



体系名称	资源采购与销售	编 码	RPSM-01-19-01	版本号	2024-1
<b>中海石油气电集团有限责任公司</b> <b>国际资源销售客户信用评级实施细则</b>					
批 准 人	资源采购与销售业务分管领导				
批准依据	《中海石油气电集团有限责任公司内控制度体系文件管理办法》（CG-02-03）				
发布范围	普发				
发布文号	海油气电企管〔2024〕400号				
发布日期	2024年12月2日				
生效日期	2024年12月2日				
起草部门	资源与市场部				

## 1 目的

强化气电集团国际资源销售客户的信用风险管理，完善客户信用评级的有效方法，建立和优化国际资源销售业务客户信用评级体系，对客户信用状况进行评估分级，为制定客户信用政策提供基础依据。

## 2 适用范围

气电集团及所属单位。

## 3 主要应对的风险

客户信用评级管理缺失、不规范带来的信用风险，包括客户信用评级指标不完整等。

## 4 职责分工

### 4.1 资源与市场部

是气电集团国际销售业务信用风险的牵头管理部门。主要职责如下：

- 负责所属单位的信用风险管理；
- 制订、完善气电集团国际资源销售客户信用评级实施细则，指导、监督所属单位建立信用风险管理相关制度；
- 检查所属单位信用风险管理制度执行情况以及日常信用风险管理情况，督促所属单位整改检查发现问题。

#### 4.1.1 客户信用审批小组

是气电集团资源与市场部负责审核批准国际销售业务信用政策的组织机构，

主要职责如下：

- a) 审批所属单位上报的客户信用评级申请并批准客户信用政策；
- b) 审批逾期应收账款解决方案；
- c) 指导客户信用风险管理工作；
- d) 审批其他相关重大事项。

#### 4.1.2 资源与市场部风险控制岗

- a) 负责国际资源销售客户信用风险管理制度体系建设；
- b) 负责组织协调客户信用审批小组对所属单位发起的国际销售业务客户信用评级申请进行审查；
- c) 履行好监管职能，负责统筹对所属单位的客户信用额度占用、授信有效期情况进行动态监管，对所属单位客户信用风险管理制度执行情况和应收账款回收情况进行监督检查；

#### 4.2 所属单位

- a) 依据本细则，所属单位负责复核国际资源客户年度财务报告、业务数据、信用交易需求等材料并初步进行信用评分和评级，按需向资源与市场部风险控制岗提出客户付款、担保方式、授信额度、授信期间、授信额度调整方案等客户信用评级申请；
- b) 管理收到的有效信用证等担保材料；归档信用风险管理过程文件；
- c) 动态反馈本细则的应用情况和执行效果，提出修订建议。

### 5 客户信用评级管理原则

#### 5.1 公平客观原则

客户评级工作需客观公正，不得流于形式，不得弄虚作假，不得违规调整客户评级。客户信用审批小组要保证客户信用评级体系的严肃性和稳定性，不得频繁修改，根据客户信用交易实际执行情况优化客户信用评级体系，为审批客户信用政策提供有效支持。

#### 5.2 专业评估原则

所属单位财务部门（岗位）负责审查客户财务指标，市场职能部门（岗位）负责审查客户业务指标。

#### 5.3 动态管理原则

客户信用评级应采用动态管理，客户信用审批小组需定期对客户信用评级情况进行回顾。

如客户突发重大经营变化、股权变化或违约事件，应及时重新评估客户信用评级及信用政策并根据实际情况调整。

#### 5.4 严格客户信用政策管理

5.4.1 客户信用政策是客户信用风险管理的关键，根据客户信用评级结果，在风险可控的条件下合规审批信用政策。对于评级不符合要求的客户，不得批准信用交易。

5.4.2 信用政策的批准要素应完整，包括：授信额度、授信有效期和担保方式等，不得批准无额度限制的无担保信用政策。

5.4.3 与客户开展的所有信用交易须严格执行批准的信用政策，严禁开展超信用政策的信用交易，严禁开展无授信额度限制的无担保信用交易。

5.4.4 所属单位须严格执行客户信用政策，对已批准的信用政策的执行情况和应收账款回收情况进行动态跟踪。包括但不限于授信有效期、授信额度等。对于信用交易异常情况，所属单位须及时采取措施，防范产生风险损失。

