

附件

银行一表通监管数据采集接口标准（2.0 版）

一、数据表结构

本套数据指标体系包括明细类及监管指标类两大类数据。其中明细类数据包含机构、客户、关系、财务、产品、协议、交易、状态、资源、参数等【10】个类别，【90】张数据表共【2224】个字段。监管指标类数据另行发布。

数据分类	数据主题名称	数据表名称	备注
一、明细类数据	（一）机构类数据	表 1.1 机构信息	
		表 1.2 机构关系	
		表 1.3 员工	
		表 1.4 岗位信息	
		表 1.5 自助机具	
		表 1.6 股东及关联方信息	
	（二）客户类数据	表 2.1 单一法人基本情况	
		表 2.2 集团基本情况	
		表 2.3 同业客户基本情况	
		表 2.4 个体工商户及小微企业主基本情况	
		表 2.5 个人客户基本情况	
		表 2.6 客户财务信息	
		表 2.7 收单商户信息表	
	（三）关系类数据	表 3.1 重要股东及主要关联企业	
		表 3.2 高管及重要关系人信息	
		表 3.3 集团成员名单	
		表 3.4 集团实际控制人	
		表 3.5 关联集团信息	
		表 3.6 共同债务人	
		表 3.7 个人客户关系人	
		表 3.8 交易与单据对应关系	
	（四）财务类数据	表 4.1 总账会计全科目	
		表 4.2 科目信息	

		表 4.3 分户账信息	
		表 4.4 分户账变动情况	
(五) 产品类数据		表 5.1 产品业务基本信息	
		表 5.3 债券产品业务	
		表 5.4 理财产品业务	
		表 5.5 代销保险产品业务	
		表 5.6 卡产品	
(六) 协议类数据		表 6.1 存款协议	
		表 6.2 贷款协议	
		表 6.3 项目贷款协议	
		表 6.4 互联网贷款协议	
		表 6.5 银团贷款协议	
		表 6.6 受托支付信息	
		表 6.7 贷款展期协议	
		表 6.8 担保协议	
		表 6.9 信用卡协议	
		表 6.10 贸易融资协议	
		表 6.11 信用证协议	
		表 6.12 保函及其他担保协议	
		表 6.13 票据协议	
		表 6.14 票据转贴现协议	
		表 6.15 房地产贷款协议	
		表 6.16 融资租赁协议	
		表 6.17 理财协议	
		表 6.18 委托贷款协议	
		表 6.19 代理协议	
		表 6.21 投资协议	
		表 6.23 信贷资产转让协议	
		表 6.24 贷款承诺	
		表 6.25 互联网贷款合作协议	
		表 6.26 其他协议	
		表 6.27 贷款协议补充信息	
(七) 交易类数据		表 7.1 客户存款账户交易	
		表 7.2 信贷交易	
		表 7.3 贸易融资交易	
		表 7.4 信用卡交易	
		表 7.5 衍生品交易	
		表 7.6 同业交易	
		表 7.7 投资交易	
		表 7.8 不良资产处置	
		表 7.9 信贷资产转让	
		表 7.10 内部分户账交易	
		表 7.11 理财及代销产品交易	

		表 7.12 融资交易	
	(八) 状态类数据	表 8.1 贷款借据	
		表 8.2 信用证状态	
		表 8.3 垫款状态	
		表 8.4 信用卡账户状态	
		表 8.5 信用卡分期状态	
		表 8.6 衍生品存量情况	
		表 8.7 同业存量情况	
		表 8.8 投资情况	
		表 8.9 融资情况	
		表 8.10 理财产品状态	
		表 8.11 表外业务手续费及收益	
		表 8.12 五级分类状态	
		表 8.13 授信情况	
		表 8.14 存款状态	
		表 8.15 还款状态	
		表 8.16 客户理财产品持有状态	
	(九) 资源类数据	表 9.1 投资标的关系	
		表 9.2 投融资标的	
		表 9.3 抵质押品	
		表 9.4 商业单据	
		表 9.5 理财投资标的	
	(十) 参数类数据	表 10.1 公共代码	
		表 10.2 汇率利率	
二、监管指标类数据		表 11 监管指标表	机构需上报无法通过采集的明细数据汇总以及能计算但仍需上报的重要监管指标。

## 二、数据项目录

### (一) 机构类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
1.1	机构信息	A010001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.1	机构信息	A010002	内部机构号	编码类	an	1.0 版
1.1	机构信息	A010003	金融许可证号	编码类	15!an	1.0 版
1.1	机构信息	A010004	统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
1.1	机构信息	A010005	银行机构名称	文本类	anc..200	1.0 版
1.1	机构信息	A010006	支付行号	编码类	an..12	1.0 版
1.1	机构信息	A010007	机构类型	代码类	2!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010008	机构类别	代码类	4!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010009	县域机构标识	指示器类	1!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010010	科技支行标识	指示器类	1!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010011	科技特色支行标识	指示器类	1!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010012	科技金融专营机构标识	指示器类	1!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010013	行政区划	代码类	6!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010014	运营状态	代码类	2!n	1.0 版
1.1	机构信息	A010015	成立日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.1	机构信息	A010016	机构地址	文本类	anc..255	1.0 版
1.1	机构信息	A010017	负责人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
1.1	机构信息	A010018	负责人工号	编码类	anc..32	1.0 版
1.1	机构信息	A010019	负责人联系电话	文本类	an..128	1.0 版
1.1	机构信息	A010021	自贸区网点标识	指示器类	1!n	2.0 版新增字段
1.1	机构信息	A010022	承办行机构代码	编码类	anc..24	2.0 版新增字段
1.1	机构信息	A010023	机构层级	代码类	2!n	2.0 版新增字段
1.1	机构信息	A010020	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.2	机构关系	A020001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.2	机构关系	A020002	上级管理机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.2	机构关系	A020003	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030001	员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
1.3	员工	A030002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.3	员工	A030003	姓名	文本类	anc..200	1.0 版
1.3	员工	A030004	国家地区	代码类	3!a	1.0 版
1.3	员工	A030005	证件类型	代码类	4!n	1.0 版
1.3	员工	A030006	证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
1.3	员工	A030007	手机号码	文本类	an..128	1.0 版
1.3	员工	A030008	办公电话	文本类	an..128	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
1.3	员工	A030009	入职日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030010	所属部门	文本类	anc	1.0 版
1.3	员工	A030011	职务	文本类	anc..200	1.0 版
1.3	员工	A030012	高管标识	指示器类	1!n	1.0 版
1.3	员工	A030013	批复日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030014	任职日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030015	员工类型	代码类	2!n	1.0 版
1.3	员工	A030016	岗位编号	编码类	an..100	1.0 版
1.3	员工	A030017	岗位名称	文本类	anc..100	1.0 版
1.3	员工	A030018	岗位标识	编码类	5!n	1.0 版
1.3	员工	A030019	上岗日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030020	最近一次轮岗日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030021	最近一次强制休假日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.3	员工	A030022	员工状态	代码类	2!n	1.0 版
1.3	员工	A030023	柜员号	编码类	an..24	1.0 版
1.3	员工	A030024	柜员类型	代码类	2!n	1.0 版
1.3	员工	A030025	柜员权限级别	代码类	2!n	1.0 版
1.3	员工	A030026	柜员状态	代码类	2!n	1.0 版
1.3	员工	A030027	备注	文本类	anc	1.0 版
1.3	员工	A030028	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.4	岗位信息	A040001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.4	岗位信息	A040002	岗位编号	编码类	an..100	1.0 版
1.4	岗位信息	A040003	岗位种类	文本类	anc	1.0 版
1.4	岗位信息	A040004	岗位名称	文本类	anc..100	1.0 版
1.4	岗位信息	A040005	岗位说明	文本类	anc	1.0 版
1.4	岗位信息	A040006	岗位状态	文本类	anc	1.0 版
1.4	岗位信息	A040009	是否柜员标识	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
1.4	岗位信息	A040007	备注	文本类	anc	1.0 版
1.4	岗位信息	A040008	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.5	自助机具	A050001	机具 ID	编码类	anc..32	1.0 版
1.5	自助机具	A050002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.5	自助机具	A050003	机具类型	代码类	2!n	1.0 版
1.5	自助机具	A050004	设备供应商	文本类	anc	1.0 版
1.5	自助机具	A050005	设备维护商	文本类	anc	1.0 版
1.5	自助机具	A050006	机具型号	编码类	an	1.0 版
1.5	自助机具	A050007	设备地址	文本类	anc	1.0 版
1.5	自助机具	A050008	虚拟柜员 ID	编码类	anc..32	1.0 版
1.5	自助机具	A050009	设备启用日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
1.5	自助机具	A050010	设备停用日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.5	自助机具	A050011	运营状态	代码类	2!n	1.0 版
1.5	自助机具	A050012	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060001	股东或关联方 ID	编码类	anc..60	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060003	股东或关联方名称	文本类	anc..200	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060004	股东或关联方类型	代码类	2!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060005	股东或关联方证件类型	代码类	4!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060006	股东或关联方证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060007	股东或关联方行业类型	代码类	5!an	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060008	股东或关联方注册地址	文本类	anc..255	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060009	机构关系类型	文本类	an..100	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060010	实际控制人名称	文本类	anc..200	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060011	参股商业银行的数量	数值类	n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060012	控股商业银行的数量	数值类	n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060013	不良信息	代码类	2!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060014	是否限权	指示器类	1!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060015	入股资金来源	代码类	2!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060016	入股资金账号	编码类	an	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060017	股东或关联方状态	代码类	2!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060018	股东持股数量	数值类	n..26	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060019	股东持股比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060020	入股日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
	关联方信息					
1.6	股东及关联方信息	A060021	股东股权质押比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060022	是否驻派董监事	指示器类	1!n	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060023	最近一次变动日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
1.6	股东及关联方信息	A060025	股东股权最终受益人	文本类	anc..255	2.0 版新增字段
1.6	股东及关联方信息	A060026	控股股东标识	代码类	2!n	2.0 版新增字段
1.6	股东及关联方信息	A060027	资产负债率	百分比类	20n(6)	2.0 版新增字段
1.6	股东及关联方信息	A060028	净利润	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
1.6	股东及关联方信息	A060024	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

## (二) 客户类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.1	单一法人基本情况	B010001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010003	对公客户名称	文本类	anc..200	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010004	统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010005	组织机构登记/年检/更新日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010006	登记注册代码	编码类	anc..100	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010007	登记注册/年检/更新日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010008	全球法人识别编码	编码类	20!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010019	注册资本	金额类	20n(2)	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010020	注册资本币种	代码类	3!a	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010021	实收资本	金额类	20n(2)	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010022	实收资本币种	代码类	3!a	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010023	成立日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010024	经营范围	文本类	anc	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010025	行业类型	代码类	5!an	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010026	对公客户类型	代码类	2!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010027	控股类型	代码类	2!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010028	注册地国家地区	代码类	3!a	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010029	注册地址	文本类	anc..255	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010030	注册地行政区划	代码类	an..6	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010031	电话号码	文本类	an..128	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.1	单一法人基本情况	B010032	法定代表人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010033	法定代表人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010034	法定代表人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010035	财务人员姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010036	财务人员证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010037	财务人员证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010038	基本存款账号	编码类	an	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010039	基本存款账户开户行行号	编码类	an..12	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010040	基本存款账户开户行名称	文本类	anc	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010041	员工人数	数值类	n..8	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010042	上市情况	文本类	anc	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010043	新型农业经营主体标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010044	外部评级结果	文本类	an	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010045	信用评级机构	文本类	anc	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010046	内部评级结果	文本类	an	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010047	环境和社会风险分类	代码类	an	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010048	首次建立信贷关系年月	日期类	YYYY-MM	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010049	风险预警信号	代码类	an..30	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010050	关注事件代码	代码类	an..30	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010053	关停企业标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010057	母公司名称	文本类	anc	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010058	违约概率	百分比类	20n(6)	1.0 版
2.1	单一法人基本情况	B010061	科技企业类型	编码类	6!n	2.0 试用版 新增字段
2.1	单一法人基本情况	B010060	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020001	集团 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020003	母公司统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020004	工商注册编号	编码类	an..100	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020020	母公司客户 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版 新增字段
2.2	集团基本情况	B020005	母公司名称	文本类	anc	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020006	授信类型	代码类	2!n	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020007	集团名称	文本类	anc	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020008	集团成员数	数值类	n	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020009	注册地址	文本类	anc..255	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020010	注册地国家地区	代码类	3!a	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020011	注册地行政区划	代码类	6!n	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.2	集团基本情况	B020012	更新注册信息日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020013	办公地址	文本类	anc..255	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020014	办公地址行政区划	文本类	anc	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020015	更新办公地址日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020016	风险预警信号	代码类	an..30	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020017	关注事件代码	代码类	an..30	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020018	内部评级结果	文本类	an	1.0 版
2.2	集团基本情况	B020019	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030001	同业 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030003	客户名称	文本类	anc..450	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030004	机构类型	代码类	2!n	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030037	对公客户类型	代码类	2!n	2.0 试用版 新增字段
2.3	同业客户基本情况	B030038	企业控股类型	代码类	2!n	2.0 试用版 新增字段
2.3	同业客户基本情况	B030005	金融许可证件号码	编码类	15!an	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030006	SWIFT 编码	编码类	11!an	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030007	统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030008	经营范围	文本类	anc	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030009	成立日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030010	注册地址	文本类	anc..255	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030011	注册地国家地区	代码类	3!a	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030012	注册地行政区划	代码类	6!n	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030013	法定代表人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030014	法定代表人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030015	法定代表人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030016	财务人员姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030017	财务人员证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030018	财务人员证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030019	基本存款账号	编码类	an	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030020	基本存款账户开户行行号	编码类	an..12	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030021	基本存款账户开户行名称	文本类	anc	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030022	注册资本	金额类	20n(2)	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030023	注册资本币种	代码类	3!a	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030024	实收资本	金额类	20n(2)	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030025	实收资本币种	代码类	3!a	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030026	上市企业标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030027	员工人数	数值类	n..8	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.3	同业客户基本情况	B030028	负责人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030029	机构联系电话	文本类	an..128	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030030	外部评级结果	文本类	an	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030031	信用评级机构	文本类	anc	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030032	内部评级结果	文本类	an	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030033	首次授信日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030034	风险预警信号	代码类	an..30	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030035	关注事件代码	代码类	an..30	1.0 版
2.3	同业客户基本情况	B030036	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040034	经营户个人 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增 字段
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040003	经营者姓名	文本类	anc..200	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040004	经营者证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040005	经营者证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040006	经营者从业年限	数值类	n	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040033	经营主体名称	文本类	anc	2.0 试用版 新增字段
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040019	经营范围	文本类	anc	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040020	行业类型	代码类	5!an	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040021	经营户客户类型	代码类	2!n	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040022	经营地址	文本类	anc..600	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040023	经营地所在行政区划	代码类	6!n	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040032	联系电话	文本类	an..128	2.0 试用版 新增字段
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040024	资产总额	金额类	20n(2)	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业主基本情况	B040025	负债总额	金额类	20n(2)	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040026	税前利润	金额类	20n(2)	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040027	主营业务收入	金额类	20n(2)	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040028	财务报表日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040029	信用评级结果	文本类	an	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040030	首次建立信贷关系年月	日期类	YYYY-MM	1.0 版
2.4	个体工商户及小微企业基本情况	B040031	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050003	个人客户名称	文本类	anc..200	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050004	个人客户类型	代码类	2!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050005	客户身份证	编码类	anc..100	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050006	客户护照号	编码类	anc..100	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050007	客户其他证件类型	代码类	4!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050008	客户其他证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050009	民族	文本类	anc	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050010	性别	代码类	2!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050011	学历	代码类	2!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050012	出生日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050013	已婚标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050014	电话 1	文本类	an..128	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050015	电话 2	文本类	an..128	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050016	工作单位名称	文本类	anc	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050017	工作单位电话	文本类	an..128	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050018	工作单位地址	文本类	anc..255	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050019	单位性质	代码类	2!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050020	职业	文本类	an..200	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050021	职务	文本类	anc..200	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050022	个人年收入	金额类	20n(2)	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050023	家庭收入	金额类	20n(2)	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050024	通讯地址	文本类	anc..600	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050037	个人客户行政区划	代码类	6!n	2.0 版新增 字段
2.5	个人客户基本情况	B050026	本行员工标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050027	首次建立信贷关系年月	日期类	YYYY-MM	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050028	上本行黑名单标识	指示器类	1!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
2.5	个人客户基本情况	B050029	上黑名单日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050030	上黑名单原因	文本类	anc	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050031	居民标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050032	国家地区	代码类	3!a	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050033	农户及新型农业经营主体标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050034	已脱贫人口标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050035	边缘易致贫人口标识	指示器类	1!n	1.0 版
2.5	个人客户基本情况	B050036	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060003	对公客户名称	文本类	anc..200	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060004	财务报表日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060005	是否审计	指示器类	1!n	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060006	审计机构	文本类	anc	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060007	报表口径	代码类	2!n	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060008	币种	代码类	3!a	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060009	资产总额	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060010	负债总额	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060011	所得税	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060012	净利润	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060013	主营业务收入	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060014	存货	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060015	现金流量净额	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060016	应收账款	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060017	其他应收款	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060018	流动资产合计	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060019	流动负债合计	金额类	20n(2)	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060020	报表周期	代码类	2!n	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060021	财务报表编号	编码类	an..40	1.0 版
2.6	客户财务信息	B060022	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
2.7	收单商户信息表	B070001	商户 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070002	客户 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070003	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070004	商户名称	文本类	anc..450	2.0 试用版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
						重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070005	是否为 POS 机特约商户	指示器类	1!n	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070006	终端号	编码类	anc	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070007	商户类别码	编码类	4!n	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070008	商户类别码名称	文本类	anc	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070009	清算卡号或账号	编码类	an	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070010	清算账号类型	代码类	2!n	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070011	清算账户名称	文本类	anc	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070012	清算账号开户行名称	文本类	anc	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070013	商户起效日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070014	商户失效日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070015	商户地区	代码类	6!n	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070016	商户状态	文本类	anc	2.0 试用版 重组新增表
2.7	收单商户信息表	B070017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版 重组新增表

### (三) 关系类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
3.1	重要股东及主要关联企业	C010001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010019	股东/关联企业客户 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
3.1	重要股东及主要关联企业	C010004	公司客户名称	文本类	anc	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010005	股东/关联企业名称	文本类	anc..200	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010006	实际控制人标识	指示器类	1!n	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010007	股东/关联企业证件类型	代码类	4!n	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010008	股东/关联企业证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010009	登记注册代码	编码类	anc..100	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010010	股东/关联企业类型	代码类	2!n	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010011	股东/关联企业国家地区	代码类	3!a	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010012	企业股东持股比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010013	更新信息日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010014	股东结构对应日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010015	关系类型	文本类	an..100	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010016	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.1	重要股东及主要关联企业	C010018	关联人类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
3.1	重要股东及主要关联企业	C010017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
3.2	高管及重要关系人信息	C020003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020016	关系人客户 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
3.2	高管及重要关系人信息	C020004	关系人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020005	关系人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020006	关系人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020007	证件签发日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020008	证件到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020009	关系类型	文本类	an..100	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020010	关系人类别	代码类	4!n	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020011	关系人国家地区	代码类	3!a	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020012	更新信息日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020013	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.2	高管及重要关系人信息	C020015	关联人类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
3.2	高管及重要关系人信息	C020014	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030002	成员 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030003	成员企业名称	文本类	anc	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030004	成员统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030005	成员类型	代码类	2!n	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030006	登记注册代码	编码类	anc..100	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030007	集团 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030008	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030009	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.3	集团成员名单	C030010	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040002	集团 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040004	实际控制人名称	文本类	anc..200	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040005	实际控制人类别	代码类	2!n	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040006	实际控制人国家地区	代码类	3!a	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040007	实际控制人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040008	实际控制人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040009	登记注册代码	编码类	anc..100	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040010	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.4	集团实际控制人	C040011	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050002	集团 ID	编码类	anc..60	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
3.5	关联集团信息	C050003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050004	关联集团 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050005	关联关系类型	代码类	5!n	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050006	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.5	关联集团信息	C050007	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.6	共同债务人	C060001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.6	共同债务人	C060002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.6	共同债务人	C060003	共同债务人名称	文本类	anc..200	1.0 版
3.6	共同债务人	C060004	共同债务人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
3.6	共同债务人	C060005	共同债务人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
3.6	共同债务人	C060006	借款人 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.6	共同债务人	C060007	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.6	共同债务人	C060008	关系状态	文本类	an..50	1.0 版
3.6	共同债务人	C060009	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070001	关系 ID	编码类	anc..64	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070003	个人 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070004	社会关系	代码类	2!n	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070005	关系人 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070006	关系人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070007	关系人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070008	关系人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070009	建立关系日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070010	解除关系日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.7	个人客户关系人	C070011	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080003	单据 ID	编码类	anc..200	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080004	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080005	对应关系	代码类	2!n	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080008	业务种类	代码类	2!n	2.0 试用 版新增 字段
3.8	交易与单据对应关系	C080006	备注	文本类	anc	1.0 版
3.8	交易与单据对应关系	C080007	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

#### (四) 财务类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
4.1	总账会计全科目	D010001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010002	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010003	期初借方余额	金额类	20n(2)	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
4.1	总账会计全科目	D010004	期初贷方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010005	本期借方发生额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010006	本期贷方发生额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010007	期末借方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010008	期末贷方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010009	币种	代码类	3!a	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010010	会计日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010011	报表周期	代码类	2!n	1.0 版
4.1	总账会计全科目	D010012	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.2	科目信息	D020001	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
4.2	科目信息	D020002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
4.2	科目信息	D020003	科目名称	文本类	anc	1.0 版
4.2	科目信息	D020004	科目级次	代码类	2!n	1.0 版
4.2	科目信息	D020005	科目类型	代码类	2!n	1.0 版
4.2	科目信息	D020006	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
4.2	科目信息	D020007	归属业务子类	文本类	anc..300	1.0 版
4.2	科目信息	D020008	上级科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
4.2	科目信息	D020009	分户账标识	指示器类	1!n	1.0 版
4.2	科目信息	D020010	备注	文本类	anc	1.0 版
4.2	科目信息	D020011	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.3	分户账信息	D030001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
4.3	分户账信息	D030002	分户账号	编码类	anc	1.0 版
4.3	分户账信息	D030003	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
4.3	分户账信息	D030004	分户账名称	文本类	anc	1.0 版
4.3	分户账信息	D030005	分户账类型	代码类	2!n	1.0 版
4.3	分户账信息	D030006	计息标识	指示器类	1!n	1.0 版
4.3	分户账信息	D030007	计息方式	代码类	2!n	1.0 版
4.3	分户账信息	D030008	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
4.3	分户账信息	D030009	币种	代码类	3!a	1.0 版
4.3	分户账信息	D030010	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
4.3	分户账信息	D030016	钞汇类别	代码类	2!n	2.0 试用版 新增字段
4.3	分户账信息	D030017	内部账利率	百分比类	20n(6)	2.0 试用版 新增字段
4.3	分户账信息	D030018	借方余额	金额类	20n(2)	2.0 版新增 字段
4.3	分户账信息	D030019	贷方余额	金额类	20n(2)	2.0 版新增 字段
4.3	分户账信息	D030011	开户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.3	分户账信息	D030012	销户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
4.3	分户账信息	D030013	账户状态	代码类	2!n	1.0 版
4.3	分户账信息	D030014	备注	文本类	anc	1.0 版
4.3	分户账信息	D030015	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040001	分户账号	编码类	an	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040003	会计日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040004	币种	代码类	3!a	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040005	期初借方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040006	期初贷方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040007	本期借方发生额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040008	本期贷方发生额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040009	期末借方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040010	期末贷方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040011	应收利息	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040012	应付利息	金额类	20n(2)	1.0 版
4.4	分户账变动情况	D040014	钞汇类别	代码类	2!n	2.0 试用版 新增字段
4.4	分户账变动情况	D040013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

#### (五) 产品类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.1	产品业务基本信息	E010001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010003	产品名称	文本类	anc	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010004	产品编号	编码类	an	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010005	科目类型	代码类	2!n	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010007	产品类别	文本类	anc..200	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010008	自营标识	代码类	2!n	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010009	产品币种	文本类	anc	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010010	产品期限	文本类	anc	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010011	产品成立日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010012	产品到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010013	产品期次	数值类	n	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010014	利率类型	代码类	2!n	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010015	产品状态代码	代码类	2!n	1.0 版
5.1	产品业务基本信息	E010018	代客产品所属机构名称	文本类	anc	2.0 试用版 新增 字段
5.1	产品业务基本信息	E010016	备注	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.1	产品业务基本信息	E010017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030003	产品名称	文本类	anc	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030004	产品编号	编码类	an	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030005	债券产品业务类型	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030006	债券类型代码	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030007	债券子类型代码	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030008	票面金额	金额类	20n(2)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030009	债券期次	数值类	n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030010	发行规模	金额类	20n(2)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030011	债券发行人统一社会信用代码	编码类	an..18	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030012	债券发行人名称	文本类	anc..200	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030013	定期付息账号	编码类	an	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030014	可回购标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030015	可提前偿还标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030016	发行价格	金额类	20n(6)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030017	赎回价格	金额类	20n(2)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030034	币种	代码类	3!a	2.0 版新增字段
5.3	债券产品业务	E030018	发行国家地区	代码类	anc..300	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030019	担保机构国家地区	代码类	3!a	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030020	债券发行机构类型	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030021	担保机构类型	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030022	发行方式	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030023	发行人所在地行政区划	代码类	6!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030024	发行资金用途	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030025	资产风险权重	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030026	资产等级	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030027	主权风险权重	代码类	2!n	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030028	基准国债收益率	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030029	交易方式代码	代码类	an..32	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030030	发行日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030031	到期兑付日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030032	备注	文本类	anc	1.0 版
5.3	债券产品业务	E030033	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.4	理财产品业务	E040003	产品编号	编码类	an	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040004	理财产品代码	编码类	an	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040005	产品名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040006	发行机构代码	编码类	6!an	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040007	发行机构名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040008	理财发行机构类型	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040009	产品特殊属性	代码类	20!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040010	产品期次	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040011	产品风险等级	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040012	目标客户类型	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040013	资金投向地区	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040014	产品运作模式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040015	产品资产配置方式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040016	产品管理模式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040017	实际管理人	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040018	管理方式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040019	产品审批员工 ID	编码类	anc..100	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040020	投资经理身份证号	编码类	anc..100	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040021	投资经理姓名	文本类	anc..200	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040022	产品定价方式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040023	结构性产品挂钩标的	文本类	anc..300	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040024	合作模式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040025	合作机构名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040026	投资资产种类及比例	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040027	募集币种	代码类	a..700	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040028	兑付本金币种	代码类	a.. 700	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040029	兑付收益币种	代码类	a.. 700	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040030	投资本金到账日	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040031	投资收益到账日	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040032	发行机构提前终止权标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040033	客户赎回权标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040034	产品增信标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040035	产品增信形式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040036	结构化（分级）产品标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040037	层级类别	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040038	收益率分档说明	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.4	理财产品业务	E040039	开放模式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040040	规律开放周期	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040041	其他规律开放周期	数值类	n..4	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040042	节假日开放标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040043	平均开放次数	数值类	8n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040044	开放期业务类型	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040045	募集起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040046	募集结束日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040047	产品实际终止日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040048	报告登记日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040049	终止登记日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040050	发行登记日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040051	募集登记日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040083	理财产品期限	代码类	2!n	2.0 试用 版新增 字段
5.4	理财产品业务	E040052	理财产品状态	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040053	产品销售区域	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040054	其他机构代销标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040055	境内托管机构代码	编码类	an	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040056	境内托管机构名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040057	境外托管机构国家地区	代码类	a..128	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040058	境外托管机构名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040059	理财产品资金托管账号	编码类	an	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040060	理财产品资金托管账户 名称	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040061	新老产品标识	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040062	产品募集方式	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040063	产品投资性质	代码类	2!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040064	设置最短持有期限标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040065	最短持有期限（天）	数值类	n..8	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.4	理财产品业务	E040066	最短持有期后自由赎回标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040067	现金管理类理财产品标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040068	业绩比较基准上限	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040069	业绩比较基准下限	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040070	业绩比较基准说明	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040071	投资管理费率	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040072	金融同业专属标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040073	托管费率	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040074	计划募集金额	金额类	20n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040075	实际募集金额	金额类	20n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040076	银行实际实现收入	金额类	20n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040077	兑付客户收益	金额类	20n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040078	兑付客户总金额	金额类	20n(2)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040079	客户实际年化收益率	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040080	产品实际年化收益率	百分比类	20n(6)	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040081	备注	文本类	anc	1.0 版
5.4	理财产品业务	E040082	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050003	产品名称	文本类	anc	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050004	产品编号	编码类	an	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050005	保险公司名称	文本类	anc	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050006	险种子类型代码	代码类	4!n	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050007	附加险产品编号	编码类	an	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050008	附加险名称	文本类	anc	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050009	备注	文本类	anc	1.0 版
5.5	代销保险产品业务	E050010	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
5.6	卡产品	E060001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
5.6	卡产品	E060002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
5.6	卡产品	E060003	产品名称	文本类	anc	1.0 版
5.6	卡产品	E060004	产品编号	编码类	an	1.0 版
5.6	卡产品	E060005	卡组织代码	文本类	anc..24	1.0 版
5.6	卡产品	E060006	卡类型	代码类	2!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060007	卡介质类型代码	代码类	2!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
5.6	卡产品	E060008	允许取现类型	代码类	2!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060009	允许转出标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060010	收取费用标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060011	政策功能标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060012	卡片形态	代码类	2!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060013	联名卡标识	指示器类	1!n	1.0 版
5.6	卡产品	E060014	联名单位	文本类	anc	1.0 版
5.6	卡产品	E060015	联名单位代码	编码类	anc..128	1.0 版
5.6	卡产品	E060016	备注	文本类	anc	1.0 版
5.6	卡产品	E060017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

(六) 协议类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.1	存款协议	F010001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.1	存款协议	F010002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.1	存款协议	F010003	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.1	存款协议	F010004	客户类型	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010005	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.1	存款协议	F010006	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.1	存款协议	F010007	分户账号	编码类	an	1.0 版
6.1	存款协议	F010008	存款账户类型	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010009	提前支取标识	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010010	提前支取罚息	金额类	20n(2)	1.0 版
6.1	存款协议	F010011	业务关系标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010012	行为性期权标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010013	交易介质	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010015	交易介质 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.1	存款协议	F010016	保证金账户标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010017	利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.1	存款协议	F010018	利率定价基础	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010019	开户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.1	存款协议	F010020	开户金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.1	存款协议	F010021	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.1	存款协议	F010022	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.1	存款协议	F010023	钞汇类别	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010024	销户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.1	存款协议	F010026	账户资金控制情况	代码类	2!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.1	存款协议	F010027	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.1	存款协议	F010028	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.1	存款协议	F010029	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.1	存款协议	F010030	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.1	存款协议	F010031	管户员工 ID	文本类	anc.300	1.0 版
6.1	存款协议	F010036	借记卡卡号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010037	借记卡开卡日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010038	借记卡状态	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010039	借记卡启用柜员 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010040	存折号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010041	存折启用日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010042	存折状态	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010043	存折启用柜员 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010044	其他介质号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010045	其他介质启用日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010046	其他介质状态	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010047	其他介质启用柜员 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010048	存款产品类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010049	社会保障基金存款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版新增字段
6.1	存款协议	F010050	特定养老储蓄存款标识	指示器类	1!n	2.0 版新增字段
6.1	存款协议	F010032	备注	文本类	anc	1.0 版
6.1	存款协议	F010035	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.2	贷款协议	F020001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.2	贷款协议	F020002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.2	贷款协议	F020003	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.2	贷款协议	F020005	合同名称	文本类	anc	1.0 版
6.2	贷款协议	F020006	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.2	贷款协议	F020007	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.2	贷款协议	F020008	贷款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.2	贷款协议	F020010	贷款用途	文本类	anc	1.0 版
6.2	贷款协议	F020048	贷款协议起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.2	贷款协议	F020049	贷款协议到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.2	贷款协议	F020057	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.2	贷款协议	F020058	管户员工 ID	文本类	anc..300	1.0 版
6.2	贷款协议	F020059	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.2	贷款协议	F020060	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.2	贷款协议	F020061	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.2	贷款协议	F020064	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.2	贷款协议	F020065	担保方式	代码类	2!n	2.0 版新增字段
6.2	贷款协议	F020066	信贷业务种类	代码类	2!n	2.0 版新增字段
6.2	贷款协议	F020062	备注	文本类	anc	1.0 版
6.2	贷款协议	F020063	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030003	项目类型	代码类	2!n	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030004	项目名称	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030005	项目总投资	金额类	20n(2)	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030022	项目总投资币种	代码类	3!a	2.0 版新增字段
6.3	项目贷款协议	F030006	项目资本金	金额类	20n(2)	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030007	批文文号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030008	立项批文	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030009	土地使用证编号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030010	土地使用证日期	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030011	用地规划许可证编号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030012	用地规划许可证日期	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030013	施工许可证编号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030014	施工许可证日期	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030015	工程规划许可证编号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030016	工程规划许可证日期	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030017	其他许可证	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.3	项目贷款协议	F030018	其他许可证编号	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030019	开工日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030020	备注	文本类	anc	1.0 版
6.3	项目贷款协议	F030021	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040003	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040004	合作协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040005	业务模式	代码类	2!n	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040006	合作方负有担保责任的金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040007	合作方出资发放贷款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040008	本机构出资发放贷款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040009	客户数据授权书编号	文本类	anc	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040010	授权生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040011	授权终止日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040012	提供部分风险评价服务合作机构名称	文本类	anc	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040013	提供担保增信合作机构名称	文本类	anc	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040015	备注	文本类	anc	1.0 版
6.4	互联网贷款协议	F040016	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050016	机构 ID	编码类	an..24	2.0 试用版新增字段
6.5	银团贷款协议	F050002	牵头行行名	文本类	anc	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050003	牵头行行号	文本类	anc..600	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050004	参加行行名	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.5	银团贷款协议	F050005	参加行行号	文本类	anc..2000	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050006	代理行行名	文本类	anc	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050007	代理行行号	文本类	anc..600	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050008	银团成员类型	文本类	anc..20	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050009	银团贷款总金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050017	银团贷款总金额 币种	代码类	3!a	2.0 版新增字段
6.5	银团贷款协议	F050010	承担贷款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050011	已发放银团贷款 金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050012	已发放银团贷款 余额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050015	已发放承担银团 贷款金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字 段
6.5	银团贷款协议	F050013	备注	文本类	anc	1.0 版
6.5	银团贷款协议	F050014	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060002	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060011	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字 段
6.6	受托支付信息	F060003	受托支付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060004	受托支付日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060005	受托支付对象账 号	文本类	an	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060006	受托支付对象户 名	文本类	anc	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060007	受托支付对象行 号	编码类	an..30	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060008	受托支付对象行 名	文本类	anc	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060012	币种	代码类	3!a	2.0 试用版新增字 段
6.6	受托支付信息	F060009	备注	文本类	anc	1.0 版
6.6	受托支付信息	F060010	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070002	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070010	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字 段

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.7	贷款展期协议	F070003	展期次数	数值类	n..8	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070004	被展期贷款的贷款协议号	文本类	anc	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070005	展期贷款的到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070006	展期贷款的贷款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070007	展期贷款的贷款用途	文本类	anc	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070008	展期贷款的贷款利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.7	贷款展期协议	F070009	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.8	担保协议	F080001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.8	担保协议	F080002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.8	担保协议	F080003	被担保协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.8	担保协议	F080004	担保类型	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080005	担保合同方向	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080006	被担保业务类型	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080007	担保合同类型	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080008	担保人类别	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080009	担保人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.8	担保协议	F080010	担保人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080011	担保人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
6.8	担保协议	F080026	担保人类型	代码类	2!n	2.0 版新增字段
6.8	担保协议	F080027	担保人担保能力上限	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
6.8	担保协议	F080012	签约日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.8	担保协议	F080013	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.8	担保协议	F080014	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.8	担保协议	F080015	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.8	担保协议	F080016	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.8	担保协议	F080017	担保人净资产币种	代码类	3!a	1.0 版
6.8	担保协议	F080018	担保人净资产	金额类	20n(2)	1.0 版
6.8	担保协议	F080019	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080020	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.8	担保协议	F080021	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.8	担保协议	F080022	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.8	担保协议	F080023	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.8	担保协议	F080024	备注	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.8	担保协议	F080025	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090003	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090004	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090038	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.9	信用卡协议	F090037	信用卡账号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
6.9	信用卡协议	F090005	发卡合作机构	文本类	anc	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090006	发卡合作机构代码	编码类	an..18	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090007	卡号	文本类	n..40	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090008	发卡渠道	代码类	2!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090009	准贷记卡标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090010	个人卡标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090011	员工卡标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090012	主卡号	文本类	n..40	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090013	附属卡标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090014	年费标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090015	快捷支付标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090016	网络支付标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090017	主要担保方式	代码类	2!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090018	总授信额度上限	金额类	20n(2)	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090019	本币信用额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090020	外币信用额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090021	外币币种	代码类	3!a	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090022	本币现金支取额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090023	外币现金支取额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090024	受理日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090025	交易账单日期	数值类	n..2	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090026	最迟还款天数	数值类	n..3	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090027	开卡日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090028	开卡经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090029	卡状态	代码类	2!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090030	异常标识	代码类	2!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090031	限制措施	代码类	2!n	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090032	销卡日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.9	信用卡协议	F090033	销卡经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090034	卡片级别	文本类	anc	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090035	担保说明	文本类	anc	1.0 版
6.9	信用卡协议	F090036	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100003	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100028	借据 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
6.10	贸易融资协议	F100004	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100005	贸易融资品种	代码类	2!n	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100006	贸易融资金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100027	实际支付金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
6.10	贸易融资协议	F100007	发放日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100008	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100009	购货方名称	文本类	anc..600	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100010	销货方名称	文本类	anc..600	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100011	贸易交易内容	文本类	anc	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100012	开证行名称	文本类	anc	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100013	支付对象名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100014	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100015	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100016	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100017	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100018	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100019	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100020	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100021	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100022	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100023	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100024	还款对象名称	文本类	anc..600	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100025	备注	文本类	anc	1.0 版
6.10	贸易融资协议	F100026	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.11	信用证协议	F110001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.11	信用证协议	F110002	业务号码	编码类	an..100	1.0 版
6.11	信用证协议	F110003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.11	信用证协议	F110004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.11	信用证协议	F110005	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.11	信用证协议	F110040	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.11	信用证协议	F110006	信用证种类	代码类	2!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.11	信用证协议	F110007	信用证 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.11	信用证协议	F110008	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.11	信用证协议	F110009	开证金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110010	开证日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.11	信用证协议	F110011	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.11	信用证协议	F110012	支付类型	代码类	2!n	1.0 版
6.11	信用证协议	F110013	远期天数	数值类	n..8	1.0 版
6.11	信用证协议	F110014	垫款利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110015	贸易合同编号	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110016	货品名称	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110017	贸易合同金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110018	合同贸易背景	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110019	申请人国家代码	代码类	3!a	1.0 版
6.11	信用证协议	F110020	受益人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.11	信用证协议	F110021	受益人国家地区	代码类	3!a	1.0 版
6.11	信用证协议	F110022	受益人开户行名称	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110023	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.11	信用证协议	F110024	代开信用证标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.11	信用证协议	F110025	代开信用证的申请行的行名	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110026	支付期限	数值类	n..8	1.0 版
6.11	信用证协议	F110027	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
6.11	信用证协议	F110028	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110029	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110030	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.11	信用证协议	F110031	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110032	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.11	信用证协议	F110033	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.11	信用证协议	F110034	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.11	信用证协议	F110035	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.11	信用证协议	F110036	备注	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110037	受益人开户行账号	文本类	anc	1.0 版
6.11	信用证协议	F110039	绿色融资类型	代码类	6!n	2.0 版新增字段
6.11	信用证协议	F110038	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.12	保函及其他担	F120001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
	保协议					
6.12	保函及其他担保协议	F120002	业务号码	编码类	an..100	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120005	保函类型	代码类	2!n	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120033	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.12	保函及其他担保协议	F120006	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120007	科目名称	文本类	anc	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120009	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120010	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120011	合同贸易背景	文本类	anc	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120032	业务类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.12	保函及其他担保协议	F120012	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120013	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120014	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120015	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120016	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120017	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120018	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120019	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120020	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.12	保函及其他担保协议	F120021	受益人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120022	受益人国家地区	代码类	3!a	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120030	受益人开户行账号	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
6.12	保函及其他担保协议	F120031	受益人开户行名称	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
6.12	保函及其他担保协议	F120023	待支付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120024	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120025	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120026	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120029	担保协议状态	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.12	保函及其他担保协议	F120027	备注	文本	an	1.0 版
6.12	保函及其他担保协议	F120028	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.13	票据协议	F130001	协议 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版新增字段
6.13	票据协议	F130002	业务号码	编码类	anc..100	1.0 版
6.13	票据协议	F130003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.13	票据协议	F130004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.13	票据协议	F130051	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.13	票据协议	F130052	借据 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
6.13	票据协议	F130005	出票人名称	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130006	收款人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.13	票据协议	F130007	承兑人名称	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130008	业务类型	代码类	2!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130009	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.13	票据协议	F130010	科目名称	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130011	收款人账号	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130012	收款人开户行名称	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130013	出票人账号	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130014	出票人开户行名称	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.13	票据协议	F130015	票据类型	代码类	2!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130016	票据号码	编码类	n..60	1.0 版
6.13	票据协议	F130017	电票标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130018	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130019	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.13	票据协议	F130020	票面金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.13	票据协议	F130021	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130022	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.13	票据协议	F130023	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.13	票据协议	F130024	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.13	票据协议	F130025	在本行贴现标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130026	贴现客户名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.13	票据协议	F130027	贴现人账号	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130028	贴现人开户行名称	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130029	贴现金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.13	票据协议	F130030	贴现日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.13	票据协议	F130031	贴现计息天数	数值类	n..8	1.0 版
6.13	票据协议	F130032	贴现利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.13	票据协议	F130033	贴现利息	金额类	20n(2)	1.0 版
6.13	票据协议	F130034	其他费用币种	代码类	3!a	1.0 版
6.13	票据协议	F130035	其他费用金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.13	票据协议	F130036	票据签发日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.13	票据协议	F130037	票据到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.13	票据协议	F130038	对应的承兑业务协议号	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130039	代签承兑汇票标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130040	代签承兑汇票的申请行的行名	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130041	代签承兑汇票的开票行的行名	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130042	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.13	票据协议	F130043	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.13	票据协议	F130044	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.13	票据协议	F130045	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130046	贸易背景	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130047	票据状态	代码类	2!n	1.0 版
6.13	票据协议	F130050	绿色融资类型	代码类	6!n	2.0 版新增字段
6.13	票据协议	F130048	备注	文本类	anc	1.0 版
6.13	票据协议	F130049	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.14	票据转贴现协议	F140001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140003	票据号码	数值类	n..60	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140036	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.14	票据转贴现协议	F140037	借据 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
6.14	票据转贴现协议	F140004	票据类型	代码类	2!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140005	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140006	票面金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140007	票据签发日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140008	票据到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140009	出票人名称	文本类	anc	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140010	承兑人名称	文本类	anc	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140011	贴现人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140012	贴现日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140013	交易方向	代码类	2!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140014	转贴现类型	代码类	2!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140015	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140016	科目名称	文本类	anc	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140017	转贴现日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140018	转贴现金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140019	转贴现计息天数	数值类	n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.14	票据转贴现协议	F140020	转贴现利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140021	转贴现利息	金额类	20n(2)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140022	回购日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140023	回购金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140024	回购利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140025	回购利息	金额类	20n(2)	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140026	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140027	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140028	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140029	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140030	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140031	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140032	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140033	票据状态	代码类	2!n	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140034	备注	文本类	anc	1.0 版
6.14	票据转贴现协议	F140035	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150017	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
6.15	房地产贷款协议	F150002	房地产开发贷款对应的项目资本金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150003	房地产开发贷款对应的项目资本金金额	金额类	20n(2)	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.15	房地产贷款协议	F150004	房地产开发贷款对应的项目投资额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150005	商业用房购房贷款购买主体类型	代码类	2!n	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150006	个人住房贷款对应的住房套数	数值类	n..4	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150007	贷款价值比	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150008	新建个人住房贷款标识	代码类	2!n	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150009	个人住房贷款利率分类标识	代码类	2!n	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150010	个人住房贷款基于贷款市场报价利率（LPR）标识	代码类	2!n	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150011	个人住房贷款对应房屋建筑面积	数值类	20n(2)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150012	个人住房贷款偿债收入比	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150013	个人住房贷款首付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150014	个人住房贷款对应房屋总价	金额类	20n(2)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150015	个人住房贷款对应房地产押品市场价值	金额类	20n(2)	1.0 版
6.15	房地产贷款协议	F150016	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160003	融资租赁类型	代码类	2!n	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160004	融资租赁方式	代码类	2!n	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160005	租赁标的物	文本类	anc..32	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160006	承租人编号	文本类	anc	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160007	承租人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160008	承租人账号	文本类	anc	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160009	承租人开户行名称	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.16	融资租赁协议	F160010	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160011	合同金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160012	合同起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160013	合同到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160014	租赁公司名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160015	租赁公司证件类型	代码类	4!n	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160016	租赁公司证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160017	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160018	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160019	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160020	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160021	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160022	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160023	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160024	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160025	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160026	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160027	备注	文本类	anc	1.0 版
6.16	融资租赁协议	F160028	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.17	理财协议	F170001	协议 ID	编码类	anc..100	1.0 版
6.17	理财协议	F170002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.17	理财协议	F170003	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.17	理财协议	F170004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.17	理财协议	F170005	客户类型	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170026	客户姓名	文本类	anc..200	2.0 试用版新增字段
6.17	理财协议	F170027	客户证件类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
6.17	理财协议	F170028	证件号码	文本类	anc..100	2.0 试用版新增字段
6.17	理财协议	F170006	客户风险偏好评估结果	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170007	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.17	理财协议	F170008	生效时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
6.17	理财协议	F170009	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.17	理财协议	F170010	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.17	理财协议	F170011	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.17	理财协议	F170012	协议份额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.17	理财协议	F170013	销售渠道	代码类	2!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.17	理财协议	F170014	业务类型	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170015	代销机构代码	编码类	anc..24	1.0 版
6.17	理财协议	F170016	代销机构名称	文本类	anc	1.0 版
6.17	理财协议	F170017	代销机构所属监管机构	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170018	关联存款账号	编码类	an	1.0 版
6.17	理财协议	F170019	关联存款账号开户行名称	文本类	anc	1.0 版
6.17	理财协议	F170020	关联存款账号开户所在地	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170021	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.17	理财协议	F170022	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.17	理财协议	F170023	备注	文本类	anc	1.0 版
6.17	理财协议	F170024	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.17	理财协议	F170025	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180003	委托贷款类型	代码类	2!n	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180004	委托客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180028	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.18	委托贷款协议	F180005	委托客户账号	编码类	an	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180006	委托客户账号开户行名称	文本类	anc	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180007	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180008	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180009	收息标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180010	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180011	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180012	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180013	借款人 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180014	借款人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180026	借款人账号	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
6.18	委托贷款协议	F180027	借款人开户行名称	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
6.18	委托贷款协议	F180015	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180016	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180017	科目名称	文本类	anc	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180018	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180019	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180020	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.18	委托贷款协议	F180021	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180022	备注	文本类	anc	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180023	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180024	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.18	委托贷款协议	F180025	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.19	代理协议	F190001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.19	代理协议	F190002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.19	代理协议	F190003	委托人 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.19	代理协议	F190004	委托人名称	文本类	anc..200	2.0 试用版新增字段
6.19	代理协议	F190005	委托人类型	代码类	2!n	1.0 版
6.19	代理协议	F190006	代理产品类型	代码类	2!n	1.0 版
6.19	代理协议	F190007	代理产品 ID	文本类	anc	1.0 版
6.19	代理协议	F190008	发行机构评级	文本类	anc	1.0 版
6.19	代理协议	F190009	发行机构评级机构	文本类	anc	1.0 版
6.19	代理协议	F190010	融资人名称	文本类	anc..200	1.0 版
6.19	代理协议	F190011	融资人行业类型	代码类	5!an	1.0 版
6.19	代理协议	F190012	签约日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.19	代理协议	F190013	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.19	代理协议	F190014	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.19	代理协议	F190018	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.19	代理协议	F190019	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.19	代理协议	F190020	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.19	代理协议	F190021	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.19	代理协议	F190022	备注	文本类	anc	1.0 版
6.19	代理协议	F190023	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.21	投资协议	F210001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.21	投资协议	F210002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.21	投资协议	F210003	交易对手 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.21	投资协议	F210004	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
6.21	投资协议	F210005	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
6.21	投资协议	F210006	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
6.21	投资协议	F210007	签约日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.21	投资协议	F210008	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.21	投资协议	F210009	收益类型	代码类	2!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210010	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.21	投资协议	F210011	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.21	投资协议	F210012	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.21	投资协议	F210013	保证金账号	编码类	anc	1.0 版
6.21	投资协议	F210014	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.21	投资协议	F210015	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.21	投资协议	F210016	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.21	投资协议	F210017	估值方法	代码类	2!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210018	资金来源	代码类	2!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210019	投资管理模式	代码类	2!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210020	投资标的 ID	编码类	an..60	1.0 版
6.21	投资协议	F210021	合同执行利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.21	投资协议	F210022	含权标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210023	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210024	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.21	投资协议	F210025	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.21	投资协议	F210026	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.21	投资协议	F210027	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210028	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.21	投资协议	F210029	备注	文本类	anc	1.0 版
6.21	投资协议	F210030	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230003	交易对手 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230004	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230005	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230006	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230007	交易对手已支付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230008	转让价款入账账号	编码类	an	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230009	转让价款入账账户名称	文本类	anc	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230010	签约日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230011	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.23	信贷资产转让协议	F230012	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230013	协议币种	代码类	3!a	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230014	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230015	交易资产类型	代码类	2!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230016	转让涉及业务本金总额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230017	转让涉及业务利息总额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230018	转让涉及业务笔数	数值类	n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230019	保证金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230020	保证金币种	代码类	3!a	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230021	保证金比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230022	转让交易平台	代码类	2!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230023	在银登中心登记标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230024	资产转让方向	代码类	2!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230025	资产转让方式	代码类	2!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230033	交易对手转账日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 版新增字段
6.23	信贷资产转让协议	F230026	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230027	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230028	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230029	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230030	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.23	信贷资产转让协议	F230031	备注	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.23	信贷资产转让协议	F230032	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240002	业务号码	编码类	anc..100	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240019	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.24	贷款承诺	F240005	业务额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240006	币种	代码类	3!a	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240007	承诺类型	代码类	2!n	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240008	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240009	科目名称	文本类	anc	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240010	未使用的额度	金额类	20n(2)	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240011	起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240012	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240013	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240014	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240015	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240016	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240017	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.24	贷款承诺	F240018	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250017	主合作协议 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
6.25	互联网贷款合作协议	F250003	合作方名称	文本类	anc	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250004	合作方证件类型	代码类	4!n	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250005	合作方证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250006	合作方类型	代码类	2!n	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250007	合作方式	代码类	an	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250008	提供增信的模式	代码类	2!n	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250009	合作方注册地行政区划	代码类	6!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.25	互联网贷款合作协议	F250010	合作协议起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250011	合作协议到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250012	合作协议实际终止日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250013	限制标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250014	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250015	备注	文本类	anc	1.0 版
6.25	互联网贷款合作协议	F250016	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.26	其他协议	F260001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.26	其他协议	F260002	业务号码	编码类	anc..200	1.0 版
6.26	其他协议	F260003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
6.26	其他协议	F260004	交易对手 ID	编码类	anc..60	1.0 版
6.26	其他协议	F260005	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.26	其他协议	F260028	授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
6.26	其他协议	F260006	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
6.26	其他协议	F260007	交易对手大类	代码类	2!n	1.0 版
6.26	其他协议	F260008	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
6.26	其他协议	F260009	交易对手账号行号	编码类	an.30	1.0 版
6.26	其他协议	F260010	签约日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.26	其他协议	F260011	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.26	其他协议	F260012	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
6.26	其他协议	F260013	其他协议币种	代码类	a..128	1.0 版
6.26	其他协议	F260014	协议金额	金额类	20n(2)	1.0 版
6.26	其他协议	F260015	协议义务	代码类	2!n	1.0 版
6.26	其他协议	F260016	业务品种	文本类	anc..32	1.0 版
6.26	其他协议	F260017	业务品种描述	文本类	anc	1.0 版
6.26	其他协议	F260020	重点产业标识	代码类	3!n	1.0 版
6.26	其他协议	F260021	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.26	其他协议	F260022	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.26	其他协议	F260023	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
6.26	其他协议	F260024	协议状态	代码类	2!n	1.0 版
6.26	其他协议	F260025	或有负债标识	指示器类	1!n	1.0 版
6.26	其他协议	F260026	备注	文本类	anc	1.0 版
6.26	其他协议	F260027	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.27	贷款协议补充信息	F270001	借据 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270002	客户 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270003	协议 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270004	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270005	分户账号	编码类	an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270006	币种	代码类	3!a	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270007	科目 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270008	科目名称	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270009	借款金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270010	贷款发放类型	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270011	贷款入账账号	编码类	an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270012	贷款入账户名	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270013	入账账号所属行名称	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270014	还款账号	编码类	an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270015	还款账号所属行名称	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270016	贷款实际发放日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270017	贷款原始到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270018	贷款实际到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270019	贷款用途	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270020	首贷户标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270021	担保方式	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.27	贷款协议补充信息	F270022	行业类型（按客户所属行业划分）	代码类	5!an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270023	行业类型（按贷款投向划分）	代码类	5!an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270024	个人非经营性贷款所属类别	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270025	信贷业务种类	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270026	保障性安居工程贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270027	贷款新规种类	代码类	an	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270028	境内外贷款标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270029	并购贷款标识	指示器	1!	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270030	住房抵押贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270031	互联网贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270032	贷款对象类型代码	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270033	个人经营性贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270034	贷款主体为地方政府融资平台标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270035	含行为性期权条款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270036	循环贷标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270037	受托支付类型	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270038	银税合作贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270039	银团贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270040	绿色融资类型	代码类	6!n	2.0 试用版重组新增表

