

序号	案例
一	<b>风险暴露分类 (权重法)</b>
1	<p><b>示对主权的风险暴露：</b></p> <p>1) 债券类型：境外国债；</p> <p>2) 债券简称：美国付息国债 05/15/31</p> <p>3) 发行人：US TREASURY；</p> <p>4) 发行国家或地区：美国；</p> <p>5) 发行国家或地区评级：AA+；</p>
2	<p><b>对我国公共部门实体的风险暴露：地方政府债</b></p> <p>1) 债券类型：地方政府债；</p> <p>2) 债券简称：21内蒙古债06</p> <p>3) 专项/一般债券：专项债券；</p>
3	<p><b>对我国公共部门实体的风险暴露：对我国中央政府投资的金融资产管理公司为收购国有银行不良贷款而定向发行的债券</b></p> <p>请演示系统对该风险暴露的划分规则，包括对我国中央政府投资的金融资产管理公司识别以及对债券发行目的的识别。</p>
4	<p><b>对我国公共部门实体的风险暴露：对其他公共部门实体风险暴露：</b></p> <p>请展示系统根据名单，对“对除财政部和中国人民银行外，其他收入主要源于中央财政的公共部门实体的风险暴露”、“对银保监会认定的我国一般公共部门实体风险暴露”的划分规则。</p>
5	<p><b>对境内外金融机构的风险暴露：商业银行标准信用风险评估</b></p> <p>1) 客户名称：中国工商银行股份有限公司；</p> <p>2) 杠杆率：8.14%；</p> <p>3) 表内外资产余额：35.29万亿；</p> <p>4) 法人所在国：中国</p> <p>5) 核心一级资本充足率：13.18%</p> <p>6) 一级资本充足率：14.28%</p> <p>7) 资本充足率：16.88%</p> <p>8) 原始期限：1年</p> <p>9) 是否跨境货物贸易：否</p>
6	<p><b>对境内外金融机构的风险暴露：以杠杆率为监管指标的商业银行</b></p> <p>1) 客户名称：库尔勒银行股份有限公司；</p> <p>2) 杠杆率：5.8%；</p> <p>3) 表内外资产余额：24.36万亿；</p> <p>4) 法人所在国：中国</p> <p>5) 核心一级资本充足率：11.39%</p> <p>6) 一级资本充足率：11.39%</p> <p>7) 资本充足率：11.87%</p> <p>8) 原始期限：1年</p> <p>9) 是否跨境货物贸易：否</p>
7	<p><b>对境内外金融机构的风险暴露：投资级其他金融机构：</b></p> <p>1) 客户名称：中信证券股份有限公司；</p> <p>2) 是否上市/发债：是；</p> <p>3) 净利息支出：0；</p> <p>4) 经营活动产生的现金流量金额：1018.25亿元；</p> <p>5) 最近第一年利润总额（合并口径）：204.71亿元；</p> <p>6) 最近第二年利润总额（合并口径）：169.95亿元；</p> <p>7) 最近第三年利润总额（合并口径）：124.66亿元；</p> <p>8) 最近第一年利润总额（法人口径）：149.02亿元；</p> <p>9) 最近第二年利润总额（法人口径）：144.48亿元；</p> <p>10) 最近第三年利润总额（法人口径）：101.08亿元；</p> <p>11) 最近第一年归属母公司净利润（合并口径）：149.02亿元；</p> <p>12) 最近第二年归属母公司净利润（合并口径）：122.29亿元；</p> <p>13) 最近第三年归属母公司净利润（合并口径）：93.90亿元；</p> <p>14) 最近第一年归属母公司净利润（法人口径）：123.42亿元；</p> <p>15) 最近第二年归属母公司净利润（法人口径）：117.01亿元；</p> <p>16) 最近第三年归属母公司净利润（法人口径）：82.14亿元；</p> <p>17) 审计意见：标准无保留意见；</p> <p>注意：</p> <p>1) 对于其他金融机构需根据融资情况、财务指标情况、审计意见等判断是否为投资级其他金融机构；</p> <p>2) 请演示若上诉信息缺失，系统如何划分风险权重。</p>

