

# 小额债权资产尽调报告

2020年 月

# 目录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 小额债权资产尽调报告 .....       | 1  |
| 目录.....                | 2  |
| 1 名词说明.....            | 4  |
| 2 报告摘要.....            | 4  |
| 3 资产概况.....            | 4  |
| 3.1 资产笔数与金额特征.....     | 4  |
| 3.2 资产期限特征.....        | 5  |
| 3.3 资产利率特征.....        | 5  |
| 3.4 资产借款人特征.....       | 5  |
| 4 资产维度分析 .....         | 6  |
| 4.1 贷款分布 .....         | 6  |
| 4.1.1 合同金额分布.....      | 6  |
| 4.1.2 本金余额分布.....      | 7  |
| 4.1.3 贷款五级分类分布.....    | 7  |
| 4.1.4 贷款利率类型分布.....    | 8  |
| 4.1.5 贷款利率分布.....      | 8  |
| 4.1.6 担保情况分布.....      | 9  |
| 4.1.7 贷款合同期限分布.....    | 9  |
| 4.1.8 贷款账龄分布.....      | 10 |
| 4.1.9 贷款剩余期限分布.....    | 10 |
| 4.1.10 还款方式分布.....     | 11 |
| 4.1.11 贷款消费用途分布.....   | 11 |
| 4.1.12 贷款类型分布.....     | 12 |
| 4.1.13 历史逾期次数分布.....   | 12 |
| 4.1.14 最大逾期天数分布.....   | 12 |
| 4.1.15 当前逾期天数分布.....   | 13 |
| 4.2 借款人分布 .....        | 13 |
| 4.2.1 借款人年龄分布.....     | 13 |
| 4.2.2 借款人收入分布.....     | 14 |
| 4.2.3 借款人职业分布.....     | 14 |
| 4.2.4 借款人地区分布.....     | 15 |
| 4.2.5 借款人信用分数分布.....   | 17 |
| 4.2.6 借款人重复借款情况分布..... | 17 |
| 4.2.7 借款人借款次数分布.....   | 18 |
| 4.2.8 借款人历史逾期次数分布..... | 18 |

|       |                           |           |
|-------|---------------------------|-----------|
| 5     | 动态池分析 .....               | 19        |
| 6     | 静态池分析 .....               | 19        |
| 7     | 历史回款统计 .....              | 21        |
| 7.1   | 还款流向分析.....               | 错误!未定义书签。 |
| 7.1.1 | 还款流向分析.....               | 错误!未定义书签。 |
| 8     | 未来还款预测 .....              | 22        |
| 8.1   | 无压力情景下的回款计划统计 .....       | 22        |
| 8.2   | 基于静态池早偿率、逾期率及回收率测算 .....  | 22        |
| 8.3   | 基于多个压力情景进行测算 .....        | 23        |
| 8.3.1 | 情景压力 1: 逾期率比基准高 50% ..... | 23        |
| 9     | 银行流水核验 .....              | 23        |
| 9.1   | 资产维度 .....                | 23        |
| 9.1.1 | 业务放款流水分析.....             | 23        |
| 9.1.2 | 银行放款流水抽样分析 .....          | 24        |
| 9.2   | 还款维度 .....                | 25        |
| 9.2.1 | 业务还款流水分析.....             | 25        |
| 9.2.2 | 银行还款流水分析 (抽样) .....       | 25        |
| 10    | 借新还旧分析 .....              | 26        |
| 11    | 代偿资产分析 .....              | 26        |
| 12    | 核销资产分析.....               | 27        |

# 1 名词说明

| 名词   | 说明                                       |
|------|--|
| 数据切片 | 某个时点资产数据的快照。                             |
| 动态池  | 按月统计全量资产的逾期、早偿、回收等资产质量情况。                |
| 静态池  | 以资产生成月份对资产进行分组，每组按月统计资产的逾期、早偿、回收等资产质量情况。 |

## 2 报告摘要

本次尽调共分析资产#####笔。总借款人数量#####人。  
业务还款流水与还款记录完全匹配的资产#####笔，占比 80%。  
存量资产#####笔，处于逾期状态的资产#####笔，占比 20%。  
资产加权平均利率为 23%。超过 24%的资产#####笔，占比 0.5%  
由重复借款客户借款的资产#####笔，占比 5%。  
无逾期借款人数量#####人，占比 50%。

