

德邦基金管理有限公司 债券内评系统（二次）招标文件

招标单位：德邦基金管理有限公司

发标日期：2026 年 8 月

第一章 投标方须知

一、项目情况

为实现债券信评的数据化管理、自动化运行、智能化分析经营，提高公司信用类资产审查审批专业化程度，切实提升风险防控效能，公司计划采购一套债券内评系统。

二、说明

1. 本次招标活动由德邦基金管理有限公司（以下简称“德邦基金”）组织承办。
2. 本次招标活动及因本次招标产生的合同受中国法律制约和保护。
3. 本招标文件的解释权属于德邦基金。
4. 投标须由法定代表人或法定代表人授权他人参加，如被授权人参加，须持有《法定代表人授权委托书》。
5. 投标方自行承担所有与参加投标有关的全部费用。
6. 本次投标包含技术方案标和商务标两个部分；其中技术方案标主要评估所报技术方案是否能满足和匹配德邦基金需求；商务标主要包含针对技术标对应的服务事项的商务报价、证明投标方综合实力及综合服务能力的相关说明。
7. 投标方需满足相关资质要求。
8. 最终合作确定及合同约定等事宜在投标结束后五个工作日内确定，并以邮件或其他书面方式告知投标方中标结果。
9. 投标方参与投标即视为默认同意本招标文件的相关约定。
10. 投标文件为正本一份，副本一份（正、副本均为投标文件的全套），均需加盖公章。
11. 本项目不接受联合体形式的竞标形式，不得将本项目以任何方式进行转包、分包。

三、投标文件的组成

（一）商务部分

1. 投标函（详见附件 1）；投标承诺书（详见附件 2）；
2. 开标一览表（详见附件 3）；
3. 企业简介；

4. 优势分析；

5. **合同文本样式及拟签署内容**（根据贵司合同模板样式拟定即可，将作为中标后所签属正式合同的附件，以控制中标前后的偏差，具体合作协议及正式合同待合作方胜出后再行洽谈商定）；

6. 基础材料：营业执照（复印件）、企业有效法定代表人资格证明书（复印件）、服务资质、工程师资质等；

7. 投标方法定代表人授权委托书；

8. 本招标文件中所提及的其他需提供的文件或证明。

（二）技术部分

1. 具体解决方案及技术优势等；

2. 后续项目实施计划（排期）及上线、运维服务等；

3. 后续项目人员配置计划、项目组人员职责安排、项目经理及核心实操人员简介等；

4. 过往成功项目经验，必须提供真实案例合同签署页等。

四、评标办法

1. 综合评分法：由德邦基金招标评分小组结合价格、技术、商务等多维度评分。

2. 招标评分小组根据德邦基金采购相关制度规定的人员组成。

第二章 业务要求

债券内评系统作为一套以数据+模型+流程管理相结合的一体化内部信用评价系统，实现债券信评的数据化管理、自动化运行、智能化分析经营，可以提高我司信用类资产审查审批专业化程度，切实提升风险防控效能。