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.27	贷款协议补充信息	F270041	科技贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270042	涉农贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270043	普惠型小微企业和其它组织贷款标识（大类）	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270044	普惠型小微企业和其它组织贷款标识（中类）	代码类	n..5	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270045	普惠型小微企业和其它组织贷款标识（小类）	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270046	普惠型涉农贷款标识（大类）	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270047	普惠型涉农贷款标识（中类）	代码类	n..5	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270048	普惠型涉农贷款标识（小类）	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270049	普惠型消费贷款标识（大类）	代码类	n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270050	普惠型消费贷款标识（小类）	代码类	n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270051	创业担保贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270052	无还本续贷贷款标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270053	具备提前还款权标识	指示器类	1!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270054	投贷联动业务标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270055	投贷联动业务——联动方式标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.27	贷款协议补充信息	F270056	投贷联动业务——企业成长阶段标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270057	投贷联动业务——企业上市标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270058	投贷联动业务——不良贷款处置方式标识	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270059	计息方式	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270060	贷款利率定价基础	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270061	利率浮动	数值类	n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270062	罚息利率	百分比类	20n(6)	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270063	贷款投向地区	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270064	债务重组次数	数值类	n..8	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270065	重点产业标识	代码类	3!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270066	是否为“调整后存贷比口径”的调整项	代码类	2!n	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270067	上笔信贷借据号	编码类	anc..200	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270070	房地产贷款类别	代码类	4!n	2.0 版新增字段
6.27	贷款协议补充信息	F270071	住房租赁贷款类别	代码类	4!n	2.0 版新增字段
6.27	贷款协议补充信息	F270072	地方政府专项债券配套融资标识	代码类	2!n	2.0 版新增字段
6.27	贷款协议补充信息	F270073	新型抵质押标识	代码类	2!n	2.0 版新增字段



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
6.27	贷款协议补充信息	F270074	新型抵质押物价值	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
6.27	贷款协议补充信息	F270075	融资担保机构尚未履行代偿责任金额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
6.27	贷款协议补充信息	F270068	备注	文本类	anc	2.0 试用版重组新增表
6.27	贷款协议补充信息	F270069	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版重组新增表

(七) 交易类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.1	客户存款账户交易	G010001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010002	分户账号	编码类	an	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010003	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010004	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010005	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010006	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010007	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010008	账户余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010009	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010010	账户交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010011	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010012	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010013	现转标识	代码类	2!n	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010014	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010015	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010016	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010017	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010018	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010019	交易摘要	文本类	anc	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010020	冲补抹标识	代码类	2!n	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010033	钞汇类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.1	客户存款账户交易	G010021	交易渠道	代码类	2!n	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010022	交易终端 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010023	IP 地址	编码类	an..39	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010024	MAC 地址	文本类	anc..60	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010025	外部账号 (交易介质号)	编码类	an	2.0 试用版新增字段
7.1	客户存款账户交易	G010026	代办人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010027	代办人证件类型	代码类	4!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.1	客户存款账户交易	G010028	代办人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010029	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010030	授权员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010031	客户备注	文本类	anc	1.0 版
7.1	客户存款账户交易	G010034	银行备注	文本类	anc	2.0 版新增字段
7.1	客户存款账户交易	G010032	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.2	信贷交易	G020001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.2	信贷交易	G020002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.2	信贷交易	G020003	分户账号	编码类	an	1.0 版
7.2	信贷交易	G020004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.2	信贷交易	G020005	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.2	信贷交易	G020006	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.2	信贷交易	G020007	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.2	信贷交易	G020008	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.2	信贷交易	G020009	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.2	信贷交易	G020010	账户余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.2	信贷交易	G020011	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.2	信贷交易	G020012	信贷交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020013	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.2	信贷交易	G020014	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.2	信贷交易	G020015	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020016	信贷资金支付类型	指示器类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020017	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.2	信贷交易	G020018	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.2	信贷交易	G020019	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.2	信贷交易	G020020	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.2	信贷交易	G020021	冲补抹标识	代码类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020022	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.2	信贷交易	G020023	授权员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.2	信贷交易	G020024	交易渠道	代码类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020025	代办人姓名	文本类	anc..200	1.0 版
7.2	信贷交易	G020026	代办人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020027	代办人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
7.2	信贷交易	G020028	现转标识	代码类	2!n	1.0 版
7.2	信贷交易	G020029	摘要	文本类	anc	1.0 版
7.2	信贷交易	G020030	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030003	分户账号	编码类	an	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.3	贸易融资交易	G030004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030005	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030006	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030007	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030008	交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030009	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030010	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030011	业务余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030012	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030013	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030014	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030015	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030016	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030017	授权员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.3	贸易融资交易	G030018	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040002	卡号	编码类	n..40	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040003	分户账号	编码类	an	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040005	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040006	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040007	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040008	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040009	交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040010	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040011	账户余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040012	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040013	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040014	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040015	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040016	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040017	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040018	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040019	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040020	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040021	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040022	商户编号	编码类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040023	商户名称	文本类	anc..200	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040024	线上线下交易标识	代码类	2!n	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040025	分期业务 ID	编码类	anc..60	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.4	信用卡交易	G040026	IP 地址	编码类	an..39	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040027	MAC 地址	文本类	anc..60	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040028	商户类别码	编码类	4!n	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040029	商户类别码名称	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040030	交易渠道	代码类	2!n	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040031	交易摘要	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040032	客户备注	文本类	anc	1.0 版
7.4	信用卡交易	G040033	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050002	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050003	交易机构名称	文本类	anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050004	交易账号	文本类	anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050005	衍生品 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050006	交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050007	交易场所	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050008	交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050009	交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050010	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050011	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050012	交割频率	文本类	an	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050013	标的数量	数值类	2!n(2)	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050014	标的数量单位	代码类	20!anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050015	成交价格	金额类	20n(2)	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050039	交易币种	代码类	3!a	2.0 版新增字段
7.5	衍生品交易	G050016	成交价格单位	代码类	20!anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050017	交割方式	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050018	期权类型	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050019	行权价格	金额类	20n(2)	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050020	行权价格单位	代码类	20!anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050021	保证金标识	指示器类	1!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050022	主协议名称	文本类	anc..60	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050023	中央交易对手	文本类	anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050024	交易状态	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050025	利率对	文本类	anc..20	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050037	交易对手方向	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.5	衍生品交易	G050038	交易对手客户 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版新增字段
7.5	衍生品交易	G050026	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.5	衍生品交易	G050027	交易对手大类	代码类	2!n	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050028	交易对手评级	文本类	anc..20	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050029	交易对手评级机构	文本类	anc..200	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050030	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050031	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050032	交易对手账号开户行名称	文本类	anc..100	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050033	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050034	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050035	备注	文本类	anc	1.0 版
7.5	衍生品交易	G050036	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.6	同业交易	G060001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.6	同业交易	G060002	同业业务 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.6	同业交易	G060003	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.6	同业交易	G060004	交易机构名称	文本类	anc	1.0 版
7.6	同业交易	G060005	交易账号	文本类	anc	1.0 版
7.6	同业交易	G060006	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.6	同业交易	G060007	交易方向	代码类	2!n	1.0 版
7.6	同业交易	G060008	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.6	同业交易	G060009	交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.6	同业交易	G060010	交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.6	同业交易	G060011	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.6	同业交易	G060012	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.6	同业交易	G060024	交易对手 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060013	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
7.6	同业交易	G060014	交易对手大类	代码类	8!n	1.0 版
7.6	同业交易	G060025	交易对手小类	代码类	8!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060015	交易对手评级	文本类	anc..20	1.0 版
7.6	同业交易	G060016	交易对手评级机构	文本类	anc..200	1.0 版
7.6	同业交易	G060017	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.6	同业交易	G060018	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
7.6	同业交易	G060019	交易对手账号开户行名称	文本类	anc..100	1.0 版
7.6	同业交易	G060020	是否为“调整后存贷比口径”的调整项	代码类	2!n	1.0 版
7.6	同业交易	G060021	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.6	同业交易	G060022	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.6	同业交易	G060026	自营业务大类	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.6	同业交易	G060027	自营业务小类	代码类	5!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060028	账户类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060029	账户余额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060030	账户交易类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060031	交易摘要	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060032	客户备注	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060033	冲补抹标志	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060034	现转标志	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060035	交易渠道	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060036	IP 地址	编码类	15!an	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060037	MAC 地址	文本类	anc..60	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060038	外部账号（交易介质号）	编码类	an	2.0 试用版新增字段
7.6	同业交易	G060023	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.7	投资交易	G070001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.7	投资交易	G070002	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.7	投资交易	G070037	协议 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070003	交易机构名称	文本类	anc	1.0 版
7.7	投资交易	G070004	交易账号	文本类	anc	1.0 版
7.7	投资交易	G070005	投资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.7	投资交易	G070006	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.7	投资交易	G070007	交易方向	代码类	2!n	1.0 版
7.7	投资交易	G070008	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.7	投资交易	G070009	数量	金额类	20n(6)	1.0 版
7.7	投资交易	G070010	单位成交净价	金额类	20n(2)	1.0 版
7.7	投资交易	G070011	单位成交全价	金额类	20n(2)	1.0 版
7.7	投资交易	G070012	资产计量方式	代码类	2!n	1.0 版
7.7	投资交易	G070013	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.7	投资交易	G070014	科目名称	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.7	投资交易	G070015	交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.7	投资交易	G070016	交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.7	投资交易	G070038	交易对手 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070017	交易对手名称	文本类	anc	1.0 版
7.7	投资交易	G070018	交易对手大类	代码类	8!n	1.0 版
7.7	投资交易	G070039	交易对手小类	代码类	8!n	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070019	交易对手评级	文本类	anc..20	1.0 版
7.7	投资交易	G070020	交易对手评级机构	文本类	anc..200	1.0 版
7.7	投资交易	G070021	交易对手账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.7	投资交易	G070022	交易对手账号	编码类	an	1.0 版
7.7	投资交易	G070023	交易对手账号开户行名称	文本类	anc..100	1.0 版
7.7	投资交易	G070024	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.7	投资交易	G070025	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.7	投资交易	G070026	行内归属部门	文本类	anc	1.0 版
7.7	投资交易	G070027	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.7	投资交易	G070028	理财交易登记 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.7	投资交易	G070029	行内理财交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.7	投资交易	G070030	资金流动类型	代码类	2!n	1.0 版
7.7	投资交易	G070033	自营业务大类	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070034	自营业务小类	代码类	5!n	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070035	年化利率	百分比类	20n(6)	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070036	账户类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.7	投资交易	G070031	备注	文本类	anc	1.0 版
7.7	投资交易	G070032	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080001	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080003	细分资产 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080004	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080005	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080006	资产类型	代码类	2!n	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080007	处置类型	代码类	2!n	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080024	行业类型	代码类	4!n	2.0 版新增字段
7.8	不良资产处置	G080008	处置日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.8	不良资产处置	G080009	处置本金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080010	处置表内利息金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080011	处置表外利息金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080025	处置员工 ID	编码类	anc..32	2.0 版新增字段
7.8	不良资产处置	G080013	收回资产金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080014	收回表内利息金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080015	收回表外利息金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080016	转让资产名称	文本类	anc	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080017	转让资产协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080018	收回标识	代码类	2!n	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080019	收回员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080020	处置收回日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080021	处置状态	代码类	2!n	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080022	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.8	不良资产处置	G080023	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090003	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090004	转让价款入账账号	编码类	an	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090005	资产转让方向	代码类	2!n	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090006	资产转让方式	代码类	2!n	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090007	转让贷款本金总额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090008	转让贷款利息总额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090009	资产类型	代码类	2!n	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090010	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090011	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090012	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090013	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090014	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090015	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090016	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090017	交易对手已支付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.9	信贷资产转让	G090018	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100001	交易 ID	编码类	an..100	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100002	分户账号	编码类	an	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100029	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
7.10	内部分户账交易	G100003	核心交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100004	核心交易时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
7.10	内部分户账交易	G100005	币种	代码类	3!a	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100006	交易类型	代码类	2!n	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100007	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100008	科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100009	借贷标识	代码类	2!n	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100010	交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100011	利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100012	借方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100013	贷方余额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100014	对方账号	编码类	an	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100015	对方户名	文本类	anc	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100016	对方账号行号	编码类	an..30	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100017	对方行名	文本类	anc	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100018	摘要	文本类	anc	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100019	交易渠道	代码类	2!n	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100020	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100021	授权员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100022	冲补抹标识	代码类	2!n	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100023	对方科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100024	对方科目名称	文本类	anc	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100025	现转标识	代码类	2!n	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100026	进账日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100027	销账日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.10	内部分户账交易	G100028	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110003	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110014	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110004	销售渠道	代码类	2!n	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110005	销售日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110006	销售时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110007	关联存款账号	编码类	an	1.0 版
7.11	理财及代销产品交	G110008	关联存款账号开户行	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
	易		名称			
7.11	理财及代销产品交易	G110009	手续费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110010	手续费币种	代码类	3!a	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110011	交易方向	代码类	2!n	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110012	现转标识	代码类	2!n	1.0 版
7.11	理财及代销产品交易	G110015	客户类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110016	客户风险偏好评估结果	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110017	经办员工 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110018	本方清算账号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110019	对方清算账号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110020	对方清算行号	编码类	an..30	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110021	交易币种	代码类	3!a	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110022	交易金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110023	是否有代理销售协议	指示器类	1!n	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110024	备注	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
7.11	理财及代销产品交易	G110013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
7.12	融资交易	G120001	交易 ID	编码类	anc..100	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120002	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120003	交易对手 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120004	融资业务 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120005	交易对手名称	文本类	anc	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120006	交易对手账号	编码类	an..30	2.0 试用版修

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
						订表
7.12	融资交易	G120007	交易对手账号行号	编码类	an..30	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120008	交易对手大类	代码类	8!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120009	交易对手小类	代码类	8!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120010	交易对手评级	文本类	anc..20	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120011	交易对手评级机构	文本类	anc..200	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120012	交易对手开户行名	文本类	anc..100	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120013	本方清算账号	编码类	an	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120014	产品名称	文本类	anc	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120015	交易方向	代码类	2!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120016	账户类型	代码类	2!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120017	交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120018	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120019	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120020	交易币种	代码类	3!a	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120021	交易金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120022	对应融资产品 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120023	融资工具类型	代码类	2!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120024	融资工具子类型	代码类	3!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120025	押品类型	代码类	2!n	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120026	经办员工 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版修 订表
7.12	融资交易	G120027	审查员工 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版修

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
						订表
7.12	融资交易	G120028	审批员工 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120029	或有负债标识	指示器类	1!n	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120030	备注	文本类	anc	2.0 试用版修订表
7.12	融资交易	G120031	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版修订表

(八) 状态类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.1	贷款借据	H010001	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.1	贷款借据	H010010	借款余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.1	贷款借据	H010019	贷款状态	代码类	2!n	1.0 版
8.1	贷款借据	H010020	减值准备	金额类	20n(2)	1.0 版
8.1	贷款借据	H010021	贷款利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.1	贷款借据	H010025	贷款逾期标识	指示器类	1!n	1.0 版
8.1	贷款借据	H010029	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.2	信用证状态	H020001	信用证 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.2	信用证状态	H020002	开票机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.2	信用证状态	H020003	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.2	信用证状态	H020004	科目名称	文本类	anc	1.0 版
8.2	信用证状态	H020005	议付交单机构	文本类	anc	1.0 版
8.2	信用证状态	H020006	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.2	信用证状态	H020007	已兑付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.2	信用证状态	H020008	撤销日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.2	信用证状态	H020009	闭卷日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.2	信用证状态	H020010	押汇余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.2	信用证状态	H020011	垫款余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.2	信用证状态	H020012	合同状态	代码类	2!n	1.0 版
8.2	信用证状态	H020013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.3	垫款状态	H030001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.3	垫款状态	H030002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.3	垫款状态	H030003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.3	垫款状态	H030004	借据 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.3	垫款状态	H030005	原协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.3	垫款状态	H030006	币种	代码类	3!a	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.3	垫款状态	H030007	垫款类型	代码类	2!n	1.0 版
8.3	垫款状态	H030008	垫款金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.3	垫款状态	H030009	垫款余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.3	垫款状态	H030010	垫款日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.3	垫款状态	H030011	垫款状态	代码类	2!n	1.0 版
8.3	垫款状态	H030012	备注	文本类	anc	1.0 版
8.3	垫款状态	H030013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040003	信用卡账号	编码类	an	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040004	核算机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040005	当前本币授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040006	当前外币授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040007	已使用本币授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040008	已使用外币授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040009	免息应收账款	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040010	应收息费	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040011	账户余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040039	分期余额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.4	信用卡账户状态	H040040	溢缴款余额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.4	信用卡账户状态	H040012	逾期金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040013	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040015	五级分类	代码类	2!n	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040016	其中本币临时额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040017	其中外币临时额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040018	冻结金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040019	当月累计交易笔数	数值类	n	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040020	当月累计透支金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040021	本月累计消费金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040022	本月累计取现转账金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040023	本月累计分期交易金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040024	本月累计收入	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040025	当年累计信用卡收入金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040026	已有信用卡发卡银行数	数值类	n	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040027	已有他行授信金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040028	催收标识	指示器类	1!n	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040029	催收方式	代码类	an	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040030	新增授信类型	代码类	2!n	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.4	信用卡账户状态	H040031	逾期起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040032	最近授信评估日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040033	最近征信查询日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040034	最近新增授信日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040035	最后交易日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040037	账户状态	代码类	2!n	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040038	透支金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.4	信用卡账户状态	H040036	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050001	分期业务 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050002	卡号	编码类	n..40	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050003	交易 ID	编码类	anc..100	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050004	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050019	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
8.5	信用卡分期状态	H050005	分期交易类型	代码类	2!n	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050006	分期业务类型	代码类	2!n	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050007	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050008	分期总额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050009	可用分期额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050010	分期金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050011	分期期数	数值类	n	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050012	分期利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050013	办理分期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050014	办理分期时间	时间类	HH:MM:SS	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050015	分期转入卡号	编码类	n..40	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050020	分期转入户名	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
8.5	信用卡分期状态	H050016	个性化分期标识	指示器类	1!n	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050017	提前结清标识	指示器类	1!n	1.0 版
8.5	信用卡分期状态	H050021	分期余额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.5	信用卡分期状态	H050022	逾期金额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.5	信用卡分期状态	H050018	采集日期	日期类	YYYY-MM-	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
					DD	
8.6	衍生品存量情况	H060001	衍生品 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060002	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060003	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060004	衍生品名称	文本类	anc	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060005	衍生品类型	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060006	基础资产名称	文本类	anc..200	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060007	基础资产类型	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060008	账户类型	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060009	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060010	正总市场价值	金额类	20n(2)	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060011	负总市场价值	金额类	20n(2)	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060012	估值日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060013	多头头寸	金额类	20n(2)	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060014	空头头寸	金额类	20n(2)	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060015	合同起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060016	合同终止日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060017	衍生品发行日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060018	衍生品到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060019	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060020	科目名称	文本类	anc	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060021	国家地区	代码类	3!a	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060022	行权方式	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060023	本方初始币种	代码类	3!a	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060024	对方初始币种	代码类	3!a	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060025	本方利率类型	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060026	对方利率类型	代码类	2!n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060027	本方利率基准	文本类	anc	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060028	本方利率浮动点	数值类	n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060029	对方利率基准	文本类	anc	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060030	对方利率浮动点	数值类	n	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060031	担保协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.6	衍生品存量情况	H060033	估值金额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.6	衍生品存量情况	H060034	估值币种	代码类	3!a	2.0 试用版新增字段

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.6	衍生品存量情况	H060035	保证金金额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.6	衍生品存量情况	H060032	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070001	同业业务 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070002	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070003	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070025	交易对手 ID	编码类	anc..24	2.0 版新增字段
8.7	同业存量情况	H070004	同业业务种类	代码类	2!n	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070005	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070006	科目名称	文本类	anc	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070007	账户类型	代码类	2!n	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070008	合同金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070009	合同余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070010	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070011	合同起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070012	合同终止日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070013	合同执行利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070014	业务目的	代码类	2!n	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070015	担保协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070016	投资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.7	同业存量情况	H070018	本期投资收益	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070019	累计投资收益	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070020	自营业务大类	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070021	自营业务小类	代码类	5!n	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070022	分户账号	编码类	an	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070023	钞汇类别	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070024	上次动户日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
8.7	同业存量情况	H070017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.8	投资情况	H080001	投资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.8	投资情况	H080002	投资产品名称	文本类	anc	1.0 版
8.8	投资情况	H080003	交易机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.8	投资情况	H080004	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.8	投资情况	H080005	交易账号	文本类	anc	1.0 版
8.8	投资情况	H080006	账户类型	代码类	2!n	1.0 版
8.8	投资情况	H080007	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.8	投资情况	H080008	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.8	投资情况	H080009	科目名称	文本类	anc	1.0 版
8.8	投资情况	H080010	投资管理方式	代码类	2!n	1.0 版
8.8	投资情况	H080011	投资余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.8	投资情况	H080012	投资标的币种	代码类	3!a	1.0 版
8.8	投资情况	H080013	本期投资收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.8	投资情况	H080014	累计投资收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.8	投资情况	H080015	持有成本	金额类	20n(2)	1.0 版
8.8	投资情况	H080016	担保协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.8	投资情况	H080018	自营业务大类	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
8.8	投资情况	H080019	自营业务小类	代码类	5!n	2.0 试用版新增字段
8.8	投资情况	H080020	基础资产逾期金额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.8	投资情况	H080021	资产会计计量方式类别	代码类	2!n	2.0 版新增字段
8.8	投资情况	H080022	持有非底层资产产生的间接负债余额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.8	投资情况	H080023	绿色融资类型	代码类	6!n	2.0 版新增字段
8.8	投资情况	H080017	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.9	融资情况	H090001	融资业务 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.9	融资情况	H090020	融资标的 ID	代码类	3!a	2.0 版新增字段
8.9	融资情况	H090002	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.9	融资情况	H090011	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
8.9	融资情况	H090017	同业 ID	编码类	anc..24	2.0 版新增字段
8.9	融资情况	H090003	融资工具类型	代码类	2!n	1.0 版
8.9	融资情况	H090004	融资工具子类型	代码类	3!n	1.0 版
8.9	融资情况	H090012	科目 ID	编码类	anc..32	2.0 试用版新增字段

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.9	融资情况	H090013	成本类型	代码类	2!n	2.0 试用版新增字段
8.9	融资情况	H090014	成本总额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.9	融资情况	H090005	合同金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.9	融资情况	H090006	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.9	融资情况	H090007	融资余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.9	融资情况	H090008	合同执行利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.9	融资情况	H090021	发行国家地区	文本类	anc..300	2.0 版新增字段
8.9	融资情况	H090009	担保协议 ID	编码类	an..60	1.0 版
8.9	融资情况	H090018	股权托管比例	百分比类	20n(6)	2.0 版新增字段
8.9	融资情况	H090019	托管机构名称	文本类	anc	2.0 版新增字段
8.9	融资情况	H090015	生效日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
8.9	融资情况	H090016	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版新增字段
8.9	融资情况	H090010	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100001	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100002	累计申购金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100026	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
8.10	理财产品状态	H100003	累计申购份额	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100004	累计兑付金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100005	累计兑付收益金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100006	累计赎回份额	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100007	产品存续余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100008	初始净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100009	产品净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100010	累计净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100011	净值币种	代码类	3!a	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100012	折算人民币初始净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100013	折算人民币净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100014	折算人民币累计净值	金额类	22n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100015	实现收益率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100016	银行实现收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100017	理财产品杠杆率	百分比类	20n(6)	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.10	理财产品状态	H100018	理财产品总资产金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100019	穿透后资产余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100020	穿透后负债余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100021	自然人持有余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100022	非金融机构持有余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100023	银行类金融机构持有余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100024	其他金融机构持有余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.10	理财产品状态	H100027	备注	文本类	anc	2.0 试用版新增字段
8.10	理财产品状态	H100025	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110003	业务类型	代码类	4!n	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110004	业务余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110005	本年累计发生额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110006	产品 ID	文本类	anc	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110007	累计实现产品收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110008	累计实现银行端收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110009	累计实现客户端收益	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110010	手续费计算方式	代码类	2!n	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110011	手续费总额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110012	手续费收取方式	文本类	anc..20	1.0 版
8.11	表外业务手续费及收益	H110013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120001	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120002	细分资产 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.12	五级分类状态	H120004	调整日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120005	当前五级分类	代码类	2!n	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120006	原五级分类	代码类	2!n	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120007	变动方式	代码类	2!n	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120008	变动原因	文本类	anc	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120014	减值准备	金额类	20n(2)	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120009	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120010	审查员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120011	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120012	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.12	五级分类状态	H120013	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.13	授信情况	H130001	授信 ID	编码类	anc..64	1.0 版
8.13	授信情况	H130002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.13	授信情况	H130003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.13	授信情况	H130028	占用集团授信 ID	编码类	anc..64	2.0 版新增字段
8.13	授信情况	H130005	客户类别	代码类	2!n	1.0 版
8.13	授信情况	H130006	授信种类	代码类	2!n	1.0 版
8.13	授信情况	H130007	授信币种	代码类	3!a	1.0 版
8.13	授信情况	H130008	授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130024	授信净额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.13	授信情况	H130025	单户授信总额	金额类	20n(2)	2.0 试用版新增字段
8.13	授信情况	H130029	个人客户经营性贷款授信总额	金额类	20n(2)	2.0 版新增字段
8.13	授信情况	H130009	非保本理财产品授信额度	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130010	额度申请日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.13	授信情况	H130011	授信起始日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.13	授信情况	H130012	授信到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.13	授信情况	H130013	持有债券余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130014	持有股权余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130015	表内用信余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130016	表外用信余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130017	不考虑风险缓释季末风险暴露金额	金额类	20n(2)	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.13	授信情况	H130018	考虑风险缓释季末风险暴露 金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.13	授信情况	H130019	授信审批意见	文本类	anc	1.0 版
8.13	授信情况	H130020	经办员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.13	授信情况	H130021	审批员工 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.13	授信情况	H130022	授信状态	指示器类	1!n	1.0 版
8.13	授信情况	H130026	授信协议名称	文本类	anc..60	2.0 试用版新增 字段
8.13	授信情况	H130023	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.14	存款状态	H140001	分户账号	编码类	an	1.0 版
8.14	存款状态	H140018	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.14	存款状态	H140002	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.14	存款状态	H140003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
8.14	存款状态	H140004	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.14	存款状态	H140005	科目 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.14	存款状态	H140006	科目名称	文本类	anc	1.0 版
8.14	存款状态	H140007	交易介质	代码类	2!n	1.0 版
8.14	存款状态	H140008	交易介质号	编码类	anc	1.0 版
8.14	存款状态	H140009	存款期限	代码类	2!n	1.0 版
8.14	存款状态	H140010	利率	百分比类	20n(6)	1.0 版
8.14	存款状态	H140011	开户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.14	存款状态	H140012	销户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.14	存款状态	H140016	上次动户日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.14	存款状态	H140013	存款余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.14	存款状态	H140019	通过互联网吸收的存款类型	代码类	2!n	2.0 版新增字 段
8.14	存款状态	H140020	各项存款剔除项标识	代码类	2!n	2.0 版新增字 段
8.14	存款状态	H140014	账户状态	代码类	2!n	1.0 版
8.14	存款状态	H140017	钞汇类别	代码类	2!n	1.0 版
8.14	存款状态	H140015	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.15	还款状态	H150001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.15	还款状态	H150002	协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.15	还款状态	H150003	细分资产 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.15	还款状态	H150027	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增 字段

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
8.15	还款状态	H150004	还本方式	代码类	2!n	1.0 版
8.15	还款状态	H150005	还息方式	代码类	2!n	1.0 版
8.15	还款状态	H150006	本期还款期数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150007	计划还款期数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150008	本期计划还款日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.15	还款状态	H150028	币种	代码类	3!a	2.0 版新增字段
8.15	还款状态	H150009	本期计划归还本金金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150010	本期计划归还利息金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150011	本期已归还本金	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150012	本期已归还利息	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150013	累计展期次数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150014	连续欠本天数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150015	连续欠息天数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150016	累积欠本天数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150017	累积欠息天数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150018	连续欠款期数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150019	累计欠款期数	数值类	n	1.0 版
8.15	还款状态	H150020	欠本金额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150021	表内欠款利息	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150022	表外欠款利息	金额类	20n(2)	1.0 版
8.15	还款状态	H150023	欠本日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.15	还款状态	H150024	欠息日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.15	还款状态	H150025	终结日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.15	还款状态	H150026	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160001	客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160002	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160012	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
8.16	客户理财产品持有状态	H160003	币种	代码类	3!a	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160009	客户姓名	文本类	anc..200	2.0 试用版新增字段
8.16	客户理财产品持有状态	H160010	客户证件类别	代码类	2!n	2.0 试用版新

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
	有状态					增字段
8.16	客户理财产品持有状态	H160011	证件号码	文本类	anc..100	2.0 试用版新增字段
8.16	客户理财产品持有状态	H160004	客户持有理财余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160005	客户持有理财折算人民币余额	金额类	20n(2)	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160006	客户持有理财份额	数值类	24n(5)	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160008	客户持有日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
8.16	客户理财产品持有状态	H160007	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

(九) 资源类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.1	投资标的关系	J010001	投资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010003	产品 ID	编码类	anc..32	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010004	上一层投资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010005	占上一层投资标的比例	百分比类	20n(6)	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010006	产品持有底层资产折算人民币金额	金额类	24n(2)	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010007	理财产品持有底层资产折算人民币金额 (理财中心)	金额类	24n(2)	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010008	产品持有底层资产份额	数值类	26n(6)	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010009	理财产品持有底层资产份额 (理财中心)	数值类	26n(6)	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010010	直接或间接投资标识	代码类	2!n	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010011	投资标的层级	数值类	n	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010012	产品总层级	数值类	n	1.0 版
9.1	投资标的关系	J010015	估值币种	代码类	3!a	2.0 试用版新增字段
9.1	投资标的关系	J010016	单位资产估值 (净价)	金额类	20n(4)	2.0 试用版新增字段
9.1	投资标的关系	J010017	单位资产估值 (全价)	金额类	20n(4)	2.0 试用版新增字段
9.1	投资标的关系	J010013	备注	文本类	anc	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.1	投资标的关系	J010014	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.2	投融资标的	J020001	投融资标的 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.2	投融资标的	J020002	投融资标的名称	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
9.2	投融资标的	J020004	发行价格	金额类	20n(6)	1.0 版
9.2	投融资标的	J020005	发行规模	金额类	20n(2)	1.0 版
9.2	投融资标的	J020006	发行机构名称	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020007	发行机构代码	编码类	an..20	1.0 版
9.2	投融资标的	J020008	发行机构大类	代码类	8!n	1.0 版
9.2	投融资标的	J020107	发行机构小类	代码类	8!n	2.0 试用版新增 字段
9.2	投融资标的	J020009	发行国家地区	文本类	anc..300	1.0 版
9.2	投融资标的	J020108	交易流通场所	代码类	2!n	2.0 试用版新增 字段
9.2	投融资标的	J020010	投融资标的币种	代码类	3!a	1.0 版
9.2	投融资标的	J020011	投融资标的代码	编码类	an	1.0 版
9.2	投融资标的	J020014	起息日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.2	投融资标的	J020015	发行日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.2	投融资标的	J020016	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.2	投融资标的	J020017	投融资标的利率类型	代码类	2!n	1.0 版
9.2	投融资标的	J020018	利率/收益率	百分比类	20n(6)	1.0 版
9.2	投融资标的	J020019	最近评估价格	金额类	20n(2)	1.0 版
9.2	投融资标的	J020020	评估价格日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.2	投融资标的	J020021	投融资标的类别	代码类	4!n	1.0 版
9.2	投融资标的	J020022	资产风险权重	百分比类	20n(6)	1.0 版
9.2	投融资标的	J020026	基础资产客户名称	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020027	基础资产客户国家	代码类	3!a	1.0 版
9.2	投融资标的	J020028	基础资产客户评级	代码类	an	1.0 版
9.2	投融资标的	J020029	基础资产客户评级机构	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020030	基础资产客户行业类型	代码类	5!an	1.0 版
9.2	投融资标的	J020031	基础资产外部评级	代码类	an	1.0 版
9.2	投融资标的	J020032	基础资产评级机构	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020109	基础资产内部评级	代码类	an	2.0 试用版新增 字段
9.2	投融资标的	J020033	基础资产最终投向类型	代码类	2!n	1.0 版



表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.2	投融资标的	J020034	基础资产最终投向行业类型	代码类	5!an	1.0 版
9.2	投融资标的	J020087	含权类型	文本类	anc..20	1.0 版
9.2	投融资标的	J020103	存在变现障碍标识	指示器类	1!n	1.0 版
9.2	投融资标的	J020106	是否投向市场化债转股相关产品	指示器类	1!n	2.0 版新增字段
9.2	投融资标的	J020110	是否投向产业基金	指示器类	1!n	2.0 版新增字段
9.2	投融资标的	J020111	被持有股权企业客户 ID	编码类	anc..60	2.0 版新增字段
9.2	投融资标的	J020104	备注	文本类	anc	1.0 版
9.2	投融资标的	J020105	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.3	抵质押品	J030001	押品 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.3	抵质押品	J030002	担保协议 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.3	抵质押品	J030003	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
9.3	抵质押品	J030038	同业业务 ID	编码类	anc..24	2.0 版新增字段
9.3	抵质押品	J030005	抵质押物类型	代码类	2!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030039	是否保证金担保	指示器类	1!n	2.0 版新增字段
9.3	抵质押品	J030006	抵质押物名称	文本类	anc	1.0 版
9.3	抵质押品	J030007	抵质押物状态	代码类	2!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030008	起始估值	金额类	20n(2)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030009	币种	代码类	3!a	1.0 版
9.3	抵质押品	J030010	最新估值	金额类	20n(2)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030011	首次估值日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.3	抵质押品	J030012	最新估值日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.3	抵质押品	J030013	估值到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.3	抵质押品	J030014	对应唯一担保协议标识	指示器类	1!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030015	抵押順位	代码类	1!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030016	抵质押物所有权人名称	文本类	anc..200	1.0 版
9.3	抵质押品	J030017	抵质押物所有权人证件类型	代码类	4!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030018	抵质押物所有权人证件号码	编码类	anc..100	1.0 版
9.3	抵质押品	J030019	已抵押价值	金额类	20n(2)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030020	审批抵质押率	百分比类	20n(6)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030021	抵质押率	百分比类	20n(6)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030022	登记日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.3	抵质押品	J030023	登记机构	文本类	anc	1.0 版
9.3	抵质押品	J030024	质押票证类型	代码类	2!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030025	质押票证号码	编码类	an	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.3	抵质押品	J030026	质押票证签发机构	文本类	anc	1.0 版
9.3	抵质押品	J030027	权证种类	代码类	4!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030028	权证登记号码	编码类	an	1.0 版
9.3	抵质押品	J030029	权证登记面积	数值类	20n(2)	1.0 版
9.3	抵质押品	J030032	触及预警线标识	指示器类	1!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030033	触及平仓线标识	指示器类	1!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030034	交易场所	代码类	2!n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030035	股票股数	数值类	n	1.0 版
9.3	抵质押品	J030036	备注	文本类	anc	1.0 版
9.3	抵质押品	J030037	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.4	商业单据	J040001	单据 ID	编码类	anc..200	1.0 版
9.4	商业单据	J040002	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
9.4	商业单据	J040003	开票人客户 ID	编码类	anc..60	1.0 版
9.4	商业单据	J040004	商业单据币种	代码类	3!a	1.0 版
9.4	商业单据	J040005	商业单据金额	金额类	20n(2)	1.0 版
9.4	商业单据	J040006	商业单据种类	代码类	2!n	1.0 版
9.4	商业单据	J040007	备注	文本类	anc	1.0 版
9.4	商业单据	J040008	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版
9.5	理财投资标的	J050001	投资标的 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050002	投资标的名称	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050003	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050004	发行价格	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050005	发行规模	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050006	发行机构名称	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050007	发行机构代码	编码类	an..20	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050008	理财发行机构类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050009	发行国家地区	文本类	anc..300	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050010	投资标的币种	代码类	a..128	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050011	投资标的代码	编码类	an	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050012	行内资产/负债编码	编码类	an	2.0 试用版拆分

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
						新增表
9.5	理财投资标的	J050013	资产负债登记编码	编码类	an	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050014	起息日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050015	发行日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050016	到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050017	利率/收益率	百分比类	20n(6)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050018	最近评估价格	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050019	一级资产类别	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050020	二级资产类别	代码类	4!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050021	三级资产类别	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050022	交易流通场所	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050023	剩余期限	数值类	n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050024	资产 ID	编码类	anc..100	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050025	资产评级	代码类	an	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050026	融资人名称	文本类	anc..200	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050027	融资人统一社会信用代码	编码类	an..18	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050028	融资人内部评级	代码类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050029	融资人类型（按规模划分）	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050030	融资人类型（按技术领域划分）	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050031	融资人类型（按经济类型划分）	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050032	融资项目名称	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050033	融资人行业类型	代码类	3!n	2.0 试用版拆分

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
						新增表
9.5	理财投资标的	J050034	融资项目所属国家地区	代码类	3!a	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050035	融资项目行业类型	代码类	3!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050036	融资项目属于重点监控 行业和领域标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050037	重点监控行业和领域类 别	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050038	主要担保方式	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050039	担保说明	文本类	anc..400	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050040	抵质押物类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050041	抵质押物价值	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050042	担保性质	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050043	担保人与融资人关系	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050044	押品 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050045	担保协议 ID	编码类	anc..60	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050046	付息频率	数值类	16n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050047	资产外部评级	代码类	an	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050048	收/受益权类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050049	买入返售标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050050	份额面值	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050051	计息类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050052	计息基础	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050053	规则付息标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分 新增表

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.5	理财投资标的	J050054	利息分布方式	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050055	基准利率种类	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050056	浮动因子标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050057	浮动因子	百分比类	20n(6)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050058	结构档次	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050059	还本方式	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050060	分期还本条款标识	指示器类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050061	超额收益分配比例	百分比类	20n(6)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050062	利差	数值类	20n(6)	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050063	增信机构代码	编码类	an..18	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050064	增信机构名称	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050065	融资人外部评级	编码类	an	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050066	资产内部评级	文本类	anc..200	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050067	含权类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050068	选择权	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050069	行权方式	代码类	2!n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050070	行权条件说明	文本类	anc	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050071	固定行权日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050072	首次行权日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050073	行权周期	数值类	n	2.0 试用版拆分 新增表
9.5	理财投资标的	J050074	行权价格	金额类	20n(2)	2.0 试用版拆分 新增表

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
9.5	理财投资标的	J050075	永续条款类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050076	利息递延条款类型	代码类	2!n	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050077	递延利息计息标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050078	首次重定价日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050079	重定价周期	数值类	n	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050080	部分赎回标识	指示器类	1!n	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050081	部分赎回比例	百分比类	20n(6)	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050082	费用情况说明	文本类	anc	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050083	法定到期日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050084	行内资产类别说明	文本类	anc	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050085	备注	文本类	anc	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050086	还本付息情况说明	文本类	anc	2.0 试用版拆分新增表
9.5	理财投资标的	J050087	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	2.0 试用版拆分新增表

(十) 参数类数据

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
10.1	公共代码	K010001	参数 ID	编码类	8!n	1.0 版
10.1	公共代码	K010002	表名	文本类	anc	1.0 版
10.1	公共代码	K010003	字段名	文本类	anc	1.0 版
10.1	公共代码	K010004	代码	数值类	an	1.0 版
10.1	公共代码	K010005	中文含义	文本类	anc	1.0 版
10.1	公共代码	K010006	机构 ID	编码类	anc..24	2.0 试用版新增字段
10.2	汇率利率	K020001	机构 ID	编码类	anc..24	1.0 版
10.2	汇率利率	K020002	汇率 ID	编码类	14!an	1.0 版
10.2	汇率利率	K020003	外币币种	代码类	3!a	1.0 版
10.2	汇率利率	K020004	本币币种	代码类	3!a	1.0 版
10.2	汇率利率	K020005	中间价	金额类	20n(6)	1.0 版
10.2	汇率利率	K020006	基准价	金额类	20n(6)	1.0 版

表号	表名	数据项编码	数据项名称	数据类别	数据格式	版本说明
10.2	汇率利率	K020007	基准（LPR）利率（一年期）	百分比类	20n(6)	1.0 版
10.2	汇率利率	K020008	基准（LPR）利率（五年期）	百分比类	20n(6)	1.0 版
10.2	汇率利率	K020009	采集日期	日期类	YYYY-MM-DD	1.0 版

### 三、数据项说明

#### 3.1 通用数据项说明

1. 机构ID：按照既定规则生成分配给实际业务经办最小单位机构的唯一编码。生成规则为：使用长度不超过 24 位数字与字母组合，前 11 位与金融许可证号前 11 位相同，后 13 位使用内部机构号，不足部分不用补齐。理财登记中心填报机构ID统一使用金融许可证。如果发行地涉及多个国家，机构ID填写共同上级行机构ID，可以支持多地区填报。

2. 内部机构号：法人机构自定义的内部编号。该号码在该法人机构具有标识其内部机构的唯一性。

3. 金融许可证号：编码规则见《金融许可证机构编码编制规则（试行）》（银监办发〔2007〕103 号附件）。机构编码由大写英文字母和数字组成，共 15 位。营业机构、管理机构必须填报金融许可证号，若本机构没有金融许可证，取上一级机构的金融许可证号，内设机构、虚拟机构及营业部取上一级管理机构的金融许可证号。

4. 币种：参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。多个币种合计折算为人民币（本外币合计）的，填报为 BWB。财务类数据

应该按分币种填报。

5. 银行机构名称：有权审批机构批准的机构名称。优先采用金融机构许可证的名称，如没有可参照全国组织机构代码证机构名称命名，如没有全国组织机构代码证的机构按照有权审批部门批准文件的机构名称命名。若为银行内部机构，可采用法人机构名称+内部规范名称。

6. 支付行号：填报中国人民银行赋予银行机构的 12 位支付行号。若本机构没有支付行号，填报具有营业职能的上一级管理机构的支付行号。若为境外机构，允许填报为 SWIFT 行号。

7. 机构类型：

代码	名称	说明
01	央行	
02	政策性银行	
03	大型商业银行(含邮储银行)	
04	股份制商业银行	
05	城市商业银行	
06	民营银行	
07	农村商业银行(含农村合作银行及农村信用合作社)	
08	村镇银行	
09	其他农村金融机构(包括农村资金互助社、贷款公司等)	
10	外资法人银行	
11	外国银行分行	
12	企业集团财务公司	
13	信托公司	
14	金融租赁公司	
15	汽车金融公司	



16	货币经纪公司	
17	消费金融公司	
18	金融资产管理公司和金融资产投资公司	
19	境内证券业金融机构	
20	境内保险业金融机构	
21	境内交易及结算类金融机构	
22	金融控股公司	
23	境内其他持有正式金融牌照的机构 (如理财公司等)	
24	境内其他机构(如特殊目的实体 〔SPV〕等)	
25	多边开发银行	
26	其他境外金融机构	

8. 机构类别:

代码	名称	说明
0101	管理机构	总行、一级分行、专营机构
0201	营业机构-自营网点	除总行、一级分行、专营机构以外的有金融许可证的实体机构。 专营机构分支机构作为营业机构，营业部也作为营业机构。
0202	营业机构-代理网点	由银行机构代为管理的营业网点，如中国邮政储蓄银行代为管理的隶属于中国邮政集团公司的从事银行业务的网点。
0301	虚拟机构	具有单独标识、分账核算体系、独立出表的非实体机构，如自由贸易专用账务核算体系

		( FTU-Free Trade Accounting Unit )
0401	总行内设机构	如清算中心等属于总行直属的内设部门。
0501	其他内设机构	分支机构的内设部门。

9. 行政区划：国家对行政区域的划分，每个区域都有一个唯一的代码标识。境内地区按照《中华人民共和国行政区划代码》（GB/T 2260）填写 6 位国内行政区划代码，左起第一、二位数字表示省/自治区/直辖市/特别行政区，第三、四位数字表示市/地区/自治州/盟/直辖市所辖市辖区（县），第五、六位数字表示县/自治县/县级市/旗/自治旗/市辖区/林区/特区。

10. 国家地区：描述个人属于某一个国家的国民或公民的法律资格。参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。按照《世界各国和地区名称代码》（GB/T 2659-2000）填报 3 位国家地区代码。如 CHN。

11. 证件类型：参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。用于监管机构、监管对象、员工、客户等身份识别，填报由国家授权部门依法签发、依法认定的法律性文书（证件）的类型。个人优先填报居民身份证，法人或组织优先填报全国组织机构代码证。

12. 证件号码：用于监管机构、监管对象、员工、客户等身份识别，由国家授权部门依法签发、依法对资格认定的法律性文书（证件）的编号。需与证件类型配对使用。

13. 姓名：指记录在国家授权部门颁发给自然人证件上的名称。数据采集规范：字符除少数民族姓名中间的分隔符用全角点字符外，其他字符一律采用半角，字母一律大写，如：“阿普杜乐•买买提”、“GEORGE W. BUSH”。姓名可以为简体中文、繁体中文、英文以及其他语言文字。其中，简体中文和繁体中文名字之间不应有空格，如“张三”；英文名字中，英文字母一律大写，分隔符一律采

用半角空格，英文字母上面加有其他字符的只填入英文字母，省略字母上的其他字符，如：“MICHAEL J Ó RDAN”，应该写成“MICHAEL JORDAN”。对于简体中文，应遵循《GB/T 2312-1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集》和《GB 18030-2005 信息技术 中文编码字符集》。对于英文应遵循《GB/T 1988-1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集》，也即等效于《美国国家信息交换标准代码 American Standard Code for Information Interchange》。

14. 日期：特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日或等数据组合表示。

15. 客户 ID：按照既定规则生成用于区分客户的唯一编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。银行机构需保证机构内部针对同一客户有且仅有一个客户 ID。

16. 统一社会信用代码：参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。根据《法人和其他组织统一社会信用代码编码规则》（GB 32100-2015）填报 18 位法人和其他组织的身份识别号码。

17. 全球法人识别编码：LEI 是按照国际标准化组织 ISO 17442 标准为全球法人分配的唯一识别编码，旨在加强全球范围内对法人身份的识别。由 20 位数字和字母组成的唯一编码，可以用于标识与国际金融交易相关联的法人机构。无统一社会信用代码的境外企业填写该项。

18. 注册资本：按照组织章程规定的全体股东或发起人认购的股本总额或认缴的出资额，并在登记机关依法登记。应为营业执照所列的注册资本的金额。金额单位是元。非企业客户及未采集的允许为空。

19. 实收资本：企业实际收到的投资人投入的资本。非企业客户及未采集的允许为空。

20. 经营范围：填报企业营业执照上载明的经营范围。

21. 保证金金额：为确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入的保证金金额。若没有保证金填默认值 0，多个保证金币种的以本外币合计（BWB）报送。

22. 保证金比例：为确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入的保证金金额占协议金额的比例。单位百分号，如比例为 5%，只需填 5。如没有保证金，填写默认值 0。

23. 行业类型：对产业活动单位或法人单位从事的经济活动进行分类。按照《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017）标准，填报所属行业的门类及小类代码。境外机构按“99999”填报。

24. 对公客户类型：

代码	名称	说明
1	大型企业	一般对公客户的大中小微企业按照工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部联合印发的《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）执行，具体划分标准参考《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》执行。金融企业的大中小微企业划型按照《金融业企业划型标准规定》（银发〔2015〕309号）执行。
2	中型企业	
3	小型企业	
4	微型企业	
5	机关	机关、事业单位、社会团体、企业、其他组织机构的分类标准按照《组织机构类型》（GB/T 20091-2021）执行
6	事业单位	
7	社会团体	
8	其他组织机构	
9	境外机构	

25. 控股类型：

代码	名称	说明
01	国有控股	含国有绝对控股与国有相对控股两种形式。国有绝

		<p>对控股是指在企业的全部实收资本中，国有经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占企业全部实收资本（股本）的比例大于 50%的国有绝对控股。</p> <p>国有相对控股是指在企业的全部实收资本中，国有经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占比例虽未大于 50%，但相对大于其他任何一方经济成分的出资人所占比例的国有相对控股；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定拥有企业实际控制权的国有协议控股。</p> <p>投资双方各占 50%，且未明确由谁绝对控股的企业，若其中一方为国有经济成分的，一律按国有控股处理。</p>
02	集体控股	<p>含集体绝对控股与集体相对控股两种形式。集体绝对控股是指在企业的全部实收资本中，集体经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占企业全部实收资本〔股本〕的比例大于 50%的集体绝对控股。</p> <p>集体相对控股是指在企业的全部实收资本中，集体经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占比例虽未大于 50%，但相对大于其他任何一方经济成分的出资人所占比例的集体相对控股；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定拥有企业实际控制权的集体协议控股。</p> <p>集体经济作为投资的一方，与投资另一方各占 50%，且未明确由谁绝对控股的企业，若投资另一方为国有经济的，则按国有控股处理；若投资另一方为除国有经济以外的经济类型，则按集体控股处理。</p>
03	私人控股	<p>含私人绝对控股与私人相对控股两种形式。</p> <p>私人绝对控股是指在企业的全部实收资本中，私人经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占企业全部实收资本（股本）的比例大于 50%的私人绝对控股。</p> <p>私人相对控股是指在企业的全部实收资本中，私人经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占比例虽</p>

