

银行贷款逾期风控分析

基于 900 笔在贷数据的资产质量与风险画像

目录

01 资产质量总览

02 风险画像与归因

03 结论与建议

0 1

资产质量总览

逾期水平、账龄结构与五级分类构成

资产质量关键指标

贷款总额

6.59 亿元

逾期率（笔数）

16.3 %

逾期率（金额）

20.1 %

不良率（金额）

8.7 %

M3+ 占比（笔数）

3.2 %

拨备覆盖率

77.5 %

计提缺口

1294 万元

平均单笔金额

73.2 万元

逾期账龄分布

正常户为主

83.7 %

753 笔无逾期，占笔数主体

M1 集中度

8.9 %

80 笔短期逾期，金额占比 11.0%

M3+ 风险

3.2 %

29 笔 91 天以上，金额占 4.2%

关注类敞口

14.4 %

五级分类关注类金额占 14.4%

逾期账龄桶分布（笔数与金额）

贷款金额（元）

600,000,000

400,000,000

200,000,000

0

正常(0天)

M1(1-30天)

M2(31-60天)

M3(61-90天)

M3+(91天以上)

逐月逾期率走势

全年高位波动

16.3 %

全期逾期率笔数口径

峰值月

8月

2023-08 逾期率 20.5%

低点月

3月

2023-03 逾期率 9.1%

年末回落

10.6 %

2023-12 逾期率回落至 10.6%

逐月逾期率走势 (%)

逾期率

0.25

0.2

0.15

0.1

0.05

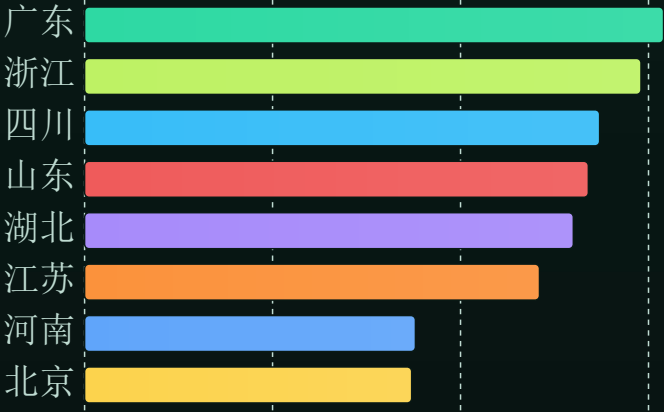
2023-01 2023-02 2023-03 2023-04 2023-05 2023-06 2023-07 2023-08 2023-09 2023-10 2023-11 2023-12

均值

省份结构与逾期水平

各省贷款金额占比

金额占比(%)



各省逾期率

逾期率(%)



