

R-6-1 公司的各级别违约率表格

标普信评进入中国市场仅两年时间，于 2019 年 7 月发布第一个评级。2020 年全年没有任何等级调整的情况。2020 年我们共终止了 3 个公开评级，其中包括 2 个资产证券化的评级，由于受评资产全部偿付完毕而自然终止，另外 1 个是由于客户表示不再需要保留评级而终止。跟我们掌握的信息，所评发行主体和债项在 2020 年均无违约情况。特此说明。



R-6-2 实际违约率和级别迁移率（如有）

标普信评进入中国市场仅两年时间，于 2019 年 7 月发布第一个评级。2020 年全年没有任何等级调整的情况。2020 年我们共终止了 3 个公开评级，其中包括 2 个资产证券化的评级，由于受评资产全部偿付完毕而自然终止，另外 1 个是由于客户表示不再需要保留评级而终止。根据我们掌握的信息，所评发行主体和债项在 2020 年均无违约情况。由于没有足够时长的数据，尚不能构建对所出具评级结果的等级迁移率、历史违约率、利差统计等模型或分析。特此说明。



R-6-3 历史评级结果

序号	评级日期	受评对象名称	受评对象类型	信用等级	债项简称及类型（适用于非金融企业债务融资工具）	评级行为类型	评级小组成员
1	2019年7月11日	工银金融租赁有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	李迎；陈龙泰；李征
2	2019年7月30日	泸州银行股份有限公司	金融机构	BBBspc	不适用	首次主体信用评级	李迎；王逸夫；崔聪；李征
3	2019年11月29日	建元2019年第十期个人住房抵押贷款资产支持证券	资产支持证券	AAAspc	不适用	首次评级	周侃；施蓓蓓；杜洁琼；于鹤明
4	2020年1月3日	中国邮政储蓄银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	李迎；王逸夫；李征；陈龙泰
5	2020年2月24日	摩根大通银行（中国）有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	陈小红；栾小琛；崔聪；陈龙泰
6	2020年9月18日	中国建设银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；邹雪飞；王逸夫；崔聪
7	2020年10月20日	花旗银行（中国）有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；邹雪飞；李征
8	2020年12月28日	中建丝路建设投资有限公司	公司企业	Aspc	不适用	首次主体信用评级	王璜；王可欣；张任远；任映雪；

9	2020年7月24日	2020年工银金融租赁有限公司金融债券（第一期）（债券通）	金融机构	AAAspc	不适用	债项信用评级	陈龙泰；李征
10	2020年11月2日	2020年工银金融租赁有限公司金融债券（第二期）（债券通）	金融机构	AAAspc	不适用	债项信用评级	陈龙泰；李征
11	2020年6月9日	三井住友银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；栾小琛；崔聪
12	2020年7月10日	工银金融租赁有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	陈龙泰；李征
13	2020年8月25日	三井住友银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	陈龙泰；栾小琛；崔聪
14	2020年10月9日	中国邮政储蓄银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	王逸夫；陈龙泰；李征
15	2020年3月25日	华取第十期汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
16	2020年6月15日	建元2020第二期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	张恩杰；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
17	2020年7月7日	建元2020第四期个人住房抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
18	2020年7月20日	建鑫2020第四期不良资产支持证券（已兑付完毕）	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	周侃；施蓓蓓；李佳蓉
19	2020年9月14日	速利银丰中国2020年第二期个人汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	张恩杰；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉

20	2020年10月9日	睿程2020年第2期汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
21	2020年11月23日	华驭第十一期汽车抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓; 于鹤明; 杜洁琼; 李佳蓉
22	2020年12月1日	建鑫2020年第七期不良资产支持证券(已兑付完毕)	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓; 杜洁琼; 李佳蓉
23	2020年9月28日	建元2020年第十期个人住房抵押贷款证券化信托项下资产支持证券	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
24	2020年11月11日	建元2020年第十三期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
25	2020年7月29日	建元2019年第十期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	跟踪评级	张恩杰; 于鹤明; 施蓓蓓;
26	2020年7月29日	建元2019年第十二期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	跟踪评级	张恩杰; 于鹤明; 施蓓蓓;
27	2020年6月24日	泸州银行股份有限公司	金融机构	BBBspc	不适用	评级终止或撤销	王逸夫; 李征; 崔 聪; 李 迎;

