附件1

预期信用损失法咨询服务要求

一、项目概况

2022年5月，中国银保监会印发《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（以下简称办法），对预期信用损失法从管理、实施及监督管理角度提出了明确要求及切实可行的措施。目前，全省农信现行的预期信用损失法在内部管理机制、模型参数、前瞻性调整、管理层叠加等方面与《办法》规定的“标准动作”和“底线控制”等存在较大差距，为满足监管要求和提高我社信用风险管理能力，需要引进外部专家为我社提供咨询服务。

二、服务需求

（一）差异分析

参照《办法》相关规定，梳理贵州农信管理现状与监管制度的差异，并以此确定贵州农信预期信用损失法整体合规优化方案。具体内容包括：

1.管理现状差异分析。基于当前贵州农信预期信用损失法的管理现状，分析与《办法》要求的差异，包括职责分工、系统开发、基础数据管理、信息收集等方面；

2.实施现状差异分析。基于当前贵州农信预期信用损失法的实施现状，分析与《办法》要求的差异，包括风险分组、阶段划分、模型参数、前瞻性调整、管理层叠加、模型验证、实施评估、信用风险损失计提准备、信息披露等方面；

3.基于《办法》及同业实施现状，设计长期规划以备长足发展。

（二）完善管理体系

协助贵州农信及下辖行社建立健全预期信用损失法管理体系，包括预期信用损失法实施管理制度、管理架构及管理流程。具体内容如下：

1.针对全省农信两级法人管理模式，设计整体管理体系；

2.按《办法》要求，协助制定省联社层面（全省统一执行）的管理制度，并设计行社通用管理制度模板供行社参考；

3.设计省联社审批文档标准模板，并设计行社通用审批文档标准模板供行社参考；

4.协助内部审计部门设计内审流程和实施方案；

5.协助监事会设计预期信用损失法实施监督流程。

（三）优化模型参数

借鉴同业实践，结合贵州农信风险现状设计不同场景模型方案，并进行数据测算，对预期信用损失模型进行全面优化，优化后的模型需要充分考虑不同行社的实际情况，并确保实施落地。内容包括：

1.优化风险分组标准。协助贵州农信设计符合《办法》要求的敞口划分方案，评估与信用主体及其信用风险敞口相关的所有可获得的信息，根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

2.优化阶段划分标准。协助贵州农信设计符合《办法》要求的阶段划分方案，建立独立的、定量与定性相结合的阶段划分标准，确保阶段划分具有前瞻性，并制定符合监管要求的阶段划分迁徙标准。

3.优化前瞻性模型。协助贵州农信充分评估前瞻性信息对预期信用损失的影响，根据业务性质确定驱动信用风险变化的前瞻性信息指标，进一步优化前瞻性模型，提高前瞻性模型与风险分组的匹配度。

4.优化单项减值评估模型方案，以供行社采用单项评估方式对单笔债项评估预期信用损失。

5.搭建管理层叠加模型。根据《办法》对管理层叠加模型的相关要求，识别短期影响风险因素，引入定量定性模型方案，设计合理审慎的管理层叠加模型参数，并协助规范管理层叠加模型的管理制度及审批流程。

6.建立重检修正机制。根据管理办法要求，针对风险分组和阶段划分等内容协助贵州农信建立重检修正机制，明确重检修正标准，确保重检修正的合理性。

7.基于优化后的预期信用损失模型方案，构建减值模型归因框架及模型敏感性测试，详细比较优化前后方案的不同点和影响分析，包括但不限于风险分组、阶段划分、模型参数等变更内容，分析相关参数变更及资产质量的变化等因素对拨备水平的影响情况，并论证其合理性。

（四）建立模型验证体系

1.建立模型验证机制，提供验证方法论、验证政策制度等。

2.建立模型验证相关报表，设立验证指标、验证报表、验证方法、验证标准等，协助实现系统功能开发。

（五）建立监控及报告体系

1.基于资产风险变化特征设置预期信用损失归因分析维度，识别异常变化，实现监控体系自动预警，提供监控指标及相应方法论。

2.完善贵州农信行内报告体系（包括董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门），设计内部报告各项模板，同时提供全面评估报告模板。

3.设计报送监管部门模板，并协助指导行社完成报送。

（六）系统及数据系统优化

1.根据咨询成果协助贵州农信进行系统改造，制定相应的系统解决方案，包括系统数据、减值计量、监控验证等方面的系统优化方案，并确保能实施落地，提高预期信用损失法的系统自动化水平。

