

ICS
A11
备案号:

JR

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0042—2009

征信数据交换格式 信用评级违约率数据采集格式

Credit data exchange format —
Data collection format for default rate of credit rating

2009-01-24 发布

2009-01-24 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言	1
1 范围	2
2 规范性引用文件	2
3 术语和定义	2
4 数据采集原则	2
4.1 合法性原则	2
4.2 真实性原则	3
4.3 全面性原则	3
4.4 客观性原则	3
4.5 保密性原则	3
4.6 及时性原则	3
5 数据类型定义和处理原则	3
5.1 数据类型定义	3
5.2 数据处理规则	3
6 数据采集对象和数据来源	3
6.1 数据采集对象	3
6.2 数据来源	4
7 报文文件种类说明	4
7.1 文件命名规范	4
7.2 按照信息内容分类	4
7.3 按照功能分类	5
7.4 不同类型报文之间的关系	5
8 数据采集报文格式	5
8.1 信用评级机构信息报文格式	8
8.2 业务报表报文格式	10
8.3 日常业务报文格式	13
8.4 反馈报文格式	15
9 报文数据项规范	16
9.1 信用评级机构信息报文数据项规范	16
9.2 业务报表报文数据项规范（年报、月报）	18
9.3 日常业务信息报文数据项规范（主体评级、债券评级）	18
9.4 反馈报文数据项规范	19
10 采集流程及方式	20
10.1 采集流程	20
10.2 采集方式	20
10.3 报送频度要求	20
附 录 A	21
（规范性附录）	21
代码表	21

A.1 信用评级违约率数据采集格式代码表.....	21
附 录 B.....	30
（规范性附录）	30
报文 DTD 文件	30
B.1 信用评级机构信息报文 DTD 文件(organization-info-1.0.dtd).....	30
B.2: 业务报表信息报文 DTD 文件(business-report1.0.dtd)	31
B.3: 日常业务信息报文 DTD 文件(bussiness-detail-info-1.0.dtd)	32

前言

征信数据交换格式系列标准包含以下几个标准：

- 征信数据交换格式 企业征信数据采集格式；
- 征信数据交换格式 个人征信数据采集格式；
- 征信数据交换格式 信用评级违约率数据采集格式。

本标准系列标准之一。

本标准的附录A，附录B为规范性附录。

本标准由中国人民银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会归口管理。

本标准主要起草单位：中国人民银行。

本标准协作起草单位：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中信建投证券公司、大公国际资信评估有限公司、上海远东资信评估有限公司、鹏元资信评估有限公司、杭州资信评估有限公司。

本标准主要起草人：邵伏军、戴根有、文四立、姜维俊、万存知、李晓枫、陈波、杨竑、黄慕东、何红滢、李家先、李斌、王地宁、张弢、张红盛、冯富宝、张国柱、郑义、刚猛、刘云清、朱立峰、周沅帆、谭元起、段胜荣、徐辉、陈颖、张逸、康建国、孙峰、张艳、赵燕。

征信数据交换格式 信用评级违约率数据采集格式

1 范围

本标准规定了信用评级违约率数据采集业务中对数据的要求、数据采集对象和来源、数据采集指标体系、数据采集报文的结构以及数据采集流程和方式。

本标准适用于从事信用评级违约率数据采集业务的机构与相关数据报送机构间的信用评级违约率数据的交换与共享。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件，其随后所有的修改单（不包括勘误的内容）或修订版均不适用于本标准，然而，鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

GB 2312-1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集

GB 18030-2000 信息技术 信息交换用汉字编码字符集 基本集的扩充

GB/T 1988-1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集

JR/T 0039-2008 《征信数据元 信用评级数据元》

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

3.1

报文文件 Message

报文文件是通过 DTD 文件校验的有效的 XML 文件。

3.2

数据项 Data Item

数据采集的最小的信息单位，在报文中对应为 XML 中的元素的值或者元素属性值

3.3

数据段 Data Segment

数据项的组合，在 XML 中对应一个元素和该元素所包含的所有子元素

3.4

GUID Globally Unique Identifier

全局唯一标识符，GUID 由数据采集机构提供的 API 生成，用于唯一标识一条信息记录

3.5

信息记录 Information Record

数据采集的完整的信息单位，使用 GUID 唯一标识。

4 数据采集原则

4.1 合法性原则

从事信用评级违约率数据采集业务应符合相关法律法规，不得与现行法律、法规和制度相抵触，包括采集方式合法与采集数据合法。

——采集方式合法：应从正规、合法的渠道采集数据；

——采集数据合法：所采集的数据应符合国家法律、法规和制度的披露要求。

4.2 真实性原则

信用评级违约率数据采集业务中，工作人员(含数据提供者)应保证数据的真实性，不得修改数据。

4.3 全面性原则

所采集的信用评级违约率数据应能全面反映信用评级机构和受评主体各方面的状况。

4.4 客观性原则

采集信用评级违约率数据，应从实际出发，认真调查研究，制定实际可行的采集方式和格式，保证采集的数据客观地反映信用评级机构和受评主体信用状况。

4.5 保密性原则

采集和处理信用评级违约率数据，应采取必要的手段进行加密（具体的加密解密程序算法由数据采集机构提供），并按规定使用所获取的数据，以保证数据的安全性。

4.6 及时性原则

数据上报机构应根据双方约定，及时上报数据；数据采集机构应及时对收集的数据进行处理。

5 数据类型定义和处理原则

5.1 数据类型定义

表1 数据类型定义

数据类型	定义
数字型 (n)	通过0~9的数字形式表达的类型
字符型 (an)	通过0~9的数字和不包含汉字的其他字符表达的类型
汉字型 (anc)	通过包含汉字的所有字符表达的类型

5.2 数据处理规则

- 数据项长度均指填报数据字节数的最大值。
- 字符区分大小写。
- AN 型金额类数据要求精确到小数点后两位，取舍原则是四舍五入法；负数金额前面加“－”，正数前面不加“＋”，其中“－”与小数点各占一位。举例：类型为 AN，长度为 20 的金额数据项，金额为 1234500，填报单位为万元时，填报内容“123.45”；金额为－1234500.678 时填报“－123.45”。
- 汉字信息交换按国家标准 GB2312-1980 和 GB18030-2000 执行，西文信息交换按国家标准 GB/T 1988-1998 执行。
- 证件类型为身份证时，证件号码均要求按照 GB11643-1999《公民身份号码》转换成 18 位。

6 数据采集对象和数据来源

6.1 数据采集对象

信用评级违约率数据采集业务主要采集信用评级机构对受评主体进行评级活动时的信用数据，以及受评主体的基本信息。

6.2 数据来源

开展信用评级业务的机构

7 报文文件种类说明

报文按照信息内容和报文功能进行分类，不同种类的报文命名方式不同，详细的命名方式见下面的文件命名规范。

7.1 文件命名规范

信用评级违约率数据采集对于不同种类、数据格式的报文文件，要求都被唯一标识，文件名规则如下：

- a) 数据上报机构报送的报文文件名称的长度为 28 位（不含后缀），数据采集机构反馈的报文文件名称为 29 位，由反馈数据类型标识“F”+数据上报机构报送的报文文件名称构成；
- b) 文件名称只能由英文、数字、英文和数字的组合及“-”（半角）构成；
- c) 文件名称具备唯一性。