高逾期省份

山东

山东19.3%、江苏18.4%偏高

低逾期省份

河南

河南8.4%相对低

口径说明

各省差异未过显著性检验，仅作描述

0 2

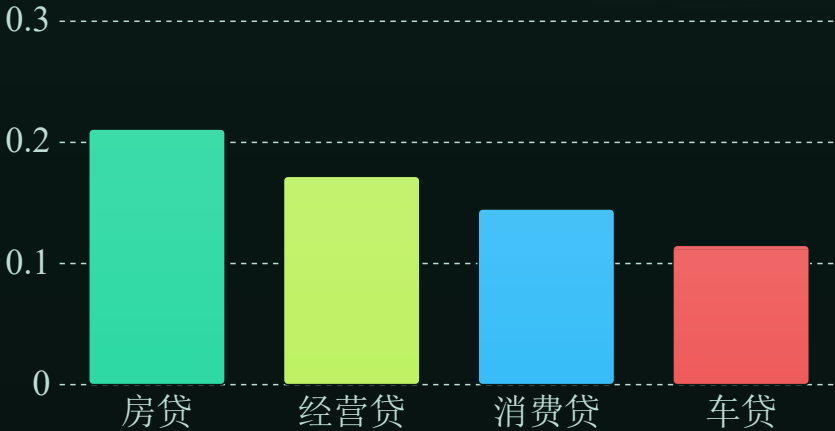
风险画像与归因

产品、期限、信用分与利率的驱动因素

产品类型风险对比

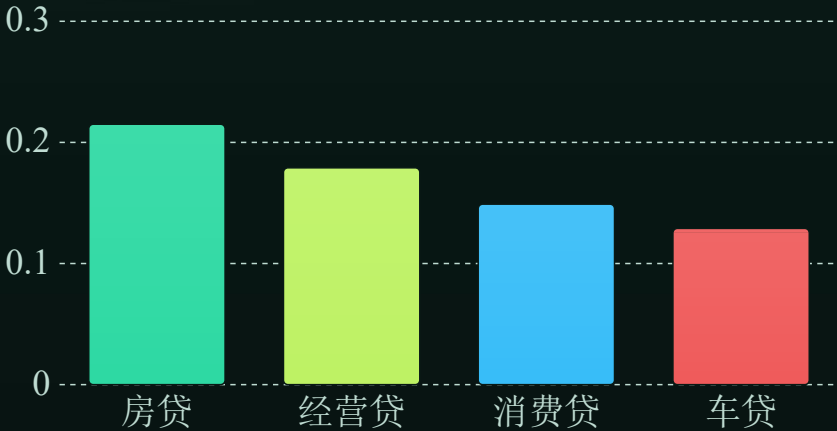
产品逾期率（笔数口径）

逾期率（%）



产品逾期金额敞口（金额口径）

逾期金额率（%）



房贷逾期率最高

21.1 %

占全部逾期笔数 40.1%

经营贷逾期率

17.2 %

占全部逾期笔数 10.9%

消费贷逾期率

14.5 %

占全部逾期笔数 36.7%

车贷逾期率

11.5 %

占全部逾期笔数 12.2%

期限结构逾期率

120 期最高

22.2 %

81 笔中 18 笔逾期

48 期次高

22.2 %

27 笔中 6 笔逾期

360 期

21.9 %

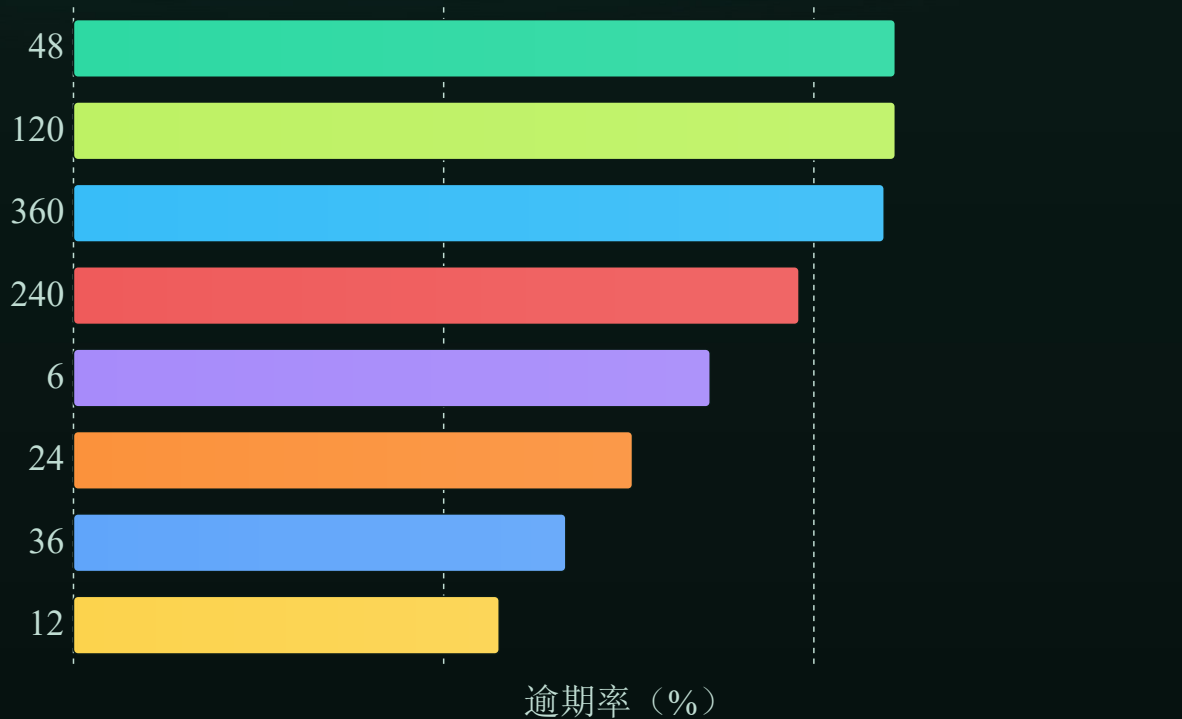
96 笔中 21 笔逾期

12 期最低

11.5 %

183 笔中 21 笔逾期

各期限逾期率 (%)



信用分档逾期率明显分化

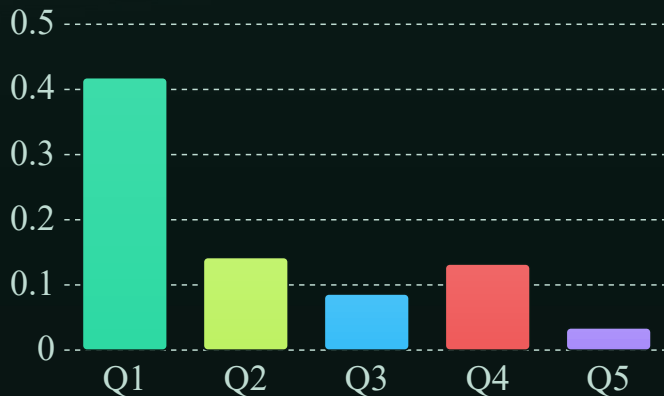