## 3 资产概况

以下统计基于提取数据的时点进行。数据统计的范围为全量资产。

### 3.1 资产笔数与金额特征

| 项目               | 数值 |
|------------------|----|
| 贷款笔数 (笔)         |    |
| 借款人数量 (户)        |    |
| 合同初始金额总额 (万元)    |    |
| 未偿本金余额总额 (万元)    |    |
| 借款人平均未偿本金余额 (万元) |    |
| 单笔贷款最高本金余额 (万元)  |    |
| 单笔贷款平均本金余额 (万元)  |    |

|                 |  |
|-----------------|--|
| 单笔贷款最高合同金额 (万元) |  |
| 单笔贷款平均合同金额 (万元) |  |

### 3.2 资产期限特征

| 项目             | 数值 |
|----------------|----|
| 加权平均贷款合同期限 (月) |    |
| 加权平均贷款剩余期限 (月) |    |
| 加权平均贷款账龄 (月)   |    |
| 单笔贷款最长剩余期限 (月) |    |
| 单笔贷款最短剩余期限 (月) |    |

### 3.3 资产利率特征

| 项目            | 数值 |
|---------------|----|
| 加权平均贷款年利率 (%) |    |
| 单笔贷款最高年利率 (%) |    |
| 单笔贷款最低年利率 (%) |    |

### 3.4 资产借款人特征

| 项目                   | 数值 |
|----------------------|----|
| 借款人加权平均年龄            |    |
| 30-40 岁借款人贷款余额占比 (%) |    |
| 借款人加权平均年收入 (万元)      |    |

|              |  |
|--------------|--|
| 借款人加权平均收入债务比 |  |
|--------------|--|

## 4 资产维度分析

以下统计基于提取数据的时点进行。

### 4.1 贷款分布

#### 4.1.1 合同金额分布

| 合同金额 (元)      | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比             | 平均每笔余额 (元) |
|---------------|-----------|----|-----------|----|------|----------------|------------|
| (0,2000]      |           |    |           |    |      |                |            |
| (2000,4000]   |           |    |           |    |      |                |            |
| (4000,6000]   |           |    |           |    |      |                |            |
| (6000,8000]   |           |    |           |    |      |                |            |
| (8000,10000]  |           |    |           |    |      |                |            |
| (10000,12000] |           |    |           |    |      |                |            |
| (12000,14000] |           |    |           |    |      |                |            |
| (14000,16000] |           |    |           |    |      |                |            |
| (16000,18000] |           |    |           |    |      |                |            |
| (18000,20000] |           |    |           |    |      |                |            |
| 大于 20000      |           |    |           |    |      |                |            |
| 总计            |           |    |           |    |      | <b>100.00%</b> |            |

### 4.1.2 本金余额分布

| 本金余额 (元)      | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|---------------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| (0,2000]      |           |    |           |    |      |    |            |
| (2000,4000]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (4000,6000]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (6000,8000]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (8000,10000]  |           |    |           |    |      |    |            |
| (10000,12000] |           |    |           |    |      |    |            |
| (12000,14000] |           |    |           |    |      |    |            |
| (14000,16000] |           |    |           |    |      |    |            |
| (16000,18000] |           |    |           |    |      |    |            |
| (18000,20000] |           |    |           |    |      |    |            |
| 大于 20000      |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计            |           |    |           |    |      |    |            |

### 4.1.3 贷款五级分类分布

| 五级分类 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 正常   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.4 贷款利率类型分布

| 利率种类 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 固定利率 |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.5 贷款利率分布

| 利率 (%)  | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|---------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| [0,10]  |           |    |           |    |      |    |            |
| (10,11] |           |    |           |    |      |    |            |
| (11,12] |           |    |           |    |      |    |            |
| (12,13] |           |    |           |    |      |    |            |
| (13,14] |           |    |           |    |      |    |            |
| (14,15] |           |    |           |    |      |    |            |
| (15,16] |           |    |           |    |      |    |            |
| (16,17] |           |    |           |    |      |    |            |
| (17,18] |           |    |           |    |      |    |            |
| (18,19] |           |    |           |    |      |    |            |
| (19,20] |           |    |           |    |      |    |            |
| 20 以上   |           |    |           |    |      |    |            |

|    |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|
| 总计 |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|

