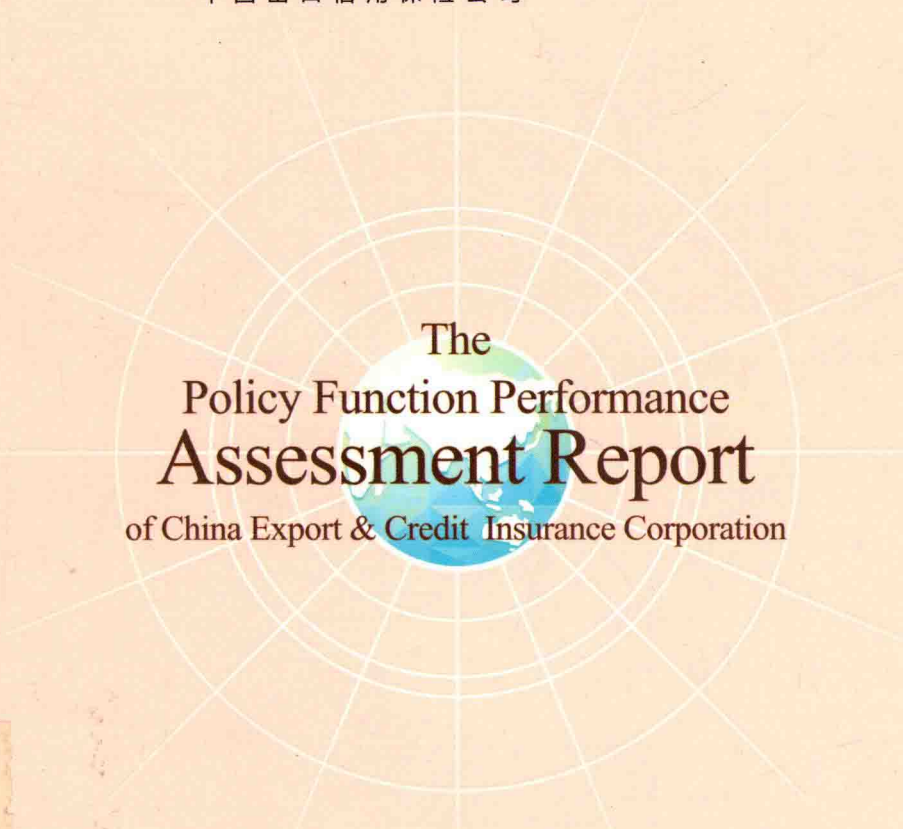


中国出口信用保险公司 政策性职能履行评估报告

2012~2014

国务院发展研究中心宏观部
中国出口信用保险公司

联合课题组 著



The
Policy Function Performance
Assessment Report
of China Export & Credit Insurance Corporation



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

中国出口信用保险公司 政策性职能履行评估报告

2012~2014

国务院发展研究中心宏观部 联合课题组 著
中国出口信用保险公司



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告. 2012 ~ 2014/
国务院发展研究中心宏观部、中国出口信用保险公司联合课题组
著. —北京: 中国发展出版社, 2017. 2

ISBN 978 - 7 - 5177 - 0558 - 1

I. ①中… II. ①国… ②中… III. ①出口信用保险—经济
政策—研究报告—中国—2012 - 2014 IV. ①F842. 685

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 195319 号

书 名: 中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告. 2012 ~ 2014
著作责任者: 国务院发展研究中心宏观部、中国出口信用保险公司联合课题组
出 版 发 行: 中国发展出版社
(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标 准 书 号: ISBN 978 - 7 - 5177 - 0558 - 1

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 三河市东方印刷有限公司

开 本: 710mm × 1000mm 1/16

印 张: 14.5

字 数: 180 千字

版 次: 2017 年 2 月第 1 版

印 次: 2017 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

联系电话: (010) 68990642 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网络订购: <http://zgfcbs.tmall.com//>

网购电话: (010) 68990639 88333349

本社网址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: fazhanreader@163.com

版权所有 · 翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

“中国出口信用保险公司政策性职能履行评估”