		未大于 50%，但相对大于其他任何一方经济成分的出资人所占比例的私人相对控股；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定拥有企业实际控制权的私人协议控股。
04	港澳台商控股	<p>含港澳台商绝对控股与港澳台商相对控股两种形式。</p> <p>港澳台商绝对控股是指在企业的全部实收资本中，港澳台商经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占企业全部实收资本（股本）的比例大于 50%的港澳台商绝对控股。</p> <p>港澳台商相对控股是指在企业的全部实收资本中，港澳台商经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占比例虽未大于 50%，但相对大于其他任何一方经济成分的出资人所占比例的港澳台商相对控股；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定拥有企业实际控制权的港澳台商协议控股。</p>
05	外商控股	<p>含外商绝对控股与外商相对控股两种形式。</p> <p>外商绝对控股是指在企业的全部实收资本中，外商经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占企业全部实收资本（股本）的比例大于 50%的外商绝对控股。</p> <p>外商相对控股是指在企业的全部实收资本中，外商经济成分的出资人拥有的实收资本（股本）所占比例虽未大于 50%，但相对大于其他任何一方经济成分的出资人所占比例的外商相对控股；或者虽不大于其他经济成分，但根据协议规定拥有企业实际控制权的的外商协议控股。</p>
06	其他	指信托计划等非法人机构持有企业股权的情况。如填报有其他控股类型数据，须在当期信息报告中及时说明。

26. 注册地址：客户为境内企业的，按照《企业法人营业执照》中的注册地址填写，客户为境外企业的，填写客户在境外的注册地址。包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信

息由“国家地区+省+市+县+详细地址（邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）在内的街道地址信息，例如：北京市东城区建国门内大街69号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如：2207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO, CA。

27. 资产总额：根据《企业会计准则——基本准则》定义，填报企业客户期末资产负债表中的资产合计。

28. 负债总额：根据《企业会计准则——基本准则》定义，填报企业客户期末资产负债表中的负债合计。

29. 税前利润：根据《企业会计准则——基本准则》定义，填报企业客户当年取得的税前利润总额。

30. 所得税：根据《企业会计准则第18号——所得税》定义，填报包括企业以应纳税所得额为基础的各种境内和境外税额，反映企业客户按规定从当年报告期损益中扣除的所得税。

31. 净利润：根据《企业会计准则-基本准则》定义，填报企业客户当期利润总额减去所得税后的金额，反映企业报告期内实现的净利润。

32. 主营业务收入：根据《企业会计准则第14号——收入》定义，填报企业客户当年主营业务收入金额。

33. 现金流量净额：根据《企业会计准则第31号——现金流量表》定义，填报企业客户在当年现金和现金等价物流入和流出的差额。

34. 存货：根据《企业会计准则第1号——存货》定义，填报企业客户期末

存货金额。

35. 应收账款：根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》定义，指企业在正常的经营过程中因销售商品、产品、提供劳务等业务，应向购买单位收取的款项，填报企业客户期末应收账款金额。

36. 其他应收款：除应收账款以外应收取的其他各类应收及暂付款项，填报企业客户期末其他应收款金额。

37. 流动资产合计：根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》定义，填报企业期末流动资产合计金额。

38. 流动负债合计：根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》定义，填报企业期末流动负债合计金额。

39. 财务报表日期：财务报表指标对应的报表日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

40. 报表口径：

代码	名称	说明
01	本部报表	
02	合并报表	
00	其他	

41. 报表周期：

代码	名称	说明
01	日报	
02	月报	
03	季报	
04	半年报	
05	年报	
00	其他	

42. 基本存款账号：基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付



需要开立的银行结算账户。填报人行账户开户许可证上基本存款账户的账号。如境外机构无基本存款户，允许为空。

43. 基本存款账户开户行名称：填报基本存款账户所在行的全称。以金融机构许可证登记名称为准。如境外机构无基本存款户，允许为空。

44. 首次建立信贷关系年月：客户首次获得银行业金融机构贷款的年月。默认值 9999-12。若不涉及可为空值。

45. 风险预警信号：银行机构对公客户的风险状况作出独立的职业判断，并填报风险类别代码。涉及多项预警的，应将多个代码一并填报，使用英文半角分号隔开，如：A01; B02。预警信号代码表参照《集团风险预警代码及预警信号对照表》、《单一法人风险预警代码及预警信号对照表》。

46. 关注事件代码：填报银行机构掌握的对公客户重大关注事件。同一客户涉及多项关注事件的，应将多个代码一并填报，中间用英文半角分号隔开，如：A01; B02。关注事件代码见《集团关注事件及代码对照表》、《单一法人关注事件及代码对照表》。

47. 关系 ID：按照既定规则生成，用于唯一区分集团、股东、高管、债务人等人与人、人与物或物与物之间的特定联系的编码。生成规则：采用长度不超过 64 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

48. 科目 ID：按照既定规则生成用于唯一识别一个银行内部会计科目项的编码。生成规则为：采用长度不超过 32 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。同一条数据涉及多个明细科目的，仅填报该笔业务指向的主要科目，如：一笔贷款仅包含正常本金时，填报正常本金科目，如一笔贷款既包含正常本金也包含逾期本金时，填报逾期本金科目。

49. 分户账号：银行机构内具有唯一区分性、用于逐笔记录交易明细或用于总账核对的明细核算的最细一级账号。客户是境内涉密法人的，填写

“\*\*\*\*\*”。

50. 分户账名称：分户账号对应的账户归属者名称。客户是境内涉密法人的，账户名称填报为“\*\*\*\*\*”。

51. 借贷标识：

代码	名称	说明
01	借	
02	贷	
03	借贷并列	

52. 开户日期：账户开户日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

53. 销户日期：账户销户日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。对于尚未销户的贷款业务，填写为默认值 9999-12-31。

54. 产品 ID：按照既定规则生成用于唯一识别银行机构在经营活动中满足金融消费者定制化需求、最细颗粒度的产品或业务的编码。生成规则为：采用长度不超过 32 位数字与字母组合，对于理财产品，前 14/15 位使用产品登记编码，后不足部分不用补齐；对于其他产品，使用内部产品编号，不足部分不用补齐。

其中，产品登记编码为银行业理财登记托管中心（以下简称理财登记中心）赋予以理财产品的标识码，该码具有唯一性。对公募理财产品，产品登记编码为大写字母和数字构成的 14 位特征组合码。编码分为三段，从左至右分别为：6 位金融机构代码；2 位年度码；6 位顺序码。其中金融机构代码采用《金融机构编码规范》编发的法人机构代码（即金融机构代码前 6 位）；年度码采用产品募集起始日（从）所在年度的后两位数字编码。对私募理财产品，产品登记编码为大写字母和数字构成的 15 位特征组合码。编码分为四段，从左至右分别为：6 位金融机构代码；2 位年度码；1 位标识码；6 位顺序码。其中金融机构代码采用《金融机构编码规范》编发的法人机构代码（即金融机构代码前 6 位）；年度码

采用产品募集起始日所在年度的后两位数字编码；标识码分为大写字母 A。

55. 产品名称：产品在银行机构的全称。

56. 产品编号：产品在银行机构系统中使用的编号。如是标准化产品，则填写在公开市场上统一的，按照一定规则编制的，具有公开性、唯一性的资产编码，如在外部主要交易市场或政府部门登记系统中的代码。

57. 自营标识：用于区分产品是否为该银行机构的自营产品。

代码	名称	说明
01	自营产品	
02	代客产品	
03	混合	

58. 利率：填报年化利率的百分率值，例如：利率为百分之五，填报格式为 5。

59. 利率类型：填报对应利率类型。

代码	名称	说明
01	固定利率	
02	浮动利率	
03	固定或浮动利率	产品包含固定利率或浮动利率，可由客户选择固定或浮动方式

60. 产品期限：描述产品本身的期限。一次性产品填写产品从成立至到期的持续天数。持续性产品填写 0。如银行机构本身存款类产品应为持续性产品，如一年期债券类产品应为一次性产品。

61. 产品成立日期：填写产品正式生效成立的日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

62. 产品到期日期：一次性产品填写产品约定到期日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。持续性产品填写默认值 9999-12-31。

63. 产品状态代码:

代码	名称	说明
01	正常	该产品处于正常服务状态
02	停用	该产品已停止新提供服务状态。

64. 收益率: 投资的年化回报百分率值。例如: 利率为百分之五, 填报格式为 5。

65. 协议 ID: 按照既定规则生成用于区分与金融消费者或第三方发生金融业务及其他民事法律关系约定的条件, 如合同、票据等的编码。生成规则为: 采用长度不超过 60 位数字与字母组合, 不足部分不用补齐。

66. 钞汇类别: 用于区分外币存款通过实物或非实物形式存入银行的代码, 人民币存款无钞汇标志。

代码	名称	说明
01	钞	
02	汇	
03	可钞可汇	

67. 协议状态:

代码	名称	说明
01	正常	
02	待生效	
03	中止	
04	终止	
05	撤销	
06	无效	
00	其他	

68. 经办员工 ID: 业务经办员工的员工 ID; 若为自动审批, 则填写“自动”。

69. 审查员工 ID: 业务审查员工的员工 ID, 一般为最后审查人; 若为自动审批, 则填写“自动”; 若不涉及允许为空。

70. 审批员工 ID: 业务审批人的员工 ID, 一般为最后审批人; 若为自动审批, 则填写“自动”; 若为集体审议审批, 填列至提交审议前的最后审批人 ID。若不涉及允许为空。

71. 五级分类: 填报该笔资产当期五级分类的状况。表内外资产根据《商业银行金融资产风险分类办法》按照风险程度分为五类填报。

代码	名称	说明
01	正常	债务人能够履行合同, 没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付的金融资产。
02	关注	虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素, 但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益的金融资产。
03	次级	债务人无法足额偿付本金、利息或收益, 或金融资产已经发生信用减值的金融资产。
04	可疑	债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益, 金融资产已发生显著信用减值的金融资产。
05	损失	在采取所有可能的措施后, 只能收回极少部分, 或损失全部的金融资产。
00	未分级	未进行五级分类的金融资产。

72 计息方式:

代码	名称	说明
01	按月结息	
02	按季结息	
03	按半年结息	
04	按年结息	
05	不定期结息	
06	不记利息	
07	利随本清	

00	其他	
----	----	--

73. 担保类型:

代码	名称	说明
01	抵押	
02	质押	
03	单人保证	(一个或多个) 保证人分别签订一份保证合同为借款人作担保, 每份保证合同确定每个人应承担的实际担保金额。借款人被担保的金额为上述保证合同金额的合计数。
04	多人保证	多人保证指多个保证人分别为一个借款人签订独立的保证合同, 每个保证人都承担相同的保证合同中签订的总担保金额。
05	多人联保	多人共同签订一份保证合同为借款人作担保, 并且规定每个保证人都承担相同的保证合同中签订的总担保金额。
06	多人分保	多人共同签订一份保证合同为借款人作担保, 并且在保证合同中规定每个人应承担的实际担保金额。
07	混合	

74 信用证 ID: 按照既定规则生成用于区分凭跟单汇票或仅凭单据付款的信用证的编码。单据是指代表货物所有权的单据 (如海运提单等), 或证明货物已交运的单据 (如铁路运单、航空运单、邮包收据)。生成规则为: 采用长度不超过 60 位数字与字母组合, 不足部分不用补齐。

75. 手续费计算方式:

代码	名称	说明
01	固定金额	
02	固定比例	
00	其他	

76. 手续费总额：填写向用户收取的所有手续费总额，含代销费用。

77. 手续费收取方式：

代码	名称	说明
01	一次性收取	
02	按月收取	
03	按季收取	
00	其他	同时存在多种收费方式的，以英文半角分号分隔填报

78. 销售渠道：

代码	名称	说明
01	柜面	
02	ATM	
03	VTM	
04	POS	
05	网银	
06	手机银行	
07	银联交易	
08	第三方支付	
00	其他	

79. 客户类型：

代码	名称	说明
01	单一法人客户（非金融机构）	
02	集团客户	
03	银行业金融机构	指持有金融监管总局（或原银保监会）颁发的《金融机构许可证》的机构。包括政策性银行（含国家开发银行）、大型商业银行（含邮储银行）、股份制商业银行、城市商业银行、民营银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行、农村资金互助社、

		贷款公司、外资法人银行、外国银行分行、企业集团财务公司、信托投资公司、金融租赁公司、汽车租赁公司、货币经纪公司、消费金融公司、金融资产管理公司和金融资产投资公司。
04	其他金融机构	指持有中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》的机构。包括证券公司、证券投资咨询公司、公募基金经理人、基金托管公司、基金销售公司、基金公司特定资产管理业务子公司、合格境外机构投资者、境外证券经营机构等。
05	个人客户	
06	非法人类合格机构投资者	根据中国人民银行公告〔2016〕第8号，非法人类合格机构投资者是指金融机构等作为资产管理人，在依法合规的前提下，接受客户的委托或授权，按照与客户约定的投资计划和方式开展资产管理或投资业务所设立的各类投资产品，包括但不限于：证券投资基金、银行理财产品、信托计划等。保险产品，经基金业协会备案的私募投资基金，住房公积金，社会保障基金，企业年金，养老基金，慈善基金等，参照非法人类合格机构投资者管理。
00	其他	

80. 客户风险偏好评估结果：银行机构对投资者风险承受能力的评估结果。

如不适用允许为空。

代码	名称	说明
----	----	----



01	谨慎型	
02	稳健型	
03	平衡型	
04	进取型	
05	激进型	
00	其他	

81. 交易 ID: 按照既定规则生成, 用于唯一识别以货币及服务为媒介的价值交换的交易编码, 包括但不限于信贷、票据、投资等。生成规则为: 采用长度不超过 100 位数字与字母组合, 不足部分不用补齐。

82. 核心交易日期: 在核心系统上发生该交易的日期, 特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。默认值 9999-12-31。

83. 核心交易时间: 在核心系统上发生该交易的时间, 默认值 00: 00: 00。

84. 交易金额: 填报交易的发生额。数值可为负值。交易方向由借贷标识确定。

85. 账户余额: 分户账的账户余额。

86. 现转标识: 用于区分通过实物或非实物形式进行交易的代码。

代码	名称	说明
01	现金	
02	转账	

87. 对方账号: 交易对手的银行账号。

88. 对方户名: 交易对手账号对应的开户名称。

89. 对方账号行号: 交易对手账号对应的银行机构代码 (即 12 位人行支付行号), 跨境交易行号可填 SWIFT 编码。对方账号和对方户名必须填实际收款人, 不可填中间过渡账户或清算账户。涉及第三方支付平台的, 可以为空。

90. 对方行名: 交易对手账户所在银行机构的规范全称, 与金融许可证一致。

91 交易渠道:

代码	名称	说明
01	柜面	
02	ATM(自动柜员机)	
03	VTM(远程视频柜员机)	
04	POS(销售终端)	
05	网银	
06	手机银行	
07	第三方支付	
08	银联交易	
00	其他	

92. 采集日期：数据表字段信息的采集日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

93. 垫款余额：银行在客户无力支付到期款项的情况下，以自有资金代为支付的金额余额。包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、银行保函垫款等表外业务发生逾期后的垫款。

94. 卡状态：

代码	名称	说明
01	正常	
02	冻结	
03	止付	
04	挂失	
05	未激活	
06	注销	
07	睡眠	
08	停用	
00	其他	

95. 衍生品 ID：金融衍生产品是指其价值取决于一种或多种基础资产或指

数，在未来某个日期交割的金融合约。合约的基本类型包括远期、期货、掉期（互换）和期权，以及有远期、期货、掉期（互换）和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。按既定规则生成用于唯一识别金融衍生品的编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

96. 交易对手名称：交易对手方名称。

97. 交易对手大类：

代码	名称	说明
01	银行业金融机构	银行业金融机构
02	保险业机构	保险业机构
03	地方金融组织	地方金融组织
04	交易及登记结算类机构	交易及登记结算类机构
05	金融控股公司	金融控股公司
06	证券业金融机构	证券业金融机构
07	第三方支付公司	第三方支付公司
08	特定目的载体	特定目的载体
09	政府部门	政府部门
10	公司企业客户	公司企业客户
11	个人客户	个人客户
12	境外客户	境外客户
00	其他	其他

98. 交易对手小类：

代码	名称	说明
010101	政策性银行	包含政策性银行和国家开发银行
010201	国有大型商业银行	国有大型商业银行（含邮储银行）
010301	全国性股份制商业银行	全国性股份制商业银行
010401	城市商业银行	城市商业银行
010402	城市信用社	城市信用社
010501	民营银行	民营银行
010601	外资机构	外资机构
010701	农村商业银行	农村商业银行

010702	农村合作银行	农村合作银行
010703	农村信用联社	农村信用联社
010704	村镇银行	村镇银行
010705	贷款公司	贷款公司
010706	农村资金互助社	农村资金互助社
010801	其他存款类银行机构	其他存款类银行机构
010901	信托公司	信托公司
010902	企业集团财务公司	企业集团财务公司
010903	汽车金融公司	汽车金融公司
010904	金融租赁公司	金融租赁公司
010905	货币经纪公司	货币经纪公司
010906	金融资产管理公司	金融资产管理公司
010907	消费金融公司	消费金融公司
010908	理财公司	理财公司
010909	金融资产投资公司	金融资产投资公司
020101	保险集团公司保险控股公司	保险集团公司及保险控股公司
020201	政策性保险公司	政策性保险公司
020301	农险公司	农险公司
020302	车险公司	车险公司
020303	责任险公司	责任险公司
020304	信用保证险公司	信用保证险公司
020305	互联网产险公司	互联网产险公司
020306	产险自保公司	产险自保公司
020307	相互保险组织（产险）	相互保险组织（产险）
020308	综合产险公司	综合产险公司
020309	其他产险公司	其他产险公司
020401	人寿保险公司	人寿保险公司
020402	健康保险公司	健康保险公司
020403	养老保险公司	养老保险公司
020501	再保险公司	再保险公司
020601	保险资产管理公司	保险资产管理公司
020701	保险中介集团公司	保险中介集团公司
020702	保险专业代理公司	保险专业代理公司
020703	保险经纪公司	保险经纪公司
020704	保险公估公司	保险公估公司
020705	保险兼业代理机构	保险兼业代理机构
020801	其他保险业机构	其他保险业机构
030101	小额贷款公司	小额贷款公司

030201	融资担保公司	经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司
030301	地方资产管理公司	地方资产管理公司
030401	融资租赁公司	融资租赁公司
030501	商业保理公司	商业保理公司
030601	典当行	典当行
030701	其他地方金融组织	其他地方金融组织
040101	交易所	交易所
040201	登记结算类机构	登记结算类机构
050101	中央金融控股公司	中央金融控股公司
050201	其他金融控股公司	其他金融控股公司
060101	证券公司	证券公司
060201	证券投资基金管理公司	证券投资基金管理公司
060301	期货公司	期货公司
060401	投资咨询公司	投资咨询公司
080101	银行非保本理财	银行非保本理财
080201	信托公司资管产品	信托公司资管产品
080301	证券公司及其子公司资管产品	证券公司及其子公司资管产品
080401	基金管理公司及其子公司专户	基金管理公司及其子公司专户
080501	期货公司及其子公司资管产品	期货公司及其子公司资管产品
080601	保险资管产品	保险资管产品
080701	金融资产投资公司资管产品	金融资产投资公司资管产品
080801	公募基金	公募基金
080901	私募基金	私募基金
081001	其他特定目的载体	其他特定目的载体
090101	中国人民银行	中国人民银行
090201	国家外汇管理局	国家外汇管理局
090301	国家金融监督管理总局	国家金融监督管理总局
090401	中国证券监督管理委员会	中国证券监督管理委员会
090501	财政部	财政部
090601	地方财政部门	地方财政部门
090701	其他政府部门	其他政府部门
100101	国有企业	国有企业
100102	集体企业	集体企业
100103	股份合作企业	股份合作企业
100104	联营企业	联营企业
100105	有限责任公司	有限责任公司
100106	股份有限公司	股份有限公司
100107	私营企业	私营企业

100108	其它企业	其它企业
100201	合资经营企业（港或澳、台资）	合资经营企业（港或澳、台资）
100202	合作经营企业（港或澳、台资）	合作经营企业（港或澳、台资）
100203	港、澳、台商独资经营企业	港、澳、台商独资经营企业
100204	港、澳、台商投资股份有限公司	港、澳、台商投资股份有限公司
100205	其他港、澳、台商投资企业	其他港、澳、台商投资企业
100301	中外合资经营企业	中外合资经营企业
100302	中外合作经营企业	中外合作经营企业
100303	外资企业	外资企业
100304	外商投资股份有限公司	外商投资股份有限公司
100305	其他外商投资企业	其他外商投资企业
120101	境内中资企业控制的境外金融机构（含境外注册的 SPV）	
120102	非境内中资企业控制的境外金融机构	
120201	境外政府部门	境外政府部门
120301	境内中资企业控制的境外公司客户	
120302	非境内中资企业控制的境外公司客户	
120401	境外个人客户	境外个人客户
120501	境外其他客户	境外其他客户
000000	其他	其他

99. 交易对手账号行号：交易对手账号对应的银行机构代码（即 12 位人行支付行号），跨境交易行号可填 SWIFT 编码。对方账号和对方户名必须填实际收款人，不可填中间过渡账户或清算账户。涉及第三方支付平台的，可以为空。

100. 交易对手账号：若有或可以明确辨认，填写具体支付或收到该笔业务资金的账号，非中间过渡账号。

101. 担保协议 ID：填写该交易附有的担保协议 ID，唯一识别该笔担保行为。

102. 借据 ID：填报该笔贷款对应的借据号码。按既定规则生成用于唯一识别借据的编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

103. 重点产业标识：贷款业务必须填报，按贷款实际投向的项目或领域填报。其他业务如不适用可允许为空。3 位数字代码构成。其中，第一位对应“产业结

构调整类型”。

代码	名称	说明
1	鼓励	按国家发展改革委《产业结构调整指导目录》分类
2	限制	按国家发展改革委《产业结构调整指导目录》分类
3	淘汰	按国家发展改革委《产业结构调整指导目录》分类
0	不涉及	未纳入《产业结构调整指导目录》分类

第二位对应“工业转型升级标识”，字典如下：0. 否, 1. 是。

第三位对应“战略性新兴产业类型”。

代码	名称	说明
1	节能环保	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
2	新一代信息技术	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
3	生物	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
4	高端装备制造	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
5	新能源	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
6	新材料	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
7	新能源汽车	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
8	数字创意	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
9	相关服务	见国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》。
0	不涉及	未纳入国家统计局 2018 版《战略性新兴产业分类目录》

104. 冲补抹标识：冲正，补账，抹账交易统一填报“冲补抹”。

代码	名称	说明
01	正常	此笔交易为正常交易。
02	冲补抹	此笔交易为冲正，补账，抹账。

105. 合同金额：业务对应合同所载明的金额。

106. 账户类型：

代码	名称	说明
01	银行账户	
02	交易账户	

107. 投资标的 ID: 能唯一识别一个投资标的的编号。可以是底层资产也可以是非底层资产。在中登公司有登记的金融产品, 需填报在中登公司记录的正确编号; 在理财登记机构有登记的金融产品, 填报登记机构赋予的理财产品的标识码, 底层资产填报理财中心赋予产品或资产的序号。如果不是标准产品, 则由银行自定义。不可为空。

108. 是否为“调整后存贷比口径”的调整项:

代码	名称	说明
01	否	不属于以下类型, 不涉及存贷款口径调整。
02	支农再贷款、支小再贷款所对应的贷款	专指银行的支农再贷款、支小再贷款货币政策工具。
03	“三农”专项金融债所对应的涉农贷款	见《中国银监会关于商业银行发行“三农”专项金融债有关事项的通知》(银监发〔2013〕39号)。
04	小微企业专项金融债所对应的小微企业贷款	见《中国银监会关于进一步落实小微企业金融服务监管政策的通知》(银监发〔2015〕39号)
05	商业银行发行的剩余期限不少于1年, 且债权人无权要求银行提前偿付的其他各类债券所对应的贷款	
06	商业银行使用国际金融组织或外国政府转贷资金发放的贷款	国际金融组织贷款是指财政部经国务院批准代表国家向世界银行、亚洲开发银行、国际农业发展基金、欧洲投资银行、亚洲基础设施投资银行、新开发银行等国际金融组织统一筹借并形成政府外债的贷款; 外国政府贷款是指财政部经国务院批准代表国家向外国政府统一筹借并形成政府外债的贷款。
07	村镇银行使用主发起行存放资金发放的农户和小微企业贷款	
08	转贷款业务中贷款发放行所对应的贷款	



09	外资法人银行吸收的境外母行一年期以上存放净额	
----	------------------------	--

109. 授权员工 ID: 授权此笔交易流水操作的员工 ID。若为系统自动授权, 则填写“自动”; 若不涉及允许为空。

110. 备注: 描述其他字段未能详尽说明的情况, 或标注对本条报送记录的特殊说明。不同备注事项用英文半角分号隔开。

111. 登记注册代码: 指经相关法定登记注册管理机构批准成立, 并登记注册所赋予的号码, 包括工商注册号码、事业单位法人证书号码、社会团体法人登记证书号码等。机关类型的客户不填报。境外企业填报其在本国相关法定登记注册管理机构的登记注册号码。

112. 业务号码: 表外业务对应的业务编号。

113. 或有负债标识: 填报该笔业务是否为或有负债。字典如下: 0. 否, 1. 是。

114. 科目名称: 机构实际使用的总账会计科目编码对应的名称。同一条数据涉及多个明细科目的, 仅填报该笔业务指向的主要科目, 如: 一笔贷款仅包含正常本金时, 填报正常本金科目, 如一笔贷款既包含正常本金也包含逾期本金时, 填报逾期本金科目。

115. 手续费币种: 报数机构收取客户的手续费币种, 参考币种通用填报要求。如果没有手续费允许为空。

116. 保证金币种: 为确保客户履行协议约定, 银行要求客户向银行存入的保证金币种, 参考币种通用填报要求。若没有保证金允许为空。多个保证金币种的以本外币合计 (BWB) 报送。

117. 自营业务大类: 填报自营业务的大类类型。

代码	名称	说明
01	买入返售	
02	卖出回购	
03	拆入	
04	拆出	

05	同业借款	
06	同业代付	
07	存放同业	
08	同业存放	
09	同业存单	
10	债券发行	
11	其他	
12	债券投资	
13	权益类投资	
14	公募基金投资	
15	私募基金投资	
16	资产管理产品投资	
17	其他投资	

118. 自营业务小类：填报自营业务的小类类型。

01010	买入返售证券	
01020	买入返售债权	
01030	买入返售信贷资产	
01040	其他买入返售	
02010	卖出回购证券	
02020	卖出回购债权	
02030	卖出回购信贷资产	
02040	其他卖出回购	
03010	拆入银行金融机构	
03020	拆入非银行金融机构	
04010	拆出银行金融机构	
04020	拆出非银行金融机构	
05010	境内同业借款	
05020	境外同业借款	
06010	代理境内同业付款	
06020	代理境外同业付款	
07010	非结算性存放同业	
07020	结算性存放同业	
08010	非结算性同业存放	
08020	结算性同业存放	
09010	同业存单发行	
09020	同业存单投资	
10010	商业银行债	
10020	银行次级债	
10030	银行永续债	
10040	其他债券发行	
11010	债券借贷	

11020	其他同业往来	
12010	国债	
12020	地方政府债	
12030	央票	
12040	政府支持机构债	
12050	政策性金融债	
12060	商业性金融债	
12070	非金融企业债券	
12080	资产支持证券（信贷资产证券化）	
12090	资产支持证券（交易所资产支持证券）	
12100	资产支持证券（资产支持票据）	
12110	外国债券	
12120	其他债券投资	
13010	长期股权投资	
13020	上市股票	
13030	非上市股权	
13040	其他权益类投资	
14010	债券基金	
14020	货币市场基金	
14030	股票基金	
14040	基金中基金	
14050	混合基金	
14060	其他公募基金投资	
15010	私募证券投资基金	
15020	私募股权投资基金	
15030	私募创业投资基金	
15040	其他私募基金投资	
16011	非保本理财投资-公募	
16012	非保本理财投资-私募	
16021	信托产品（资金信托）-公募	
16022	信托产品（资金信托）-私募	
16031	信托产品（财产权信托）-公募	
16032	信托产品（财产权信托）-私募	
16041	证券业资产管理产品（不含公募基金）-公募	
16042	证券业资产管理产品（不含公募基金）-私募	
16051	保险业资产管理产品-公募	
16052	保险业资产管理产品-私募	
16061	其他资产管理产品投资-公募	
16062	其他资产管理产品投资-私募	
17010	其他债权融资（其他交易平台债权融资工具）	
17020	其他债权融资（非标转标资产）	

17030	其他投资	
01010	买入返售证券	
01020	买入返售债权	
01030	买入返售信贷资产	
01040	其他买入返售	
02010	卖出回购证券	
02020	卖出回购债权	
02030	卖出回购信贷资产	
02040	其他卖出回购	
03010	拆入银行金融机构	
03020	拆入非银行金融机构	
04010	拆出银行金融机构	
04020	拆出非银行金融机构	
05010	境内同业借款	
05020	境外同业借款	
06010	代理境内同业付款	
06020	代理境外同业付款	
07010	非结算性存放同业	
07020	结算性存放同业	
08010	非结算性同业存放	
08020	结算性同业存放	
09010	同业存单发行	
09020	同业存单投资	
10010	商业银行债	
10020	银行次级债	
10030	银行永续债	
10040	其他债券发行	
11010	债券借贷	
11020	其他同业往来	
12010	国债	
12020	地方政府债	
12030	央票	
12040	政府支持机构债	
12050	政策性金融债	
12060	商业性金融债	
12070	非金融企业债券	
12080	资产支持证券（信贷资产证券化）	
12090	资产支持证券（交易所资产支持证券）	
12100	资产支持证券（资产支持票据）	
12110	外国债券	
12120	其他债券投资	

13010	长期股权投资	
13020	上市股票	
13030	非上市股权	
13040	其他权益类投资	
14010	债券基金	
14020	货币市场基金	
14030	股票基金	
14040	基金中基金	
14050	混合基金	
14060	其他公募基金投资	
15010	私募证券投资基金	
15020	私募股权投资基金	
15030	私募创业投资基金	
15040	其他私募基金投资	
16011	非保本理财投资-公募	
16012	非保本理财投资-私募	
16021	信托产品（资金信托）-公募	
16022	信托产品（资金信托）-私募	
16031	信托产品（财产权信托）-公募	
16032	信托产品（财产权信托）-私募	
16041	证券业资产管理产品（不含公募基金）-公募	
16042	证券业资产管理产品（不含公募基金）-私募	
16051	保险业资产管理产品-公募	
16052	保险业资产管理产品-私募	
16061	其他资产管理产品投资-公募	
16062	其他资产管理产品投资-私募	
17010	其他债权融资（其他交易平台债权融资工具）	
17020	其他债权融资（非标转标资产）	
17030	其他投资	

119. 基本存款账户开户行行号：填报参照支付行号，如境外机构无基本存款户，允许为空。

120. 贵金属币种：因《表示货币和资金的代码》中不包含贵金属币种，当衍生品、投资等业务涉及到填报贵金属的币种时选择相应代码填报。

代码	名称	说明
01	AGT	代表货币对 AGT/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货白银延期合约 Ag (T+D)

02	AGY	代表货币对 AGY/CNY, 指上海黄金交易所、上海期货交易所上市的现货白银
03	AGZ	代表货币对 AGZ/CNY, 指上海黄金交易所、上海期货交易所上市的现货白银（现金交割）
04	AN1	代表货币对 AN1/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货黄金延期合约 Au (T+N1)
05	AN2	代表货币对 AN2/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货黄金延期合约 Au (T+N2)
06	AU1	代表货币对 AU1/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 Au100g
07	AU5	代表货币对 AU5/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 Au50g
08	AUF	代表货币对 AUF/CNY, 指上海黄金交易所上市的黄金履约担保型合约
09	AUT	代表货币对 AUT/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货黄金延期合约 Au (T+D)
10	AUX	代表货币对 AUX/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 Au99.95
11	AUY	代表货币对 AUY/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 Au99.99
12	AUZ	代表货币对 AUZ/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 Au99.99（现金交割）
13	IAU	代表货币对 IAU/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货实盘合约 iAu99.99
14	MTD	代表货币对 MTD/CNY, 指上海黄金交易所上市的现货黄金延期合约 mAu (T+D)
15	NN1	代表货币对 NN1/CNY, 指上海黄金交易所上市的现金交割黄金延期合约 NYAuTN06
16	NN2	代表货币对 NN2/CNY, 指上海黄金交易所上市的现金交割黄金延期合约 NYAuTN12
17	PGC	代表货币对 PGC/CNY, 指中国金币总公司发行的熊猫金币
18	PTX	代表货币对 PTX/CNY, 指上海黄金交易所上市的铂金现货实盘合约
19	XAG	代表货币对 XAG/USD, 指伦敦白银现货合约
20	XAU	代表货币对 XAU/USD, 指伦敦黄金现货合约
21	XPD	代表货币对 XPD/USD, 指伦敦钯金现货合约
22	XPT	代表货币对 XPT/USD, 指伦敦铂金现货合约
00	其他	未包括在上述货币对的贵金属币种

121. 授信 ID: 用于唯一区分单笔授信的 ID, 生成规则为: 采用长度不超过 64 位数字与字母组合, 不足部分不用补齐。对于一笔授信额度, 当存在签订多

个合同时（对应多个协议 ID），应在相应信息表中填报“授信 ID”。

122. 绿色融资类型：是指为支持改善生态环境、应对气候变化、节约高效利用资源、减少温室气体和污染物排放、遏制生物多样性丧失而开展的生产、建设、经营、贸易、消费活动所提供的贷款产品和服务。具体填报要求与非现场监管报表《S68 绿色融资情况统计表》保持一致。

代码	名称	说明
010100	高效节能装备和绿色标识产品制造	包括：（1）节能锅炉制造。包括高低差速循环流化床油页岩锅炉、煤泥循环流化床锅炉、蓄热稳燃高炉煤气锅炉、高效煤粉工业锅炉、高效低污染层燃室燃复合燃烧锅炉、高效生物质成型燃料锅炉、多流程生物质循环流化床锅炉、固体可燃废弃物循环流化床锅炉等节能型电站锅炉、工业锅炉和船用锅炉，以及先进煤气化装备等制造。锅炉能效等级达到《锅炉节能技术监督管理规程》（含修改单）（TSG G0002）中热效率指标的目标值要求，工业锅炉能效优于《工业锅炉能效限定值及能效等级》（GB 24500）规定的 2 级能效等级要求；工业锅炉大气污染物排放浓度值符合《锅炉大气污染物排放标准》（GB 13271）要求，电站锅炉大气污染物排放浓度值符合《火电厂大气污染物排放标准》（GB 13223）要求。（2）节能窑炉制造。包括采用高温空气燃烧技术的冶金加热炉、节能工业电炉、节能型非电热金属处理用炉、节能型辊道窑、节能型隧道窑、节能型梭式窑、节能型推板窑、节能型保护气氛窑炉、节能型氮化窑、节能型烧成窑炉、节能型烘烤干燥炉等高效工业窑炉，以及节能型炉用燃烧器等设备制造。（3）节能型泵及真空设备制造。包括节能泵、节能型真空干燥设备、节能型真空炉等设备制造。清水离心泵能效指标优于《清水离心泵能效限定值及节能评价值》（GB 19762）标准中节能评价值水平；石油化工离心泵能效优于《石油化工离心泵能效限定值及能效等级》（GB 32284）标准中 1 级能效水平；潜水电泵能效优于《井用潜水电泵能效限定值及能效等级》（GB 32030）、《小型潜水电泵能效限定值及能效等级》（GB 32029）、《污水污物潜水电泵能效限定值及能效等级》（GB 32031）标准中 1 级能效水平。（4）节能型气体压缩设备制造。包括节能型空气压缩机、空气调节器用压缩机等设备制造。容积式空

		<p>气压缩机能效优于《容积式空气压缩机能效限定值及能效等级》（GB 19153）标准中 1 级能效水平；空气调节器用全封闭型电动机-压缩机能效优于《空气调节器用全封闭型电动机-压缩机能效限定值及能源效率等级》（GB 35971）标准中 1 级能效水平。（5）节能型液压气压元件制造。包括节能型液压和气压动力机械及元件制造。（6）节能风机风扇制造。包括节能型通风机、鼓风机、工业风扇、通风罩、循环气罩等设备制造。通风机能效优于《通风机能效限定值及能效等级》（GB 19761）标准中 1 级能效水平；离心鼓风机能效《离心鼓风机能效限定值及节能评价值》（GB 28381）标准中 1 级能效水平。（7）高效发电机及发电机组制造。包括节能型交流发电机、节能型直流发电机、节能型发电机组、节能型内燃发电机组、节能型旋转式变流机、与内燃机配用的节能型发电机、节能电机及发电机组专用零件等设备制造。（8）节能电机制造。包括节能型直流电动机、节能型交流电动机、节能型交直流两用电动机、节能型小功率电动机、节能型微电机、稀土永磁电机等设备制造。中小型三相异步电动机能效优于《中小型三相异步电动机能效限定值及能效等级》（GB 18613）标准中 1 级能效水平；永磁同步电动机能效优于《永磁同步电动机能效限定值及能效等级》（GB 30253）标准中 1 级能效水平；高压三相笼型异步电动机能效优于《高压三相笼型异步电动机能效限定值及能效等级》（GB 30254）标准 1 级能效水平；小功率电动机能效优于《小功率电动机能效限定值及能效等级》（GB 25958）标准 1 级能效水平。（9）节能型变压器、整流器、电感器和电焊机制造。节能型变压器、节能型互感器、静止式节能变流器、节能型电抗器、节能型电感器、变频器、电焊机等设备制造。三相配电变压器能效优于《三相配电变压器能效限定值及能效等级》（GB 20052）标准 1 级能效水平；电力变压器能效优于《电力变压器能效限定值及能效等级》（GB 24790）标准 1 级能效水平；交流接触器能效优于《交流接触器能效限定值及能效等级》（GB 21518）标准 1 级能效水平；1kV 及以下通用变频调速设备符合《1kV 及以下通用变频调速设备第一部分：技术条件》（GB/T 30844.1）标准要求；1kV 以上不超过 35kV 通用变频调速设备符合《1kV 以上不超过 35kV 的通用变频调速设备第一部分：技术条件》（GB/T 30843.1）标准</p>
--	--	--



		<p>要求。（10）余热余压余气利用设备制造。低热值煤气燃气轮机、低温烟气余热深度回收装置、窑炉余热利用装置、基于吸收式换热的集中供热装置、循环水及乏汽余热回收大型热泵装置、高效换热器、高效蓄能器、高效冷凝器等设备制造。热交换器能效等级达到《热交换器能效测试与评价规则》（TSG R0010）中的目标值要求。（11）高效节能家用电器制造。包括节能型房间空调器、空调机组、电冰箱、电动洗衣机、平板电视机、电风扇等家用电器制造。房间空气调节器能效优于《房间空气调节器能效限定值及能效等级》（GB 12021.3）标准1级能效水平；转速可控型房间空气调节器能效优于《转速可控型房间空气调节器能效限定值及能效等级》（GB 21455）标准1级能效水平；多联式空调（热泵）机组能效比优于《多联式空调（热泵）机组能效限定值及能源效率等级》（GB 21454）标准1级能效水平；家用电冰箱能效优于《家用电冰箱耗电量限定值及能效等级》（GB 12021.2）标准1级能效水平；电动洗衣机能效优于《电动洗衣机能效水效限定值及等级》（GB 12021.4）标准1级能效水平；电饭煲能效优于《电饭锅能效限定值及能效等级》（GB 12021.6）标准1级能效水平；平板电视机能效优于《平板电视能效限定值及能效等级》（GB 24850）标准1级能效水平；交流电风扇能效优于《交流电风扇能效限定值及能效等级》（GB 12021.9）标准1级能效水平。其他高效节能家用电器能效均优于相应国家强制性标准1级能效水平。（12）高效节能商用设备制造。包括节能型复印机、打印机、传真机、微型计算机、投影机、商用制冷器具、冷水机组、热泵机组、单元式空调等设备制造。产品能效优于《复印机、打印机和传真机能效限定值及能效等级》（GB21521）、《微型计算机能效限定值及能效等级》（GB 28380）、《投影机能效限定值及能效等级》（GB 32028）、《冷水机组能效限定值及能效等级》（GB 19577）、《单元式空气调节机能效限定值及能源效率等级》（GB 19576）等相应国家强制性能效标准1级能效水平。（13）高效照明产品及系统制造。包括发光二极管（LED）用大尺寸开盒即用蓝宝石、大尺寸高效低成本LED外延生长和芯片制备产业化技术装置、替代型半导体照明光源、新型LED照明应用产品、半导体照明产品及其生产装备、电子镇流器等设备制造。LED产品需符</p>
--	--	--

		<p>合《普通照明用非定向自镇流 LED 灯能效限定值及能效等级》（GB 30255）、《LED 筒灯性能测量方法》（GB/T 29293）、《LED 筒灯性能要求》（GB/T 29294）、《普通照明用非定向自镇流 LED 灯性能要求》（GB/T 24908）等国家标准要求。（14）绿色建筑材料制造。包括节能墙体材料、外墙保温材料、节能玻璃、装配式建筑部品部件、预拌混凝土、预拌砂浆等绿色建材产品制造。并应符合《绿色建材产品认证实施方案》（市监认证〔2019〕61 号）相关规定。（15）能源计量、监测、控制设备制造。包括节能检测设备、在线能源计量设备、在线能源检测设备、热工检测设备、节能自控设备、温度计量设备、流量计量设备、电力计量设备、热力计量设备等设备制造。（16）其他具有节能、低碳属性的绿色标识产品生产。鉴于国家绿色产品标识与“节能产品认证”、“低碳产品认证”并行的现状，现阶段，具有节能、低碳属性的绿色标识产品包括“节能产品认证”、“低碳产品认证”等产品。绿色标识产品以获得国家统一的绿色产品认证并加贴标识的产品为准。市场监管总局不定期发布绿色产品评价标准清单及认证目录的公告。该项下绿色标识产品，可根据市场监管总局的相关公告补充完善。</p>
010200	先进环保装备、仪器设备、材料药剂和绿色标识产品制造	<p>包括（1）水污染防治装备制造。包括城镇污水处理与再生利用装备、农村污水处理与回用装备、难处理工业废水处理及回用装备、地表水水体污染治理装备、地下水污染防控与修复装备、清淤机械、电站废水清淤机械、管道清淤机械、水资源专用机械、海绵城市建设配套装备、排水管网维护检测装备、城镇雨水收集与处理装备、城镇合流制溢流污染控制与治理装备、城市黑臭水体清淤装备、饮用水安全保障及漏损控制装备等装备制造。装备需符合《污水处理设备安全技术规范》（GB/T 28742）、《污水处理容器设备 通用技术条件》（GB/T 28743）、《家用和类似用途饮用水处理装置》（GB/T 30307）等国家标准要求，鼓励达到《环境保护综合名录（2017 年版）》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017 年版）》等的相关技术标准要求。（2）大气污染防治装备制造。包括除尘、燃煤烟气脱硫脱硝、挥发性有机污染物（VOCs）处理、机动车尾气后处理、食品业油烟净化等装备制造。装备需符合《高效能大气污染物控制装备评价技术要求 第 2 部分：电除尘器》（GB/T 33017.2）、《高效</p>

		<p>能大气污染物控制装备评价技术要求 第3部分：袋式除尘器》（GB/T 33017.3）、《高效能大气污染物控制装备评价技术要求第4部分：电袋复合除尘器》（GB/T 33017.4）、《燃煤烟气脱硫设备第1部分：燃煤烟气湿法脱硫设备》（GB/T 19229.1）、《燃煤烟气脱硝技术装备》（GB/T 21509）等国家标准要求，鼓励达到《环境保护综合名录（2017年版）》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》等的相关技术标准要求。（3）土壤污染治理与修复装备制造。包括矿山复垦与生态修复装备、农用地土壤污染修复装备、污染地块治理与修复装备，以及列入《土壤污染防治先进技术装备目录》的相关装备等。鼓励达到《土壤污染防治先进技术装备目录》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》等的相关技术标准要求。（4）固体废物处理处置装备制造。包括污泥浓缩、厌氧消化、高效脱水、干化、高温好氧发酵、热解、污泥焚烧等污泥处理装备，固体废物处理装备，黑臭水体清淤底泥存储和处理装备等装备制造，以及危险废物处置装备制造。鼓励装备达到《环境保护综合名录（2017年版）》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》等的相关技术标准要求。（5）减振降噪设备制造。包括声屏障、消声器、动力设备隔振装置、管道隔振用软连接设备、轨道振动与噪声控制装置、阻尼抑振材料和设备、有源噪声与振动控制设备等装备制造。装备需符合《复合阻尼隔振器和复合阻尼器》（GB/T 14527）等国家标准要求，鼓励达到《环境保护综合名录（2017年版）》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》等的相关技术标准要求。（6）放射性污染防治和处理设备制造。包括放射性废物处理和处置装置、放射源污染土壤的治理与修复装备等设备制造。（7）环境污染处理药剂、材料制造。包括新型化学除磷药剂、杀菌灭藻剂、有机合成高分子絮凝剂、微生物絮凝剂等环保药剂和高性能袋式除尘滤料及纤维、袋除尘用大口径脉冲阀、无膜片高压低能耗脉冲阀、膜材料和膜组件等制造，以及列入《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》的环境污染治理材料和药剂制造。（8）环境监测仪器与应急处理设备制造。包括大气、水、土壤、生物、噪声与振动、固体废物、机动车排放（含遥感监测和PEMS检测）、核与辐射等</p>
--	--	---

		<p>生态环境监测及检测仪器仪表、环境应急检测仪器仪表、环境应急装备等设备制造，以及列入《环境保护综合名录（2017年版）》、《国家鼓励发展的重大环保装备技术目录（2017年版）》的设备制造。（9）其他具有环保属性的绿色标识产品生产。鉴于国家绿色产品标识与“中国环境标志”等认证并行的现状，现阶段，具有环保属性的标识产品包括“电器电子产品有害物质限制使用合格评定制度（RoHS）”，“中国环境标志”等产品。绿色标识产品以获得国家统一的绿色产品认证并加贴标识的产品为准。市场监管总局不定期发布绿色产品评价标准清单及认证目录的公告。该项下绿色标识产品，可根据市场监管总局的相关公告补充完善。</p>
010300	资源循环利用装备和绿色标识产品制造	<p>包括：（1）矿产资源综合利用装备及产品制造。包括能源矿产、黑色金属矿产、有色金属（含稀有金属）矿产、非金属矿产资源综合利用装备等的制造。（2）工业固体废物综合利用装备及产品制造。包括煤矸石、粉煤灰、脱硫石膏、化工废渣（磷石膏）、冶炼废渣（赤泥）、尾矿、危险废物等固体废物的二次利用或综合利用装备，冶金烟灰粉尘回收与稀贵金属高效低成本回收工艺与装备等的制造。（3）建筑废弃物、道路废弃物资源化无害化利用装备及产品制造。包括移动式 and 固定式相结合的建筑废弃物综合利用成套设备，建筑废弃物生产的道路结构层材料、人行道透水材料、市政设施复合材料等，废旧沥青再生装备，建筑废弃物混杂料再生利用装备，制备再生骨料的强化、废旧砂灰粉的活化和综合利用装置，轻质物料分选、除尘、降噪等设施的集成移动式设备等装备制造。（4）餐厨废弃物资源化无害化利用装备及产品制造。包括餐厨废弃物预处理设备、餐厨废弃物密闭化、专业化收集运输体系，餐厨废弃物低能耗高效灭菌和废油高效回收利用、厌氧发酵产沼装备，餐厨废弃物制成生物柴油、有机肥及沼气、工业乙醇等资源化产品与提纯净化及装备，餐厨废弃物分类回收和减量化、无害化处理装备等的制造。（5）汽车零部件及机电产品再制造装备及产品制造。包括高效环保拆解清洗设备，纳米颗粒复合电刷镀、高速电弧喷涂、等离子熔覆等关键装备，微纳米表面工程、高密度能源的先进材料制备与成型一体化装备等装备制造。（6）资源再生利用装备及产品制造。包括再生金属制造装备，废橡胶、废塑料及轮胎</p>

		<p>翻新无害化再生利用装备，废旧机电产品无害化再生利用装备，报废汽车拆解和再生利用装备，废旧新能源汽车动力蓄电池回收利用装备，废旧太阳能设备再生利用装备，废旧纺织品无害化再生利用装备，废矿物油再生利用装备，废弃生物质再生利用装备，玻璃、废纸等非金属材料无害化再生利用装备等装备及产品制造。（7）非常规水源利用装备及产品制造。包括电力、钢铁、有色、石油石化、煤炭、化工、造纸、纺织、印染、食品加工、机械、电子等高用水行业废水处理回用装置，城镇污水再生利用装置，建筑中水利用装置，矿井水利用和净化装置，苦咸水综合利用设施，雨水收集利用与回渗装置，大型膜法反渗透海水淡化膜组件、高压泵、能量回收等关键部件和热法海水淡化核心部件，热膜耦合海水淡化装备，利用电厂余热、核能以及风能、海洋能和太阳能等可再生能源进行海水淡化的装备，浓盐水综合利用及浓缩洁净零排放装备等装备制造。</p> <p>（8）农林废物资源化无害化利用装备及产品制造。包括秸秆气化、固化成型、打捆直燃等能源化利用装备，发酵制饲料、沼气/生物质天然气、高效有机肥等装置，畜禽粪污和农村厕所粪污处理、收集、加工和粪肥、沼肥综合利用等粪污资源化利用装备等装备制造。（9）城镇污水处理厂污泥处置综合利用装备及产品制造。包括对城镇污水处理厂污泥预处理或减量化装备，厌氧消化、高温好氧发酵、热干化及焚烧等处置设施和装备制造。通过装备处理处置后的污泥产品应达到《农用污泥中污染物控制标准》（GB4284）、《城镇污水处理厂污泥泥质 混合填埋用泥质》（GB/T 23485）、《城镇污水处理厂污泥处置 土地改良用泥质》（GB/T 24600）、《城镇污水处理厂污泥处置 园林绿化用泥质》（GB/T 23486）、《城镇污水处理厂污泥处置 制砖用泥质》（GB/T 25031）、《城镇污水处理厂污泥泥质》（GB/T 24188）、《城镇污水处理厂污泥处置 单独焚烧用泥质》（GB/T 24602）、《城镇污水处理厂污泥处理稳定标准》（CJ/T 510）等国家标准或地方标准，或有效利用其热值。（10）其他具有循环、再生、节水属性的绿色标识产品生产。鉴于国家绿色产品标识与中国节水认证并行的现状，现阶段，具有节水属性的绿色标识产品包括“节水产品认证”等产品。绿色标识产品以获得国家统一的绿色产品认证并加贴标识的产品为准。市</p>
--	--	---