#### 4.1.6 担保情况分布

| 担保情况 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 信用   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.7 贷款合同期限分布

| 合同期限 (天)  | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|-----------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| [0,30]    |           |    |           |    |      |    |            |
| (30,90]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (90,150]  |           |    |           |    |      |    |            |
| (150,210] |           |    |           |    |      |    |            |
| (210,270] |           |    |           |    |      |    |            |
| (270,330] |           |    |           |    |      |    |            |
| 330 天以上   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计        |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.8 贷款账龄分布

| 账龄 (天)    | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|-----------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| [0,30]    |           |    |           |    |      |    |            |
| (30,90]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (90,150]  |           |    |           |    |      |    |            |
| (150,210] |           |    |           |    |      |    |            |
| (210,270] |           |    |           |    |      |    |            |
| (270,330] |           |    |           |    |      |    |            |
| 330 天以上   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计        |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.9 贷款剩余期限分布

| 剩余期限 (天)  | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|-----------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| [0,30]    |           |    |           |    |      |    |            |
| (30,90]   |           |    |           |    |      |    |            |
| (90,150]  |           |    |           |    |      |    |            |
| (150,210] |           |    |           |    |      |    |            |
| (210,270] |           |    |           |    |      |    |            |
| (270,330] |           |    |           |    |      |    |            |

|         |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|
| 330 天以上 |  |  |  |  |  |  |  |
| 总计      |  |  |  |  |  |  |  |

#### 4.1.10 还款方式分布

| 偿还方式 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 等本等息 |           |    |           |    |      |    |            |
| 等额本息 |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.11 贷款消费用途分布

| 用途   | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 数码产品 |           |    |           |    |      |    |            |
| 美容   |           |    |           |    |      |    |            |
| 购物   |           |    |           |    |      |    |            |
| 国内教育 |           |    |           |    |      |    |            |
| 家用电器 |           |    |           |    |      |    |            |
| 旅游   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.12 贷款类型分布

| 偿还方式 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 商品分期 |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计   |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.13 历史逾期次数分布

| 历史逾期次数 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|--------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 0      |           |    |           |    |      |    |            |
| 1      |           |    |           |    |      |    |            |
| 2      |           |    |           |    |      |    |            |
| 3      |           |    |           |    |      |    |            |
| >=4    |           |    |           |    |      |    |            |
| 合计     |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.1.14 最大逾期天数分布

| 最大逾期天数分布 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|----------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 0        |           |    |           |    |      |    |            |
| 0<t<= 30 |           |    |           |    |      |    |            |

|            |  |  |  |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 30<t<=90   |  |  |  |  |  |  |  |
| 90<t<=180  |  |  |  |  |  |  |  |
| 180<t<=360 |  |  |  |  |  |  |  |
| >360       |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计         |  |  |  |  |  |  |  |

#### 4.1.15 当前逾期天数分布

| 当前逾期天数     | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 0          |           |    |           |    |      |    |            |
| 0<t<= 30   |           |    |           |    |      |    |            |
| 30<t<=90   |           |    |           |    |      |    |            |
| 90<t<=180  |           |    |           |    |      |    |            |
| 180<t<=360 |           |    |           |    |      |    |            |
| >360       |           |    |           |    |      |    |            |
| 合计         |           |    |           |    |      |    |            |

## 4.2 借款人分布

### 4.2.1 借款人年龄分布

| 年龄 (岁) | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 |
|--------|-----------|----|-----------|----|------|----|--------|
|--------|-----------|----|-----------|----|------|----|--------|



|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 其他                                       |  |  |  |  |  |  |  |
| 商业、<br>服务业<br>人员                         |  |  |  |  |  |  |  |
| 个体工<br>商户                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 专业技<br>术人员                               |  |  |  |  |  |  |  |
| 销 售 /<br>中 介 /<br>业 务 代<br>表 / 促<br>销    |  |  |  |  |  |  |  |
| 行政机<br>构、企事<br>业单位负<br>责人或高<br>层管理人<br>员 |  |  |  |  |  |  |  |
| 总计                                       |  |  |  |  |  |  |  |

#### 4.2.4 借款人地区分布

| 地区      | 合同金<br>额 (万<br>元) | 占比 | 本金余<br>额 (万<br>元) | 占比 | 贷 款<br>笔数 | 占比 | 平均每<br>笔余额<br>(元) |
|---------|-------------------|----|-------------------|----|-----------|----|-------------------|
| 湖南省     |                   |    |                   |    |           |    |                   |
| 四川省     |                   |    |                   |    |           |    |                   |
| 云南省     |                   |    |                   |    |           |    |                   |
| 贵州省     |                   |    |                   |    |           |    |                   |
| 江苏省     |                   |    |                   |    |           |    |                   |
| 广西壮族自治区 |                   |    |                   |    |           |    |                   |

