

DS-3 中证鹏元资信评估股份有限公司重大事项公告

DS-3-4 新增、修订或废止评级方法和模型

评级方法和模型名称	新增/修订/废止	版本	制定、修订或废止日期	新增、修订或废止原因	制定或修订说明	适用业务类别或行业	基本假设及核心要素	定量及定性指标或要素、指标权重、阈值	新增、修订或废止相关方法和模型对信用评级业务或信用评级结果的影响
不良资产组合回收可能性评级方法和模型	新增	cspy_ffmx_2024V1.0	2024/8/9	帮助不良资产交易相关参与机构了解不良资产组合在预定回收期限内实现目标回收水平的可能性	中证鹏元采用定性与定量分析相结合的评级思路。在定性分析方面，中证鹏元通过获取资产转让方不良资产形成原因、不良发展趋势以及催收手段及催收效果的信息，并通过抽样调查来佐证相关评级资料的可靠性，判断不良资产组合回收率的变动趋势。在定量方面，中证鹏元根据资产转让方的历史数据，结合不良资产组合的特征及预定回收期限，选取恰当的估值模型估计不良资产组合的回收金额。在此基础上，中证鹏元选取适当的回收可能性分析模型估计不良资产组合的回收可能性分布，继而得到模型指示性等级及对应的目标回收率。	受评对象为不良资产组合，评价的是受评对象在预定回收期限内实现目标回收水平的可能性。其中，本评级方法模型所称的不良资产是指借款人未能按原定的贷款协议按时偿还贷款本息，或者已有迹象表明借款人可能不按照原定的贷款协议按时偿还贷款本息而被划入贷款五级分类中的次级、可疑和损失类的贷款。	详见《不良资产组合回收可能性评级方法和模型》	详见《不良资产组合回收可能性评级方法和模型》	鉴于本评级方法模型制定前未进行相关产品的评级，故本评级方法模型的生效不会对尚处于中证鹏元回收可能性等级有效期的受评对象的评级结果产生影响。