文件名结构如表 2 所示：

表2 数据上报机构报文文件名称数据格式规范表

数据含义	长度	位置	数据描述及填写方法
报文文件数据类型	1	1-1	标识数据上报机构生成的报文文件中包含的数据的种类： N—正常数据（数据上报机构报送的新增数据）； R—重报数据（根据数据采集机构要求，数据上报机构为纠正已上报报文中校验错误数据而重新组织上报的数据）。 E—修改数据（数据上报机构报送的报文中各项数据均符合校验规则，入库后，数据上报机构发现某个数据项存在校验规则无法识别的错误，为纠正错误而重新组织上报的数据） D—删除数据（对已通过数据采集机构校验并入库的记录进行删除）
组织机构代码	10	2-11	数据上报机构的组织机构代码（国家质量监督检验检疫总局全国组织机构代码管理中心颁发，下同）
机构类型	1	12-12	报文文件发送机构的类型。 1—信用评级机构 2—其他
报文生成日期	8	13-20	报文文件生成日期，格式为 YYYYMMDD。
报文文件种类	2	21-22	用于标识报文文件中采集信息的种类 11—信用评级机构信息报文； 21—业务报表信息报文 22—日常业务信息报文
报文文件序列号	5	23-27	数据报送机构每天生成的报文文件由小至大的顺序编号，编号范围为 00001 至 99999。
备用位	1	28-28	备用位，以“0”进行填充

7.2 按照信息内容分类

a) 信用评级机构信息报文

信用评级机构报文报送的数据是信用评级机构基本信息。该报文包含且仅包含一条信用评级机构基本信息记录，对应报文格式规范（参见第 8 章节）中的<OrganInfo>数据段。

b) 业务报表报文

业务报表报文用于报送信用评级机构业务信息，其中内容分为月报信息记录和年报信息记录，分别对应报文格式规范(参见第8章节)中的<Month>数据段和<Year>数据段。

c) 日常业务报文

日常业务报文用于报送评级机构的日常业务信息，当前包含三类信息记录：主体评级信息记录，债券评级信息记录和债券跟踪评级信息记录，分别对应报文格式规范(参见第8章节)中的<Subjective><Debt><Trace>数据段。

7.3 按照功能分类

a) 正常报文：

该类型报文是指上报机构将本机构新产生或者发生变更的业务信息按照相应的要求组织成的报文文件。

b) 反馈报文：

对于评级机构上报的报文信息，数据采集机构进行校验之后把校验结果以反馈报文的形式反馈给评级机构。

c) 修改报文：

评级机构如果发现已经上报的信息记录有错误，可以使用修改报文重新上报一条完整的信息记录，且要求该报文中上报的信息记录的 GUID 与已经上报的待修改的 GUID 一致。

d) 重报报文：

当评级机构收到正常报文的反馈报文时，如果反馈报文包含未通过校验信息记录，评级机构需重新修改该信息记录内容，再次上报该条信息记录。这时使用的报文为重报报文。

e) 删除报文：

如果评级机构发现上报的信息记录有误需要取消该信息记录。这时使用删除报文，报文中包含的记录信息的 GUID 与待删除的 GUID 一致。

7.4 不同类型报文之间的关系

表3描述了各类型报文之间的对应关系：

表3 报文类型对应关系表

报文类型	正常报文	修改报文	重报报文	删除报文	反馈报文
信用评级机构信息报文	是	是	是	否	是
业务报表报文	是	是	是	否	是
日常业务报文	是	是	是	是	是
正常报文记录	--	是	是	是	是
修改报文记录	--	--	否	是	是
重报报文记录	--	否	否	否	是
删除报文记录	--	--	否	--	是
反馈报文记录	--	--	--	--	--

注：“--”表明两者没有关系

8 数据采集报文格式

信用评级违约率数据报文的格式遵从 XML 规范，为组织良好且有效的 XML 文档。内容由<报文></报文>、<数据段></数据段>和<数据项></数据项>三部分组成。

报文文件组织结构如下：

```
<?XML version="1.0" encoding="GB2312" ?>
<!DOCTYPE Catalog PUBLIC "-//wyl/wyl Configuration DTD//EN"
"http://www.ccc.org/dtdFile.dtd">
<报文 code="报文种类">
  <数据段 1 跟踪编号>
    <数据项>数据内容</数据项>
    <数据项>数据内容</数据项>
  </数据段 1>
  <数据段 2 跟踪编号>
    <数据项>数据内容</数据项>
    <数据项>数据内容</数据项>
    <数据项>数据内容</数据项>
    <数据项>数据内容</数据项>
    <数据段 2-1 跟踪编号>
      <数据项>数据内容</数据项>
      <数据项>数据内容</数据项>
      <数据段 2-1-1 跟踪编号>
        <数据项>数据内容</数据项>
        <数据项>数据内容</数据项>
      </数据段 2-1-1>
    </数据段 2-1>
  </数据段 2>
</报文>
```

组织结构说明：

```
<!DOCTYPE Catalog PUBLIC "-//wyl/wyl Configuration DTD//EN"
"http://www.ccc.org/dtdFile.dtd">
```

是文档类型声明，根据报文的种类不同 dtdFile.dtd 有三个不同的值，分别为：organization-info-1.0.dtd(信用评级机构信息报文)，business-report-1.0.dtd(业务报表信息报文)，bussiness-detail-info-1.0.dtd(日常业务信息报文)。三个值分别对应三个同名文档类型定义文件，文档类型定义文件请见附录 B。

<报文></报文>

用于标识一个报文的开始与结束，是 XML 的根节点，具有属性“code”，值为该报文种类编号。例如机构信息报文文件中：该标签为<Catalog code=“11”>……</Catalog>。

<数据段></数据段>

用于标识同一类数据的开始与结束，是<报文></报文>的子节点，自身也可嵌套一个或多个子数据段。

跟踪编号(traceNo)

跟踪编号是<数据段>的属性之一，在同一报文中具有唯一性。报文中每个<数据段>都必需含有一个跟踪编号属性(traceNo)，用于错误跟踪反馈报文对错误数据项进行定位使用。跟踪编号由系统根据报

文类型编号（2 位） + “—” +1 级数据段自然顺序号 + “—” + 2 级数据段自然顺序号 + “—” …… + “—” +N 级数据段自然顺序号构成。举例：

```
<Catalog code="81">
  <SegmentA traceNo="81-1"><!-- 级别：1 级段，自然顺序号：1-->
    <ItemA>...</ItemA>
    <ItemB>...</ItemB>
  </SegmentA>
  <SegmentB traceNo="81-2"> <!--级别：1 级段，自然顺序号：2-->
    <ItemA traceNo="81-2-1"><!-- 级别：2 级段，自然顺序号：1-->
      <A>...</A>
      <B>...</B>
    </ItemA>
    <ItemB traceNo="81-2-2"><!-- 级别：2 级段，自然顺序号：2-->
      <C>...</C>
      <D>...</D>
    </ItemB>
  </SegmentB>
</Catalog>
```

记录流水号（GUID）

记录流水号是信息记录所在 XML 元素的属性之一，采用数据采集机构提供的 API 接口程序产生，重报报文中的记录流水号必需与正常数据报文中出现校验错误的记录流水号一致，用于对错误记录进行跟踪勾对。