|         |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|
| 广东省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 湖北省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 陕西省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 河南省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 安徽省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 福建省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 江西省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 山东省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 河北省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 宁夏回族自治区 |  |  |  |  |  |  |  |
| 浙江省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 甘肃省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 山西省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 黑龙江省    |  |  |  |  |  |  |  |
| 重庆市     |  |  |  |  |  |  |  |
| 吉林省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 青海省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 辽宁省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 内蒙古自治区  |  |  |  |  |  |  |  |
| 上海市     |  |  |  |  |  |  |  |
| 海南省     |  |  |  |  |  |  |  |
| 北京市     |  |  |  |  |  |  |  |

|          |  |  |  |  |  |  |  |
|----------|--|--|--|--|--|--|--|
| 天津市      |  |  |  |  |  |  |  |
| 新疆维吾尔自治区 |  |  |  |  |  |  |  |
| 西藏自治区    |  |  |  |  |  |  |  |
| 总计       |  |  |  |  |  |  |  |

#### 4.2.5 借款人信用分数分布

| 信用分数      | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|-----------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 600 分及以下  |           |    |           |    |      |    |            |
| (600,620] |           |    |           |    |      |    |            |
| (620,640] |           |    |           |    |      |    |            |
| (640,660] |           |    |           |    |      |    |            |
| (660,680] |           |    |           |    |      |    |            |
| (680,700] |           |    |           |    |      |    |            |
| 700 分以上   |           |    |           |    |      |    |            |
| 总计        |           |    |           |    |      |    |            |

#### 4.2.6 借款人重复借款情况分布

| 重复借款情况 | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|--------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 一次性客户  |           |    |           |    |      |    |            |



|    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 以上 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 总计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 5 动态池分析

表 动态池分析

| 报告月份              | 2020-01     | 2019-12     | 2019-11     | 2019-10     | 2019-09     | 2019-08     |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 期初笔数              | 599         | 609         | 648         | 696         | 744         | 768         |
| 期初金额 (元)          | 22162881.60 | 22459407.60 | 23699017.60 | 25446954.60 | 27676130.60 | 28942030.60 |
| 新增笔数              | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 24          |
| 新增金额 (元)          | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 0.00        | 1272100.00  |
| 月末在贷笔数            | 598         | 599         | 609         | 648         | 696         | 744         |
| 月末在贷余额 (元)        | 22155387.60 | 22162881.60 | 22459407.60 | 23699017.60 | 25446954.60 | 27676130.60 |
| 月末在贷正常资产笔数        | 0           | 28          | 103         | 149         | 208         | 266         |
| 月末在贷正常资产余额 (元)    | 0.00        | 657656.00   | 2761928.00  | 4098114.00  | 6159349.00  | 8515761.00  |
| 逾期 1~30 资产笔数      | 62          | 59          | 8           | 9           | 12          | 19          |
| 逾期 1~30 资产金额 (元)  | 1611539.00  | 1468287.00  | 166656.00   | 190538.00   | 282626.00   | 824320.00   |
| 逾期 31~60 资产笔数     | 27          | 9           | 9           | 14          | 18          | 23          |
| 逾期 31~60 资产金额 (元) | 606544.00   | 218671.00   | 190538.00   | 405386.00   | 778930.00   | 1058765.60  |
| 逾期 61~90 资产笔数     | 10          | 8           | 14          | 17          | 23          | 30          |
| 逾期 61~90 资产金额 (元) | 237907.00   | 181994.00   | 405386.00   | 737308.00   | 1058765.60  | 1210771.00  |
| 逾期 90 天以上资产笔数     | 499         | 495         | 475         | 459         | 435         | 406         |
| 逾期 90 天以上资产金额 (元) | 19699397.60 | 19636273.60 | 18934899.60 | 18267671.60 | 17167284.00 | 16066513.00 |