41.8%

最低信用分档逾期率高达 41.8%，随信用分上升显著下降

按信用分五等分（Q1 320~717 至 Q5 793~820），Q1 档逾期率 41.8% 为最高，Q5 档仅 3.4%，梯度显著。该组差异需结合样本量解读，Q1 档占全部逾期笔数 51.7%。

信用分档逾期率（%）

逾期率（%）



Q1 档逾期率

41.8%

信用分 320~717，182 笔

Q5 档逾期率

3.4%

信用分 793~820，178 笔

Q1 占逾期主体

51.7%

占全部逾期笔数过半

年利率档与风险

低利率档逾期率

23.3 %

年利率 3.10~4.18%

高利率档逾期率

13.3 %

年利率 11.92~17.95%

低档占逾期主体

28.6 %

占全部逾期笔数 28.6%

年利率档逾期率 (%)

逾期率 (%)

0.3

0.2

0.1

0

Q1

Q2

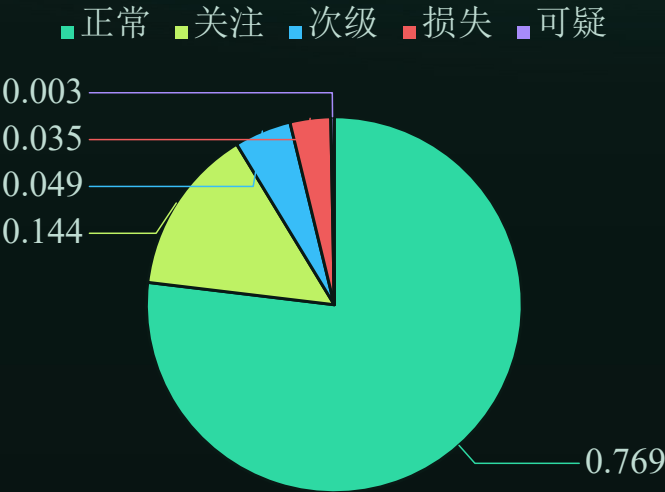
Q3

Q4

Q5

拨备估算与不良敞口

五级分类金额构成



五级分类明细

五级分类	合计	占比
正常	506761000	769%.0%
关注	94674000	144%.0%
次级	32159000	49%.0%
损失	23127000	35%.0%
可疑	2176000	3%.0%