		场监管总局不定期发布绿色产品评价标准清单及认证目录的公告。该项下绿色标识产品，可根据市场监管总局的相关公告补充完善。
010400	绿色交通装备、设施、产品制造	<p>(1) 新能源汽车整车及关键零部件制造和产业化。新能源汽车整车指采用新型动力系统，完全或主要依靠新型能源驱动的汽车，包括插电式混合动力（含增程式）汽车、纯电动汽车和燃料电池电动汽车等；新能源汽车关键零部件包括新能源汽车电池、电机及其控制系统、电附件、插电式混合动力专用发动机、机电耦合系统及能量回收系统等装备的制造和产业化。(2) 充电、换电及加氢设施制造。包括分布式交流充电桩、集中式快速充电站、换电设施、站用加氢及储氢设施等设施制造。(3) 绿色船舶制造。包括天然气动力船舶，电力船舶，太阳能、风能等新能源船舶，节能和新能源施工船舶等绿色船舶制造。(4) 高端绿色装备制造。包括：铁路高端装备制造、城市轨道装备制造、轨道交通其他装备制造、港口装备设备制造等。(5) 自行车制造。以交通出行为目的的自行车产品制造。</p>
010500	节能改造及能效提升	<p>(1) 锅炉（窑炉）节能改造和能效提升。包括燃煤锅炉“以大代小”，采用先进燃煤锅炉、节能环保煤粉锅炉、新型循环流化床锅炉、天然气锅炉、蓄热式电锅炉、生物质锅炉等高效锅炉替代老旧低效燃煤锅炉，综合采取锅炉燃烧优化、二次送风、自动控制、余热回收、太阳能预热、主辅机优化、热泵、冷凝水回收等技术实施锅炉系统节能改造，提高燃煤锅炉使用洗选煤比例，提高工业锅炉燃用专用煤比例，采用四通道喷煤燃烧、并流蓄热石灰窑煅烧、蓄热式燃烧等技术实施窑炉节能改造等。(2) 电机系统能效提升。包括采用高压变频调速、永磁调速、内反馈调速、柔性传动等技术实施电机系统调节方式节能改造，建设基于互联网的电机系统能效监测、故障诊断、优化控制平台，采用高效电动机、风机、压缩机、水泵、变压器等替代低效设备，实施系统无功补偿改造，采用泵与风机管路优化技术、空压机系统节能技术等对电机系统实施整体优化改造等。(3) 余热余压利用。包括采用非稳态余热回收及饱和蒸汽发电技术、煤气化多联产燃气轮机发电技术、火电厂烟气综合优化系统余热深度回收技术、矿热炉烟气余热利用技术、油田采油污水余热综合利用技术、转炉煤气高效回收利用技术、低热值高炉煤气燃气-蒸汽联合循环发</p>

		<p>电、高固气比水泥悬浮预热分解技术等实施中低品位余热余压回收利用，将余热余压利用技术与工艺节能相结合等。（4）能量系统优化。包括按照能源梯级利用、系统优化原则，通过能量系统优化设计与控制、工艺流程优化、系统技术集成应用等措施对工业窑炉实施节能改造，对能量系统的能源流、物质流、信息流实施协同优化等。</p> <p>（5）绿色照明改造。包括采用技术成熟的半导体通用照明产品、高/低压钠灯、金属卤化物灯、三基色双端直管荧光灯（T8、T5 型）等高效照明产品，高效照明控制系统，以及采用自然光为光源等实施各类建筑及公共场所的照明节能改造。相关参数需符合《LED 城市道路照明应用技术要求》（GB/T 31832）、《隧道照明用 LED 灯具性能要求》（GB/T 32481）等国家标准要求。（6）汽轮发电机组系统能效提升。包括采用汽轮机通流部分改造、冷端系统改造、锅炉受热面及烟风系统改造，运行控制系统改造，热力及疏水系统改造，辅助电机设备变频改造等方式提升燃煤汽轮机组能效。（7）通信节能。通信网络设施、设备节能改造。主要包括耗能量较大的通信网络设施、设移动基站、互联网数据中心（IDC）、超算中心服务器、业务平台机房、交换机、空调等节能改造及运营。此外还包括符合《数据中心 资源利用 第3部分：电能能效要求和测量方法》（GB/T32910.3-2016）的绿色数据中心项目。具有减少差旅作用的电话会议软硬件系统。（8）温室气体无组织排放减排。工业生产过程中对各类无组织排放的甲烷等温室气体的收集以及减排设施建设和运营项目，以及二氧化碳捕集、利用与封存工程建设和运营项目等。</p>
010600	污染治理	<p>主要包括水污染防治、大气污染防治、固体废物治理、放射性废物治理、土壤污染治理与修复、噪声与振动治理与控制等等。典型项目包括但不限于以下内容：（1）良好水体保护及地下水环境防治。包括严格保护江河源头及水质达到或优于Ⅲ类的江河湖库，开展重要饮用水水源地达标建设、备用水源建设、水源涵养和生态修复，开展生物缓冲带建设，实施报废矿井、钻井、取水井封井回填，开展石油化工、矿山开采、农田等区域地下水污染区划、风险评估和污染治理等。（2）重点流域海域水环境治理。包括实施七大流域及近岸海域水环境保护与综合治理，开展河湖生态修复，实施太湖、洞庭湖、滇池、巢湖、鄱阳湖、</p>

		<p>白洋淀、乌梁素海、呼伦湖、艾比湖等重点湖库水污染综合治理，开展长江中下游、珠三角等河湖内源治理等。（3）城市黑臭水体整治。包括采取控源截污、垃圾清理、清淤疏浚、生态修复等措施治理城市黑臭水体，治理后水体需满足《城市黑臭水体整治工作指南》等管理文件要求。城市、农村污水处理项目放在[5.3 环境基础设施]项下，属于“（1）污水处理、再生利用及污泥处理处置设施建设运营”类别。（4）城市扬尘综合整治。包括在建设工程施工现场设置全封闭围挡墙、物料堆放覆盖、土方开挖湿法作业、进行道路地面硬化、出入车辆清洗，渣土运输车辆采取密闭措施，采用道路机械化清扫等低尘作业方式，城市及周边建设绿化和防风防沙林等。（5）餐饮油烟污染治理。包括在餐饮服务经营场所安装高效油烟净化设施等。设施运行需符合《饮食业油烟排放标准》（GB 18483）。（6）建设用地污染治理。包括开展建设用地土壤污染状况详查与监测，开展疑似污染地块土壤环境初步调查，开展污染地块土壤环境详细调查、风险评估、风险管控、治理与修复及其效果评估等。（7）农林草业面源污染防治。包括应用资源节约型农业清洁生产技术，发展资源节约型、环境友好型、生态保育型农业，建设生态沟渠、污水净化塘、地表径流集蓄池等设施，发展环水有机农业，发展健康生态养殖，实行测土配方施肥，应用粪肥、有机肥、沼渣沼液、沼气、生物天然气等畜禽粪污资源化利用项目放在[1.7 资源循环利用]填报，属于“（7）农业废弃物资源化利用”类。畜禽规模养殖场（小区）标准化改造和建设等项目放在[2.4.1 生产过程废水处理处置]填报，属于“（3）畜禽养殖废弃物污染治理”类。（8）沙漠污染治理。包括采用清洗、淋洗、玻璃化、热处理以及气相抽吸等物理措施，焚烧、电动修复、化学稳定等化学措施，植物修复、动物修复和微生物修复等生物措施开展的沙漠污染治理活动。（9）农用地污染治理。包括开展农用地土壤污染状况详查与监测，开展农用地土壤环境质量类别划分、安全利用、风险管控、治理与修复、治理与修复效果评估等。（10）噪声污染治理。包括工业企业噪声污染治理、建筑施工噪声污染治理以及社会生活噪声污染治理等。船舶港口污染防治、交通车辆污染防治、交通噪声污染治理项目在[5.2.6 交通运输环保项目]填报。（11）恶臭污染治理。包</p>
--	--	---



		<p>括在生产经营活动中产生恶臭气体的企业事业单位和其他生产经营单位安装净化装置或采取其他措施。装置或措施运行需符合《恶臭污染物排放标准》（GB 14554）。（12）农村人居环境整治。包括农村村容村貌提升等。农村生活污水治理项目，生活垃圾治理、农村厕所革命（厕所粪污治理）在[5.3.1 城乡环境基础设施]填报，分别属于（1）污水处理、再生利用及污泥处理处置设施建设运营、（2）生活垃圾处理设施建设和运营类。</p>
010700	资源循环利用	<p>（1）矿产资源及大宗固体废弃物综合利用。矿产资源综合利用包括：包括煤矿瓦斯、油母页岩、油砂、伴生天然气、煤层气等能源矿产资源开发和综合利用，铁、锰、铬等黑金属矿产尾矿再开发利用和中低品位矿、伴生矿综合开发利用，铜、铅、镍、锡、铝、镁、金、银等有色金属矿产资源高效开发利用、尾矿再开发利用和伴生矿综合开发利用，以及高岭土、铝矾土、石灰石、石膏、磷矿等非金属矿产资源尾矿再开发利用和伴生矿综合开发利用。工艺、产品等需符合相关国家标准。大宗固体废弃物综合利用包括：尾矿（共伴生矿）、煤矸石、粉煤灰、冶金渣（赤泥）、化工渣（工业副产石膏）、其他类大宗固体废弃物综合利用项目。（2）废旧资源再生利用。包括废旧金属、废橡胶、废塑料、废玻璃、废旧太阳能设备、废旧纺织品、废矿物油、废弃生物质、废铅蓄电池、废旧新能源汽车动力蓄电池等废旧资源的再生利用（城市矿产项目）。再生利用资源、工艺、产品等需符合《铜及铜合金废料》（GB/T 13587）、《废钢铁》（GB 4223）、《电子废弃物中金属废料废件》（GB/T27686）、《再生橡胶通用规范》（GB/T 13460）、《废弃电器电子产品回收处理管理条例》（国务院令第551号）、《再生利用品和再制造品通用要求及标识》（GB/T 27611）、《废弃电器电子产品处理污染控制技术规范》（HJ 527）、《废弃机电产品集中拆解利用处置区环境保护技术规范（试行）》（HJ/T 181）、《报废汽车回收拆解企业技术规范》（GB 22128）、《废润滑油回收与再生利用技术导则》（GB/T 17145）、《废矿物油回收利用污染控制技术规范》（HJ 607）、《固体生物质燃料样品制备方法》（GB/T 28730）等国家标准和行业标准。（3）城乡生活垃圾综合利用。包括生活垃圾综合利用、餐厨废弃物资源化利用、城市污泥综合利用、建筑和交通废物循环利用、建筑垃圾综合利用、桥</p>

		<p>梁轨道拆除后垃圾综合利用等。装备、工艺、产品等需符合《生活垃圾综合处理与资源利用技术要求》（GB/T 25810）、《餐饮业餐厨废弃物处理与利用设备》（GB/T 28739）、《农用污泥污染物控制标准》（GB 4284）、《城镇污水处理厂污泥泥质》（GB/T 24188）、《城镇污水处理厂污染物排放标准》（GB 18918）、《城镇污水处理厂污泥处置 混合填埋用泥质》（GB/T 23485）、《城镇污水处理厂污泥处置 单独焚烧用泥质》（GB/T 24602）、《城镇污水处理厂污泥处置 土地改良用泥质》（GB/T 24600）、《工程施工废弃物再生利用技术规范》（GB/T50743）等国家标准。（4）汽车零部件及机电产品再制造。包含回收、分拣、拆解、再加工等设施建设运营。工艺、产品等需符合《汽车零部件再制造 分类》（GB/T 28676）、《汽车零部件再制造 拆解》（GB/T 28675）、《汽车零部件再制造产品技术规范 起动机》（GB/T 28673）、《汽车零部件再制造产品技术规范 交流发电机》（GB/T 28672）、《再制造内燃机 通用技术条件》（GB/T 32222）等国家标准。（5）海水、苦咸水淡化处理。包括海水、苦咸水淡化设施建设和运营。工艺、产品等需符合《海水淡化预处理膜系统设计规范》（GB/T 31327）、《火力发电厂海水淡化工程设计规范》（GB/T 50619）、《海水淡化反渗透系统运行管理规范》（GB/T 31328）等国家标准。（6）雨水的收集、处理、利用。包括雨水的收集处理利用设施建设和运营。工艺、产品等需符合《雨水集蓄利用工程技术规范》（GB/T 50596）、《建筑与小区雨水控制及利用工程技术规范》（GB 50400）、《城镇雨水调蓄工程技术规范》（GB 51174）等国家标准。（7）农业废弃物资源化利用。包括农作物秸秆、畜禽粪污、尾菜、农产品初加工剩余物等农业废弃物的资源化利用。工艺、产品等需符合相关国家标准。（8）城镇污水处理厂污泥综合利用。对城镇污水处理厂污泥处置并实现资源综合利用，包括土地利用（土地改良、园林绿化、林用、农用等）、焚烧发电（供热、热电联产）、建材利用以及其他方式实现污泥的资源回收综合利用。综合利用的污泥产品应当能达到《农用污泥中污染物控制标准》（GB4284）、《城镇污水处理厂污泥处置 土地改良用泥质》（GB/T 24600）、《城镇污水处理厂污泥处置 园林绿化用泥质》（GB/T 23486）、《城镇污水处理厂污</p>
--	--	--

		<p>泥处置 制砖用泥质》（GB/T 25031）、《城镇污水处理厂污泥处置 单独焚烧用泥质》（GB/T 24602）等国家标准或地方标准。（9）利用生产者责任延伸等制度回收废旧物品。将生产者对其产品承担的资源环境责任从生产环节延伸到产品设计、流通消费、回收利用、废物处置等全生命周期。利用生产者责任延伸等制度回收电器电子、汽车、铅酸蓄电池、包装物、塑料产品等废旧物品，提高资源利用效率。符合国务院办公厅《关于印发生产者责任延伸制度推行方案的通知》（国办发〔2016〕99号）等相关要求。</p>
020101	产业园区资源循环利用升级	<p>（1）园区产业链循环化改造。包括电力、钢铁、有色金属、石油石化、化学工业、建材行业、造纸行业、纺织行业、农牧业等行业，以本行业企业为基础建立跨行业产业链，实现废弃物最小化或能源梯级利用。需符合《工业园区循环经济管理通则》（GB/T 31088）、《工业园区循环经济评价规范》（GB/T 33567）、《工业企业和园区循环经济标准体系编制通则》（GB/T 33751）等标准。（2）园区资源利用高效化改造。包括共伴生矿及尾矿、工业固体废物、道路和建筑废物综合利用以及非常规水源利用、煤系共伴生高岭土综合利用、铝矾土综合利用工程和煤层气综合利用、煤矸石综合利用、矿井水综合利用、黑色和有色金属共伴生矿及尾矿有价组分提取和综合利用、赤泥综合利用、高铝粉煤灰综合利用、冶炼废渣综合利用、化工废渣综合利用、工业副产石膏综合利用、雨水收集利用和再生水利用等。园区范围内的共伴生矿及尾矿、工业固体废物资源化高效利用在本项填报，其他的在[1.7.资源循环利用]填报，属于“（1）矿产资源及大宗固体废弃物综合利用”类。海水淡化处理、综合利用项目放在[1.7资源循环利用项目]填报，属于“（5）海水、苦咸水淡化处理”类。</p>
020102	产业园区环保升级	<p>（1）园区污染治理集中化改造。包括园区污染物集中治理设施建设及升级改造、废弃可再生资源（如废钢铁、废有色金属、废塑料、废橡胶）集中拆解处理和集中污染治理、园区公共基础设施（如供水、供电、供热、道路、通信等）改造等。需符合《城镇污水处理厂污染物排放标准》（GB 18918）和当地生态环境保护主管部门制定的地方标准。园区污染治理集中化改造项目放在本项填报，其余的在[5.3环境基础设施]填报，属于“（1）污水处理、再生利用及污泥处理处置设施建设及</p>

		运营”类。（2）园区重点行业清洁生产改造。包括钢铁园区清洁生产改造、化工园区清洁生产改造、石油石化园区清洁生产改造、有色金属园区清洁生产改造等。需符合《钢铁行业清洁生产评价指标体系》、《氮肥行业清洁生产评价指标体系（试行）》、《烧碱/聚氯乙烯行业清洁生产评价指标体系（试行）》、《铝行业清洁生产评价指标体系（试行）》、《铅锌行业清洁生产评价指标体系（试行）》等国家标准要求。
020200	无毒无害原料替代使用与危险废物治理	（1）无毒无害原料生产与替代使用。在电器电子、汽车、涂料、家具、印刷、汽车制造涂装、塑料制品、橡胶制品、皮革、制鞋等重点行业使用无毒无害或低毒低害原料对重金属替代和有机污染物等有毒有害物质进行替代，包括《国家鼓励的有毒有害原料（产品）替代品目录》所列替代品的生产和使用。（2）危险废物处理处置。包括《国家危险废物名录》所包括的医疗废物、医药废物、废药物药品、农药废物、木材防腐剂废物、有机溶剂废物、热处理含氰废物、废矿物油等。需符合《危险废物贮存污染控制标准》（GB18597）、《危险废物焚烧污染控制标准》（GB 18484）、《危险废物填埋污染控制标准》（GB 18598）、《含氰废水处理处置规范》（GB/T 32123）、《危险废物处置工程技术导则》（HJ 2042）等国家标准和行业标准。（3）危险废物运输。包括《国家危险废物名录》所涉及废弃物的运输。运输过程要符合《危险货物运输包装通用技术条件》（GB 12463）、《危险废物收集、贮存、运输技术规范》（HJ 2025）等国家标准和行业标准。（4）高效低毒低残留农药生产与替代。包括低毒低残留农药制造生产工艺改造升级、高毒高风险农药替代、高效低毒低残留的环境友好型农药研发生产等。高效低毒低残留农药需符合《种植业生产使用低毒低残留农药主要品种名录(2016)》等国家和行业优先支持的农药品种。生物化学农药及微生物农药的制造。
020301	生产过程废气处理处置	（1）工业脱硫脱硝除尘改造。包括燃煤锅炉脱硫脱硝除尘改造、钢铁行业烧结机脱硫改造、水泥行业脱硝改造等。改造后大气污染物排放符合《锅炉大气污染物排放标准》（GB 13271）、《钢铁烧结、球团工业大气污染物排放标准》（GB 28662）、《水泥工业大气污染物排放标准》（GB 4915）等相关行业的国家标准。（2）燃煤电厂超低排放改造。包括脱硫、脱硝、烟尘超低排放改造、超低

		<p>排放控制系统优化等燃煤发电机组超低排放改造。需符合《煤电节能减排升级与改造行动计划（2014-2020年）》（发改能源〔2014〕2093号）、《全面实施燃煤电厂超低排放和节能改造工作方案》（环发〔2015〕164号）中超低排放标准及其他相关要求。（3）挥发性有机物综合整治。包括石化企业挥发性有机物治理、有机化工园区综合整治、医药化工园区综合整治和煤化工基地挥发性有机物综合整治、油气运输储备系统（如加油站、油罐车、储油库）油气回收及综合治理、工业涂装和包装印刷行业挥发性有机物综合整治等。需符合国家和地方有关挥发性有机物的排放标准。（4）钢铁企业超低排放改造。包括钢铁生产工艺脱硫脱硝设施升级改造、加装低氮燃烧设备、加装高效除尘设施、生产车间和出渣处理设备封闭改造、酚氰废水处理设施升级改造、设备和管线排放泄漏检测与修复等。</p>
020302	生产过程废气资源化利用	<p>包括钢铁企业高炉煤气、焦炉煤气、转炉煤气余热余压回收资源化利用；化工生产过程中可燃性废气回收资源化利用。</p>
020401	生产过程废水处理处置	<p>（1）重点行业水污染治理。包括造纸、焦化、氮肥、有色金属、印染、农副食品加工、原料药制造、制革、农药、电镀等重点行业的清洁化改造及工业污水预处理设备、设施建设运营。需符合所在行业的水污染物排放标准。（2）工业集聚区水污染集中治理。包括经济技术开发区、高新技术产业开发区、出口加工区等工业集聚区污水预处理系统建设、污水收集系统和污水集中处理基础设施的建设、施工和运营。集聚区工业废水排放必须达到国家和地方规定的园区水污染物排放标准。（3）畜禽养殖废弃物污染治理。包括畜禽养殖废弃物污染预防改造、清洁养殖与废弃物收集改造、废弃物无害化处理与综合利用、畜禽养殖废水处理、畜禽养殖空气污染防治、畜禽养殖二次污染防治等。需符合《畜禽规模养殖污染防治条例》和《畜禽养殖业污染物排放标准》（GB 18596）等国家标准和条例。</p>
020402	生产过程节水和水资源高效利用	<p>包括工业冷却用水节水改造、热力和工艺用水节水改造、洗涤用水节水改造、建设循环用水系统、蒸汽冷凝水回收再利用、外排废水回用、非常规水资源利用、堵漏修复等。需符合《节水型产品通用技术条件》（GB/T 18870）、《节水型卫生洁具》（GB/T 31436）、《钢铁企业节水设计规范》（GB 50506）、《节水型企业评价通则》（GB/T</p>

		29725)、《节水灌溉工程技术规范》(GB/T 50363)等国家标准。
020501	生产过程废渣处理处置	(1)工业固体废弃物无害化处理处置。黑色金属、有色金属等冶炼加工过程中,以及烧碱、电石、造纸等非金属生产过程中废渣的无害化处理。电厂、水泥厂、钢铁厂生产过程中,伴生的废渣的无害化处理。水泥生产过程中垃圾协同处置以及在水泥生产过程中采用更多废弃材料降低熟料在水泥中比重的绿色水泥生产过程等(2)历史遗留尾矿库整治。包括历史遗留尾矿库的尾矿堆存系统改造、尾矿库排洪系统改造、尾矿库回水系统改造、高风险历史遗留重金属污染地块、河道废渣污染修复治理等。符合《尾矿库环境风险评估技术导则(试行)》(HJ 740)等国家或行业标准。
020502	生产过程废渣资源化综合利用	(1)工业固体废弃物综合利用。主要包括粉煤灰、冶炼渣、工业副产石膏、赤泥、化工废渣等工业固体废弃物的回收、无害化处理和再利用。要符合《工业固体废物综合利用技术评价导则》(GB/T 32326)、《工业固体废物综合利用产品环境与质量安全评价技术导则》(GB/T 32328)、《工业综合利用设备环境化设计导则》(GB/T 31513)等国家标准和《资源综合利用产品和劳务增值税优惠目录》(财税〔2015〕78号)、《工业固体废物资源综合利用评价管理暂行办法》、《国家工业固体废物资源综合利用产品目录》的支持范围。(2)包装废弃物回收处理。包括纸包装容器及材料、塑料包装容器及材料、金属包装容器及材料、玻璃包装容器、木包装容器及材料等包装废弃物的回收与处理。符合《包装废弃物的处理与利用通则》(GB/T 16716)等国家标准。(3)废弃农膜回收利用。包括废旧农膜回收站点建设、废旧农膜机动收购站建设、废旧农膜运输和储存系统建设、废旧农膜用于生产再生颗粒、防水防漏材料、塑料编织袋、裂解油等设备的制造、采购和运营等。
030100	新能源与清洁能源装备制造	(1)风力发电装备制造。包括适合我国风能资源和气候条件、先进高效的陆上风力发电机组和海上风力发电机组,3兆瓦及以上海上和高原型、低温型、低风速风力发电机组配套的各类发电机、风轮叶片、轴承等零部件,风力发电电缆、变速箱、塔筒等零部件,风电场相关系统与装备等的制造。(2)太阳能发电装备制造。包括光伏发电设备和光热发电设备等的制造。光伏发电设备制

		<p>造企业和项目需符合《光伏制造行业规范条件》要求，光伏电池生产需达到《光伏电池行业清洁生产评价指标体系》I级水平（国际清洁生产领先水平）。（3）生物质能利用装备制造。包括生物质资源收集、粉碎、运输和储存设备，生物质发电装备，生物质供热装备，生物质沼气、生物质燃气生产装备，生物质固液体燃料生产装备等的制造。（4）水力发电和抽水蓄能装备制造。包括高性能大容量水电机组、高水头大容量抽水蓄能机组成套设备、百万千瓦级大型水轮发电机组、变速抽水蓄能机组、超高水头大型冲击式水轮发电机组、海水抽水蓄能机组等的制造。（5）智能电网产品和装备制造。包括智能变压器、整流器和电感器，先进电力电子装置，智能输配电及控制设备，特高压输电装备，抽水蓄能装备，新能源储能装备，充电设施，智能电网与新能源相关的控制类产品等的制造。（6）燃气轮机装备制造。包括重型燃气轮机制造、微型燃气轮机制造等，以及复杂结构陶瓷型芯、高强抗热冲击陶瓷模壳、大尺寸定向结晶或单晶叶片、大型涡轮盘、高精度转子、高耐用性轴承和密封设备、高强钢拉杆、高温高压燃烧器等核心部件制造。（7）燃料电池装备制造。包括质子交换膜燃料电池、直接甲醇燃料电池、碱性燃料电池、熔融碳酸燃料电池、磷酸燃料电池、固体氧化物燃料电池等的制造。（8）地热能开发利用装备制造。包括地源热泵系统、高温地热热泵系统、地热吸收式制冷系统、中低温地热发电系统、地热干燥及热水供应系统、地热防腐防垢关键设备制造等的制造。（9）海洋能开发利用装备制造。包括立轴定桨式水轮发电机组、轴伸贯流式水轮发电机组、竖井贯流式水轮发电机组、灯泡贯流式水轮发电机组、风车式潮流能水轮机、空心灌流式潮流能水轮机、导流罩式水平轴潮流能水轮机、竖轴潮流能水轮机、激荡水柱式波浪能发电系统、点头鸭式波浪能发电系统、摆式波浪能发电系统、阀式波浪能发电系统、楔形浮漂式波浪能发电系统、海洋温差发电系统、海洋盐差能发电系统等的制造。</p>
030201	风力发电设施建设和运营	符合《风力发电场设计规范》（GB 51096）、《风力发电工程施工与验收规范》（GB/T 51121）、《风电场接入电力系统技术规定》（GB/T 19963）、《大型风电场并网设计技术规范》（NB/T 31003）等标准。
030202	太阳能利用设施建设	符合《光伏发电站设计规范》（GB 50797）、《光

	和运营	<p>光伏发电系统接入配电网技术规定》(GB/T 29319)、《独立光伏系统 技术规范》(GB/T 29196)、《光伏建筑一体化系统运行与维护规范》(JGJ/T 264)等国家标准。太阳能光伏电站、太阳能高温热电站需满足如下限定条件：①多晶硅电池组件光电转化效率<math>\geq 16.0\%</math>，组件自项目投产运行之日起，一年内衰减率<math>\leq 2.5\%</math>，之后年衰减率<math>\leq 0.7\%</math>；②单晶硅电池组件光电转化效率<math>\geq 16.5\%</math>，组件自项目投产运行之日起，一年内衰减率<math>\leq 3\%</math>，之后年衰减率<math>\leq 0.7\%</math>；③高倍聚光光伏组件光电转化效率<math>\geq 28\%</math>，项目投产运行之日起，一年内衰减率<math>\leq 2\%</math>，之后年衰减率<math>\leq 0.5\%</math>，项目全生命周期内衰减率<math>\leq 10\%</math>；④硅基薄膜电池组件光电转化效率<math>\geq 10\%</math>；铜铟镓硒(CIGS)薄膜电池组件光电转化效率<math>\geq 14\%</math>；碲化镉(CdTe)薄膜电池组件光电转化效率<math>\geq 14\%</math>；其他薄膜电池组件光电转化效率<math>\geq 10\%</math>；⑤多晶硅、单晶硅和薄膜电池项目全生命周期内衰减率<math>\leq 20\%</math>。太阳能热利用需符合《家用太阳能热水系统能效限定值及能效等级》(GB 26969)、《民用建筑太阳能热水系统应用技术标准》(GB 50364)、《工业应用的太阳能热水系统技术规范》(GB/T 30724)、《家用太阳能热水系统储水箱技术要求》(GB/T 28746)、《太阳能供热采暖工程技术规范》(GB 50495)等国家标准。</p>
030203	生物质能源利用设施建设和运营	<p>包括以农林废弃物、城市生活垃圾为原料生产燃料乙醇、以地沟油为主生产生物柴油等生物质液体燃料。符合《秸秆发电厂设计规范》(GB 50762)、《生物液体燃料工厂设计规范》(GB 50957)、《生物液体燃料建设项目生产准备和生产过程管理标准》(NB/T13006)、《大中型沼气工程技术规范》(GB/T 51063)、《生物质气化集中供气运行与管理规范标准》(NY/T 2908)等国家标准。燃煤耦合生物质发电技改项目参照《关于燃煤耦合生物质发电技改试点项目建设通知》(国能发电力〔2018〕53号)执行。</p>
030204	环境友好型水力发电设施建设和运营	<p>水力发电项目指将蕴藏在河流、湖泊、渠道等水体中的势能和动能转换为电能的工程建设及水力发电站的运营维护。环境友好型水电项目系指符合国家环保规范，在项目的建设和运营过程中切实保护自然生态的水电项目，包括大型水电项目和达到《绿色小水电评价标准》的小水电项目。其中，大型水电项目包含国家规划的大型水电站项目，其中《“十三五”可再生能源规划》中明</p>



		确的重点大型水电基地建设包括：金沙江流域白鹤滩、叶巴滩、拉哇、巴塘、金沙、昌波、波罗、岗托、旭龙、奔子栏、龙盘、银江等项目；雅砻江流域牙根一级、孟底沟、卡拉、牙根二级、楞古等项目；大渡河流域金川、巴底、硬梁包、枕头坝二级、沙坪一级、安宁、丹巴等项目；黄河玛尔挡、羊曲、茨哈峡、宁木特等项目；以及林芝、白马阿青、忠玉、康工、扎拉等区域重点项目。小水电项目包括：达到《绿色小水电评价标准》的绿色小水电示范电站、小水电绿色改造项目等。
030205	煤改气、煤改电清洁能源利用设施建设和运营	此类项目包括燃煤锅炉改燃气锅炉项目、文物保护单位、可再生能源消纳困难区冬季燃煤采暖改电采暖等项目的建设和运营。
030206	其他可再生能源及清洁能源设施建设和运营	（1）煤层气（煤矿瓦斯）抽采利用设施建设和运营：包括煤层气开采设备、井下瓦斯抽采、煤层气输配管网铺设、煤层气储存设施建设、煤层气发电系统等。符合《民用煤层气（煤矿瓦斯）》（GB 26569）、《煤层气（煤矿瓦斯）利用导则》（GB/T 28754）等国家标准。（2）地热能利用设施建设和运营。包括水热型地热供暖、浅层地热能利用、地热发电工程等的建设和运营。（3）海洋能利用设施建设和运营。包括潮汐能发电系统、波浪能发电系统、海流能发电系统、海洋温差发电系统、海洋盐差发电系统等的建设和运营。（4）氢能利用设施建设和运营。包括氢气安全高效储存、氢能储存与转换、氢燃料电池运行维护、氢燃料电池汽车、氢燃料电池发电、氢掺入天然气管道等设施的建设和运营。（5）热泵建设和运营。包括空气源热泵、地下水源热泵、地表水源热泵、污水源热泵、土壤源热泵、高温空气能热泵等系统的建设和运营。
030301	煤炭洗选加工项目建设和运营	按照国家能源局《关于促进煤炭安全绿色开发和清洁高效利用的意见》（国能煤炭〔2014〕571号）开展的煤炭洗选加工业务。主要包括煤炭洗选加工所需厂房及附属设施、装备的建设、改造、购置、运营等业务。
030302	热电（冷）联产项目建设和运营	包括不属于停建、缓建的热电联产、热电冷联产项目等。
030400	能源系统高效运行	（1）多能互补工程建设和运营。需符合国家发展改革委、国家能源局发布的《关于推进多能互补集成优化示范工程建设的实施意见》（发改能源〔2016〕1430号）的要求。（2）高效储能设施

		<p>建设和运营。需符合《电化学储能电站设计规范》（GB 51048）、《储能用铅酸蓄电池》（GB/T 22473）等国家标准。（3）智能电网建设和运营。需符合《智能电网用户端通信系统一般要求》（GB/Z 32501）、《智能电网调度控制系统总体框架》（GB/T 33607）等国家标准和行业标准。以及有助于提升能源管理水平的用能计量仪表和系统的应用。（4）燃煤发电机组调峰灵活性改造工程和运营。参照国家能源局火电灵活性改造试点项目（国能综电力〔2016〕397号、国能综电力〔2016〕474号）有关标准开展工程建设和运营的项目。</p> <p>（5）天然气输送储运调峰设施建设和运营。符合《城镇燃气设计规范》（GB 50028）、《城镇燃气规划规范》（GB/T 51098）、《液态天然气（LNG）生产、储存和装运》（GB/T20368）等国家标准。</p> <p>（6）分布式能源工程建设和运营。包括天然气热电冷三联供、分布式再生能源发电、地热能供暖制冷等分布式能源工程。（7）抽水蓄能电站建设和运营。符合《抽水蓄能电站水能规划设计规范》（NB/T 35071）、《抽水蓄能电站选点规划编制规范》（NB/T 35009）等行业标准。（8）电网节能改造项目。主要包括具有减小输电损耗特征的输电线路改造项目；采用节能型变压器替代传统变压器的变电系统节能改造项目；对变配电房的综合节能改造项目等。</p>
040101	绿色农业产品生产加工及绿色农资制造	<p>（1）绿色农业产品生产加工。主要指进行绿色、有机农产品生产、加工的项目。有机农业生产是遵照特定的农业生产原则，在生产中不采用基因工程获得的生物及其产物，不使用化学合成的农药、化肥、生长调节剂、饲料添加剂等物质，遵循自然规律和生态学原理，协调种植业和养殖业的平衡，采用一系列可持续的农业技术以维持持续稳定的农业生产体系的一种农业生产方式。绿色有机农业需符合《有机产品》（GB/T 19630.1-GB/T 19630.4），农业农村部环境质量和农药、肥料、兽药、饲料及饲料添加剂、食品添加剂、动物卫生等7项通用准则性标准，及45项产品质量标准；产品标注需符合农业农村部《绿色食品标志管理办法》。主要包括有机种植、有机养殖、有机加工，以及为有机农业生产提供支持和项目。（2）绿色农资制造。包括：节能环保型农用机械、设备制造；节能农业大棚；大颗粒尿素、缓释肥等生产。高效低毒农药在[2.2 无毒无害原料替代使用与危险废物治</p>

		理]项下填报,属于(4)高效低毒低残留农药生产与替代项目。
040102	绿色林业产品生产加工	指以林地资源和森林生态环境为依托发展起来的林下种植、林下养殖等项目。包括在林下或林间空地种植粮食作物、油料作物、药材、食用菌、饲草、蔬菜等,林下养殖家禽、放牧或舍饲饲养家畜等。
040103	森林、碳汇林、碳汇渔业资源培育产业	具有碳汇或固碳效益的造林绿化及森林资源抚育项目,国家储备林建设工程、森林质量精准提升工程。此类项目应符合《森林抚育规程》(GB/T 15781)、《林木种子检验规程》(GB 2772)、《森林资源规划设计调查技术规程》(GB/T 26424)、《造林技术规程》(GB/T 15776)、《封山(沙)育林技术规程》(GB/T15163)、《飞播造林技术规程》(GB/T 15162)等国家标准。碳汇林符合《碳汇造林技术规程》(LY/T 2252)、《碳汇造林项目计量监测指南》(LY/T 2253)等行业标准以及温室气体自愿减排交易机制相关规定。其他绿色林业开发项目放在[4.1.4 其他生态农林牧渔业项目]子项统计。
040104	其他生态农林牧渔业	(1)现代农业种业及动植物种质资源保护。开展国家动植物种质资源保护工程,设计相关项目,实现动植物品种资源的有效保护。现代农业种业育繁推一体化项目。需符合《玉米种子生产技术操作规程》(GB/T 17315)、《棉花原种生产操作规程》(GB/T 3242)、《农作物种子检验规程总则》(GB/T 3543.1)、《烟草种子繁育技术规程》(GB/T 24308)、《草种子检验规程》(GB/T 2930)、《豆科草种子质量分级》(GB 6141)、《禾本科草种子质量分级》(GB 6142)、《草品种审定技术规程》(GB/T 30395)、《淡水鱼苗种池塘常规培育技术规范》(GB/T 1008)、《海水虾类育苗水质要求》(GB/T 21673)、《凡纳滨对虾育苗技术规范》(GB/T 30890)、《水产新品种审定技术规范》(SC/T 1116)等国家标准和行业标准,以及各类水产养殖动植物的种质、亲本和苗种、繁育技术规范检验方法。(2)农作物种植保护地、保护区建设和运营。对划定的永久基本农田采取保护措施。使耕地质量得到保护与提升。符合《保护农作物的大气污染物最高允许浓度》(GB 9137)、《土壤环境质量标准 农用地土壤污染风险管控标准(试行)》(GB 15618)、《土壤环境质量标准建设用地土壤污染风险管控标准(试行)》(GB 36600)、《农作物生产基

	<p>地建设标准》（NY/T 2246）等国家标准和行业标准。（3）植树种草及林木种苗花卉。包括林木良种生产、苗木培育等。符合《林木种子检验规程》（GB 2772）。（4）林业基因资源保护。符合《林木种子贮藏》（GB/T 10016）、《林业基础信息代码编制规范》（LY/T 2267）、《森林资源管理信息系统建设导则》（LY/T 2185）、《主要造林阔叶树种良种选育程序与要求》（GB/T 14073）等国家标准和行业标准。（5）绿色畜牧业。包括病死畜禽无害化处理体系、畜禽养殖废弃物贮存处理利用设施建设、高架床等养殖系统建设、构建“养殖+沼气+种植+加工”的循环农业产业链等。符合《畜禽规模养殖污染防治条例》、国务院《水污染防治行动计划》、《关于建立病死畜禽无害化处理机制的意见》等法规和政策。绿色畜牧业的生产不以破坏自然植被为代价，包括不过度放牧，不损毁森林或草原植被。在境外生产和向中国出口的畜牧业产品也适用本原则。（6）绿色渔业。包括净水渔业及盐碱水鱼农综合利用、循环水养殖、水产品加工副产物综合利用，以及生态健康养殖有关模式等。符合《海洋牧场分类》（SC/T9111）、《草型湖泊网围养殖技术规范 养鱼、养蟹、鱼蟹混养》（SC/T1091）、《稻田养鱼技术要求》（SC/T 1009）、《稻渔综合种养技术规范 第一部分：通则》（SC/T 1135.1）、《低洼盐碱地池塘养殖技术规范》（SC/T 1049）、《盐碱地水产养殖用水水质》（SC/T 9406）、《水产养殖质量安全管理规范》（SC/T 0004）、《淡水养殖池塘设施要求》（SC/T 9101）、《海水养殖水排放要求》（SC/T 9103）、《淡水网箱养鱼 通用技术要求》（SC/T 1006）、《淡水网箱养鱼操作技术规程》（SC/T 1007）、《淡水网箱技术条件》（SC/T 5027）、《浮动式海水网箱养鱼技术规范》（SC/T 2013）、《水产品生产企业卫生注册规范》（SN/T 1347）、《水产制品生产卫生规范》（GB 20941）、《水产品危害分析与关键控制点（HACCP）体系及其应用指南》（GB/T 19838）、《水产品加工企业要求》（GB/T 27304）、《水产品加工质量管理规范》（SC/T 3009）等国家标准和行业标准。（7）森林游憩和康养产业。依托森林、草地、湿地、荒漠和野生动物植物资源等，开展游览观光、休闲体验、文化体育、健康养生等活动，符合《森林体验基地质量评定》（LY/T 2788），《森林养生基地质量评定》（LY/T 2789）</p>
--	--

		等行业标准。（8）农作物病虫害绿色防控。包括农作物病虫害绿色防控，化学农药减量增效、使用量零增长等。有条件地区，鼓励建立地方标准。
040200	生态保护	<p>（1）天然林资源保护。符合《林业资源分类与代码 自然保护区》（GB/T 15778）、《森林抚育规程》（GB/T 15781）、《国有林区标准化苗圃》（LY/T 1185）、《天然林资源保护工程建设评价技术规程》（LY/T 1818）、《森林采伐作业规程》（LY/T 1646）等国家标准和行业标准。（2）动植物资源保护。包括濒危野生动植物抢救性保护、生物多样性保护、渔业资源保护、古树名木保护等，符合《珍稀濒危野生植物保护小区技术规程》（LY/T 1819）、《珍稀濒危野生植物种子采集技术规程》（LY/T 2590）、《中国森林认证 生产经营性珍稀濒危植物经营审核导则》（LY/T 2603）、《生物多样性观测技术导则》（HJ 710.1-HJ 710.11）、《水生哺乳动物饲养设施要求》（SC/T 6073）、《水族馆术语》（SC/T 6074）、《水生哺乳动物谱系记录规范》（SC/T 9409）、《水族馆水生哺乳动物驯养技术等级划分要求》（SC/T 9410）、《水族馆水生哺乳动物驯养水质》（SC/T 9411）、《自然保护区建设项目生物多样性影响评价技术规范》（LY/T 2242）、《自然保护区生物多样性调查规范》（LY/T 1814）、《森林生态系统生物多样性监测与评估规范》（LY/T 2241）、《海洋调查规范》（GB/T 9411）、《海洋渔业资源调查规范》（SC/T 9403）、《水库渔业资源调查规范》（SL 167）、《城市古树名木养护和复壮工程技术规范》（GB/T 51168）、《古树名木复壮技术规程》（LY/T 2494）等标准。以及以动植物资源保护为目的的动物园、植物园的建设和运营。（3）自然保护区建设和运营。符合《自然保护区名词术语》（GB/T 31759）、《自然保护区类型与级别划分原则》（GB/T 14529）、《自然保护区总体规划技术规程》（GB/T 20399）、《自然保护区生态旅游规划技术规程》（GB/T 20416）、《自然保护区管护基础设施建设技术规范》（HJ/T 129）、《国家级自然保护区规范化建设和管理导则（试行）》（环函〔2009〕195号）、《自然保护区综合科学考察规程（试行）》（环函〔2010〕139号）等标准。（4）生态功能区建设维护和运营。符合国家环境保护部《国家重点生态功能区保护和建设规划编制技术导则》有关规定。生态功能区建设维护和运营包括生态廊道</p>

		<p>系统建设、养护管理和运营。选取适宜的生态廊道宽度、树种和群落构建模式，根据城市规模和绿地系统构建合理的、多层次的城市生态廊道网络，为城市生物多样性保护提供稳定的大环境。</p> <p>（5）国家公园、世界遗产、国家级风景名胜区、国家森林公园、国家地质公园、国家湿地公园等保护性运营。符合国家有关国家公园体制、国家地质公园和自然遗产所在地相关文件要求（如国土资源部《国家地质公园规划编制技术要求》等）。以国家公园为主体的自然保护体系的运营管理，符合《关于建立以国家公园为主体的自然保护地体系的指导意见》。</p>
040300	生态修复	<p>（1）退耕还林还草和退牧还草工程建设。符合《退耕还林工程建设效益监测评价》（GB/T 23233）、《退耕还林工程检查验收规则》（GB/T 23231）、《退耕还林工程质量评估指标与方法》（GB/T 23235）等国家标准和农业部《关于进一步加强退牧还草工程实施管理的意见》（农牧发〔2005〕4号）要求。（2）河湖与湿地保护恢复。符合《湿地分类》（GB/T 24708）、《重要湿地监测指标体系》（GB/T 27648）、《国家重要湿地确定指标》（GB/T 26535）、《湿地生态风险评估技术规范》（GB 27647）等国家标准和《河湖生态保护与修复规划导则》（SL 709）等行业标准。参照《重点流域水生生物多样性保护方案》，开展水生生物洄游通道和重要栖息地恢复工程。（3）增殖放流与海洋牧场建设和运营。符合《海洋牧场分类》（SC/T 9111）、《人工鱼礁建设技术规范》（SC/T 9416）、《人工鱼礁资源养护效果评价技术规范》（SC/T 9417）、《水生生物增殖放流技术规程》（SC/T 9401）、《水生生物增殖放流技术规范 大黄鱼》（SC/T 9413）、《水生生物增殖放流技术规范 大鲵》（SC/T 9414）、《水生生物增殖放流技术规范 三疣梭子蟹》（SC/T 9415）、《水生生物增殖放流技术规范 鲟鱼类》（SC/T 9418）、《水生生物增殖放流技术规范 中国对虾》（SC/T 9419）、《水生生物增殖放流技术规范 日本对虾》（SC/T 9421）、《水生生物增殖放流技术规范 鲆鲽类》（SC/T 9422）等标准，以及农业农村部《国家级海洋牧场示范区管理工作规范（试行）》（农办渔〔2017〕59号）、《人工鱼礁建设项目管理实施细则（试行）》（农办渔〔2017〕58号）、《水产苗种违禁药物抽检技术规范》（农业部 1192 号公告）等要求。以及</p>

	<p>渔业养殖尾水处理，养殖废弃物处理，通过水产养殖修复水体项目。（4）国家生态安全屏障保护修复。符合《生态环境状况评价技术规范》（HJ 192）、《外来物种环境风险评估技术导则》（HJ 624）、《区域生物多样性评价标准》（HJ 623）、《河湖生态修复与保护规划导则》（SL 709）、《矿山生态环境保护与恢复治理技术规范（试行）》（HJ 651）、《生物多样性观测技术导则》（HJ 710.1-HJ 710.11）、《土地复垦质量控制标准》（TD/T 1036）、《土地复垦方案编制规程》（TD/T 1031.1-TD/T 1031.7）、《生产项目土地复垦验收规程》（TD/T 1044）、《矿山土地复垦基础信息调查规程》（TD/T 1049）、《关于推进山水林田湖生态保护修复工作的通知》（财建〔2016〕725号）等行业标准开展的生态安全和屏障保护修复行动。（5）重点生态区域综合治理。包括京津风沙治理、岩溶石漠化综合治理、青海三江源等重点生态区域的生态保护与建设。需符合京津风沙治理、岩溶石漠化综合治理、青海三江源有关工程管理办法和要求，以及《封山（沙）育林技术规程》（GB/T 15163）、《造林技术规程》（GB/T 15776）、《防沙治沙技术规范》（GB/T 21141）、《沙化土地监测技术规程》（GB/T 24255）、《开发建设项目水土流失防治标准》（GB 50434）、《水土保持综合治理技术规范 荒地治理技术》（GB/T 16453.2）、《水土保持工程设计规范》（GB 51018）、《湿地分类》（GB/T 24708）、《重要湿地监测指标体系》（GB/T 27648）、《国家重要湿地确定指标》（GB/T 26535）、《湿地生态风险评估技术规范》（GB 27647）、《河湖生态保护与修复规划导则》（SL 709）等标准。</p> <p>（6）矿山生态环境恢复。符合《矿山地质环境保护与土地复垦方案》、《矿山生态环境保护与恢复治理技术规范》（HJ 651）、《矿山生态环境保护与恢复治理方案（规划）编制规范（试行）》（HJ 652）、《矿山废弃地植被恢复技术规程》（LY/T 2356）、《土地复垦质量控制标准》（TD/T 1036）、《土地复垦方案编制规程》（TD/T 1031.1-TD/T 1031.7）、《生产项目土地复垦验收规程》（TD/T 1044）、《矿山土地复垦基础信息调查规程》（TD/T 1049）、《矿山环境地质分类》（GB/T 22206）等标准。（7）荒漠化、石漠化和水土流失综合治理。符合《防沙治沙技术规范》（GB/T 21141）、《沙化土地监测技术规</p>
--	--

		<p>程》（GB/T 24255）、《喀斯特石漠化地区植被恢复技术规程》（LY/T 1840）、《喀斯特石漠化山地经济林栽培技术规程》（LY/T2829）、《开发建设项目水土流失防治标准》（GB 50434）、《水土保持综合治理 技术规范 荒地治理技术》（GB/T 16453.2）、《水土保持工程设计规范》（GB 51018）、《水土保持术语》（GB/T 20465）等标准。（8）有害生物灾害防治。符合《外来物种环境风险评估技术导则》（HJ 624）、《自然保护区外来入侵种管理规范》（LY/T 2243）等标准。（9）水生态系统旱涝灾害防控及应对。符合《洪涝灾情评估标准》（SL 579）、《湿地生态风险评估技术规范》（GB/T 27647）等行业标准。（10）地下水超采区治理与修复。华北、东北等地区地下水超采区治理与修复相关研究及工程项目。（11）采煤沉陷区综合治理。包括因采煤沉陷引发的土地整治、生态修复与环境整治以及采煤沉陷区影响范围内居民避险搬迁，基础设施和公共服务设施修复提升、非煤接续替代产业平台建设等。（12）农村土地综合整治。开展山水路林村综合整治，优化生产生活生态空间，推进美丽宜居乡村建设，包括低效农用地整理、低效闲散建设用地整治、工矿废弃地复垦和空心村整治等。符合《土地整治术语》（TD/T 1054）、《土地整治项目基础调查规范（TD/T 1051）》、《美丽乡村建设指南》（GBT 32000）、《村庄整治技术规范》（GB 50445）等标准。（13）海域、海岸带和海岛综合整治。开展近岸海域综合治理，实施蓝色海湾整治和自然岸线修复，保护修复海岛自然资源和生态环境。</p>
050101	超低能耗建筑建设、建筑可再生能源应用	<p>（1）超低能耗建筑建设。指超低能耗建筑的设计和建造。其中，居住建筑需符合《被动式超低能耗绿色建筑技术导则（试行）（居住建筑）》、《近零能耗建筑技术标准》（GB/T 51350），以及省级住房和城乡建设主管部门发布的超低能耗建筑、近零能耗建筑及零能耗建筑标准。地方标准应不低于《近零能耗建筑技术标准》GB/T 51350要求。（2）建筑可再生能源应用。指建筑可再生能源应用系统的设计和建造，需符合《民用建筑太阳能热水系统应用技术标准》（GB 50364）、《民用建筑太阳能光伏系统应用技术规范》（JGJ 203）、《地源热泵系统工程技术规范》（GB 50366）、《可再生能源建筑应用工程评价标准》（GB/T 50801）等标准。</p>



050102	绿色建筑	<p>(1) 绿色民用建筑。指绿色建筑的设计、建造以及运营维护项目。其绿色性能需达到《绿色建筑评价标准》(GB/T 50378)一星级及以上标准要求,或者达到省级建设主管部门出台的区域绿色建筑评价标准要求,其绿色性能应达到《绿色建筑评价标准》(GB/T 50378)一星级及以上标准要求。对于航空等专用建筑应达到《绿色航站楼标准》(MH/T 5033)等行业标准相关要求。(2) 绿色工业建筑。指绿色建筑的设计、建造以及运营维护项目,建筑绿色性能实质上应不低于《绿色工业建筑评价标准》(GB/T 50878)一星级标准。对物流仓储场所、烟草厂房等专用建筑的绿色建设和改造,需达到《绿色仓储要求与评价》(SB/T 11164)、《烟草行业绿色工房评价标准》(YC/T 396)等行业标准相关要求。</p>
050103	装配式建筑	指装配式建筑的设计和建造,需符合《装配式木结构建筑技术标准》(GB/T 51233)、《装配式钢结构建筑技术标准》(GB/T 51232)、《装配式混凝土建筑技术标准》(GB/T 51231)等国家标准,建筑需达到《装配式建筑评价标准》(GB/T 51129)A级及以上标准要求。
050104	既有建筑节能及绿色改造	指对既有建筑实施节能和绿色化改造,需符合《既有居住建筑节能改造技术规程》(JGJ/T 129)、《公共建筑节能改造技术规范》(JGJ 176)、《既有建筑绿色改造评价标准》(GB/T 51141)等标准。
050201	环境友好型铁路	环境友好型铁路线路项目系指符合国家环保规范,考虑对生物重要栖息地的影响,在项目的建设和运营过程中切实保护自然生态,尽量减少生态影响的铁路建设运营。包括全国境内(不含港、澳、台)铁路及相关场所建设和运营、以及既有铁路电气化改造、铁路场站节能环保改造、铁路设备节能环保改造、废弃铁路复垦等。铁路场所建设需达到《绿色铁路客站评价标准》(TB/T10429)相关要求。
050202	绿色航运	主要包括以下三类:(1) 航道治理项目。该类子项目指内河高等级航道整治工程。(2) 绿色船舶购置项目。包括天然气动力船舶,电力船舶,太阳能、风能等新能源船舶,节能和新能源施工船舶等绿色船舶的购置与租赁。(3) 船舶运输项目。
050203	城乡公共交通	包括(1) 城乡公共交通系统建设和运营。包括城市轻轨、地下铁道等快速轨道交通,城乡公交道路(含快速公交道路)建设、改造及运营,公交

