內部資料

注意保密

**深圳市金融机构反洗钱非现场监管系统二期**

**系统设计说明书**

版本：<V0.6>

日期：<2017-11-20>

****

1. **需求概述**

## 背景

### 原系统缺陷

深圳市金融机构反洗钱非现场监管系统一期2009年上线，投入生产接近七年，当时系统在设计上使用的是当时业界流行的SSH架构体系，然而随着技术进步和安全方面的升级，原框架陆续暴露出高危漏洞，影响到系统的安全稳定运行。

其次，原系统当时迫于时间要求，要满足业务处室尽快投产，在设计上重点放在了当前功能的快速实现，从而忽略了系统扩展性以及健壮性。

### 原系统功能升级

原系统根据当时的需求所实现的功能在经过七年时间的使用后，有些系统的功能无法满足当前工作的实际需求了。所以本次系统升级需要对无法满足当前实际需求的系统功能进行升级改造。如系统中的档案管理功能模块，和制度管理模块。同时由于系统一期没有做系统的备份，导致系统存在安全方面的隐患。

### 新系统功能增加

在2017年年初，中国人民银行总行下发了《法人金融机构反洗钱分类评级管理办法》（以下简称《评级管理办法》）要求：

*中国人民银行及其分支机构以反洗钱监管档案为依托，结合日常监管情况，按《评级管理办法》对法人金融机构反洗钱工作的合规性与有效性进行评价，确定相应等级。*

*中国人民银行及其分支机构按照监管分工对法人金融机构开展反洗钱分类评级*。

由于深圳市的金融机构众多，在执行《评级管理办法》的规定时，深圳市人民银行反洗钱处的任务十分繁琐，且需要耗费大量的时间。对金融机构和人民银行来说都是一个沉重的负担。因此急需建立一个高效的在线评级管理系统来减轻双方的负担。

同时为方便用户操作，减少不必要的成本，经反洗钱处研究决定，将此功能合并到新“深圳市金融机构反洗钱非现场监管系统”中。

## 系统目标

系统建设目标如下：

### 重构系统老架构

在过去7年中软件行业飞速发展，七年前所采用的先进技术架构在当下的时代来看过于陈旧，并且暴露了一些严重的安全性漏洞，存在安全隐患。因此急需更换系统架构，将struts2框架更换为更为先进与安全的springMVC框架，同时，新架构要体现对于扩展方面的全面考虑。

### 改造系统旧功能

原系统在经过7年时间的运行后，发现不能满足现在的监管需求，需要对原系统的旧功能进行改造。需要进行改造的旧功能包括但不限于：档案管理模块、制度変更模块。

档案管理模块：金融机构需要上报本机构的档案资料，当资料信息发生变化时需要将电子版的信息上报到本系统，本系统及时的通知到人行用户，督促人行用户对其更新的资料进行查看与监管。

制度変更模块：金融机构的制度信息发生变更时，首先要上报到本系统，人行用户将对其制度进行审查与监管。

### 增添系统新功能

新系统将落实《评级管理办法》的有关规定，构建新一代的反洗钱分类评级系统，有效减轻人民银行的繁重负担，缩短分类评级花费的时间，且保证系统的简单性和易用性。

### 完善系统灾备功能

本系统在一期建设时没有做灾备策略，这样导致系统的运行是存在可靠性风险的。现在在新系统的二期建设需要完善这一点。因此需要设计一个安全易用的系统灾备策略保证系统在遇到意外情况时，依然能够正常运行。

# 角色分类

## 人民银行管理员角色

1. 拥有修改评级模板的权限。
2. 拥有评级状态切换的权限。

## 人民银行评级管理者角色1

拥有对某类金融机构的评级权限，且某类金融机构的评级权限只能由一个人民银行评级管理者角色管理

## 人民银行评级管理者角色2

同上

## 人民银行评级管理者角色3

同上

## 人民银行评级管理者角色4

同上

## 金融机构自评者角色。

1.拥有本家机构自评的权限。

2.拥有本家机构的异议提出权限。

## 金融机构复评者角色。

拥有本家机构自评的权限

# 评级管理功能模块（人行端）

## 指标管理模块

### 数据库表的操作

#### 评级模板表（RT\_TEMPLET）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 查询条件 | 查询是否显示 | 新增指标数据来源 | 修改 |
| id | id |  | 是 | 数据库自增 | NA |
| year | 年度 | 是 | 是（表格外） | 系统输入（默认为数据库中最新年度） | NA |
| rate\_type | 评级表类型 | 是 | 是（表格外） | 用户选择  法人机构（00）  非法人机构（01） | NA |
| parent\_id | 父指标Id | 通过一级指标名称查询时要用到，且通过一级指标查询时，为下拉框选择 | 否（但体现在表格的列表中） | 用户选择，  新增为一级指标为时，填入0.  新增二级指标时，填入一级指标id | NA |
| Quota\_Name | 指标名称 | 根据一级指标二级指标，下拉框选择 | 是 | 用户输入  初始化指标名称 最前面添加指标序号 | 用户输入 |
| Quota\_ desc | 指标描述 | 否 | 是 | 用户输入 | 用户输入 |
| standard | 评分标准 | 否 | 是 | 一级指标：不填  二级指标：用户输入。 | 一级指标：不填，不显示。  二级指标：用户输入。 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 | 否 | 是 | 一级指标：不填  二级指标：用户选择输入。00 否01 是。 | 一级指标：不填，不显示。  二级指标：用户选择输入。00 否01 是。 |
| Sa\_requirement | 自评理由要求 | 否 | 是 | 一级指标：不填。  二级指标：用户输入。 | 一级指标：不填，不显示。  二级指标：用户输入。 |
| score | 分值 | 否 | 是 | 一级指标：不填  二级指标：用户输入。 | 一级指标：不填，不显示。  二级指标：用户输入。 |