注：2020年我们还授予了三个非公开评级，未包含在表内。

R-6-3 历史评级结果

序号	评级日期	受评对象名称	受评对象类型	信用等级	债项简称及类型（适用于非金融企业债务融资工具）	评级行为类型	评级小组成员
1	2019年7月11日	工银金融租赁有限公司	金融机构	AAA _{spc}	不适用	首次主体信用评级	李迎；陈龙泰；李征
2	2019年7月30日	泸州银行股份有限公司	金融机构	BBB _{spc}	不适用	首次主体信用评级	李迎；王逸夫；崔聪；李征
3	2019年11月29日	建元2019年第十期个人住房抵押贷款资产支持证券	资产支持证券	AAA _{spc}	不适用	首次评级	周侃；施蓓蓓；杜洁琼；于鹤明
4	2020年1月3日	中国邮政储蓄银行股份有限公司	金融机构	AAA _{spc}	不适用	首次主体信用评级	李迎；王逸夫；李征；陈龙泰
5	2020年2月24日	摩根大通银行（中国）有限公司	金融机构	AAA _{spc}	不适用	首次主体信用评级	陈小红；栾小琛；崔聪；陈龙泰
6	2020年9月18日	中国建设银行股份有限公司	金融机构	AAA _{spc}	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；邹雪飞；王逸夫；崔聪
7	2020年10月20日	花旗银行（中国）有限公司	金融机构	AAA _{spc}	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；邹雪飞；李征
8	2020年12月28日	中建丝路建设投资有限公司	公司企业	Aspc	不适用	首次主体信用评级	王璜；王可欣；张任远；任映雪；

9	2020年7月24日	2020年工银金融租赁有限公司金融债券（第一期）（债券通）	金融机构	AAAspc	不适用	债项信用评级	陈龙泰；李征
10	2020年11月2日	2020年工银金融租赁有限公司金融债券（第二期）（债券通）	金融机构	AAAspc	不适用	债项信用评级	陈龙泰；李征
11	2020年6月9日	三井住友银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	首次主体信用评级	陈龙泰；栾小琛；崔聪
12	2020年7月10日	工银金融租赁有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	陈龙泰；李征
13	2020年8月25日	三井住友银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	陈龙泰；栾小琛；崔聪
14	2020年10月9日	中国邮政储蓄银行股份有限公司	金融机构	AAAspc	不适用	跟踪评级	王逸夫；陈龙泰；李征
15	2020年3月25日	华驭第十期汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
16	2020年6月15日	建元 2020 第二期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	张恩杰；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
17	2020年7月7日	建元 2020 第四期个人住房抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉
18	2020年7月20日	建鑫 2020 第四期不良资产支持证券（已兑付完毕）	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	周侃；施蓓蓓；李佳蓉
19	2020年9月14日	速利银丰中国 2020 年第二期个人汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc (sf)	不适用	首次评级	张恩杰；于鹤明；杜洁琼；李佳蓉

20	2020年10月9日	睿程2020年第2期汽车抵押贷款支持证券	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
21	2020年11月23日	华驭第十一期汽车抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓; 于鹤明; 杜洁琼; 李佳蓉
22	2020年12月1日	建鑫2020年第七期不良资产支持证券(已兑付完毕)	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	施蓓蓓; 杜洁琼; 李佳蓉
23	2020年9月28日	建元2020年第十期个人住房抵押贷款证券化信托项下资产支持证券	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
24	2020年11月11日	建元2020年第十三期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	首次评级	张恩杰; 杜洁琼; 李佳蓉
25	2020年7月29日	建元2019年第十期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	跟踪评级	张恩杰; 于鹤明; 施蓓蓓;
26	2020年7月29日	建元2019年第十二期个人住房抵押贷款证券化信托	资产支持证券	AAAspc(sf)	不适用	跟踪评级	张恩杰; 于鹤明; 施蓓蓓;
27	2020年6月24日	泸州银行股份有限公司	金融机构	BBBspc	不适用	评级终止或撤销	王逸夫; 李征; 崔 聪; 李 迎;

注：2020年我们还授予了三个非公开评级，未包含在表内。