

# 《企业信用风险分类分级规范》（送审稿） 编制说明

## 一、任务来源

深圳市地方标准《企业信用风险分类分级规范》是依据深圳市市场监督管理局 2021 年 4 月 28 日发布的“2021 年第一批深圳市地方标准计划项目汇总表”通知的立项项目，由深圳市市场监督管理局作为行业主管部门推荐提交地方标准立项申请，顺利通过立项评估。该标准由深圳市市场监督管理局信用监管处牵头组织起草、深圳市标准技术研究院和华夏邓白氏有限公司参与起草。

## 二、制定本标准的意义

当前，在营商环境改善、“放管服”的大背景下，探索构建新型监管机制，不断提升监管能力和水平，激活市场活力，成为市监部门和社会关注的重点。其中，以“信用”为基础开展分级分类监管，成为重要的探索方向。深圳作为全国最早开展商事制度改革的城市，深圳的企业数超过 370 万，企业总量、活跃度居全国首列，对企业的监管与服务工作提出了较大的挑战。在先行示范区中明确提出要“推行信用监管改革”，总书记在深圳经济特区建立 40 周年讲话中提出要“要注重在科学化、精细化、智能化上下功夫，推动城市管理手段、管理模式、管理理念创新”。开展企业信用风险分类分级管理，是政府用信的基础支撑，是推行信用监管改革，开展精细化城市治理的重要基础和依据。

近年来，国家陆续出台了一系列政策措施，大力推动信用监

管工作。国务院《关于“先照后证”改革后加强事中事后监管意见》（国发〔2015〕62号）明确提出将探索构建全方位、多层次的企业信用监管体系；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），提出“实施信用风险分类管理，针对突出问题和风险开展双随机抽查，提高监管精准性；《关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国办发〔2019〕35号）明确提出要“深入开展公共信用综合评价，建立行业信用评价模型，为信用监管提供更精准的依据，大力推进信用分级分类监管”等。为落实有关文件精神，市场监管总局办公厅发布《关于在部分地区开展企业信用风险分类管理工作试点的通知》（市监信〔2019〕51号），先后选取了山东、福建、广东等地开展企业信用风险分类管理试点。在广东省市场监督管理局的支持下，广州、深圳、佛山三地在省内率先落实企业信用风险分类管理试点工作。

在此背景下，先行推动制定《企业信用风险分类分级规范》地方标准，一方面，是对国家有关政策文件中提出的“构建信用风险指标体系”“开展信用评价”的等文件精神的落实和细化；另一方面，结合我市企业特征和监管实际，制定相关标准，发挥标准对于市场治理的支撑作用，能够切实为有关部门开展企业信用风险分类分级管理提供依据。

### 三、主要编制过程

本标准的具体编制过程安排如下：

#### （一）标准预研阶段

2020 年，深圳市市场监督管理局信用监管处结合《市场监管总局办公厅关于在部分地区开展企业信用风险分类管理工作试点的通知》文件精神，组织开展企业信用风险分级分类研究，梳理了具备商事主体登记备案信息和有效经营许可的深圳企业，并进行分类研究，在基于日常监管场景和高风险特征行为基础上，研究信用风险分级评估方法，初步构建信用风险预测模型。

## （二）标准草案编制阶段

2021 年 1 月-4 月，在前期预研究的基础上，进一步进行了调研，广泛查阅信用监管相关文献，各级政府出台的关于信用风险分级分类相关政策性文件、法律法规和国家、地方等，梳理上述文件资料。并请教相关业界专家，初步拟定标准框架，归纳提炼出信用风险分类、信用风险分级评估内容和方法以及企业信用风险分级指标模型，形成标准草案。

## （三）标准征求意见

2021 年 5-6 月，起草小组针对草案内容，邀请业界信用专家组织了标准研讨，并通过发函形式将标准材料发送至市相关部门进行了意见征集，根据研讨意见和征求意见对草案进行修改，形成了标准送审稿。

## 四、 标准的主要内容及相关依据

本标准研制主要依据市监信〔2019〕51 号《市场监管总局办公厅关于在部分地区开展企业信用风险分类管理工作试点的通知》，邓白氏出具的《深圳市市场监督管理局商事主体分类分级指标体系和模型解读报告》、《国民经济行业分类》等相关政策文件。

## （一）范围

本标准规定了企业信用风险分类的目的和原则、分类方法、风险分级要素、风险等级划分、模型构建和信用风险评估要求。

本文件适用于政府部门组织的对企业开展信用风险分类分级活动，也可供行业协会、第三方机构等其他方开展信用风险评估活动提供参考。

## （二）规范性引用文件

GB/T22116-2008 企业信用等级表示方法适用于本文件。

## （三）术语和定义

本标准规定了信用风险的定义。主要参考了《市场监管总局办公厅关于在部分地区开展企业信用风险分类管理工作试点的通知》、《关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国办发〔2019〕35号）以及相关文献中关于企业信用风险较为通用的术语和定义。

## （四）目的与原则

结合开展企业信用监管工作的需要，本标准明确了信用风险分级分类的目的，以及提出了客观性、适用性、可操作性、可扩展性四个基本原则。

## （五）企业分类

选取一个主视角对企业进行唯一分类，对每一类企业又可从不同的视角设置不同的标签，进一步显示企业特征。

企业的分类主要依据了《国民经济行业分类》与市场监督管理登记的许可经营项目信息相结合的方法。

## （五）企业信用风险要素和等级划分

企业信用风险评估内容包括经营与变更情况、登记与许可信息、处罚与负面名单情况、案件与投诉举报情况、评价与表彰记录，依据企业信用风险评估情况，将企业信用风险划分为 A+、A、B、C、D、E 六个等级

#### **（六）企业信用风险分级模型**

依据预测目标，构建风险指标池，应用机器学习、专家法等方法对指标从统计学、业务维度上进行筛选，确定指标及指标权重，形成企业信用风险预测模型

#### **（七）信用风险等级评估**

结合企业分类类型和标签，确定企业信用风险分级对象，识别特征。选用信用风险分级模型对企业开展信用风险评估，得出企业信用风险评估分值，并按照一定的规则转化成企业信用风险等级。在此基础上，结合企业信用风险特征，对满足一定风险特征的企业，按一定规则调整后确定信用风险等级

### **五、与有关的现行法律、法规和推荐性地方标准的关系**

本标准符合国家现行法律、法规、规章和推荐性地方标准的要求，在国务院统筹推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见的要求下，遵从市场监督管理总局相关部门颁发的推动信用分级分类监管的相关政策文件。

### **六、是否涉及专利等知识产权问题**

本标准暂未发现涉及相关专利等知识产权问题。

### **七、重大分歧意见的处理经过和依据**

本标准在制定过程中未出现重大分歧意见。

### **八、地方标准作为强制性地方标准或推荐性地方标准的建议**

本标准为首次制定，建议作为推荐性标准发布实施。

## **九、贯彻地方标准的要求和措施建议**

根据目前深圳企业的实际情况，建议率先在深圳进行应用实施，并将实施过程中出现的问题和好的改进建议反馈起草组以便进一步对本标准的修订完善，然后逐渐扩展至其他地区、其他行业的信用风险认定机构参考并实施本标准。

## **十、废止现行有关标准的建议**

本标准不涉及对现行标准的废止。