### 查询指标

* 描述：人民银行管理员可以查询全部指标。允许全部的人行用户查询。
* 权限：人民银行管理员角色，人民银行评级管理者角色1（2,3,4）。
* 查询条件：[见数据库表的操作](#_数据库表的操作)。
* 查询结果：[见数据库表的操作](#_数据库表的操作)。还需显示此评级模板的分值(在表格外)。注：表格外指不显示在查询结果表格中，但会体现在表格的左上角。

### 新增指标

* 描述：人民银行管理员会在评级表制定阶段，针对不同类型的评级表进行，进行新增指标操作。
* 权限：人民银行管理员角色.
* 流程说明：

1.用户选择评级表类型（法人机构,非法人机构）。

2.用户填写新增指标的要素。[见数据库表的操作](#_数据库表的操作)。

3.初始化指标名称字段时 应在指标名称的前面添加指标序号。

### 修改指标

* 描述：修改指标的属性，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_templet）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在评级表制定阶段可以进行修改操作。

2.用户在指标查询结果中选中某个指标进入修改界面。

3.系统判定是修改一级指标还是二级指标，如果是一级指标则返回一级指标修改界面，如果是二级指标则返回二级指标修改界面。

4.用户在修改界面完成修改。并提交修改结果。修改字段[见数据库表的操作](#_数据库表的操作)。

5.成功提示“修改成功”，失败提示修改失败及失败原因。

### 删除指标

* 描述：删除选择的指标，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_templet）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在评级表制定阶段可以进行删除指标的操作。

2.用户选定指标进行删除。

3.系统判定是删除一级指标还是二级指标：

3.1一级指标，判定此一级指标下面是否有二级指标，如果有则提示不能删除。如果没有则进行删除操作。

3.2如果是二级指标则进行删除操作。

4.提示删除结果。

## 评级管理模块

### 普通查询

* 描述：人民银行用户查询机构各年度的评级汇总信息。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 查询条件：见下表 机构评级总表（ORG\_RATE）->普通查询条件。
* 查询结果：见下表 机构评级总表（ORG\_RATE）->查询结果是否显示。

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 普通查询条件（是否作为查询条件，默认为否） | 查询结果是否显示 |
| id | id |  | 是 |
| year | 年度 | 用户选择 | 是（表格外） |
| org\_id | 机构id | 用户选择机构名称 | 显示机构名称 |
| org\_type | 机构类型 | 1.系统查询出用户所监管的全部机构类型。  2.用户再进行选择，默认查询所有监管的类型 | 显示机构类型名称 |
| rate\_type | 评级表类型 | 用户选择。 | 是（表格外） |
| status | 状态 | 用户选择 | 是 |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  | 是（表格外） |
| sa\_score | 自评得分 | 区间选择 | 是 |
| rate\_level | 评级等级 |  | 是 |
| rate\_score | 评级得分 | 区间选择 | 是 |
| rank\_level | 定级等级 |  | 是 |
| rank\_reason | 定级理由 |  | 是 |
| Final\_level | 最终等级 | 用户选择 | 是 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  | 否 |
| opinion\_book | 监管意见书 |  | 是 |
| rectification\_report | 整改报告 |  | 是 |

### 导出普通查询结果

* 描述：普通查询结果，需要支持导出excel。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.系统提供“导出excel”按钮。

2.点击导出时，系统提交当前查询条件，根据查询条件生成excel文件。

3.导出信息与普通查询结果相同。

### 高级查询

* 描述：人民银行用户查询机构各年度的评级汇总信息。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）。
* 查询条件：见下面数据库表的操作。
* 查询结果：见下面数据库表的操作。

#### 数据库表的操作

##### 评级模板表（RT\_TEMPLET）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 查询条件 | 查询结果显示 |
| id | id |  | 是 |
| year | 年度 | 用户选择 | 是（表格外） |
| rate\_type | 评级表类型 | 用户选择 | 是（表格外） |
| parent\_id | 父指标Id |  | 否 |
| Quota\_Name | 指标名称 | 1.先选择一级指标  2.再选择二级指标 | 是 |
| Quota\_ desc | 指标描述 |  | 是 |
| standard | 评分标准 |  | 是 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  | 否 |
| Sa\_requirement | 自评理由要求 |  | 是 |
| score | 分值 |  | 是 |

##### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 查询条件 | 是否显示 |
| id | id |  | 否 |
| rate\_id | 指标id |  | 按一级指标类，显示指标信息。 |
| org\_id | 机构id |  | 显示机构名称。 |
| org\_type\_id | 机构类型 | 用户选择 | 机构类型 |
| year | 年度 |  | 否 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  | 否 |
| sa\_score | 自评得分 |  | 是 |
| sa\_reason | 自评理由 |  | 是 |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  | 否 |
| attachment | 附件（路径） |  | 显示 |
| rank\_score | 评级得分 |  | 是 |
| ramk\_reason | 评级理由 |  | 是 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  | 否 |

### 导出高级查询结果

* 描述：高级查询结果，需要支持导出excel。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.系统提供“导出excel”按钮。

2.点击导出时，系统提交当前查询条件，根据查询条件生成excel文件。

3.导出信息与查询结果相同。

### 查看明细

* 描述：用户点击普通查询后的结果信息进入明细界面。涉及的相关表操作：机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 展示字段：如下面的图表所示。

