



易见智能
Yinsight AI

2024

面向融资的贷后资产管理系统 解决方案

诚信

卓越

稳健

服务

产品价值

满足贷后管理需求

- 资产统计
- 资产分析
- 信息披露
- 贷后一览



提升融资效率

- 团队经验丰富，全程陪跑
- 面向机构投资人的标准资产管理和信息披露
- 准确的预测模型，高效对接机构融资



规避操作风险

- 减少手工统计
- 历史数据留存
- 提高数据质量



资产收益及风险管理

- 资产收益考量
- 流动性风险管理
- 兑付风险管理



专业测算模型

- Vintage
- 未来收入预测
- 现金流预测
- 压力测试



数字化升级

- 一体化数据平台
- 数据治理
- 提高业务数据质量
- 历史数据沉淀



核心痛点



所需数据繁多

面向融资的贷后管理业务涉及到资产明细数据、资产还款计划、资产实际回款，在面向融资业务的时候，定期信息披露等环节所需的数据字段繁多



数据多头管理，口径不一

资产数据涉及多个贷后管理系统、多个业务条线，各系统对指标的统计口径不一致，取数规则各异，数据质量参差不齐，无法直接应用于面向融资的贷后管理业务



数据准确性难以保证

数据质量要求真实性、完整性和准确性。历史数据可能存在数据不完整的情况，同时资产方系统经过多次迭代或升级也可能导致数据字段缺失，数据质量不高



预测难度大

在需要对未来收入，现金流预测的时候，未来预测难度较大，需要建立Vintage模型，收入预测模型，来反应资产正式表现，让投资人能够准确的掌握资产风险表现。

整体解决方案

业务流程全覆盖、产品功能成熟、披露更符合机构投资人要求

资产数据

- 底层资产切片管理
- 底层资产还款计划
- 底层资产回款管理



表现模型

- Vintage模型建立
- 信贷Vintage模型
- RBF Vintage模型
- 逾期模型
- 早偿模型



现金流 / 收入预测

- 未来收入预测模型
- 未来现金流预测模型



资产统计分析

- 资产维度统计
- 资产维度分析
- 资产表现统计
- 资产表现分析



贷后信息披露

- 贷后一览报表
- 融资端一览报表
- 融资端信息披露





字段统计口径统一

我们根据监管披露要求和面向融资的贷后管理业务实操，整理了所需的字段，并明确了字段的统计口径



完整性、唯一性

非空约束：系统接入数据时对非空字段进行非空校验

唯一性约束：系统接入数据时对唯一性字段（如借据号）进行唯一性校验

数据类型：系统接入数据时对各个字段的数据类型进行校验



准确性

资产规模： $\text{每笔合同金额} = \text{每笔计划回款总额}$ ； $\text{每笔资产余额} = \text{每笔合同金额} - \text{每笔实际回款}$

资产笔数：理论新增：资产明细中贷款开始日=当前切片日期

实际新增：所有资产与上期末结清资产对比，找出在当期但不在上期的资产

多余笔数：实际新增-理论新增

丢失笔数：所有资产与上期末结清资产对比，找出在上期但不在当期的资产

实际回款多余资产：当期资产明细中所有资产与当期实际回款对比，找出实际回款中多余的资产

业财对账：业务数据与财务数据进行核对

资产明细字段，例如：

字段名		映射关系	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
序列号	SeriesNo		否	Master file	数值型	排序序号
贷款编号	AccountNo	Order NO	是	Master file	文本型	贷款编号必须唯一标识这一条贷款数据，如产品类型是IF(发票融资)，则是发票号码
客户编号	CustomerCode		是	高登建议	文本型	客户编号必须唯一标识这个客户
客户名称	CustomerName	Customer1	否	Master file	文本型	客户的全称
客户简称	Customer Abbreviation	Customer2	否	Master file	文本型	客户的简称
客户所属行业	Industry	Sector	否	Master file	文本型	客户所属的行业
运营的国家	OperatingCountry	Operating Country	否	Master file	文本型	
币种	CurrencyType	Cur	否	Master file	文本型	贷款所属的币种
渠道	Channel	Channel	否	Master file	文本型	该笔贷款发放的渠道
开始日期	LoanStartDate	Start date	是	Master file	日期型	贷款开始日
结束日期	LoanMaturityDate		是	Master file	日期型	贷款结束日，或者贷款预期结束日