提请注意：内评系统业务需求主要包含以下部分：

一、数据范围与质量

1、数据覆盖

(1) 覆盖全市场发债主体及其所发行债项的基础信息、财务信息及舆情信息等数据。

(2) 能够满足针对不同行业主体和债项进行内评的模型所需的信用风险计量数据。

2、数据更新

(1) **必须有高效的数据更新机制**，能第一时间同步资讯不定时更新的数据，包括但不限于债券基础数据、内评模型所需的舆情信息和其他外部或内部数据。

(2) 对于缺失的主体或债项信息，应具备人工临时维护功能，后续资讯数据到位后能自动修正和对齐。

3、数据来源和管理

(1) 支持对接市场常用的外部资讯厂商数据（如wind、财汇、同花顺、聚源等）和内部系统（如估值、交易、财务等系统）的结构化和非结构化数据。

(2) 对采集的数据能进行高效的有效性和准确性验证，对异常的数据能及时发现和提醒。

二、信评模型配置

1、包含多维度（如不同的行业敞口）的内置评级模型，各模型指标、建模方案和验证方法需明确，不得是系统黑盒。

2、评级结果主标尺、主标尺与违约概率对应矩阵需明确，不得是系统黑盒。

3、债项评级模型与主体的对应规则需明确，需能根据模型参数自动与主体类型进行自动匹配，支持评级时根据实际情况主动调整。

4、评级模型配置、指标及指标权重需可动态调整和配置，可灵活新建、复制和修改评级模型及模型指标。

三、评级及评级流程管理

1、系统自动评级

根据主体和债券的情况判断是否自动进行评级计算，如主体数据有新增或变化、债项新增或其抵质押品、保证担保等条款变化时，系统能自动根据预设的模型更新自动评级结果。

2、内部人工评级及流程

可以人工对主体及其债券发起评级认定，产生人工认定评级结果，该结果会作为系统中具有第一认可度的评级。

(1) 具有发起评级权限的用户发起评级认定流程后，系统能提醒用户当前是否有同事已经发起评级，是否继续。

(2) 用户在评级分析流程中能够对主体和相应的债券评级与分析。用户可通过简单勾

选灵活的选择对单主体进行评级或主体及该主体发行的债券同时进行评级，默认状态下，该主体发行的所有债券纳入范围，也可通过主动筛选筛选出符合要求的其发行的债项进行评级。筛选条件需包括如下：

①选择发行方式：公募债券/私募债券；

②选择是否永续：是/否；

③选择债券类型：以系统中债券类型为准；

④选择剩余期限：以系统中债券剩余期限字段进行筛选,可以自定义剩余期限天数区间；

⑤选择发行时间：自定义发行日期区间。

(3) 可以人工调整评级结果。

(4) 确认评级结果界面，同时有简洁的分析意见撰写窗口。

(5) 主体认定评级发布的同时，债项初步的认定评级也能同时完成发布。

(6) 若所评主体/债券符合出入池规则，评级结果发布同时可连接债券池规则，自动触发出入池审核流程。

(7) 取消和退回流程功能。

3、评级流程待办任务、历史任务查看，任务邮件提醒。

4、评级有效期管理、评级到期提醒。

5、评级流程完成时，能自动生成系统内部评级报告。

四、公司债券池管理

1、具有完善的债券池生命周期管理能力，包括但不限于创建（或通过模板创建）、复制（仅复制债券池属性或复制属性和其标的）、注销或停用债券池或其子池等功能。

2、能灵活的配置池的各种属性（如池属性、出入池规则配置和修改，对应流程配置和修改等），可以通过树形层级结构对债券池进行多级管理。

3、具有完善的出入池审核流程，主动提醒和展示待办任务、已办任务等信息，能灵活的配置发起人是否可以撤回或删除流程

4、出入池审核流程管理须满足的功能特别说明：

(1) 能根据预设规则动态出入池，且能与评级流程自动连接；

(2) 能够人工调整出入池；

(3) 到期债券清理，能够自动或手动生成批量出库流程。

(4) 审批人或管理员能灵活的对当前或未来可能的审批工作做临时授权。

5、出入池记录功能，可通过筛选投资池范围、关键字、 申请人、审批人、开始时间、结束时间，查看具体标的进出投资池的信息，能查看该标的审批详情。

6、出入池邮件通知：对于评级调整、人工调整、规则动态出入池任务，要求可以灵活的根据流程所在节点、审批状态、最终状态等通知不同角色和人员。

7、出入池结果实时或定时自动导出，且**必须**能导出成恒生 032 投资交易系统能导入的格式，且**必须**能根据恒生 032 投资交易系统的导入报告更新处理结果。

8、债券池属性参数调整、流程参数调整等功能不能与流转中的流程耦合，不能因有流程未结束而影响任何债券池参数、流程参数调整。

五、数据报表

1、提供完善的数据管理和查看页面，能对全市场存续主体和债券进行搜索或模糊搜索。

2、能对全市场存续主体和债券的分布统计情况、内外评对比，提供页面直观的展示完整的对比结果。

3、提供报表查询页面直观展示主体内部评级分布情况、变动情况。

4、能提供报表按全公司、产品或组合层面揭示持有债券类别占比及变化曲线；

5、能提供报表按全公司、产品或组合层面展示持有城投债券分布区域及变化清空，展示持有产业债券的行业分布及变化情况；

6、能提供报表按全公司、产品或组合层面展示持有的债券持仓评级分布情况，能按债券类型等条件筛选和展示各类评级数据，包括但不限于外部评级、内部评级、YY 评级、隐含评级等评级信息；