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 明细界面是否显示 |
| id | id |  |
| year | 年度 | 是（表格外） |
| org\_id | 机构id | 显示机构名称（表格外） |
| org\_type | 机构类型 | 显示机构类型名称（表格外） |
| rate\_type | 评级表类型 | 是（表格外） |
| status | 状态 | 是（表格外） |
| sa\_total\_score | 自评总分 | 是（表格外） |
| sa\_score | 自评得分 | 是（表格外） |
| rate\_level | 评级等级 | 是（表格外） |
| rate\_score | 评级得分 | 是（表格外） |
| rank\_level | 定级等级 | 是（表格外） |
| rank\_reason | 定级理由 | 否 |
| Final\_level | 最终等级 | 是（表格外） |
| is\_opposition | 是否有异议 | 否 |
| opinion\_book | 监管意见书 | 否 |
| rectification\_report | 整改报告 | 否 |

#### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 明细界面是否显示 |
| id | id |  |
| rate\_id | 指标id | 按一级指标类，显示指标信息。 |
| org\_id | 机构id | 显示机构名称，表格外。 |
| year | 年度 | 显示，表格外 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 | 否（决定是否允许自评） |
| sa\_score | 自评得分 | 是 |
| sa\_reason | 自评理由 | 是 |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 | 否 |
| attachment | 附件（路径） | 显示 |
| rank\_score | 评级得分 | 是 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 是 |
| is\_opposition | 是否有异议 | 否 |

#### 评级模板表（RT\_TEMPLET）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 明细界面是否显示 |
| id | id | 是 |
| year | 年度 | 否 |
| rate\_type | 评级表类型 | 是（表格外） |
| parent\_id | 父指标Id | 否（但体现在表格的列表中） |
| Quota\_Name | 指标名称 | 是 |
| Quota\_ desc | 指标描述 | 是 |
| standard | 评分标准 | 是 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 | 否 |
| Sa\_requirement | 自评理由要求 | 是 |
| score | 分值 | 是 |

### 导出查看明细

* 描述：查看明细界面，需要支持导出excel。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.系统提供“导出excel”按钮。

2.点击导出时，系统根据当前界面信息生成excel文件。

3.导出信息与当前界面信息相同。

### 初评评级

* 描述：用户在普通查询中选取金融机构信息进行初评。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.用户选择金融机构信息进入初评界面，如果此记录的“状态”字段在{“21”（初评阶段-->待初评），“22”（初评阶段-->已初评）}，则允许进入初评界面。否则提示“该评级表信息无法初评”。

1.用户进入初评界面，展示字段与查看明细界面相同。

2.用户完成初评操作，填写字段见[数据库表的操作](#_数据库表操作_1)

3.用户点击保存初评结果，将评级表信息的状态设为“21”（初评阶段-->待初评）。

4.用户完成所有指标的评级，点击提交初评结果，将评级表信息的状态设为“22”“初评完成”。

* 要求：

1.当二级指标自评分数不为满分时，自评分数显示为黄色。

##### 数据库表操作

###### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 初评填写字段 |
| Id | id |  |
| rate\_id | 指标id |  |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type\_id | 机构类型 |  |
| Year | 年度 |  |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| sa\_reason | 自评理由 |  |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  |
| attachment | 附件（路径） |  |
| rank\_score | 评级得分 | 用户输入 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 用户输入 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |

###### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 初评填写字段 |
| id | id |  |
| year | 年度 |  |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type | 机构类型 |  |
| rate\_type | 评级表类型 |  |
| status | 状态 | 系统输入 |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| rate\_level | 评级等级 | 系统计算后输入 |
| rate\_score | 评级得分 | 系统计算后输入 |
| rank\_level | 定级等级 | 用户输入 |
| rank\_reason | 定级理由 | 用户输入 |
| Final\_level | 最终等级 | 系统计算后输入 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

### 重开机构自评

* 描述：在初评阶段，人行用户用于开启金融机构自评，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.用户选择某一金融机构评级信息，按下“重开金融机构自评”按钮，重新开启单个的金融机构自评。系统只允许状态在{“21”（初评阶段-->待初评），“22”（初评阶段-->已初评）}的金融机构进行重新自评。

2.系统将金融机构评级信息记录的状态更改为“11”（自评阶段—>自评中）。

3.重开机构自评后的金融机构信息将无法初评。

### 结束重开机构自评

* 描述：在初评阶段，人行用户用于关闭重开的金融机构自评，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.用户在初评阶段选择 “状态”在{“11”（自评阶段—>自评中），“12”（自评阶段—>待复核），“13”（自评阶段—>复核通过）,“14”(自评阶段—>复核拒绝)}中的金融机构评级信息，结束重开机构自评。

### 查看异议

* 描述：在复评阶段，人行用户用于查看金融机构的评级异议申请，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.人行用户选择金融机构评级信息，点击“查看异议”。

2.查看异议的操作在机构评级信息的状态大于等于31（复评-公示中）时。才允许查看。

3.查看异议界面展示字段见数据库表的操作。

#### 数据库表操作

##### 异议表（ORG\_OPPOSITION）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 异议界面是否展示 |
| id | Id |  |
| year | 年度 |  |
| org\_id | 机构ID | 展示机构名称 |
| opp\_type | 异议类型 | 展示异议类型名称 |
| status | 状态 | 展示状态名称 |
| org\_rate\_id | 评级总表ID |  |
| rate\_id | 指标id | 展示 并以此排序 |
| desired\_value | 期望值 | 展示 |
| opp\_reason | 异议理由 | 展示 |
| attachment | 异议附件（路径） | 展示 |
| deal\_result | 处理结果 | 展示 |
| deal\_reason | 处理理由 | 展示 |

##### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 异议界面是否展示 |
| id | id |  |
| year | 年度 | 展示在表格外 |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type | 机构类型 | 展示在表格外 |
| rate\_type | 评级表类型 | 展示在表格外 |
| status | 状态 |  |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| rate\_level | 评级等级 |  |
| rate\_score | 评级得分 |  |
| rank\_level | 定级等级 | 如果有 则作为等级异议的异议值显示 |
| rank\_reason | 定级理由 | 作为异议值理由显示 |
| Final\_level | 最终等级 | 如果有定级等级，则作为等级异议的异议值显示。  没有定级等级，则不显示等级异议。 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

##### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 异议界面是否展示 |
| Id | id |  |
| rate\_id | 指标id | 显示指标名称 |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type\_id | 机构类型 |  |
| Year | 年度 |  |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| sa\_reason | 自评理由 |  |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  |
| attachment | 附件（路径） |  |
| rank\_score | 评级得分 | 作为异议值显示 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 作为异议值理由显示 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |

### 处理异议

* 描述：在复评阶段，人行用户用于处理金融机构的评级异议申请，涉及的相关表操作：异议表(ORG\_OPPOSITION)，机构评级总表（ORG\_RATE）和机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.用户选择单条金融机构评级记录，点击处理异议，进入异议处理界面。要求：金融机构评级记录的状态必须在 {“32”—复评中}。否则不允许处理异议。

2.异议处理界面与[查看异议](#_查看异议)界面展示的字段相同。

3.用户选择要处理的异议 ，填写处理结果和处理理由字段，按下“按当前结果处理”，系统将进行如下处理：

3.1 如果异议是等级异议：系统将“处理结果”填入评级总表的“定级等级”和“最终等级”中，“处理理由”将追加到“定级理由”中。异议表中的“状态”改为“已处理”

3.2如果异议是指标异议：系统将“处理结果”填入评级明细表的“评级得分”中，“处理理由”将追加到“评级理由”中。异议表中的“状态”改为“已处理”

4.用户如果填写处理理由，按下“维持原处理结果”，系统将进行如下处理：异议表中的“状态”改为“已处理”。处理理由追加到“定级理由”或“评级理由”中。（可能会数据库长度溢出。）

5.用户如果处理了全部的异议，则将总表中该金融机构评级信息的的状态改为“31”-复评公示中.

### 上传监管意见书

* 描述：在公示阶段，人行用户用于上传金融机构的监管意见书，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）
* 流程说明：

1.用户选择单条金融机构评级信息，点击“上传监管意见书”，进上传监管意见书界面。要求：只允许选择状态在“结果公示阶段”且年度为本年度的金融机构评级信息进行上传监管意见书。

2.上传界面展示 年份，金融机构信息，监管意见书。

3.用户选择监管意见书后进行上传。监管意见书可以重复上传，重复上传的将会覆盖掉之前的监管意见书文件。

4.系统处理如下：保留意见书文件，金融机构评级信息的“监管意见书状态”设为“01”-已上传。

### 下载整改报告

* 描述：在公示阶段，人行用户用于下载金融机构的整改报告，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行评级管理者角色1（2,3,4）。
* 流程说明：

1.系统展示整改报告：

1.1 如果“整改报告类型”为全年制。“报告状态”为：“1000”则在报告名称后显示“（新）”。

1.2如果“整改报告类型”为半年制：

1.2.1“报告状态”为：“01\*\*”则在上半年整改报告后显示“（新）”。

1.2.1“报告状态”为：“\*\*01”则在下半年整改报告后显示“（新）”。

1.2.3特殊情况：“报告状态”为：“0001”时，“整改报告路径”只有一条数据，即为下半年数据，所以在这条整改报告后显示“（新）”。

2.在公示阶段，用户点击某个金融机构的下载整改报告链接下载该机构的整改报告。

3.系统判定是全年制还是半年制：

3.1 如果是全年制：将“报告状态”设为：“2000””（全年制-已下载）。

3.2如果是半年制：

3.2.1如果下载的是上半年报告：将“报告状态”设为“02\*\*”（半年制-上半年已下载，下半年与之前状态相同）。

3.2.1如果下载的是下半年报告：将“报告状态”设为“\*\*02”（半年制-上半年与下载之前状态相同，下半年已下载，）。

## 评级状态切换

### 自动切换功能

#### 评级表制定阶段-->自评阶段

* 描述：系统自动从评级表制定阶段-->自评阶段，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_TEMPLET）
* 权限：
* 流程说明：

1.系统获取评级表制定阶段的结束时间，检查评级模板表中当年度的两种模板总分是否为100分：

1.1如果是：系统切换到自评阶段，将“评级表制定阶段”的“激活状态”设置为“已结束”，“结束时间”设置为当前时间，“自评阶段”的“激活状态”设置为“进行中”，“开始时间”设置为当前时间。

1.2如果不是100分，将不会自动切换，将切换失败的提示信息填入到备注中，需要管理员设定到100分后手动切换。

#### 自评阶段-->初评阶段

* 描述：系统自动从自评阶段->初评阶段，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_TEMPLET）
* 权限：
* 流程说明：

1.系统获取自评阶段的结束时间，在当前时间到达结束时间时，进行切换到初评阶段操作。

2.系统判定是否所有的金融机构评级信息的状态都为“自评阶段—>复核通过”

2.1金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>复核通过”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”

2.2金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>待复核”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”。

2.3金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>复核拒绝”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”。

2.4金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>自评中”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”，“自评得分”为0分。自评明细表中没有填写的得分为0分。

#### 初评阶段-->复评阶段

* 描述：系统自动从初评阶段-->复评阶段，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_TEMPLET）
* 权限：
* 流程说明：

1.系统获取初评阶段的结束时间，在当前时间到达结束时间时，进行切换到复评阶段操作。

2.系统判定是否本年度的所有的金融机构评级信息的状态都为“初评阶段—>已初评”

2.1如果不是：系统将状态不是“初评阶段—>已初评”的机构名称（最多50个）显示到“备注”中。此时需要手动切换状态。

2.2 如果是 系统将本年度的所有的金融机构评级信息的状态都设为“复评阶段—>公示中”。

#### 复评阶段-->公示阶段

* 描述：系统自动从复评阶段-->公示阶段，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_TEMPLET）
* 权限：
* 流程说明：