5.4.5 所属单位须加强合同执行管理，严格按照国际资源销售合同条款开展交易，防止发生信用风险。

5.4.6 所属单位应跟踪应收账款的回收情况，保障应收账款安全、足额、及时回收等。如出现逾期应收账款相关风险，所属单位财务部门（岗位）和市场职能部门（岗位）共同配合落实应收账款的回收等工作。

### 6 客户信用评级程序

#### 6.1 评级发起

所属单位可根据业务需要随时发起客户信用评级申请，与客户建立联系后，市场职能部门（岗位）应收集客户年度财务报告、业务数据、业务说明等材料；财务部门（岗位）复核财务报告相关信息并提供财务说明；信用风险管理岗位收集相关材料后进行客户履约能力评估、提出信用评级申请并上报资源与市场部风险控制岗。

与客户新签、续签国际资源销售合同前，需保证其信用评级有效。原则上客户信用政策有效期为一年，如信用政策失效，则需重新开展信用评级工作。如遇

客户处于重组/并购等组织架构调整期间的、或相关信用评级材料正在进行客户内部审批程序暂时无法提供的、或客户最新财报未发布的情况，经客户信用审批小组审批后可延长一定期限，最长不能延长超过半年。如知悉客户突发重大经营变化、股权变化或违约事件，应及时更新客户信用评级并调整信用政策。

对一年内无交易的客户，应暂停交易资格，移出客户名单。未来有销售需求时，应获取其相关材料，重新开展客户信用评级工作。

## 6.2 整理上报

资源与市场部风险控制岗负责收集、整理、审核所属单位上报的客户信用评级申请，上报客户信用审批小组审批。

## 6.3 政策审批

由客户信用审批小组审议客户信用评级、补充调级等申请，并批复客户信用政策。政策审批应实行少数服从多数原则，三分之二成员同意即可批准，组长对给予客户授信事项拥有一票否决权，对否决客户授信事项无一票否决权。出现以下情况，应一票否决：

- a) 法定代表人或董监高是受制裁人员且该制裁会影响国际资源销售合同的执行；
- b) 恶意拖欠交易款项；
- c) 存在明显的制裁风险；
- d) 专业资信机构报告显示为停业或不再经营、查无此公司等；
- e) 存在明显财务问题，如：连续或重大亏损等。

## 7 客户信用评级方法

信用评级采用财务相关定量模型评估赋分（客户履约能力）和业务评估定性分析（客户履约意愿）相结合的方式，综合考察了客户财务状况、偿付能力、经营规模、盈利水平、所在行业、以往履约表现等影响客户信用状况的因素。模型评估为赋分机制，通过客户履约能力赋分表分级机制加以固化；定性分析为主动评分机制，市场职能部门（岗位）根据实际业务开展情况，对符合标准的企业进行评价。

客户评级采用综合评分法，各项评级指标满分之为一百分，其中财务相关定量模型评估赋分（客户履约能力）满分之和不低于六十分。客户信用评级总分

为各项指标实际评分之和。

## 7.1 客户履约能力评估

### 7.1.1 客户履约能力

客户的履约能力是指通过客户本身的公司基本注册信息、信用风险评估模型结果、财务违约评估、债务到期情况等指标，对客户的综合财务状况的评估。

### 7.1.2 客户履约能力指标评估方式

得到客户的公司基本信息和财务报表后，所属单位需将获取到的数据通过第三方信用风险评估模型进行评估，并根据第三方信用风险评估模型的评估等级对客户履约能力指标（X1）进行赋分，分级情况见表 1。若客户可提供包括标准普尔、穆迪等国际知名评级机构评级结果的，也可根据国际知名评级机构评级结果赋分评级，分级赋分情况见表 1。