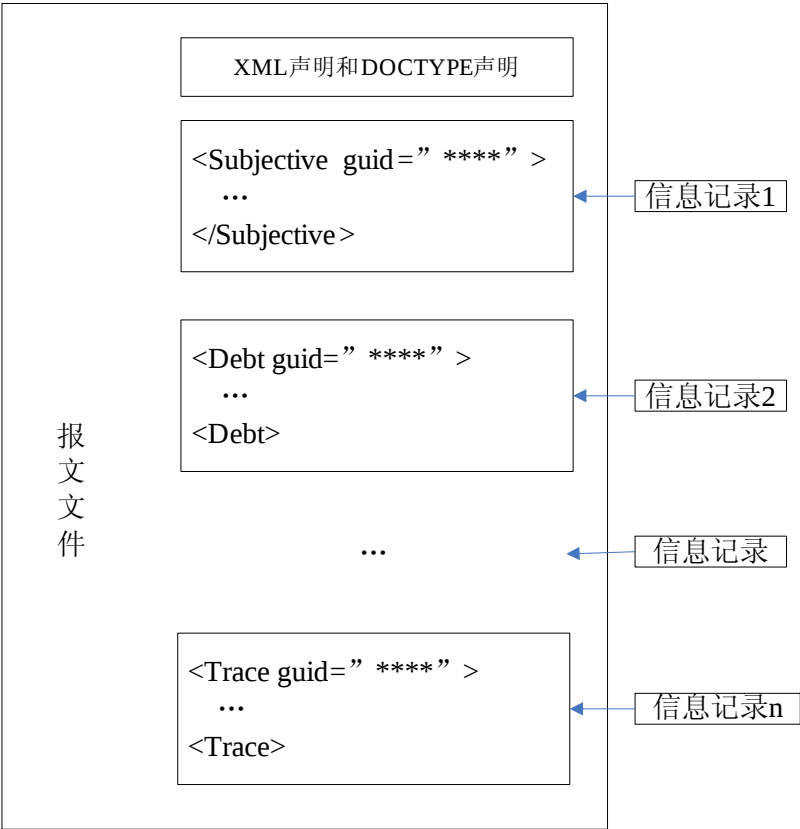


图 1 报文文件组织结构示意图

下面的分别描述了信用评级机构信息报文、业务报表报文、日常业务报文和反馈报文的格式要求，更详细的格式要求请参见附录 B 中的 dtd 文件。

8.1 信用评级机构信息报文格式

表4 信用评级机构信息报文格式和内容表

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
	<OrganInfo traceNo="11-1" guid="">	是/1	有	有	无	1
机构基本信息数据区	<OrgName></OrgName>	否	无	无	无	1
	<InveCorpBorrCode></InveCorpBorrCode>	否	无	无	无	1
	<AreaCode></AreaCode>	否	无	无	无	1
	<Represent></Represent>	否	无	无	无	1
	<CurrencyCode></CurrencyCode>	否	无	无	无	1
	<RegistrationMoney></RegistrationMoney>	否	无	无	无	1
	<RegistrationDate></RegistrationDate>	否	无	无	无	1
	<RegistrationAddr></RegistrationAddr>	否	无	无	无	1
	<Diplomate></Diplomate>	否	无	无	无	1
	<ProductRange></ProductRange>	否	无	无	无	1

表 4 (续)

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
	<OfficeAddr></OfficeAddr>	否	无	无	无	1
	<RegisterPlace></RegisterPlace >	否	无	无	无	1
	<FoundationPlace></FoundationPlace>	否	无	无	无	1
	<EName></EName>	否	无	无	无	1
	<EmployeeAmount></EmployeeAmount >	否	无	无	无	1
	<RegisterType></ RegisterType>	否	无	无	无	1
	<OfficeArea></OfficeArea >	否	无	无	无	1
	<Character></Character >	否	无	无	无	1
	<ContactAddress></ContactAddress>	否	无	无	无	1
	<PostalCode></PostalCode>	否	无	无	无	1
	<WebSite></WebSite>	否	无	无	无	1
	<Property></Property>	否	无	无	无	1
	<LicenceExpireDate></LicenceExpireDate>	否	无	无	无	1
	<ForeignerInvestorRegisterNO></ForeignerInvestorRegisterNO >	否	无	无	无	≥1
	<IPOLocation></IPOLocation>	否	无	无	无	1
	<TaxNO></TaxNO>	否	无	无	无	1
联系方式数据段	<Contact traceNo="11-1-1">	是/2	无	有	无	1
	<Item traceNo="11-1-1-1">	是/3	无	有	无	≥1
	<ContactName></ContactName>	否	无	无	无	1
	<Tel></Tel>	否	无	无	无	1
	<Fax></Fax>	否	无	无	无	1
	<Email></Email>	否	无	无	无	1
	</Item>	是/3	无	无	无	≥1
股东构成数据段	</Contact>	是/2	无	无	无	1
	<Partner traceNo="11-1-2">	是/2	无	有	无	1
	<Item traceNo="11-1-2-1">	是/3	无	有	无	≥1
	<PartnerName></PartnerName>	否	无	无	无	1
	<PartnerCode></PartnerCode>	否	无	无	无	1
	<CurrencyCode></CurrencyCode>	否	无	无	无	1
	<ProvideMoney></ProvideMoney>	否	无	无	无	1
	<Remark></Remark>	否	无	无	无	1
	</Item>	是/3	无	无	无	≥1
	</Partner>	是/2	无	无	无	1

表 4 (续)

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
高管人员数据段	<Manager traceNo="11-1-3">	是/2	无	有	无	1
	<Item traceNo="11-1-3-1">	是/3	无	有	无	≥1
	<ManagerName></ManagerName>	否	无	无	无	1
	<Officiation></Officiation>	否	无	无	无	1
	<CertType></CertType>	否	无	无	无	1
	<CertNo></CertNo>	否	无	无	无	1
	<Career></Career>	否	无	无	无	1
	<Remark></Remark>	否	无	无	无	1
	<EduLevel>	否	无	无	无	1
	<CV></CV>	否	无	无	无	1
	<Sex></Sex>	否	无	无	无	1
	</Item>	是/3	无	无	无	≥1
	</Manager>	是/2	无	无	无	1
	</OrganInfo>	是/1	无	无	无	1

说明:

——基本信息数据区、联系方式数据段、股东构成数据段和高管人员数据段标签在报文中必需出现且只能出现 1 次。

——联系方式数据段、股东构成数据段和高管人员数据段下的嵌套段,即<Item>数据段,在报文中至少需出现 1 次,且可循环出现多次。

——各数据段下的数据项标签,在该数据段中必需出现且只能出现 1 次。

——信用评级机构信息报文包含且只包含 1 条信息记录,由<OrganInfo>起,</OrganInfo>止,其间的的所有数据段和数据项构成。<OrganInfo>标签中 GUID 属性为记录流水号,唯一标识一条记录。

8.2 业务报表报文格式

表5 业务报表报文格式表

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
月报数据段	<Month traceNo="21-1" guid="">	是/1	有	有	无	1
	<ReportYear></ReportYear>	否	无	无	无	1
	<ReportMonth></ReportMonth>	否	无	无	无	1
	<BillingAmount></BillingAmount>	否	无	无	无	1
	<Business name="结构融资债" code="10010206" traceNo="">	是/2	无	有	name code	1

<Item code="10"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="20"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="30"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="40"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="50"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="60"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="70"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="80"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="90"></Item>	否	无	无	code	1
<Billing></Billing>	否	无	无	code	1
</Business>	是/2	无	无	无	1
<Business name="长期债" code="100102" traceNo="">	是/2	有	有	name code	1
<Item code="10"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="20"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="30"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="40"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="50"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="60"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="70"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="80"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="90"></Item>	否	无	无	code	1
<Billing></Billing>	否	无	无	code	1
</Business>	是/2	无	无	无	1
<Business name="借款人评级" code="100201" traceNo="">	是/2	有	有	name code	1
<Item code="10"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="20"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="30"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="40"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="50"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="60"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="70"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="80"></Item>	否	无	无	code	1
<Item code="90"></Item>	否	无	无	code	1

