

标普信用评级（中国）有限公司关于新增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：

为了满足评级业务发展需求，标普信用评级（中国）有限公司经过内部相关程序，新增了结构融资现金流模型。

上述结构融资现金流模型自 2019 年 12 月 26 日正式执行，关于模型的信息汇总请参见附件。

特此说明。

标普信用评级（中国）有限公司

2019 年 12 月 27 日



标普信用评级（中国）ABS现金流模型

版本	日期	序号	页面名称	功能介绍	数据来源
v.1	12/26/2019	1	代表组数据(Repline)	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；以及信用分析结果违约率、回收率、回收期间等信息	交易文件信息及信用分析结果输入项
		3	瀑布结构 (Waterfull)	该页面用于输入交易结构中不同触发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、早偿率曲线、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	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
		6	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
		7	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
		8	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