表 1 第三方风险评估模型分级赋分

评估等级	客户履约能力分数
AAA/Aaa	100
AA/Aa2	95
A/A2	90
BBB/Baa2	85
BB/Ba2	80
B/B2	75
CCC/Caa2	70
CC/Ca	65
C	60
C 以下	0

若评级结果在字母等级后附加+/-（或 1/3）级别等级时，应在表 1 对应的评估等级基础上，按+（或 1）加 2 分，-（或 3）减 2 分的方式评分。即若评分为 AA+（或 Aa1），则履约能力分数应为 97，AA-（或 Aa3）对应分数为 93。

## 7.2 客户履约意愿评估

### 7.2.1 客户履约意愿指标与算法

客户的履约意愿是指客户在自身具备一定履约条件的情况下，根据业务合作历史评估的主观违约的可能性。客户履约意愿指标见表 2。

表 2 客户履约意愿指标与算法

		指标	评分标准	计算方法	满分
客 户 履 约 意 愿	企 业 背 景 情 况	X2: 企业运营规模	该企业上一年的进口/贸易量 (M <sub>1</sub> ) 等企业运营情况, 根据企业运营规模酌情赋分 (0-20) (以对方提供的经第三方审计的报表或我方于第三方咨询机构核查的数据为准)	(M <sub>1</sub> /200) *20 (M <sub>1</sub> 单位为万吨; M <sub>1</sub> /200>1 时, 该部分分数直接赋满分)	20
	企 业 履 约 情 况	X3: 此前与我司的历史履约情况	与我司历史交易量 (M <sub>2</sub> ) 情况 (0-20)	M <sub>2</sub> /50*20 (M <sub>2</sub> 单位为万吨; M <sub>2</sub> /50>1 时, 该部分分数直接赋满分)	20
			付款分歧情况 (0-20)	无任何付款分歧历史, 20 分; 过去 3 年内无任何付款分歧历史, 10 分; 过去 3 年内存在付款分歧历史, 0 分	20
			执行分歧情况 (0-20)	无任何执行运行分歧历史, 20 分; 过去 3 年内无任何执行运行分歧历史, 10 分; 过去 3 年内存在执行运行分歧历史, 0 分	20
			是否与我司存在其他未决分歧情况 (0-20)	无任何未决分歧, 20 分; 存在未决分歧, 0 分	20

7.2.2 客户履约意愿指标赋权

客户履约意愿指标赋权公式如下:

公式:  $Y = (X2+X3)$

7.3 最终组合赋权形成评级

7.3.1 年度评级: 将客户履约能力指标与客户履约意愿指标组合, 形成国际资源销售客户信用评级总分, 组合权重定为客户履约能力指标 (X1) 赋权 60%, 客户履约意愿指标 (Y) 赋权 40%。按此权重加权客户履约能力评分、客户履约意愿评分的百分制得分, 从而得出客户信用评级总分 (Z)。

公式: 总分  $Z=60%*X1+40%*Y$

7.3.2 新客户评级: 客户履约能力指标赋权 100%。评估分数为第三方信用风险评估模型的评估等级赋分, 分级情况见表 1; 若客户可提供包括标准普尔、穆迪等国际知名评级机构评级结果的, 可根据国际知名评级结果赋分评级, 分级情况

见表 3。

表 3 新客户评级标准

标普/穆迪公开评级	A-/A3 (含) 至 BBB-/Baa3	BBB+/Baa1 (含) 至 B-/B3	CCC+/Caa1(含) 以下
客户信用评级	Excellent (E)	Good (G)	Conditional (C)

#### 7.4 客户信用评级标准

根据客户信用评级总分，按照表 4 得出客户信用评级。

表 4 客户信用评级标准

客户信用评级总分	客户信用评级
$\geq 80$	Excellent (E)
60—80	Good (G)
$< 60$	Conditional (C)