资产明细字段，例如：

字段名		映射关系	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
总贷款金额	ApprovalAmount	Fund amt	是	Master file	数值型	贷款的总金额
费率（%）	CurrentRate	fee %	否	Master file	数值型	服务费率
总费用	TotalFee	fee	是	Master file	数值型	服务费
总金额	TotalAmount	toatl	是	Master file	数值型	总金额 如产品类型是IF(发票融资)，则总金额等于总贷款金额，则购买发票金额=总贷款金额-总费用
未结清贷款余额	CurrentPrincipalBalance	remaining	否	Master file	数值型	剩余未结清的贷款余额
未结清费用余额	Remaining Fee		否	高登建议	数值型	剩余未结清的费用余额
产品标识	TrustCode		否	高登建议	文本型	用于标识该笔资产是否属于某个ABS产品 UNK:表示该资产未打标，即不属于某个ABS产品；其他表示特定某个ABS产品的标识
封包日	PoolCloseDate		否	高登建议	日期型	如该笔资产，被某个ABS产品打标，则对应的打标日
转让日（入池时间）	LoanSoloData		否	高登建议	日期型	如该笔资产，被某个ABS产品转让，则对应的转让日



资产明细页面：

资产列表				贷款人基本信息 >	
资产编号 ▼	借款... ▼	产... ▼	放款... ▼	借款人编号：CC04	借款人姓名：陈**
AA-1-004	CC04	Trust_A	OriginalA	借款人性别：男	借款人年龄：30
AA-1-008	CC08	Trust_A	OriginalA	借款人出生日期：1993-09-19	借款人婚姻状况：已婚
AA-1-009	CC09	Trust_A	OriginalA	借款人年收入（元）：120,000	借款人职业：AAA
AA-1-010	CC10	Trust_A	OriginalA	借款人所在地区：辽宁省	借款人信用评分：100
AA-1-011	CC11	Trust_A	OriginalA	贷款信息 >	
AA-1-012	CC12	Trust_A	OriginalA	资产编号：AA-1-004	资产开始日：2024-09-11
AA-1-016	CC16	Trust_A	OriginalA	资产到期日：2025-09-11	资产封包日：2024-10-03
AA-1-018	CC18	Trust_A	OriginalA	资产转让日：2024-10-04	资产合同金额（元）：2,711
AA-1-021	CC21	Trust_A	OriginalA	资产剩余本金（元）：2,485	还款方式：等额本金
AA-1-023	CC23	Trust_A	OriginalA	每期还款日：11	合同期数：12
AA-1-024	CC24	Trust_A	OriginalA	账龄：1	剩余期数：11
AA-1-025	CC25	Trust_A	OriginalA	累计计提：0	计息基础：A/365
				还款计划：	当前拖欠利息：0
				担保方式：信用	担保价值：
				贷款品种：账单分期	



资产明细字段，例如：

字段名		映射关系	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
合同期数（月）	LoanTerm	Exp mth	否	Master file	数值型	该笔贷款的合同期数，或者该笔贷款的预期期数
账龄（月）	Seasoning		否	高登建议	数值型	该笔贷款截止取数日（切片日），已发生的期数
剩余期数（月）	RemainingTerm		否	高登建议	数值型	该笔贷款截止取数日（切片日），剩余的期数
产品类型	ProductType	product	否	Master file	文本型	产品分类
还款方式	PaymentType		否	高登建议	文本型	还款方式 基于每期收入百分比、基于每期固定值、到期一次性还款
每期固定还款额	FixedRAmount		否	高登建议	数值型	当还款方式为基于每期固定还款额时，维护该字段
客户手续费承担比例	CustomerFeeRatio		否	高登建议	数值型	当产品类型为EFG时，维护该字段
还款间隔	PaymentFrequency		否	高登建议	文本型	约定的还款的间隔：每日、每月、每季
总滞纳金	TotalLateFee	Penalthy	否	Master file	数值型	因未按时还款，发生的累计滞纳金
贷款状态	AssetStatus	remaining %	是	高登建议	文本型	