按五级分类计提比例估算

拨备覆盖率

77.5 %

存在约两成计提缺口

计提缺口

1294 万元

建议补提

不良余额

5746 万元

次级+可疑+损失

拨贷比

6.76 %

拨备占贷款总额比

产品期限交叉逾期热力

房贷 120 期

22.2 %

长期限房贷逾期率偏高

房贷 360 期

21.9 %

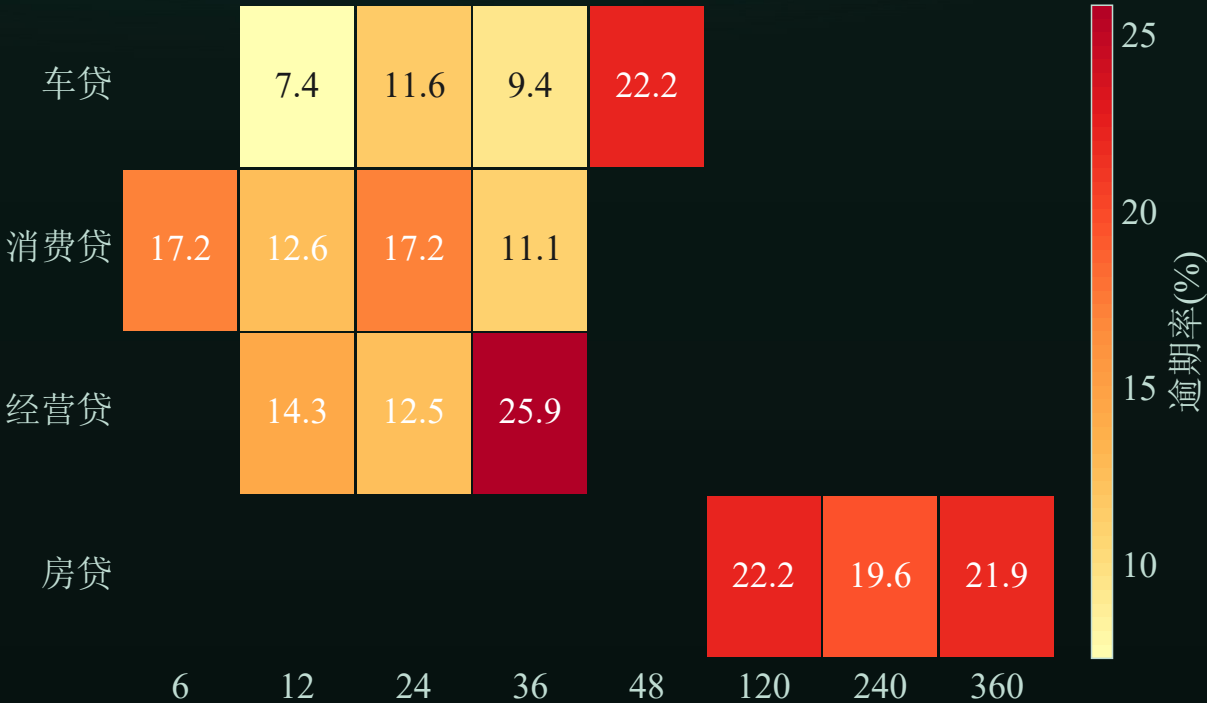
超长期限同样偏高

车贷 48 期

22.2 %

短期车贷构成高

产品×期限交叉逾期率（%）



省份风险分布

山东逾期率