课题组

课题顾问

刘世锦 全国政协委员、国务院发展研究中心原副主任、研究员

王 毅 中国出口信用保险公司董事长、党委书记

课题负责人

余 斌 国务院发展研究中心党组成员、办公厅主任、研究员

查卫民 中国出口信用保险公司副总经理、党委委员

课题协调人

魏加宁 国务院发展研究中心宏观部巡视员、研究员

胡正明 中国出口信用保险公司担保业务部总经理

宋全成 中国出口信用保险公司发展战略部总经理

课题组成员

孟 春 国务院发展研究中心宏观部巡视员、研究员

陈昌盛 国务院发展研究中心宏观部副部长、研究员

吴振宇 国务院发展研究中心宏观部副部长、研究员

- 胡江云 国务院发展研究中心外经部研究室主任、研究员
- 段炳德 国务院发展研究中心信息中心综合处主任、副研究员
- 王莹莹 国务院发展研究中心宏观部研究室副主任、助理研究员
- 王 青 国务院发展研究中心宏观部研究助理
- 景奉雷 中国出口信用保险公司伦敦代表处首席代表
- 何慎远 中国出口信用保险公司发展战略部副总经理
- 谢忠民 中国出口信用保险公司俄罗斯工作组组长
- 于 强 中国出口信用保险公司发展战略部战略规划处处长
- 崔 进 中国出口信用保险公司发展战略部发展研究处主管
- 姚仲诚 中国出口信用保险公司发展战略部发展研究处主管
- 费 凡 中国出口信用保险公司发展战略部发展研究处主办
- 邹 伟 中国出口信用保险公司发展战略部发展研究处主办

前言

出口信用保险是国际贸易发展的产物，是保险风险分担机制与国家经济战略导向相结合的政策性金融安排，是世界贸易组织（WTO）规则允许的贸易促进措施。随着全球经济一体化进程的加快，出口信用保险在国际贸易投资中所起的作用日趋重要。据国际信用和投资保险人协会（简称伯尔尼协会）统计，全球每年约有 10% 的国际贸易是在出口信用保险的支持下实现的。

在我国，出口信用保险虽然起步较晚，但发展迅猛，特别是在 2001 年 12 月由中央财政出资设立的具有独立法人地位的政策性保险机构——中国出口信用保险公司（简称中国信保）正式成立后，我国的出口信用保险事业实现了跨越发展。中国信保的出口信用保险承保规模已从 2002 年的 25.7 亿美元增长到 2014 年的 3650.7 亿美元，年均增速高达 51.1%，自 2010 年以来连续位居全球官方出口信用保险机构首位，中国信保已成为国际同业中影响最大的出口信用保险机构之一。截止 2016 年，中国信保的业务范围覆盖全球 228 个国家和地区，为数万家外贸企业提供了出口信用保险服务，为数千个中长期出口项目提

供保险支持，对促进我国对外经贸发展发挥了不可替代的作用。

随着我国金融体制改革的稳步推进以及中国信保社会影响力的不断扩大，就中国信保的政策性职能开展科学、客观、有效的评估，对政策性金融机构改革的深入推进具有重要意义。国际实践经验表明，积极开展政策性职能评估不但是官方出口信用保险机构向政府和社会公众证明自身存在的必要性和不可替代性的重要手段，而且对提升本机构的服务水平、政策影响力等也具有推动作用。基于此，2013年7月，国务院发展研究中心宏观经济研究部与中国信保联合成立“中国出口信用保险公司政策性职能履行评估”课题组，努力探索构建符合中国信保发展实际的，科学、系统、可持续的官方 ECA 政策性职能评估体系，定期对中国信保政策性职能履职情况进行客观、全面的评估。

2013~2015年，国务院发展研究中心宏观经济研究部与中国信保紧密合作，共同开展了持续的深入研究，初步构建起出口信用保险政策性职能履行评价指标体系，逐步实现了对政策性金融机构发挥作用的量化评估。评估报告力图通过全面的分析和详实的数据反映中国信保在促进国际收支平衡、支持国家外交战略、支持企业“走出去”和扶持小微企业等领域发挥的重要政策性作用。三年来，课题组不断总结经验教训，并对一些不足之处进行了修正和完善，力求更加科学、严谨、客观地向社会公众展示中国信保政策性职能的履行情况。评估结果表明，在全球经济逐步放缓大背景下，中国信保积极落实国家政策，服务国家战略，较好地履行了政策性职能，在拉动出口、投资、就业和加快外贸发展方式转变等领域发挥了不可替代的作用。可以说，政策性出口信用保险在稳定外贸发展、培育外贸竞争新优势方面的作

用日益显现，出口信用保险已成为我国推动出口贸易、促进产业升级和经济发展的重要经济措施。

在评估工作告一段落之际，课题组将三年报告结集成册并出版发行，希望可以为相关部门、研究机构提供更有价值的参考意见和优化建议，促进我国政策性金融机构的协调健康发展。

由于我们在理论、经验及认识上的局限，本书中难免有错漏和不当之处，还望广大读者给予批评指正。

“中国出口信用保险公司政策性职能履行评估”课题组

2016年12月26日

目录

第一部分 中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告 (2012 年度)

第一章

评估目的与意义

- 一、有利于中国信保进一步拓展业务空间，提升服务品质 / 3
- 二、有利于中国信保进一步完善运营机制，实现改革转型 / 3
- 三、有利于进一步提高中国信保的社会认知度，增强政策影响力 / 4

