

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 (年度披露-【20260129】)

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	盛和泰	副董事长、总经理	中国出口信用保险公司关于资金运用风险责任人的基本信息披露公告.PDF
专业责任人	高楠	资产管理事业部副总经理	中国出口信用保险公理司关于信用风险管理能力风险责任人、境外投资风险责任人的基本信息披露公告(新).PDF

二、组织架构

整体评估情况
<p>我 公 司 风 险 管 理 组 织 架 构 由 董 事 会 及 其 下 设 风 险 管 理 与 消 费 者 权 益 保 护 委 员 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 公 司 信 用 风 险 管 理 承 担 最 终 责 任 。 董 事 会 风 险 管 理 与 消 费 者 权 益 保 护 委 员 会 根 据 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 董 事 会 风 险 管 理 与 消 费 者 权 益 保 护 委 员 会 工 作 规 则 》 (信 保 发 [2 0 1 3] 1 7 号) 和 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 董 事 会 风 险 管 理 与 消 费 者 权 益 保 护 委 员 会 工 作 规 则 》 (信 保 发 [2 0 2 4] 2 0 4 号) 的 相 关 规 定 ， 协 助 董 事 会 履 行 风 险 管 理 相 关 职 责 。 公 司 管 理 层 下 设 风 险 管 理 委 员 会 ， 在 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 管 理 层 风 险 管 理 委 员 会 议 事 规 则 》 (信 保 发 [2 0 2 3] 2 0 4 号) 中 规 定 了 管 理 层 风 险 委 在 信 用 风 险 管 理 方 面 的 职 责 和 履 职 机 制 。 同 时 ， 公 司 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 资 金 运 用 管 理 办 法 》 (信 保 发 [2 0 1 8] 5 3 2 号) 、 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 信 用 风 险 管 理 办 法 》 (信 保 发 [2 0 2 4] 3 7 2 号) 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 其 下 设 风 险 管 理 与 消 费 者 权 益 保 护 委 员 会 、 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 员 ， 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 。 同 时 ， 根 据 《 中 国 出 口 信 用 保 险 公 司 信 用 风 险 管 理 办 法 》 (信 保 发 [2 0 2 4] 3 7 2 号) 等 制 度 ， 信 用 评 估 团 队 已 建 立 向 风 险 管 理 部 门 的 汇 报 路 径 ， 并 将 信 用 风 险 管 理 情 况 纳 入 公 司 风 险 管 理 绩 效 考 核 体 系 。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会风险管理与消费者权益保护委员会	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	2025-10-16
发文文号	资管发〔2025〕10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人民币固定收益处、基金投资处/股票投资处、外币投资处、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，符合信用的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，研究分析处内设了独立的信用评估团队，共配备了5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12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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	于洋	信用评级岗	信用分析经验	12	否
2	雷树琪	信用评级岗	信用分析经验	7	否
3	史东雪	信用评级岗	信用分析经验	6	否
4	率雪晶	信用评级岗	信用分析经验	2	否
5	王梓	信用评级岗	信用分析经验	1	否

四、管理规则

整体评估情况

我覆盖信公司信用的风用管险范理相的关制和信力评级相的基制建现已覆定风原
，信用的风用管险范理相的关制和信力评级相的基制建现已覆定风原
险管制中，信用的风用管险范理相的关制和信力评级相的基制建现已覆定风原
。其理权跟业相的方同我公建立了定义清晰的进期信评估相准则，与方
管限风跟业相的方同我公建立了定义清晰的进期信评估相准则，与方
度、业相的方同我公建立了定义清晰的进期信评估相准则，与方
、信用的风用管险范理相的关制和信力评级相的基制建现已覆定风原
复评制工、短期信评估相准则，与方
期符对不，我公在信评基制中包了增信估相准则，与方
关明确；我公在信评基制中包了增信估相准则，与方
确了第方保担保、抵与质押、以其他增信估相准则，与方
法以影增信程。相制均正发，整
互接，并已入司风管理体。来，各

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》
发文文号	信保发〔2024〕372号
发文时间	2024-12-23
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》
发文文号	信保发〔2024〕372号
发文时间	2024-12-23
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
制度明细九	
文件名称	《关于调整〈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〉部分条款的通知》
发文文号	信保发〔2021〕381号
发文时间	2021-11-02
评估结果	符合规定
授信管理制度	
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
制度明细二	
文件名称	《资金运用业务交易对手授信管理指引（试行）》
发文文号	资管发〔2023〕7号

发文时间	2023-09-15
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《资金运用业务交易对手授信额度方案（2025年版）》
发文文号	资管发〔2025〕11号
发文时间	2025-10-17
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
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
制度明细二	
文件名称	《关于调整<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>部分条款的通知》
发文文号	信保办发〔2023〕184号
发文时间	2023-05-15
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司风险偏好管理办法》
发文文号	信保发〔2022〕270号
发文时间	2022-07-19
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投资业务投后管理指引（试行）》
发文文号	信保办发〔2021〕324号
发文时间	2021-12-27
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2025年投资业务风险限额管理方案》
发文文号	信保发〔2025〕115号
发文时间	2025-04-11
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2025年投资业务风险监测指标》
发文文号	信保办发〔2025〕66号
发文时间	2025-03-17
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风险偏好陈述书（2025年版）》
发文文号	信保发〔2025〕236号
发文时间	2025-07-02
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对处置预案》
发文文号	信保办发〔2021〕203号
发文时间	2021-07-22
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
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
制度明细二	
文件名称	《关于调整<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>部分条款的通知》
发文文号	信保发〔2021〕381号
发文时间	2021-11-02
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。该系统主要功能包括评级对象管理、评级模型管理、评级数据管理、评级报告生成、评级查询、评级目录查询、评级历史、评级回收率、评级保存、评级紧密、评级购买的wind金融终端等软件，持续积累违约事件、违约率、信用评级数据，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、债券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理等，其中信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行评级人日常信息库等。该评级系统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
<p>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，明确了信用的评估流程。我公司在固定收益类资产投资过程中，规范了信用评级操作程序，为：业务经办处根据业务需求选择潜在投资项目，发起内部信用评级，需求尽调、调查、撰写评级报告并履行相关审核程序，最终形成正式的评级报告。同时，信用评级制度要求履行相关审核程序，为投资准入的必要环节。同时，该流程体现了我公司在信用评级系统对持仓项目进行100%评级，评级系统记录了我公司从发起、评级、审核、审批各环节流程信息，另外，信用评级工作过程中形成的原始资料，评估的工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务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。</p>

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理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。