还款计划字段，例如：

字段名	中文名	是否必填	数据类型	数据来源	字段描述
TrustCode	产品标识	是	文本型	高登建议	用于标识该笔资产是否属于某个ABS产品 UNK:表示该资产未打标，即不属于某个ABS产品；其他表示特定某个ABS产品的标识
AccountNo	贷款编号	是	文本型	高登建议	贷款编号必须唯一标识这一条贷款数据。
PayDate_Due	计划还款日期	是	日期型	高登建议	按照约定每次应还款的时间，如未指定每月何时还款，则可把应还日期设定为每月末
PrincipalAmt_Due	计划本金	是	数值型	高登建议	按照约定每次应还的贷款本金
FeeAmt_Due	计划费用	是	数值型	高登建议	按照约定每次应还的贷款费用
LateFee_Due	计划滞纳金	否	数值型	高登建议	未按时还款，按照约定应付的滞纳金
TotalAmt_Due	总计划回款	是	数值型	高登建议	按照约定每次应还的总金额



还款计划字段，例如：

字段名	中文名	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
TrustCode	产品标识	是	高登建议	文本型	用于标识该笔资产是否属于某个ABS产品 UNK:表示该资产未打标，即不属于某个ABS产品；其他表示特定某个ABS产品的标识
AccountNo	贷款编号	是	高登建议	文本型	贷款编号必须唯一标识这一条贷款数据。
Order Date	订单日期	是	高登建议	日期型	客户营收明细的订单日期
Reporting Date	上报日期/核算日期	是	高登建议	日期型	平台上报营收数据的日期，或者也可理解为平台或者Choco Up核算收入分成的日期
PayDate_Due	计划划款日期	是	高登建议	日期型	计划应划款的日期，平台给客户，以及Choco UP划款的日期
CustomerRevenue	客户营收	是	高登建议	数值型	客户营收金额
RevenueRatio	分成比例	是	高登建议	数值型	分成比例
RevenueSharingAmount_Due	Choco UP应分成金额	是	高登建议	数值型	按照分成比例计算得出的Choco UP 应分成金额
CustomerNetIncome_Due	客户应收金额	是	高登建议	数值型	商户在扣除分成后的净收入
RBA_Due_Principal	Choco UP应分成金额中本金部分	是	高登建议	数值型	按照分成比例计算得出的Choco UP 应分成金额
RBA_Due_Fee	Choco UP应分成金额中费用部分	是	高登建议	数值型	按照分成比例计算得出的Choco UP 应分成金额



实际回款字段，例如：

字段名	中文名	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
TrustCode	产品标识	是	高登建议	文本型	用于标识该笔资产是否属于某个ABS产品 UNK:表示该资产未打标，即不属于某个ABS产品；其他表示特定某个ABS产品的标识
AccountNo	订单编号	是	高登建议	文本型	贷款编号必须唯一标识这一条贷款数据。
PayDate_Due	计划还款日期	是	高登建议	日期型	按照约定每次应还款的时间，如未指定每月何时还款，则可把应还日期设定为每月末
PayDate_Paid	实际还款日期	是	高登建议	日期型	实际还款的日期
PrincipalAmt_Paid	实还本金	是	高登建议	数值型	实际还的贷款本金部分
FeeAmt_Paid	实还费用	是	高登建议	数值型	实际还的贷款费用部分
LateFee_Paid	实还滞纳金	否	高登建议	数值型	实际还的滞纳金部分
TotalAmt_Paid	总回款额	是	高登建议	数值型	实还的总金额
Status	还款状态	是	高登建议	整数型	该笔资产的还款状态，枚举值如下： 1：正常还款，2：部分提前还款，3：提前结清，4：逾期还款，5：减免



实际回款字段，例如：

字段名	中文名	是否必填	数据来源	数据类型	字段描述
TrustCode	产品标识	是	高登建议	文本型	用于标识该笔资产是否属于某个ABS产品 UNK:表示该资产未打标，即不属于某个ABS产品；其他表示特定某个ABS产品的标识
AccountNo	贷款编号	是	高登建议	文本型	贷款编号必须唯一标识这一条贷款数据。
PayDate_Due	计划划款日期	是	高登建议	日期型	计划应划款的日期，平台应该给客户，以及Choco UP划款的日期
PayDate_Paid	实际划款日期	是	高登建议	日期型	实际划款的日期，平台实际给客户，以及Choco UP划款的日期
CustomerRevenue	客户营收	是	高登建议	数值型	客户营收金额
RevenueRatio	分成比例	是	高登建议	数值型	分成比例
RevenueSharingAmount_Paid	Choco UP实收金额	是	高登建议	数值型	平台实际给Choco UP划款的金额
CustomerNetIncome_Paid	客户实收金额	是	高登建议	数值型	平台实际给客户划款的金额
RBA_Paid_Principal	Choco UP实收中本金部分	是	高登建议	数值型	平台实际给Choco UP划款的金额中属于本金部分
RBA_Paid_Fee	Choco UP实收中费用部分	是	高登建议	数值型	平台实际给Choco UP划款的金额中属于费用部分