7、能提供报表按全公司、产品或组合层面统计组合杠杆、久期、组合债券久期（可分债券类别、区域、行业）、大类资产配置情况、组合静态收益率等信息；

8、能每日根据外部资讯对持有债券可能的行权信息进行提醒，包括但不限于回售、持有人大会、赎回等行权提示和外部评级调整等资讯变动信息；

9、能提供组合 YY 隐含违约率、流动性水平等数据测算；

10、能根据交易数据做公司或产品层级某时间段内的交易量统计，债券交易价格偏离情况，交易占优或受损前几大交易对手信息统计。

六、其他辅助功能

对未公开发债企业进行主体和债券信息能人工录入，录入完成后支持对主体和债券发起认定评级或出入池。

七、架构和设计要求

1、信创要求：

系统建设所需服务器、操作系统、CPU、数据库等核心组件**必须**满足国家信创要求，且在信创名录中。

2、系统要求

(1) 有移动端 APP 或能内嵌其他 APP 或企业微信或钉钉的 H5 页面；

(2) 系统具有高可靠性，包括系统的稳定性和数据的可靠性两方面。系统的稳定性要求发生局部故障时有容灾热备机制，单点故障不影响整个系统的运行；数据可靠性是指重要业务数据有备份，发生故障时，数据不损失，备份数据可以在一定时限内完成迁移满足业务需求；

(3) 系统灵活性：要求对于系统中的关键参数、配置信息、模板等可通过界面动态设置，保证系统的灵活性，在不修改软件代码的前提下，方便地对参数进行修改，并可通过软件设置立即生效。修改参数的动作不能影响已经在运行中的业务流程，未完成的业务流程也不得限制参数修改；

(4) 系统的动态监控能力：要求可以实时监控系统运行情况，为故障诊断、快速排除提供支持工具。

3、数据稽核：逻辑校验稽核，确保数据准确性。

4、任务调度：数据处理规则定时任务执行。

5、数据接口服务：提供清晰详细的指标定义和计算说明、数据字典文件。

6、数据对接：能够屏蔽异构系统和数据、技术标准差异和接口变化的复杂性，实现横跨不同资讯服务商的数据整合。

7、系统安全：

(1) 系统设计应有完善的安全性考量，不得使用未知来源或者有已知漏洞的第三方组件；

(2) 系统设计应具有敏感数据保护、用户身份认证、权限管理控制、操作审计等基础安全管控功能，不得以明文保存数据库密码，用户密码等信息；

(3) 系统权限设计应清晰合理，所有菜单均需能根据角色进行默认赋权，所有权限必

须严格按照用户、角色、操作终端进行隔离，不得有越权漏洞；

(4) 数据安全，系统应具备有效手段防止敏感数据（如产品资产信息、交易信息等）泄露；

8、可扩展性原则：系统不仅要满足目前业务开展的需求，也应支持未来业务发展的需要。在不改变总体架构前提下，方便业务流程的调整和重新组合，支持系统处理能力的动态调整。

八、投标单位所需基础资源

请详细描述，若实现以上项目功能，需要招标方提供的各项基础资源（必需项部分），包括但不限于：

1. 投标单位所需基础资源，包含硬件资源、软件资源、外部资讯数据库、内部数据等详细清单等信息。
2. 投标单位系统所需的硬件资源、基础软件等信息。
3. 投标单位系统所需的其他资源。