1.系统获取复评阶段的结束时间，在当前时间到达结束时间时，进行切换到公示阶段操作。

2. 系统切换到公示阶段，将“复评阶段”的“激活状态”设置为“已结束”，“结束时间”设置为当前时间，“公示阶段”的“激活状态”设置为“进行中”，“开始时间”设置为当前时间。

3.根据评级总表中的最终评级，为每个金融机构设置本年度的整改报告类型：

A，B类金融机构每年提交一次整改报告，即“整改报告类型”为“全年制”。

C类及以下机构每半年提交一次整改报告，即“整改报告类型”为“半年制”。

### 手动处理

#### 结束评级表制定阶段

* 描述：用户手动结束评级表制定阶段，系统进入自评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户点击“结束评级表制定”按钮。

2.系统判定当年度的评级表的总分是否为100分，如果是则进行评级状态切换。如果不是，则提示“评级总分不为100分，无法结束评级表制定阶段！”。

3. 评级状态切换，系统修改本年度“评级表制定阶段”的结束时间字段为当前时间，激活状态为“02”（已结束）,将本年度“自评阶段”的开始时间设为当前时间，激活状态修改为“01”进行中。

4.系统将为每个金融机构创建当年度的评级记录明细。

5.系统将结果提示给用户。修改字段见数据库表的操作。

##### 数据库表的操作

###### 评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | “评级表制定阶段”记录的修改 | “自评阶段”记录的修改 |
| id | id | NA | NA |
| year | 年度 | NA | NA |
| type | 类型 | NA | NA |
| Name | 名称 | NA | NA |
| start\_time | 开始时间 | NA | 当前时间 |
| end\_time | 结束时间 | 当前时间 | NA（必须大于开始时间） |
| active\_status | 激活状态 | “02” | “01”（进行中） |

###### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 当年度的金融机构评级记录修改 |
| Id | id |  |
| Year | 年度 |  |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type | 机构类型 |  |
| rate\_type | 评级表类型 |  |
| status | 状态 | 改为“11”--自评中 |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| rate\_level | 评级等级 |  |
| rate\_score | 评级得分 |  |
| rank\_level | 定级等级 |  |
| rank\_reason | 定级理由 |  |
| Final\_level | 最终等级 |  |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

#### 手动结束自评阶段

* 描述：系统手动从自评阶段->初评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL），机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限： 人民银行管理员角色
* 流程说明：

1.系统获取自评阶段的结束时间，在当前时间到达结束时间时，进行切换到初评阶段操作。

2.系统判定是否所有的金融机构评级信息的状态都为“自评阶段—>复核通过”

2.1金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>复核通过”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”

金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>待复核”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”。

2.3金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>复核拒绝”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”。

2.4金融机构评级信息的状态为“自评阶段—>自评中”，系统修改其状态为“初评阶段-->待初评”，“自评得分”为0分。自评明细表中没有填写的得分为0分。

#### 手动结束初评阶段

* 描述：手动从初评阶段-->复评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）
* 权限：人民银行管理员角色
* 流程说明：

1.系统获取初评阶段的结束时间，在当前时间到达结束时间时，进行切换到复评阶段操作。

2.系统判定是否本年度的所有的金融机构评级信息的状态都为“初评阶段—>已初评”

2.1如果不是：系统将状态不是“初评阶段—>已初评”的机构名称（最多50个）显示到“备注”中。并提示“无法切换，请完成全部金融机构的初评，再操作”。

2.2 如果是 系统将本年度的所有的金融机构评级信息的状态都设为“复评阶段—>公示中”。

#### 手动结束复评阶段

* 描述：用户手动结束复评阶段-->公示阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户点击结束复评按钮。

2. 系统切换到自评阶段，将“复评阶段”的“激活状态”设置为“已结束”，“结束时间”设置为当前时间，“公示阶段”的“激活状态”设置为“进行中”，“开始时间”设置为当前时间。

#### 设置下一年度的系统时间

* 描述：在系统公示阶段，人行管理手动结束本年度公示阶段并计划开始下一年度的评级，涉及的相关表操作：评级模板表（RT\_TEMPLET）、评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）、机构评级总表（ORG\_RATE）
* 权限： 人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在系统状态为“公示阶段”点击“开启下年度评级”。打开年度评级系统状态设定界面。

2.用户设定 年度，“评级表制定阶段”结束时间，“自评阶段”结束时间，“初评阶段”结束时间，“复评阶段”结束时间。点击提交。

3.系统进行如下操作：

1.将下年度的“评级表制定阶段”结束时间，“评级表制定阶段”的“激活状态”设为“进行中”，“自评阶段”结束时间，“初评阶段”结束时间，“复评阶段”结束时间，“公示阶段” 填入评级管理状态控制表。

2.将当前年度“公示阶段”的“结束时间”设为当前时间，“激活状态”设为“已结束”。

3.将当前年度的评级表模板内容，设为下一年度的评级模板内容，插入数据库

3.将全部的金融机构的下年度的机构总表进行初始化，初始化内容见数据库表的操作。

##### 数据库表的操作

###### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 初始化内容 |
| Id | id | 数据库自增 |
| Year | 年度 | 用户输入 |
| org\_id | 机构id | 系统输入 |
| org\_type | 机构类型 | 系统输入 |
| rate\_type | 评级表类型 | 系统输入 |
| status | 状态 | 01-初始化 |
| sa\_total\_score | 自评总分 | 0 |
| sa\_score | 自评得分 | 0 |
| rate\_level | 评级等级 | Null |
| rate\_score | 评级得分 | 0 |
| rank\_level | 定级等级 | Null |
| rank\_reason | 定级理由 | Null |
| Final\_level | 最终等级 | Null |
| is\_opposition | 是否有异议 | 00—无异议 |
| opinion\_book | 监管意见书 | Null |
| rectification\_report | 整改报告 | Null |