注：仅展示部分示例数据

## 6 静态池分析

表 静态池分析

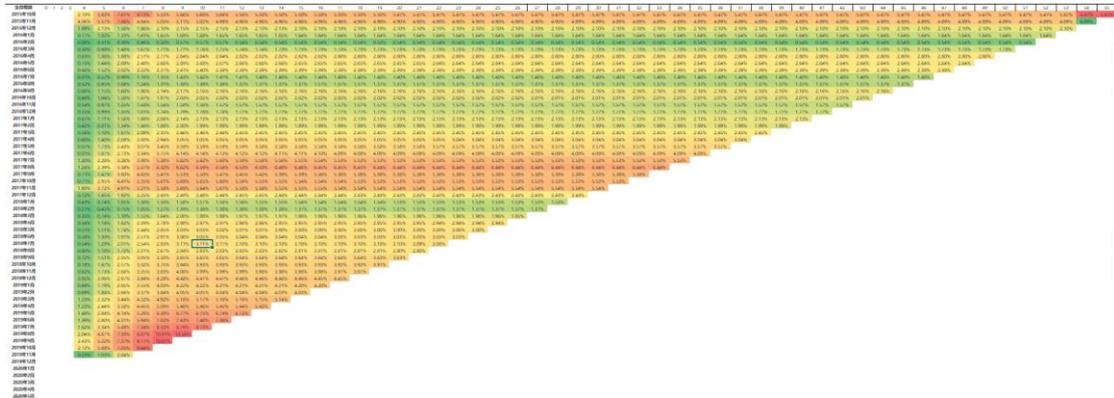
| 贷款发放月份     | 2018-01 | 2018-01 | 2018-01 | 2018-01 | 2018-01 | 2018-01 |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 报告月份       | 2018-01 | 2018-02 | 2018-03 | 2018-04 | 2018-05 | 2018-06 |
| 贷款发放金额 (元) | 5067250 | 5067250 | 5067250 | 5067250 | 5067250 | 5067250 |
| 贷款发放笔数     | 122     | 122     | 122     | 122     | 122     | 122     |

|                      |            |            |            |            |            |           |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| 月末未偿本金余额 (元)         | 5063989    | 4096596    | 3366745    | 2734277    | 2278992    | 1894      |
| 月末剩余笔数               | 122        | 119        | 114        | 95         | 88         |           |
| 正常贷款余额 (元)           | 5063989.00 | 3802001.00 | 2407405.00 | 1728813.00 | 1208578.00 | 772502.00 |
| 正常贷款笔数               | 122        | 113        | 94         | 70         | 59         | 50        |
| 1-30 天滞纳贷款总额 (元)     | 0.00       | 294595.00  | 624446.00  | 85314.00   | 64950.00   | 51732.00  |
| 1-30 天滞纳贷款笔数         | 0          | 6          | 13         | 5          | 4          | 3         |
| 31-60 天滞纳贷款总额 (元)    | 0.00       | 0.00       | 334894.00  | 561421.00  | 72014.00   | 64950.00  |
| 31-60 天滞纳贷款笔数        | 0          | 0          | 7          | 12         | 4          | 4         |
| 61-90 天滞纳贷款总额 (元)    | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 358729.00  | 574721.00  | 72014.00  |
| 61-90 天滞纳贷款笔数        | 0          | 0          | 0          | 8          | 13         | 4         |
| 91-120 天滞纳贷款总额 (元)   | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 358729.00  | 574721.00 |
| 91-120 天滞纳贷款笔数       | 0          | 0          | 0          | 0          | 8          | 13        |
| 121-150 天滞纳贷款总额 (元)  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 358729.00 |
| 121-150 天滞纳贷款笔数      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 8         |
| 151-180 天滞纳贷款总额 (元)  | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      |
| 151-180 天滞纳贷款笔数      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         |
| 滞纳超过 180 天滞纳贷款总额 (元) | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00       | 0.00      |
| 滞纳超过 180 天滞纳贷款笔数     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         |
| 月内本金回收款 (按合同规定)(元)   | 13270      | 967393     | 729851     | 632468     | 455285     | 3843      |
| 月内部分早偿的金额 (元)        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         |
| 月内全部早偿的金额 (元)        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         |
| 当月回收款总额 (元)          | 13270      | 967393     | 729851     | 632468     | 455285     | 3843      |