九、项目实施与项目管理要求

(1) 本项目按照一次性交付的原则，本招标文件规划的全部业务需求需要在 **2026 年 9 月 30 日前实现交付**；

(2) 要求提供专业系统实施团队，按照德邦基金的要求，基于产品和服务本身，配置符合德邦基金业务要求的安装实施服务等；

(3) 按照项目要求，一次性实现，实施过程中根据其专业经验提供咨询服务，确保各阶段的软着陆，衔接顺畅；

(4) 提供实施文件，进度汇报、风险预警等；

(5) 提供测试培训、上线培训、使用。

第三章 投标要求

一、对投标单位的资质要求

1. 具有独立承担民事责任的能力，无监管机构的处罚记录及业内不良影响，具有良好的商誉和财会制度；

2. 具备履行合同所需的设备和专业技术能力，拥有本地化服务支持能力；
3. 投标方具有近两年证券基金行业的同类项目服务经验，提供相关合同复印件；拥有对应招标需求、项目级别的 3 个证券基金行业的成功案例；
4. 在中国注册的具有独立法人资格，并通过近三年工商年检的企业单位；
5. 单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同投标方，不得同时参加本项目，否则投标无效；
6. 最近三年未被“信用中国”网站列入失信被执行人、重大税收违法失信主体、政府采购严重违法失信行为记录名单内；
7. 公司成立 3 年以上，且经营状况良好，注册资金不少于 1000 万元；
8. 报价应有分类汇总，对招标单位无法提供而需向第三方采购的资讯数据，招标单位需给出详细数据表清单和预估价格。

二、 投标文件的编制

1. 投标文件编制，应当满足

- (1) 投标单位应根据本文件的要求提供投标文件；
- (2) 投标单位应提交投标文件的电子文档资料（WORD/EXCEL 或 PDF 版本，其中项目报价文件或报价体系文件以EXCEL 格式和盖章扫描成 PDF 两个版本提交），投标单位将回投标文件上传至一链网采招系统平台（www.onelinkplus.com）；
- (3) 投标书应以中文书写，内容齐全、表达准确、真实，不应有涂改增删处。

2. 报价要求：

- (1) 所有项目均需以人民币报价，报价应该为税后一次性报价。
- (2) 投标单位在编制投标文件时应充分考虑本项目的实际情况和可能增加的费用，并包含在报价清单中相关子目的单价中，招标人不再另外支付其他任何费用。
- (3) 投标报价仅可出现在**商务投标文件**中，技术投标文件中一旦出现任何与本项目有关的报价信息，招标人有权对该投标单位认定为无效投标。

3. 资格证明文件

- (1) 投标单位的企业法人营业执照（复印件）、法定代表人身份证明（复印件）、相关资质证明（复印件）；
- (2) 投标产品所涉及的产品销售许可等文件；
- (3) 法定代表人授权书，及身份证明；

(4) 投标单位已经确定参与本次工程的主要技术人员的资质证明（复印件）；

(5) 近两年来，在证券基金行业取得的成绩情况介绍及客户评价，同类项目案例证明材料（如合同关键页、验收报告等）。

4. 投标书的递交

投标单位在回标截止时间前，将投标书电子版回标文件上传至一链网采招系统平台，纸质版密封送达上海市杨浦区荆州路 198 号万硕大厦 25 楼，密封要求如下：

(1) 投标文件需使用密封条封装，封口处加盖公章或密封章；

(2) 外包装标注：项目名称、供应商全称、联系人姓名及联系电话。

5. 投标书废标情况

有下列情况的，其投标书无效（即废标）：

(1) 投标书未按规定密封；

(2) 投标书未盖单位公章或无法定代表人签章；

(3) 投标书未按招标文件规定要求编制填写或内容不全、字迹难以辨认的；

(4) 投标书逾期送达；

(5) 评标过程中，投标单位有企图影响评标者的行为。

6. 开标与评标

(1) 现场开标，需详细讲解投标方案，并经过三轮商务谈判确定最终商务报价。

(2) 定标原则：根据满足技术及商务要求，**综合评标原则**；

(3) 评标流程：技术、商务标同时；

(3.1) 评委进行技术、商务同时评标；

(3.2) 招标方将根据定标原则，选择中标供应商；通过一链网采招系统平台（www.onelinkplus.com）通知技术及商务标合格供应商。

7. 定标

根据评标结果，选定 1 家投标单位作为该项目供应商。

8. 中标通知

(1) 招标单位组织评标后通过一链网采招系统平台（www.onelinkplus.com）向中标单位发中标通知，另会向未中标单位发未中标通知，但不作任何解释；

(2) 中标通知作为签订合同的依据，中标单位收到中标通知后，必须在招标单位规定的时间和招标单位进行合同谈判，谈判以招标文件和投标书为基础，规定时间内谈判协

商不成，招标单位有权撤消中标单位的中标资格，双方不承担责任；

(3) 中标通知作为签订合同的依据，但如中标单位在合同谈判后又对条款作大的变更或提出令招标单位难以接受的附加条款，则招标单位有权撤消中标单位的中标资格，且由中标单位承担由此引起的有关责任。