### 退回上级操作。

#### 退回评级表制定阶段

* 描述：用户手动从自评阶段退回到评级表制定阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）、机构评级总表（ORG\_RATE）、机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在自评阶段点击“退回评级表制定阶段”。

2.系统进行如下操作：

2.1删除机构评级明细表本年度的全部记录

2.1将机构评级总表中本年度的记录的状态全部改为“01”-初始化。

2.3将评级管理状态控制表的阶段退回到评级表制定阶段。

#### 退回自评阶段

* 描述：用户手动从复评阶段退回到初评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）、机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.系统将全部的金融金融机构评级信息记录的状态更改为“11”（自评阶段—>自评中）。

2.系统退回到自评阶段。

#### 退回初评阶段

* 描述：用户手动从复评阶段退回到初评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）、机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在自评阶段点击“退回初评阶段”。

2.系统进行如下操作：

2.1将机构评级总表中本年度的记录的状态全部改为“22”-已初评。

2.3将评级管理状态控制表的阶段退回到初评阶段。

#### 退回复评阶段

* 描述：用户手动从公示阶段退回到复评阶段，涉及的相关表操作：评级管理状态控制表（RATE\_STATUS\_CONTROL）、机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：人民银行管理员角色。
* 流程说明：

1.用户在自评阶段点击“退回复评阶段”。

2.系统进行如下操作：

2.1将机构评级总表中本年度的记录的状态全部改为“31”-复评公示中。

2.3将评级管理状态控制表的阶段退回到复评阶段。

# 评级管理功能模块（机构端）

* 1. **查询评级汇总信息**
* 描述：金融机构用户查询本机构各年度的评级汇总信息。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：金融机构自评者角色，金融机构复评者角色。
* 查询条件：见下面数据库表的操作->查询条件。
* 查询结果：见下面数据库表的操作->查询是否显示。

### 数据库表的操作

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 查询条件（是否作为查询条件，默认为否） | 查询是否显示 |
| id | id |  |  |
| year | 年度 | 用户选择 | 是 |
| org\_id | 机构id | 系统输入：用户所属机构 | 是（表格外）显示机构名称 |
| org\_type | 机构类型 |  | 是（表格外）显示机构类型ID |
| rate\_type | 评级表类型 |  | 是（表格外） |
| status | 状态 |  | 是 |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  | 是 |
| sa\_score | 自评得分 |  | 是 |
| rate\_level | 评级等级 |  |  |
| rate\_score | 评级得分 |  | 是（复评阶段前不显示） |
| rank\_level | 定级等级 |  |  |
| rank\_reason | 定级理由 |  | 是（复评阶段前不显示） |
| Final\_level | 最终等级 |  | 是 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  | 否 |
| opinion\_book | 监管意见书 |  | 是 |
| rectification\_report | 整改报告 |  | 是 |

#### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 明细界面是否显示 | 自评时是否显示字段 |
| id | id |  | 是 |
| rate\_id | 指标id | 按一级指标类，显示指标信息。 | 按一级指标类，显示指标信息。 |
| org\_id | 机构id | 显示机构名称，表格外。 | 显示机构名称，表格外。 |
| year | 年度 | 显示，表格外 | 显示，表格外 |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 | 否（决定是否允许自评） | 否 |
| sa\_score | 自评得分 | 是 | 显示 |
| sa\_reason | 自评理由 | 是 | 显示 |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 | 是（总表复核拒绝状态下显示。） | 总表复核拒绝状态下显示 |
| attachment | 附件（路径） | 显示 | 显示 |
| rank\_score | 评级得分 | 是 | 否 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 是 | 否 |
| is\_opposition | 是否有异议 | 否 | 否 |

## 查看评级明细信息

* 描述：金融机构用户选择某条评级汇总信息进入评级明细界面查看。涉及的相关表操作：机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构自评者角色，金融机构复评者角色。
* 查询条件：无，选择某条评级汇总信息进入查询界面。
* 查询结果：见下面数据库表的操作->查询是否显示。

### 数据库表的操作

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 明细界面是否显示 |
| id | id |  |
| year | 年度 | 表格外 |
| org\_id | 机构id | 是（表格外）显示机构名称 |
| org\_type | 机构类型 | 是（表格外）显示机构名称 |
| rate\_type | 评级表类型 | 是（表格外） |
| status | 状态 | 是 |
| sa\_total\_score | 自评总分 | 是 |
| sa\_score | 自评得分 | 是 |
| rate\_level | 评级等级 |  |
| rate\_score | 评级得分 | 是（复评阶段前不显示） |
| rank\_level | 定级等级 |  |
| rank\_reason | 定级理由 | 是（复评阶段前不显示） |
| Final\_level | 最终等级 | 是 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

#### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 自评需填写字段 |
| id | id |  |
| rate\_id | 指标id |  |
| org\_id | 机构id |  |
| year | 年度 |  |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 | 如果是否（00） 则禁止填入自评信息 |
| sa\_score | 自评得分 | 用户输入 |
| sa\_reason | 自评理由 | 用户输入 |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  |
| attachment | 附件（路径） | 用户上传附件，系统填入文件名称。 |
| rank\_score | 评级得分 |  |
| ramk\_reason | 评级理由 |  |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |

## 评级明细信息导出Excel

* 描述：金融机构用户导出评级明细信息。涉及的相关表操作：机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构自评者角色，金融机构复评者角色。
* 导出要素：明细界面的全部要素都需要导出。

