企业信用风险分类应用规范

(征求意见稿) 编制说明

1、基本信息				
1.1 标准名称	中文	企业信用风险分类应用规范		
	英文	Application Specification for Enterprise Credit Risk Classification		
1.2 与国际标准和国外先进标准一致性程度情况	☐ 等同采用	标准编号		
	☐ 修改采用	英文名称		
	☐ 非等效采用 ☒ 未采用	中文名称		
1.3 任务来源	批准立项的文件名称和文件号	《市场监管总局关于下达 2023 年度市场监管行业标准制订计划项目的通知》国市监办发〔2024〕17 号	计划编号	
1.4 制（修）订	☒ 制定 ☐ 修订（被修订标准名称及编号：_____）			
1.5 起止时间	2024 年 3 月---2025 年 9 月			
1.6 标准起草单位	国家市场监督管理总局信用监管司、中国标准化研究院、湖南省法人大数据运维中心、河南省政务大数据中心、山西省市场监督管理局、中国航天科工集团有限公司、天津市市场监督管理局服务中心			
1.7 起草团队				
1.8 标准体系表内编号				
1.9 调整情况	2025 年 7 月 2 日，标准名称由“企业信用风险分类评价规范”调整成“企业信用风险分类应用规范”			
2、背景情况				

<p>2.1 目的、意义 (工作开展背景及要求)</p>	<p>为贯彻落实《关于推进企业信用风险分类管理进一步提升监管效能的意见》(国市监信发〔2022〕6号),推进企业信用风险分类管理工作,构建以信用监管为基础的新型监管机制,提升“双随机、一公开”监管针对性、有效性,优化监管资源配置,营造诚实守信、公平竞争的市场环境,为深化“放管服”改革、优化营商环境提供支撑。企业信用风险分类管理是基于企业的信用风险信息开展信用风险状况研判,根据信用风险状况不同,将企业划分为不同的类别,并对不同信用风险类别的企业采取差异化监管措施,实现监管资源合理配置和高效利用,提升监管效能。实施企业信用风险分类管理最主要目的是优化监管资源配置,提升监管精准性和有效性,使监管对违法失信者“无处不在”,对诚信守法者“无事不扰”,以公正监管促进公平竞争、优胜劣汰。</p> <p>1、项目开展背景</p> <p>一是企业信用风险管理的需求。企业在生产经营活动中,需要与供应商、客户、金融机构等各方进行交易和合作。在这个过程中,企业需要对合作伙伴或交易对象的信用风险进行评估和管理,以保障自身的利益和资产安全。然而,传统的信用风险评估方法往往过于简单或不科学,难以满足现代企业的需求。因此,需要对企业信用风险分类进行研究,以提供更加精细化和科学化的信用风险管理方法。二是监管机构的风险管理需求。政府监管机构也需要对企业信用风险进行分类管理。这是因为不同企业的信用风险状况对监管机构的风险管理提出了不同的要求。例如,高风险企业可能需要更加严格的监管措施,而低风险企业则可以减少监管力度。因此,监管机构需要对企业信用风险分类进行研究,以制定更加科学合理的监管政策和措施。三是社会信用体系建设的需要。随着市场经济的发展和社会信用体系的建设,企业和个人的信用信息越来越受到关注和使用。企业和个人需要更加准确、客观的信用信息来获取贷款、就业、旅行等方面的服务。而企业信用风险分类研究可以为信用信息提供者提供更加精细化和科学化的信用评估方法,从而更好地满足社会信用体系建设的需求。</p> <p>2、项目研究主要目的</p> <p>研究的目的是通过对企业信用风险的分类研究,建立一个系统而科学的分类模型,准确判断企业信用状况,提供有用的信息和指导,对风险管理和决策提供支持。主要目的有:</p> <p>(1) 提高企业形象和信誉:通过对信用风险进行分类并采取有效的管理措施,企业可以建立起良好的企业形象和信誉。这对于企业的长期发展具有重要的意义,可以增强企业的市场竞争力和品牌价值。</p>
----------------------------------	---

(2) 提高信用风险管理效率：企业通过将信用风险进行分类，可以对风险进行更为系统的管理和监控。不同类别的风险具有不同的特征和影响，企业可以针对不同类别的风险采取更有针对性的管理措施，从而提高信用风险管理的效率。

