

中国出口信用保险公司信用风险管理能力建设及自评 估情况 (半年度披露-【20210129】)

一、风险责任人

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	蔡希良	副董事长、总经理	中国出口信用保险公司关于信用风险管理能力、信托投资和境外投资风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	瞿栋	资产管理事业部总经理	中国出口信用保险公司关于信用风险管理能力、信托投资和境外投资风险责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
我 公 司 风 险 管 理 组 织 架 构 由 董 事 会 和 监 事 会 、 管 理 层 及 其 下 设 风 险 管 理 委 员 会 、 风 险 管 理 部 、 风 险 管 理 的 操 作 单 位 和 内 部 审 计 部 门 组 成 。 董 事 会 对 风 险 管 理 体 系 的 完 整 性 和 有 效 性 负 责 。 董 事 会 风 险 管 理 委 员 会 根 据 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 董 事 会 风 险 管 理 委 员 会 工 作 规 则 》 和 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 董 事 会 风 险 管 理 委 员 会 工 作 规 则 》 相 关 规 定 ， 协 助 董 事 会 履 行 风 险 管 理 （ 包 括 信 用 风 险 管 理 ） 相 关 职 责 。 公 司 管 理 层 下 设 风 险 管 理 委 员 会 ， 并 在 《 公 司 管 理 层 风 险 管 理 委 员 会 工 作 规 则 》 明 确 了 管 理 层 风 险 管 理 委 员 会 在 信 用 风 险 管 理 方 面 的 职 责 和 履 职 机 制 。 同 时 ， 公 司 《 资 金 运 用 管 理 办 法 》 、 《 信 用 风 险 管 理 办 法 》 等 制 度 规 定 了 管 理 层 在 信 用 风 险 管 理 方 面 的 职 责 和 履 职 机 制 。 总 体 来 看 ， 公 司 信 用 风 险 管 理 组 织 架 构 设 置 完 备 ， 董 事 会 及 管 理 层 下 设 的 风 险 管 理 专 业 委 员 会 职 责 和 履 职 机 制 明 确 ， 符 合 标 准 规 定 。 信 用 评 估 团 队 方 面 ， 根 据 公 司 总 部 部 门 职 责 规 定 ， 公 司 资 产 管 理 事 业 部 负 责 组 织 开 展 资 金 运 用 业 务 内 部 信 用 评 级 工 作 。 资 产 管 理 事 业 部 内 设 研 究 分 析 处 ， 并 在 研 究 分 析 处 下 设 独 立 的 信 用 评 估 团 队 ， 明 确 了 团 队 负 责 人 ， 配 备 了 符 合 监 管 要 求 的 信 用 评 估 人 员 ， 且 信 用 评 估 人 员 与 前 台 投 资 人 员 、 信 用 评 估 人 员 与 风 险 管 理 人 员 隶 属 于 不 同 处 室 ， 实 现 了 相 互 分 离 、 相 互 制 衡 ， 从 而 保 证 信 用 风 险 管 理 流 程 的 合 规 性 以 及 信 用 评 级 结 果 的 客 观 公 正 。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会风险管理委员会	董事会
管理层风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理事业部
发文时间	2021-01-28
发文文号	资管发〔2021〕2号
文件名称	关于明确资金运用业务信用评估团队设置及人员配备的通知

团队岗位设置	信用评级岗
防火墙机制	目前，公司资产管理事业部下设固定收益处、基金处、外币处、研究分析处、综合处/风险管理处和交易室，在研究分析处内部设立了独立的信用评估团队，配备了符合监管要求的信用评估人员，且信用评估人员与前台投资人员、信用评估人员与风险管理人员隶属于不同处室，实现了相互分离、相互制衡，符合信用评估人员与其他利益冲突人员之间应建立防火墙机制的有关要求，从而保证信用风险管理流程的合规性以及信用评级结果的客观公正。

三、专业队伍

整体评估情况
目前，公司资产管理事业部下设研究分析处，研究分析处内设立了独立的信用评估团队，共配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员。其中具有2年以上信用分析经验的信用评估人员共有4名，信用评估团队负责人具有7年信用分析经验。信用评级人员均具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富，覆盖银行、保险、电力、地产、钢铁、煤炭、化工等主要行业。总体来看，公司信用评估团队人员数量、经验、资质能够满足公司固定收益类产品投资需求，符合监管能力标准对于专业队伍的相关要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有4名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