第二章

官方出口信用保险机构政策性职能评估的国际经验

- 一、官方出口信用保险机构开展政策性职能评估的实践 / 6
- 二、官方出口信用保险机构对政策性职能评估体系的共识 / 11
- 三、结论与启示 / 13

第三章

中国出口信用保险公司发展历程回顾

- 一、发展前身 / 14
- 二、组建成立及平稳快速发展时期（2001 ~ 2008 年） / 16
- 三、深化改革及跨越式发展时期（2009 年至今） / 17

第四章

评估方法与指标测算

- 一、指标体系的构建 / 22
- 二、数据来源和评估方法 / 25
- 三、测算结果及说明 / 26
- 四、客户问卷调查结果分析 / 31

第五章

2012 年度中国信保政策性职能履行绩效评价

- 一、促进对外经济贸易发展 / 39
- 二、促进经济增长 / 48
- 三、促进就业增长 / 50
- 四、支持国家外交战略，推动国际合作 / 52
- 五、支持企业“走出去” / 59
- 六、良好的社会评价 / 65

第二部分

中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告 (2013 年度)

第六章

2013 年度宏观经济形势与中国信保经营情况回顾

- 一、2013 年度我国宏观经济与外贸形势回顾 / 70
- 二、2013 年度中国信保经营概况 / 77

第七章

中国信保改革的推进与展望

- 一、中国信保改革历程回顾 / 82
- 二、中国信保管理体制改革的推进方向 / 84

第八章

2013 年度中国信保政策性职能履行绩效评价

- 一、政策性职能履行评价指标体系测算结果及分析 / 91
- 二、问卷调查及结果分析 / 97
- 三、政策性职能履行绩效评价 / 115

第三部分

中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告 (2014 年度)

第九章

2014 年度我国宏观经济及外贸形势回顾

- 一、2014 年度我国宏观经济形势及运行特点 / 144
- 二、2014 年度我国外贸形势回顾 / 150

第十章

2014 年度中国信保经营情况

- 一、经营业绩概述 / 153
- 二、分险种业务经营情况 / 154
- 三、其他服务经营情况 / 156

第十一章

2014 年度中国信保政策性职能履行评价指标体系测算结果及分析

- 一、政策性职能履行评价指标体系测算结果 / 158
- 二、测算结果说明 / 159
- 三、分地区测算结果 / 163

第十二章

2014 年度中国信保政策性职能履行绩效评价

- 一、在世界经济复苏势头持续减弱背景下，推动对外经济贸易发展 / 165

- 二、在宏观经济持续下行背景下，支持出口以拉动增长、促进就业 / 170
- 三、在外贸行业经受严峻考验背景下，支持出口企业发展 / 173
- 四、积极响应“一带一路”国家战略，支持企业“走出去” / 178
- 五、积极响应“大众创业、万众创新”战略，扶持小型、微型外贸企业 / 183
- 六、社会评价与反馈 / 187

第十三章

问题与挑战：“一带一路”战略下，中国信保如何更好地为我国企业保驾护航

- 一、“一带一路”战略下我国企业面临的海外经济安全风险 / 191
- 二、防控海外经济安全风险的主要建议 / 195
- 三、中国信保在海外经济安全风险防控体系的定位 / 197

附录一

中国出口信用保险公司政策性职能履行评价指标体系构建方案

- 一、指标设计的思路和原则 / 199
- 二、指标体系的框架设计 / 199
- 三、评价指标释义 / 203
- 四、宏观经济效应指标计算简介 / 211

附录二

中国信保主要产品简介

- 一、项目险产品 / 215
- 二、贸易险产品 / 216
- 三、担保业务 / 216
- 四、服务序列 / 217

参考文献 / 218

第一部分

**中国出口信用保险公司
政策性职能履行评估报告
(2012 年度)**

评估目的与意义

出口信用保险是国际贸易发展的产物，是保险风险分担机制与国家经济战略导向相结合的政策性金融安排。随着国际分工不断深化、全球经济一体化持续推进，出口信用保险已成为各国支持外贸、对外投资和促进各种对外经济往来的重要政策支柱之一，被许多国家和经济体，特别是开放性大国经济体所广泛采用。

中国于2001年12月正式成立中国出口信用保险公司（以下简称“中国信保”）。经过十多年的跨越式发展，出口信用保险在服务国家对外经济往来、推动企业出口和对外投资、稳定经济增长等方面所发挥的积极作用日益凸显。特别是2008年国际金融危机爆发以来，在国际市场需求萎缩、信用环境恶化、贸易保护主义抬头、中国出口贸易受到巨大冲击的情况下，中国信保充分发挥政策性职能，不断加大对出口企业的支持力度，积极承保，多次圆满完成国务院下达的短期出口信用保险专项任务、大型成套设备出口融资保险专项任务，经济社会影响力都得到不断提升。随着政策性金融体系改革的逐步深入，中国信保的政策性职能定位得到进一步明确和加强，并在促进出口及对外投资、扩大中国机电产品国际市场等方面日益显现出不可替代的作用。在此形势下，建立