	<Billing></Billing>	否	无	无	code	1
	</Business>	是/2	无	无	无	1
	<Business name="担保机构评级" code="100203" traceNo="">	是/2	有	有	name code	1
	<Item code="10"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="20"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="30"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="40"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="50"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="60"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="70"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="80"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="90"></Item>	否	无	无	code	1
	<Billing></Billing>	否	无	无	code	1
	</Business>	是/2	无	无	无	1
	<Business name="短期债" code="100101" traceNo="">	是/2	有	有	name code	1
	<Item code="91"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="92"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="93"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="94"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="95"></Item>	否	无	无	code	1
	<Item code="96"></Item>	否	无	无	code	1
	<Billing></Billing>	否	无	无	code	1
	</Business>	是/2	无	无	无	1
	</Month>	是/1	无	无	无	1
年报数据段	<Year traceNo="21-2" guid="">	是/1	有	有	无	0 或 1
	<ReportYear></ReportYear>	否	无	无	无	1
	<GradePerson></GradePerson>	否	无	无	无	1
	<BillingAmount></BillingAmount>	否	无	无	无	1
	<BusinessBilling></BusinessBilling>	否	无	无	无	1
	<AssetAmount></AssetAmount>	否	无	无	无	1
	<OwnerAccount></OwnerAccount>	否	无	无	无	1
	<ProfitAmount></ProfitAmount>	否	无	无	无	1
	</Year>	是/1	无	无	无	0 或 1

说明：

——月报数据段标签在报文中必需出现且只能出现 1 次，年报数据段在每月报送月报数据的时候不需要在报文中生成，报送年报数据时可随当月月报数据段一起生成，其标签只能出现 1 次。

——报文中数据段下的数据项标签，在该数据段中必需出现且只能出现 1 次。

——业务报表报文包含 2 条业务数据记录，由<Month>起，</Month>止，其间的所有数据段和数据项构成 1 条月报业务数据记录；由<Year>起，</Year>止，其间的数据项构成 1 条年报业务数据记录。<Month>标签与<Year>标签中 GUID 属性为记录流水号，唯一标识一条记录（注：年报业务数据记录每年只需报送一次）。

——以上各元素的名称为 name 和 code 的属性值按照上面格式规范定义

8.3 日常业务报文格式

日常业务报文用于报送评级机构的日常业务信息，当前包含三类信息：主体评级，债券评级和债券跟踪评级，分别对应下表中的<Subjective><Debt><Trace>数据段。具体格式要求见表 6：

表 6 日常业务报表报文格式表

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
主体评级信息数据段	<Subjective traceNo="" GUID="">	是/1	有	有	无	≥0
	<SubjectiveName></SubjectiveName>	否	无	无	无	1
	<BusinessCode></BusinessCode>	否	无	无	无	1
	<InveCorpBorrCode></InveCorpBorrCode>	否	无	无	无	1
	<IPOLocation></IPOLocation>	否	无	无	无	1
	<LoanCardCode></LoanCardCode>	否	无	无	无	1
	<SubjectiveStatus></SubjectiveStatus>	否	无	无	无	1
	<GradeValue></GradeValue>	否	无	无	无	1
	<GradeDate></GradeDate>	否	无	无	无	1
	<ExpireDate></ExpireDate>	否	无	无	无	1
	<Remark></Remark>	否	无	无	无	1
	</Subjective>	是/1	无	无	无	≥0
债券评级信息数据段	<Debt traceNo="" guid="">	是/1	有	有	无	≥0
	<DebtName></DebtName>	否	无	无	无	1
	<MaxBusinessCode></MaxBusinessCode>	否	无	无	无	1
	<MinBusinessCode></MinBusinessCode>	否	无	无	无	1
	<DebtStatus></DebtStatus>	否	无	无	无	1
	<DebtIssueDate></DebtIssueDate>	否	无	无	无	1

	<DebtExpireDate></DebtExpireDate>	否	无	无	无	1
	<DebtRate></DebtRate>	否	无	无	无	1
	<DebtIssueMoney></DebtIssueMoney>	否	无	无	无	1
	<DebtTrueMoney></DebtTrueMoney>	否	无	无	无	1
	<DebtGradeValue></DebtGradeValue>	否	无	无	无	1
	<DebtGradeUpValue></DebtGradeUpValue>	否	无	无	无	1
	<DebtGradeDate></DebtGradeDate>	否	无	无	无	1
	<GradeExpireDate></GradeExpireDate>	否	无	无	无	1
	<IssueOrgan></IssueOrgan>	否	无	无	无	1
	<InveCorpBorrCode></InveCorpBorrCode>	否	无	无	无	1
	<LoanCardCode></LoanCardCode>	否	无	无	无	1
	<IssueRepresent></IssueRepresent>	否	无	无	无	1
	<IssueGradeValue></IssueGradeValue>	否	无	无	无	1
	<SaleAgent></SaleAgent>	否	无	无	无	1
	<Remark></Remark>	否	无	无	无	1
	<Voucher traceNo="">	是/2	无	有	无	≥0
	<VoucherName></VoucherName>	否	无	无	无	1
	<InveCorpBorrCode></InveCorpBorrCode>	否	无	无	无	1
	<GradeValue></GradeValue>	否	无	无	无	1
	</Voucher>	是/2	无	无	无	≥0
	</Debt>	是/1	无	无	无	≥0
债券 跟踪 评级 数据 段	<Trace traceNo="" guid="">	是/1	有	有	无	≥0
	<DebtGuid></DebtGuid>	否	无	无	无	1
	<DebtStatus></DebtStatus>	否	无	无	无	1
	<TraceGradeValue></TraceGradeValue>	否	无	无	无	1
	<GradeDate></GradeDate>	否	无	无	无	1
	<ExpireDate></ExpireDate>	否	无	无	无	1
	</Trace>	是/1	无	无	无	≥0

说明：

——如果本月无任何主体评级、债券评级或债券跟踪评级业务发生，则不需要数据采集机构报送本报文。

——如果本月只有主体评级业务发生，则主体评级信息数据段在报文中必需出现。此时，债券评级信息数据段不需要在报文中生成；如果本月只有债券评级业务发生，则债券评级信息数据段在报文中必需出现。此时，主体评级信息数据段不需要在报文中生成；跟踪评级数据处理方式同上。

——主体评级、债券评级和跟踪评级均存在业务时，即<Subjective>、<Debt>和<Trace>数据段，在报文中至少需出现1次，且可循环出现多次；债券评级信息数据段中，<Debt>数据段下的<Voucher>

数据段，即债券担保人数据段，没有出现次数要求，根据该业务具体情况而定，如果债券没有担保人信息，该数据段不需要在报文中出现。

——报文中数据段下的数据项标签，在该数据段中必需出现且只能出现1次。

——日常业务报文可包含多条业务数据记录，由<Subjective>起，</Subjective>止，其间的所有数据段和数据项构成1条主体评级业务数据记录；由<Debt>起，</Debt>止，其间的所有数据项构成1条债券业务数据记录；由<Trace>起，</Trace>止，其间的所有数据项构成1条债券跟踪评级业务数据记录。