四、管理规则

整体评估情况
我公司信用风险管理的相关制度和信用评级的相关基础制度建设现已覆盖监管的要求范围，信用风险管理能力相关规则体系建设符合标准规定，信用风险管理业务有章可依。公司按照监管规定建立了完备的信用风险管理、信用评级基础制度、信用评级符号体系和增信措施评估原则。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖管理机构、基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等；信用评级基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级操作流程、信用评级议事规则、信用评级方法细则、尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度等；我公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，对长期债务工具、短期债务工具信用评级符合体系进行了区别定义，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能，长期和短期信用评级符号对应关系明确；我公司在信用评级基础制度中包含了增信评估相关准则，明确了第三方保证担保、抵押与质押、以及其他增信措施的评估准则与方法以及影响增信的程度。相关制度均已正式发文，整体来说，各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司信用风险管理办法（试行）》
发文文号	信保发〔2016〕125号
发文时间	2016-04-08

评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司信用风险管理办法（试行）》
发文文号	信保发〔2016〕125号
发文时间	2016-04-08
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用跟踪评级与复评制度》
发文文号	信保发〔2018〕69号
发文时间	2018-03-02
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级方法细则》
发文文号	信保发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级报告制作准则》
发文文号	信保发〔2018〕71号
发文时间	2018-03-02
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级符号体系》
发文文号	信保发〔2021〕18号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级信息收集机制》
发文文号	信保发〔2018〕76号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细七	

文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级人员操作规范》
发文文号	信保发〔2018〕77号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细八	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则》
发文文号	信保发〔2019〕218号
发文时间	2019-05-13
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务交易对手信用风险管理实施细则》
发文文号	信保办发〔2021〕9号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务交易对手信用风险管理实施细则》
发文文号	信保办发〔2021〕9号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司风险偏好管理办法（暂行）》
发文文号	信保发〔2016〕149号
发文时间	2016-04-26
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司突发事件应急预案》
发文文号	信保发〔2012〕170号
发文时间	2012-08-07
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则》
发文文号	信保发〔2019〕218号
发文时间	2019-05-13

评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级方法细则》
发文文号	信保发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级报告制作准则》
发文文号	信保发〔2018〕71号
发文时间	2018-03-02
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
跟踪评级和复评制度	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用跟踪评级与复评制度》
发文文号	信保发〔2018〕69号
发文时间	2018-03-02
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用内部控制管理办法》
发文文号	信保发〔2018〕102号
发文时间	2018-03-23
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用管理办法》
发文文号	信保发〔2018〕532号

发文时间	2018-12-29
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级符号体系》
发文文号	信保发〔2021〕18号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级方法细则》
发文文号	信保发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司于2010年采购了杭州衡泰软件有限公司开发的信用评级系统，并于当年12月底验收上线，2015年公司对该信用评级系统进行升级改造。该系统主要功能包括评级对象管理、评级流程管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理等。在信息集成方面，该系统包括了债券数据管理和主体数据管理等模块，信息收集及时，内容覆盖清晰全面。评级结果输出方面，该系统包括了从项目发起、评级资料收集、受评对象评级、评级报告生成、信用评审、报告定稿到流程结束的流程序模块，同时能够提供项目查询和历史流程查询等功能，系统整体运行稳定，与公司资金运用业务信用评估工作结合紧密，能够对相关工作产生实质影响，符合监管规定。此外，我公司购买的wind金融终端等软件，可辅助衡泰XCRS信用评级系统，持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用稳定性等信息和数据，并能作为经营管理资源长期保存，便于公司的评级数据的积累和研究工作。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰xCRS3.0信用评级系统	2010-12-31	符合规定
主要功能		
衡泰信用评级管理系统主要功能包括评级信息集成、评级对象管理、评级流程管理、评级结果输出、预警管理、证券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理等，其中信用集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。该评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，对信用评估管理工作产生实质影响。		

六、运作管理

整体评估情况

我公司目前已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，规范了信用评级操作流程。我公司在固定收益类资产投资的工作流程为：业务经办处室根据业务需求选择潜在投资项目，发起内部信用评级需求，并提供相关材料，经风险管理处合规审核后，由评级人员开展尽职调查、撰写评级报告并初步确定主体或项目的内部信用评级，之后根据公司信用评级制度要求履行相关审核审定程序，最终形成正式的信用评级结果。该流程体现了我公司在信用评级为固定收益类资产投资的必经环节。同时，公司已使用衡泰信用评级系统对持仓项目进行100%评级，评级系统中记录了相关项目从发起、评级、审核审批的各环节流程信息，另外，信用评级工作过程中形成的尽职调查材料、评级报告和评审材料等档案均得到妥善保存。综上，公司运作管理情况符合能力标准要求。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》及相关监管规定，我对信用风险管理能力建设进行了调研论证和自我评估，经过充分论证和评估，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我公司承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。