## 自评功能

* 描述：金融机构用户在评级汇总信息中选取当年度的评级信息进入自评界面。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构自评者角色。
* 流程说明：

1.金融机构用户选取评级记录进入自评界面。第一次自评时，系统在明细表中创建对应的明细目录。

2.系统判定此记录状态是否在自评阶段 即{“11”（自评阶段—>自评中），“12”（自评阶段—>待复核），“13”（自评阶段—>复核通过）,“14”(自评阶段—>复核拒绝)}中，如果是，则进入到自评界面。如果不是则提示“当前记录不允许自评”。

3.自评界面，用户需要填写自评信息，详[见数据库表操作->自评时是否显示字段](#_机构评级明细表（ORG_RATE_DETAIL）)。和[数据库表操作->自评需填写字段](#_机构评级明细表（ORG_RATE_DETAIL）)。

4.用户点击保存，系统将自评内容保存，机构评级总表的状态变为“11”（自评中）。保存更新时间信息。

5.用户点击提交，系统将自评内容保存，机构评级总表的状态变为“12”（待复核）。保存更新时间信息。

### 附件上传功能

* 描述：金融机构用户在自评时会有对附件的修改。涉及的相关表操作：机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构自评者角色。
* 流程说明：

1.附件上传时，附件允许上传多个（最多为10个），总大小不能超过100M。

2.上传和删除附件时，附件变化信息要与界面同步，且不能刷新原有界面。

## 金融机构手动结束重开机构自评

* 描述：在初评阶段，金融机构用户用于关闭本机构的金融机构自评，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），
* 权限：金融机构自评者角色。
* 流程说明：

1. “结束重开机构自评”只在当前评级系统状态为初评阶段且当前机构的评级信息“状态”在“13”（自评阶段—>复核通过）时显示。

2..用户在初评阶段选择 “状态”在“13”（自评阶段—>复核通过）,选择本机构的金融机构评级信息，点击“结束重开机构自评”。

2.系统将结束金融机构评级信息的“状态”更改为“21”（初评阶段—>待初评）。

## 复核功能

* 描述：金融机构用户中选取待复核的评级信息进入复核界面，进行复核操作。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构复核者角色。
* 流程说明：

1.系统复核界面展示与自评时展示的信息基本相同，但是会多显示一项复核理由一栏。

2.用户如对某项二级指标如不同意复核通过，则针对此项填写复核理由。

3.用户点击“复核拒绝”按钮，系统检测是否有填写复核理由，如果没有填写复核理由则提示“至少填写一个复核理由才能复核拒绝”。当有填写复核理由时，系统保存复核理由，且将机构评级总表中记录的状态修改为“复核拒绝”。

4. 用户点击“复核通过”按钮，系统检测是否有填写复核理由，如果有则提示“复核通过禁止填写复核理由”。如果是否，系统将机构评级总表中记录的状态修改为“复核通过”。

## 提出异议

* 描述：在复评阶段，金融机构用户将对有异议的评级内容进行申述。涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE），机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL），异议表(org\_opposition)
* 权限：金融机构自评者角色
* 流程说明：

1.用户选取本机构当年度的评级信息进入提出异议界面。提出界面展示字段见[数据库表的操作](#_数据库表操作_2)。

2.用户对有异议的指标或等级填写异议值，异议理由并上传异议附件（注：异议附件上传后，异议表中应该就有一条对应的异议记录，此时的状态为“00”—待提出）。

3.用户点击保存按钮，系统设置：

1.保存用户输入的异议记录。

2.机构评级总表中记录的状态为：“31”-复评公示中。

3.有等级异议的记录，在机构评级总表设置此记录的“是否有异议”改为“01”有异议。

4.有指标异议的记录，在评级明细表中将此记录的“是否有异议”改为“01”有异议。

4用户点击提交按钮，系统设置如下：

1.保存用户输入的异议记录。

2. 机构评级总表中记录的状态为：“32”-复评中。

3.有等级异议的记录，在机构评级总表设置此记录的“是否有异议”改为“01”有异议。

4.有指标异议的记录，在评级明细表中将此记录的“是否有异议”改为“01”有异议。

### 数据库表的操作

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 提出界面展示 |
| id | id |  |
| year | 年度 | 是 |
| org\_id | 机构id | 展示机构名称（表格外） |
| org\_type | 机构类型 | 展示机构类型名称（表格外） |
| rate\_type | 评级表类型 | 展示评级表类型名称（表格外） |
| status | 状态 | 展示（表格外） |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| rate\_level | 评级等级 |  |
| rate\_score | 评级得分 | 展示 |
| rank\_level | 定级等级 |  |
| rank\_reason | 定级理由 |  |
| Final\_level | 最终等级 | 等级异议时，展示到“异议值栏位” |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

#### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 |  |
| Id | id |  |
| rate\_id | 指标id | 展示 |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type\_id | 机构类型 |  |
| Year | 年度 |  |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  |
| sa\_score | 自评得分 | 展示 |
| sa\_reason | 自评理由 |  |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  |
| attachment | 附件（路径） |  |
| rank\_score | 评级得分 | 展示到“异议值”栏位 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 展示 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |

#### 异议表（ORG\_OPPOSITION）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 提出界面展示 | 保存和提交时新增字段 |
| id | Id |  | 系统输入 |
| year | 年度 |  | 系统输入 |
| org\_id | 机构ID |  | 系统输入 |
| opp\_type | 异议类型 |  | 系统输入 |
| status | 状态 |  | 保存时为：00-待提出  提交时为:01-待处理 |
| org\_rate\_id | 评级总表ID |  | 等级异议时：系统输入 |
| rate\_id | 指标id |  | 指标异议时：系统输入 |
| desired\_value | 期望值 | 展示 | 用户输入 |
| opp\_reason | 异议理由 | 展示 | 用户输入 |
| attachment | 异议附件（路径） | 展示 | 用户上传 |
| deal\_result | 处理结果 |  | 为空 |
| deal\_reason | 处理理由 |  | 为空 |