(3) 精细化风险评估：通过对信用风险进行分类，企业可以对不同类别的风险进行更为精确和精细化的评估。这样可以更加准确地了解风险的性质和程度，从而做出更加科学的风险决策。

(4) 优化资源配置：通过对信用风险进行分类，企业可以根据不同类别的风险对资源进行合理配置。这样可以更加充分地利用资源，减少资源的浪费，提高企业的运营效率。

(5) 有效预防和减少风险损失：通过对信用风险进行分类，企业可以针对不同类型的风险采取不同的预防和应对措施。这样可以更加有效地预防和减少风险损失，提高企业的风险管理水平。

3、项目研究意义

研究的意义主要体现在以下几个方面：

风险定量评估：分类可以帮助机构对不同企业的信用风险进行定量评估，通过评估企业的资产负债结构、经营状况、行业地位等因素，确定其信用风险等级，以便机构能够更准确地了解和管理不同企业的违约风险。

风险控制和预警：分类可以帮助机构设置不同的风险阈值和风险警戒线，一旦企业信用风险等级达到警戒线，机构就可以及时采取相应的措施，如增加担保要求、调整信贷额度等，以控制和降低风险。

资金配置和定价：分类可以帮助机构在资金配置和定价方面进行差异化，根据不同企业的信用风险等级，分配不同的资金资源，以提高整体资金利用效率和风险把控能力。同时，基于分类结果，机构可以对不同企业的借款利率进行差异化定价，更公平合理地反映企业的风险成本。

决策支持：分类可以为机构提供决策支持和参考，包括信贷审批、贷后管理、风险监测、信用额度设定等方面。通过对不同企业的信用风险等级进行分类，机构可以更加科学、客观地进行决策，避免过度风险暴露和资源浪费。

总而言之，企业信用风险分类研究对于风险防控、企业发展和市场监管等方面都具有重要意义，是推动经济社会持续健康发展的重要举措。

<p>2.2 与国内外相关标准、文献的关系</p>	<p>1.国外标准情况：ISO 31000:2018：《风险管理 指南》。这是国际标准化组织ISO 在 2018 年发布的一份关于风险管理的国际标准，全称为“Risk management — Guidelines”。这份标准为企业和从业者提供了风险管理的总纲，对于风险管理标准领域的“总纲”具有重要的意义。</p> <p>ISO/IEC 31000:2009：《风险管理原则与实施指南》。这是 ISO 在 2009 年发布的关于风险管理的国际标准，全称为“Risk management — Principles and guidelines”。这份标准为各行业提供通用的原则和指引，是行业应用的重要参考文件。</p> <p>ISO Guide 73:2009:《风险管理词汇》。这是一份风险管理的基础性标准，全称为“Risk management — Vocabulary”，为风险管理提供了基础性的术语和定义。</p> <p>ISO 22022：这主要是针对一般信用管理原则和指南的标准。它提供了全球通用的方法论，涵盖了组织的各个方面，包括供应商评估、客户管理、应收账款管理和风险管理等，以帮助企业进行有效的信用管理。</p> <p>2.国内标准情况：《GB/T 31953-2023 企业信用评价报告编制指南》：该标准旨在构建一个系统化、科学化、规范化的企业信用风险分类指标体系，包括企业基础属性信息、企业动态信息、监管信息、对外投资信息、社会评价信息等五个一级指标以及若干个二级指标和三级指标，为企业信用风险的评估提供依据。</p> <p>《GB/T 22117 信用 基本术语》：本标准规定了信用通用、信用管理、征信、信用评级、信用担保、信用保险、保理、社会信用体系等方面基本概念的术语及其定义。本标准适用于信用服务、管理、科研、教学和出版等工作，其他涉及信用工作的相关领域也可参照使用。</p> <p>《GB/T 23794 企业信用评价指标》：规定了企业信用评价指标体系建立的基本原则和指标内容。适用于企业开展自我信用评价，可作为第三方机构信用评价依据，其他相关评价活动也可参照使用。</p> <p>针对企业的信用风险分类尽管各部门都在开展，但并没有形成一个统一的标准，对信用监管、各部门之间的信用风险信息的共享交换带来了障碍。因此制定《企业信用风险分类指南》行业标准正是填补目前该方面标准缺失的现状，与现行已发布的信用国家标准不存在内容的重复和交叉，是对目前信用标准体系建设的补充和完善。</p> <p>3.与现行各类信用法律法规的关系：《企业信用风险分类指南》行业标准的制定和实施是有效落实和细化我国各类信用监管政策措施、法律法规的重要举措。包括：GB/T 22116-2008 企业信用等级表示方法 中的企业信用分级方法；《企业信用风险监测指标体系的研究》 孙莹;孙良泉;丁然;来永钧;李晓蕊 ISO/TS 10674:2011 Rating services — Assessment of creditworthiness of non-listed entities 《企业信用等级综合评价指标体系及其评价》 周春喜等。</p>
<p>3、编制过程</p>	