		<p>车辆购买等。购置车辆应符合《营运客车燃料消耗量限值及测量方法》（JT/T 711）等标准。城乡公交车辆包括：城乡范围内运营的公共汽车、天然气车辆（CNG、LNG）、电车的车辆等。城市轨道交通指采用专用轨道导向运行的城市公共客运交通系统建设，包括地铁系统、轻轨系统、单轨系统、有轨电车、磁浮系统、自动导向轨道系统、市域快速轨道系统。（2）充电、换电、加氢和加气设施建设和运营。包括分布式交流充电桩，集中式快速充电站、换电设施、电池租赁、站用加氢及储氢设施、汽车和船舶天然气加注站、城市公共充电设施、城际快速充电网络等建设和运营。（3）城市慢行系统建设和运营。包括步行交通系统建设、自行车交通系统建设、非机动车停车设施建设、公共自行车租赁点建设、都市绿道建设、道路交叉口路灯优化、路段过街设施建设、慢行系统优化等。（4）共享交通设施建设和运营。包括公共租赁自行车、互联网租赁自行车、互联网租赁电动自行车、互联网租赁汽车、汽车分时租赁系统、立体停车设施设备、自行车停车设施等建设和运营。</p>
050204	绿色民航	<p>绿色民航项目系指符合国家、行业环保规范，促进民用航空运输与空中航行绿色、低碳、循环发展的相关建设和运营项目。主要包括：（1）绿色机场建设与运行，如飞机辅助动力装置APU替代设施设备建设与改造、场内新能源车辆设备应用及相关充电设施建设、跑滑行系统优化工程等项目。民航绿色建筑以及既有建筑节能改造、新能源和可再生能源应用项目在[5.1 建筑节能与绿色建筑]相关科目填报，废弃物和废水处理、航空噪声监测与减控项目在[1.6 污染防治]填报，机场能源智能监管系统建设、协同运行工程等项目在[3.4 能源系统高效运行]填报；（2）绿色飞行，如翼尖小翼安装、航空器减重、飞机及航班保障车辆新能源和可再生能源应用、协同运行工程等项目；（3）绿色空管，如先进高效空管设施设备建设、协同运行工程等项目。</p>
050205	交通运输节能项目	<p>（1）港口、码头岸电设施及机场廊桥供电设施建设。包括在集装箱、客滚、干散货、邮轮、长江通用散货等专业化泊位开展电气设备系统、通讯与安全系统、监控系统等岸电设施建设，实施船舶受电设施设备改造等。（2）集装箱多式联运系统建设和运营。包括普通集装箱、大宗物资、冷链运输、危险品运输、汽车整车运输、快递包裹</p>

		<p>等特种物资多式联运系统和运营。（3）公路甩挂运输系统建设和运营。包括甩挂作业站场、甩挂运输管理信息系统等建设运营和改造。（4）智能交通体系建设和运营。包括不停车收费系统建设和运营。例如，高速公路扣费系统、市区过桥系统、隧道自动扣费系统、停车场不停车交费系统等建设和运营；交通指挥中心系统与设备、电子警察系统与设备、交通视频监视系统与设备、卡口系统与设备、交通信号控制系统与设备、智能公交系统与设备、城市智慧汽车基础设施、智能停车系统与设备、交通信息采集发布系统与设备、GPS 与警用系统与设备、出租车信息服务管理系统与设备、综合客运枢纽信息化系统与设备、路网综合管理系统、智能化新一代民航旅客服务系统（PSS）、智慧机场管理系统、旅游联程联运信息服务系统等建设和运营。物流平台信息服务系统、能耗统计监测及碳排放核算系统等。</p>
050206	交通运输环保项目	<p>（1）船舶港口污染防治。包括建设港口油气回收系统，船舶改造加装尾气污染治理装备，大型煤炭、矿石码头堆场建设防风抑尘设施，建设港口船舶污染物接收设施，开展干散货码头粉尘专项治理，实施内河船舶环保设施升级改造等。（2）交通车辆污染治理。包括采用高效、节能、环保的车辆装备替换老旧和高能耗、高排放营运车辆，建设机动车和非道路移动机械的污染排放实时监控系統，对汽车维修废油、废水和废气实施治理等。（3）其他交通运输环保项目。高速公路服务区、机场废弃物、废水处理设施设备及运营项目，道路声屏障建设等交通噪声污染治理项目。</p>
050301	城乡环境基础设施	<p>（1）污水处理、再生利用及污泥处理处置设施建设运营。包括城镇和农村污水处理设施及再生利用建设和改造，污泥浓缩、调理和脱水等减量化设施建设和改造，厌氧消化处理、高温好氧发酵处理、石灰稳定、热干化、焚烧等处理设施建设、运营和改造，以及污泥的运输和储存等。设施建设、运行需符合《城镇污水处理厂污染物排放标准》（GB 18918）等标准要求。污泥处理处置需符合《农用污泥中污染物控制标准》（GB 4284）、《城镇污水处理厂污泥泥质》（GB/T 24188）、《城镇污水处理厂污泥处置 混合填埋用泥质》（GB/T 23485）、《城镇污水处理厂污泥处置 单独焚烧用泥质》（GB/T 24602）、《城镇污水处理厂污泥处置 土地改良用泥质》（GB/T 24600）、《城镇污水处理厂污泥处理稳定标准》（CJ/T 510）</p>

		<p>等标准。（2）生活垃圾收运处理设施建设和运营。包括城镇和农村收运处理设施建设和运营，设施运行需符合《生活垃圾焚烧污染控制标准》（GB 18485）等标准。（3）环境监测系统建设和运营。包括大气颗粒物组分监测网、大气光化学监测网、大气环境天地空大型立体综合观测网、声环境监测网等建设和运营，采样分析设备、监测仪器、计算机、数据处理平台（包括数据采集、传输、上报等）、监测车辆等监测及检测仪器设备需符合相关标准要求。（4）城镇污水收集系统排查改造建设修复。包括城镇污水管网的排查、疏浚、改造与修复完善，污（雨）水调蓄设施的改造与建设，污水管网地理信息系统（GIS）的建设和运营等。以及以污水为核心的城市地下综合管廊项目建设和运营。（5）城镇供水管网分区计量漏损控制建设和运营及城市节水项目。包括以改善供水水质为目的的城市供水项目，以及城镇公共供水设施改造建设，流量计量、水质监测、压力调控、数据采集与远传等供水管网漏损控制设施改造建设和运营。水资源综合利用项目等城市节水项目等。（6）入河排污口排查整治及规范化建设和运营。包括运用无人机、水下机器人等仪器设备进行入河排污口排查和上游排污管线巡查巡检，制订更新排污口位置图、排污管线图，对不符合要求的入河排污口按照相关技术规定进行拆除关闭、归并纳管、清理整治，对相关排污管线进行修复、改造和维护，按照要求开展入河排污口规范化建设，开展入河排污口相关监测、数据采集与传输等设施建设和运营。</p>
050302	农村饮水安全工程项目	指为解决农村饮水安全问题而兴建的工程项目。如饮用水相关水源工程、供水工程、用水末端工程等。
050303	农田水利设施建设项目	<p>农田水利设施建设项目是指为防治农田旱、涝、渍和盐碱灾害，改善农业生产条件，兴建灌溉、排水等建设项目。具体包括：（1）小型水源工程：包括塘坝（容积小于 10 万 m<sup>3</sup>）、引水堰闸（流量小于 1m<sup>3</sup>/s）、小型灌溉泵站（装机小于 1000 千瓦）、灌溉机电井、雨水集蓄利用工程（容积小于 500m<sup>3</sup>）等。（2）高效节水灌溉工程：包括管道输水灌溉、喷灌、微灌等。（3）灌区续建配套与节水改造工程：包括大中型灌区骨干灌溉渠道（排水沟道）及附属建筑物，田间工程续建、配套、改造。（4）灌排泵站更新改造工程：包括灌溉排水泵站机电设备、泵站、进出建筑物等进行</p>

		<p>技术改造。（5）排水工程：包括小型排水泵站（装机容量小于1000千瓦）、控制面积3万亩以下的排水沟道及配套建筑物等。（6）农村河塘清淤整治：包括承担灌溉、排涝功能，流域控制面积在50km<sup>2</sup>以内的农村河道的整治及河塘清淤。（7）田间配套工程：包括必要的机耕道路、生产桥等。（8）牧区高效节水灌溉饲草料地工程。（9）必要的量测水设施、灌溉试验站等。</p>
050400	城镇能源基础设施	<p>（1）城镇集中供热系统清洁化建设运营和改造。包括城镇集中供热锅炉节能环保改造、城镇集中供热管网节能改造、低品位工业余热供暖系统建设运营、因地制宜实施清洁热源替代等。对于城镇燃煤集中供热系统应符合《煤炭清洁高效利用行动计划（2015-2020年）》（国能煤炭〔2015〕141号）等文件要求，按照“上大压小、等量替换”原则建设的集中供热项目（包括但不限于集中供热地区，或工业园区集中供热项目等）具有节能、节水、污染物减排等环境效益，此类集中供热项目包括集中供热热源部分的建设以及供热管网、热量输送及热交换站，热计量装置项目的建设和运营。（2）城镇电力设施智能化建设运营和改造。包括电力需求侧管理平台开发建设、电能替代、用电设备智能化改造等。（3）城镇一体化集成供能设施建设和运营。包括多能互补利用设施、分布式供能系统、智能微网等建设和运营。</p>
050500	海绵城市	<p>（1）海绵型建筑与小区建设和运营。包括因地制宜采取屋顶绿化、可渗透地面、微地形、雨水花园、雨落管断接、雨水调蓄与收集利用等的建设和运营。（2）海绵型道路与广场建设和运营。包括在非机动车道、人行道、停车场、广场等场所使用透水铺装，实施道路与广场雨水收集、净化和利用，建设生物滞留带、环保雨水口、旋流沉砂等控制道路雨水径流污染等。（3）海绵型公园和绿地建设和运营。包括雨水花园、下凹式绿地、人工湿地、雨水塘等建设和运营。（4）城市排水设施达标建设运营和改造。包括城市排水防涝设施达标建设，城市易涝点改造，雨污分流、雨水岸线净化设施建设，沿岸流干管建设和改造，沉淀过滤、人工湿地等溢流污废水净化设施建设，雨水调蓄设施科学布局建设和运营等。（5）城市水体自然生态修复。包括恢复和保持河湖水系的自然连通，构建城市良性水循环系统，逐步改善水环境质量，整治河道系统，因势利导改造渠化河道，重塑健康自然的弯曲河岸线，恢复自然深</p>

		潭浅滩和泛洪漫滩，实施生态修复等。
050600	园林绿化	<p>(1) 公园绿地建设、养护和运营。包括综合公园、专类公园、社区公园游园的建设、养护和运营，建设内容需符合《公园设计规范》(GB 51192)等相关要求。(2) 绿道系统建设、养护管理和运营。包括绿道及其配套的驿站、标识系统和其他附属设施的建设、养护管理和运营，符合《绿道规划设计导则》等相关要求。(3) 附属绿地建设、养护管理和运营。包括居住用地、公共管理与公共服务设施用地、商业服务业设施用地、工业用地、物流仓储用地、公用设施用地、绿地与广场用地等的附属绿地建设、养护管理和运营，相关建设内容需符合《城市绿地分类标准》(CJJ/T 85)等相关要求。(4) 道路绿化建设、养护管理。包括各级各类城市道路的分隔绿带、路侧绿带、绿化环岛等的绿地建设、养护管理。相关建设内容应符合《城市道路绿化规划与设计规范》(CJJ 75)等相关要求。(5) 区域绿地建设、养护管理和运营。包括郊野公园、湿地公园、区域设施防护绿地等区域绿地的建设、养护管理和运营，应符合《城市绿地分类标准》(CJJ/T 85)等相关要求。(6) 立体绿化建设、养护管理。包括屋顶绿化、墙面绿化、桥隧绿化等的建设、养护管理，相关建设内容应符合《垂直绿化工程技术规程》(CJJ/T 236)等相关要求。</p>
050700	智慧城市	<p>智慧城市是指利用各种信息技术或创新意念，集成城市的组成系统和服务，以提升资源运用的效率，优化城市管理和服务，以及改善市民生活质量。目前智慧城市的主要应用包括：(1) 智慧医疗。综合应用医疗物联网、云计算、数据融合传输交换、AI 等技术，通过信息技术融合医疗基础设施与 IT 基础设施，以“云数据”为核心，跨越原有医疗系统的时空限制，在此基础上进行智能决策，实现医疗服务最优化并降低能源资源消耗以及环境影响的医疗体系。(2) 智慧政务。充分利用物联网、云计算、大数据分析、移动互联网等新一代信息技术，以政府架构为平台，实现政府管理与公共服务的精细化、智能化、社会化，减少政务办理的能源资源消耗以及环境影响。(3) 智能生活缴费。通过支付平台的线上化、智能化、数据化的服务，便利缴费户号管理，消息通知、电子发票等服务，解决欠费催缴、缴费排队等生活缴费中的问题，降低生活缴费活动的能源资源消耗以及环境影响。智能电网项目在[3.4 能源系</p>

		统高效运行]项下填报,属于“(3)智能电网建设和运营”类。智能交通体系建设和运营项目在[5.2.5 交通运输节能项目]项下填报,属于“(4)智能交通体系建设和运营”类。
060100	节能低碳服务	<p>包括: (1) 节能低碳咨询服务。包括: 节能低碳产业项目勘察服务, 节能低碳产业项目方案设计服务, 节能低碳产业项目技术咨询服务, 节能审核服务; (2) 节能低碳项目运营管理。包括: 能源管理体系建设, 例如, 能源管理体系咨询服务、能源管理标杆企业信息咨询、能源管理体系建设成效评估、能源管理体系工具软件开发、能源管理体系认证服务等。合同能源管理服务。例如, 企业节能改造服务、合同能源管理商务模式咨询、合同能源管理融资服务等。用能权交易服务, 例如, 用能权统计核算服务、用能权第三方审核服务、用能权交易法律咨询服务、节能方案咨询与服务、用能权交易平台建设、用能权资产管理和运营服务、用能权金融质押服务等。碳排放权交易服务。例如, 碳排放数据统计核算服务、碳配额注册登记及变更服务、碳交易法律服务、碳减排方案咨询与服务、产品碳足迹评价服务、碳金融服务、碳信息管理服务等。电力需求侧管理服务。例如, 节约用电服务、环保用电服务、绿色用电服务、智能用电服务、有序用电服务等。需符合《电力需求侧管理办法(修订版)》(发改运行规〔2017〕1690号)。可再生能源绿证交易服务。例如, 绿证认购交易服务、交易平台建设、绿证交易法律咨询服务等。(3) 节能低碳项目评估审计核查。包括: 节能评估和能源审计。例如, 用能单位能源效率评估服务、企业节能改造方案设计服务、第三方能源审计服务、节能量评估服务、能源审计培训服务、固定资产投资项节能报告编制服务等; 碳排放核查。例如, 碳排放第三方核查、碳排放核查人员培训、碳排放核查数据库建设、碳排放核查结果抽查校核服务等;(4) 节能监测检测。包括: 能源在线监测系统建设。例如, 能耗数据采集方案设计、能耗监测远程终端设备采购、能耗在线监测计算机平台开发、能耗计量和在线监测设备校准服务、能耗监测数据库和应用软件开发等。(5) 节能低碳技术产品认证和推广。包括: 节能产品认证推广, 例如, 计算机、复印机、显示器、碎纸机、服务器、中小型三相异步电机等产品的节能认证和推广。产品应符合相关产品的国家能效标准、行业标准或者</p>

		<p>认证技术规范要求；低碳技术产品认证推广，例如，硅酸盐水泥、平板玻璃、铝合金建筑型材、中小型三相异步电动机、建筑陶瓷砖（板）、轮胎、纺织面料、钢化玻璃、三相配电变压器、电弧焊机等产品的低碳产品认证，以及入选《国家重点推广的低碳技术目录》各类重点低碳技术的和推广。其中，低碳产品的温室气体排放量应符合相关产品的低碳产品国家标准、评价标准或者技术规范要求。绿色建材认证推广，例如，节能玻璃、节水马桶、薄型瓷砖、水性涂料、砌体材料、保温材料、预拌混凝土、预拌砂浆等绿色建材的认证和推广。绿色建材认证应严格按照《绿色建材产品认证实施方案》、《绿色建材评价标识管理办法实施细则》、《绿色建材评价技术导则》等的要求进行。</p>
060200	环保服务	<p>包括：（1）环保咨询服务。包括：环保产业项目勘察服务，环保产业项目方案设计服务，环保产业项目技术咨询服务，清洁生产审核服务；（2）环保项目运营管理。包括：排污许可及交易服务。例如，排污许可证申请、审核咨询服务，排污许可台账记录和执行报告服务，排污行为合规性服务，排污许可信息化建设，排污权交易法律咨询等，排污权平台建设，排污权金融质押服务等。（3）环保项目评估审计核查。包括：环境影响评价。例如，环境影响综合评估服务、环境影响解决方案设计、环境影响法律咨询、环境影响数据库建设等；地质灾害危险性评估。例如，塌塌、滑坡、泥石流、地面塌陷、地裂缝、地面沉降等地质灾害的危险性评价、灾害区易损性评价、地质灾害破坏损失评价等。评估工作要符合《地质灾害危险性评估规范》（DZ/T 0286）等国家标准和要求；水土保持评估。例如，生产建设项目水土保持方案编制、监测评估、建立等技术服务，生产建设项目水土保持设施验收第三方评估，生产建设项目水土保持信息化监管服务，水土保持法律咨询等。（4）环保监测检测。包括：污染源监测。例如，污染源监测系统开发、污染源监测设备采购服务、污染源监测数据库和应用软件开发、污染物排放计量和监测设备校准服务等；环境损害评估监测。例如，环境损害评估监测方案设计、环境损害鉴定评估、环境损害应急处置方案设计、环境损害法律咨询、环境损害保险服务等；环境影响评价监测。例如，水环境影响评价监测、大气环境影响评价监测、土壤环境影</p>



		<p>响评价监测、噪声与振动环境影响评价监测、环境损害应急处置方案设计服务、环境影响法律咨询服务等。企业环境监测。例如，企业环境监测设备采购、企业环境监测服务、企业环境监测软件、硬件开发、企业环境影响数据库建设、企业污染物监控人员培训等。生态环境监测。例如，水环境监测服务，空气监测服务，土地监测服务，农业废弃物资源监测服务，农用地、农用水资源监测服务，林业和草原碳汇监测服务，生态遥感监测服务，生物群落监测服务，生物多样性监测服务，水土保持监测服务，毒性试验服务等。（5）环保技术产品认证和推广。环境标志产品认证推广。例如，电子电器、建材、轻工、装饰装修、机械设备等产品的环境标志产品认证和推广。产品的环境影响应符合相关产品的环境标准和环境保护要求；有机食品认证推广。例如，种植业产品、食用菌栽培、野生植物产品、畜禽养殖产品、水产养殖产品、食品和饲料等供人类消费、动物食用的有机食品的认证和推广。认证过程应符合《有机产品认证管理办法》，食品应符合相关有机产品国家标准；绿色食品认证推广。例如，蜂产品、蔬菜品、乳品、畜牧产品、果类产品、肉及肉制品等食品的绿色食品认证和推广。认证过程应符合《绿色食品标志管理法》。</p>
060300	节水服务	<p>包括：（1）节水咨询服务。包括：节水产业项目勘察服务，节水产业项目方案设计服务，节水产业项目技术咨询服务，节水生产审核服务；（2）节水项目运营管理。包括：水权交易服务。例如，水权交易可行性分析服务、水权交易参考价格核定服务、水权交易方案设计服务、水权交易技术咨询服务、水权交易法律服务等。（3）节水产品认证推广。包括家用和类似用途反渗透净水机、水嘴、淋浴器、水箱配件、工业洗衣机、淋浴房等产品的节水认证和推广。产品的节水效果应符合相关产品的节水产品标准、技术规范等强制性要求。</p>
060400	循环经济（资源循环利用）服务	<p>（1）循环经济（资源循环利用）咨询服务。包括：循环经济（资源循环利用）产业项目勘察服务，循环经济（资源循环利用）产业项目方案设计服务，循环经济（资源循环利用）产业项目技术咨询服务，循环经济（资源循环利用）生产审核服务。（2）资源综合利用产品认定推广。包括水泥、砖瓦等列入《国家工业固体废物资源综合利用产品目录》产品的资源综合利用产品认定和推广，</p>

		以及纳入《再制造产品目录》的再制造产品的认定和推广。认证过程符合相应的国家标准、行业标准或者技术规范要求。
060500	采购碳排放权融资	指用于采购全国统一碳市场、国内 7 个碳排放权交易试点省市（北京、天津、上海、重庆、广东、湖北、深圳）发放的碳排放权配额和国家温室气体自愿减排交易机制产生的国家核证自愿减排量（CCER）的贷款。
060600	采购其他环境权益融资	指用于采购省级及以上政府发放的，可在环境权益交易市场交易的，碳排放权以外的其他环境权益贷款。主要包括但不限于：排污权、水权、用能权等。
070000	采用国际惯例或国际标准的境外项目	指在[节能环保产业]、[清洁生产产业]、[清洁能源产业]、[生态环境产业]、[基础设施绿色升级]、[绿色服务]指标范围内，符合联合国相关公约、世界银行集团及其他国际组织机构颁布的相关国际标准，或公开承诺遵守国际良好实践，如《赤道原则（EPs）》、《可持续发展报告指南（GRI Sustainability Reporting Guidelines）》、《采掘业透明度行动计划（EITI）》、《水电可持续性评估规范（HSAP）》和《绿色建筑评估体系（中国绿色建筑、LEED、BREEAM、DGNB、CASBEE、EDGE）》，或采用达到国际水平的中国标准（实质上不低于国际标准）等进行开发和信息披露的境外项目。本项目按一般规则测算环境效益。对于采用国际惯例或国际标准的境外项目，若项目本身具有节能环保属性（可以填报到[节能环保产业]、[清洁生产产业]、[清洁能源产业]、[生态环境产业]、[基础设施绿色升级]、[绿色服务]项的），应优先填报到第 7 项中，且不能同时在[节能环保产业]、[清洁生产产业]、[清洁能源产业]、[生态环境产业]、[基础设施绿色升级]、[绿色服务]项重复填报。
080100	高效节能装备和绿色标识产品贸易	高效节能装备应符合本文[010100 高效节能装备和绿色标识产品制造]相关规定。
080200	先进环保装备、仪器设备、材料药剂贸易	先进环保装备、仪器设备、材料药剂应符合[010200 先进环保装备、仪器设备、材料药剂和绿色标识产品制造]的相关规定。
080300	资源循环利用装备和绿色标识产品贸易	资源循环利用装备符合[010300 资源循环利用装备和绿色标识产品制造]的相关规定。
080400	绿色交通装备、设施、产品贸易	绿色交通装备、设施、产品符合[010400 绿色交通装备、设施、产品制造]的相关规定。
080500	新能源与清洁能源产	新能源与清洁能源装备符合[030100 新能源与清

	品、装备贸易	洁能源装备制造]的相关规定。
080601	大宗绿色商品贸易	大豆、棕榈油、木材、牛肉、可可、橡胶等农林牧业产品在生产过程中存在较高的环境破坏风险。国际现行的“可持续棕榈油圆桌倡议组织（RSPO）、负责任大豆圆桌协会（RTRS）、森林管理委员会认证（FSC）”等均对生产过程中的土地利用（是否涉及原生森林的土地利用转化），土壤，水资源，空气质量，温室气体排放，生物多样性，生态系统和当地社区的影响等方面进行综合评估，对通过评估的产品加贴相关标识。大宗绿色商品贸易是支持获得上述可持续证书的大宗绿色商品生产企业销售以及下游企业采购大宗绿色商品融资活动，包括大宗绿色商品的基础结算工具类融资、应收或预付等模式类融资、平台类融资等。绿色贸易的认定需要在购销合同及对应的融资合同中均明确指出贸易的标的物为大宗绿色商品，融资资金用途为销售或采购大宗绿色商品。支持由行业协会、政府、联合国机构、国际粮农组织或三家及以上国际环保组织认可或颁发的有关零毁林的大宗商品相关标准、主体和辖区的认定。
080602	其他绿色产品贸易	支持 080601 指标规定之外的生态农业、林业、畜牧业、渔业、建材业等绿色产品生产企业销售以及下游采购生态农业、林业、畜牧业、渔业、建材业等产品的融资活动，包括基础结算工具类融资、应收或预付等模式类融资、平台类融资。生态农业、林业、畜牧业、渔业产品、绿色农资应符合[040100 生态农林牧渔业]的相关规定。建材业涉及的绿色建材，预拌混凝土、预拌砂浆应符合[010100 高效节能装备和绿色标识产品制造]的相关规定。支持由行业协会、政府、联合国机构、国际粮农组织或三家及以上国际环保组织认可或颁发的有关零毁林的绿色产品相关标准、主体和辖区的认定。
090101	个人购置节能建筑与绿色建筑，既有住房节能改造融资	购置符合本文[050101 超低能耗建筑建设、建筑可再生能源应用]、[050102 绿色建筑]、[050103 装配式建筑]、[050104 既有建筑节能及绿色改造]、[050500 海绵城市]规定的建筑。其中，个人融资的，在[090101 个人购置节能建筑与绿色建筑、既有住房节能改造融资]填报；公共机构及企业融资的，在[090102 公共机构及企业购置节能建筑与绿色建筑、既有建筑节能改造融资]填报。各类建筑的认定标准详见本文[050101]—[050104]条、[050500 海绵城市]的相关规定。
090102	公共机构及企业购置节能建筑与绿色建筑，既有住房节能改造融资	

090201	个人购置新能源和清洁能源汽车	购置或租赁符合本文[010400 绿色交通装备、设施、产品制造]：“（1）新能源汽车整车及关键零部件制造和产业化”条目的纯电动车辆、插电式混合动力（含增程式）车辆、燃料电池车辆、天然气车辆。其中个人融资的，在[090201 个人购置新能源和清洁能源汽车]填报；公共机构及企业融资的，在[090202 公共机构及企业购置新能源和清洁能源汽车]填报。
090202	公共机构及企业购置新能源和清洁能源汽车	
090301	个人其他绿色消费	本项统计获得国家节能、节水、环保等认证的产品，获得国家统一绿色产品认证并加贴标识的各类绿色产品，绿色农业和绿色林业产品等消费贷款，包括但不限于通过信用卡分期、银行业金融机构提供的消费贷款等。其中个人融资的在[090301 个人其他绿色消费]填报；公共机构及企业融资的在[090302 公共机构及企业其他绿色消费]填报。相关产品的认证及标识参照本文[010100 高效节能装备和绿色标识产品制造]、[010200 先进环保装备、仪器设备、材料药剂和绿色标识产品制造]、[010300 资源循环利用装备和绿色标识产品制造]、[030100 新能源与清洁能源装备制造]、[040101 绿色农业产品生产加工及绿色农资制造]、[040102 绿色林业产品生产加工]的规定。
090302	公共机构及企业其他绿色消费	

### 3.2 分表数据项说明

#### 表 1.1 机构信息

##### 1.采集范围

上报机构所有分配内部机构号的分支机构及内设机构基本信息，含虚拟机构、理财子公司。

##### 2.数据项解释：

机构 ID、内部机构号、金融许可证号、统一社会信用代码、银行机构名称、支付行号、机构类型、机构类别、行政区划、采集日期详见通用数据项说明。1.

县域机构标识：“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。县域地区参照民政部公布的 2020 年中华人民共和国行政区划代码，包含由地级行政区、直辖市管辖或由省级行政区（仅限于省、自治区）直接管辖的县级行政区，包括县级市、县、自治县、旗、自治旗、特区、林区，不含市辖区。县域地区划分以 2020 年末情况为准。对县域机构的认定以金融机构注册地是否在县域地区为主要依据。

2.科技支行标识：指主要服务于科技型企业尤其是科技型中小微企业的、经过银行监管部门认定的专业或特色支行。“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。

3.科技特色支行标识：指主要服务于科技型企业尤其是科技型中小微企业的、由银行自身认定的专业或特色支行（未得到银行监管部门认定）。“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。

4.科技金融专营机构标识：指按照《中资商业银行专营机构监管指引》（银监发〔2012〕59号）的规定所设立的服务于科技型企业的专营机构。专营机构是指中资商业银行针对本行某一特定领域业务所设立的、有别于传统分支行的机构，并同时具备以下特征：1.针对某一业务单元或服务对象设立；2.独立面向社会公众或交易对手开展经营活动；3.经总行授权，在人力资源管理、业务考核、经营资源调配、风险管理与内部控制等方面独立于本行经营部门或当地分支行。专营机构及其分支机构开展经营活动，应当申领金融许可证，并在工商、税务等部门依法办理登记手续。“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。

5.运营状态：填报机构运营情况。

代码	名称	说明
01	营业	正常、拟撤销等状态的机构
02	停业	歇业、筹建中等状态的机构。

03	被合并	
00	其他	

6.成立日期：首次批复开业日期，参照通用字段日期的填报要求。默认值9999-12-31。

7.机构地址：填报有关部门批准的有效证件上登记的地址。包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信息由“国家地区+省 + 市 + 县 + 详细地址 （邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）在内的街道地址信息，例如：北京市东城区建国门内大街69号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如：2207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO,CA。境内涉密机构不填报。

8.负责人姓名：填报该机构主要负责人的姓名，参考姓名通用填报要求。

9.负责人工号：填报该负责人的员工ID，填报要求与表1.3员工ID一致。

10.负责人联系电话：完整的电话号码由“国际长途区号+国内长途区号+电话号码+分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该负责人手机号或座机电话，分机号不做统一要求。境内手机填写11位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话

需加国家区号。

11.自贸区网点标识：自由贸易区是经国务院及相关政府部门批准设立的自由贸易区，包括中国（上海）自由贸易试验区、中国（广东）自由贸易试验区、中国（天津）自由贸易试验区、中国（福建）自由贸易试验区、中国（辽宁）自由贸易试验区、中国（浙江）自由贸易试验区、中国（河南）自由贸易试验区、中国（湖北）自由贸易试验区、中国（重庆）自由贸易试验区、中国（四川）自由贸易试验区、中国（陕西）自由贸易试验区、中国（黑龙江）自由贸易试验区、中国（北京）自由贸易试验区、中国（湖南）自由贸易试验区、中国（安徽）自由贸易试验区、中国（海南）自由贸易试验区、中国（山东）自由贸易试验区、中国（江苏）自由贸易试验区、中国（河北）自由贸易试验区、中国（云南）自由贸易试验区、中国（广西）自由贸易试验区等。“是否类”的项目，字典如下：

0.否,1.是。

12.承办行机构代码：填报机构开展表外业务时，承办该笔表外业务的银行业金融机构的代码。总行承办的，填报总行机构代码；分支机构承办的，填报分支机构代码；二级分行以下承办的，纳入二级分行填报。

13.机构层级：指机构总部及分支机构对应的层级。虚拟机构、内设机构等填报“不适用”。

代码	名称	说明
01	机构总部	
02	一级分行	机构分行层级区分一级和二级时可分开填报，不区分时都填一级分行。专营机构视同分行管理的，按照内部管理对应层级填报。

03	二级分行	
04	一级支行	机构支行层级区分一级和二级时可分开填报，不区分时都填一级支行。专营机构视同支行管理的，按照对应层级填报。
05	二级支行	
06	支行以下营业网点	
99	不适用	虚拟机构、内设机构等填报本项

**表 1.2 机构关系**

### 1.采集范围

报送范围应包括所有进行账务处理的机构，所有分支机构及内设机构的上下级管理关系（含虚拟机构）。

### 2.数据项解释

机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.上级管理机构 ID：该机构的上级管理机构的 ID，填写规范同机构 ID，如果该机构本身为最上一级管理机构，填写 0。

**表 1.3 员工**

### 1.采集范围



上报机构所有员工（含理财子公司），包含正式员工、合同制外派人员、虚拟柜员等。临时员工和已离职、退休的如有条件也应当报送。本表虚拟柜员不适用字段可以允许为空。

## 2.数据项解释

机构 ID、姓名、国家地区、证件类型、证件号码、备注、采集日期详见通用数据项说明。本表虚拟柜员不适用字段可为空。

1.员工 ID：用以唯一区分该员工，采用长度不超过 32 位数字与字母组合。不足部分不用补齐。

2.手机号码：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该员工的联系手机号码。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。

3.办公电话：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该员工的办公电话。办公电话为固定电话的，境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。办公电话为手机的，同手机号码填写要求。

4.入职日期：填报该员工首次入职该法人机构的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

5.所属部门：填报该员工在数据采集时点所在的部门。中文字典或中文描述，银行自定义。

6.职务：银行自定义。无职务的可以允许为空。

7.高管标识：是否为高管，字典如下：0.否,1.是。高管定义参见《中国银保监会中资商业银行行政许可事项实施办法》等文件，包括：中资商业银行行长、副行长、行长助理、风险总监、合规总监、总审计师、总会计师、首席信息官以及同职级高级管理人员，分行行长、副行长、行长助理，分行级专营机构总经理、副总经理、总经理助理等高级管理人员；中资商业银行从境内聘请的中资商业银行境外机构董事长、副董事长、行长（总经理）、副行长（副总经理）、首席代表等。其他虽未担任上述职务，但实际履行上述董事和高级管理人员职责的人员，以及总行及分支机构管理层中对该机构经营管理、风险控制有决策权或重要影响力的人员。

8.批复日期：指监管部门最近一次批复许可任职资格发文日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示，非高管该项无需填列。默认值 9999-12-31。

9.任职日期：指该高管就任当前岗位日期，参考日期通用填报要求。非高管该项无需填列。

10.员工类型：填报该员工编制类型情况。

代码	名称	说明
01	正式员工	机构正式在编人员
02	非正式员工	机构临时聘任员工、劳务派遣人员等
03	其他	不归属上述两类的员工

11.岗位编号：填报机构内部的员工岗位编号，同一员工存在多个岗位时，用英文半角分号隔开。

12.岗位名称：填报机构内部的员工岗位名称，同一员工存在多个岗位时，用英文半角分号隔开。

13.岗位标识：填报重要岗位信息，第1位是客服经理标志，主要从事对客提供现金、非现金业务及对厅堂客户咨询答疑；第2位是运营主管标志，主要从事对柜面业务（包括账务处理）、自助服务区及客户沟通等管理工作；第3位是网点负责人标志，主要从事网点统筹管理工作；第4位是信贷员标志，主要涵盖信贷前中后台所有业务的信贷从业人员；最后一位是授权标志。每一位数字采用1和0来表示是否承担该项职能，如10000表示客服经理。

14.上岗日期：填报该员工就任本岗位的日期，非员工入职日期，参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。

15.最近一次轮岗日期：对于岗位标识为综合柜员、主办会计、信贷员和网点负责人4种类别的员工，填报该员工在当前岗位的轮岗时间计算的起始日期。其中，对于员工岗位职责发生变化或跨单位调动的，最近一次轮岗日期应予以更新；对于员工单位和工作职责均没有变化，仅岗位等级或职级等晋升的，最近一次轮岗日期不应更新。参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。无轮岗要求的可以允许为空。

16.最近一次强制休假日期：期间有在不事先征求本人意见和不提前告知本人的情况下，临时强制要求重要（关键）岗位人员在规定期限内休假并暂停行使职权，同时对其进行离岗审计或离岗检查，取最近一次被强制休假时间，参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。

17.员工状态：填报员工在岗状态信息。

代码	名称	说明
01	在职	指与单位签订劳动合同或符合劳动保障部门关于认定形成事实劳动关系条件的在岗职工。
02	退休	指根据国家有关规定，因年老或因工、因病致残，退出工作岗位的职工。
03	待岗	
04	离职	指依法已解除劳动关系的职工。
00	其他	指不归属上述两类的员工，由填报机构自定义。

18.柜员号：填报机构内部的柜员编号，虚拟柜员也需要填写柜员号。

19.柜员类型：填报机构内部柜员类型。

代码	名称	说明
01	实体柜员	
02	虚拟柜员	如网银、ATM
00	其他	

20.柜员权限级别：填报机构各层级柜员的权限级别。

代码	名称	说明
01	高柜	
02	低柜	
00	其他	

21.柜员状态：填报柜员的在岗状态。

代码	名称	说明
01	在岗	
02	离岗	
00	其他	

**表 1.4 岗位信息**

### **1.采集范围**

银行机构内设立的所有岗位的相关信息，至少应包括核心和人力资源系统中的所有岗位信息。

### **2.数据项解释**

机构 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1.岗位编号：填报机构内部的员工岗位编号，同一员工存在多个岗位时，用英文半角分号隔开。

2.岗位种类：填报机构内部岗位种类的中文描述，外资银行也应翻译为中文描述。

3.岗位名称：填报机构内部的员工岗位名称，同一员工存在多个岗位时，用英文半角分号隔开。

4.岗位说明：填报机构内部岗位工作职责的中文描述，外资银行也应翻译为中文描述。

5.岗位状态：填报机构内部岗位状态的中文描述,外资银行也应翻译为中文描述。

6.是否柜员标识：填报是否柜员。

代码	名称	说明
01	是	
02	否	

## 表 1.5 自助机具

### 1.采集范围

上报机构辖内所有在行、离行式的，具有向最终客户提供银行机构服务的自助机具。

### 2.数据项解释

机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.机具 ID：用以唯一区分该机具，长度不超过 32 位数字与字母组合。不足部分不用补齐。

2.机具类型：填报自助机具类型。

代码	名称	说明
01	自助取款机（ATM）	
02	自动柜员机（CRS）	

03	自助查询终端	
00	其他	

3.设备供应商：该机具的生产厂家。

4.设备维护商：该机具运维的单位，可以是厂家也可以是第三方单位。

5.机具型号：该机具生产厂家的命名型号，与宣传名称不一致的，填宣传名称。

6.设备地址：该机具的部署地址，要写明省（区、市）、地（区、市、州、盟）、县（区、市、旗）。军队或保密机构的设备地址可不填报。

7.虚拟柜员 ID：该机具具备柜员职能的，填写该机具的虚拟柜员 ID，填报规则同员工 ID。

8.设备启用日期：设备正式投入使用的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

9.设备停用日期：设备停止使用的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

10.运营状态：填报报送时点自助机具运营情况。

代码	名称	说明
01	正常	
02	故障	
03	撤除	

00	其他	
----	----	--

**表 1.6 股东及关联方信息**

### 1.采集范围

填报银行股东及银行关联方相关信息。股东：对于已上市银行，需填报持有或控制 0.1%以上股份或表决权，及虽不足 0.1%但对商业银行经营管理有重大影响的股东。未上市银行机构应报送所有的对公、个人股东信息。包括金融产品。关联方：银行机构的关联方，是指与银行机构存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与银行机构同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。具体参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）第二章规定。

### 2.数据项解释

机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.股东或关联方 ID：以该股东的客户 ID 唯一区分该股东，填报要求参照客户 ID。股东非银行客户，则由银行自定义编号，确保唯一性。

2.股东或关联方名称：如股东或关联方为法人及其他组织，其名称为经有关部门批准正式使用的全称，与公章所使用的名称完全一致。如为自然人，其名称为股东或关联方姓名，应为合法有效证件上使用的姓名。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。

3.股东或关联方类型：填报股东或关联方自然人或法人类型。



代码	名称	说明
01	自然人（中国公民）	指具有中国国籍的自然人。
02	自然人（非中国公民）	指外籍人士或双重国籍人士。
03	境内银行业金融机构	
04	境内非银行金融机构	
05	境外银行	
06	金融产品	
07	国务院国资委监管的国有控股企业	
08	各级地方国资委监管的国有控股企业	
09	集体控股企业	
10	私人控股企业	
11	港澳台商控股企业	
12	外商控股企业	
13	政府机关	
14	事业单位	
15	社会团体	
16	境外机构	
17	其他	

4.股东或关联方证件类型：该股东或关联方所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

5.股东或关联方证件号码：该股东或关联方所持有效证件号码，参考证件号

码通用填报要求。

6.股东或关联方行业类型：对该股东或关联方从事的经济活动进行分类。参考通用字段行业类型的填报要求。股东或关联方为自然人的，该项无需填报。

7.股东或关联方注册地址：该股东或关联方注册地址，包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信息由“国家地区+省+市+ 县+详细地址（邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）在内的街道地址信息，例如：北京市东城区建国门内大街69号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如： 2207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO,CA。境内涉密机构不填报。股东或关联方为自然人的，该项无需填报。

8.机构关系类型：填报关联关系具体情况，存在多个关系类型时，用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	股东	上市银行持有或控制 1%以上、5%以下股份或表决权的股东；非上市银行为持有或控制 5%以下股份的所有股东。
02	银行机构的自然人控股	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银

	股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人	行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。
03	持有或控制银行机构 5% 以上股权的，或持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的自然人	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。
04	银行机构的董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。
05	第 02 至 04 项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。
06	银行机构的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。
07	持有或控制银行机构 5% 以上股权的，或者持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）标准填报。

08	第 06、07 项所列关联方的董事、监事、高级管理人员	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。
09	第 06 项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第 07 项所列关联方控制的法人或非法人组织；	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。
10	银行机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。
11	第 02 项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第 03 至第 05 项所列关联方控制的法人或非法人组织	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。
12	银行机构认定的其他自然人、法人或非法人组织	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。
13	金融监管总局或其派出机构认定可能导致银行机构利益转移的自然人、法人或非法人组织	参照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）标准填报。

9.实际控制人名称：银行机构实际控制人姓名。实际控制人是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定，虽不是公司的股东，但通过投资关系、

协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。若法人及其他组织为实际控制人的，名称为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。若自然人为实际控制人的，应为合法有效证件上使用的姓名。若无实际控制人，默认填“0”。

10.参股商业银行的数量：填写该股东或关联方作为主要股东参股银行机构的数量。

11.控股商业银行的数量：填写该股东或关联方控股银行机构的数量。

12.不良信息：填报股东或关联方涉及的不良信息。

代码	名称	说明
01	被列为相关部门失信联合惩戒对象	
02	存在严重逃废银行债务行为	
03	提供虚假材料或者作不实声明	
04	对商业银行经营失败或重大违法违规行 为负有重大责任	
05	拒绝或阻碍金融监管总局或其派出机构依法 实施监管	
06	因违法违规行为被金融监管部门或政府有关 部门查处，造成恶劣影响	
07	其他可能对商业银行经营管理产生不利影响的 情形	
00	不存在或不掌握不良信息情况	

13.是否限权：是指是否被限制股东权利，包括股东大会上的表决权、派驻的董监事的权利等。字典如下：0.否,1.是。

14.入股资金来源：填报入股资金的性质。

代码	名称	说明
01	自有资金	
02	委托资金	
03	债务资金	
04	其他	

15.入股资金账号：需填写入股时在本行开立的验资户账户号。二级市场买入可为空。多个账号用英文半角分号隔开。

16.股东或关联方状态：填报股东或关联方状态是否存续。

代码	名称	说明
01	有效	指股东或关联方状态仍然存续。
00	无效	指股东或关联方状态已经失效。

17.股东持股数量：银行的股东持有该机构的股权数量，以股为单位。如银行为股份有限公司，则填报股东持有该机构普通股股份数量。如银行为有限责任公司，则填报股东对该机构的实缴出资额。

18. 股东持股比例：股东持有该银行的股权比例。例如，持股百分之五点三六，填报格式为 5.36。如银行为股份有限公司，则填报股东持有的普通股股份占全部普通股的比例。如银行为有限责任公司，则填报股东对该银行的实缴出资额

占其注册资本总额的比例。

19. 入股日期：最近一次持股份额由 0 变为非 0 的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

20. 股东股权质押比例：填报股东所持该填报机构的普通股股份中，已质押股份所占比例。单位%，未质押的，填“0”。

21. 是否驻派董监事：字典如下：0.否,1.是。

22. 最近一次变动日期：报送最近一次入股、增资扩股或股权转让等影响持股比例的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

23. 股东股权最终受益人：以指定、委托或其他方式，由本表所填股东持有该填报机构股份，但其自身享有该填报机构股权收益的人。若该股东背后无其他受益人，则最终受益人仍填报该股东自身名称。

24. 控股股东标识：本表所称控股股东，由填报机构依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、财政部企业会计准则和相关金融监管规定等确定。字典如下：0.否,1.是。

25. 资产利润率：填报股东按照并表口径计算的资产负债率数据。为保证财务数据的可获得性，本列所填资产负债率，数据时点定为报表日期上 1 年年末。例如：本报表日期为 2016 年 12 月 31 日时，则本列所填股东资产负债率为 2015 年 12 月 31 日时点数。原则上，企业股东本列必须填报实际数据。其他类型股东中不适用本项的，可填“0”。

26. 净利润：填报股东按并表口径计算的年度净利润数据。为保证财务数据

可获得性，本列所填净利润，数据年度定为报表日期上 1 年。例如：本报表日期为 2016 年 12 月 31 日时，则本列所填股东净利润数据为 2015 年度数据。原则上，企业股东本列必须填报实际数据。其他类型股东中不适用本项的，可填“0”。

**表 2.1 单一法人基本情况**

**1.采集范围**

单一法人客户、集团客户授信中有表内外业务余额或授信额度的成员客户信息。同业客户、个体工商户不填报本报表。

**2.数据项解释**

客户 ID、机构 ID、登记注册代码、全球法人识别码、注册资本、实收资本、经营范围、行业类型、对公客户类型、控股类型、注册地址、基本存款账号、基本存款账户开户行行号、基本存款账户开户行名称、首次建立信贷关系年月、风险预警信号、关注事件代码、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.对公客户名称：指在法律上认可的监管对象对公客户名称。按记录在国家授权部门颁发给客户的证件上记载的名称采集。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。证件包括全国组织机构代码证、工商营业执照、组织机构代码证、税务登记证等，优先采集全国组织机构代码证上的名称。对公客户名称可以为简体中文、繁体中文、英文以及其他语言文字。其中，简体中文和繁体中文名字之间不应有空格，如：“建模科技（武汉）有限公司”。英文字母一律大写，分隔符一律采用半角空格，英文字母上面加有其他字符的只填入英文字母，省略字母上的其他字符。对于简体中文，应遵循《GB



2312-1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集》和《GB 18030-2005 信息技术 中文编码字符集》。对于英文应遵循《GBT 1988-1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集》，也即等效于《美国国家信息交换标准代码 American Standard Code for Information Interchange》。

2.统一社会信用代码：填报单一法人客户的统一社会信用代码，格式参照通用字段“统一社会信用代码”。如单一法人客户无统一社会信用代码，该字段填报组织机构代码。

3.组织机构登记/年检/更新日期：填报客户组织机构代码证的颁发日期、年检日期、最近一次变更登记信息日期中的最新日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

4.登记注册/年检/更新日期：填报该客户在境内或境外登记注册管理机构的注册日期、年检日期、最近一次变更登记信息日期中的最新日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

5.注册资本币种：指组织营业执照所列的注册资本币种。组织的注册资本和实收资本应当以人民币表示，法律、行政法规另有规定的除外。参考币种通用填报要求。

6.实收资本币种：实收资本对应的币种,参考币种通用填报要求。

7.成立日期：营业执照载明的成立日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

8.注册地国家地区：注册地物理地址所在国家地区对应的国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

9.注册地行政区划：参考行政区划通用填报要求。境外地区参照《GB/T 2659 世界各国和地区名称》填写国名或地区名称（三位大写英文代码）。

10.电话号码：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该法人联系手机号或座机电话。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。

11.法定代表人姓名：指依法代表法人行使民事权利，履行民事义务的主要负责人的姓名，参考姓名通用填报要求。如不存在法定代表人，则填报该单位（组织）实际负责人。

12.法定代表人证件类型：该法定代表人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

13.法定代表人证件号码：该法定代表人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

14.财务人员姓名：填写企业财务主要负责人，参考姓名通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

15.财务人员证件类型：该财务人员所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

16.财务人员证件号码：该财务人员所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

17.员工人数：与企业建立人事关系(劳动关系)的所有工作人员数量，含本单

位正式在册人员和其他人员。该字段仅授信客户需要报送。

18.上市情况：填报格式为上市公司标志-国别代码-上市公司代码。在多个市场同时上市的，应将多个上市公司标志一并填报，使用英文半角分号隔开。若无相关情况可以允许为空。

(1) 上市公司标志：A-A 股市场上市；B-B 股市场上市；C-H 股香港上市；D-F 股海外上市。

(2) 国别代码：指企业上市的国家或地区代码。参考国家地区通用字段填报要求

(3) 上市公司代码：填报上市公司代码。

如，绿色动力环保集团股份有限公司填报内容为：  
A-CHN-601330;C-HKG-1330

19.新型农业经营主体标识：客户是否为新型农业经营主体。字典如下：0.否,1.是。新型农业经营主体是指家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等。

20.外部评级结果：填报外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果。若无相关情况可以允许为空。

21.信用评级机构：信用评级机构中文或外文全称。若无相关情况可以允许为空。

22.内部评级结果：填写机构内部对该客户的评级情况。若无相关情况可以允许为空。

23.环境和社会风险分类：按照金融监管总局相关规定，填报该客户的环境和社会风险分类结果。该指标暂不填报。

24.关停企业标识：根据工商状态判断。“是否类”的项目，字典如下：0 否，1.是。

25.母公司名称：母公司为集团控股股东。母公司名称为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。无母公司的，该项不填。

26.违约概率：填报银行测算的该客户的违约概率。违约概率大于等于 0 且小于等于 1。若无相关情况可以允许为空。

27.科技企业类型：填报科技企业类型,首位是科技型中小企业标识，第二位是“专精特新”中小企业标识，第三位是专精特新“小巨人”企业标识，第四位是国家技术创新示范企业标识，第五位是制造业单项冠军企业标识，第六位是高新技术企业标识。每一位数字采用 1 和 0 来表示是否该分类，如 100000，表示是科技型中小企业。

科技型中小企业：按照《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号），科技型中小企业信息库在库企业，填报时以上年末在库企业名单和当年新增在库企业为准。“专精特新”中小企业：按照《工业和信息化部关于印发<优质中小企业梯度培育管理暂行办法>的通知》（工信部企业〔2022〕63号），各省、自治区、直辖市及计划单列市、新疆生产建设兵团中小企业主管部门认定的“专精特新”中小企业。

专精特新“小巨人”企业：按照《工业和信息化部关于印发<优质中小企业梯

度培育管理暂行办法>的通知》（工信部企业〔2022〕63号）《关于开展专精特新“小巨人”企业培育工作的通知》（工信厅企业函〔2018〕381号），工业和信息化部认定的专精特新“小巨人”企业。