科学、系统、可持续的政策性职能履行评估体系，定期对中国信保政策性职能履行情况进行客观、全面的评估，对于促进中国出口信用保险业的健康发展，进而对促进中国的外贸出口、拉动就业、稳定经济增长具有十分重大的现实意义。

一、有利于中国信保进一步拓展业务空间， 提升服务品质

自中国加入世界贸易组织以来，中国信保充分发挥政策性职能作用，不断扩大承保领域、拓宽服务区域，努力开展产品创新，在促出口、促融资、稳外需等方面发挥了突出作用。开展政策性职能评估，既有利于全方位展现中国信保服务国家大局、促进外经贸发展的工作成效，还有助于深入查找中国信保在自身经营或业务拓展过程中存在的问题、缺失或不足，为进一步拓展业务空间、提高服务质量提供优化建议和意见参考。

二、有利于中国信保进一步完善运营机制， 实现改革转型

2012年，国务院批复了新的《中国出口信用保险公司章程》，进一步强化了中国信保的政策性职能定位。伴随职能的全面转变，如何把握机遇，顺利实现转型，已成为当前亟待解决的主要课题，而开展政策性职能评估或许可以成为解决这一问题的一剂有效良方。通过对政策性职能履行情况的科学评估，可以使决策者们站在宏观的视角，更全面、客观、理性地把握中国信保的整体运营成效，一方面可以根据各个年度的评估结论，

对公司发展的整体方向进行适时适度的调整，确保不跑偏、不走样，另一方面也有利于及时优化、调整公司内部的资源配置，推进业务结构的平衡发展，从而促使中国信保的各类业务在新的管理制度框架内能够做到可持续协调发展。

三、有利于进一步提高中国信保的社会认知度， 增强政策影响力

国际官方出口信用机构^①（以下简称官方 ECA^②）的长期发展实践经验表明，加强对自身政策性职能的评估是提升服务、发展业务、加强政策影响力的重要手段之一。以更开放、更自信的姿态开展政策性职能履行情况的评估，以公开透明的方式向社会公众展示中国信保的政策职能履行情况，不但有利于进一步加强中国信保与社会各界之间的良性沟通与互动，吸引更多的企业成为中国信保的长期合作伙伴；还有利于向社会各界证明中国信保在中国经济发展中的独特作用和重要价值，在确保继续获得政府授权和资源投入的同时，增强对相关政策制定的影响力；还有利于中国信保通过与国际同业的合作，代表政府增加和强化国际规则制定中的话语权；还有利于树立政策性金融机构的良好社会形象，全面提升社会认知度和信赖度。

^① 国际上，出口信用保险机构大体分为官方出口信用机构和私营出口信用保险公司。前者以日本贸易保险公司（NEXI）、韩国贸易保险公司（K-SURE）、英国出口信贷担保署（ECGD）、加拿大出口发展公司（EDC）和中国信保为代表，后者以法国科法斯（COFACE）、荷兰安卓（ATRADIUS）和德国裕利安宜（EULER HERMES）为代表。

^② Export Credit Agency 的简称。

官方出口信用保险机构 政策性职能评估的国际经验

出口信用保险是国际贸易发展的产物，是保险风险分担机制与国家经济战略导向相结合的政策性金融安排。随着国际分工不断深化、全球经济一体化持续推进，出口信用保险已成为各国支持外贸、对外投资和促进各种对外经济往来的重要政策支柱之一，被许多国家和经济体，特别是开放型大国经济体所广泛采用。一般而言，官方出口信用保险机构往往以国家财政资金为后盾，享受国家诸多政策支持与优惠，其政策性职能能否得到充分、有效的发挥，一直受到各国政府的关注。20 世纪 90 年代以来，随着越来越多的商业性机构进入出口信用保险领域，并取得一定的发展成效，官方出口信用机构面临的压力与日俱增，不得不努力向政府和社会公众证明自身存在的必要性和不可替代性。近年来，国际出口信用保险机构纷纷加强了对自身政策性职能的评估。根据伯尔尼协会^① 2011 年台北春季

^① 伯尔尼协会，全称“国际信用和投资保险人协会”（The International Union of Credit & Investment Insurers），1934 年在瑞士伯尔尼成立，协会秘书处现设立在英国伦敦。该协会下设短期、中长期和投资保险三个专家委员会。每年召开两次全体会议和多个专题研讨会。一直以来，伯尔尼协会在全球出口和海外投资领域发挥着重要的核心作用。