8	<p><b>对公司的风险暴露：投资级公司</b></p> <p>1) 客户名称：德邦物流股份有限公司；</p> <p>2) 是否上市/发债：是；</p> <p>3) 资产负债率：54.63%；</p> <p>4) 净利息支出：0.6亿元；</p> <p>5) 经营活动产生的现金流量金额：17.72亿元；</p> <p>6) 最近第一年利润总额（合并口径）：7.36亿元；</p> <p>7) 最近第二年利润总额（合并口径）：4.14亿元；</p> <p>8) 最近第三年利润总额（合并口径）：8.97亿元；</p> <p>9) 最近第一年利润总额（法人口径）：4.79亿元；</p> <p>10) 最近第二年利润总额（法人口径）：7.35亿元；</p> <p>11) 最近第三年利润总额（法人口径）：5.02亿元；</p> <p>12) 最近第一年归属母公司净利润（合并口径）：7亿元；</p> <p>13) 最近第二年归属母公司净利润（合并口径）：3.24亿元；</p> <p>14) 最近第三年归属母公司净利润（合并口径）：5.64亿元；</p> <p>15) 最近第一年归属母公司净利润（法人口径）：4.94亿元；</p> <p>16) 最近第二年归属母公司净利润（法人口径）：7.21亿元；</p> <p>17) 最近第三年归属母公司净利润（法人口径）：4.73亿元；</p> <p>18) 审计意见：标准无保留意见；</p> <p>19) 是否房地产行业：否</p> <p>20) 是否政府融资平台：否</p>
9	<p><b>对公司的风险暴露：中小企业</b></p> <p>请演示对中小企业的风险暴露划分规则，包括国标企业划型、近1年营业收入、风险暴露金额、风险暴露占总行比例。</p>
10	<p><b>对公司的风险暴露：专业贷款</b></p> <p>请演示对专业贷款的风险暴露划分规则，包括：专业贷款分类（物品融资、商品融资、项目融资）、项目融资运营阶段。</p>
11	<p><b>对个人的风险暴露：</b></p> <p>1) 请演示对监管零售风险暴露划分规则，包括风险暴露金额、风险暴露占总行比例；</p> <p>2) 请演示在符合监管零售要求的基础上，对合格交易者的划分规则，包括过去三年内最近12个账款金额大于0的账单周期是否可按照事先约定的还款规则，在到期日前（含）全额偿还应付款项的判断。</p>
12	<p><b>居住用房地产风险暴露：</b></p> <p>1) 请演示系统对抵押物类型的划分规则（居住用房/商用房包括哪些押品），要求准确抓取抵押物为居住用房的债项；</p> <p>2) 请演示对于该风险暴露下的债项，系统对于审慎要求、还款是否实质依赖于房地产所产生现金流的判断标准；</p> <p>3) 请演示LTV的计算规则，并根据房产类型、是否满足审慎要求、还款是否实质依赖于房地产所产生现金流，对风险权重进行档位划分。</p> <p><b>计算示例如下：</b></p> <p>1) 房地产是否已完工：是；</p> <p>2) 是否第一留置权：是；</p> <p>3) 初始认定价值：500万；</p> <p>4) 贷款余额：268万；</p> <p>5) 抵押物类型：居住用房</p>
13	<p><b>商用房地产风险暴露：</b></p> <p>1) 请演示系统对抵押物类型的划分规则（居住用房/商用房包括哪些押品），要求准确抓取抵押物为居住用房的债项；</p> <p>2) 对于审慎要求等判断同案例12；</p> <p>3) 请演示LTV的计算规则，并根据房产类型、是否满足审慎要求、还款是否实质依赖于房地产所产生现金流，对风险权重进行档位划分。</p> <p><b>计算示例如下：</b></p> <p>1) 房地产是否已完工：否；</p> <p>2) 是否第一留置权：是；</p> <p>3) 初始认定价值：400万；</p> <p>4) 贷款余额：150万；</p> <p>5) 抵押物类型：商用房</p>
<b>二、资产管理产品/资产证券化产品风险加权资产计量</b>	
14	<p><b>资产管理产品风险加权资产计量（穿透法）：</b></p> <p>1) 底层资产1: 5000万中央政府国债；</p> <p>2) 底层资产2: 3000万中国工商银行发行债券；</p> <p>3) 底层资产3: 2000万江苏省政府发行某专项债券；</p> <p>4) 底层资产4: 1000万阿里巴巴集团发行商业承兑汇票；</p> <p>5) 底层资产5: 2000万某项目融资贷款（运营前）。</p>