#### 7.5 定性分析补充调整

对于市场开发重点客户、与中国海油有重要合作关系的客户，所属单位可申请客户信用评级调整，从而提升客户信用分级应用政策。根据客户在天然气行业的重要性、客户报表质量、区域的天然气市场竞争情况、双方未来合作的展望等数据模型未涵盖的信息进行评级调整。

调整申请需向资源与市场部风险控制岗、客户信用审批小组提供解释说明，通过客户信用审批小组审批最终评定客户信用评级。

#### 7.6 其他信用政策申请

对于暂无客户履约能力评分，且无法提供包括标准普尔、穆迪等国际知名评级机构评级结果的客户，可申请其他信用政策。该申请需向资源与市场部风险控制岗、客户信用审批小组提供解释说明，通过客户信用审批小组审批最终评定客户信用政策，且信用级别最高为 G 类。

#### 7.7 客户信用对等原则的应用

对于央企、评级时母公司为“财富”世界五百强或标普、穆迪等大型国际信用评级机构评分达到 A- (A3) 及以上级别的客户，若客户承诺作为合作相对方向所属单位提供授信额度，所属单位可向客户及其全资子公司提供担保方式相同的授信额度。

### 8 客户信用政策划分标准

**a)E 类客户：**

E 类客户可获得一定的无担保授信额度，授信额度应参考近期现货价格变动情况、对方向我方提供的授信额度等因素，具体授信额度由所属单位根据客户评级和掌握的客户情况提出，原则上不得超过由授信有效期内预计销售量和市场价格水平估算的金额，授信额度最终经过客户信用审批小组审议批准。

**b)G 类客户：**

G 类客户原则上应提供全额付款保障（信用证（含备用信用证）、银行保函或其他方式）。如果客户的母公司已通过评级获得无担保授信额度且该客户为其母公司的全资子公司、分公司，该客户在未获得无担保授信额度的情况下，可通过开具母公司保函的方式提供付款保障。

**c)C 类客户：**

C 类客户需在提货前支付全额预付款。

**9 附则**

9.1 本细则由气电集团资源与市场部负责解释。

9.2 所属单位应根据本细则自行建立相关制度文件。

**【正文结束】**

附件 1：编制依据

附件 2：释义

附件 3：国际资源销售客户信用评级申请表

附件 4：国际资源销售客户信用评级业务流程图

附件 5：国际资源销售客户信用评级业务内控活动列表

## 附件 1

### 编制依据

1.1 《中海石油气电集团有限责任公司国际资源销售信用风险信用风险管理办  
法》，RPSM-01-19，2024，气电集团。

## 附件 2

# 释义

### 2.1 气电集团

指中海石油气电集团有限责任公司总部，包括气电集团管理层和气电集团总部各部门。

### 2.2 财务资产部

指气电集团财务资产部。

### 2.3 资源与市场部

指气电集团资源与市场部。

### 2.4 客户信用审批小组

客户信用审批小组由资源与市场部总经理担任客户信用审批小组组长，小组成员包括：资源与市场部相关岗组分管领导，风险控制岗、相关业务岗组（根据各自业务专业范畴，现货贸易组、长期合同组、绿色业务组等岗组）以及执行运营组负责人，负责《中海石油气电集团有限责任公司国际资源销售信用风险管理办法》第 4.2.1 条审批工作。

### 2.5 所属单位

中海油气电集团国际贸易有限公司、中海油气电集团新加坡国际贸易有限公司以及其他由资源与市场部统筹业务管理并进行资源国际采购与国际销售业务的境外企业。

### 2.6 国际资源销售

指资源与市场部统筹管理，由所属单位落实的液化天然气、天然气及相关商品的国际资源销售等业务工作，包括碳交易。

### 2.7 客户

指已通过气电集团资信审查的、与所属单位开展国际贸易业务的境外或境内企业。

### 2.8 市场职能部门（岗位）

负责联系客户并开展国际资源销售业务的岗位，包括资源与市场部现货贸易组、长期合同组、绿色业务组及所属单位的贸易部、运行部。

### 2.9 国际资源销售合同

指所属单位签署的与国际资源销售相关的合同。

## 2.10 信用交易

信用交易是指所属单位通过“先供货、后收款”向客户销售商品的一种交易方式。在该种交易方式下，即使已取得客户提供的部分付款担保、履约担保措施，亦属于信用交易。预付款及全额付款保证金的交易方式不属于信用交易，即客户已提供预付款或约定支付全额付款保证金的情况下，则不需要开具相关信用担保。