注：仅展示部分示例数据

90+Vintage 展示

图 Vintage 图示

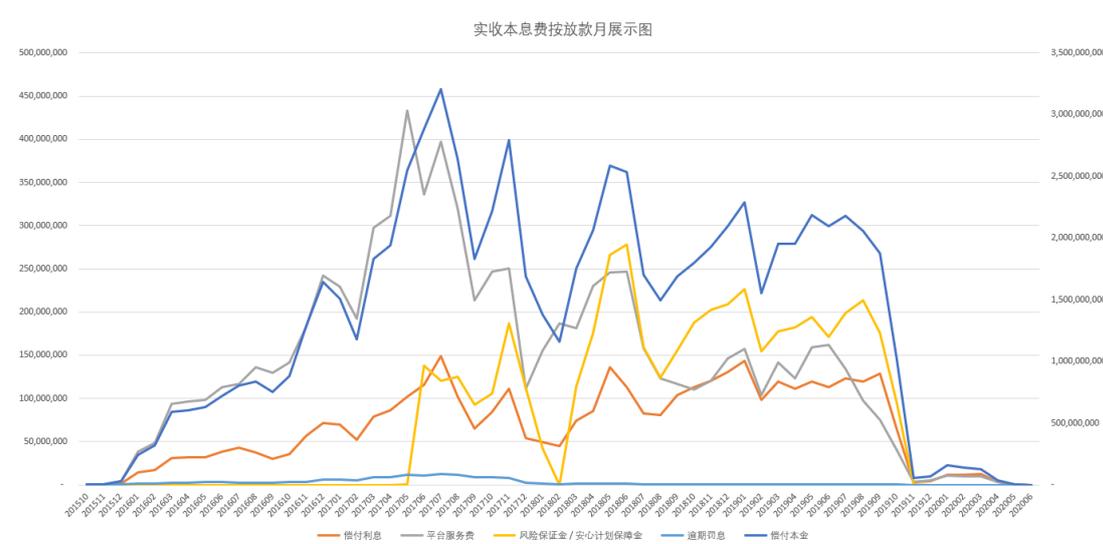


## 7 历史回款统计

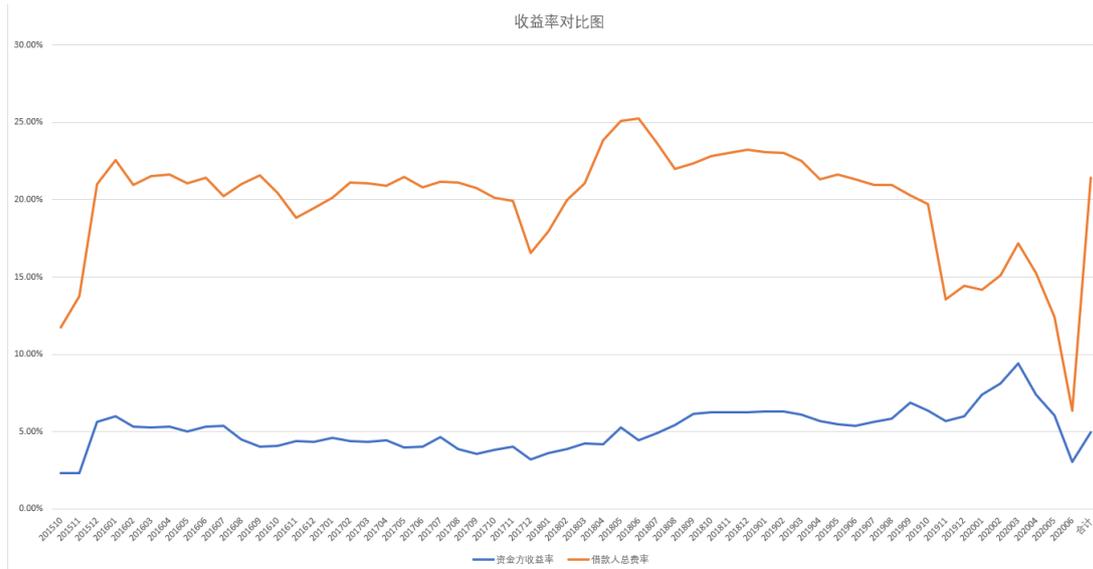
分析借款人还款流向占偿付理财人的比例，用于分析还款流向。

| 放款月份   | 偿付本金        | 偿付利息       | 平台服务费      | 保证金 | 逾期罚息      | 资金方收益率 | 借款人总费率 |
|--------|-------------|------------|------------|-----|-----------|--------|--------|
| 201510 | 2,125,890   | 49,189     | 179,368    | -   | 20,437    | 2.31%  | 11.71% |
| 201511 | 3,465,264   | 79,481     | 351,176    | -   | 45,828    | 2.29%  | 13.75% |
| 201512 | 26,565,089  | 1,494,680  | 3,904,095  | -   | 179,979   | 5.63%  | 21.00% |
| 201601 | 241,613,320 | 14,458,509 | 38,728,370 | -   | 1,286,789 | 5.98%  | 22.55% |
| 合计     |             |            |            |     |           |        |        |

