

联合资信评估股份有限公司

联合函〔2026〕154号

联合资信评估股份有限公司关于修订 金融控股类企业信用评级方法与模型的说明

根据联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）有关制度，为适应债券市场变化，进一步完善金融控股类企业行业评级方法体系，结合评级业务实践，联合资信对《金融控股类企业信用评级方法（版本号：V4.0.202303）》《金融控股类企业主体信用评级模型（打分表）（版本号：V4.0.202303）》进行了修订。

本次修订后的《金融控股类企业主体信用评级方法与模型（版本号：V4.1.202606）》自2026年7月1日起执行，《金融控股类企业信用评级方法（版本号：V4.0.202303）》《金融控股类企业主体信用评级模型（打分表）（版本号：V4.0.202303）》同时废止。

联合资信对本次修订进行了分析和评估，认为本次修订对联合资信所评金融控股类企业现有的评级结果没有重大影响。

特此说明。

联合资信评估股份有限公司
2026年6月30日

附件:

修订《金融控股类企业信用评级方法与模型》的说明

一、修订原因

根据有关法规要求和联合资信有关制度,为适应债券市场发展变化,进一步完善金融控股类企业评级方法体系,结合评级业务实践,联合资信对《金融控股类企业信用评级方法(版本号:V4.0.202303)》《金融控股类企业主体信用评级模型(打分表)(版本号:V4.0.202303)》进行了修订。

二、主要内容

本次修订主要涉及内容如下:

1. 将《金融控股类企业信用评级方法(版本号:V4.0.202303)》《金融控股类企业主体信用评级模型(打分表)(版本号:V4.0.202303)》合并为一个文件,对相关评级要素进行整合;
2. 对模型名称和行业定义进行了规范性调整和完善;
3. 调整了财务风险分析矩阵框架,将原评价矩阵重构为“偿付能力—流动性”矩阵,优化评价维度;
4. 对模型指标进行了优化调整,对经营与财务相关指标进行了新增、删除和优化完善;
5. 对定量因素的阈值进行适当调整;
6. 是对个体调整个别因素和外部支持主要因素进行规范性调整、补充和完善;其他细节修改。

三、修订影响

联合资信对本次修订进行了分析和评估,认为本次修订对联合资信所评金融控股类企业现有的评级结果没有重大影响。