15	<p><b>资产管理产品风险加权资产计量（授权基础法，投资授权总金额为1300万元）：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 底层资产1：金融机构风险暴露资产（表内），投资比例上限为30%；</li> <li>2) 底层资产2：专业贷款风险暴露资产（表内），投资比例上限为30%；</li> <li>3) 底层资产3：公司风险暴露资产（表内），投资比例上限为20%；</li> <li>4) 底层资产4：我国公共部门实体风险暴露资产（表内），投资比例上限为10%；</li> <li>5) 底层资产5：对主权的风险暴露资产（表内），投资比例上限为10%。</li> </ol>
16	<p><b>资产证券化风险加权资产计量：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 是否符合STC标准：是；</li> <li>2) 是否优先档次：是；</li> <li>3) 外部评级：AA+；</li> <li>4) 档次期限：3年</li> </ol>
<p><b>三、风险缓释工具管理</b></p>	
17	<p><b>权重法风险缓释工具管理：</b></p> <p>某公司签署了资产池协议，资产包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 流动性资金贷款，贷款金额为500万元；</li> <li>2) 某项目贷款（运营前），贷款金额为800万。</li> </ol> <p>同时，该公司签署了担保合同对该风险敞口进行风险缓释，抵质押物包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 市值400万元的国债A；</li> <li>2) 市值200为元的江苏省人民政府发行专项债券；</li> <li>3) 市值为300万元的工商银行承兑汇票。</li> </ol> <p>请根据风险缓释计量规则，计算上述敞口的风险加权资产。（请注意风险缓释权重底线）</p>
<p><b>四、单笔资本测算</b></p>	
18	<p><b>单笔资本测算（权重法）：</b></p> <p>某公司办理一笔500万住房按揭贷款，相关业务信息如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 该住房用房初始认定价值为800万；</li> <li>2) 该笔贷款还款来源为公司进出口贸易中获取的利润；</li> <li>3) 该住房用房为现房，目前已封顶完工；</li> <li>4) 银行拥有该住房用房的第一留置权。</li> </ol> <p>请展示该笔业务风险加权资产计量过程与计量结果，</p> <p>两年后，该按揭贷款余额为286万，房屋重新认定价值为850万，请重新计算该笔贷款的风险加权资产。</p>
19	<p><b>单笔资本测算（简化标准法）：</b></p> <p>交易一：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 债券类型：境外金融机构债；</li> <li>2) 债券简称：境外金融机构债B</li> <li>3) 发行人：US XXX银行（属于信用风险B级商业银行）</li> <li>4) 主体评级：BB+；</li> <li>5) 剩余期限：0.4年</li> <li>6) 名义本金：10000</li> <li>7) 市值：10000</li> <li>8) 票面利率：2.5%</li> </ol> <p>交易二：ABS</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 债券类型：资产支持证券；</li> <li>2) 债券简称：资产支持证券A</li> <li>3) 发行人：US XXX银行</li> <li>4) 债项长期评级：BB+；</li> <li>5) 资产证券化层级：次级</li> <li>6) 各层级占比：优先级50%，中间级30%，次级20%</li> <li>7) 剩余期限：1年</li> <li>8) 名义本金：10000</li> <li>9) 市值：10000</li> <li>10) 票面利率：4.5%</li> </ol> <p>请展示该笔业务市场风险加权资产计量过程与计量结果，</p>