2.提出数据治理及管理建议，为预期信用损失法模型参数提供数据支撑，确保对外披露的信用风险损失准备计提结果可以复现。

3.协助完成因核算变化导致报表取数规则变化的梳理工作。

（七）投产前验证、投产后验证和第三方验证

1.预期信用损失模型投产前验证

（1）模型设计的合理性验证。通过定量和定性验证方法，对模型设计的合理性进行验证，包括对预期信用损失模型建模使用的数据、建模样本数据、相关业务数据进行验证，对取数及数据加工处理和清洗的规则进行检查，以确保数据的完整性、全面性、准确性、一致性达到监管要求及建模要求。

（2）参数设置的恰当性验证。对模型风险敞口划分、关键定义、阶段划分、多情景设置、前瞻性指标及预测结果、管理层叠加，以及模型中涉及的PD、LGD、EAD、CCF、存续期等模型重要参数设置规则进行验证，包括模型参数的有效性、预测能力等。

（3）模型结果的可靠性验证。利用开发样本数据对计量模型结果进行检验，评估模型计量结果准确性，开展模型参数及结果的波动、前瞻性指标敏感性分析。

（4）体系验证。主要包括与预期信用损失模型相配套的治理架构、报告体系、流程执行、数据管理等情况。

（5）系统验证。对预期信用损失系统进行功能核验，主要包括相关数据的加工、减值计算逻辑的准确性和合理性等内容。

2.预期信用损失模型投产后验证

模型表现验证。利用历史数据对模型评估结果进行检验，评估模型结果的可靠性和准确性。

3.第三方验证

对贵州农信预期信用损失法实施模型进行独立全面验证，验证内容包括实施范围、风险分组、阶段划分、预期信用损失法评估模型、前瞻性调整等。

4.验证报告。提供完整的预期信用损失模型验证报告（包括投产前、投产后及第三方验证），涵盖模型验证方法论，模型开发方法论验证，模型结果验证等验证内容，并基于验证内容、贵州农信现状、监管要求等提出验证发现及改进意见。

（八）知识转移培训

根据项目的不同阶段和工作进度，设计分阶段、分层次、全方位的知识转移方案，包括但不限于介绍领先的行业实践，本项目的优化过程、模型建立、模型管理、监控验证、全面评估等内容进行系统培训，实现项目成果的知识转移及3-5名人才培养。

（九）信息披露

设计信息披露模板及需披露的相关信息，如模型方法、参数信息等。

三、项目管理要求及成果交付

（一）项目管理要求

1.中标方项目组织架构

中标方提供的项目团队人员须与其投标文件所提供的人员完全一致；否则必须经招标人书面同意后，方可更换人员。中标方必须提供稳定的人员,不得随意更换，遇特殊情况需更换人员的，必须提前15个工作日向招标方递交书面申请，经招标人面试及审批通过方可更换，否则按缺勤处理。招标人有权要求中标方更换不符合项目实施要求人员，且不能影响项目进度。

投标方应标时，须按以下格式提交项目组成员名单及简历。简历须包括相关工作年限、学历、相关资质证书、以往参与项目情况、在本项目承担的角色等。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 |  | 性别 |  |
| 身份证号 |  | 年龄 |  |
| 工作年限 |  | 毕业院校 |  |
| 专业 |  | 学历 |  |
| 在本项目承担的角色 |  |
| 相关资质证书 |  |
| 以往参与项目情况 |  |

咨询团队包括项目经理、业务专家和其他成员等，要求：

（1）项目经理1名。须具有5年及以上咨询服务经验，担任过至少1个国有商业银行总行、全国性股份制商业银行总行、省级农村信用社（农商行）或其他资产规模5000亿（含）以上商业银行的预期信用损失法项目咨询服务的项目经理（项目总监）经验，且中标后保证专职于此项目，能够全程参与、管控项目进度。

（2）业务专家。业务专家须具有3年及以上咨询服务经验，具备至少1个国有商业银行总行、全国性股份制商业银行总行、省级农村信用社（农商行）或其他资产规模2000亿（含）以上商业银行的预期信用损失法项目咨询服务经验，且中标后保证专职于此项目，能够全程参与、管控项目进度。