## 2.11 信用政策

信用政策是指经客户信用审批小组批准后，所属单位与客户开展信用交易时，可执行的授信额度、授信有效期和担保方式等政策。

## 2.12 授信有效期

授信有效期是指从销售商品供货开始到客户应支付款项的时间，通常是指所属单位给予客户的最长信用交易期间。

## 2.13 授信额度

授信额度是指所属单位根据信用评级结果及交易需求，确定与客户信用交易的最大限额，在授信期间内该授信额度可循环使用。

## 2.14 信用风险

指气电集团及所属单位按照国际资源销售合同约定向客户销售产品，客户不能按照国际资源销售合同（或结算通知书）约定的结算日全额履行支付义务而产生的一种违约风险。

## 2.15 信用风险管理

指气电集团及所属单位通过制订、执行信用风险管理制度，对从建立客户档案、开展客户信用评级、确定客户信用政策、签署国际资源销售合同到款项回收等环节实行的全面监督和控制，以保障应收账款的安全、足额、及时回收。

## 2.16 客户信用评级

指以定量分析和定性分析相结合的方法，对客户按照国际资源销售合同约定如期履行义务、偿还债务（账款）本息的能力和意愿进行综合评价。

## 2.17 董监高

指客户公司董事、监事、高层管理人员，其中高层管理人员包括总经理、副总经理、财务负责人等。

附件 3

中海石油气电集团有限责任公司  
国际资源销售客户信用评级申请表

申请人：市场职能部门 经办人：风险控制岗  
(岗位) 位

申请日期：

申请主体：									
担保方式：		授信 有效期：		授信额度：					
客户名称：									
<b>一、客户评级情况</b>									
是否存在外部 评级 (如有, 请提供 机构名称)	外部 评级水 平	履约 能力评 级	履约能力 评分(X1)	履约意愿 企业运营 规模 (X2)	履约意愿 企业履约 历史 (X3)	总 评分	信用 等级	是否 申请 调级	调级 后的 等级
<b>二、评级申请</b>									
信用政策 申请 情况说明	业务说明：填写业务背景								
	财务及商务说明：填写财报及风险评估情况								
	信用政策申请：填写需申请的信用政策及理由								
所属单位 意见	审核意见：附意见并签字								
客户信用审 批小组意见	审核意见：附意见并签字								
客户信用审 批小组组长	签字： _____ 日期： _____								