## 查询异议处理情况

* 描述：在复评阶段，金融机构用户查看本机构提出的异议信息及其处理情况。涉及的相关表操作：异议表(org\_opposition)。
* 权限：金融机构自评者角色
* 查询界面展示：见[数据库表操作](#_数据库表操作_3)。

### 数据库表操作

#### 异议表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 异议查看界面是否展示 |
| id | Id | 是 |
| year | 年度 | 是 |
| org\_id | 机构ID |  |
| opp\_type | 异议类型 |  |
| status | 状态 |  |
| org\_rate\_id | 评级总表ID |  |
| rate\_id | 指标id |  |
| desired\_value | 期望值 | 展示 |
| opp\_reason | 异议理由 | 展示 |
| attachment | 异议附件（路径） | 展示 |
| deal\_result | 处理结果 |  |
| deal\_reason | 处理理由 |  |

#### 机构评级总表（ORG\_RATE）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 | 提出界面展示 |
| id | id |  |
| year | 年度 | 是 |
| org\_id | 机构id | 展示机构名称（表格外） |
| org\_type | 机构类型 | 展示机构类型名称（表格外） |
| rate\_type | 评级表类型 | 展示评级表类型名称（表格外） |
| status | 状态 | 展示（表格外） |
| sa\_total\_score | 自评总分 |  |
| sa\_score | 自评得分 |  |
| rate\_level | 评级等级 |  |
| rate\_score | 评级得分 | 展示 |
| rank\_level | 定级等级 |  |
| rank\_reason | 定级理由 |  |
| Final\_level | 最终等级 | 等级异议时，展示到“异议值栏位” |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |
| opinion\_book | 监管意见书 |  |
| rectification\_report | 整改报告 |  |

#### 机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字段名 | 说明 |  |
| Id | id |  |
| rate\_id | 指标id | 展示 |
| org\_id | 机构id |  |
| org\_type\_id | 机构类型 |  |
| Year | 年度 |  |
| is\_selfAssessment | 是否允许自评 |  |
| sa\_score | 自评得分 | 展示 |
| sa\_reason | 自评理由 |  |
| reject\_reason | 复核拒绝理由 |  |
| attachment | 附件（路径） |  |
| rank\_score | 评级得分 | 展示到“异议值”栏位 |
| ramk\_reason | 评级理由 | 展示 |
| is\_opposition | 是否有异议 |  |

## 取消异议提出

* 描述：在复评阶段，金融机构用户可以取消已经提出或待提出的异议申请。涉及的相关表操作：异议表(ORG\_OPPOSITION)，机构评级总表（ORG\_RATE），机构评级明细表（ORG\_RATE\_DETAIL）。
* 权限：金融机构自评者角色
* 流程说明：

1.用户进入查询异议处理情况界面，选择需要取消的异议申请。点击“取消异议提出”按钮。

2.系统判断异议申请的状态，在{“00”--待提出，“01”-待处理}时，允许取消异议申请。

4.如果取消的异议申请是等级异议，评级总表中相关记录的“是否有异议”字段应改为“00”-无异议。如果是指标异议，评级明细记录中相关记录的“是否有异议”字段应改为“00”-无异议。

3.当全部的异议申请被取消后，评级总表中记录的状态改为“31”-公示中。

## 公示（机构）

### 下载监管意见书

* 描述：在公示阶段，金融机构用户用于下载本机构的监管意见书，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：金融机构自评者角色
* 流程说明：

1.用户选择本机构评级信息，点击下载。注意：“上传监管意见书”状态为“未下载”时，会有“（新）”标识。

2.系统操作作如下：传输监管意见书，设置本机构评级信息的“上传监管意见书”状态为“02”---已下载。

### 上传整改报告

* 描述：在公示阶段，金融机构用户用于上传本金融机构的整改报告，涉及的相关表操作：机构评级总表（ORG\_RATE）。
* 权限：金融机构自评者角色
* 流程说明：

1.在公示阶段，用户点击上传整改报告按钮进入整改报告上传界面。

2.系统判断此机构的整改报告类型是何类型。

2.1 如果是全年制：则上传全年制整改报告。上传后总表中“报告状态”更改为“1000”（全年制-已上传）。

2.2如果是半年制 判断当前是上半年还是下半年。（系统默认以1月1日和6月30日为届，1月1日到6月30日为上半年，6月30日以后为下半年）。

2.2.1 如果是上半年，系统只允许上传上半年的整改报告。用户上传后总表中“报告状态”更改为“0100”（半年制-上半年已上传，下半年未上传）。

2.2.2如果是下半年，系统只允许上传下半年的整改报告。用户上传后系统总表中“报告状态”更改为{“0001”（半年制-上半年未上传，下半年未上传）、“0101”（半年制-上半年已上传，下半年已上传）、“0201”（半年制-上半年已下载，下半年已上传）}。

# 公共功能

## 上传文件的保存类型

* 描述：为避免混淆，上传的文件需要保存在特定的目录下。
* 说明：

1.数据库中保存文件路径，以 文件名+日期 的格式保存。

2.文件保存路径的根目录将唯一，且写在配置文件中。

3.一级目录以文件的类型分，且写在配置文件中。如：全部整改报告的一级目录为“rectificationReport”.

4.二级目录以机构的机构ID划分 如：中国银行的机构ID为“14”，则其整改报告在二级目录“14”下。

5.最后文件以 文件名+日期的方式命名。

# 档案管理模块（人行）

# 档案管理模块（机构）

略

# 资料报备模块(人行)

略

# 资料报备模块(机构)

略