国家技术创新示范企业：按照《技术创新示范企业认定管理办法（试行）》（工信部联科〔2010〕540号），工业和信息化部认定的国家技术创新示范企业。

制造业单项冠军企业：按照《制造业单项冠军企业培育提升专项行动实施方案》（工信部产业〔2016〕105号），工业和信息化部认定的制造业单项冠军企业。

高新技术企业：按照《科技部 财政部 国家税务总局关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火〔2016〕195号），各省、自治区、直辖市、计划单列市高新技术企业认定管理机构认定的高新技术企业。

科技型企业：参照《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号），同时满足以下条件的企业：1.产品（或服务）属于《国家重点支持的高新技术领域》的范围；2.企业当年研究开发经费（技术开发费）占企业总收入的3%以上；3.企业有原始性创新、集成创新、引进消化再创新等可持续的技术创新活动，有专门从事研发的部门或机构。

科创企业：按照《关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》（银监发〔2016〕14号），符合下列条件之一的科技型中小企业：1.满足高新技术企业认定条件、获得国家高新技术企业证书；2.经地方政府认定且纳入地方政府风险补偿范畴；3.经银行业金融机构审慎筛查后认定。

**表 2.2 集团基本情况**

**1.采集范围**

上报机构集团授信客户信息，以及银行开展的供应链融资相关客户信息。供应链融资业务按照供应链核心企业相关信息进行报送。

**2.数据项解释**

机构 ID、注册地址、风险预警信号、关注事件代码、采集日期详见通用数据项说明。

1.集团 ID：填写要求同客户 ID。

2.母公司统一社会信用代码：参考统一社会信用代码通用填报要求。无母公司的，可以允许为空。

3.工商注册编号：指按照原国家工商总局《企业集团登记管理暂行规定》或各省、市、自治区工商行政管理机关的企业集团登记管理规定，登记注册的《企业集团登记证》编号。企业集团未在工商行政管理机关登记注册的，不填报。供应链融资不填报。

4.母公司客户 ID：同通用项【客户 ID】说明。对于没有母公司的集团，或对于存在母公司，但非机构客户的情况，允许为空。

5.公司名称：母公司为集团控股股东。母公司名称为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名

称填报为“\*\*\*\*\*”。无母公司的，该项不填。

6.授信类型： 填报客户授信类型。

代码	名称	说明
01	集团客户授信	指商业银行向集团客户直接提供资金支持,或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证。包括但不限于:贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、保理、担保、贷款承诺、开立信用证等表内外业务。
02	供应链融资	指根据供应链中企业的交易关系和行业特点制定基于货权及现金流控制的整体金融解决方案的一种融资模式。典型模式就是银行的“1+N”模式,“1”代表核心企业,“N”代表上下游企业。银行先找到行业内的核心企业,签订合作协议,对其核定授信额度,由核心企业提供上下游信息,银行通过挖掘这些信息,筛选出目标客户,为其提供信贷支持。从产品来说,银行对上游企业主要提供订单融资、保理、应收账款质押融资,对下游企业提供保兑仓、货押,对终端用户提供消费信贷、法人采购融资、租赁融资等。

7.集团名称：集团客户，填报银行对该集团授信采用的集团客户名称。视同集团客户填报的供应链融资填报核心企业客户名称。

8.集团成员数：按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，机构确

定的该集团企业事业法人成员数量。供应链融资填报机构纳入该项供应链融资范围的成员数量。

9.注册地国家地区：注册地物理地址所在国家地区对应的国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

10.注册地行政区划：参考行政区划通用填报要求。

11.更新注册信息日期：填报集团母公司经境内或境外登记注册机关批准，最近一次变更注册信息的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

12.办公地址：填报该集团总部在国内的办公地址，供应链融资不填报。包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信息由“国家地区+省+市+县+详细地址（邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）在内的街道地址信息，例如：北京市东城区建国门内大街69号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如： 2207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO,CA。

13.办公地址行政区划：境内地区参考行政区划通用填报要求。境外地区参考国家地区通用字段填报要求。

14.更新办公地址日期：填报该集团总部最近一次变更办公地址的日期，参



考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

15.内部评级结果：填写机构内部对该客户的评级情况。若无相关情况可以允许为空。

## 表 2.3 同业客户基本情况

### 1.采集范围

上报机构所有开展同业业务的同业客户。

### 2.数据项解释

机构 ID、机构类型、统一社会信用代码、对公客户类型、企业控股类型、经营范围、注册地址、风险预警信号、关注事件代码、基本存款账号、基本存款账户开户行行号、基本存款账户开户行名称、注册资本、实收资本、采集日期详见通用数据项说明。企业控股类型填报参照控股类型。需区分邮储银行及保险公司对公客户类型。

1.同业 ID：该同业客户 ID，填写要求同客户 ID。

2.客户名称：经有关部门批准正式使用的客户全称，与客户公章所使用的名称完全一致。

3.金融许可证件号码：由金融监管部门颁发给金融机构的许可证，如银行业机构的金融许可证，保险业机构的保险许可证，经营证券期货业务许可证等。SPV 填报发行机构方的许可证号。

4.SWIFT 编码：用于在 SWIFT 电文中区分不同金融机构的代码，由八或十一位字母或数字组成。该项仅由境外金融机构填写。若无相关情况可以允许为空。

5.成立日期：首次批复开业日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

6.注册地国家地区：注册地物理地址所在国家地区对应的国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

7.注册地行政区划：参考行政区划通用填报要求。

8.法定代表人姓名：指依法代表法人行使民事权利，履行民事义务的主要负责人的姓名，参考姓名通用报要求。如不存在法定代表人，则填报该单位（组织）实际负责人。

9.法定代表人证件类型：该法定代表人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。不适用可为空。

10.法定代表人证件号码：该法定代表人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。不适用可为空。

11.财务人员姓名：企业财务主要负责人，参考姓名通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

12.财务人员证件类型：该财务人员所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

13.财务人员证件号码：该财务人员所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。若无相关情况可以允许为空。

14.注册资本币种：指组织营业执照所列的注册资本币种，按照实际币种进行填报，法律、行政法规另有规定的除外。参考币种通用填报要求。

15.实收资本币种：实收资本对应的币种，参考币种通用填报要求。

16.上市企业标识：指组织是否是上市企业。上市公司是指公司所发行的股票及其衍生品经过相关部门批准并在证券交易所上市交易的公司。包括国内证券交易所和海外证券交易所。字典如下：0.否,1.是。

17.员工人数：与企业建立人事关系(劳动关系)的所有工作人员数量，含本单位正式在册人员和其他人员。该字段仅授信客户需要报送。

18.负责人姓名：填报该机构主要负责人的姓名，参考姓名通用填报要求。

19.机构联系电话：填报该同业客户联系手机号或座机电话。虚拟机构、自助银行及自助设备机构、机构本部和仅承担内部核算职能的机构可为空。完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。

20.外部评级结果：填报外部评级机构对该同业客户的评级结果。多家机构给予不同评级的，填报最低评级结果。填报最近一次评级结果。无相关信息的，允许为空。

21.信用评级机构：信用评级机构中文或外文全称。填报最近一次评级结果的评级机构名称。无相关信息的，允许为空。

22.内部评级结果：填写机构内部对该客户的评级情况。若无相关情况可以允许为空。

23.首次授信日期：该同业首次授信日期，参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。

## 表 2.4 个体工商户及小微企业主基本情况

### 1. 采集范围

上报机构的个体工商户和小微企业主客户信息，无论是否归入本机构个人客户管理。

### 2. 数据项解释

客户 ID、机构 ID、经营范围、行业类型、资产总额、负债总额、税前利润、主营业务收入、财务报表日期、首次建立信贷关系年月、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.经营户个人 ID：当经营户客户类型为“非个人名义注册的个体工商户”填报经营者个人 ID；当经营户客户类型为“个人名义注册的个体工商户”或者“小微企业主”时，与本表的客户 ID 保持一致。

2.经营者姓名：应为经营者合法有效证件上使用的姓名，参考姓名通用填报要求。

3.经营者证件类型：该经营者所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

4.经营者证件号码：该经营者所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

5.经营者从业年限：填写个体工商户或企业主从事相关行业经营的年限数。

6.经营主体名称：个体工商户或小微企业主经营的经营主体名称。

7.经营户客户类型：填报商户为个体工商户或小微企业主信息。

代码	名称	说明
01	个人名义注册的个体工商户	指持有营业执照，以自然人名义注册的个体工商户
02	非个人名义注册的个体工商户	指持有营业执照，以非自然人名义注册的个体工商户
03	小微企业主	指小微企业法定代表人及其配偶、企业主要股东、实际控制人

8.经营地址：营业执照载明的经营地址，若无执照填写实际经营地址。境外企业填写客户在境外的注册地址。包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信息由“国家地区+省 + 市 + 县 + 详细地址（邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）的街道地址信息，例如：北京市建国门内大街 69 号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如： 207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO,CA。

9.经营地所在行政区划：参考行政区划通用填报要求

10.联系电话：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该负责人手机号或座机电话，分机号不做统一要求。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。

11.信用评级结果：优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果，如无，则由填报机构内部对融资人主体或资产的信用评级结果。若无相关情况可以允许为空。

## 表 2.5 个人客户基本情况

### 1.采集范围

上报机构的所有个人客户基本信息，含以个人名义注册的个体工商户和小微企业主。个人客户范围应包含所有业务，如存款、贷款、中间业务等，因办理不同业务出现同一自然人有多个客户信息的，应合并为一个。

### 2.数据项解释

客户 ID、机构 ID、首次建立信贷关系年月、国家地区、采集日期详见通用

数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.个人客户名称：指在法律上认可的个人客户名称。按记录在国家授权部门颁发给客户的证件上记载的名称采集，个人客户的身份证件类型有身份证、军官证，护照等。当客户的有效身份证件上的客户法定名称有多个时（例如少数民族客户的身份证上同时记录了汉语的姓名和少数民族语言的姓名、外国护照上同时记录了客户多个官方语言的姓名或证件上同时记录了官方语言和世界通用语言的姓名），则在个人客户法定名称中记录有效身份证件上排序在第一个的姓名，其他语种的姓名可记录在“客户其他名称语种类别”和“客户其他名称”中。

2.个人客户类型：

代码	名称	说明
01	普通个人客户	
02	个体工商户	
03	小微企业主	
04	境外客户	
00	其他	

3.客户身份证：填写客户所持身份证号码，填写要求同通用说明的证件号码。

4.客户护照号：填写客户所持护照号码，填写要求同通用说明的证件号码。

5.客户其他证件类型：该客户使用身份证或护照以外的证件登记的，需在此填写类型，填写要求同通用说明的证件类型。

6.客户其他证件号码：该客户使用身份证或护照以外的证件登记的，需在此填写号码，填写要求同通用说明的证件号码。

7.民族：国家认可的在公安户籍管理部门正式登记注册的客户所属民族的名称。外籍客户允许为空。未采集可以允许为空。

8.性别：个体遗传和结构的差异信息。

代码	名称	说明
01	男	男性
02	女	女性

9.学历：个人接受由国家教育行政部门认可的各类学校正式教育并获得有关证书的最高学习程度。未采集的可以允许为空。

代码	名称	说明
10	研究生教育	研究生教育
11	博士研究生毕业	博士研究生毕业
12	博士研究生结业	博士研究生结业
13	博士研究生肄业	博士研究生肄业
14	硕士研究生毕业	硕士研究生毕业
15	硕士研究生结业	硕士研究生结业
16	硕士研究生肄业	硕士研究生肄业
17	研究生毕业班	研究生毕业班
18	研究生班毕业	研究生班毕业
19	研究生班肄业	研究生班肄业



20	大学本科	大学本科
21	大学本科毕业	大学本科毕业
22	大学本科结业	大学本科结业
23	大学本科肄业	大学本科肄业
30	专科教育	专科教育
31	大学专科毕业	大学专科毕业
32	大学专科结业	大学专科结业
33	大学专科肄业	大学专科肄业
40	中等职业教育	中等职业教育
41	中等专科毕业	中等专科毕业
42	中等专科结业	中等专科结业
43	中等专科肄业	中等专科肄业
44	职业高中毕业	职业高中毕业
45	职业高中结业	职业高中结业
46	职业高中肄业	职业高中肄业
47	技工学校毕业	技工学校毕业
48	技工学校结业	技工学校结业
49	技工学校肄业	技工学校肄业
60	普通高级中学教育	普通高级中学教育
61	普通高中毕业	普通高中毕业
62	普通高中结业	普通高中结业
63	普通高中肄业	普通高中肄业
70	初级中学教育	初级中学教育
71	初中毕业	初中毕业

72	初中肄业	初中肄业
80	小学教育	小学教育
81	小学毕业	小学毕业
82	小学肄业	小学肄业
90	其他	其他

10.出生日期：指该客户出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的公历日期。按照公历，用阿拉伯数字记录个人出生的具体日期，采自身份证、户口簿、出生证明等有效证件上记载的出生日期。默认值 9999-12-31。

11.已婚标识：描述客户婚姻状况。字典如下： 0.否，1.是。

12.电话 1：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填报该客户登记的最主要联系电话，手机号或座机电话。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。若无相关情况可以允许为空。

13.电话 2：完整的电话号码由“国际长途区号+国内长途区号+电话号码+分机号”组成，分机号不做统一要求。填该客户登记的其他电话，手机号或座机电话，有多个电话的，填较常用的。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。若无相关情况可不填。

14.工作单位名称：按照客户工作单位注册的《营业执照》中的名称填报。未采集或无工作单位的客户，允许为空。工作单位是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。

15.工作单位电话：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成，分机号不做统一要求。填手机号码或者固定电话号码。境内手机填写 11 位号码，无需加国家区号；境外手机需加国家区号。境内固定电话需包含国内长途区号，无需加国家区号；境外固定电话需加国家区号。未采集或无工作单位的客户，允许为空。工作单位是境内涉密机构的填报为空。

16.工作单位地址：填报客户工作单位地址，参考通用字段注册地址填报要求。无工作单位或工作单位是境内涉密机构的可以允许为空。

17.单位性质：填报客户所在单位性质。

代码	名称	说明
01	国有企业	
02	民营企业	
03	政府机关	
04	事业单位	
05	社会团体	
06	境外机构	
00	其他	

18.职业：个人为获得主要生活来源所从事的社会性工作的类别。未采集或无工作单位的客户允许为空。

19.职务：银行自定义。未采集或无工作单位的客户，可不填。

20.个人年收入：折算人民币报送。小微个人客户填报经营收入指标。学生等无收入的客户，个人年收入可填报为0。未采集的允许为空。

21.家庭收入：为年收入，折算人民币报送。未采集的允许为空。

22.通讯地址：填报个人客户的住址。境内涉密机构不填报。客户为境外企业的，填报客户在境外的注册地址（英文）。包括国家地区、行政区划（省、市、县）、街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。完整的地址信息由“国家地区+省+市+县+详细地址（邮政编码）”组成。详细地址内容分为两种情况：

——对地址在中华人民共和国境内的（即中式地址），为包括行政区划信息（省、城市自治区）的街道地址信息，例如：北京市建国门内大街 69 号；

——对地址在中华人民共和国境外的（即西式地址），不论地址所在国是否有行政区划的标准，均为包括行政区划信息（省、城市自治区、县）的街道地址，例如： 2207 BRIDGEPOINTE PARKWAY SAN MATEO,CA。

23.个人客户行政区划：填报个人客户的行政区划，参考行政区划通用项填报要求。当个人客户居住地址、工作地址和户籍地址中任一项与机构所在地相同时，填报机构所在地的行政区划；否则根据机构掌握的信息情况，按照个人客户居住地行政区划、工作地行政区划或户籍地行政区划的顺序填报其中一项。

24.本行员工标识：字典如下：0.否,1.是。

25.上本行黑名单标识：字典如下：0.否,1.是。

26.上黑名单日期：纳入黑名单的日期，参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。

27.上黑名单原因：纳入黑名单的主要原因，银行自主填报。

28.居民标识：字典如下：0.否,1.是。

29.农户及新型农业经营主体标识：客户是否为农户或新型农业经营主体。  
字典如下：0.否,1.是。农户：是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户（包括国有农场的职工和农村个体工商户）。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农村个体工商户：是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内或者是城关镇所辖行政村范围内，经法律或者相关部门核准领取了《营业执照》或《民办非企业单位（个人）登记证书》，从事工业、商业、建筑业、运输业、餐饮业、服务业等活动的农村住户和虽然没有领取相关证件，但有相对固定场所、实际从事生产经营活动三个月以上、外雇人员在7人以下的农村住户。新型农业经营主体：是指家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等。

30.已脱贫人口标识：已脱贫人口参照中国人民银行下发的最新脱贫识别信息。口径同《G53分地区情况表》。“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。

31.边缘易致贫人口标识：边缘易致贫人口参照中国人民银行下发的最新脱贫识别信息。口径参照《G53分地区情况表》填报说明。“是否类”的项目，字典如下：0.否,1.是。

**表 2.6 客户财务信息**

### **1.采集范围**

上报机构的授信客户财务信息，包括单一法人授信客户、集团授信客户、同业授信客户等。填报银行掌握的该客户最新的财务指标。个体工商户和小微企业主不填报本报表。

### **2.数据项解释**

客户 ID、机构 ID、财务报表日期、报表口径、币种、资产总额、负债总额、所得税、净利润、主营业务收入、存货、现金流量净额、应收账款、其他应收款、流动资产合计、流动负债合计、报表周期、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.对公客户名称：指在法律上认可的监管对象对公客户名称。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。按记录在国家授权部门颁发给客户的证件上记载的名称采集。证件包括全国组织机构代码证、工商营业执照、组织机构代码证、税务登记证等，优先采集全国组织机构代码证上的名称。对公客户名称可以为简体中文、繁体中文、英文以及其他语言文字。其中，简体中文和繁体中文名字之间不应有空格，如：“建模科技（武汉）有限公司”。英文字母一律大写，分隔符一律采用半角空格，英文字母上面加有其他字符的只填入英文字母，省略字母上的其他字符。对于简体中文，应遵循《GB 2312-1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集》和《GB 18030-2005 信息技术 中文编码字符集》。对于英文应遵循《GBT 1988-1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集》，也即等效于《美国国家信息交换标准代码 American Standard Code

for Information Interchange》。

2.是否审计：字典如下：0.否,1.是。

3.审计机构：应与公章所使用的名称完全一致。

4.财务报表编号：唯一标识财务报表的编号，银行自定义。

## 表 2.7 收单商户信息表

### 1.采集范围

报送本行因线下线上收单业务而拓展的线下 POS 终端、线上终端以及二维码商户的信息。同一商户存在多个 POS 终端的，按多条报送。报数期开始前商户状态为“失效”或“注销”等状态的，不填。

### 2.数据项解释

客户 ID、机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。其中开户行为他行的商户，其客户 ID 允许为空。

1.商户 ID：唯一识别商户的编码。指持卡人实际支付的商户编号，不仅包括银行自有商户编号，第三方支付机构收单对应的交易也需填报商户编号。

2.商户名称：商户注册登记的名称。指持卡人实际支付的商户名称。对公客户填报商户注册登记证件上记载的法定名称全称。个人客户若未收集商户注册登记证件信息的，允许填报客户名称。

3.是否为 POS 机特约商户：字典如下：0.否,1.是。若为 POS 商户填是，其他情况无 pos 终端的填否。

4.终端号： 银行自定义唯一标识的可供交易或查询的机具设备编码。

5.商户类别码： 由四位数字代码组成的银联 MCC 码，用于标明银联卡交易环境、所在商户的主营业务范围和行业归属的商户类别码。若无 4 位银联 MCC，可以为空。

6.商户类别码名称： 商户类别码对应的名称。

7.清算卡号或账号： 收单商户绑定的收款卡号或账号。

8.清算账号类型： 收单商户绑定的收款账账号的类型。

代码	名称	说明
01	本行卡	
02	本行对公结算账户	
03	他行卡	
04	他行对公结算账户	
00	其他	

9.清算账户名称： 收单商户绑定的商户收款账户名称。

10.清算账号开户行名称： 填报清算账号所属行名，以金融机构许可证登记



名称为准。若为第三方支付平台，填写第三方支付平台名称，名称应与公章所使用的名称完全一致。

11.商户起效日期：POS 特约商户签约的日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。默认值 9999-12-31。若不涉及可置空。

12.商户失效日期：POS 特约商户签约的失效或不可用的日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。默认值 9999-12-31。若不涉及可置空。

13.商户地区：参考行政区划通用填报要求。

14.商户状态：该商户运营情况，银行自定义填报文本。

**表 3.1 重要股东及主要关联企业**

**1.采集范围**

填报持股 5%以上及银行认为重要的股东及关联企业信息。重要的股东是指银行认为的，对企业决策有重大影响的股东。如果第一大股东持股不足 5%的，至少填报第一大股东。分公司客户仅填报其上级公司为第一大股东。单一法人客户和同业客户均需要报送。非个人名义注册的个体工商户需填报关联企业信息，无需填报关联自然人信息。

**2.数据项解释**

关系 ID、机构 ID、登记注册代码、采集日期详见通用数据项说明。其中关

系 ID 存在多个时，使用英文半角分号隔开。

- 1.客户 ID：该企业法人的客户 ID。填写要求同客户 ID。
- 2.公司客户名称：为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。
- 3.股东/关联企业名称：法人股东/关联企业名称为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。（上市公司流通股部分填报前 10 大股东信息）自然人股东名称为股东姓名，应为合法有效身份证件上使用的姓名。股东/关联企业为境外机构非授信客户的，填报其在本国使用的名称全称或标准中文名称。
- 4.实际控制人标识：股东及重要关联企业是否为实际控制人。实际控制人是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定，虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。字典如下：0.否,1.是。
- 5.股东/关联企业证件类型：该股东/关联企业所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。
- 6.股东/关联企业证件号码：该股东/关联企业所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。
- 7.股东/关联企业类别：填报股东/关联企业所属类别。境外股东/关联企业对应自身类型归入到第 1－11 项。字典如下：

代码	名称	说明
----	----	----

01	金融企业	境内金融企业包括：由金融监管总局（或原银保监会）、中国证监会发放机构牌照的金融机构；中国人民银行发放牌照的第三方支付、个人征信等机构。
02	非金融企业	
03	机关	
04	事业单位	
05	社会团体	
06	自然人	
07	中央汇金、全国社保及基本养老保险基金、外管局下属的投资公司	包括：中央汇金、全国社保基金及其产品组合、基本养老保险基金及其产品组合、外管局下属的投资公司等。
08	地方政府融资平台	若同时符合其他股东/关联企业类型的，填且仅填报数字代码“08”。地方政府融资平台口径为“监管类”加“监测类”大口径。
09	政府投资基金	参照财政部《政府投资基金暂行管理办法》有关规定；同时符合其他股东/关联企业类型的，填且仅填报数字代码“09”。
10	特定目的载体	包括但不限于：商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划、保险业资产管理机构资产管理产品、资产管理公司的资产管理产品、私募股权基金相关产品等。

11	其他	<p>农村中小金融机构中，股权形式为部分资格股、部分投资股的，仅填报投资股股东信息。</p> <p>小额贷款公司、融资担保公司、典当行、商业保理公司、融资租赁公司、地方资产管理公司等，以及不适用 01-10 项类型的股东/关联企业，填报数字代码“11”。</p>
----	----	---

8.股东/关联企业国家地区：该股东/关联企业国家地区，参考国家地区通用填报要求。

9.企业股东持股比例：股东持有该企业的股权比例。例如，持股百分之五.36，填报格式为 5.360000。如企业为股份有限公司，则填报股东持有的普通股股份占全部普通股的比例。如企业为有限责任公司，则填报股东对该企业的实缴出资额占其注册资本总额的比例。

10.更新信息日期：填报该关联方成为本客户关联企业的日期，股东/关联企业重要登记注册信息发生变更的，填报信息变更日期。其中重要登记注册信息是指本表填报的该股东/关联企业的名称、股东/关联企业类型、证件类型、证件代码、登记注册代码、国家地区代码六项指标。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

11.股东结构对应日期：对于股东，填报该客户股权结构对应的日期，股权有变动的应填报对应的最新日期。除股东外的不填报该项。同一客户各股东该指标对应的日期相同。参考日期通用填报要求，默认值 9999-12-31。

12.关系类型：存在多个类型时，使用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
0101	直接或间接控制本企业的股东	直接或间接控制本企业的股东
0102	其他持股 5%以上及银行认为重要的股东	其他持股 5%以上及银行认为重要的股东
0201	除本企业的股东外，直接或间接控制本企业的关联企业	除本企业的股东外，直接或间接控制本企业的关联企业
0301	本企业直接或间接控制的关联企业	本企业直接或间接控制的关联企业
0401	直接或间接被同一控制方控制的关联企业	直接或间接被同一控制方控制的关联企业
0501	与该企业实施共同控制的投资方	0501-0506 为符合《企业会计制度》第 147 条规定的其他关联企业。0501 为与该企业共同对第三方实施控制的关联方
0502	对该企业施加重大影响的投资方	对该企业施加重大影响的投资方
0503	该企业的合营企业	该企业的合营企业
0504	该企业的联营企业	该企业的联营企业
0505	该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业	该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
0506	其他	除上述外，符合《企业会计制度》第 147 条规定的其他关联企业
0601	实际控制人	0601 和 0602 为主要个人投资者。0601 实际控制人

0602	其他主要个人投资者	其他主要个人投资者
0701	法定代表人	0701-0706 为企业或其母公司的关键管理人员。0701 为法定代表人
0702	董事长	董事长
0703	监事长标识	监事长标识
0704	总经理	总经理
0705	财务主管	财务主管
0706	其他关键管理人员	其他银行认为在该企业或母公司的经营管理过程中起重要作用的管理人员
0801	与该企业的主要个人投资者关系密切的家庭成员	0801 和 0802 为其他重要关系人标识。0801 为与该企业的主要投资者关系密切的家庭成员
0802	与该企业或其母公司的关键管理人员关系密切的家庭成员	与该企业或其母公司的关键管理人员关系密切的家庭成员
0901	供应链上下游	
0902	担保关系	

13.关系状态：表示该关系是否已经失效。当关系类型为多个时，关系状态分别填报，并用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

14.关联人类别：

代码	名称	说明
01	自然人	
02	国有企业	
03	民营企业	
04	政府机关	
05	事业单位	
06	社会团体	
07	境外机构	
00	其他	

15.股东/关联企业客户 ID：填报股东/关联企业的客户 ID。填写要求同客户 ID。关联人如果不是本行客户，则填空。

## 表 3.2 高管及重要关系人信息

### 1.采集范围

填报集团客户、单一法人客户、同业客户的法定代表人、高管或重要关系人的相关信息。集团客户应填报母公司及各企事业法人成员的法定代表人、高管或重要关系人的相关信息。

### 2.数据项解释

关系 ID、机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.客户 ID：该企业法人的客户 ID。填写要求同客户 ID。

2.关系人姓名：填报单一法人客户法定代表人、高管或重要关系人合法有效身份证件上使用的姓名，参考姓名通用填报要求。

3.关系人证件类型：该关系人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

4. 关系人证件号码：该关系人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

5.证件签发日期：填报有效证件的签发日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

6.证件到期日期：填报有效证件的到期日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

7.关系类型：存在多个关系类型时，用英文半角分号隔开。关系类型为 0101-0802 时，仍然可以为 0901 或者 0902。

代码	名称	说明
0101	直接或间接控制本企业的股东	直接或间接控制本企业的股东
0102	其他持股 5%以上及银行认为重要的股东	其他持股 5%以上及银行认为重要的股东
0201	除本企业的股东外，直接或间接控制本企业的关联企业	除本企业的股东外，直接或间接控制本企业的关联企业
0301	本企业直接或间接控制的关联企业	本企业直接或间接控制的关联企业
0401	直接或间接被同一控制方控制的	直接或间接被同一控制方控制的关联企业



	关联企业	
0501	与该企业实施共同控制的投资方	0501-0506 为符合《企业会计制度》第 147 条规定的其他关联企业。0501 为与该企业共同对第三方实施控制的关联方
0502	对该企业施加重大影响的投资方	对该企业施加重大影响的投资方
0503	该企业的合营企业	该企业的合营企业
0504	该企业的联营企业	该企业的联营企业
0505	该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业	该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
0506	其他	除上述外，符合《企业会计制度》第 147 条规定的其他关联企业
0601	实际控制人	0601 和 0602 为主要个人投资者。0601 实际控制人
0602	其他主要个人投资者	其他主要个人投资者
0701	法定代表人	0701-0706 为该企业或其母公司的关键管理人员。0701 为法定代表人
0702	董事长	董事长
0703	监事长标识	监事长标识
0704	总经理	总经理
0705	财务主管	财务主管
0706	其他关键管理人员	其他银行认为在该企业或母公司的经营管理过程中起重要作用的管理人员

0801	与该企业的主要个人投资者关系密切的家庭成员	0801 和 0802 为其他重要关系人标识。0801 为与该企业的主要投资者关系密切的家庭成员
0802	与该企业或其母公司的关键管理人员关系密切的家庭成员	与该企业或其母公司的关键管理人员关系密切的家庭成员
0901	供应链上下游	
0902	担保关系	

8.关系人类别：填报关系人所属类别。境外关系人对应自身类型归入到对应选项。字典如下：

代码	名称	说明
0101	境内银行业金融机构	
0102	境内非银行金融机构	
0103	境外银行	
0104	境外非银行金融机构	
0201	国有独资企业	
0202	国有控股企业	
0203	国有参股企业	
0204	民营企业	
0205	中外合资企业	
0206	外商独资企业	
0301	机关	
0401	事业单位	

0501	社会团体	
0601	自然人（中国公民）	
0602	自然人（非中国公民）	
0701	中央汇金、全国社保及基本养老保险基金、外管局全额出资的投资公司	
0702	中央汇金、全国社保及基本养老保险基金、外管局控股的投资公司	
0703	中央汇金、全国社保及基本养老保险基金、外管局参股的投资公司	
0801	国有独资地方政府融资平台	
0802	国有控股地方政府融资平台	
0901	政府投资基金	
1001	特定目的载体	
1101	除特定目的载体、政府投资基金以外的金融产品	
1102	以上未列明的其他主体	

9.关系人国家地区：该关系人所属国家地区代码，参考国家地区通用字段填

报要求。

10.更新信息日期: 填报集团高管或重要关联人任职/成为重要关联方的日期。任职/成为重要关联方后, 重要身份证件信息发生变更的, 填报信息变更日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

11.关系状态: 表示该关系是否已经失效。当关系类型为多个时, 关系状态分别填报, 并用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

12.关联人类别:

代码	名称	说明
01	自然人	
02	国有企业	
03	民营企业	
04	政府机关	
05	事业单位	
06	社会团体	
07	境外机构	
00	其他	

13.关系人客户 ID: 填报关系人的客户 ID。填写要求同客户 ID。关系人如果不是本行客户, 则为空。

表 3.3 集团成员名单

### 1.采集范围

填报所有按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》确定的集团企事业法人成员。供应链融资填报银行纳入该项供应链融资范围的成员。如果填报机构掌握的集团客户成员并不是本机构的客户，也应在本表填报。

### 2.数据项解释

关系 ID、机构 ID、登记注册代码、采集日期详见通用数据项说明。

1.成员 ID：该集团客户的成员企业客户 ID，每个成员需单独填列，填写要求同客户 ID。

2.成员企业名称：为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。

3.成员统一社会信用代码：参考统一社会信用代码通用填报要求。

4.成员类型：填报成员类型。核心成员是指银行认为集团或供应链中最为核心的成员。一个集团客户至少有一个核心成员或母公司，供应链融资至少有一个核心成员；核心成员均可为多个一般成员为供应链融资链条上的非核心成员。

代码	名称	说明
01	核心成员	
02	一般成员	

5.集团 ID：该集团客户 ID。填写要求同客户 ID。

6.关系状态：表示该关系是否已经失效。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

**表 3.4 集团实际控制人**

### 1.采集范围

集团和供应链融资客户的实际控制人。包括个人和法人实际控制人。

### 2.数据项解释

关系 ID、机构 ID、登记注册代码、采集日期详见通用数据项说明。

1.集团 ID：该集团客户 ID。填写要求同客户 ID。

2.实际控制人名称：集团和供应链融资客户的实际控制人名称。实际控制人是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定，虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。若法人及其他组织为实际控制人的，名称为经有关部门批准正式使用的全称，应与公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。若自然人为实际控制人的，应为合法有效证件上使用的姓名。

3.实际控制人类别：填报实际控制人所属类别。境外实际控制人对应自身类型归入到第 1－11 项。字典如下：

代码	名称	说明
01	金融企业	境内金融企业包括：由金融监管总局（或原银保监会）、中国证监会发放机构牌照的金融机构；中国人民银行发放牌照的第三方支付、个人征信等机构。
02	非金融企业	
03	机关	
04	事业单位	
05	社会团体	
06	自然人	
07	中央汇金、全国社保及基本养老保险基金、外管局下属的投资公司	包括：中央汇金、全国社保基金及其产品组合、基本养老保险基金及其产品组合、外管局下属的投资公司等。
08	地方政府融资平台	若同时符合其他实际控制人类型的，填且仅填报数字代码“08”。地方政府融资平台口径为“监管类”加“监测类”大口径。
09	政府投资基金	参照财政部《政府投资基金暂行管理办法》有关规定；该实际控制人同时符合其他实际控制人类型的，填且仅填报数字代码“09”。
10	特定目的载体	包括但不限于：商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划、保险业资产管理机构资产管理产品、资产管理公司的资产管理产品、私募股权基金相关产品等。

11	其他	小额贷款公司、融资担保公司、典当行、商业保理公司、融资租赁公司、地方资产管理公司等，以及不适用 01-10 项类型的实际控制人，填报数字代码“11”。
----	----	---

4.实际控制人国家地区：该实际控制人所属国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

5.实际控制人证件类型：该实际控制人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

6.实际控制人证件号码：该实际控制人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

7.登记注册代码：同通用项【登记注册代码】说明。若已经填报集团实际控制人的证件号码，登记注册代码可为空。

8.关系状态：表示该关系是否已经失效。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

## 表 3.5 关联集团信息

### 1.采集范围



关联集团信息主要反映以银行统一授信为单位的各企业集团之间的关联关系，银行应根据自身掌握的情况如实填报。供应链融资不填报。

2.数据项解释

关系 ID、机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.集团 ID：填写要求同客户 ID。

2.关联集团 ID：唯一识别与该集团有关联的集团，为该银行客户时，填写要求同客户 ID，否则使用不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

3.关联关系类型：5 位数字代码，首位是上下游关系标识，第二位是共同出资组建企业关系标识，第三位是亲属关系标识，第四位是担保关系标识，第五位是其他关联关系标识。每一位数字采用 1 和 0 来表示是否有该项关系，如 11000 表示该关联集团既是该集团的上下游，同时也是共同出资关系。

4.关系状态：表示该关系是否已经失效。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

表 3.6 共同债务人

1.采集范围

填报机构个人贷款违约 90 天及以上的共同债务人，不含信用卡违约。同一

个客户有多个共同债务人的，分别填列。个人贷款未发生违约的，无须填列共同债务人。

2.数据项解释

关系 ID、机构 ID、借据 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.共同债务人名称：应为合法有效证件上使用的姓名。

2.共同债务人证件类型：该共同债务人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

3.共同债务人证件号码：该共同债务人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

4.借款人 ID：该笔借款的借款人，填写要求同客户 ID。

5.关系状态：表示该关系是否已经失效。当关系类型为多个时，关系状态分别填报，并用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	有效	
02	无效	

表 3.7 个人客户关系人

1.采集范围

填报个人客户的所有关联关系，包括个人对个人、个人对对公的相关关联关系。本人为本人担保的关系不报送。

**2.数据项解释**

关系 ID、机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.个人 ID：该个人客户 ID，填报同客户 ID

2.社会关系：填报社会关系信息。

代码	名称	说明
01	配偶	
02	子女	
03	父母	
00	其他	

3.关系人 ID：该客户关系人的客户 ID，填写要求同客户 ID。

4.关系人姓名：应为关系人合法有效证件上使用的姓名，参考姓名通用填报要求。

5.关系人证件类型：该关系人所持有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

6.关系人证件号码：该关系人所持有效证件号码，参考证件号码通用填报要求。

7.建立关系日期：关系人之间建立关系的日期，参考日期通用填报要求。默

认值 9999-12-31。

8.解除关系日期：关系人之间解除关系的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

表 3.8 交易与单据对应关系

1.采集范围

填报贸易融资交易和商业单据的对应关系。填报贸易融资交易和商业单据的对应关系，包含一对一、一对多、多对一等关系类型。每一张单据填报一条记录。每一个对应关系填报一条记录，确保所有对应关系都填报在案。

2.数据项解释

协议 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1.单据 ID：用于唯一识别该商业单据，与商业单据表关联。使用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

2.对应关系：描述贸易融资交易和商业单据的对应关系。

代码	名称	说明
01	一对一	一笔交易对应一张单据
02	一对多	一笔交易对应多张单据
03	多对一	多笔交易对应一张单据
04	多对多	多笔交易对应多张单据

3. 业务种类：描述交易与单据对应关系该对应的业务种类。

代码	名称	说明
01	打包贷款	
02	押汇	
03	保理	
04	议付信用证	
05	买方信贷	
06	卖方信贷	
07	福费廷	
08	承兑汇票	
09	保函	
10	信用证	
00	其他	

表 4.1 总账会计全科目

### 1.采集范围

填报机构的总账会计全科目发生额和余额信息。仅报送有余额、有变动的信息。只报境内银行（不报子公司），包括总行、一级分行、二级分行、一级支行。币种应包括人民币、外币和本外币合计。此外报送市辖虚拟机构信息。

### 2.数据项解释

机构 ID、科目 ID、币种、报表周期、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.期初借方余额：当前会计科目本期期初借方余额。

2.期初贷方余额：当前会计科目本期期初贷方余额。

3.本期借方发生额：当前会计科目本期借方发生金额。

4.本期贷方发生额：当前会计科目本期贷方发生金额。

5.期末借方余额：当前会计科目本期期末借方余额。

6.期末贷方余额：当前会计科目本期期末贷方余额。

7.会计日期：该会计科目会计期间（报表周期）所对应的期末最后一天。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

特别说明：年末净利润科目余额记结转前数。

## 表 4.2 科目信息

### 1.采集范围

填报机构的所有科目的信息及归属关系，应覆盖所有总账会计全科目涉及的科目。

### 2.数据项解释

机构 ID、科目 ID、科目名称、借贷标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1.科目级次：反映该会计科目分类层级，总账科目为一级科目，银行根据本机构实际填写明细科目层级。

代码	名称	说明
01	一级	
02	二级	
03	三级	
04	四级	

2.科目类型：反映该会计科目不同类型。

代码	名称	说明
01	资产	
02	负债	
03	所有者权益	
04	损益	
05	资产负债共同类	
06	表外	
00	其他	

3.归属业务子类：

代码	名称	说明
01	现金	机构库存以及运送中的人民币和外币现金。

02	贵金属	机构持有的黄金、白银等贵金属的价值。
03	存放中央银行款项	机构存放于中国人民银行和外国中央银行的各种款项。存放中国人民银行款项包括业务资金的调拨、办理同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取或缴存现金、按规定缴存的法定准备金以及超额准备金存款等。不含存放中央银行财政性款项。
04	存放同业款项	机构存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社存放联社款项。
05	应收利息	机构发放贷款、存放同业、拆出资金和投资等生息资产应收的利息。
06	贷款	机构对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金，包括短期贷款、中期贷款和长期贷款，但不包含贸易融资和贴现及买断式转贴现中的款项。
07	贸易融资	机构提供的各类与国际、国内贸易结算工具相关的融资或信用便利业务，主要包括打包贷款、进口押汇、出口押汇、议付信用证和福费廷等业务。不包含贴现及买断式转贴现中业务内容。
08	贴现及买断式转贴现	机构对客户办理的商业票据贴现和对金融机构办理的买断式转贴现业务所融出的资金。在贴现、买断式转贴现和再贴现业务处理中，应按照“实质重于形式”的原则，若该项业务的风险已经完全转移到买入方，则买入方增加本项目余额，卖出方减少本项目余额；若该项业务的风险仍然在卖出方，则卖出方不得减少本项目余额，业务金额计入“卖出回购款项”项目，买入方计入“买入返售资产”项目中。



09	其他贷款	其他贷款。
10	拆放同业	机构拆借及借款给境内外金融机构的款项,其中包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社“调出调剂资金”。
11	其他应收款	机构除应收利息以外应收取的其他各类应收及暂付款项。
12	投资	机构购入的各种能够变现有价证券,包括各种股票、债券、基金等,以及实业投资。
13	买入返售资产	机构在返售协议下先买入再按合同约定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。
14	长期待摊费用	填报机构已经发生,但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。具体包括固定资产修理支出、以经营租赁方式租入的固定资产的改良支出及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。
15	固定资产原价	机构所拥有的固定资产的原价。填报机构的固定资产是指同时具有以下特征的有形资产:(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;(2)使用寿命超过一个会计年度。
16	减:累计折旧	机构固定资产的累计折旧。
17	固定资产净值	机构固定资产折旧后的净值,即固定资产原价减去累计折旧。
18	固定资产清理	机构因出售、报废和毁损等原因转入清理的固定资产净值及其在清理中所发生的清理费用和清理收入。
19	在建工程	机构为购建或改良固定资产而进行的各项建筑和安装工程,包括固定资产新建工程、改良工程等所发生的支出。填报机构购入的不需安装的固定资产,不通过本项目反映。为在建

		工程购入的工程物资的实际成本，也在本项目反映。
20	无形资产	机构拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，以扣除折旧摊销后的净值填报。无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。
21	抵债资产	机构依法取得并准备按有关规定进行处置的实物和财产权利抵债资产账面价值。
22	递延所得税资产	报机构确认的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。
23	其他资产	填报机构除上述各项资产以外的其他资产。缴存中央银行财政性存款与财政性存款轧差后，若为资产方余额则填报在此项目，若为负债方余额则填报在其他负债项目中。
24	各项资产减值损失准备	机构根据会计准则和监管规定对各类资产计提的所有类别资产减值准备的总额。机构应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，根据谨慎性原则，合理地预计各项资产可能发生的损失，充足计提资产减值损失准备。
25	单位存款	机构吸收非金融机构（包括企业、事业单位、机关、社会团体等）存入的存款，以及吸收的保险公司存放款、社会保障基金、2009年1月1日前签署的邮政储蓄机构等的协议存款。单位保证金存款在存入保证金中反映。
26	储蓄存款	机构吸收的个人存款。个人保证金存款在存入保证金中反映。

27	向中央银行借款	机构向中央银行借入的款项，包括与央行进行的再贴现业务，农村商业银行、农村合作银行、农村信用社向中央银行借入的支农再贷款。与央行进行的卖出回购交易填入卖出回购款项。
28	同业存放款项	机构吸收的境内、境外金融机构的存款，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社的“信用社上存联社款项”。
29	同业拆入	机构从境内外金融机构拆入及借入的款项，其中包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社“调入调剂资金”。
30	卖出回购款项	机构在回购协议下按照先卖出再按合同约定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。
31	汇出汇款	机构办理银行汇票等业务所发生的收付款项以及汇出的汇款。
32	应解汇款	机构收到的其他行委托银行解付或支付给未在银行开户的单位及个人的汇款或其他临时性款项。
33	存入保证金	机构在为客户对第三方出具具有结算功能的信用工具或提供资金融通担保业务时，为保证客户能够按约履行相关义务而要求客户将一定数量的资金事先存入特定账户而形成的资金。保证金常见如信用证保证金、承兑汇票保证金、保函保证金、担保保证金、租赁保证金等。
34	应付利息	机构按照合同约定应支付的利息，包括吸收的存款、拆入资金、卖出回购证券及各种借款发生的当期应付未付的利息。机构发行到期还本付息的金融债券所发生的应付利息，不在本项目反映，填列在“应付债券”项目。
35	应交税费	机构按照税法等规定计算应交纳的各种税费，如营业税、所

		<p>得税、房产税、车船使用税、土地增值税、城市维护建设税、土地使用税、个人所得税等。</p>
36	应付职工薪酬	<p>机构应付给职工在职期间和离职后提供的全部货币性薪酬和非货币性福利，包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利，医疗保险费、养老保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费，职工教育经费，非货币性福利，因解除与职工的劳动关系所给予的补偿(也称辞退福利)，股份支付等各种薪酬。不包括在职工薪酬内的发给职工的款项，如医药费、福利补助、退休费等，不在本项目反映。</p>
37	应付福利费	
38	应付股利	<p>机构应分配给投资者的现金股利或利润。</p>
39	其他应付款	<p>机构除应付利息、应交税费、应付职工薪酬、应付股利、应付债券等经营活动以外的其他各项应付、暂收的款项。</p>
40	预提费用	
41	递延收益	<p>机构取得的应在本期和以后各期内分别计入损益的各项收益，如贴现利息收入等。</p>
42	预计负债	<p>机构各项预计的负债，包括对外提供担保、未决诉讼等或有事项产生的负债。填报机构应当按照有关规定，合理地确认和计量预计负债。机构为表外业务计提的减值准备应在此项反映。</p>
43	转贷款资金	
44	应付债券	<p>机构为筹集资金而实际发行的债券本金及应付利息。填报机构发行的可转换公司债券，应将负债和权益成份进行分拆，分拆后形成的负债成份在本项目核算。</p>

45	其他负债	机构除上述各项负债的其他负债。委托资金与委托贷款的差额(通常应为正值)、转贷款资金填报在此项目中。
46	递延所得税负债	机构确认的应纳税暂时性差异产生的所得税负债。
47	实收资本	机构按照章程或合同、协议的约定,收到的投资人实际投入的资本总额。  在中国境内的外国银行分行应将其总行拨付的营运资金填报在本项目。
48	资本公积	机构收到投资者出资额超出其在填报机构注册资本或股本中所占份额的部分。
49	盈余公积	机构从利润中提取的各种积累资金。
50	一般风险准备	机构按照风险资产的一定比例从净利润中提取的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。
51	信托赔偿准备	从事信托业务的机构按规定从净利润中提取用于赔偿信托业务损失的风险准备。
52	未分配利润	机构历年积存的未分配利润(或未弥补亏损)。
53	其他综合收益	企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。具体规定详见《企业会计准则第30号-财务报表列报》。
54	其他权益工具	机构发行的除普通股以外的归类为权益工具的各类金融工具。有关债务工具和权益工具的划分标准详见财政部《关于印发金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定的通知》(财会〔2014〕13号)。
55	利息收入	机构发放贷款、存出款项等业务的利息收入。

56	利息支出	机构在办理存款、借款等业务中发生的利息支出。金融企业与其他金融机构发生存贷资金往来的利息支出,也在本项目反映。
57	手续费及佣金收入	机构办理各项业务收取的手续费及佣金收入,如结算手续费、业务代办手续费等。
58	手续费及佣金支出	机构委托其他单位代办业务而支付的手续费及佣金收入。
59	投资损益	机构对外投资中除利息收入以外所取得的收益。
60	公允价值变动损益	机构交易性金融资产、交易性金融负债,以及采用公允价值模式计量的投资性房地产、衍生工具、套期保值业务等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。
61	汇兑损益	机构发生的外汇交易因汇率变动而产生的汇兑收益。
62	资产处置损益	机构出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失,以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失。
63	其他业务收入	机构除利息净收入、手续费净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑损益以外取得的其他业务收入,主要包括金融衍生工具类业务收入、租赁收入、补贴收入、追偿款收入、无形资产出租收入等,金融衍生产品交易产生的期权费收入应计入本项目,而不应计入投资收益。不属于营业范围的收入,通过“营业外收入”科目核算。
64	营业支出	机构在经营业务过程中发生的各项业务经营及管理费用、缴纳的营业税金及附加、其他营业支出等支出总额。

65	营业外收入	与机构业务经营无直接关系的各项收入。包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、处置无形资产净收益、处置抵债资产净收益、教育费附加返还款、罚款收入、出纳长款收入、因债权人的特殊原因确实无法支付的应付款项等。该项目应根据“营业外收入”科目的发生额分析填列，并要专项填列“处理抵债资产”获取的收入。
66	营业外支出	与机构业务经营无直接关系的各项支出。包括固定资产盘亏、处置固定资产净损失、处置无形资产净损失、抵债资产保管费用、处置抵债资产净损失、债务重组损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。该项目应根据“营业外支出”科目的发生额分析填列。
67	资产减值损失	机构按规定提取（或恢复后转回）的各项减值准备，包括贷款损失准备、可供出售金融资产减值准备、持有至到期投资减值准备、长期股权投资减值准备、坏账准备、抵债资产减值准备、固定资产减值准备、投资性房地产减值准备、无形资产减值准备、商誉减值准备和其他减值准备等。
68	所得税	机构按规定从报告期损益中扣除的所得税。
69	少数股东损益	反映子公司“净利润”项目扣除母公司投资收益后的余额，即为少数股东本期损益。在合并工作底稿中编制的抵销分录，参见《合并会计报表暂行规定》中合并利润分配表的有关规定。少数股东本期损益应当在合并损益表中单列“少数股东损益”项目，在“净利润”项目之前列示。全部损益减去少数股东所持有的损益后的余额为净利润。
70	承兑汇票	指由出票人签发并向填报机构申请、经填报机构承兑的汇

		票。
71	跟单信用证	是指凭跟单汇票或仅凭单据付款的信用证。单据是指代表货物所有权的单据（如海运提单等），或证明货物已交运的单据（如铁路运单、航空运单、邮包收据）。
72	保函	指银行应委托人的申请而开立的有担保性质的书面文件，一旦委托人未按其与受益人签订的合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任。
73	信用风险仍在 银行的销售与 购买协议	主要包括有追索权的资产销售和有追索权的买入资产。
74	其他担保类业务	除了承兑汇票、跟单信用证、保函、信用风险仍在银行的销售与购买协议外的其他担保类业务。担保类业务是指商业银行接受客户的委托对第三方承担责任的业务
75	可随时无条件 撤销的贷款承 诺	机构可在任何时候，且不需要事先通知，就可以无条件取消的贷款承诺。
76	不可无条件撤 销的贷款承诺	指有条件撤销或不可撤销的贷款承诺。
77	未使用的信用 卡授信额度	指填报机构对客户信用卡授信额度中，客户可以使用但尚未使用的授信额度。
78	其他承诺	除了可随时无条件撤销的贷款承诺、不可无条件撤销的贷款承诺、未使用的信用卡授信额度外的其他承诺业务。承诺类业务是指填报机构在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，同客户签订的一种具有法律约束



		力的合约，向客户做出在未来约定的有效期内，按商定的条款为该客户提供约定数额授信的承诺。
79	发行非保本理财产品	商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益，并不保证投资者本金安全的全部理财产品。
80	委托贷款	机构接受客户或其他单位委托而发放的贷款。委托人提供资金，填报机构根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回。委托贷款的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。
81	委托投资	机构接受客户或其他单位委托而进行的投资。委托人提供资金，由填报机构根据委托人确定的投资对象、金额、期限等而代理进行的投资。委托投资的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。不含填报机构发行的表外理财产品。
82	代理代销业务	包括债券承销、代理代销信托计划、代销资产管理计划、代理代销保险产品、代理代销基金、代理贵金属交易及其他代理代销业务。
83	资产托管	商业银行根据合同或协议约定，履行安全保管资产、资金清算、核算估值、投资监督及信息披露等职责，并提供与投资管理服务相关的业务。
84	其他金融资产服务业务	除了发行非保本理财产品、委托贷款、委托投资、代理代销业务、资产托管、财务顾问咨询外的其他金融资产服务业务。

		金融资产服务类业务是指商业银行接受客户委托,为客户提供资产管理和投融资服务的表外业务。
85	金融衍生品类	指价值取决于一种或多种基础资产或指数的金融合约,合约的基本种类包括远期、期货、掉期(互换)和期权等。衍生产品还包括具有远期、期货、掉期(互换)和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。