\*备注：该表可随业务需求，经由风险控制岗更新。

附件 4

### 国际资源销售客户信用评级业务流程图

流程编号：RPSM-01-19-01-C01

2024 年 5 月绘制

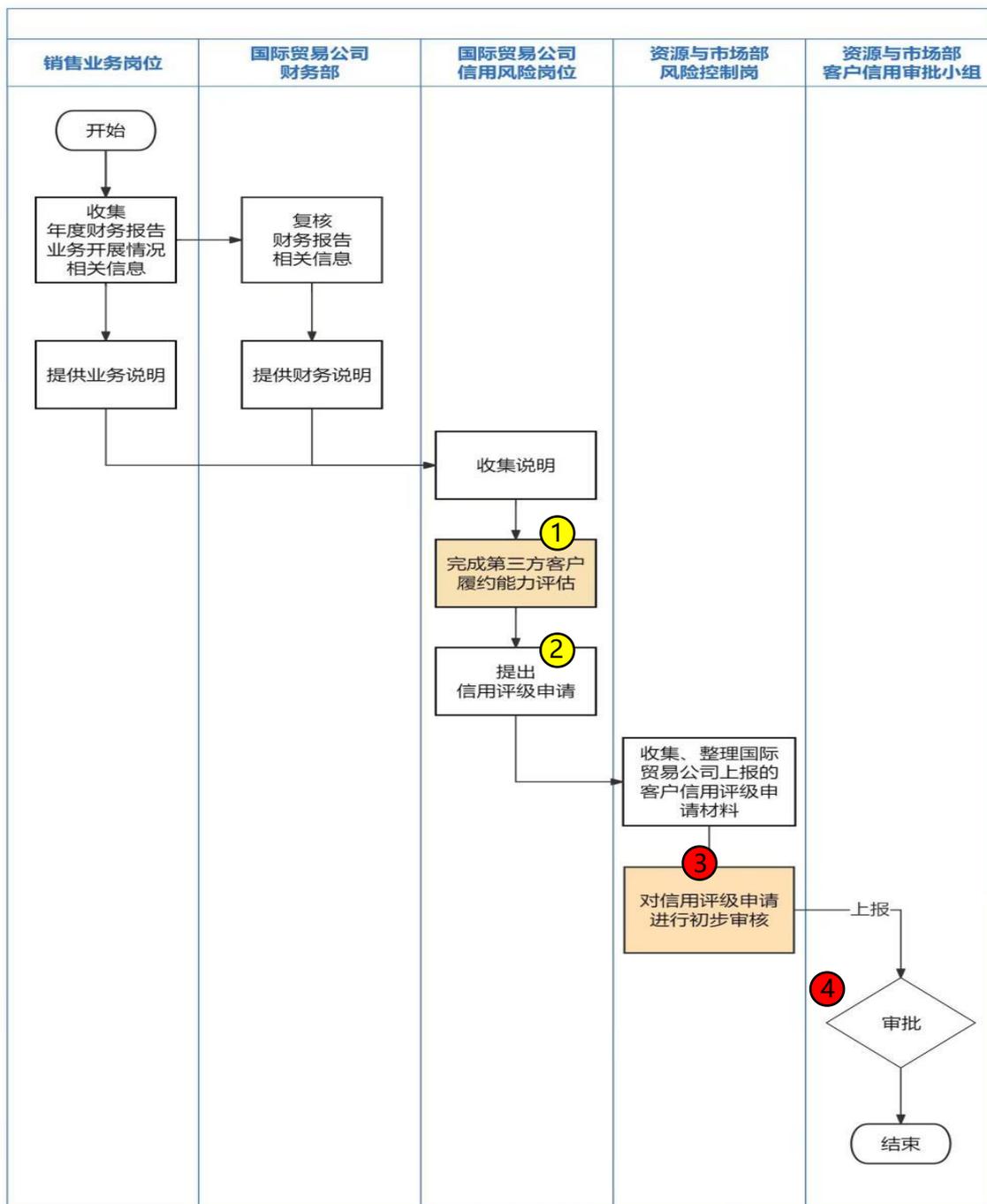
流程绘制人：夏鹏宇

图例：● 为关键控制点

流程审核人：冉婧

● 为一般控制点

流程确认人：武洪昆



附件 5

国际资源销售客户信用评级业务内控活动列表

业务流程编号	业务流程名称	控制点编号	控制点描述	是否为关键控制点	相关制度或程序	相关制度是否覆盖该控制点	责任岗位
RPSM-01-19-01-C01	国际资源销售客户信用评级业务流程图	RPSM-01-19-01-C01-01	所属单位信用风险岗负责审核	否	《中海石油气电集团有限责任公司国际资源销售客户信用评级实施细则》 (RPSM-01-19-01)	是	所属单位
		RPSM-01-19-01-C01-02	所属单位信用风险岗负责审核	否		是	所属单位
RPSM-01-19-01-C01	国际资源销售客户信用评级业务流程图	RPSM-01-19-01-C01-03	资源与市场部风险控制岗负责审核	是	《中海石油气电集团有限责任公司国际资源销售客户信用评级实施细则》 (RPSM-01-19-01)	是	资源与市场部
		RPSM-01-19-01-C01-04	资源与市场部客户信用审批小组负责审核	是		是	资源与市场部