



辽宁诚企联合信用认证有限公司

业务开展及合规运行情况报告

为规范信用评级业务，保护当事人合法权益，促进信用评级业健康发展，进一步落实《信用评级业管理暂行办法》有关要求，严格执行各项监管要求和内部评级制度，尽责开展评级业务。2019 年公司业务开展及合规运行情况如下：

一、业务开展情况

（一）业务收入情况

公司 2019 年完成了 57 个信贷评级报告，前五大客户占评级业务收入的 20%左右。公司在开展业务过程中，不存在承诺高等级、压价竞争、诋毁同行等不正当竞争手段；不存在关联公司为受评主体提供顾问、咨询服务的情况；不存在为受评主体提供其他附加服务等情况。

（二）上报信息

公司一直严格按照文件要求，安排专人负责评级业务信息统计，及时、准确、完整报送评级业务信息各项统计报表（月报、年报和违约率报文等）、信用评级报告、年度自查自纠报告、年度总结、财务分析报告及其它业务材料，均无迟报、漏报或数据质量较差等现象。

（三）评级报告



公司上报的评级报告要素完整，信用评级报告均严格按照打分标准评级，信用等级也是按照银发[2006]95号要求设定。

（四）业务规范

公司每一笔业务都进行现场调查，现场调研员及评估师均是财务、金融等专业毕业，每份报告都进行三级审核程序。

（五）评级终止或撤销情况

公司不存在受评主体拒不提供评级所需关键材料或者提供的材料存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的；受评经济主体解散或依法宣告破产的；评级工作不能正常开展的其他情形；而对受评主体作出终止或撤销信用评级的决定。

（六）评级结果表现

公司2019年受评主体的级别主要集中在AA级，占比达到59.65%，较2018年有所上升。按户数法、笔数法、余额法、发生额法四种违约率计算方法，及信用等级转移矩阵的计算口径与方法统计得出，未出现违约率不一致的检验情况。

二、合规运行情况

（一）制度执行情况

1. 对公司独立性的内部审核情况

公司设有《独立性与回避制度》、《信用评级防火墙制度》用以规范利益冲突管理，公司业务开展、评级制度的制定、修订和实施不受股东及其他第三方的影响和干涉；在公司治



理、财务管理、组织架构、人员设置、薪酬管理、档案管理等方面保持独立，评级业务的开展不受任何关联公司及其他商业行为的影响。经审查，截至 2019 年底未发现违反《信用评级业管理暂行办法》第五章独立性要求的行为。

2. 信用评审委员会成员、评级小组成员回避情况

在开展评级项目前，参与评级项目的分析师就其自身是否有需回避的情形进行审查，若需回避则主动向部门领导提示回避，且不再参与该项目的相关评级工作；信评委委员在会议前进行利益冲突审查，发现自身有需要回避的情形，则主动向信评委主任提示回避，不再参与该项目的评审工作。经审查，截至 2019 年底未发现违反回避规定的情形。

3. 评级分析人员离职审查及轮换情况

公司的信用评级分析人员离职后，没有受聘于其曾参与评级的受评对象、评级委托方或主承销商的，不存在评级工作受到利益冲突影响的情形。对信用评级分析师轮换情况进行审查，未发现违反分析师轮换规定的情形。

（二）评级流程的执行情况

公司设有《信用评级程序细则》、《信用评级报告准则》、《信用评级工作实地调查制度》等，对评级程序各环节实际合规监督，从实地调查、评级报告撰写到评级报告三级审核和级别表决等，对每一环节中的人员资质、业务操作步骤都



进行了规范。经审查，截至 2019 年底未发现评级项目组成员连续 5 年为同一受评对象及其相关第三方连续提供信用评级服务的行为，在评级流程上不存在违规行为。

（三）信息披露的合规审查情况

公司严格按照监管要求，对公司的基本信息和评级业务信息进行及时披露。经审查，截至 2019 年底未发现有影响评级公正等不合规的行为。

（四）合规检查及培训情况

1. 合规检查情况

公司开展季度、年度合规自查自纠，截至 2019 年底公司未发现有违法违规情况。

2. 合规培训情况

为加强全体员工的合规意识，公司定期、不定期开展新员工入职培训、专业知识提升培训、合规性全员教育培训等。此外，对员工培训情况进行考核，对于新员工试用期转正及分析师晋升等均需要通过合规考试。