9. 保密协议

(1) 双方相互提供的所有业务技术资料、文档，均有责任对第三方保密，投标单位未经德邦基金同意不得在媒体发布与招标方项目有关宣传材料；

(2) 未经德邦基金书面同意，投标单位不得向第三方泄露此招标文件内容；

(3) 投标单位对投标方提交的投标文件将给予保密，但不退还；

(4) 若投标单位中标，在合同签署时或项目实施时，双方可以单独签署保密协议予以进一步规范。

10. 版权及知识产权要求

本项目的全部成果（含所有实施方案和项目文档等项目产出物）归德邦基金所有。项目竣工之后，需要交付所有设备的使用文档，并进行有关的操作及基本维护的培训。

11. 安全要求

(1) 中标商须接受中国证监会及其派出机构的信息安全延伸检查；

(2) 中标商遵从证监会等监管机构的相关业务管理办法和监管政策；

(3) 中标商需要承诺‘产品不存在恶意代码或未授权的功能，不提供违反我国法律法规的功能模块，并符合证券期货行业有关技术规范和技术指引’；

(4) 中标商应提供年度安全审计报告。

三、 项目需求

1. 技术要求：

中标商必须负责设备的安装、配置及调试工作，同时中标单位需帮助德邦基金搭建符合系统正常运行的软硬件环境及相关备份环境，并提供完善的恢复方案。

2. 实施需求：

(1) 完成此次采购的所有设备的验收；

(2) 完成此次采购的所有设备的项目方案规划、配置维护等工作；

(3) 完成现有网络环境的对接，必须确保设备稳定运行；

(4) 对我司相关工作人员进行至少一次的设备日常维护培训。

3. 付款方式

本合同甲方向乙方支付的总费用应为含税价， 甲方用人民币支付。

上述合同价为履约的固定价格，包含了所有的乙方人员的差旅费、住宿费、保险等，甲方不再额外付费。

付款方式需双方协商，乙方应出具以下单据， 甲方验收无误方可付款：

- (1) 按付款方式分阶段付款额的增值税专用发票；
- (2) 甲方出具的项目阶段性验收或整体终验合格报告；

4. 服务维保要求

中标商需要提供全方位的、优质的、高效的质量保证体系，以及技术支持和售后服务，需提供所有设备及配件的服务能力证明材料至我司。

附件 1：投标函

投标函

致：德邦基金管理有限公司

我们收到贵公司【德邦基金管理有限公司债券内评系统】项目招标文件，经仔细阅读和研究，我们决定参加投标。投标总价（大小写）： （元）。

1. 我们愿意按照招标文件的一切要求，提供本项目所需要的全部服务管理内容，我们的投标报价包括完成该项工作的全部费用。
2. 如果我们的投标书被接受，我们将严格履行招标文件中规定的每一项要求，严格履行合同的 responsibility 和义务，保证按期、按质履行合同，完成服务的全部工作。
3. 我们同意按招标文件中的规定，本投标书的有效期限为开标后 5 天。如果我们在开标后规定的投标有效期内撤回投标，我们将放弃关于此次投标的一切权利。
4. 我司愿意提供招标方在招标文件中要求的所有资料。也同意向贵方提供贵方可能另外要求的与其投标有关的任何证据或资料。
5. 我们认为贵司有权决定中标者，还认为贵司有权接受或拒绝所有的投标者。
6. 我们愿意遵守招标公告及招标文件中所列的收费标准。
7. 我们承诺该项投标在开标后的全过程中保持有效，不作任何更改和变动。我们同意中标后若不履行投标文件的内容要求和各项承诺及义务的即被视为违约，其中标资格将被取消。

