

T/GDXY

团 体 标 准

T/GDXY XXXX—2022

企业信用评级标准

Standard of enterprise credit rating

（征求意见稿）

（完成时间：2022/07）

2022-XX-XX 发布

2022-XX-XX 实施

广东省信用协会 发布

目 次

前言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 评定原则	1
4.1 系统性	1
4.2 科学性	1
4.3 客观性	1
4.4 安全性	1
5 评级指标	2
6 等级划分	2
7 信用评级	3
7.1 信用主体	3
7.2 评级主体	3
7.3 评级流程与要求	3
7.4 异议处理	3
7.5 跟踪复核	3
8 评级管理	3
附录 A（资料性） 企业信用评级指标体系	5
参考文献	7

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由江门市发展和改革局提出。

本文件由广东省信用协会归口。

本文件起草单位：中证鹏元资信评估股份有限公司、广州民间金融街信用数据技术有限公司、广东加诚资信评估有限公司。

本文件主要起草人：秦子豪、李宁、张红丽、梁美、陈丹虹。

企业信用评级标准

1 范围

本文件界定了企业信用评级的术语和定义，评级原则，评级指标设置与等级划分、信用评级的要求。本文件适用于信用评级机构在大湾区内开展信贷市场企业主体评级活动。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

- GB/T 22117—2018 信用 基本术语
- GB/T 23794—2015 企业信用评价指标
- GB/T 22116—2008 企业信用等级表示方法
- GB/T 22119—2017 信用服务机构诚信评价业务规范
- GB/T 34830.1—2017 信用信息征集规范第1部分：总则

3 术语和定义

GB/T 22117—2018界定的术语和定义适用于本文件。

3.1

信用

组织履行承诺的意愿和能力。

[来源：GB/T 22117—2018, 2.1, 有修改]

3.2

评级主体

符合相关要求，从事信用评级的服务机构或其它组织。

[来源：GB/T 23793—2017, 3.3]

3.3

信用评级

对信用主体在某一时期的信用状况进行记录、分析和评估，并用特定符号标明其信用状况的活动。

4 评级原则

4.1 系统性

评级指标之间有机配合、结构合理，并构成一个完整的体系，能反映企业信用的关键信息。指标要素之间相互独立，不存在重复和交叉。

4.2 科学性

评级指标包括影响企业信用的主要因素，符合客观事实，准确反映企业信用的真实状况。

4.3 客观性

对企业进行评定应以事实为依据。

4.4 安全性

评级工作中相关信用信息的采集、使用和发布应确保数据的保密性、完整性、一致性、时效性、可得性。

4.5 独立性

评级工作应在充分分析的基础之上独立得出信用评级结果。

5 评级指标

企业信用评级采取评分制，设行业状况、公司状况及管理、经营竞争力、财务实力、信用记录五个一级指标，一级指标下设二级指标，部分二级指标下设三级指标，根据各项指标对企业信用的影响程度，划定每个指标所占的分数，其中前四项一级指标为主评分项，信用记录指标为扣分的调整项。

具体评分指标项内容及说明见附录A。

6 等级划分

6.1 企业信用等级应按照 GB/T 22116—2008 规定，由高到低依次分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D 等十个级别。

6.2 各等级的标志、释义见表 2。

表 1 信用等级标志释义表

信用等级	得分	等级含义
AAA	90 分及以上	企业信用程度高、债务风险小。该类企业资金实力雄厚，资产质量优良，各项指标先进，经营状况佳，盈利能力强，经济效益明显，发展前景广阔，清偿支付能力强，不确定性因素对其经营与发展的影响极小，企业陷入财务困境的可能性极小
AA	[85, 90)	企业信用程度较高，债务风险较小。该类企业资金实力较强，资产质量较好，各项指标先进，经营状况较佳，盈利水平较高，经济效益稳定，发展前景较为广阔，有较强的清偿与支付能力。不确定性因素对其经营与发展的影响很小。
A	[80, 85)	企业信用程度理想，在正常情况下偿还债务没有问题。该类企业资金实力、资产质量尚可，各项经济指标处于中上等水平，经营处于良性循环状态，但是可能存在一些影响其未来经营与发展的不确定性因素，进而削弱其盈利能力和偿债能力
BBB	[75, 80)	企业信用程度良好，偿还债务的能力一般。该类企业综合经济实力和社会信誉正常，企业经营基础稳定
BB	[70, 75)	企业信用程度一般，偿还债务的能力一般。该类企业资产和财务状况一般，各项经济指标处于中等水平，但其经营状况、盈利水平及未来发展易受不确定因素的影响，偿债能力有波动
B	[65, 70)	企业信用程度较差，偿债能力不足。该类企业资产和财务状况差，各项经济指标处于较低水平，未来发展前景不明朗，清偿与支付能力不佳，容易受到不确定因素影响，有风险。该类企业具有较多不良信用记录，含有投机性因素
CCC	[60, 65)	企业的信用程度差，偿债能力较弱。该类企业一旦处于较为恶劣的经济环境下，有可能发生逃债，风险较大，但目前尚有一定的偿债能力
CC	[55, 60)	企业信用很差，企业盈利能力和偿债能力很弱。该类企业安全保障较差，存在重大风险和不确定性，几乎没有偿债能力
C	[50, 55)	企业信用极差，企业已处于亏损状态，具有高度的投机性，经常违约，没有偿债能力
D	50 分以下	企业无信用，企业无力偿还债务本息，亏损严重，濒临破产