还款页面：



收入预测

丰富的电商销售预测模型

客户分群和流失预测

- **客户聚类 and 流失率模型**: 使用 KMeans 对客户进行分群, 并对每个群体单独应用 Churn Prediction 随机森林模型预测流失率

品类销售预测

- **时间序列模型**: 将利率、CPI、失业率等宏观经济指标作为外部因素加入到时间序列模型如 SARIMA 或 Prophet 模型中, 并考虑滞后影响

相关性分析预测

- **相关性分析模型**: 使用 Apriori 和 FP-Growth 算法分析品类相关性, 并作为回归因子加入到时间序列模型

完备的资产收入与成本测算引擎

资产端 – 成本端联动计算

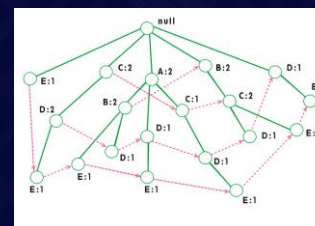
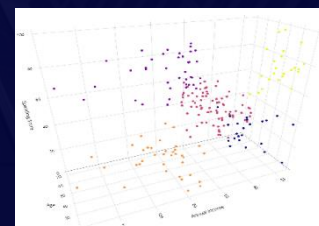
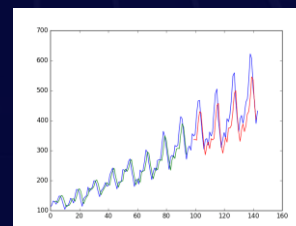
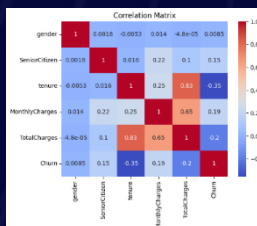
- 可根据各类资产的实际情况, 与成本科目的模拟, 对每类资产的终收情况进行模拟
- 可对早偿、违约敏感性分析

模型和成本分析的结合

依赖较少信息的情况下

- 通过系统的通用模板进行基础测算
- 引用数据库获取历史数据: 压力值、存续期资产表现复用到测算上

精准的现金流预测模型, 准确模拟出最贴合实际的现金流, 提前判断风险、收益



资产状态预测

丰富的资产端现金流预测模型



传统信贷

标准的传统信贷Vintage模型，准确预测资产未来表现

Vintage模型与 迁移矩阵



RBF

基于未来收入预测的Vintage模型，针对RBF特征进行优化，描述RBF的资产表现

针对RBF的Vintage 模型



回收预测

资产回收具有随机性和不确定性，难于预测

Gamma分布 Beta分布

完备的资产收入与成本测算引擎

资产端 – 成本端联动计算

可根据各类资产的实际情况，与成本科目的模拟，对每类资产的终收情况进行模拟；

可对早偿、违约敏感性分析；

模型和成本分析的结合

依赖较少信息的情况下

- 1、通过系统的通用模板进行基础测算
- 2、引用数据库获取历史数据：压力值、存续期资产表现复用到测算上



资产端	0	0.000354	0.000854	0.001354	0.001854	0.002354	0.002854	0.003354	0.003854	0.004354
0	0.000615	0.020624	0.011325	0.001204	-0.009338	-0.021796	-0.035446	-0.050362	-0.067004	-0.085203
-0.002185	0.037665	0.031744	0.022771	0.013376	0.003606	-0.006865	-0.018186	-0.030539	-0.044177	-0.058628
-0.007185	0.051111	0.045342	0.037248	0.028817	0.02	0.010746	0.001732	-0.008504	-0.019476	-0.030815
-0.012185	0.057386	0.052209	0.044698	0.037106	0.029295	0.021238	0.012911	0.004265	-0.004679	-0.014806
-0.017185	0.062128	0.056933	0.049774	0.042436	0.035888	0.028208	0.020302	0.011333	0.001887	-0.008365
-0.022185	0.064844	0.059601	0.053709	0.046584	0.040431	0.033006	0.026651	0.018876	0.010287	0.001111
-0.027185	0.066967	0.061855	0.056156	0.050481	0.044322	0.037418	0.030038	0.021951	0.016242	0.009941
-0.032185	0.068424	0.063337	0.057885	0.052394	0.046422	0.039791	0.034111	0.026757	0.020906	0.014993
-0.037185	0.069413	0.064757	0.059539	0.052767	0.047428	0.04205	0.034943	0.029423	0.023851	0.018226
-0.042185	0.069847	0.0651	0.060067	0.055004	0.04821	0.043031	0.037815	0.030669	0.025338	0.019837