8.4 反馈报文格式

反馈报文是针对信用评级机构向数据采集机构报送的数据报文文件，在进行格式校验和业务逻辑校验后，用于记录未通过校验数据信息的文件。

表 7 反馈报文格式表

数据段	<标签名称>	标签说明				
		段标 / 等级	记录流水编号	跟踪编号属性	标签其他属性	标签出现次数
反馈报文数据段	<Feedback>	否	无	有	无	1
	<Describe></Describe>	否	无	无	无	1
	<Message></Message>	否	无	无	无	≥0
	<\${Item}></\${Item}> (\${Item} 见下面的说明)	是/1	有	无	Guid	≥0
	<TraceTag></TraceTag>	否	无	无	无	1
	<Error></Error>	否	无	有	无	≥0
	</Feedback>	否	无	无	无	1

说明：

——信用评级机构报送的各类报文在数据校验失败时，均会产生与之对应的反馈报文，反馈报文文件名构成方式为：F+原始报文名。反馈报文中<Describe>标记标示信用评级机构报送的报文中数据校验总体情况。每个<\${Item}>标记标识原报文中一条记录的校验失败数据项，原报文中一条业务数据记录可包含多个数据项，每一个校验失败的数据项对应一个<Error>标签。数据报送机构在收到反馈报文后，对出错记录进行修订，报送重报报文，重报报文中的业务数据记录标签中所含的GUID属性值必需与原出错记录标签GUID属性值一致，数据采集机构将依据GUID属性对出错记录进行勾对。

—— \${Item} 标记是一变量，表示的是数据段的记录类型，值可以是 {OrganInfo, Subjective, Debt, Trace, Month, Year} 中的任意一个。含义如下：

表8 反馈报文Item项描述表

\${Item}值	含义
OrganInfo	信用评级机构信息数据记录
Subjective	日常业务主体评级信息数据记录
Debt	日常业务债券评级信息数据记录
Trace	日常业务债券跟踪评级信息数据记录
Month	业务报表信息月报信息数据记录
Year	业务报表信息年报信息数据记录

9 报文数据项规范

报文中的每个数据项规范包含：标识符，对应标签，数据项名称，数据项数值类型，数据项数值最大长度，状态（标识是否为必填项）。以下是各种报文的数据项规范。

9.1 信用评级机构信息报文数据项规范

表9 信用评级机构信息报文数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
1101	<OrgName>	机构名称	ANC	60		M
1102	<InveCorpBorrCode>	组织机构代码	AN	10	国家质量监督检验检疫总局全国组织机构代码管理中心颁发	M
1103	<AreaCode>	行政区划	N	6	参见代码表行政区划部分	M
1104	<Represent>	法人代表	ANC	60		M
1105	<CurrencyCode>	注册资金币种	AN	3	参见代码表币种部分	M
1106	<RegistrationMoney>	注册资金金额	AN	10	人民币，单位：万元	M
1107	<RegistrationDate>	注册登记日期	AN	10	格式为 YYYY-MM-DD	M
1108	<RegistrationAddr>	注册地址	ANC	100		M
1109	<OfficeAddr>	办公地址	ANC	100		M
1110	<ProductRange>	业务种类	ANC	200		M
1111	<Diplomate>	资质认定	AN	16	参见代码表，格式为 1/2/3/	M
1112	<ContactName>	联系人	ANC	60		M
1113	<Tel>	联系电话	AN	20	参考格式：国别号/地区号—区号—电话号码（一分机号）	M
1114	<Fax>	传真	AN	20	参考格式：国别号/地区号—区号—电话号码（一分机号）	M
1115	<Email>	邮件	AN	30		M
2250	<RegisterPlace>	注册地址	ANC	160	评级机构营业执照中的注册地址	M
2251	<FoundationYear>	成立年份	AN	4	YYYY	M
2252	<EName>	英文名称	AN	160		O
2253	<EmployeeAmount>	从业人数	N	10		M
2254	<RegisterType>	注册类型	N	3	评级机构营业执照标明的企业登记注册类型，参见代码表	M
2255	<OfficeArea>	经营场地面积	N	8	平方米	O
2257	<ContactAdress>	通讯地址	ANC	100		M
2258	<PostalCode>	邮编	AN	6		M

表9（续）

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
2259	<WebSite>	网站	AN	100		0
2260	<Property>	评级机构性质	N	2	参见代码表	M
2261	<LicenceExpireDate>	营业执照到期日期	AN	10		M
2262	<ForeignerInvest erRegisterNO>	评级机构境外投资人登记注册号	AN	20	评级机构境外投资人在境外注册登记机关登记注册号码	0
2263	<IPOLocation>	上市地点	N	2	参见代码表	0
2264	<TaxNO>	税务登记号	ANC	20	评级机构在税务机关的缴税统一标识	M
1116	<PartnerName>	股东名称	ANC	60	自然人名称或机构名称	M
1117	<PartnerCode>	股东身份标识代码	AN	20	自然人填写有效证件号码，机构填写国家质量监督检验检疫总局全国组织机构代码管理中心颁发的组织机构代码	M
1118	<CurrencyCode>	币种代码	AN	3	参见代码表币种部分	M
1119	<ProvideMoney>	出资金额	AN	10	单位：万元	M
1120	<Remark>	备注	ANC	200		0
1125	<ManagerName>	高管人员姓名	ANC	60		M
2265	<EduLevel>	高管人员学历	N	2	参见代码表	M
2266	<CV>	高管人员工作简历	ANC	500		M
2267	<Sex>	高管人员性别	N	1	参见代码表	M
1126	<Officiation>	高管类别	AN	16	参见代码表	M
1127	<CertType>	证件类型	AN	1	参见代码表	M
1128	<CertNo>	证件号码	ANC	20		M
1129	<Career>	从业年限	N	2		M

说明：

1 状态：指各个指标段中数据项的填写方式状态。“M”为必选型(Mandatory)，表示必需填写该数据项；“C”为有条件选择型(Conditional)，表示在符合条件的情况下，必需填写该数据项，不符合条件的情况下，可以填写也可以不填写该数据项；“0”为可选型(Optional)，表示可以填写该数据项，也可以不填写该数据项。

2 长度：指各数据项最大填报数据内容长度。

3 以后出现同类表格中出现以上数据的含义同上。

9.2 业务报表报文数据项规范（年报、月报）

表10 业务报表报文（年报、月报）数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
2101	<ReportYear>	月报年度	AN	4	YYYY	M
2102	<ReportMonth>	月报月度	AN	2	MM	M
2103	<BillingAmount>	月度营业收入	AN	10	人民币，单位：万元	M
2104	<Business>	评级业务段标识	/	/	属性 code, name 值满足代码表	M
2105	<Item>	评定等级户数分布	N	8	属性 code 值满足代码表	M
2106	<Billing>	本类业务收入	AN	10	人民币，单位：万元	M
2119	<Year>	数据段标识、记录标识	/	/	/	/
2110	<ReportYear>	报表年度	AN	4	YYYY	M
2111	<GradePerson>	专业评级人员人数	N	6		M
2112	<BillingAmount>	营业收入	AN	10	人民币，单位：万元	M
2113	<BusinessBilling>	评级收入	AN	10	人民币，单位：万元	M
2114	<AssetAmount>	资产总计	AN	10	人民币，单位：万元	M
2115	<OwnerAccount>	所有者权益	AN	10	人民币，单位：万元	M
2116	<ProfitAmount>	利润总额	AN	10	人民币，单位：万元	M