全量资产图示如下：



其中本金使用右侧坐标轴，息费使用左侧坐标轴。



## 8 未来还款预测

### 8.1 无压力情景下的回款计划统计

| 月份      | 应还本金             | 应还利息          | 应还本息和          |
|---------|------------------|---------------|----------------|
| 2021-01 | 287,102,528.52   | 14,523,846.46 | 32,272,519.63  |
| 2021-02 | 366,463,844.22   | 16,813,812.08 | 38,336,635.44  |
| 2021-03 | 295,982,501.85   | 12,546,522.60 | 29,104,879.65  |
| ...     |                  |               |                |
| 合计      | 1,715,022,350.90 | 72,149,885.51 | 178,864,503.52 |

### 8.2 基于静态池早偿率、逾期率及回收率测算

静态池早偿率：4.2%；逾期率：10%；回收率：30%；

测算未来的现金流如下：

| 月份      | 本金         | 利息        | 本息和        |
|---------|------------|-----------|------------|
| 2021-01 | 10,000,000 | 1,000,000 | 11,000,000 |
| 2021-02 | 9,000,000  | 900,000   | 9,900,000  |
| 2021-03 | 1,000,000  | 100,000   | 1,100,000  |

|       |  |  |  |
|-------|--|--|--|
| ..... |  |  |  |
| 合计    |  |  |  |

## 8.3 基于多个压力情景进行测算

### 8.3.1 情景压力 1：逾期率比基准高 50%

情景压力：早偿率：4.2%；逾期率：15%；回收率：30%；

测算未来的现金流如下：

| 月份      | 本金         | 利息        | 本息和        |
|---------|------------|-----------|------------|
| 2021-01 | 10,000,000 | 1,000,000 | 11,000,000 |
| 2021-02 | 9,000,000  | 900,000   | 9,900,000  |
| 2021-03 | 1,000,000  | 100,000   | 1,100,000  |
| .....   |            |           |            |
| 合计      |            |           |            |

## 9 银行流水核验

### 9.1 资产维度

#### 9.1.1 业务放款流水分析

核对资产/订单与放款流水

| 项目             | 数值         | 项目             | 数值              |
|----------------|------------|----------------|-----------------|
| 资产笔数           | 10,000,000 | 资产合同金额         | 100,000,000,000 |
| 业务放款流水笔数       | 9,000,000  | 业务放款流水金额       | 80,000,000,000  |
| 与业务放款流水不匹配资产笔数 | 1,000,000  | 与业务放款流水不匹配资产金额 | 20,000,000,000  |
| 不匹配笔数占比        | 10%        | 不匹配金额占比        | 20%             |

如有不匹配的数据,从不匹配的数据中抽查订单及对应的合同电子文件,分析不匹配的原因。

| 序号 | 场景     | 对应的订单号及合同文件 | 不匹配原因分析 | 备注 |
|----|--------|-------------|---------|----|
| 1  | 有资产记录, |             |         |    |

|   |                |  |  |  |
|---|----------------|--|--|--|
|   | 无业务放款流水        |  |  |  |
| 2 | 资产与业务放款流水金额不匹配 |  |  |  |
|   |                |  |  |  |
|   |                |  |  |  |

## 9.1.2 银行放款流水抽样分析

银行流水的抽查逻辑（控制在总数 2 万条以内，确保数据的随机性）

- 1 特定放款日期区间的订单对应的全部流水（抽）
- 2 基于随机订单号抽取订单，随机抽一笔还款流水，与银行对应的流水复核

核对业务放款流水与银行放款流水的匹配情况

| 项目               | 数值     | 项目           | 数值             |
|------------------|--------|--------------|----------------|
| 业务放款流水笔数         | 20,000 | 业务放款流水金额     | 80,000,000,000 |
| 银行放款流水笔数         | 19,000 | 银行放款流水金额     | 70,000,000,000 |
| 业务流水与银行流水不匹配资产笔数 | 1,000  | 与放款流水不匹配资产金额 | 10,000,000,000 |
| 银行放款流水不匹配笔数占比    | 5%     | 不匹配金额占比      | 12.5%          |

如存在不匹配的数据，拟从银行放款流水不匹配业务放款流水的中随机抽取 30-50%，分析放款流水不匹配产生的原因。

| 序号 | 场景                   | 对应的订单号及单子合同文件 | 不匹配原因分析 | 备注 |
|----|----------------------|---------------|---------|----|
| 1  | 有业务放款流水，无银行放款记录      |               |         |    |
| 2  | 业务放款流水金额与银行放款流水金额不匹配 |               |         |    |
|    |                      |               |         |    |
|    |                      |               |         |    |