无对应科目的可以为空。同一科目号需填报多个业务子类时,使用英文半角分号“;”分隔。

4.上级科目 ID: 该科目所属上一级科目,用于构建科目树,如果已经是一级科目,可以允许为空。

5.分户账标识: 科目项下是否存在分户账账目,即如有分户账账目核算到该科目,则该科目的分户账标识为 1, 否则为 0。

## 表 4.3 分户账信息

### 1.采集范围

填报机构的所有分户账及与相关科目的归属关系,应覆盖所有总账会计全科目涉及的科目项下的分户账(包括涉及的客户账信息)。

### 2.数据项解释

机构 ID、分户账号、分户账名称、计息方式、科目 ID、币种、借贷标识、

钞汇类别、开户日期、销户日期、采集日期、备注、详见通用数据项说明。

1.客户 ID：同通用项【客户 ID】说明。与客户信息表保持范围及口径一致即可，若内部账对应客户信息在客户信息表中填报，则应在该表中反应，不适用的情况可置空。

2.分户账类型：描述分户账的账户类型。

代码	名称	说明
01	对公	
02	个人	
03	内部	

3.计息标识：该分户账是否计息。字典如下：0.否，1.是。

4.内部账利率：填报年化利率的百分率值，例如：利率为百分之五，填报格式为 5.000000。仅内部分户账业务填报

5.账户状态：反映当前账户状态情况。

代码	名称	说明
01	正常	
02	预销户	
03	销户	
04	冻结	
05	止付	
06	其他	如有其他状态，可在备注中详述。

6.借方余额：分户账期末与币种对应的借方余额。

7.贷方余额：分户账期末与币种对应的贷方余额。

**表 4.4 分户账变动情况**

### **1.采集范围**

填报机构的所有分户账的变动情况，包括发生额和余额,应覆盖所有总账会计全科目涉及的科目项下的分户账（包括涉及的客户账变动）。

### **2.数据项解释**

分户账号、机构 ID、币种、钞汇类别、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.会计日期：该会计科目会计期间（报表周期）所对应的期末最后一天。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

2.期初借方余额：当前分户账本期期初借方余额。

3.期初贷方余额：当前分户账本期期初贷方余额。

4.本期借方发生额：当前分户账本期借方发生额。

5.本期贷方发生额：当前分户账本期贷方发生额。

6.期末借方余额：当前分户账本期期末借方余额。

7.期末贷方余额：当前分户账本期期末贷方余额。

8.应收利息：该分户账在会计日期内对应的发放贷款、存放同业、拆出资金和投资等生息资产应收的利息。

9.应付利息：该分户账在会计日期内对应的按照合同约定应支付的利息，包括吸收的存款、拆入资金、卖出回购证券及各种借款发生的当期应付未付的利息。应为应付利息余额，包括应付未付利息。

## 表 5.1 产品业务基本信息

### 1.采集范围

填报机构在经营活动中涉及的所有产品、业务的共性特征数据。应填报能为金融消费者提供最小定制、最细分且能唯一识别的产品或业务。至少应包含存款、贷款、债券、理财、保险和卡产品。分类产品表为本表的补充表，通过产品ID关联。应包括自营、代理代销、投融资涉及的所有产品、业务。

### 2.数据项解释

产品ID、机构ID、产品名称、产品编号、自营标识、产品期限、产品成立日期、产品到期日期、利率类型、产品状态代码、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.科目类型：描述会计科目大类，按七大类业务填报类型名称，不得重复填

报。债券借贷，科目类型填“06 表外”。产品类别可以置空。

代码	名称	说明
01	资产	
02	负债	
03	所有者权益	
04	损益	
05	资产负债共同类	
06	表外	
00	其他	

2.产品类别：填报参照产品类别通用字段要求。同一产品涉及多个产品类别的，应将多个代码一并填报，使用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
0000	不适用	
0101	单位活期存款	单位存款人（不包括个人、财政部门，包括企业、机关团体、社保基金、部队、住房公积金）在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理不约定期限、可随时转账、存取并按期给付利息的存款。
0102	单位定期存款	单位存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理约定期限、利率，到期支取本息的存款。
0103	单位通知存款	单位存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理不约定存期，支取时需提前一定

		时间通知填报机构，约定支取日期和金额的存款。
0104	单位协议存款	由填报机构根据中国人民银行相关规定向单位开办的,存款利率由双方协商确定的存款。
0105	单位协定存款	单位存款人通过与填报机构签订合同约定合同期限、确定结算账户需要保留的基本存款额度，对基本存款额度按结息日中国人民银行规定的活期存款利率计息、对超过基本存款额度的存款按中国人民银行规定的协定存款利率或合同约定的利率计息的存款。
0106	单位保证金存款	填报机构为单位客户提供具有结算功能的信用工具、资金融通以及承担第三方担保责任等业务时，按照约定要求客户存入的用作资金保证的存款。
0107	单位结构性存款（不含保本理财）	填报机构向单位客户吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用状况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的存款产品。
0108	单位其他存款	填报机构向单位客户吸收的其他类型存款。
0201	个人活期存款	个人存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理不约定期限、可随时转账、存取并按期给付利息的存款。
0202	个人定期存款	个人存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理约定期限、利率，到期支取本息的存款。
0203	定活两便存款	个人存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理不约定存期、本金一次性存入，

		支取时一次性支付全部本金和税后利息，具有定期和活期双重性质的一种存款。
0204	个人通知存款	个人存款人在填报机构开立账户存入资金或货币，由填报机构出具存款凭证，办理不约定存期，支取时需提前一定时间通知填报机构，约定支取日期和金额的存款。
0205	个人协议存款	由填报机构根据中国人民银行相关规定向个人开办的,存款利率由双方协商确定的存款。
0206	个人协定存款	个人存款人通过与填报机构签订合同约定合同期限、确定结算账户需要保留的基本存款额度，对基本存款额度按结息日中国人民银行规定的活期存款利率计息、对超过基本存款额度的存款按中国人民银行规定的协定存款利率或合同约定的利率计息的存款。
0207	个人保证金存款	填报机构为个人客户提供具有结算功能的信用工具、资金融通以及承担第三方担保责任等业务时，按照约定要求客户存入的用作资金保证的存款。
0208	个人结构性存款（不含保本理财）	填报机构向个人客户吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用状况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的存款产品。
0209	个人其他存款	填报机构向个人客户吸收的其他类型存款。
0301	国库定期存款	填报机构依据《中国国库现金管理暂行办法》吸纳的中央国库现金管理定期存款以及参照中央国库现金管理办法操作的地方国库现金管理商业银行定期存款。
0401	临时性存款	填报机构因办理支付或结算，形成的一种临时性资金存款，



		包括应解汇款、临时存款、汇出汇款、汇入汇款。
0501	保险公司存款	填报机构吸收的保险公司存放款。
0601	其他存款	除单位存款、个人存款、国库定期存款、临时性存款、保险公司存款以外的存款。2009年1月1日前签署的邮政储蓄机构的协议存款在本项目中填报。
1101	单位流动资金贷款	贷款人向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。
1102	项目贷款	根据《固定资产贷款管理办法》规定，贷款用途通常是建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资。
1103	一般固定资产贷款 （除项目贷款外）	贷款人向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。 本部分所称一般固定资产贷款是指除项目贷款外的固定资产贷款。
1201	国际贸易融资	填报机构对非金融机构提供的国际贸易项下的融资或信用便利的余额,包括打包贷款、押汇、保理、议付信用证、买方信贷、卖方信贷、福费廷等。不包括贴现及买断式转贴现中业务内容。
1202	国内贸易融资	填报机构对非金融机构提供的国内贸易项下的融资或信用便利的余额,包括打包贷款、押汇、保理、议付信用证、买方信贷、卖方信贷、福费廷等。不包括贴现及买断式转贴现中业务内容。
1301	承兑汇票垫款	填报机构因承兑商业汇票承担责任为汇票付款人垫付的资

		金。
1302	其他等同于贷款的授信业务垫款	填报机构因其他等同于贷款的授信业务（除承兑汇票外）承担责任代被担保人垫付的资金，包括一般负债担保等。备用信用证垫款，视其具体担保类型填报。
1303	与交易相关的或有项目垫款	填报机构因投标保函、履约保函、预付保函、预留金保函等承担责任代被担保人垫付的资金。备用信用证垫款，视其具体担保类型填报。
1304	与贸易相关的或有项目垫款	填报机构因以装运货物单据作抵押的、有优先索偿权的或有负债等承担责任代被担保人垫付的资金。
1401	融资租赁	填报机构办理融资租赁业务时，用于购买承租人指定设备，以及租赁合同期满后租赁物资产所有权转移时的资金融出业务的余额。
1501	并购贷款	贷款人向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款的贷款。
1601	贴现	填报机构对客户办理的商业票据贴现。
1602	买断式转贴现	填报机构对金融机构办理的买断式转贴现业务的所融出的资金。
1701	黄金、证券借贷	黄金或证券资产持有方将此类资产转移给资产借入方，资产借入方向其提供资金抵押，并约定在特定日期或一经要求，资产借入方就必须归还相同或类似资产的交易行为。
1801	个人经营性贷款	填报机构向自然人发放的，用于从事生产经营活动的贷款。
1802	个人消费贷款	填报机构报告期内发放的除个人经营性贷款以外的其他个人贷款。
1901	其他贷款	其他未列明的贷款。

2001	存放系统内款项	填报机构由于清算、调拨资金等产生的存放于本系统内其他机构(含总行或总公司)的资金。
2002	系统内存放款项	填报机构由于清算、调拨资金等产生的系统内其他机构(含总行或总公司)存放本机构的资金。
2101	投资债券	填报机构持有的境内外其他机构发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。包括政府债券、中央银行债券及票据、企业债券、金融债券以及境外融资性票据等。包括农村合作金融机构持有的“中央银行专项票据”。
2102	投资股票	填报机构购买并持有的股票。
2103	投资长期股权投资	投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。
2104	其他投资	其他未列明的投资（不含投资同业存单）。
2201	存放中央银行款项	填报机构存放于中国人民银行和外国中央银行的各种款项。存放中国人民银行款项包括业务资金的调拨、办理同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取或缴存现金、按规定缴存的法定准备金以及超额准备金存款等。不含存放中央银行财政性款项。
2202	向中央银行借款	填报机构向中央银行借入的款项，包括与央行进行的再贴现业务，农村商业银行、农村合作银行、农村信用社向中央银行借入的支农再贷款。
2301	存放同业款项	填报机构存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社存放联社款项。
2302	同业存放款项	填报机构吸收的境内、境外金融机构的存款，包括农村商

		业银行、农村合作银行、农村信用社的“信用社上存联社款项”。
2401	拆放同业	填报机构拆借及借款给境内外金融机构的款项，其中包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社“调出调剂资金”。
2402	同业拆入	填报机构从境内外金融机构拆入及借入的款项，其中包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社“调入调剂资金”。
2501	买入返售资产	填报机构在返售协议下先买入再按合同约定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。
2502	卖出回购款项	填报机构在回购协议下按照先卖出再按合同约定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。
2601	衍生金融资产	填报机构衍生工具的公允价值及其变动形成的衍生资产，但不包括作为有效套期的衍生工具。
2602	衍生金融负债	填报机构衍生工具的公允价值及其变动形成的衍生负债，但不包括作为有效套期的衍生工具。
2701	投资同业存单	填报机构持有的由其他机构发行的同业存单的余额。
2702	发行同业存单	填报机构所发行的同业存单。
2801	发行债券	填报机构为筹集资金而发行的债券。
3001	承兑汇票	由出票人签发并向填报机构申请，经填报机构承兑的汇票。
3002	一年以内的跟单信用证	凭跟单汇票或仅凭单据付款的、有效期在一年期以内（含一年）的信用证。单据是指代表货物所有权的单据（如海运提单等），或证明货物已交运的单据（如铁路运单、航空运单、邮包收据）。

3003	一年以上的跟单信用证	凭跟单汇票或仅凭单据付款的、有效期在一年期以上（不含一年）的信用证。
3004	融资性保函	以资金融通为目的，填报机构为合约关系一方当事人（担保申请人），向合约关系的另一方当事人（担保受益人）开立的，当担保申请人出现违约时由填报机构承担偿还资金债务、还款担保责任的保函（法律性文书）。融资性保函包括：借款保函、融资租赁保函、透支保函、有价证券发行担保、一年期以上的延期付款保函、以货币偿还的补偿贸易保函、银行授信额度保函和融资性备用信用证等。融资性备用信用证是指开证行保证在开证申请人未能履行其应履行的义务时，受益人只要凭备用信用证的规定向开证行开具汇票，并随附开证申请人未履行义务的声明或证明文件即可得到开证行偿付。保兑信用证也统计在此项目。
3005	非融资性保函	填报机构为客户贸易或工程投标等非融资性经营活动开具担保文书的保函。非融资性保函包括投标保函、履约保函、预付款保函、海事保函、质量保函、关税付款保函、工程维修保函、诉讼保函、提货担保保函等。
3006	信用风险仍在银行的销售与购买协议	包括有追索权的资产销售和有追索权的买入资产。
3007	其他担保类业务	其他未列明的担保类业务。
3101	可随时无条件撤销的贷款承诺	填报机构可在任何时候，且不需要事先通知，就可以无条件取消的贷款承诺。
3102	不可无条件撤销的贷款承诺	有条件撤销或不可撤销的贷款承诺。

3103	未使用的信用卡授信额度	填报机构对客户信用卡授信额度中，客户可以使用但尚未使用的授信额度。根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》，信用卡是指记录持卡人账户信息，具备银行授信额度和透支功能，并为持卡人提供相关银行服务的各种介质，包括信用卡、贷记卡、准贷记卡。按照发行对象不同，分为个人卡和单位卡，其中，单位卡包括商务差旅卡和商务采购卡，个人卡包括对教育机构脱产就读的学生发放的信用卡。
3104	其他承诺类业务	其他未列明的承诺类业务。
3201	发行非保本理财产品	填报机构根据约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益，并不保证投资者本金安全的全部理财产品。
3202	现金管理项下委托贷款	填报机构以委托贷款形式，开展现金管理业务，根据客户要求，进行账户间资金归集划拨、余额调剂、资金计价、资金清算等业务发生的委托贷款。委托贷款是指填报机构接受客户或其他单位委托而发放的贷款。委托人提供资金，填报机构根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回。委托贷款的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。
3203	金融机构委托贷款	金融机构作为委托人，委托填报机构发放的委托贷款。
3204	公积金委托贷款	各地住房公积金管理中心以住房公积金为资金来源，委托银行向缴存住房公积金的职工发放的定向用于购买、建造、翻建、大修住房或改善自住住房条件的住房消费贷款，也包括住房公积金管理中心委托银行向承担保障性住房建设

		的单位和项目发放的住房公积金贷款。
3205	其他非金融机构委托贷款	金融机构以外的单位或个人（包括广义政府、企业、个人等）作为委托人，委托填报机构发放的委托贷款（不包括公积金委托贷款）。
3206	金融机构委托投资	填报机构接受金融机构为委托人而进行的投资。委托人提供资金，由填报机构根据委托人确定的投资对象、金额、期限等而代理进行的投资。委托投资的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。
3207	非金融机构委托投资	填报机构接受除金融机构以外法人或个人为委托人而进行的投资。委托人提供资金，由填报机构根据委托人确定的投资对象、金额、期限等而代理进行的投资。委托投资的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。
3208	代理代销业务	填报机构代理销售基金（含基金专户和资产管理计划）、保险、信托计划、贵金属等金融产品的发生金额。
3209	资产托管	商业银行根据合同或协议约定，履行安全保管资产、资金清算、核算估值、投资监督及信息披露等职责，并提供与投资管理相关服务的业务。
3210	财务顾问咨询	填报机构作为客户财务顾问，在切实分析客户实际需求的基础上，灵活运用各种金融知识、金融信息、金融工具、金融渠道和金融资源等，为客户提供有实质性服务内容和个性化特点的顾问服务及金融产品。
3211	代理收取款项	填报机构接受客户委托，根据客户提供的清单或凭证等，代理客户收取款项的业务。

3212	代理发放款项	填报机构接受客户委托，根据客户提供的清单或凭证等，代理客户发放款项的业务。
3213	保管业务	填报机构接受客户委托，按照约定条件，代客户保管贵重物品、有价证券以及文件等财物的业务。
3299	其他表外业务	其他未包括在前述产品类别的表外业务。
3301	金融衍生品类	填报机构不纳入资产负债表的金融衍生品交易，价值取决于一种或多种基础资产或指数的金融合约，合约的基本种类包括远期、期货、掉期（互换）和期权等。衍生产品还包括具有远期、期货、掉期（互换）和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。
3401	债券借贷（债券融入）	填报机构作为债券融入方开展债券借贷业务。
3402	债券借贷（债券融出）	填报机构作为债券融出方开展债券借贷业务。
3501	其他资产	其他未包括在前述产品类别的资产产品或业务。
3502	其他负债	其他未包括在前述产品类别的负债产品或业务。
4001	发行普通股	机构发行普通股筹集资金的产品或业务。
4101	发行优先股	填报机构发行优先股筹集资金的产品或业务。
4201	其他所有者权益类	其他未包括在前述产品类别的属于权益类的产品或业务。
5101	资产负债共同类	未包括在前述产品类别的属于资产负债共同类的产品或业务。
6101	其他业务	其他未包括在前述产品类别的产品或业务。

3.产品币种：该产品业务涉及的币种。参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位字母编码，如CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。



涉及所有币种的，填报“ALL”，仅涉及外币的可填“WB”。

4.产品期次：同一产品品牌下所发行的理财产品批次或同一系列所发行的债券产品批次。不涉及的，可以允许为空

5.代客产品所属机构名称：代客产品所属机构的名称，仅限代客产品填报。

**表 5.3 债券产品业务**

**1.采集范围**

填报机构的在经营活动中涉及的所有债券产品业务的个性特征数据，部分可从中国债券信息中心获取。包括自营、代理代销、投融资、自身发行和其他债券交易涉及的债券产品。

**2.数据项解释**

产品ID、产品名称、产品编号、备注、采集日期、币种详见通用数据项说明。  
发行人所在地行政区划参照通用数据项行政区划。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.债券产品业务类型：描述债券产品的类型。

代码	名称	说明
01	政府债券	政府直接向社会筹措资金时，向投资者发行、承诺、按约定条件支付利息和偿还本金的债权债务凭证。

02	中央银行票据	指中国人民银行为调节商业银行超额准备金而向银行发行的短期债务凭证。
03	政府支持机构债券	指汇金公司、铁路总公司以及原铁道部等政府支持机构发行的债券。
04	金融债券	境内金融机构发行的债券,包括政策性金融债券和商业性金融债券。
05	企业信用债券	境内有法人资格的非金融企业发行的约定在一定期限内还本付息的有价证券。包括:企业债券、非金融企业债务融资工具、公司债券等。
06	资产支持证券	由境内机构发行的,以基础资产构建资产池所产生的现金流支付投资者本息的债券性质的金融工具。其中,境内的资产支持证券须经金融监管总局(或原银保监会)、中国证监会、交易商协会等部门登记或审批,并在银行间债券市场、沪深证券交易所市场本级平台发行或交易的信贷资产支持证券、企业资产支持证券或非金融企业资产支持票据。
07	外国债券	外国债券指由境外主体发行的债券,包括境外主体在我国境内发行的债券。境内机构在境外发行的债券、以及在境内设立的具有独立法人资格的外资机构在境内发行的债券不在此项反映,而是对应填入其他项目。
08	其他债券	除上述债券类型以外的其他债券。

2. 债券类型代码: 描述债券产品的大类类型。

代码	名称	说明
01	普通债券	
02	次级债券	
03	专项债券	
04	永续债	
00	其他债券	

### 3.债券子类型代码：描述债券产品的细分类型。

代码	名称	说明
01	国债	中华人民共和国财政部代表中央政府发行的以人民币支付的国家公债，包括具有实物券面的有纸国债和没有实物券面的记账式国债。
02	地方政府债	有财政收入的中央财政代理发行或地方政府自主发行的债券，包括地方政府一般债券和地方政府专项债券。该类债券也可由中央财政代理发行。
03	中央银行票据	中国人民银行为调节商业银行超额准备金而向银行发行的短期债务凭证。
04	铁道债券	指发行主体为中国国家铁路集团有限公司，由国家发展改革委注册发行的债券。
05	中央汇金债券	发行主体为中央汇金投资有限责任公司，经中国人民银行批准发行的债券。
06	政策性金融债券	指国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行在全国银行间债券市场、沪深证券交易所市场、商业银行柜台市场等公开交易场所发行的、按约定还本付息的金融债券。

07	商业银行债券	指境内设立的商业银行法人发行的按约定还本付息的金融债券。 包括一般金融债券、小微企业贷款专项债、三农专项金融债、次级债券、二级资本工具、混合资本债等。
08	非银行金融债券	指境内设立的非银行金融机构法人发行的按约定还本付息的金融债券。包括财务公司债券、金融租赁公司债券、证券公司债券、保险公司金融债和保险公司次级债等。
09	企业债券	指境内具有法人资格的非金融企业，依照《企业债券管理条例》规定的条件和程序发行，并约定在一定期限内还本付息的有价证券。
10	短期融资券	指境内具有法人资格的非金融企业，依照《短期融资券管理办法》规定的条件和程序，在银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券。
11	中期票据	指境内具有法人资格的非金融企业，依照《银行间债券市场非金融企业中期票据业务指引》规定的条件和程序，在银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券。
12	可分离债	指境内的非金融上市公司，依照《上市公司证券发行管理办法》规定的条件和程序，在发行公司债券的同时附有认股权证且认股权和债券分离交易的可转换公司债。
13	中小企业私募债券	指境内未上市的中小微型企业以非公开方式发行的债券。
14	公司债券	指境内具有法人资格的非金融企业，依照《中华人民共和国公司法》和《公司债券发行和交易管理办法》规定的条件和程序发行，约定在一定期限还本付息的有价证券。
15	可转换公司债券	指境内上市公司发行的，在一定期间内依据约定条件可以转换成公司股份的债券。

16	境内其他非金融企业债券	指除上述 09-15 以外的其他境内非金融企业所发行的债券。
17	境外非金融企业债券	指境外合法注册成立、具有独立法人资格的非金融企业在交易商协会注册发行的债务融资工具。
18	信贷资产支持证券	指由境内机构发行的，以信贷资产构建资产池所产生的现金流支付投资者本息的债券。一般发行主体为特定目的信托所托机构（信托公司），代表特定目的信托的信托收益权份额。受托机构以承诺信托而取得的银行业金融机构的信贷资产（信托财产）为限，向投资机构支付资产支持证券收益。信贷资产支持证券由中央结算公司登记托管。
19	企业资产支持证券	指由境内机构发行的，以企业资产构建资产池所产生的现金流支付投资者本息的债券。发行主体为券商，以券商集合理财计划形式出现，基础资产为信贷资产以外的其他资产、收费权等，在中证登登记托管。
20	其他外国债券	指除境外非金融企业债券以外，有权机构同意的外国借款人（包括国际金融机构、外国政府、金融机构、公司等）在我国市场上发行的以人民币为面值的债券。
21	非标转标资产	指按照《标准化债权类资产认定规则》（中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局公告〔2020〕第 5 号）相关机制安排，由符合条件的机构向中国人民银行提出标准化债权类资产认定申请，并由中国人民银行会同金融监督管理部门认定通过的债权类资产。
22	其他债券	指除了以上分类以外的债券。

4.票面金额：债券票面金额，指债券面值,即债券所设定的票面金额。

5.债券期次：多期发行债券需填报对应发行期次。

6.发行规模：该债券产品的发行金额总额。

7.债券发行人统一社会信用代码：债券产品发行人的统一社会信用代码。参考统一社会信用代码通用填报要求。

8.债券发行人名称：债券产品发行人的全称。按记录在国家授权部门颁发给发行人的证件上记载的名称采集。证件包括全国组织机构代码证、工商营业执照、组织机构代码证、税务登记证等，优先采集全国组织机构代码证上的名称。名称可以为简体中文、繁体中文、英文以及其他语言文字。其中，简体中文和繁体中文名字之间不应有空格，如：“建模科技（武汉）有限公司”。英文字母一律大写，分隔符一律采用半角空格，英文字母上面加有其他字符的只填入英文字母，省略字母上的其他字符。对于简体中文，应遵循《GB 2312-1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集》和《GB 18030-2005 信息技术 中文编码字符集》。对于英文应遵循《GBT 1988-1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集》，也即等效于《美国国家信息交换标准代码American Standard Code for Information Interchange》。

9.定期付息账号：债券发行人或代理人直接向债券持有人付息的银行账号，若无法获取，可以为空。

10.可回购标识：描述债券产品是否有约定回购条款的标识，字典如下：0.否,1.是。不适用可为空。

11.可提前偿还标识：描述债券产品是否有可提前偿还条款的标识，字典如下：0.否,1.是。不适用可为空。

12.发行价格：用于表示债券初次发行上市时的实际价格。

13.赎回价格：用于表示债券需要进行赎回操作时的价格。

14.发行国家地区：该标的发行上市所处国家地区代码。参考国家地区通用字段填报要求。多个发行国家地区用英文半角分号“;”隔开。

15.担保机构国家地区：为该债券提供担保的机构所在国家地区代码。参考国家地区通用字段填报要求。

16.债券发行机构类型：填报债券发行主体的类型。

代码	类型	说明
01	主权国家	主权国家
02	央行	中央银行
03	公共部门实体	我国公共部门实体包括：（1）收入主要源于中央财政的公共部门，如中国铁路总公司（不含下属路局、路网以及投资的工商企业）；（2）省级及计划单列市人民政府（不含下属职能部门以及投资的工商企业）。
04	其他机构	BIS、IMF、欧洲央行、欧盟或多边开发银行
05	非金融公司	非金融类企业
06	金融机构	金融类企业

17.担保机构类型：填报债券担保机构的类型。

代码	类型	说明
01	主权国家	主权国家

02	央行	中央银行
03	公共部门实体	我国公共部门实体包括：（1）收入主要源于中央财政的公共部门，如中国铁路总公司（不含下属路局、路网以及投资的工商企业）；（2）省级及计划单列市人民政府（不含下属职能部门以及投资的工商企业）。
04	其他机构	BIS、IMF、欧洲央行、欧盟或多边开发银行
05	非金融公司	非金融类企业
06	金融机构	金融类企业

18.发行方式：描述债券发行的方式。

代码	名称	说明
01	公开发行业	采用招标、公开承销方式发行
02	定向承销	面向特定债权人，采用簿记建档方式发行债券

19.发行资金用途：描述债券发行的资金用途是否专项。

代码	名称	说明
01	一般债权	除了专项债权以外的资金用途
02	专项债权	用于具体项目的、约定一定期限内以项目对应的收入还本付息。

20.资产风险权重：描述债券对应的风险权重，按照《商业银行资本管理办法》关于信用风险权重的要求填报，自带百分号，即若要表示100%，则此处仅填写数字100。



21.资产等级：描述债券对应的资产等级。按照《流动性风险管理办法》附件2中，关于资产等级的要求填报。

代码	名称	说明
01	一级资产	<p>一级资产按照当前市场价值计入合格优质流动性资产，包括：</p> <p>（1）现金；</p> <p>（2）存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金；</p> <p>（3）由主权实体、中央银行、国际清算银行、国际货币基金组织、欧盟委员会或多边开发银行发行或担保的，可在市场上交易且满足以下条件的证券：第一，按照银行业监督管理机构的资本监管规定，风险权重为 0%；第二，在规模大、具有市场深度、交易活跃且集中度低的市场中交易；第三，历史记录显示，在市场压力情景下仍为可靠的流动性来源；第四，最终偿付义务不是由金融机构或其附属机构承担。</p>
02	2A 资产	<p>2A 资产在当前市场价值基础上按 85%的折扣系数计入合格优质流动性资产，包括：</p> <p>（1）由主权实体、中央银行、公共部门实体或多边开发银行发行或担保的，可在市场上交易且满足以下条件的证券：</p> <p>第一，按照银行业监督管理机构的资本监管规定，风险权重为 20%；</p> <p>第二，在规模大、具有市场深度、交易活跃且集中度低的市场中交易；</p> <p>第三，历史记录显示，在市场压力情景下仍为可靠的流动</p>

		<p>性来源，在严重的流动性压力时期，该证券在 30 天内价格下跌不超过 10%或回购交易折扣率上升不超过 10 个百分点。</p> <p>第四，最终偿付义务不是由金融机构或其附属机构承担。</p> <p>(2) 满足以下条件的公司债券和担保债券：</p> <p>第一，不是由金融机构或其附属机构发行的公司债券；</p> <p>第二，不是由本行或其附属机构发行的担保债券；</p> <p>第三，经银行业监督管理机构认可的合格外部信用评级机构给出的长期信用评级至少为 AA-；或者缺乏长期信用评级时，具有同等的短期信用评级；或者缺乏外部信用评级时，根据银行内部信用评级得出的违约概率与外部信用评级 AA-及以上对应的违约概率相同；</p> <p>第四，在规模大、具有市场深度、交易活跃且集中度低的市场中交易；</p> <p>第五，历史记录显示，在市场压力情景下仍为可靠的流动性来源，在严重的流动性压力时期，该债券在 30 天内价格下跌不超过 10%或回购交易折扣率上升不超过 10 个百分点。</p>
03	2B 资产	<p>2B 资产在当前市场价值基础上按 50%的折扣系数计入合格优质流动性资产，包括满足下列条件的公司债券：</p> <p>第一，不是由金融机构或其附属机构发行；</p> <p>第二，经银行业监督管理机构认可的合格外部信用评级机构给出的长期信用评级为 BBB-至 A+；或者缺乏长期信用评级时，具有同等的短期信用评级；或者缺乏外部信用评级时，根据银行内部信用评级得出的违约概率与外部信用评级 BBB-至</p>

		<p>A+对应的违约概率相同；</p> <p>第三，在规模大、具有市场深度、交易活跃且集中度低的市场中交易；</p> <p>第四，历史记录显示，在市场压力情景下仍为可靠的流动性来源，在严重的流动性压力时期，该债券在 30 天内价格下跌不超过 20%或回购交易折扣率上升不超过 20 个百分点。</p>
--	--	--

22.主权风险权重：填写债券发行国家的主权风险权重，根据《商业银行资本管理办法》第五十八条，商业银行对境外主权和公共部门实体风险暴露的风险权重，以所在国家或地区的外部信用评级结果为基础。

代码	风险权重（%）	说明
01	0	该国家或地区的评级为 AA-(含)以上的
02	20	该国家或地区的评级为 AA-以下，A-(含)以上
03	50	该国家或地区的评级为 A-以下，BBB-(含)以上的
04	100	该国家或地区的评级为 BBB-以下，B-(含)以上的；或者未评级的
05	150	该国家或地区的评级为 B-以下的

23.基准国债收益率：填报发行日前 1 至 5 个工作日相同待偿期记账式国债的平均收益率，不适用可为空。

24.交易方式代码：填报债券所支持的交易方式的代码。同时存在多种交易方式代码的，以英文半角分号分隔填报。

代码	名称	说明
01	现券交易	
02	回购交易	
03	债券借贷	
04	债券远期	
05	国债期货	
06	证券化资产自持	

25.发行日期：该标的发行的日期，参考日期通用填报要求。

26.到期兑付日期：该标的到期兑付的日期，参考日期通用填报要求。

## 表 5.4 理财产品业务

### 1.采集范围

填报机构在经营活动中涉及的所有理财产品的个性特征数据。截至统计时点机构在经营活动中涉及的所有在全国银行业理财信息登记系统中取得产品登记编码的理财产品。包括自营、代理代销、投融资涉及的理财产品。理财产品业务相关数据由理财登记中心统一报送。

### 2.数据项解释

产品 ID、产品编号、产品名称、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.机构ID: 填报机构完整的金融许可证号。

2.理财产品代码: 发行机构在发行登记时赋予理财产品的代码, 该代码在发行机构内部具有唯一性。

3.发行机构代码: 取自金融机构代码证前 6 位。

4.发行机构名称: 理财产品发行机构全称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局(或原银保监会)金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构, 可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。客户名称按照客户的不同类型按如下标准填报。(1) 集团客户, 填报银行对该集团授信采用的集团客户名称。视同集团客户填报的供应链融资填报核心企业客户名称。(2) 单一法人客户, 经有关部门批准正式使用的全称, 与公章所使用的名称完全一致。视同单一法人客户填报的分公司, 填报分公司全称, 与分公司公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的, 客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。(3) 同业客户, 经有关部门批准正式使用的客户全称, 与客户公章所使用的名称完全一致。(4) 自然人, 与有效证件上的姓名一致。(5) 境外客户, 客户名称填报英文名称。

5.理财发行机构类型: 该理财产品业务发行的机构类型。

代码	名称	说明
01	国有银行	
02	股份制银行	
03	城商行	
04	外资银行	
05	农村合作金融机构	

06	政策性银行	
07	国家开发银行	
08	理财子公司	
00	其他	

6.产品特殊属性：用于标注理财产品的特征，例如是否为养老理财产品、个人养老金理财产品、跨境理财通产品等。

代码	名称	说明
01	养老理财产品	
02	北向通理财产品(专项)	
03	北向通理财产品(非专项)	
04	个人养老金	

7.产品期次：同一产品品牌下所发行的理财产品期次序号。如第2期，则填写2。

8.产品风险等级：填报理财产品风险等级。

代码	名称	说明
01	一级	保守型，风险最低,收益保本,对应的理财产品有国债、存款等。
02	二级	稳健型，较低风险级别，货币基金、债券基金、R2 银行理财等。
03	三级	平衡型，即中等风险级别，混合型基金、信托、贵金属等。
04	四级	积极型，即较高风险级别，股票、股票基金、指数基金等
05	五级	激进型，即高风险级别，外汇、期货、艺术品等。

9.目标客户类型：目标投资者类型。

代码	名称	说明
01	私人银行客户专属	
02	机构客户专属	
03	一般个人客户	
04	金融同业专属	
05	高资产净值客户	

10.资金投向地区：理财产品资金投资的地区。

代码	名称	说明
01	境内	
02	境外	
03	境内和境外	

11.产品运作模式：描述理财产品的运作模式。

代码	名称	说明
01	封闭式净值型	
02	封闭式非净值型	
03	开放式净值型	
04	开放式非净值型	

12.产品资产配置方式：描述理财产品的资产配置方式。

代码	名称	说明
01	单一资产配置（一对一）	
02	资产组合配置（一对多）	

03	其他配置（多对多）	
----	-----------	--

13.产品管理模式：描述理财产品的管理模式。

代码	名称	说明
01	本机构为实际管理人	
02	其他机构为实际管理人	
03	资产管理公司	
04	特殊目的载体（SPV）	

14.实际管理人：除发行机构以外的产品管理人机构名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。客户名称按照客户的不同类型按如下标准填报。（1）集团客户，填报银行对该集团授信采用的集团客户名称。视同集团客户填报的供应链融资填报核心企业客户名称。（2）单一法人客户，经有关部门批准正式使用的全称，与公章所使用的名称完全一致。视同单一法人客户填报的分公司，填报分公司全称，与分公司公章所使用的名称完全一致。客户是境内涉密机构的，客户名称填报为“\*\*\*\*\*”。（3）同业客户，经有关部门批准正式使用的客户全称，与客户公章所使用的名称完全一致。（4）自然人，与有效证件上的姓名一致。（5）境外客户，客户名称填报英文名称。不适用可为空。

15.管理方式：描述理财产品的管理方式。

代码	名称	说明
----	----	----



01	集合管理	
02	单独管理	

16.产品审批员工ID：同意将理财产品相关材料提交监管部门审阅的行内最终审批员工ID。

17.投资经理身份证号：投资经理的居民身份证或护照号。与证件类别对应的证件号码。涉及个人身份证件时需按照规范给定规则进行脱敏处理。

18.投资经理姓名：投资经理的全名。产品投资主要责任人姓名。非隐私，不做变形。

19.产品定价方式：描述理财产品的定价方式。

代码	名称	说明
01	公允价值定价	
02	成本法定价	
03	综合定价	

20.结构性产品挂钩标的：描述结构性理财产品挂钩的对应标的。

代码	名称	说明
01	利率	
02	汇率	
03	股票	
04	农产品	
05	大宗商品	

06	贵金属	
07	债券	
08	指数	
09	基金	
10	另类资产	
11	期货	
12	期权	
13	远期	
14	互换	
15	复合金融衍生品	
00	其他	

21.合作模式：描述理财产品发行机构独立或与其他机构合作模式。

代码	名称	说明
01	独立运作	理财产品发行机构独立进行理财产品运作
02	银信	理财产品发行机构和信托公司合作进行理财产品运作
03	银保	理财产品发行机构和保险公司合作进行理财产品运作
04	银基	理财产品发行机构和基金公司合作进行理财产品运作
05	银证	理财产品发行机构和证券公司合作进行理财产品运作
07	混合类	理财产品发行机构采用两种以上的合作模式进行理财产品运作
08	银银	理财产品发行机构和商业银行合作进行理财产品运作
00	其他	理财产品发行机构和其他机构合作进行理财产品运作

22.合作机构名称：所有与商业银行合作进行理财产品运作的机构名称集合。

多个机构名称，使用英文半角分号隔开。独立运作的可不填。

23.投资资产种类及比例：需按照以下格式填写，例如“10%：股票（二级市场）；10%-20%：公司债券；70%-80%：信贷资产”（百分号、冒号、分号、连字号均为英文半角标点）；百分号前的数字应在[0,100]区间内。

24.募集币种：理财产品募集本金的币种。参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

25.兑付本金币种：理财产品兑付本金的币种。参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

26.兑付收益币种：理财产品兑付收益的币种。参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

27.投资本金到账日：发行机构兑付产品购买者投资本金的资金到账日。

代码	名称	说明
01	T+0	
02	T+1	
03	T+2	

04	T+3	
05	T+4	
06	T+5 及以上	

28.投资收益到账日：发行机构兑付产品购买者投资收益的资金到账日。

代码	名称	说明
01	T+0	
02	T+1	
03	T+2	
04	T+3	
05	T+4	
06	T+5 及以上	

29.发行机构提前终止权标识：发行机构是否有提前终止权的标识。字典如下：0.否,1.是。

30.客户赎回权标识：客户是否有权提前赎回理财产品的标识。字典如下：0.否，1.是。

31.产品增信标识：理财产品是否具有提高信用等级情况的标识。字典如下：0.否，1.是。

32.产品增信形式：描述理财产品增信的形式。涉及多种增信形式，按主要方式填报。

代码	名称	说明
----	----	----

01	内部增级	
02	外部增级	
03	内外增级	

33.结构化（分级）产品标识：判断理财产品是否为结构化（分级）产品,字典如下：0.否，1.是。

34.层级类别：描述理财产品的层级类别。

代码	名称	说明
11	优先层级一	
12	优先层级二	
13	优先层级三	
14	优先层级四	
15	优先层级五	
21	进取层级一	
22	进取层级二	
23	进取层级三	
24	进取层级四	
25	进取层级五	

35.收益率分档说明：描述理财产品的收益率分档情况的说明。

36.开放模式：开放式理财产品的各开放周期之间是否有固定的间隔天数。  
如不适用可以允许为空。

代码	名称	说明
----	----	----

01	有规律开放	
02	无规律开放	

37.规律开放周期：有规律开放的开放式理财产品的开放周期。非开放式可以允许为空。

代码	名称	说明
01	每天开放	
02	每周开放一次	
03	每两周开放一次	
04	每月开放一次	
05	每季度开放一次	
06	每半年开放一次	
07	每年开放一次	
00	其他规律开放周期	

38.其他规律开放周期：上述规律开放周期无法涵盖的开放式理财产品的规律开放周期。以天为单位计的时间长度。如不适用允许为空。

39.节假日开放标识：开放式理财产品在节假日（包含周末）是否可以申购或赎回。字典如下：0.否，1.是。

40.平均开放次数：描述开放式理财产品在一个年度内开放的次数（频率）。非开放式可以允许为空。

41.开放期业务类型：在开放周期内可以办理的业务。非开放式可以允许为空。

代码	名称	说明
01	申赎皆可	
02	仅可申购无限制	
03	仅可赎回无限制	
04	仅可申购有限制	
05	仅可赎回有限制	
00	其他	

42.募集起始日期：理财产品实际资金募集的开始日期，参考日期通用填报要求。

43.募集结束日期：理财产品实际资金募集的结束日期，参考日期通用填报要求。

44.产品实际终止日期：理财产品停止计提收益，宣告结束开始兑付的日期，参考日期通用填报要求。尚未终止的填写默认值 9999-12-31。

45.报告登记日期：理财产品在全国银行业理财信息登记系统中完成申报登记的日期，参考日期通用填报要求。

46.终止登记日期：描述理财产品在全国银行业理财信息登记系统中完成终止登记的日期，从理财中心系统取得，参考日期通用填报要求。

47.发行登记日期：理财产品在全国银行业理财信息登记系统中完成发行登记的日期，参考日期通用填报要求。

48.募集登记日期：理财产品在全国银行业理财信息登记系统中完成募集期

总量登记的日期，参考日期通用填报要求。

49.理财产品期限：对于封闭式产品，指产品成立日到终止日之间的时间长度；对于开放式产品，指每次滚动或开放申购赎回的周期(即多久开放一次)。

代码	名称	说明
01	每日	
02	7天(含)以内	
03	7天-1个月(含)	
04	1-3个月(含)	
05	3-6个月(含)	
06	6-12个月(含)	
08	1-3年(含)	
09	3年以上	

50.理财产品状态：描述统计日理财产品在全国银行业理财信息登记系统中的状态。

代码	名称	说明
01	暂存	
02	待审阅	
03	报告通过	
04	报告未通过	
05	报告通过未发行	
06	已发行登记	
07	发行失败	



08	已募集登记	
09	已终止登记	

51.产品销售区域：描述理财产品销售区域,多个区域代码用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	全国	
02	北京市	
03	上海市	
04	天津市	
05	山东省	
06	青岛市	
07	黑龙江省	
08	吉林省	
09	辽宁省	
10	大连市	
11	江苏省	
12	浙江省	
13	宁波市	
14	江西省	
15	安徽省	
16	福建省	
17	厦门市	

18	山西省	
19	河南省	
20	河北省	
21	湖南省	
22	湖北省	
23	广东省	
24	深圳市	
25	广西壮族自治区	
26	海南省	
27	重庆市	
28	四川省	
29	云南省	
30	贵州省	
31	陕西省	
32	甘肃省	
33	青海省	
34	内蒙古自治区	
35	宁夏回族自治区	
36	新疆维吾尔自治区	
37	西藏自治区	
38	香港	
39	澳门	
40	台湾	

00	其他国家或地区	
----	---------	--

52.其他机构代销标识：用于标记该理财产品是否被其他金融机构代销。字典如下：0.否，1.是。

53.境内托管机构代码：保管理理财产品资金，负责清算交割、资产估值、投资监督等事务的中国境外商业银行或者其他专业金融机构的法人机构的代码。取自金融机构代码证前6位，不适用不填。

54.境内托管机构名称：保管理理财产品资金，负责清算交割、资产估值、投资监督等事务的中国境外商业银行或者其他专业金融机构的法人机构的名称。

55.境外托管机构国家地区：使用境外机构托管理理财产品的托管机构所处国家地区代码。按照《世界各国和地区名称代码》（GB/T 2659-2000）填报3位国家地区代码。如CHN。多个国家地区用英文半角分号隔开。

56.境外托管机构名称：境外托管机构的英文全称。保管理理财产品资金，负责清算交割、资产估值、投资监督等事务的中国境外商业银行或者其他专业金融机构的法人机构名称。

57.理财产品资金托管账号：系统内最细一级的账号，无唯一性约束，不需要和序号、子序号等做拼接。客户是境内涉密法人的，账号填报为0。

58.理财产品资金托管账户名称：账户归属者的名称。不同类型的账户名称按照相应规定命名，如人民币银行结算账户名称须符合《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令2003年第5号）第二十四条规定。银行内部账户名称由银行自定义。如户名为自然人名称，则为隐私，银行机构变形。客户是境内

涉密法人的，账户名称填报为“\*\*\*\*\*”。非隐私，不做变形。如果为境内涉密法人的，填报为“\*\*\*\*\*”。

59.新老产品标识：描述理财产品类型，银行发行的终止日期在 2019 年 12 月 31 日（含当日）之后的非保本理财产品，应登记该要素；理财公司发行的理财产品不填写该要素。

代码	名称	说明
01	新产品	指完全符合《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等监管规定的理财产品
02	老产品	指不完全符合《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等监管规定的理财产品。

60.产品募集方式：理财产品募集资金的方式。

代码	名称	说明
01	公募	
02	私募	

61.产品投资性质：描述理财产品的投资性质，根据投资性质将理财产品进行分类。

代码	名称	说明
01	固收类	
02	权益类	

03	商品及衍生品类	
04	混合类	

62.设置最短持有期限标识：产品对于投资者认购或申购理财产品份额后，是否有必须持有超过一个封闭周期时间的限制。字典如下：0.否，1.是。

63.最短持有期限（天）：投资者认购或申购理财产品份额后，必须持有的最短天数。以天为单位计的时间长度。

64.最短持有期后自由赎回标识：投资者认购或申购理财产品份额并满足最短持有期限后，是否可在未来每个产品开放日内对该笔份额进行自由赎回。字典如下：0.否，1.是。

65.现金管理类理财产品标识：描述是否现金管理类理财产品，字典如下：0.否，1.是。

66.业绩比较基准上限：该理财产品或者本机构同类理财产品年化收益的比较标准上限，自带百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写 5。

67.业绩比较基准下限：描述理财产品或者本机构同类理财产品年化收益的比较标准下限。

68.业绩比较基准说明：描述理财产品或者本机构同类理财产品年化收益的比较标准说明。

69.投资管理费率：理财产品管理人从理财产品财产中计提的投资管理费用比例。自带百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写 5。

70.金融同业专属标识：描述是否专门面向金融同业销售的理财产品。一位数字代码构成，字典如下：0.否，1.是。

71.托管费率：理财产品管理人为支付托管费而从理财产品财产中计提的费用比例。托管费用与产品规模之比，自带百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写 5。

72.计划募集金额：理财产品筹建时确定的最高募集金额，单位与币种相对应的金额。

73.实际募集金额：理财产品发行中实际募集到的金额。

74.银行实际实现收入：理财产品到期、兑付客户收益后，产品发行机构实际取得的各项净收入总和。

75.兑付客户收益：理财产品到期后，按照理财产品说明书载明的相关事项计算的，实际支付给客户的累计理财收益。当发生产品本金损失的情况时，该要素须填写负值。

76.兑付客户总金额：理财产品到期后，实际支付客户的本金及收益金额总和。

77.客户实际年化收益率：理财产品到期后，客户取得的实际年化收益率。自带百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写 5。

78.产品实际年化收益率：理财产品到期后，该产品实际取得的年化收益率。自带百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写 5。

表 5.5 代销保险产品业务

1.采集范围

填报机构所有代销保险产品业务的个性信息。对于主险与附加险直接存在对应关系的，每条记录填报一个主险及其中一个附加险；对于主险与附加险不存在对应关系的，每个险种填报一条记录。

2.数据项解释

产品 ID、机构 ID、产品名称、产品编号、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.保险公司名称：以金融机构许可证登记名称为准，没有金融许可证的，填写法人全称+内部规范名称。

2.险种子类型代码：保险对应的险种子类型 4 位代码。如不适用可不填。

代码	名称	说明
1001	普通寿险	
1002	分红寿险	
1003	投资连结保险	
1004	万能保险	
1005	年金保险	

1006	健康保险	
1007	意外伤害保险	
2001	企业财产保险	
2002	责任保险	
2003	信用保险	
2004	保证保险	
2005	其他保险	

3.附加险产品编号：用于唯一识别描述附加险产品。如无相关情况可以允许为空。

4.附加险名称：附加险的产品名称。如无相关情况可以允许为空。

## 表 5.6 卡产品

### 1.采集范围

填报机构所有在用借记卡和信用卡等卡产品的个性信息，包括已停发但仍有客户使用的卡产品。至少应包括借记卡、贷记卡、准贷记卡，如 xx 信用卡产品。

### 2.数据项解释

产品 ID、机构 ID、产品名称、产品编号、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。



1.卡组织代码：填写卡组织的规范简称，多个使用英文半角分号“;”隔开。

代码	名称	说明
01	visa	
02	master（万事达）	
03	美国运通	
04	中国银联	
05	大来	
06	JCB（日本国际信用卡）	
00	其他	

2.卡类型：填写卡片的类型。

代码	名称	说明
01	借记卡	
02	贷记卡	
03	准贷记卡	
00	其他	

3.卡介质类型代码：填写卡片介质类型的代码。

代码	名称	说明
01	磁条卡	仅有磁条卡
02	IC 卡	仅有 IC 卡
03	电子卡	仅有电子卡
04	磁条 IC 复合卡	仅有磁条 IC 复合卡

00	多类型	有磁条、IC、电子等多种类型任选
----	-----	------------------

4.允许取现类型：描述卡片是否允许取现，字典如下：

代码	名称	说明
01	境内外均不可取现	
02	境内可取现境外不可取现	
03	境内不可取现境外可取现	
04	境内外均可取	

5.允许转出标识：描述卡片是否允许转出，字典如下：0.否，1.是。如不适用可以允许为空。

6.收取费用标识：描述卡片是否收取特定费用，如借记卡收费项目指小额账户管理费；信用卡收费项目指年费。字典如下：0.否，1.是。

7.政策功能标识：描述卡片是否是政策法规要求银行业金融机构发行的附加政策功能的信用卡，如根据《中央预算单位公务卡管理暂行办法》（财库〔2007〕63号）发行公务卡等。字典如下：0.否，1.是。

8.卡片形态：描述卡片的物理形态。

代码	名称	说明
01	实体卡	
02	虚拟卡	

03	混合	
----	----	--

9.联名卡标识：描述卡片是否为联名卡，字典如下：0.否，1.是。

10.联名单位：与商业银行联名发卡的机构名称。如不适用可以允许为空。

11.联名单位代码：描述联名单位的统一社会信用代码。已登记统一社会信用代码的，填 18 位统一社会信用代码；未登记统一社会信用代码的，填组织机构代码。境外机构、临时验资户类客户填写默认值 0。如不适用可不填。

## 表 6.1 存款协议

### 1.采集范围

填报机构与客户签订的所有存款协议。表内外全口径存款协议，包括委托存款、保证金存款、大额存单等。报数期开始时间前已经销户终结的存款协议，无需填报。银行在内部账户进行核算的存款需按协议进行拆分填报。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、客户 ID、客户类型、科目 ID、产品 ID、利率、开户日期、钞汇类别、销户日期、协议状态、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。结构性存款的利率成立至到期前填报最低收益率，产品到期后填报最终收益率。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.分户账号：银行机构内具有唯一区分性、用于逐笔记录交易明细或用于总账核对的明细核算的最细一级账号。客户是境内涉密法人的，填写“\*\*\*\*\*”。

2.存款账户类型：

代码	名称	说明
01	个人 I 类账户	符合《中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》规定的 I 类账户，属于个人开立全功能账户，银行可通过 I 类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。
02	个人 II 类账户	符合《中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》规定的 II 类账户，银行可通过 II 类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、限定金额的消费和缴费支付等服务。
03	个人 III 类账户	符合《中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》规定的 III 类账户，银行可通过 III 类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务。
04	单位基本存款账户	按照《人民币银行结算账户管理办法》相关规定，基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。
05	单位一般存款账户	按照《人民币银行结算账户管理办法》相关规定，一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。
06	单位专用存款账户	按照《人民币银行结算账户管理办法》相关规定，专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用