8. 与本投标有关的通讯地址：

单位：

联系人：

地址：

邮政编码：

联系电话：

投标方： （单位盖章）

法定代表人或授权委托人： （签字或盖章）

年 月 日

附件 2：投标承诺书

投标承诺书

德邦基金管理有限公司：

本企业郑重承诺：

一、将遵循公开、公平、公正和诚实信用的原则参加（德邦基金管理有限公司债券内评系统）的投标；

二、本次投标所提供的一切材料都是真实、有效、合法的；

三、不与其他投标单位相互串通投标报价，不损害采购人或其他投标方的合法权益；

四、不与采购人或集中采购机构串通投标，不损害国家利益、社会公共利益或者他人的合法权益；

五、不向采购人或者评标委员会成员行贿以牟取中标；

六、不以他人名义投标或者以其他方式弄虚作假，骗取中标；

七、不扰乱招标采购市场秩序、不恶意超低价投标、不在开标后进行虚假恶意投诉；

八、中标后不得将招标文件规定不予转包、分包的项目转包、分包于他人。

本公司若有违反本承诺内容的行为，愿意承担法律责任，包括但不限于愿意接受相关行政主管部门作出的处罚。

法人签字：

公司盖章：

投标人签字：

年 月 日

附件 3：开标一览表格式

开标一览表

价格单位：人民币元

项目名称	投标报价	项目人员	承诺工作周期	备注

注：填写此表时不得改变表格的形式；

法人代表签字或签章：

被授权人签字：

投标方全称（公章）：

日期：

附件 4：关于对合作机构廉洁从业的告知函

附件 4：关于对合作机构廉洁从业的告知函

德邦基金管理有限公司

关于对合作机构廉洁从业的告知函

贵机构：

贵机构及工作人员在与德邦基金管理有限公司（以下简称：“公司”或“我司”）开展相关业务及相关活动时，应当严守廉洁从业底线，不谋取不正当利益，不向对方或其他利益相关方输送不正当利益，具体要求如下：

1、建立健全廉洁从业内部控制制度，制定工作人员廉洁从业规范，明确廉洁从业要求，加强工作人员廉洁培训和教育，培育廉洁从业文化。

2、严格遵守法律法规、部门规章和自律规则，遵守社会公德、商业道德、职业道德和行为规范，遵循公平竞争、合规经营、忠实勤勉、诚实守信原则，不直接或者间接向对方、对方工作人员或其他利益关系人输送不正当利益或者为自身或他人谋取不正当利益。

3、在开展相关业务及相关活动中，不得以下列方式向对方、对方工作人员或其他利益关系人输送不正当利益：

（1）提供礼金、礼品、房产、汽车、有价证券、股权、佣金返还等财物，或者为上述行为提供代持等便利；

（2）提供旅游、宴请、娱乐健身、工作安排等利益；

（3）安排显著偏离公允价格的结构化、高收益、保本理财产品等交易；

（4）直接或者间接向他人提供内幕信息、未公开信息、商业秘密和客户信息，明示或者暗示他人从事相关交易活动；

（5）其他输送不正当利益的情形。

4、在开展相关业务及相关活动中，不得以下列方式为自身或他人谋取不正当利益：

（1）直接或者间接以第 3 条所列形式收受、索取他人的财物或者利益；

（2）直接或者间接利用他人提供或主动获取的内幕信息、未公开信息、商业秘密和客户信息谋取利益；

（3）以诱导客户从事不必要交易、使用客户受托资产进行不必要交易等方式谋取利益；

（4）违规从事营利性经营活动，违规兼任可能影响其独立性的职务或者从事与所在机构或者投资者合法利益相冲突的活动；

(5) 违规利用职权为近亲属或者其他利益关系人从事营利性经营活动提供便利条件;

(6) 其他谋取不正当利益的情形。

5、在开展相关业务及相关活动中,不得以下列方式干扰或者唆使、协助他人干扰证券监督管理或者自律管理工作:

(1) 以不正当方式影响监督管理或者自律管理决定;

(2) 以不正当方式影响监督管理或者自律管理人员工作安排;

(3) 以不正当方式获取监督管理或者自律管理内部信息;

(4) 协助利益关系人,拒绝、干扰、阻碍或者不配合监管人员行使监督、检查、调查职权;

(5) 其他干扰证券期货监督管理或者自律管理工作的情形。

6、已知悉相关法律法规关于廉洁从业的相关规定及其所涉及的民事、行政、刑事等法律责任。

7、贵机构发现公司或其工作人员、利益关系人违反廉洁从业规定的,应当拒绝配合,并及时以适当方式通知公司(我司廉政监督邮箱为:db_lzjd@dbfund.com.cn)。

