

# Vintage分析报告

## 一、分析背景

本报告基于消费金融业务中的实际还款数据与计划还款数据,生成Vintage报表,通过Cohort分析方法评估不同放款月份资产质量,监测DPD30+ (逾期30天以上) 风险趋势。

## 二、分析方法

### 1. 数据处理流程

#### 核心处理流程

- 数据加载: 读取实际还款表(repay\_actual\_data\_new.csv)和计划还款表(repay\_plan\_data\_new.csv)
- 快照筛选: 选择2022-12-31数据快照
- 表关联: 通过借款单id和应还款单id关联实际还款与计划还款数据
- 逾期计算:
  - 计算每期剩余本金(balance)
  - 根据还款日期生成逾期标识(overdue\_flag)
  - 区分首次逾期、连续逾期等场景(overdue\_type)
- 坏账定义: 逾期超过30天的未偿本金记为风险敞口

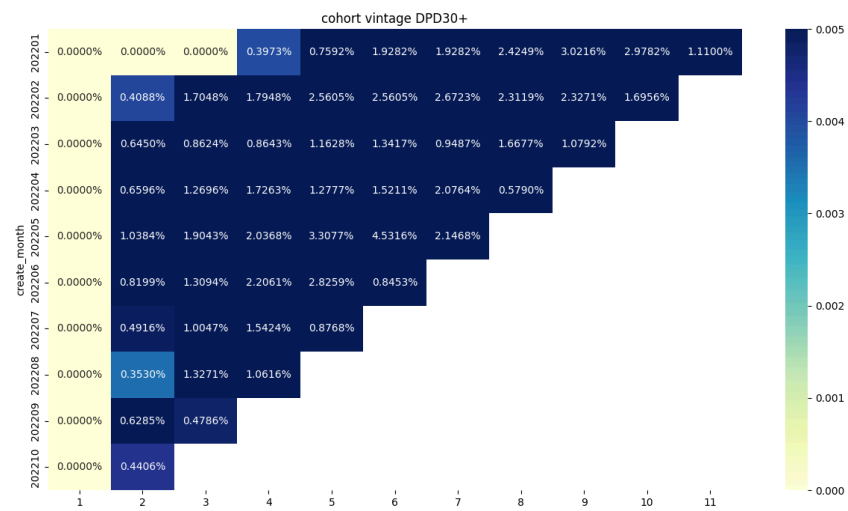
### 2. 关键指标计算

#### Vintage计算逻辑

$$\text{vintage\_rate} = \text{SUM}(\text{逾期30+未还本金}) / \text{放款月份总本金}$$

## 三、分析结果

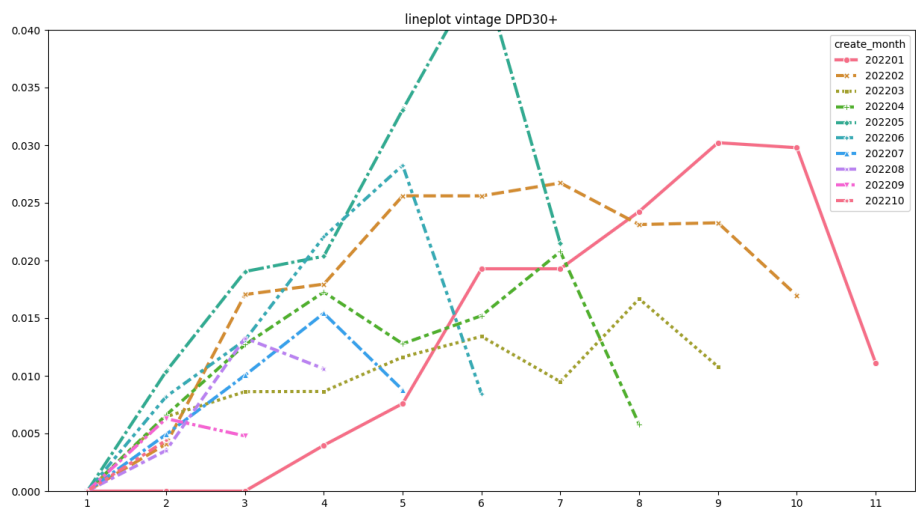
1. Vintage热力图分析



核心发现：

- 风险集中期：2022年5月放款群组(MOB5)逾期率达到峰值4.53%
- 风险人群：2022年7月后放款群组逾期率显著下降至0.87%以下
- 账期规律：所有群组在MOB6后风险趋于稳定

2. Vintage曲线趋势



趋势解读：

- 早期风险暴露：2022年1-4月放款群组呈现明显风险上升趋势
- 政策改进效果：2022年5月起放款群组曲线趋于平缓
- 最长账期表现：MOB12最长观察期逾期率稳定在2.67%以下"

四、关键结论

1. 风险识别

- 2022年Q1放款资产存在较高风险敞口
- MOB3-6为关键风险暴露期，需加强贷中监控

## 2. 策略建议

### 1. 风控优化:

- 对MOB3-6阶段逾期客户增加还款提醒频率
- 优化2022Q1相似客群的准入规则

### 2. 拨备计提:

- 对2022年4月放款群组增加5%特别拨备"