%
2015年8月	0.00%		50.00%	75.00%	0.00%	
2015年9月						
2015年10月						