

# 评级方法、模型的制定、改进和审查制度

## 第一章 总 则

**第一条** 为规范公司评级方法、模型的制定、改进和审查工作，持续保证评级方法、模型的科学性、先进性、适用性和一致性，特制定本制度。

**第二条** 公司各评级从业人员在参与评级方法、模型制定和审查时应严格遵守本制度，按照本制度规定流程执行。

**第三条** 公司应采取措施保证相关人员在参与评级方法、模型制定和审查时所必须的独立性。

## 第二章 评级方法、模型的制定

**第四条** 公司评级方法、模型的制定流程主要包括：

(1) 成立项目组；

(2) 项目组对评级方法、模型所属行业或产品进行充分研究和论证，识别行业或产品信用风险特征，进而确定关键评级指标；

(3) 项目组撰写评级方法，构建和开发评级模型，提交技术政策委员会；

(4) 技术政策委员会审议；

(5) 项目组按照技术政策委员会意见修改；

(6) 发布与备案。

**第五条** 参与评级方法、模型开发的项目组成员，原则上要求至少有一人对该行业或产品具有丰富的评级或研究经验，或者具有丰富的该行业或产品的从业经验或操作经验。

**第六条** 评级模型的构建和开发需要进行样本检验，以确定该评级模型的有效性。

**第七条** 在提交技术政策委员会审议时，项目组应将评级方法和模型制定过程中的重要资料一并提交，尤其是评级模型样本检验资料；评级方法和模型可分别提交审议。

**第八条** 参与评级方法和模型审议的委员应对该行业或产品具有丰富的评级或研究经验，或者具有丰富的该行业或产品的从业经验或操作经验，并在会议上充分发表独立、专业的意见。

**第九条** 技术政策委员会审议通过。

**第十条** 项目组按照技术政策委员会意见修改。

**第十一条** 技术政策委员会发布，行政办公室备案。

### **第三章 评级方法、模型的改进与审查**

**第十二条** 技术政策委员会负责牵头组织评级方法、模型的改进和审查，且每年不少于一次，一般于每年的上半年完成。

**第十三条** 公司评级方法、模型的改进与审查流程主要包括：

- (1) 技术政策委员会定期将审查任务安排至项目组；
- (2) 项目组对评级方法、模型的适用性进行评估，并向技术政策委员会提交是否需要改进的建议；
- (3) 技术政策委员会讨论确定是否进行改进；
- (4) 如确定需改进，则由项目组启动改进程序，修订评级方法和模型，并提交技术政策委员会；
- (5) 技术政策委员会审议；
- (6) 项目组按照技术政策委员会意见修改；
- (7) 发布与备案。

#### **第四章 附 则**

**第十四条** 本制度由公司技术政策委员会负责解释。

**第十五条** 本制度自发布之日起生效。