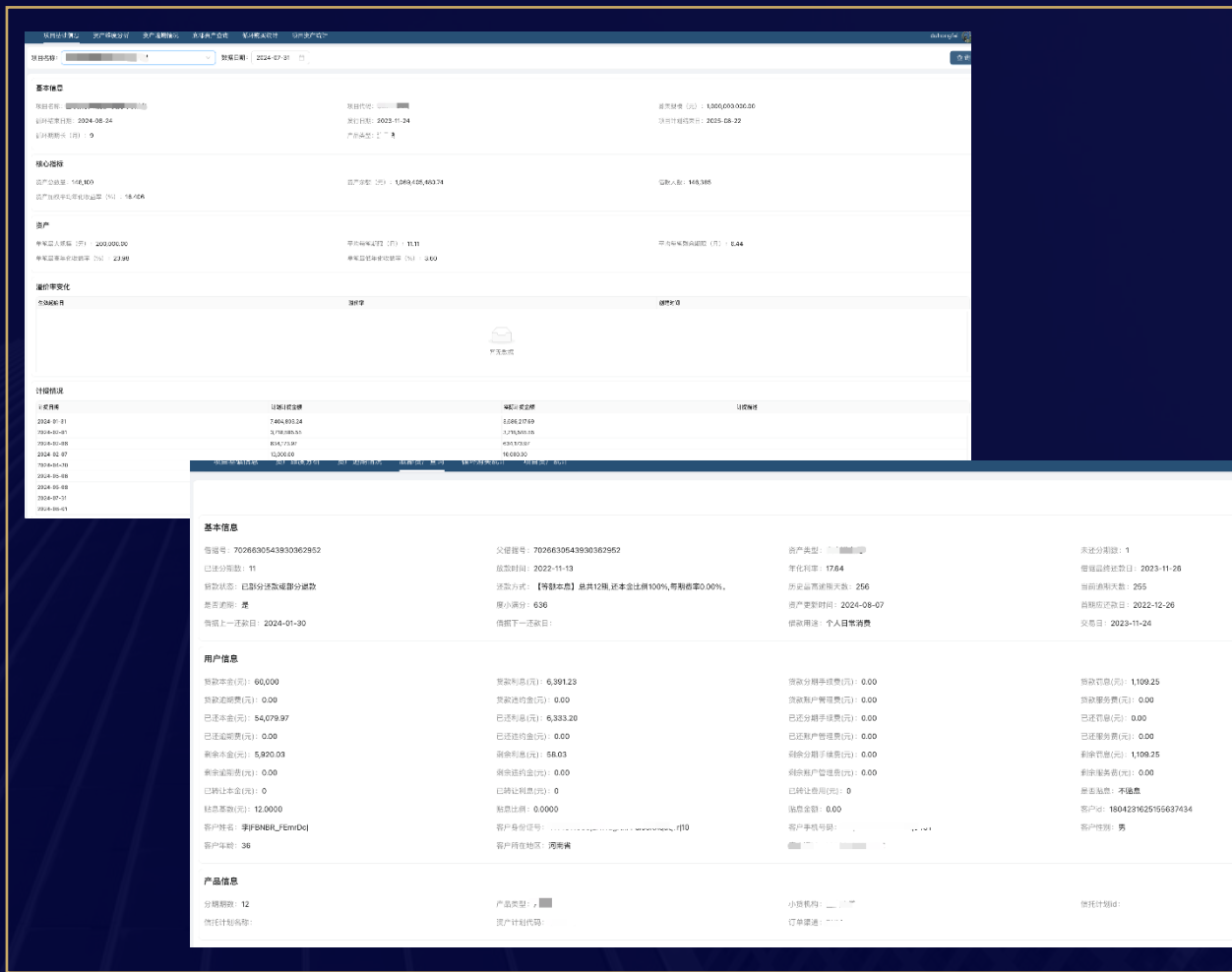
精准的现金流预测模型，准确模拟出最贴合实际的现金流，提前判断风险、收益

面向投资人的信息披露

系统旨在提供全面、实时的资产监控和管理服务，确保资产质量和投资信息的透明度和安全性。

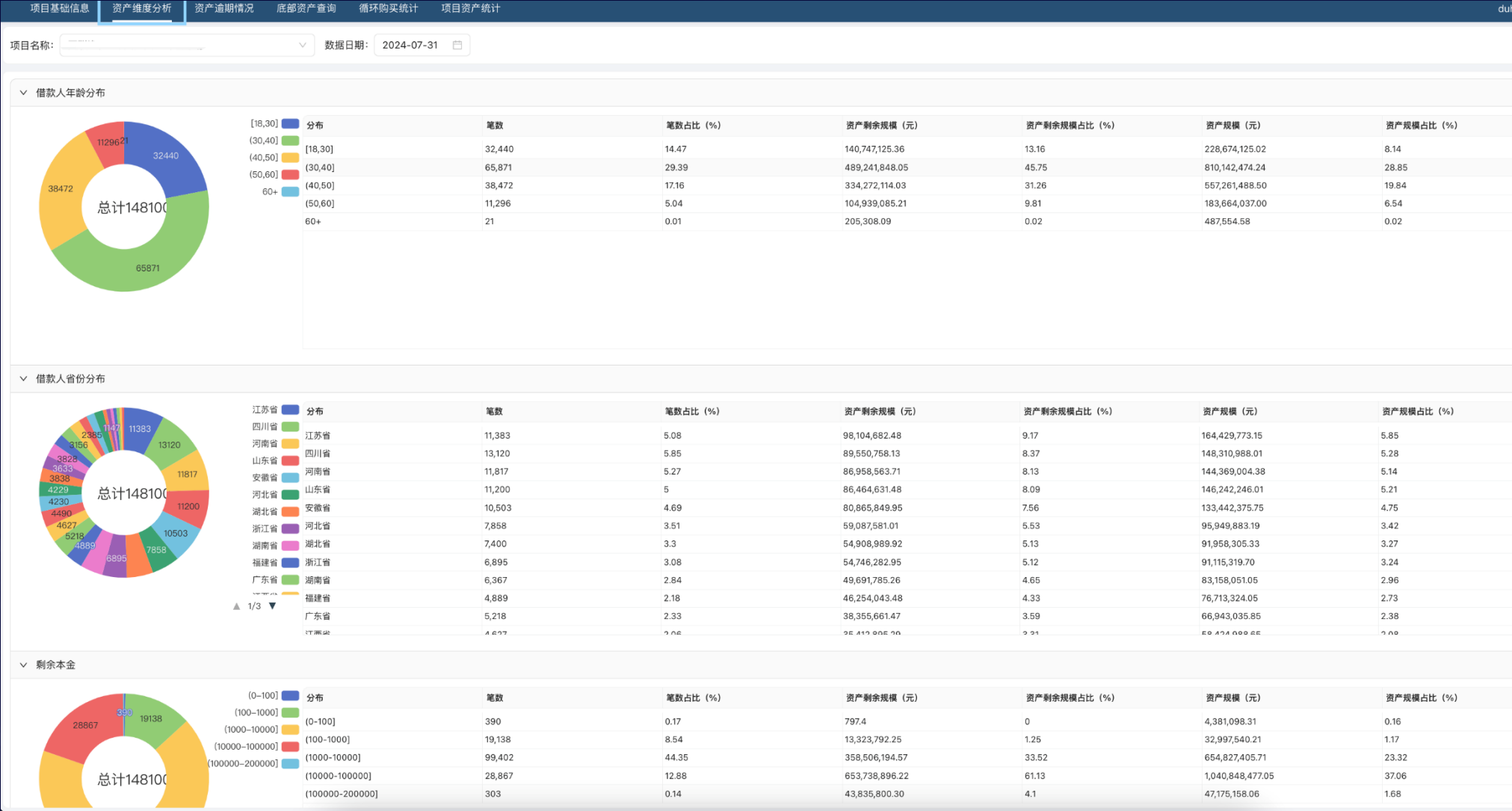
核心功能

- **1. 资产质量实时监控：**提供强大的存续期管理支持，允许管理人员实时监控资产质量。
- **资产清单提取：**提供灵活的数据查询和筛选功能，确保投资人能够快速、准确地获取所需信息，支持高效的投资决策。
- **可融资产统计：**系统支持准确的可发行资产统计和展示，帮助投资人全面了解市场上的投资机会。
- **权限管理：**平台具备严格的权限管理机制，以保障数据安全和隐私。



面向投资人的信息披露

资产维度分析





2024

感谢观看

诚信

卓越

稳健

服务