## 9.2 还款维度

### 9.2.1 业务还款流水分析

核对还款记录与业务还款流水

| 项目               | 数值        | 项目               | 数值              |
|------------------|-----------|------------------|-----------------|
| 资产笔数             | 200,000   | 资产合同金额           | 100,000,000,000 |
| 还款记录笔数           | 2,400,000 | 还款记录金额           | 50,000,000,000  |
| 业务还款流水笔数         | 2,000,000 | 业务还款流水金额         | 48,000,000,000  |
| 与业务还款流水不匹配还款记录笔数 | 400,000   | 与业务还款流水不匹配还款记录金额 | 2,000,000,000   |
| 不匹配笔数占比          | 20%       | 不匹配金额占比          | 4%              |

如有不匹配的数据，从不匹配的还款记录数据中抽查部分数据，分析不匹配的原因。

| 序号 | 场景                 | 对应的订单号及合同文件 | 不匹配原因分析 | 备注 |
|----|--------------------|-------------|---------|----|
| 1  | 有还款记录，无业务还款流水      |             |         |    |
| 2  | 还款记录金额与业务还款流水金额不匹配 |             |         |    |
|    |                    |             |         |    |
|    |                    |             |         |    |

### 9.2.2 银行还款流水分析（抽样）

银行流水的抽查逻辑

- 1 特定放款日期区间的订单对应的全部流水（抽）
- 2 基于随机订单号抽取订单，随机抽一笔还款流水，与银行对应的流水复核

核对业务还款流水与银行还款流水的匹配情况

| 项目               | 数值     | 项目           | 数值             |
|------------------|--------|--------------|----------------|
| 业务还款流水笔数         | 20,000 | 业务还款流水金额     | 80,000,000,000 |
| 银行还款流水笔数         | 19,000 | 银行还款流水金额     | 70,000,000,000 |
| 业务流水与银行流水不匹配资产笔数 | 1,000  | 与还款流水不匹配资产金额 | 10,000,000,000 |
| 银行还款流水不匹配笔数占比    | 5%     | 不匹配金额占比      | 12.5%          |

如存在不匹配的数据，拟从银行还款流水不匹配业务还款流水的中随机抽取 30-50%，分析还款流水不匹配产生的原因。（如存在有线下还款情况）

| 序号 | 场景                   | 对应的订单号及单子合同文件 | 不匹配原因分析 | 备注 |
|----|----------------------|---------------|---------|----|
| 1  | 有业务还款流水，无银行还款记录      |               | 线下还款。   |    |
| 2  | 业务还款流水金额与银行还款流水金额不匹配 |               |         |    |
|    |                      |               |         |    |
|    |                      |               |         |    |

## 10借新还旧分析

对于重复借款客户，分析其资产在贷款期限上有交迭的部分占比。

| 重复借款情况     | 合同金额 (万元) | 占比 | 本金余额 (万元) | 占比 | 贷款笔数 | 占比 | 平均每笔余额 (元) |
|------------|-----------|----|-----------|----|------|----|------------|
| 重复借款客户     |           |    |           |    |      |    |            |
| 其中：期限有交迭部分 |           |    |           |    |      |    |            |
| 其中：期限无交迭部分 |           |    |           |    |      |    |            |

## 11代偿资产分析

基于已代偿（刚兑）的资产，统计分期笔数及金额。

| 代偿资产分析   | 分期本金 (万元) | 占比 | 分期利息 (万元) | 占比 | 分期笔数 | 占比 | 平均每笔本息和 (元) |
|----------|-----------|----|-----------|----|------|----|-------------|
| 代偿       |           |    |           |    |      |    |             |
| 其中：代偿未追回 |           |    |           |    |      |    |             |
| 其中：代偿已追回 |           |    |           |    |      |    |             |

## 12核销资产分析

基于已核销资产，统计购买最多的买方 Top10。需要业务端提供每个购买方的信息。符合业务和财务是否真的发生了实际的现金支付。

需要基于核销记录进行核销流水的核验。

| 排序 | 购买方 | 核销资产本金 | 核销对价 | 折扣率 |
|----|-----|--------|------|-----|
| 1  | AAA | 123456 |      |     |
| 2  | BBB | 23456  |      |     |
| 3  |     |        |      |     |
| 4  |     |        |      |     |
| 5  |     |        |      |     |
| 6  |     |        |      |     |
| 7  |     |        |      |     |
| 8  |     |        |      |     |
| 9  |     |        |      |     |
| 10 |     |        |      |     |
| 其他 |     |        |      |     |