19.3 %

样本114笔，占全部命中15.0%

江苏逾期率

18.4 %

样本114笔，占全部命中14.3%

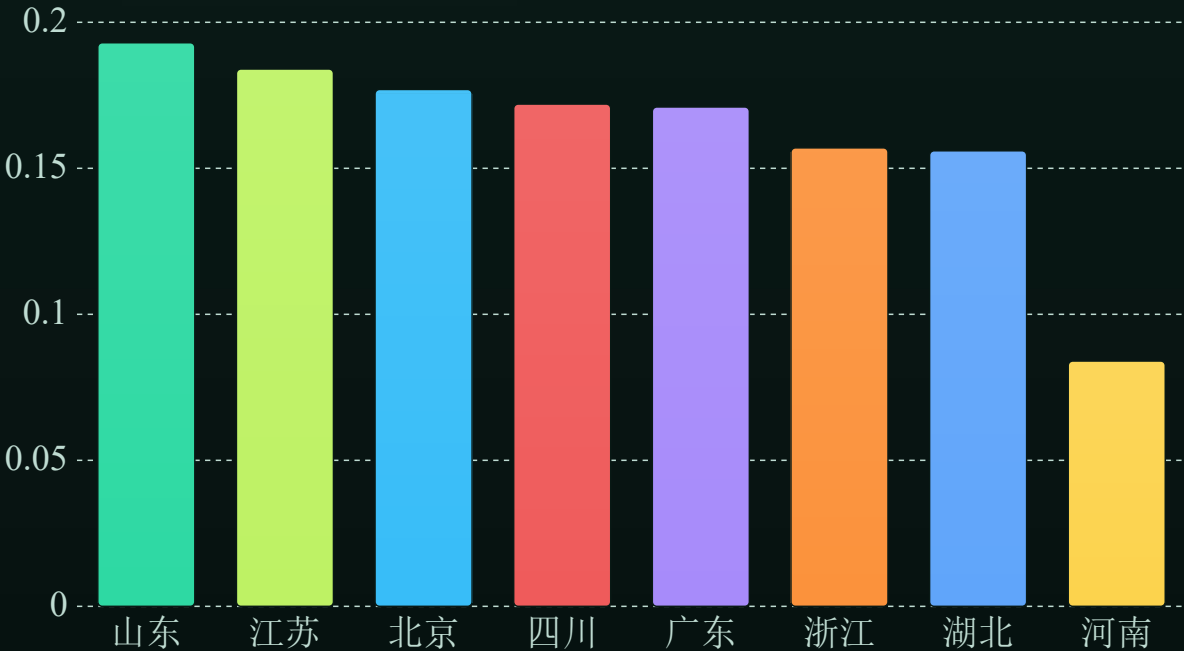
河南逾期率

8.4 %

样本95笔，相对最低

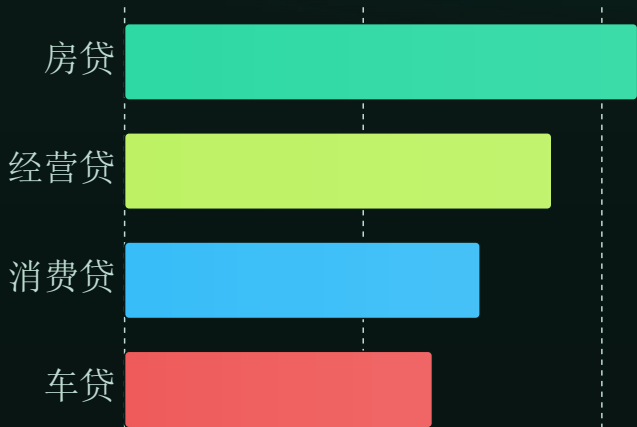
各省逾期率（%，未过显著性检验，仅描述）

逾期率(%)



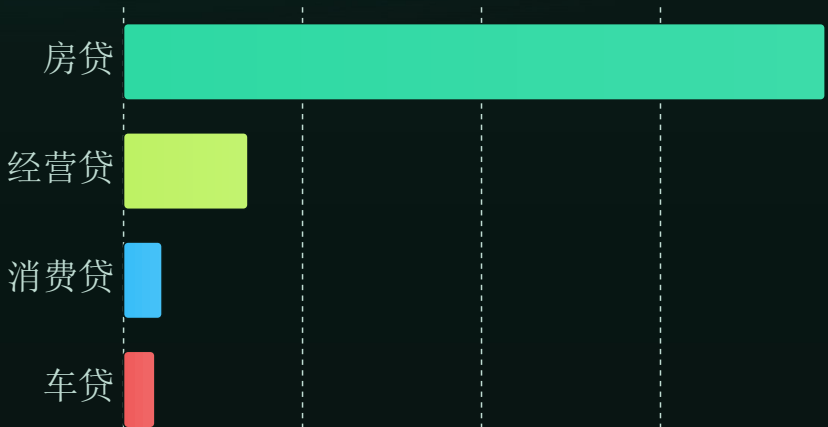
产品金额敞口对比

各产品逾期金额率（%）



加权占比(%)