9.3 日常业务信息报文数据项规范（主体评级、债券评级）

表11 日常业务信息报文（主体评级）数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
2201	<SubjectiveName>	主体名称	ANC	60		M
2202	<BusinessCode>	主体业务类别	N	16	参见代码表	M
2203	<InveCorpBorrCode>	组织机构代码	AN	10	国家质量监督检验检疫总局全国组织机构代码管理中心颁发	M
2204	<LoanCardCode>	主体贷款卡编码	N	16	人民银行颁发	O
2268	<IPOLocation>	上市地点	N	2	参见代码表	M
2205	<SubjectiveStatus>	主体当前状态	N	1	参见代码表	M
2207	<GradeValue>	信用等级	AN	7	评级类别选择评级时该数据项参见代码表	M
2208	<GradeDate>	评级业务发生日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
9001	<StartDate>	等级有效起始日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2209	<ExpireDate>	等级有效终止日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2210	<Remark>	备注	ANC	200		O

表12 日常业务信息报文（债券评级）数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
2212	<DebtName>	债券名称	ANC	100		M
2213	<MaxBusinessCode>	债券类别(大类)	N	16	长期债/短期债, 参见代码表	M
2214	<MinBusinessCode>	债券类别(小类)	N	16	具体业务类别, 参见代码表	M
2215	<DebtStatus>	债券状态	N	1	代码表	M
2216	<DebtIssueDate>	债券发行日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2217	<DebtExpireDate>	债券到期日	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2218	<DebtRate>	债券票面利率	AN	5	例如: 11.17 单位 %	M
2219	<DebtIssueMoney>	债券发行金额	AN	10	单位: 亿元	M
2220	<DebtTrueMoney>	债券实际发行金额	AN	10	单位: 亿元	M
2221	<DebtGradeValue>	债券信用等级	N	2	参见代码表	M
2223	<DebtGradeDate>	评级业务发生日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
9002	<StartDate>	等级有效起始日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2224	<GradeExpireDate>	等级有效截至日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2225	<IssueOrgan>	发行人名称	ANC	60		M
2226	<InveCorpBorrCode>	发行人组织机构代码	AN	10	国家质量监督检验检疫总局全国组织机构代码管理中心颁发	M
2227	<LoanCardCode>	发行人贷款卡编码	N	16	人民银行颁发	O
2228	<IssueRepresent>	发行人法人代表	ANC	60		M
2230	<IssueGradeValue>	发行人信用等级	N	2	参见代码表	M
2231	<SaleAgent>	主承销商	ANC	60		M
2233	<VoucherName>	担保机构名称	ANC	60		M
2234	<InveCorpBorrCode>	担保机构组织机构代码	AN	10	技监局颁发	M
2235	<GradeValue>	担保机构信用等级	N	2	参见代码表	O

表13 日常业务信息报文（债券跟踪评级）数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
2236	<DebtGuid>	被跟踪债券流水号	AN	32		M
2237	<DebtStatus>	债券状态	N	1	代码表	M
2238	<TraceGradeValue>	担保机构信用等级	N	2	参见代码表	M
2239	<GradeDate>	等级变更生效日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M
2240	<ExpireDate>	等级有效截至日期	AN	10	YYYY-MM-DD	M

9.4 反馈报文数据项规范

表14 反馈报文数据项规范表

标识符	标签	数据项名称	类型	长度	备注	状态
1001	<Describe></Describe>	报文校验结果	ANC	400	描述报文校验结果	M
1002	<Message></Message>	错误信息	ANC	400	描述错误原因, 参见代码表	M
1003	<TraceTag></TraceTag>	标签名			描述出错标签	0

10 采集流程及方式

10.1 采集流程

——各数据报送机构在根据相关数据格式生成数据采集报文后,对报文进行加压加密后通过网络方式或介质方式将报文传送到数据采集机构。报文的加密加压程序和算法由数据采集机构提供。

——数据采集机构对接收到的数据进行一定的数据校验及整合处理,然后存储在数据库中。

——如果正常报文报送到采集机构没有通过采集机构的数据校验,采集机构生成正常报文的反馈报文反馈给数据报送机构,后者需根据反馈报文,修改所要报送的数据重新生成重报报文,该重报报文需包含部分或全部反馈报文反馈校验出错的信息记录,然后把该重报报文重新报送到数据采集机构,重报报文的报送流程与正常报文一致。

10.2 采集方式

网络方式:数据报送机构通过网络方式,将信息报文传送到数据采集机构。

介质方式:数据报送机构通过磁盘、磁带、光盘等存储介质,将信息报文交至数据采集机构。

10.3 报送频度要求

——信用评级机构信息报文:原则上只需报送一次,如数据项发生变更,则在发生变更后报送修改报文。

——业务报表报文:月度报表数据于次月报送一次,年度报表数据于次年报送一次。

——日常业务信息报文:评级机构当月发生的业务数据于次月报送一次。

——重报报文要求评级机构在当月收到反馈报文后报送一次。

——数据采集机构处理报文的顺序:数据采集机构在接收到信用评级机构报送的数据报文,首先处理当月报送的修改数据类型报文,其次是正常数据类型报文,再次是重报数据类型报文。

附 录 A

(规范性附录)

代码表

A.1 信用评级违约率数据采集格式代码表

表A.1——1103行政区划

码值	代码说明	说明
110000	北京市	
120000	天津市	
130000	河北省	
140000	山西省	
150000	内蒙古自治区	
210000	辽宁省	
220000	吉林省	
230000	黑龙江省	
310000	上海市	
320000	江苏省	
330000	浙江省	
340000	安徽省	
350000	福建省	
360000	江西省	
370000	山东省	
410000	河南省	
420000	湖北省	
430000	湖南省	
440000	广东省	
450000	广西壮族自治区	
460000	海南省	
500000	重庆市	
510000	四川省	
520000	贵州省	
530000	云南省	
540000	西藏自治区	
610000	陕西省	
620000	甘肃省	
630000	青海省	
640000	宁夏回族自治区	
650000	新疆维吾尔自治区	
710000	台湾省	
810000	香港特别行政区	
820000	澳门特别行政区	

表A. 2——1105、1118币种

码值	代码说明	说明
CNY	人民币	
USD	美元	
HKD	港币	
EUR	欧元	
GBP	英镑	
CUR	清算卢布	
UDM	蒙古美元	
AED	阿联酋迪拉姆	
ALL	阿尔尼亚列克	
ATS	奥地利先令	
AUD	澳大利亚元	
BDT	孟加拉国塔卡	
BEF	比利时法郎	
BGL	保加利亚列瓦	
BHD	巴林第纳尔	
BIF	布隆迪法郎	
BUK	缅甸币	
BWP	博茨瓦纳普拉	
CAD	加拿大元	
CHF	瑞士法郎	
CSK	捷克克朗	
CYP	塞浦路斯镑	
DEM	德国马克	
DKK	丹麦克朗	
DZD	阿尔及利亚第纳	
EGP	埃及镑	
ESP	西班牙比塞塔	
ETB	埃塞俄比亚比尔	
FIM	芬兰马克	
FRF	法国法郎	
GHC	加纳塞地	
GNS	几内亚西里	
GRD	希腊德拉马克	
HUF	匈牙利福林	
IDR	印度尼西亚卢比	
INR	印度罗比	
IQD	伊拉克地纳尔	
IRR	伊朗里亚尔	
ITL	意大利里拉	
JOD	约旦第纳尔	

