

RWA计量  
市场风险

特定市场风险权重

国债、央票、政策性银行债 0%

合格证券

剩余期限不超过6个月 3.125%

剩余期限为6至24个月 12.5%

剩余期限为24个月以上 20%

其他证券

证券主体所使用的信用风险权重

合格证券定义

多边开发银行、国际清算银行和国际货币基金组织发行的债券

我国公共部门发行的债券

被至少两家合格外部评级机构评为投资级别（BB+以上）的发行主体发行的债券

一般市场风险权重

根据债券票面利率和剩余期限（或重定价期限）确定 一般市场风险权重		
票面利率不小于3%	票面利率小于3%	风险权重
不长于1个月	不长于1个月	0%
1至3个月	1至3个月	2.50%
3至6个月	3至6个月	5%
6至12个月	6至12个月	8.75%
1至2年	1.0至1.9年	15.63%
2至3年	1.9至2.8年	21.88%
3至4年	2.8至3.6年	28.13%
4至5年	3.6至4.3年	34.38%
5至7年	4.3至5.7年	40.63%
7至10年	5.7至7.3年	46.88%
10至15年	7.3至9.3年	56.25%
15至20年	9.3至10.6年	65.63%
20年以上	10.6至12年	75%
	12至20年	100%
	20年以上	156.25%

计算公式

$$RWA = \text{市值} \times (\text{特定市场风险权重} + \text{一般市场风险权重})$$