3.1 分工情况	<p>(1) 中国网络安全审查技术认证与市场监管大数据中心，负责牵头编制总体框架和关键技术内容的起草、调研和专家研讨等工作；</p> <p>(2) 国家市场监督管理总局信用监管司负责对标准技术内容进行指导，提出意见建议；</p> <p>(3) 中国标准化研究院、湖南省法人大数据运维中心、河南省政务大数据中心、山西省市场监督管理局、中国航天科工集团有限公司、天津市市场监督管理局服务中心，负责参与部分章节内容的起草、调研和相关内容的修改完善工作；</p>
3.2 起草阶段	<p>起草过程中具体工作内容包括：调研论证、大纲起草、政策法规信息收集、标准起草等工作。</p> <p>2024年3月-2024年6月，进一步完善标准内容，完成行业标准立项，召开标准任务启动工作会，成立起草工作组（以下简称“起草组”），明确工作原则、目标、内容和相关要求。</p> <p>2024年7月-2024年12月，标准编制技术调研、编制标准草案。针对标准草案技术内容起草组内部讨论，确定标准技术内容。</p> <p>2025年1月-2025年4月，起草组在完成标准草案的基础上，组织专家研讨会，论证标准技术内容，编制标准征求意见稿。</p> <p>2025年5月-2025年6月，由于信用评价与信用风险分类有所区别，我中心与信用监管司沟通过程中，信用监管司建议将名称修改为《企业信用风险分类应用规范》。起草组完成了标准名称修改，完善了相关内容，重新编制标准征求意见稿，就修改后的标准名称和内容征求了信用监管司的意见。</p>
3.3 征求意见阶段	
3.4 标准审查阶段	

4、主要技术内容的确定

深挖部门间市场主体信用分类应用的现实需求角度，基于国内外成熟的信用风险指标体系经验和案例，通过与地方市场监管部门业务骨干共同研究，建立通用型企业信用风险分类指标体系，重点从企业基础属性、企业动态信息、监管信息、关联关系信息、社会评价信息等方面构建分类指标体系，科学赋予指标权重，实现全国范围内企业信用风险分类标准相对统一。本文件主要内容包括通用型企业信用风险分类、风险等级划分及应用指南的要求，适用于与通用型企业信用风险分类管理有关联的市场监管部门。其中主要包括：

- 1.企业信用风险影响因素
- 2.企业信用风险分类方法
- 3.企业信用风险分类应用指南

5、验证情况（适用时填写）

	验证单位	验证人员	验证时间
5.1 验证单位情况			年 月 日
			年 月 日
			年 月 日
			年 月 日
			年 月 日
5.2 验证过程			
5.3 验证数据分析			

5.4 验证评价	
5.5 其他应说明的情况	
6、附加说明（可选）	
6.1 宣贯标准的建议	本标准发布实施后，应在全国范围内向与企业信用风险分类管理有关联的市场监管部门开展标准的宣贯工作。
6.2 修订和废除现行有关标准的建议	无

6.3 作为强制性标准或推荐性标准的建议					
6.4 其他需要说明的情况	无				
6.5 参考文献	1.GB/T 22117-2018 信用 基本术语 2.GB/T 22116-2008 企业信用等级表示方法 3.《市场监管总局关于推进企业信用风险分类管理进一步提升监管效能的意见》(国市监信发〔2022〕6号) 4.《国务院关于在市场监管领域全面推行部门联合“双随机、一公开”监管的意见》(国发〔2019〕5号)				
联系人	张志清	联系电话	010-88650334	电子邮箱	zhangzhiqing@samr.gov.cn
<p>注：1.本格式的通用部分为第 1 章、第 2 章、第 4 章和第 7 章。</p> <p>2.第 5 章和第 6 章为可选项，其余为必填项。</p> <p style="text-align: right;">编写日期： 2025 年 7 月 1 日</p>					