各产品占全部逾期金额命中（%）



占全部命中(%)

房贷金额率

21.5 %

金额口径逾期率最高

房贷占逾期命

78.4 %

逾期金额主体在房贷

逐月放款金额

11月放款峰值

7698 万元

2023-11 环比 +43.4%

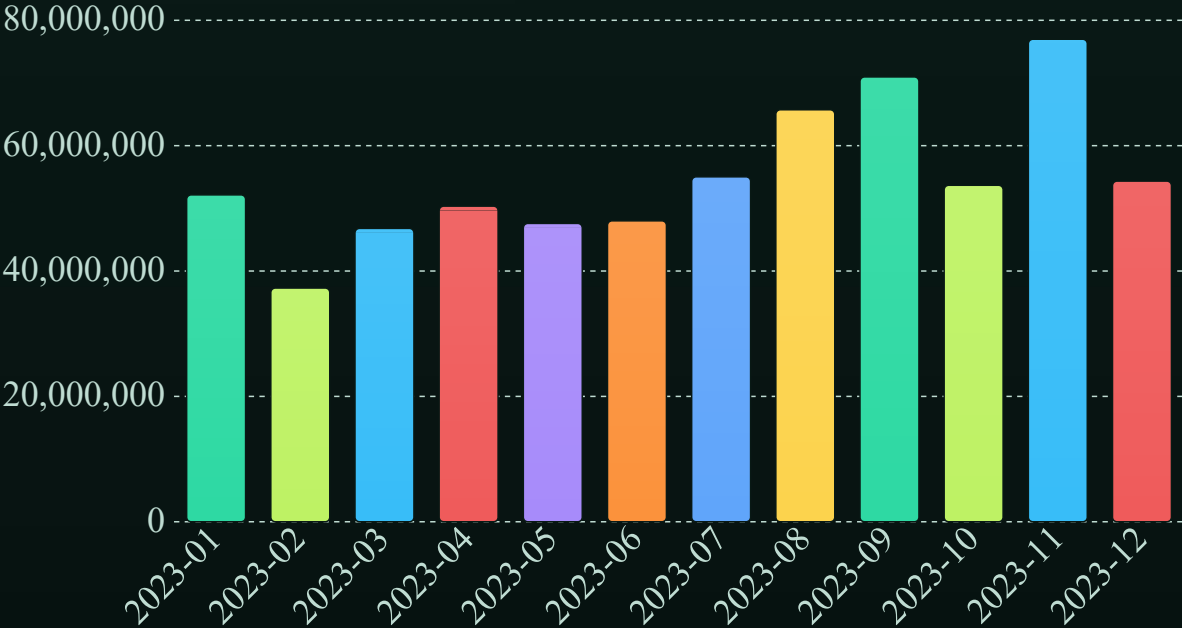
12月回落

5434 万元

环比 -29.4%

逐月放款金额（万元）

放款金额(元)



0 3

结论与建议

核心发现、风险提示与处置方向

核心结论与建议

整体判断

逾期率16.3%、不良率8.7%，拨备覆盖率77.5%存在约两成计提缺口

01

风险主体：房贷

78.4 %

逾期金额主体在房贷
(金额率21.5%)

02

信用分档区分度

41.8 %

Q1档(320-717)逾期率
41.8%，Q5仅3.4%

03

拨备缺口

1294 万元

建议补提，覆盖率由
77.5%提升至100%

04

M3+账龄

3.2 %

29笔91天以上，风险
需重点处置

05

建议：信用分准
入

对低分档加强准入复
核

06

建议：房贷贷后

聚焦房贷长期限贷后
监控

谢谢观看

本看板基于900笔在贷数据，数据来源待确认