



### 【三】信用评级评审委员会制度

**第一条** 为了进一步规范华誉借款企业资信等级评估专家评审委员会（以下简称“专家评审会”）运作及相关事务管理，特制定本《工作规则》。

**第二条** 根据有关监管部门规章和华誉相关业务规定要求，公司设立资信等级评估专家评审委员会，负责公司所有资信等级评估业务的审查和评估结果的确定。监管部门另有专门规范的，从其规范。

**第三条** 专家评审会由委员若干名组成，其中设主任委员一人，副主任委员两名。

**第四条** 专家评审会委员应具备的条件：

（一）评审会委员以本评级机构任职人员为主，外部专家为辅，应具有经济、财政、会计、审计、金融、法律、工程技术等方面的专业背景；

（二）具有良好的职业道德、公正无私，责任心强，廉洁奉公，遵守有关评估规章制度、办法与程序；

（三）具有一定的实践工作经验，能独立自主、公正负责地对评估项目进行分析判断，做出评估结论。

（四）熟悉资信等级评估工作的评估内容、方法和流程。

**第五条** 专家评审会委员的工作职责：

（一）根据项目评估小组的情况汇报、评级报告和其他有关资料，本着“专业，负责”的精神对参评企业的资信评级结果进行商议和评定，并阐明明确的观点和依据。〈附件三 专家评审表〉

（二）对评审会议召开的合规性进行监督。

（三）对评级机构的评估工作提出建议。〈附件四 评级报告质量评价表〉

**第六条** 参加专家评审会委员具有表决权，其他参会人员不具有表决权。

**第七条** 专家评审会采取会议方式（特殊情况下也可采取通讯方式），审议评估项目的评级情况，并根据绝对多数和加权平均的相结合的方法得出评级结果。

**第八条** 专家评审会工作程序：

（一）评审会议前，应提前一至三个工作日（含三个工作日）通知参会委员，

并送交相关评审材料，每份参会报告设主审委员一名。

（二）评审会议按项目逐个进行审议。由项目评估小组对所评估项目进行情况汇报，再由各评审委员会委员进行讨论和审议。

（四）评审会议采取投票表决方式，评审委员根据“同意推荐级别”、“不同意推荐级别”或“依据不足，不予评审”等意见，填写完评审项目的《评审表》。不同意推荐级别的，应给出明确的级别，并简要列示主要理由。

（五）表决结果统计，根据“一人一票”和“绝对多数”与加权平均相结合的表决原则确定评级报告的最终级别，并在评审会议结束前向评审会委员宣布最终结果。

（六）如主管部门有要求的，将专家评审会相关评级结果上报备案。

#### **第九条** 召开专家评审会需遵守以下规定：

（一）每次专家评审会由至少 3 名（含 3 名）专家组成，其中主任委员或副主任委员不少于 1 名；每次专家评审会应由主任委员或副主任委员任本次评审会主席，并主持会议。

（二）每次专家评审会评定的项目数量不得超过与会专家数乘以 10。因故缺席的评审委员可委托他人代表出席进行评审。

（三）资信等级评估评审工作实行主审委员负责制，一个评级项目不少于两名委员审阅，由主审委员对其主审的评估项目发表意见。

（四）项目评估小组评级情况汇报的相关要求是：需予以重点汇报企业情况，需予以一般汇报企业情况；如委员有异议的仍应根据要求汇报相关问题。

（五）对评级结果的确定原则为：评级结果为三分之二以上（含三分之二）与会委员同意的，按绝对多数原则确定结果；其他情况按加权平均原则确定结果（〈附件五 加权平均计算方法〉）。如争议过大并难以形成多数一致意见的评级项目，按照本条第一款规定执行。

（六）因项目评估小组原因未开展现场调研，或者《资信评级报告》存在重大遗漏，专家评审会有权要求项目评估小组补充材料后重新审议。

#### **第十条** 本规则由浙江华誉资信评估有限公司负责解释。





## 评级结果加权平均计算方法

最终等级	AAA	AAA <sup>-</sup>	AA <sup>+</sup>	AA	AA <sup>-</sup>	A <sup>+</sup>	A	A <sup>-</sup>
对应分值	100-93	92-90	89-87	86-83	82-80	79-77	76-73	72-70

最终等级	BBB <sup>+</sup>	BBB	BBB <sup>-</sup>	BB <sup>+</sup>	BB	BB <sup>-</sup>	B <sup>+</sup>	B
对应分值	69-67	66-63	62-60	59-57	56-53	52-50	49-47	46-43

最终等级	B <sup>-</sup>	CCC <sup>+</sup>	CCC	CCC <sup>-</sup>	CC <sup>+</sup>	CC	CC <sup>-</sup>	C <sup>+</sup>
对应分值	42-40	39-37	36-33	32-30	29-27	26-23	22-20	19-17

最终等级	C	C <sup>-</sup>						
对应分值	16-13	12-10						

注：可按照实际情况适当调整微调的取值范围。

**举例：**

如一家企业投票结果为 AA 级 2 票、AA<sup>-</sup>级 1 票、A<sup>+</sup>级 2 票、A 级 2 票。

$$\text{加权平均分} = (\text{AA} \times 2 + \text{AA}^- \times 1 + \text{A}^+ \times 2 + \text{A} \times 2) / (2 + 1 + 2 + 2)$$

$$= (84.5 \times 2 + 80.5 \times 1 + 78.5 \times 2 + 74.5 \times 2) / 7$$

$$= 79.3$$

相应级别为 A<sup>+</sup>