7 信用评级

7.1 信用主体

- 7.1.1 具有合法的经营资质，证照齐全。
- 7.1.2 具有与服务或生产经营相适应的经营场地、服务设施、环境。
- 7.1.3 对提供信息的客观、真实、有效性等负责。

7.2 评级主体

- 7.2.1 具有与评级服务所需的资质和人员。
- 7.2.2 评级人员应与信用主体无利益相关。
- 7.2.3 遵守职业道德，公平、公正开展评级工作。
- 7.2.4 评级业务规范应符合 GB/T 22119—2017 的相关要求。

7.3 评级流程与要求

7.3.1 受理申请

- 7.3.1.1 评级主体收到信用主体申请后，应审核信用主体提交材料的真实、完整性，确定是否接受信用评级申请。
- 7.3.1.2 信用主体如有非法设立、资质不全、提供虚假材料、严重违法失信等情形，应一票否决，不予受理。

7.3.2 信息核实

- 7.3.2.1 评级主体应对信用主体提供的各类信息进行真实性审查。
- 7.3.2.2 对有异议的信息可通过函电确认、现场调查等方式核实。
- 7.3.2.3 核实依据主要来源于企业提供的相关资料、政府部门公开信息、监督管理信息、市场调查信息和现场调查结果等。

7.3.3 等级评定

- 7.3.3.1 评级主体应根据评级指标对信用主体进行评分。
- 7.3.3.2 根据得分情况，确定信用主体的信用等级。得分对应的信用等级见表 1。

7.4 异议处理

- 7.4.1 在公示期内信用主体对评级结果没有异议则评级结果为最终信用等级；如有异议，可申请复评，复评仅限一次，复评结果为最终信用等级。
- 7.4.2 应按照 GB/T 34830.1—2017 第 9 章的规定对异议信息进行核查、处理，并保留异议信息处理各环节的原始资料。
- 7.4.3 核查信息有误，应更改评级结果并重新公示。

7.5 跟踪复核

在信用评级结果有效期内，评级主体应当对信用主体进行跟踪评级，其中，评级结果有效期为一年以上的，评级主体应当每年跟踪评级一次，并及时公布跟踪评级结果。

8 评级管理

- 8.1 评定主体应根据相关要求对评定数据、信息和结果进行记录、分类和归档保存，应建立和落实评定信息及结果的保密制度。
- 8.2 若因信用主体如因严重失信行为受到处罚或有意隐瞒或其他原因造成的评定负面消息，后续若发现或被曝光，企业信用等级评定结果应立即取消并公示。

8.3 评级过程中采集的相关信用信息，评级主体和相关机构应做好信息安全保密工作，符合信息安全管理相关规定。

附 录 A
(资料性)
企业信用评级指标体系

A.1 企业信用评级指标体系表

企业信用评级指标体系的具体指标和分值见表A.1。

表 A.1 企业信用评级指标体系表

一级指标	二级指标	三级指标	分值
规模、趋势及稳定性(20)	规模	营业收入	8
		从业人数	6
	趋势及稳定性	/	6
企业基本状况及管理 (24)	资本金	/	4
	营业场所所有权状况	/	4
	企业管理	/	3
	企业战略	/	3
	企业经营年限	/	4
	高层管理人员知识结构	/	3
	高层管理人员行业经验	/	3
营运实力(22)	业务多元化程度	客户类型多元化	5
		区域多元化	5
	获奖情况	/	4
	技术及研发实力	/	4
	生产服务水平	/	4
财务实力(34)	偿债能力	资产负债率	4
		已获利息倍数	4
		速动比率	4
		长短期债务比	4
	盈利能力	综合毛利率	6
		总资产报酬率	6
	营运效率	应收账款周转率	2
		存货周转率	2
		固定资产周转率	2

表 A.1 企业信用评级指标体系表（续）

一级指标	二级指标	三级指标	分值
信用记录（调整项）	环保处罚事件	/	扣分调整项
	纳税处罚事件	/	扣分调整项
	海关处罚事件	/	扣分调整项
	不良信贷或担保处罚事件	/	扣分调整项
	其他司法处罚事件	/	扣分调整项
	外部机构信用背书	/	加分调整项

参 考 文 献

- [1] 广东省社会信用条例.