表A.2（续）

码值	代码说明	说明
JPY	日元	
KES	肯尼亚先令	
KPW	朝鲜币	
KRW	韩元	
KWD	科威特第纳尔	
LKR	斯里兰卡卢比	
LYD	利比亚第纳尔	
MAD	摩洛哥地拉姆	
MGF	马达加斯加法郎	
MLF	马里法郎	
MNT	蒙古图格里克	
MOP	澳门币	
MUR	毛里求斯卢比	
MYR	马币	
NGN	尼日利亚奈拉	
NLG	荷兰盾	
NOK	挪威克朗	
NPR	尼泊尔卢比	
NZD	新西兰元	
PGK	巴布亚新基那	
PHP	菲律宾比索	
PKR	巴基斯坦卢比	
PLZ	波兰兹罗提	
ROL	罗马尼亚列依	
RWF	卢旺达法郎	
SCR	塞舌尔卢比	
SDP	苏丹镑	
SEK	瑞典克朗	
SGD	新加坡元	
SLL	塞拉利昂	
SUR	苏联卢布	
SYP	叙利亚镑	
THB	泰币	
TND	突尼斯第纳尔	
TRL	土耳其里拉	
TZS	坦桑尼亚先令	
VND	越南盾	
XAG	白银	
XAU	黄金	
XDR	特别提款权	

表A. 2 (续)

码值	代码说明	说明
XEU	欧洲货币单位	
XOF	西非共同体法郎	
YER	也门里亚尔	
ZMK	赞比亚克瓦查	
MXP	墨西哥比索	
RUB	俄国卢布	
BRL	巴西里亚尔	
TWD	台湾元	

表A. 3——1111资质认定

码值	代码说明	说明
1	中国人民银行总行	
2	保监会	
3	证监会	
4	发改委	
5	地方政府(省(市)政府)	
6	人民银行分支机构	
7	其它	
0	无	

表A. 4——1126高管职务类别(类别)

码值	代码说明	说明
1	董事长	
2	总经理或总裁	
3	副总经理、副总裁或总经理助理	
4	评级总监、首席分析师	

表A. 5——1127证件类型

码值	代码说明	说明
0	身份证	
2	护照	
5	港澳居民来往内地通行证	
6	台湾同胞来往内地通行证	
8	外国人居留证	

表A. 6——2213债券类别(大类)

码值	代码说明	说明
100101	短期债	
100102	长期债	

表A. 7——2214债券类别(小类)

码值	代码说明	说明
10010201	政策性银行金融债	
10010202	商业银行次级债	
10010203	商业银行一般债	

表A.7 (续)

码值	代码说明	说明
10010204	公司债	
10010205	企业债	
10010206	结构融资债	
10010207	国际开发机构人民币债券	
10010208	可转换公司债	
10010101	企业短期融资债	
10010102	证券公司短期融资债	
10010199	其他	

表A.8——2104报表评级类别

码值	代码说明	说明
10010206	结构融资债	
100101	短期债	
100102	长期债	
100201	借款人评级	
100203	担保机构评级	

表A.9——2202主体业务种类

码值	代码说明	说明
100201	借款人评级	
100202	担保机构评级	
100203	金融机构评级	

表A.10——2215债券状态

码值	代码说明	说明
1	未到期正常	
2	未到期不能兑付	
3	到期正常兑付	
4	到期不能兑付	
5	债务重组	

表A.11——2207主体评级信用等级

码值	代码说明	说明
10	AAA	主体评级
20	AA	主体评级
30	A	主体评级
40	BBB	主体评级
50	BB	主体评级
60	B	主体评级
70	CCC	主体评级
80	CC	主体评级
90	C	主体评级

表 A.12——2221 债券信用等级

码值	代码说明	说明
10	AAA	长期债信用等级
20	AA	长期债信用等级
30	A	长期债信用等级
40	BBB	长期债信用等级
50	BB	长期债信用等级
60	B	长期债信用等级
70	CCC	长期债信用等级
80	CC	长期债信用等级
90	C	长期债信用等级
91	A-1	短期债
92	A-2	短期债
93	A-3	短期债
94	B	短期债
95	C	短期债
96	D	短期债

表A. 13——2235 担保机构信用等级

码值	代码说明	说明
10	AAA	担保机构信用等级
20	AA	担保机构信用等级
30	A	担保机构信用等级
40	BBB	担保机构信用等级
50	BB	担保机构信用等级
60	B	担保机构信用等级
70	CCC	担保机构信用等级
80	CC	担保机构信用等级
90	C	担保机构信用等级

表A. 14——2238短期债信用等级

码值	代码说明	说明
91	A-1	短期债
92	A-2	短期债
93	A-3	短期债
94	B	短期债
95	C	短期债
96	D	短期债

表A. 15——2205主体当前状态

码值	代码说明	说明
1	正常	
2	破产或接管	

表A. 16——1002反馈报文错误类型代码对照表

代码	描述	说明
2001	数据项长度不符合规范要求	
2002	数据项类型不符合规范要求	
2003	数据项是否为必填项不符合规范要求	
2004	业务种类和业务代码不匹配	
2005	债项类别中大类和小类类别代码不匹配	
2006	组织机构代码无效	
2007	贷款卡代码无效	
2008	身份证号码无效	
2009	日期不符合接口规范要求	
2010	金额不符合接口规范要求	
2011	电话号码为无效电话号码	
2012	Email无效	
2013	报文中业务报表月报业务数据项<item>的code值没有在所属业务类型的评级代码代码表中	
2014	报文中GUID值长度不为32，或者在报文中不唯一	
2016	注册日期大于当前日期	
2017	报表时间报表年度大于当前时间	
2018	债项相关时间不对，到期日在发行日之前	
2019	数据项值必须大于0	
2020	报文中的组织机构代码与报文名中的组织就构代码不一致	
2021	业务报表报文中bussiness数据项code值重复或者不在接口规范规定的范围内	
2022	报文中traceno值长度大于64，或者traceNo在报文中不唯一	
2023	日期大于当前日期	
2024	评级相关时间不对，评定日期在到期日期之后	
2025	数据项数值过大	
2026	资质认定类型不能是无资质认定与其它资质认定类型共同存在，或者该数据项不符合接口规范标准:最后一位应为‘/’	
2030	数据项的值在代码表数据中不存在	
7001	报文的评级机构代码必须是数据库中有效评级代码	
7002	业务数据重复上报	
7003	重报报文记录标识不存在或跟踪状态为“已结束”	
7004	纠错报文记录标识在数据库中不存在	
7005	上报记录重复	
7006	债项跟踪评级的父债项不存在	
7007	债项跟踪评级评定日期小于等于债项初始评定日期，或小于等于最近一次跟踪评级评定日期	
9000	报文数据校验成功	
9001	报文数据校验错误，请对校验出错的记录重新报送	

表A. 17——报文类型（无标识符）

码值	代码说明	说明
11	资信评级机构信息报文	
21	业务报表信息报文	
22	日常业务信息报文	

表A. 18——2254 注册类型

码值	代码说明	说明
100	内资企业；	
110	国有企业；	
120	集体企业；	
130	股份合作企业；	
140	联营企业；	
150	有限责任公司；	
160	股份有限公司；	
170	私营企业；	
200	三资企业（港、澳、台投资企业）；	
300	外商投资企业；	
400	个体经营；	
500	其它。	

表A. 19——2260评级机构性质

码值	代码说明	说明
01	企业法人（公司、非公司制企业法人）	
02	企业非法人（个人独资企业、合伙企业）	
99	其他（国家机关、军队、社会团体等）	

表A. 20——2263上市地点

码值	代码说明	说明
01	上海	
02	深圳	
03	香港	
04	新加坡	
05	伦敦	
06	纽约	
07	东京	
08	其他	
00	未上市	

表A. 21——2265高管人员学历

码值	代码说明	说明
10	研究生	
20	大学本科	
30	大学专科和专科学校	
40	中等专业学校或中等技术学校	
50	技术学校	
60	高中	
70	初中	
80	小学	
90	文盲或半文盲	
99	未知	

