

标普信用评级（中国）有限公司关于更新结构融资模型信息汇总的说明

中国银行间市场交易商协会：

标普信用评级（中国）有限公司经过内部相关程序，更新了结构融资现金流模型，本次更新主要是合并了原有的 RMBS 和 ABS 现金流模型。原有的 RMBS 和 ABS 现金流模型不再使用。

上述结构融资现金流模型自 2020 年 7 月 3 日正式执行，关于模型的信息汇总请详见附件。

特此说明。

标普信用评级（中国）有限公司

2020 年 7 月 2 日



标普信用评级（中国）结构融资现金流模型					
版本	日期	序号	页面名称	功能介绍	数据来源
v2.0	2020/7/2	1	代表组数据 (Rep line)	该页面用于输入代表资产池的代表组数据	模型输入项
		2	模型输入 (Inputs)	该页面用于输入项目的分层比例、利率、偿付顺序、偿付日期、费用等基本债券信息；以及信用模型违约率、损失率等输入项	交易文件信息及信用模型输入项
		3	瀑布结构 (Waterfall)	该页面用于输入交易结构中不同事件前后的现金流分配顺序	交易文件信息输入项
		4	假设曲线参数 (Curves)	该页面输入违约率时间分布、回收率分布、早偿率、利率曲线以及费用支出、摊还曲线等	自定义输入项和模型输出项
		5	假设清单 (List)	该页面用于保存相关参数字段及假设曲线拆分等	自定义输入项
		6	资产端现金流 (Asset Cash Flow)	该页面用于显示资产端的资金流入	模型输出项
		7	逐笔资产信息打印 (Print_loan_by_loan_detail)	该页面用于显示资产端逐笔资产信息（如需）	模型输出项
		8	负债端现金流 (Liability Cash Flow)	该页面用于显示负债端的资金流出	模型输出项
		9	输出页面 (Output)	该页面用于显示不同压力情景下的输出结果	模型输出项
		10	现金流汇总 (Collection & Payment Summary)	该页面用于汇总不同压力情景下资金流入和流出	模型输出项