（3）其他成员。应至少参与过1个预期信用社损失法咨询服务项目。

以上人员资质为本项目基本要求，投标方可提供更高资质的各级别人员，并在相应文件中详细描述。

## 2.质量管理

（1）中标方须建立独立于项目设计与实施的质量保证机制，建立一套全面的项目质量管理体系。

（2）中标方需要有质量保证人员来对项目的设计与实施进行审查，从而保证工作过程和项目的质量。

（3）中标方须进行质量监测和关键点的质量评估。

（4）中标方须编制项目的质量保障计划。

（5）为保证项目的正常运行，投标方应提供项目执行跟踪和监控的具体措施，措施应包括项目状态周报制度、每周项目例会制度、阶段总结制度等。

（6）中标方须建立项目变更流程，记录项目变更。

3.工作规范要求

（1）遵守国家法律和政府的有关条例、规定和办法，以及贵州农信相关管理规定开展工作。

（2）中标方需充分利用贵州农信现有风险管理成果，在此基础上进行充分的需求分析与讨论，再撰写业务需求说明书和软件需求说明书。并在后续项目实施落地过程中，通过指派陪跑方式，确保需求成功落地投产。

（3）在项目重要节点，根据招标方要求提供完整准确、详实生动的汇报材料，配合招标方进行汇报和宣讲工作。

（4）中标方需帮助招标方培养需求分析团队，招标方项目组成员将全程参与咨询全部过程，中标方需积极配合。

（5）按照项目时间要求完成相应交付品，且确保文档的形式和内容满足要求。

（6）保证充分的知识转移工作，确保项目组及招标方相关人员已掌握相应原理和方法论。

（7）协助并指导招标方开展系统验收工作。

（8）各项工作内容交付物应包括工作过程中产生的文档、工作成果、分析报告（如有）以及与项目有关的其他重要文件。文档应同时以电子和纸质形式交付，文档内容应完整详实、数据准确、论证充分，且结论明确。经双方确认的关键性文档应由出具人签字，并加盖公章及相关印章。

（二）项目交付

中标方必须在合同规定时间内，完成本项目的咨询服务。将招标范围内所界定的工作完成。在通过验收后，中标方需将所有项目成果交付给招标方。交付的所有文档均应提交电子版及印刷版，另有说明的除外，交付物内容必须与实际工作情况相一致，其质量必须符合招标方的要求，包括但不限于以下文件：

|  |  |
| --- | --- |
| **项目阶段** | **主要交付物** |
| 项目启动阶段 | 项目总体计划 |
| 启动会汇报材料 |
| 项目实施阶段 | 预期信用损失法现状诊断与差距分析报告 |
| 预期信用损失法实施管理制度1.修订现行减值相关制度2.预期信用损失法实施管理办法 |
| 模型优化 1.预期信用损失法模型优化方案（即对现有预期信用损失减值模型全面优化方案）2.预期信用损失模型方法论及其操作手册3.预期信用损失优化影响分析报告 |
| 模型验证1.预期信用损失法模型内部验证制度2.预期信用损失法模型内部验证报告（含投产前验证、投产后验证、第三方验证） |
| 信息披露相关模板 |
| 系统改造需求说明书 |
| 项目报告阶段 | 预期信用损失法实施情况报告 |
| 知识转移阶段 | 预期信用损失法实施概要及监管差距分析 |
| 风险分组方法论和同业实践 |
| 阶段划分方法论和同业实践 |
| 预期信用损失中宏观经济前瞻性调整的同业实践 |
| 前瞻性模型建模方法论和同业实践 |
| 管理层叠加模型的同业实践 |
| 预期信用损失模型验证方法论和同业实践 |
| 预期信用损失模型监控和评估方案 |
| 模型风险管理同业实践 |
| 本项目优化成果及影响分析 |
| 根据项目进度开展多次预期信用损失法相关培训 |
| 项目管理 | 项目周报 |
| 项目月报 |
| 会议纪要 |
| 问题/事件报告 |

四、维保服务

（一）本次招标所采购咨询服务的后续支持工作，提供1年免费咨询维护服务，协助招标人复核预期信用损失法执行结果，检查、调整风险分组、阶段划分、预期信用损失法评估模型、前瞻性调整等，提出方案优化、重检修正、减值模型重估等解决方案。协助招标人做好执行预期信用损失法对监管部门的咨询解释工作。

（二）协助本系统与各外围系统集成问题的诊断和处理。

（三）投标人对项目的售后服务承诺应在投标文件中予以详细说明，含免费服务和付费服务以及培训承诺、其他服务项目的详细说明等。

（四）中标方在保障咨询期间提供的咨询服务应规范、及时、有效、准确，确保不发生咨询结果偏离实际的情况。