表A. 22——2267高管人员性别

码值	代码说明	说明
0	未知的性别	
1	男性	
2	女性	
9	未说明性别	

附 录 B

(规范性附录)

报文 DTD 文件

B.1 信用评级机构信息报文 DTD 文件(organization-info-1.0.dtd)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--
<!DOCTYPE Catalog PUBLIC "-//wyl/wyl Configuration DTD//EN"
    "http://www.ccc.org/organization-info-1.0.dtd">

-->
<!ELEMENT AreaCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT Career (#PCDATA)>
<!ELEMENT Catalog (OrganInfo)>
<!ATTLIST Catalog code NMTOKEN #REQUIRED>
<!ELEMENT CertNo (#PCDATA)>
<!ELEMENT CertType (#PCDATA)>
<!ELEMENT Contact (Item+)>
<!ATTLIST Contact traceNo NMTOKEN #REQUIRED>
<!ELEMENT ContactName (#PCDATA)>
<!ELEMENT CurrencyCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT Diplome (#PCDATA)>
<!ELEMENT Email (#PCDATA)>
<!ELEMENT Fax (#PCDATA)>
<!ELEMENT InveCorpBorrCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT
                                                    Item
(Career|CertNo|CertType|ContactName|CurrencyCode|Email|Fax|ManagerName|Officiation|Partne
rCode|PartnerName|ProvideMoney|Remark|Tel|EduLevel|CV|Sex)*>
<!ATTLIST Item traceNo NMTOKEN #REQUIRED>
<!ELEMENT Manager (Item+)>
<!ATTLIST Manager traceNo NMTOKEN #REQUIRED>
<!ELEMENT ManagerName (#PCDATA)>
<!ELEMENT OfficeAddr (#PCDATA)>
<!ELEMENT Officiation (#PCDATA)>
<!ELEMENT OrgName (#PCDATA)>
<!ELEMENT
                                                    OrganInfo
(OrgName, InveCorpBorrCode, AreaCode, Represent, CurrencyCode, RegistrationMoney, RegistrationD
ate, RegistrationAddr, Diplome, ProductRange, OfficeAddr, Contact, Partner, Manager, RegisterPl
ace, FoundationPlace, EName, EmployeeAmount, RegisterType, OfficeArea, Character, ContactAdress,
PostalCode, WebSite, Property, LicenceExpireDate, ForeignerInvestorRegisterNO+, StockExchange,
TaxNO)>
<!ATTLIST OrganInfo

```

```

    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
  >
  <!ELEMENT Partner (Item+)>
  <!ATTLIST Partner traceNo NMTOKEN #REQUIRED>
  <!ELEMENT PartnerCode (#PCDATA)>
  <!ELEMENT PartnerName (#PCDATA)>
  <!ELEMENT ProductRange (#PCDATA)>
  <!ELEMENT ProvideMoney (#PCDATA)>
  <!ELEMENT RegistrationAddr (#PCDATA)>
  <!ELEMENT RegistrationDate (#PCDATA)>
  <!ELEMENT RegistrationMoney (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Remark (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Represent (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Tel (#PCDATA)>

```

B.2: 业务报表信息报文 DTD 文件(business-report1.0.dtd)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--

  <!DOCTYPE Catalog PUBLIC "-//wyl/wyl Configuration DTD//EN"
    "http://www.ccc.org/business-report-1.0.dtd">

-->

  <!ELEMENT AssetAmount (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Billing (#PCDATA)>
  <!ELEMENT BillingAmount (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Business (Item+,Billing)>
  <!ATTLIST Business
    code NMTOKEN #REQUIRED
    name NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
  >
  <!ELEMENT BusinessBilling (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Catalog (Month?,Year?)>
  <!ATTLIST Catalog code NMTOKEN #REQUIRED>
  <!ELEMENT GradePerson (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Item (#PCDATA)>
  <!ATTLIST Item code (10|20|30|40|50|60|70|80|90|91|92|93|94|95|96|98|99) #REQUIRED>
  <!ELEMENT Month (ReportYear,ReportMonth,BillingAmount,Business+)>
  <!ATTLIST Month
    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
  >

```

```

<!ELEMENT OwnerAccount (#PCDATA)>
<!ELEMENT ProfitAmount (#PCDATA)>
<!ELEMENT ReportMonth (#PCDATA)>
<!ELEMENT ReportYear (#PCDATA)>
<!ELEMENT
Year
(ReportYear, BillingAmount, BusinessBilling, AssetAmount, OwnerAccount, ProfitAmount, GradePers
on)>
<!ATTLIST Year
    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
>

```

B.3: 日常业务信息报文 DTD 文件(bussiness-detail-info-1.0.dtd)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--

<!DOCTYPE Catalog PUBLIC "-//wyl/wyl Configuration DTD//EN"
"http://www.ccc.org/bussiness-detail-info-1.0.dtd">

-->
<!ELEMENT BusinessCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT Catalog (Subjective*, Debt*, Trace*)>
<!ATTLIST Catalog code NMTOKEN #REQUIRED>
<!ELEMENT
Debt
(DebtName, MaxBusinessCode, MinBusinessCode, DebtStatus, DebtIssueDate, DebtExpireDate, DebtRat
e, DebtIssueMoney, DebtTrueMoney, DebtGradeValue, DebtGradeUpValue, DebtGradeDate, GradeExpireD
ate, IssueOrgan, InveCorpBorrCode, LoanCardCode, IssueRepresent, IssueGradeValue, SaleAgent, Rem
ark, Voucher*)>
<!ATTLIST Debt
    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
>
<!ELEMENT DebtExpireDate (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtGradeDate (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtGradeUpValue (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtGradeValue (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtGuid (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtIssueDate (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtIssueMoney (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtName (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtRate (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtStatus (#PCDATA)>
<!ELEMENT DebtTrueMoney (#PCDATA)>
<!ELEMENT ExpireDate (#PCDATA)>

```

```

<!ELEMENT GradeDate (#PCDATA)>
<!ELEMENT GradeExpireDate (#PCDATA)>
<!ELEMENT GradeValue (#PCDATA)>
<!ELEMENT InveCorpBorrCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT IssueGradeValue (#PCDATA)>
<!ELEMENT IssueOrgan (#PCDATA)>
<!ELEMENT IssueRepresent (#PCDATA)>
<!ELEMENT LoanCardCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT MaxBusinessCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT MinBusinessCode (#PCDATA)>
<!ELEMENT Remark (#PCDATA)>
<!ELEMENT SaleAgent (#PCDATA)>
<!ELEMENT
Subjective
(SubjectiveName, BusinessCode, InveCorpBorrCode, IPOLocation, LoanCardCode, SubjectiveStatus, GradeValue, GradeDate, ExpireDate, Remark)>
  <!ATTLIST Subjective
    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
  >
  <!ELEMENT SubjectiveName (#PCDATA)>
  <!ELEMENT SubjectiveStatus (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Trace (DebtGuid, DebtStatus, TraceGradeValue, GradeDate, ExpireDate)>
  <!ATTLIST Trace
    guid NMTOKEN #REQUIRED
    traceNo NMTOKEN #REQUIRED
  >
  <!ELEMENT TraceGradeValue (#PCDATA)>
  <!ELEMENT Voucher (VoucherName, InveCorpBorrCode, GradeValue)>
  <!ATTLIST Voucher traceNo NMTOKEN #REQUIRED>
  <!ELEMENT VoucherName (#PCDATA)>

```
