

评级方法模型的制定、检验检测与修订制度

第一章 总 则

第一条 为规范公司评级方法和模型的制定、检验检测与修订，持续保证评级方法、模型的科学性和先进性，制定本制度。

第二条 公司各评级从业人员在参与评级方法和模型制定、检验检测与修订时应严格按照本制度流程执行。

第二章 评级方法和模型的制定

第三条 公司评级方法和模型的制定流程主要包括：（1）成立项目组；（2）项目组对评级方法和/或模型所属行业或产品进行充分研究，识别行业或产品风险特征，并在此基础上总结分析框架、提炼关键评级要素和指标；（3）项目组撰写评级方法和/或模型，并提交技术政策委员会；（4）技术政策委员会审议；（5）项目组会后修改；（6）发布与备案。

第四条 参与评级方法和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。

第五条 评级模型的开发需要进行样本检验，以确保该评级模型的有效性。

第六条 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。

第七条 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，并在会议上充分发表独立、专业的意见。

第八条 技术政策委员会审议通过后，项目组按照会议意见修改并将修改稿提交技术政策委员会，技术政策委员会终审确认后，转由行政办公室发布或备案。

第三章 评级方法和模型的检验检测与修订

第九条 技术政策委员会负责牵头组织评级方法和模型的检验检测，每年至少对在使用的信用评级类评级方法和模型进行一次检验检测。

第十条 评级方法和模型定期检验检测的流程主要包括：

- (1) 成立项目组；
- (2) 技术政策委员会将检验检测任务安排至项目组；
- (3) 项目组对评级方法和模型的适用性、表现情况等方面进行评估，并向技术政策委员会提交检验检测结果，以及是否需要修订的建议；
- (4) 技术政策委员会讨论确定是否对评级方法和模型进行修订；
- (5) 如确定需修订，则由项目组启动修订程序，修订程序同第三条（3）至（6）。

第十一条 通常情况下，以公司在评企业作为样本范围进行评级方法和模型的检验检测。

第十二条 技术政策委员会负责牵头对代表性企业名单的检验检测，每年至少对代表性企业名单进行一次检验检测，如发现代表性企业不再合适的需及时进行更新。

第四章 附 则

第十三条 本制度由公司技术政策委员会负责解释。

第十四条 本制度自发布之日起生效。