		途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。
07	单位临时存款账户	按照《人民币银行结算账户管理办法》相关规定，临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。
08	同业存款账户	按照《中国人民银行关于加强银行业金融机构人民币同业银行结算账户管理的通知》主要指境内金融机构开立的、与本行或者第三方发生资金划转的人民币结算账户。
09	外汇结算账户	按照规定开立的用以办理经常项目项下经营性外汇收支的账户
10	非结算账户	一般为储蓄账户，储蓄账户只能进行基本的存取款
00	其他	无法归类至上述分类的账户，由银行自定义。

3.提前支取标识：约定的存款兑付日未到，存款人是否可以提前要求银行支付存款本息。

代码	名称	说明
01	可提前支取	
02	不可提前支取	

4.提前支取罚息：提前支取罚息是指客户提前支取面临的惩戒金额，不包括由于提取支取产生的利息损失，仅定期存款需要填报。

5.业务关系标识：字典如下：0.否,1.是。“有业务关系的存款”是指填报机构为非自然人客户提供清算、托管和现金管理服务所产生的存款。清算服务是指客户通过直接参与境内支付结算系统的商业银行间接地将资金（或证券）转移给最终接受方，仅限于对客户支付指令的传送、对账和确认，日间透支、隔夜融资和

结算后账户维护，以及日间和最终结算头寸的确定。托管服务是指在客户交易或持有金融资产的过程中，商业银行代表客户对资产进行保管、报告、处理或者对相关营运和管理活动提供便利，仅限于证券交易结算、契约性支付的转移、押品处理与托管相关的现金管理服务，以及股利和其他收入的收取、客户申购赎回、资产和公司信托服务、资金管理、第三方保管、资金转移、股票转移、支付结算等代理服务（不含代理行业务）和存托凭证。现金管理服务是指商业银行向客户提供现金流管理、资产和负债管理等以及客户日常经营所必需的金融服务相关产品或服务，仅限于汇款、收款、资金归集、工资支付管理和资金支出控制。

业务关系存款应满足以下条件：（1）客户在未来 30 天内对商业银行的清算、托管和现金管理服务存在实质性依赖。如客户具有充足的备份安排，则不满足该项条件。（2）商业银行与客户之间签订了具有法律效力的清算、托管和现金管理服务合同。（3）客户终止上述服务合同的提前通知期至少为 30 天，或者客户转移相关存款的成本（如交易成本、信息技术成本、提前终止成本或法律成本）较高。（4）业务关系存款存放于专门账户，该账户向客户提供的收益不足以吸引客户存放超出其清算、托管和现金管理所需的多余资金。客户提供该存款的主要目的为利用银行提供的上述服务，而非获取利息收入。一般而言，定期存款不满足业务关系存款要求。来自于代理银行业务的存款按非业务关系存款计算。

业务关系存款的认定标准应保持一致。对同一家银行而言，确定业务关系存款的方法在现金流出和现金流入部分应当保持一致；对于同一类型的金融机构存款而言，若接收存款的银行将其确定为业务关系存款，那么提供存款的银行也应将其归为业务关系存款。

业务关系存款账户中的多余资金应按照非业务关系存款处理。（1）多余资金是指可以被提取的满足业务需要以外的资金（该部分资金被提取后账户上留存

的资金仍足够满足清算、托管和现金管理业务需要)。(2)填报机构须确定识别多余资金的方法。这种评估应当保证足够的颗粒度,以充分反映在单个银行的压力情形下这类资金的提取风险。该方法应考虑各项相关因素,如批发客户持有的存款超过特定支付需要平均余额的可能性,还应考虑各种适当的指标(如账户余额占支付或结算总额的比重,或账户余额占托管资产的比重),以识别未对账户资金进行积极管理的客户。填报机构不具备多余资金识别方法的,应当将全部存款按照非业务关系存款处理。

6.行为性期权标识:一位数字代码构成,字典如下:0.否,1.是。不具备行为性期权的定期存款,主要指吸收的不具备提前支取权,或提前支取的罚息足以弥补银行净利息收入和经济价值损失的定期存款。

7.交易介质:能证明、记录、核实账户内容的实体物,如借记卡、定期存单、定期存折等实体物。

代码	名称	说明
01	卡	银行向存款人签发的,用于办理存款、取款、转账业务,记录账户交易名义的物理卡片。
02	普通存折	银行凭以记录存款人银行账户交易明细的纸制簿子。
04	存单	银行凭以办理储蓄业务的一种凭证。一般用于一次存取的整存整取、定活两便储蓄。银行签发存单和存折后,对储户的存款负有经济责任。
05	大额定期存单	银行凭以办理大额存款业务的一种凭证。
06	一本通	

07	卡折合一	
08	无介质	
09	其他	

8.交易介质ID：针对为交易介质为卡的情况下，与《卡产品》表的产品ID关联，获取对应的卡产品信息。若交易介质不为卡，则允许为空。注：交易介质ID是在产品维度区分不同的卡产品；交易介质号码是在账户维度区分不同的账户。

9.保证金账户标识：是否为保证金账户，字典如下：0.否，1.是。

10.利率定价基础：商业银行确定各期限存款利率的基础（锚）。

代码	名称	说明
01	以中国人民银行存款基准利率为定价基础	
02	以中国人民银行其他监管规定为定价基础	
03	其他	

11.开户金额：根据该存款协议，该存款账户开立时存入的金额。

12.到期日期：当前存款的到期时间。定期存款按照双方约定的到期日期填报，活期存款填报默认值 9999-12-31；通知存款填报取款前提前通知的天数，如 7 天通知存款则填写 0000-00-07。

13.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

14.账户资金控制情况：存款账户资金收、付两方面受限制情况。

代码	名称	说明
----	----	----



01	只收不付（冻结导致）	因司法冻结原因导致的只能办理收款，无法办理付款业务的存款账户。
02	只收不付（其他原因导致）	因司法冻结以外的原因导致的只能办理收款，无法办理付款业务的存款账户。
03	不收不付（冻结导致）	因司法冻结原因导致的无法办理收款、付款业务的存款账户。
04	不收不付（其他原因导致）	因司法冻结以外的原因导致的无法办理收款、付款业务的存款账户。
05	可收可付	可以正常办理收款、付款业务的存款账户
06	只付不收（冻结导致）	因司法冻结原因导致的只能办理付款，无法办理收款业务的存款账户。
07	只付不收（其他原因导致）	因司法冻结以外的原因导致的只能办理付款，无法办理收款业务的存款账户。
08	限制部分资金交易	
09	限制部分业务交易	
10	禁止非柜面交易	
11	其他被限制情况	

15.管户员工ID：该存款账户管户经理的员工ID，可报多个管户经理，并使用分号隔开；若无管户员工，可以允许为空。

16.借记卡卡号：借记卡对应的卡号。

17.借记卡开卡日期：借记卡开卡日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

18.借记卡状态：

代码	名称
01	未激活
02	正常
03	注销
04	冻结
05	睡眠
06	挂失
07	其他

19.借记卡启用柜员ID：启用卡的柜员ID。参照通用字段经办员工ID的填报要求。若为自动审批，则填写“自动”。

20.存折号：存折对应的存折号码。

21.存折启用日期：存折启用日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

22.存折状态：

代码	名称
01	未激活
02	正常
03	注销

04	冻结
05	睡眠
06	挂失
07	其他

23.存折启用柜员ID：启用存折的柜员ID。参照通用字段经办员工ID的填报要求。若为自动审批，则填写“自动”。

24.其他介质号：借记卡、存折以外的交易介质对应的交易介质号。

25.其他介质启用日期：借记卡、存折以外的交易介质的启用日期，特定日历日的标识。由日历年、日历月、日历日等数据组合表示。

26.其他介质状态：

代码	名称
01	未激活
02	正常
03	注销
04	冻结
05	睡眠
06	挂失
07	其他

27.其他介质启用柜员ID：启用介质的柜员ID。参照通用字段经办员工ID的

填报要求。若为自动审批，则填写“自动”。

28.存款产品类别：

代码	名称
01	单位活期存款
02	单位定期存款
03	单位通知存款
04	单位协议存款
05	单位协定存款
06	单位保证金存款
07	单位结构性存款（不含保本理财）
08	单位其他存款
09	个人活期存款
10	个人定期存款
11	定活两便存款
12	个人通知存款
13	个人协议存款
14	个人协定存款
15	个人保证金存款
16	个人结构性存款（不含保本理财）
17	个人其他存款
18	国库定期存款

19	临时性存款
20	保险公司活期存款
21	保险公司定期存款
22	同业存放款项
00	其他

29.社会保障基金存款标识：判断对应的存款产品类别是否社会保障基金存款。字典如下：0.否，1.是。

30.特定养老储蓄存款标识：判断对应的存款产品类别是否为特定养老储蓄存款。字典如下：0.否，1.是。

## 表 6.2 贷款协议

### 1.采集范围

报送填报机构与客户签订的贷款协议。根据《贷款通则》，贷款是指贷款人对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。包括项目贷款、互联网贷款、银团贷款、房地产贷款、融资租赁贷款、委托贷款、票据贴现、垫款、贸易融资等相关业务，上述贷款除填报本表外，还应填报对应贷款协议。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、客户 ID、产品 ID、授信 ID、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、协议状态、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.合同名称：银行与客户签订的贷款合同的合同名称。

2.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

3.贷款金额：贷款协议上约定的贷款本金金额，与币种相对应。

4.贷款用途：贷款的实际用途，按照贷款协议约定的资金用途填报。

5.贷款协议起始日期：协议约定的贷款有效的起始日期，参考日期通用填报要求。

6.贷款协议到期日期：协议约定的贷款终止的到期日期，参考日期通用填报要求。

7.管户员工ID：管理该笔贷款业务的员工的员工ID，若业务不涉及管户概念，允许为空。

8.担保方式：借款人根据要求提供的贷款担保的方式。根据《中华人民共和国民法典》规定，在借贷等经济活动中，债权人需要以担保方式保障其债权。

代码	名称	说明
01	质押	指按法律规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款的担保方式
02	抵押	指按法律规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款的担保方式
03	保证	指按法律规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷

		款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款的担保方式
04	信用	指以借款人的信誉发放的贷款的担保方式
05	抵押+质押 +其他	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中两种分别为抵押和质押担保。
06	抵押+保证 (或信用)	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为抵押，但是另外的担保方式没有质押。
07	质押+保 证(或信 用)	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为质押，但是另外的担保方式没有抵押。
08	保证+信用	由保证和信用组合形成的担保方式。
00	其他	除以上以外的担保方式

9.信贷业务种类：贷款产品的信贷业务种类。

代码	名称	说明
01	流动资金贷款	
02	法人账户透支	
03	项目贷款	
04	项目贷款（银团）	
05	一般固定资产贷款	除了项目贷款外的固定资产贷款
06	住房按揭贷款（公转商）	
07	住房按揭贷款（非公转商）	
08	个人经营性商用房贷款	

09	个人消费性商用房贷款	
10	个人汽车贷款	
11	助学贷款	
12	个人消费贷款	不包括住房按揭贷款、汽车贷款、助学贷款、个人消费性商用房贷款
13	个人经营性贷款	不包括个人经营性商用房贷款
14	票据贴现	
15	买断式转贴现	
16	贸易融资业务	
17	融资租赁业务	
18	垫款	
19	委托贷款	
20	买断式其他票据类资产	
00	其他	

**表 6.3 项目贷款协议**

### **1.采集范围**

报送填报机构与客户签订的项目贷款协议。项目贷款是指符合以下特征的贷款的相关信息：（一）贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资；（二）借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人；（三）还款资金来源主要依赖



该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源。

**2.数据项解释**

机构ID、协议ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.项目类型：根据项目的属性划分的类别。

代码	名称	说明
01	基础设施建设项目	贷款用于交通运输、机场、港口、桥梁、通讯，水利及城市供排水供气，供电设施等项目
02	房地产项目	指与房产或地产的开发的贷款。
03	技术改造项目	投向技术改造项目的贷款
04	科技开发项目	投向科技开发项目的贷款
05	并购贷款	指商业银行向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款和费用的贷款
00	其他	

2.项目名称：项目贷款对应的项目的具体名称。

3.项目总投资：拟建项目全部建成、投入营用所需的费用总和。允许“经营性物业抵押贷款”等特殊类贷款类别填报 0。

4.项目总投资币种：该项目总投资对应的币种，参考币种通用填报要求。

5.项目资本金：在建设项目总投资中，由投资者认缴的出资额，对于建设项

目来说是非债务性资金，项目法人不承担这部分资金的任何利息和债务；投资者可按其出资的比例依法享有所有者权益，也可转让其出资及其相应权益，但不得以任何方式抽回。

6.批文文号：项目获得相关部门批文同意的文号，无相关批文的允许填报为空。

7.立项批文：项目贷款涉及的项目获得相关部门批文同意的批文名称。非房地产类项目贷款允许为空。

8.土地使用证编号：项目贷款涉及的项目所对应的土地使用证的编号。非房地产类项目贷款允许为空。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

9.土地使用证日期：项目贷款涉及的项目对应的土地使用证的发证日期，参考日期通用填报要求。非房地产类项目贷款允许填默认值 9999-12-31。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

10.用地规划许可证编号：项目贷款涉及的项目所对应的用地许可证的发证编号。非房地产类项目贷款允许为空。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

11.用地规划许可证日期：用地规划许可证上标注的发证日期，参考日期通用填报要求。非房地产类项目贷款允许填默认值 9999-12-31。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

12.施工许可证编号：该项目贷款涉及的项目所对应的施工许可证的发证编号。非房地产类项目贷款允许为空。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分

号隔开填报。

13.施工许可证日期：证上标注的发证日期，参考日期通用填报要求。非房地产类项目贷款允许填默认值 9999-12-31。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

14.工程规划许可证编号：该项目贷款涉及的项目所对应的工程规划许可证的发证编号。非房地产类项目贷款允许为空。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

15.工程规划许可证日期：工程规划许可证上标注的发证日期，参考日期通用填报要求。非房地产类项目贷款允许填默认值 9999-12-31。如一个项目贷款有多个证书，按英文半角分号隔开填报。

16.其他许可证：项目贷款所涉及项目对应的除土地使用证、用地规划许可证、施工许可证以外的许可证名称。如有多个许可证，则依次填写，并以分号分开。如无相关情况可以允许为空。

17.其他许可证编号：项目贷款所涉及项目对应的除土地使用证、用地规划许可证、施工许可证以外的许可证的证书编号。如有多个许可证，则依次填写，并以分号分开，填报顺序与“其他许可证”的顺序保持一致。如无相关情况可以允许为空。

18.开工日期：项目贷款所涉及项目的开工日期，参考日期通用填报要求。

表 6.4 互联网贷款协议

1.采集范围

报送机构与合作方签订的互联网贷款合作协议。互联网贷款的认定参照《商业银行互联网贷款管理暂行办法》。商业银行互联网贷款，是指商业银行运用互联网和移动通信等信息通信技术，基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理，线上自动受理贷款申请及开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等核心业务环节操作，为符合条件的借款人提供的用于消费、日常生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。

2.数据项解释

机构ID、协议ID、借据ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.合作协议ID：互联网贷款业务模式为“合作”时填合作协议ID，与《互联网贷款合作协议》协议ID对应，参考协议ID通用字段填报要求。“独立”时可以允许为空。

2.业务模式：在该互联网贷款中，合作方与银行机构在资金出资、信息提供等方面的业务模式种类。

代码	名称	说明
01	本机构主要作为资金提供方共同出资发放贷款	本部分主要反映填报机构在单笔贷款中，主要作为资金提供方与机构合作共同出资发放贷款的情况。

02	本机构主要作为信息提供方共同出资发放贷款	本部分主要反映填报机构在单笔贷款中，主要作为信息提供方与机构合作共同出资发放贷款的情况
03	银行单独出资合作发放互联网贷款	本部分主要反映填报机构在单笔贷款中，作为 100%出资方发放贷款的情况
04	本机构独立开展互联网贷款业务	本部分主要反映填报机构独立开展的互联网贷款业务，无合作方

3.合作方负有担保责任的金额：在该互联网贷款合同中约定（或经合作协议相关条款换算），该合作协议编号对应合作方对该笔业务负有担保责任的总金额。

4.合作方出资发放贷款金额：填报机构与有贷款资质的机构共同出资发放的互联网贷款中，由合作方出资发放的互联网贷款金额。

5.本机构出资发放贷款金额：填报机构与有贷款资质的机构共同出资发放的互联网贷款中，由填报机构出资发放的互联网贷款金额。

6.客户数据授权书编号：客户与银行（或合作方）签订的数据授权书编号。数据授权书指各类经客户签署同意，内容标明允许银行（或合作方）在规定范围内使用客户相关信息的文书。签署多份授权书的，填覆盖该互联网贷款业务线上审批所需授权的、生效期内的最新授权书编号。未签订授权书的填“未签订”；合作方未提供授权书信息的，填“合作方未提供”。签署多份授权书的，填覆盖该互联网贷款业务线上审批所需授权的、生效期内的最新授权书编号。

7.授权生效日期：数据授权书上约定的客户数据授权生效日期，参考日期通用填报要求。根据银行或合作方授权系统自定义。未签订授权书的填 0000-00-00。

8.授权终止日期：客户签署的数据授权终止日期，参考日期通用填报要求。根据银行或合作方授权系统自定义。未签订授权书的填 0000-00-00。协议约定数据授权随相关业务终止而消灭的，填约定业务的最后到期日期；约定业务无最后到期日期的，填 9999-12-31，约定业务已终止的，填 0000-00-00。协议约定永久授权的，填 9999-12-31。

9.提供部分风险评价服务合作机构名称：部分风险评价服务指合作机构向商业银行推送的客户信息中包含客户风险评价信息，且上述信息在银行对客户风险评价中起重要作用。本字段填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，提供部分风险评价服务的合作机构名称。若无相关情况，可以允许为空。

10.提供担保增信合作机构名称：填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，提供担保增信的合作机构名称。若无相关情况，可以允许为空。

## 表 6.5 银团贷款协议

### 1.采集范围

报送机构与合作方签订的银团贷款合作协议。银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

### 2.数据项解释

机构ID、备注、采集日期、详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.协议ID：银团贷款协议编号，包括社团贷款，详见通用数据项说明。

2.牵头行行名：经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行行名，应与公章使用的名称一致。

3.牵头行行号：经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行行号。格式填报参照支付行号。

4.参加行行名：接受牵头行邀请，参加银团并按照协商确定的承贷份额向借款人提供贷款的银行行名，应与公章使用的名称一致。多个参与行信息一并填报，使用英文半角分号隔开。

5.参加行行号：接受牵头行邀请，参加银团并按照协商确定的承贷份额向借款人提供贷款的银行行号。格式填报参照支付行号。多个参与行信息一并填报，使用英文半角分号隔开。

6.代理行行号：银团贷款合同签订后，按相关贷款条件确定的金额和进度归集资金向借款人提供贷款，并接受银团委托按银团贷款合同规定进行银团贷款事务管理和协调活动的银行行号。格式填报参照支付行号。

7.代理行行名：银团贷款合同签订后，按相关贷款条件确定的金额和进度归集资金向借款人提供贷款，并接受银团委托按银团贷款合同规定进行银团贷款事务管理和协调活动的银行行名，应与公章使用的名称一致。

8.银团成员类型：填报机构在银团贷款中承担的职责。如果本行既是牵头行，又是代理行，在多种角色下可以并列填列、以英文半角分号隔开，如同时担任牵

头行和代理行的情况下，填报 01;02。

代码	名称	说明
01	牵头行	
02	代理行	
03	参加行	
00	其他	

9.银团贷款总金额：该银团贷款协议总额度。

10.银团贷款总金额币种：该银团贷款总金额对应的币种，参考币种通用填报要求。

11.承担贷款金额：填报机构承担的银团贷款额度。

12.已发放银团贷款金额：在该笔银团贷款中，所有相关银行发放的贷款金额合计。若为参加行可以允许为空。

13.已发放银团贷款余额：在该笔银团贷款中，所有相关银行发放的贷款的余额合计。若为参加行可以允许为空。

14.已发放承担银团贷款金额：填写本行实际已发放的贷款金额。填报未结清的贷款总额，不填报循环发放累计金额。

## 表 6.6 受托支付信息

### 1.采集范围



填报贷款采用“受托支付”或“混合支付”的贷款信息，在该表中报送受托支付对象信息。受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人的交易对象。

## 2.数据项解释

协议ID、借据ID、机构ID、备注、采集日期、币种详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.受托支付金额：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象的贷款资金金额。

2.受托支付日期：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象的交易日期，参考日期通用填报要求。

3.受托支付对象账号：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人的账号。客户交易时所使用的实际账号（银行提供给客户的账号，而非系统记账账号）。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。

4.受托支付对象户名：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对手的账户户名。

5.受托支付对象行号：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通

过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对手的账户开户行行号。格式填报参照支付行号。

6.受托支付对象行名：贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对手的账户开户行行名。

**表 6.7 贷款展期协议**

**1.采集范围**

报送填报机构与客户签订的贷款展期协议。贷款展期是指贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷款。

**2.数据项解释**

协议ID、借据ID、机构ID、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.展期次数：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的次数。

2.被展期贷款的贷款协议号：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷款的协议号。

3.展期贷款的到期日期：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷款的到期日期，参考日期通用填报要求。

4.展期贷款的贷款金额：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷

款的金额。

5.展期贷款的贷款用途：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷款的用途。

6.展期贷款的贷款利率：贷款到期不能归还，经批准办理延长归还时间的贷款的年利率水平。

## 表 6.8 担保协议

### 1.采集范围

填报机构签订的所有担保协议（包括表内外业务），包括填报机构接受担保，也包括对外出具担保。多个担保人共用一张协议表的情况，要同时采集多条记录。混合担保的情况下，要同时采集多种记录。报数期开始前已经失效且被担保主合同已经销户终结的担保协议，无需填报。当担保类型为抵质押时，担保人即为《抵质押品》表中抵质押物所有权人。保证金形式的担保需要在本表报送。

### 2.数据项解释

1.协议ID、机构ID、担保类型、保证金金额、协议状态、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、备注、或有负债标识、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

2.被担保协议ID：担保协议对应的主合同ID，如抵押贷款情况下，被担保协议id即为贷款协议ID。

3.担保合同方向：包括填报机构接受担保以及对外出具担保两种情况。

代码	名称	说明
01	接受担保	填报机构接受其他组织或个人提供的担保，如信贷业务中的担保人。
02	出具担保	填报机构对外出具担保，不包含保函业务。

4.被担保业务类型：被担保协议对应的业务种类。

代码	名称	说明
01	表内信贷	填报机构对借款人融出货币资金形成的资产。主要包括贷款、贸易融资、票据融资、融资租赁、从非金融机构买入返售资产、透支、各项垫款等。
02	承兑汇票	由出票人签发并向填报机构申请，经填报机构承兑的汇票
03	保函	银行应委托人的申请而开立的有担保性质的书面文件，一旦委托人未按其与受益人签订的合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任
04	信用证	开证行依照申请人的申请开出的，凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺。
05	贷款承诺	保证在借款人需要时向其提供资金贷款的承诺。
06	委托贷款	接受客户或其他单位委托而发放的贷款。
07	自营投资	使用自有资金开展的投资类业务。
08	其他	

5.担保合同类型：《中华人民共和国民法典》所指的一般担保或者最高额担保。

代码	名称	说明
01	一般担保合同	按照《中华人民共和国民法典》第 684 条规定签订的约定被保证债权种类、数额，债务人履行债务的期限，保证的方式、范围和期间等条款的文书。
02	最高额担保合同	按照《中华人民共和国民法典》第 690 条规定签订的最高额保证合同，约定保证人在最高债权额限度内就一定期间连续发生的债权提供保证。

6.担保人类别：填报机构接受担保的情况下，填写出具担保人的类别；出具担保的情况下，填写接受担保人的类别。

代码	名称	说明
01	对公	企（事）业法人或国家规定可以作为保证人的其他组织。
02	对私	国家规定可以作为保证人的个人。
03	其他	

7.担保人名称：填报机构接受担保的情况下，填写出具担保人的名称；出具担保的情况下，填写接受担保人的名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。

8.担保人证件类型：填报机构接受担保的情况下，填写出具担保人的证件类型；出具担保的情况下，填写接受担保人的证件类型。填报规则按照通用指标说明。填报规定参考通用数据项“证件类型”说明。

9.担保人证件号码：填报机构接受担保的情况下，填写出具担保人的证件号码；出具担保的情况下，填写接受担保人的证件号码。填报规则参考通用数据项“证件号码”说明。

10.担保人类型：填报出具担保人是否融资担保机构。

代码	名称	说明
01	融资担保机构	
02	非融资担保机构	

11.担保人担保能力上限：填报银行评估的该担保人可以对对外提供的担保能力的上限金额。

12.签约日期：该担保协议的签约日期，参考日期通用填报要求。

13.生效日期：该担保协议约定的生效起始日期，参考日期通用填报要求。

14.到期日期：该担保协议约定的担保最后期限，参考日期通用填报要求。  
未约定到期日期的填写默认值 9999-12-31。

15.协议金额：合作方式是平台公司的，若未约定担保金额上限，而是以比例进行约定的，则填报比例对应的担保金额。

16.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

17.担保人净资产币种：担保人净资产对应的币种，参考币种通用填报要求。

18.担保人净资产：担保人名下全部资产减去负债以后的净额。担保合同方向为接受担保，需要填报担保人净资产。

**表 6.9 信用卡协议**

**1.采集范围**

报送填报机构与客户签订的所有信用卡协议。信用卡是指记录持卡人账户相关信息，具备银行授信额度和透支功能，并为持卡人提供相关银行服务的各类介质。

**2.数据项解释**

协议ID、机构ID、客户ID、产品ID、授信ID、卡状态、采集日期详见通用数据项说明。其中，机构ID填报开户机构ID。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.信用卡账号：填报信用卡卡号对应的银行机构分户账账号。

2.发卡合作机构：与商业银行合作发卡的机构名称。如不适用可以允许为空。

3.发卡合作机构代码：发卡渠道为“第三方机构引流”（第三方机构通过自身资源将客户引流至银行机构办理相关信用卡等业务）的，填报第三方机构统一社会信用代码。如不适用可以允许为空。

4.卡号：记录持卡人账户相关信息，具备银行授信额度和透支功能，并为持卡人提供相关银行服务的各类介质的编号。

5.发卡渠道：

代码	名称	说明
01	银行网点	
02	银行卡中心直销	
03	银行官方网站（含网银渠道）	
04	手机终端（银行APP）	
05	合作发卡	
06	第三方机构引流	
00	其他	

6.准贷记卡标识：既可以当贷记卡使用，又具备借记卡功能的卡的标识。字典如下：0.否，1.是。

7.个人卡标识：卡片是个人卡还是单位卡的标志。字典如下：0.否，1.是。

8.员工卡标识：信用卡持卡人为报数机构员工的标识。字典如下：0.否，1.是。

9.主卡号：信用卡的开户人申请使用的卡，与其相对应的副卡指主卡申请人在申请信用卡时，为其亲属、配偶、子女等共同申请的与主卡有绑定关系的信用卡。该卡为主卡，则填本身卡号；该卡片为附属卡时不能为空。

10.附属卡标识：信用卡持卡人在开卡时为其亲属、配偶、子女等共同申请的与主卡有绑定关系的信用卡的标识。字典如下：0.否，1.是。

11.年费标识：每年需缴纳年费的信用卡的标识。字典如下：0.否，1.是。

12.快捷支付标识：该信用卡有快捷支付功能的标识。在支付过程中，可通过验证银行预留的手机接收校验码等方式完成支付。字典如下：0.否，1.是。



13.网络支付标识：该信用卡开通手机银行、网上银行等网络支付功能的标识。字典如下：0.否，1.是。

13.主要担保方式：借款人根据要求提供的贷款担保的方式。根据《中华人民共和国民法典》规定，在借贷等经济活动中，债权人需要以担保方式保障其债权。

代码	名称	说明
01	质押	指按法律规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款的担保方式
02	抵押	指按法律规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款的担保方式
03	保证	指按法律规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款的担保方式
04	信用	指以借款人的信誉发放的贷款的担保方式
05	抵押+质押 +其他	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中两种分别为抵押和质押担保。
06	抵押+保证 (或信用)	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为抵押，但是另外的担保方式没有质押。
07	质押+保 证(或信 用)	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为质押，但是另外的担保方式没有抵押。
08	保证+信用	由保证和信用组合形成的担保方式。
00	其他	除以上以外的担保方式

14.总授信额度上限：银行业金融机构根据客户信用状况、收入状况、财务状况等设置的单一客户信用卡总授信额度上限。

15.本币信用额度：银行机构给予该信用卡的人民币授信额度。

16.外币信用额度：银行机构给予该信用卡的外币授信额度。

17.外币币种：银行机构给予该信用卡的外币授信额度的币种种类，参考币种通用填报要求。

18.本币现金支取额度：银行机构给予该信用卡的人民币现金支取额度。

19.外币现金支取额度：银行机构给予该信用卡的外币现金支取额度。

20.受理日期：银行受理该信用卡申请的日期，若因客观原因难以追溯其最早的申请日期，允许为空或可填报该卡片最近一次换卡日期。参考日期通用填报要求。

21.交易账单日期：发卡银行每月定期对信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇总计算后的账单日，如每月 17 日出账单，则填报 17。

22.最迟还款天数：发卡银行要求持卡人在账单日后归还应付款项的最迟还款天数，即免息期+宽限期。

23.开卡日期：该信用卡激活的日期，填开户日期，参考日期通用填报要求。

24.开卡经办员工ID：开办该信用卡的员工ID，如为非实体柜员，则填写虚拟员工号。

25.异常标识：信用卡在采集日期存在异常交易的标识。当异常行为消除后，如套现资金归还、收回违规用途借款后，重置为无异常状态。异常行为来源包括在银行机构内部自查和外部检查中发现的异常行为。

代码	名称	说明
01	盗刷	信用卡存在被他人盗刷的情况。
02	套现	信用卡存在刷卡后，刷卡金额返还的套现行为。
03	用于投资	信用卡贷款资金用于投资。
04	流向房地产	信用卡贷款资金流向房地产。
05	用于生产经营	信用卡贷款资金用于生产经营。
06	其他	上述异常标识之外的异常行为。
00	无异常状态	

26.限制措施：填报银行对该信用卡采取的限制性措施。当限制措施结束后，更新为无限制措施状态。

代码	名称	说明
01	警告	向持卡人发出风控警告。
02	降额	信用卡额度被降低。
03	止付	信用卡支付功能被停止。
04	提前还款	信用卡贷款被要求提前归还。
05	其他	上述限制措施以外的其他。
00	无限制措施	

27.销卡日期：信用卡销卡日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

28.销卡经办员工ID: 经办此信用卡销卡的员工ID。

29.卡片级别: 填报机构对该信用卡认定的级别。

30.担保说明: 对担保方式情况的补充说明,若无相关情况可以允许为空。

**表 6.10 贸易融资协议**

**1.采集范围**

报送填报机构与客户签订的贸易融资协议。贸易融资是对非金融机构提供的贸易项下的融资或信用便利,包括打包贷款、押汇、保理、议付信用证、买方信贷、卖方信贷、福费廷等业务。开出的保函及信用证在其他表中报送,不在本表中填报。

**2.数据项解释**

机构ID、协议ID、借据ID、产品ID、手续费币种、保证金比例、保证金币种、保证金金额、重点产业标识、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位: 元, 四舍五入保留两位小数。

1.协议币种: 该协议约定的该账户的币种, 参考币种通用填报要求。

2.贸易融资品种: 客户在银行办理的贸易融资业务的具体类型。

代码	名称	说明
----	----	----

01	买方押汇	开证行在收到委托收款行或议付行的国内信用证项下来单后，应开证申请人要求，给予开证申请人的短期资金融通，用以支付该信用证项下应付款项。
02	卖方押汇	卖方发货后，向银行提交以其为受益人的不符合办理信用证卖方议付条件的国内信用证项下全套单据为条件，银行根据卖方要求按一定比例将该套单据项下应收货款（扣除押汇利息、费用）先行解付给卖方，然后凭单据向国内买方索款以收回货款的融资行为。
03	议付信用证款项	指填报机构接受国内信用证受益人的申请，在信用证付款到期日前向其议付信用证的款项。
04	打包贷款	借款单位在接到开来信用证后，因货物装运前需要短期资金而由填报机构提供的融资。
05	进口信用证押汇	填报机构以信用证项下经进口商承兑的进口跟单汇票作抵押向国外议付行偿付的款项
06	出口信用证押汇	指填报机构对出口单位交来国外银行开来的信用证项下出口单证（出口跟单汇票）议付的款项。
07	进口托收押汇	进口托收押汇是指代收行在收到出口商通过托收行寄来的全套托收单据后，根据进口商提交的押汇申请、信托收据以及代收行与进口商签订的《进口托收押汇协议》，先行对外支付并放单，进口商凭单提货，用销售后的货款归还代收行押汇本。
08	出口托收押汇	出口托收押汇是指要求银行先预支部分或全部货款，待款项收妥后归还银行垫款的一种贸易融资方式。
09	进口代付	进口代付是一种融资方式，付款人如有融资需求，可在付

		款日前通过其办理业务的银行（开证行，代收行或汇出汇款银行）向提供此项业务的银行（代付行）询价。双方协商一致后，在付款日由代付行先行垫付款项向收款人付款。待代付到期日，再由付款人将应付款项、利息和相关银行费用偿还给代付行的一种业务模式。
10	出口代付	出口代付是基于出口信用证、出口托收、出口赊销、出口订单等项下融资的一种方式。当客户向银行提出出口信用证/托收/赊销/订单项下押汇的需求时，而该银行暂无资金头寸向客户提供融资，则该银行可以借助海外代付行给予的授信额度由其代为提供和支付头寸。海外代付行将按照委托行指示将资金支付给境内融资申请人，待约定到期，客户收到出口项下资金后，将资金支付给委托行，再由委托行偿还至代付行的交易过程。
11	国内自营福费廷（不含二级市场福费廷）	
12	国际自营福费廷（不含二级市场福费廷）	
13	二级市场福费廷	
14	商业发票融资	出口商采用赊销（O/A）、承兑交单（D/A）等信用方式向进口商销售货物后，出口商将现在或将来的基于其与客户（进口商）订立的货物销售合同所产生的应收账款转让

		给银行，并由银行提供有追索权短期融资的一种金融服务。
15	货到付款押汇	
16	先款后货	
17	国内保理	指保理商（通）为国内贸易中以赊销的信用销售方式销售货物或提供服务而设计的一项综合性金融服务。卖方（国内供应商）将其与买方（债务人）订立的销售合同所产生的应收账款转让给保理商，由保理商为其提供贸易融资、销售分户账管理、应收账款的催收、信用风险控制与坏账担保等综合性金融服务。
18	国际保理	以商业信用出口货物时（如以 D/A 作为 付款方式），出口商交货后把应收账款的发票和装运单据转让给保理商，即可取得应收取的大部分贷款，日后一旦发生进口商不付或逾期付款，则由保理商承担付款责任，在保理业务中，保理商承担第一付款责任。
19	订单融资	企业凭信用良好的买方产品订单，在技术成熟、生产能力有保障并能提供有效担保的条件下，由银行提供专项贷款，供企业购买材料组织生产，企业在收到货款后立即偿还贷款的业务，物流金融实践中，往往被视为预付款融资。基于企业业务订单的融资模式是近年来针对中小企业融资难现象而出现的新型金融业务创新品种。
20	保兑仓	以银行信用为载体，以银行承兑汇票为结算工具，由银行控制货权，仓储方受托保管货物，承兑汇票保证金以外金

		额部分由卖方以货物回购作为担保措施，由银行向供应商（卖方）及其经销商（买方）提供的以银行承兑汇票为结算方式的一种金融服务。
00	其他	

3.贸易融资金额：贸易融资协议上约定的业务金额。

4.实际支付金额：指融资实际支付的金额，福费廷业务填报实际支付金额，非信用证上金额。

5.发放日期：指协议约定的融资放款的日期，参考日期通用填报要求。

6.到期日期：指协议约定的融资资金的归还日期，参考日期通用填报要求。

7.购货方名称：该笔业务对应的贸易交易中的货物买入方。信用证业务填报证上申请人名称，保理融资业务填报应收账款债务人名称。

8.销货方名称：该笔业务对应的贸易交易中的货物卖出方。信用证业务填报证上受益人名称，保理融资业务填报保理业务申请人名称。

9.贸易交易内容：贸易合同的交易内容简述，如合同为英文的应翻译为中文并保留英文原文。

10.开证行名称：信用证业务填报开证行名称，其他业务允许为空。

11.支付对象名称：融资实际支付对象的名称，二级市场福费廷业务的实际支付对象填报同业机构名称。

12.手续费金额：报数机构收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默



认值 0。

13.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有填空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

14.还款对象名称：指该笔融资的还款对象名称，非本行开出的信用证还款对象为信用证开证行。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。

## 表 6.11 信用证协议

### 1.采集范围

报送填报机构与客户签订的信用证协议。信用证是指开证银行应申请人的要求并按其指示向第三方开立的载有一定金额的，在一定的期限内凭符合规定的单据付款的书面保证文件。

### 2.数据项解释

协议ID、业务号码、机构ID、客户ID、产品ID、信用证ID、授信ID、重点产业标识、手续费币种、保证金币种、保证金金额、保证金比例、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、绿色融资类型、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.信用证种类：根据信用证的交易对象范围所划分的信用证业务种类。

代码	名称	说明
01	国内信用证	境内企业之间商品交易的有限的跟单信用证结算，不包括备用信用证。其适用范围较小，仅限于境内的贸易结算。
02	国际信用证	各国愿意在其信用证文本中注明采用该统一惯例开立的一切跟单信用证，不包含备用信用证。

2.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

3.开证金额：开立信用证的最大金额。其他币种应根据开证日当天的汇率折算为人民币。

4.开证日期：该信用证的开立日期，参考日期通用填报要求。

5.到期日期：该信用证的到期日期，参考日期通用填报要求。

6.支付类型：协议约定的付款方式。

代码	名称	说明
01	即期付款	不需要汇票，也不需要领款收据，付款行或开证行只凭货运单据付款。
02	延期付款	单证审核相符，并且从确定银行承担延期付款责任起，延长一段时间，及至到期日付款的信用证。在到期之前，受益方是无法获得货款的。

03	议付	允许受益人向某一指定银行或任何银行交单议付的信用证支付方式。
04	承兑	信用证指定的付款行在收到信用证规定的远期汇票和单据，审单无误后，先在该远期汇票上履行承兑手续，等到该远期汇票到期，付款行才进行付款的信用证支付方式。
00	其他	不属于上述范围的支付类型。

7.远期天数：远期信用证的延期付款天数，即期信用证等情况可以填 0。

8.垫款利率：发生逾期后产生的利率。

9.贸易合同编号：信用证所关联贸易合同的编号。如有多个合同，则填写主合同。

10.货品名称：信用证业务对应贸易交易所涉及货物的名称。

11.贸易合同金额：信用证业务对应贸易交易所签订合同的最大金额。

12.合同贸易背景：该信用证业务对应的贸易背景情况的描述。

13.申请人国家代码：申请开立信用证客户所在的国家代码。

14.受益人名称：信用证上指定的有权使用信用证的银行客户，即出口商。

15.受益人国家地区：信用证上指定的有权使用信用证的银行客户所在国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。如非国际业务填写默认值CHN。

16.受益人开户行名称：信用证上指定的有权使用信用证的客户的账户开户行名称。境外机构可以填报英文。如无相关情况可为空。

17.代开信用证标识。区分信用证是否存在代开情况的标志。字典如下：0.否，1.是。

18.代开信用证的申请行的行名：申请代开该信用证的银行行名。如无相关情况可为空。

19.支付期限：信用证见单提示付款/承兑后，银行作为开证行付款的天数，如为即期则为 0 天。信用风险仍在银行的销售与购买协议允许为空。

20.手续费金额：报数机构收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默认值 0。

21.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有填空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

22.受益人开户行账号：填报实际向受益人支付的银行机构结算账户。如无相关情况可以允许为空。信用证上指定的有权使用信用证的银行客户的开户银行的账号。

## **表 6.12 保函及其他担保协议**

### **1.采集范围**

报送填报机构与客户签订的保函协议，信用风险仍在银行的销售与购买协议，其他担保类业务。保函是银行应委托人的申请而开立的有担保性质的书面文

件，一旦委托人未按其与受益人签订的合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任。

2.数据项解释

协议ID、业务号码、机构ID、客户ID、授信ID、科目ID、科目名称、重点产业标识、保证金币种、保证金金额、保证金比例、手续费币种、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.保函类型：根据保函应用场景及功能区分的业务类型。

代码	字段	说明
01	履约保函	应劳务方和承包方（申请人）的请求，银行金融机构向工程的业主方（受益人）做出的一种履约保证承诺。如果劳务方和承包方日后未能按时、按质、按量完成其所承建的工程，则银行将向业主方支付一笔约定的款项。
02	预付款保函	承包人要求银行向业主(发包人) 出具的保证业主所支付的工程预付款用于实施项目的一种信用函件。投标人在中标后签订的合同中规定，承包人委托银行向业主出具的由业主按合同规定向承包人支付一笔工程预付款，及时用于实施项目的保证函件（即 A 委托 B 向 C 作出担保，担保内容是 C 按合同约定向 A 支付的预付款确实在用于项目的实施）。担保银行应为业主所接受。如承包人不履约，业主可凭保函向担保银行索赔。
03	投标保函	招标投标中招标人为保证投标人不得撤销投标文件、中标

		后不得无正当理由不与招标人订立合同等，要求投标人在提交投标文件时一并提交的一般由银行出具的书面担保。
04	维修保函	应供货方或承建人申请，向买方或业主保证，如货物或工程的质量不符合合同约定,而卖方或承建人又不能依约更换或修理时，按买方或业主的索赔予以赔偿的书面文件。
05	预留金保函	指出口商或承包商向银行申请开出的以进口商或工程业主为受益人的保函。
06	海关风险保证金保函	指企业在开展加工贸易业务中需要向海关缴纳风险保证金时，向相关银行申请出具以海关为受益人的保函业务。 能满足企业因开展加工贸易向海关缴纳风险保证金提供担保的需要。
07	进口预付款保函	指银行应预收款人（施工方）请求，向预付款人（业主方）出具的，承诺如预收款人（施工方）没有履行合同或未能全部按照合同约定使用预付款，银行将根据预付款人（业主方）的退款要求，负责返还保函规定金额预付款的书面保证。
08	借款保函	银行应借款人要求向贷款方开立的保证借款人到期归还贷款本息，否则由保证人进行赔付的书面担保文件。借款保函的担保金额一般为贷款总额及其利息之和，保函自开立之日起生效，至借款人偿清全部本利总和之日失效。保函的担保责任随借款人的偿还而自动递减。
09	租赁保函	保证人应承租人的要求，向出租人开立的保证，承租人按照合同的规定支付租金，否则将由保证人进行赔付的书面保证文件。

10	透支保函	银行为国内法人驻外机构向当地银行申请开立透支账户而开具的银行保函，以保证申请人按照透支契约的规定及时补足透支金额。若申请人未能如期补足透支金额，开具透支保函的银行有义务代为补足透支金额。
11	延期付款保函	指银行应客户申请，对延期支付或远期支付的合同价款以及由于延付而产生的利息所作出的一种书面付款保证。
12	其他	未包含在上述范围内的保函类型。

2.协议金额：最终生效保函及其他担保协议文本上约定的协议金额或该笔业务开立行实际承担的担保金额。

3.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

4.合同贸易背景：该业务对应的贸易背景情况的描述。

5.业务类型：

代码	名称	说明
01	融资性保函	
02	非融资性保函	
03	销售协议	
04	购买协议	
05	提货担保	
06	其他担保	
00	其他	

6.生效日期：该业务生效起始日期，参考日期通用填报要求。

7.到期日期：该业务到期失效日期，参考日期通用填报要求。无法确定具体日期的填写默认值 9999-12-31。

8.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有可以允许为空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

9.手续费金额：填写本行收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默认值 0。

10.受益人名称：有权按协议的规定向担保行索取款项的客户。

11.受益人国家地区：有权按协议的规定向担保行索取款项的客户所在国家代码。参考国家地区通用字段填报要求。

12.受益人开户行账号：填报实际向受益人支付的银行机构结算账户。如无相关情况可以允许为空。

13.受益人开户行名称：协议上指定的有权使用该协议的客户的账户开户行名称。境外机构可以填报英文。如不适用可不填。

14.待支付金额：指申请人未支付的金额，包含已承兑待支付金额，保函等或有担保允许填报为 0。

15.担保协议状态：

代码	名称	说明
01	未生效	



02	正常	
03	失效	
04	垫款	
05	撤销	
06	终结	
00	其他	

**表 6.13 票据协议**

### 1.采集范围

报送机构开立、承兑、贴现的所有承兑汇票信息，不包括转贴现。

### 2.数据项解释

协议ID、借据ID、业务号码、机构ID、客户ID、授信ID、科目ID、科目名称、重点产业标识、保证金币种、保证金金额、保证金比例、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、或有负债标识、绿色融资类型、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.出票人名称：票据的出票人的完整名称。

2.收款人名称：票据的交易对手的完整名称。开立承兑汇票业务填写该笔票据的收款企业名称，直贴业务填写贴现银行名称。

3.承兑人名称：承兑票据的机构全称。如果是银行承兑汇票，则填写承兑行全称。

4.业务类型：票据业务的业务分类。

代码	名称	说明
01	承兑	付款人承诺在商业汇票到期日支付汇票金额的票据行为。
02	直贴	贴现申请人为了取得现金，将未到期的银行承兑汇票转让给银行，银行按票面金额扣除贴现利息后，将余额付给持票人的一种票据行为。

5.收款人账号：票面上的收款人的银行账号。

6.收款人开户行名称：票面上的收款人开户行名称。

7.出票人账号：票面上的出票人账号，优先填报外部账号。

8.出票人开户行名称：票面上的出票人的开户行名称。

9.票据类型：按照银行承兑汇票、商业承兑汇票划分的票据类型。

代码	名称	说明
01	银行承兑汇票	由在银行开立存款账户的存款人签发，由银行进行承兑。
02	商业承兑汇票	商业承兑汇票按交易双方约定，由销货企业或购货企业签发，但由购货企业承兑。
03	财务公司承兑汇票。	由出票人签发并由财务公司承兑的汇票。

10.票据号码：该票据的编号。

11.电票标识：以票据是否为电子票据进行划分的标识。0.否，1.是。

12.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

13.票面金额：该张票据的票面记载的金额。

14.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有可以允许为空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

15.在本行贴现标识：是否在本行贴现标志，字典如下：0.否，1.是。

16.贴现客户名称：申请办理贴现的贴现人全称。若不是贴现业务，可以允许为空。

17.贴现人账号：贴现人申请提款的账号。若不是贴现业务，可以允许为空。

18.贴现人开户行名称：申请办理贴现的贴现人开户行名称。若不是贴现业务，可以允许为空。

19.贴现金额：贴现实付金额。若不是贴现业务，可以允许为空。

20.贴现日期：该笔业务若是贴现业务，则填写贴现的发生日期，参考日期通用填报要求。若不是则填写默认值 9999-12-31。

21.贴现计息天数：贴现日期与票据到期日期相差的天数。若不是贴现业务，可以允许为空。

22.贴现利率：约定的该笔票据进行贴现的利率。若不是贴现业务，可以允许为空。

23.贴现利息：该笔业务若是贴现业务，则填写该贴现业务对应的利息，若不是贴现业务，可以允许为空。

24.其他费用币种：除本表其他字段以外，收取的费用对应的币种，参考币种通用填报要求。

25.其他费用金额：与其他费用币种对应的金额。

26.票据签发日期：该承兑汇票开出的日期，参考日期通用填报要求。

27.票据到期日期：该承兑汇票承兑日期，参考日期通用填报要求。

28.对应的承兑业务协议号：该票据对应的承兑业务协议号。

29.代签承兑汇票标识。区分该笔票据是否由其他银行机构代签。字典如下：  
0.否，1.是。

30.代签承兑汇票的申请行的行名：填写申请代签承兑汇票的银行机构行名。  
若无相关情况可以允许为空。

31.代签承兑汇票的开票行的行名：填写代签承兑汇票的开票银行机构行名。  
若无相关情况可以允许为空。

32.贸易背景：对该表业务对应的贸易背景的描述。

33.票据状态：截至报送日票据状态。其中，正常（票据未到期），卖断（转

贴现卖断），解付（票据到期且出票人已付款），垫款（票据到期产生垫款），核销（贷款核销）。

代码	票据状态
01	正常
02	卖断
03	解付
04	垫款
05	核销
00	其他

表 6.14 票据转贴现协议

1.采集范围

报送与客户签订的转贴现协议，与中国人民银行签订的再贴现协议，主要包括本机构发生的转贴现买断、转贴现卖断、质押式回购正回购、质押式回购逆回购、买断式回购正回购、买断式回购逆回购、再贴现等业务的明细信息。

2.数据项解释

协议ID、借据ID、机构ID、授信ID、科目ID、科目名称、交易对手名称、交易对手账号行号、重点产业标识、经办员工ID、审查员工ID、审批员工ID、或有负债标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.票据号码：该票据上的记载的票据号码。

2.票据类型：按照银行承兑汇票、商业承兑汇票划分的票据。

代码	名称	说明
01	银行承兑汇票	由在银行开立存款账户的存款人签发，由银行进行承兑。
02	商业承兑汇票	商业承兑汇票按交易双方约定，由销货企业或购货企业签发，但由购货企业承兑。
03	财务公司承兑汇票	由出票人签发并由财务公司承兑的汇票。

3.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

4.票面金额：票据的票面记载的金额。

5.票据签发日期：承兑汇票开出的日期，参考日期通用填报要求。

6.票据到期日期：承兑汇票的承兑日期，参考日期通用填报要求。

7.出票人名称：票据的出票人的完整名称。

8.承兑人名称：承兑该笔票据的机构全称。如果是银行承兑汇票，则填写承兑行全称。

9.贴现人名称：将付款人开具并经承兑人承兑的未到期的承兑汇票在票据到期前提出申请将票据贴现的持票人名称。转贴现交易若无法获取相关数据可以允许为空。

10.贴现日期：贴现人将票据进行贴现的日期，参考日期通用填报要求。转

贴现交易若无法获取相关数据可填默认值 9999-12-31。

11.交易方向：对报数机构而言，该笔转贴现交易的方向。

代码	名称	说明
01	买入	
02	卖出	

12.转贴现类型：根据交易方向、回购方式等因素确定的转贴现类型。

代码	名称	说明
01	转贴现买断	从转贴现行受让已贴现尚未到期银行承兑汇票的业务。
02	转贴现卖断	转贴现行向其他金融机构背书转让已贴现尚未到期银行承兑汇票的业务。
03	质押式回购正回购	质押式回购是交易双方以债券为权利质押所进行的短期资金融通业务。正回购交易是资金融入方。
04	质押式回购逆回购	质押式回购是交易双方以债券为权利质押所进行的短期资金融通业务。逆回购交易是资金融出方。
05	买断式正回购	指债券持有人（正回购方）将债券卖给债券购买方（逆回购方）的同时，交易双方约定在未来某一日期，正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种债券的交易行为。
06	买断式逆回购	债券购买方（逆回购方）从指债券持有人（正回购方）处买入的同时，交易双方约定在未来某一日期，正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同

		种债券的交易行为。
07	再贴现	填报机构向中央银行转让其持有的已贴现但尚未到期的商业票据的业务。

13.转贴现日期：该笔票据被转贴现交易的日期，参考日期通用填报要求。

14.转贴现金额：转贴现交易的实付金额。

15.转贴现计息天数：转贴现实际计息天数。

16.转贴现利率：该笔转贴现交易约定的利率。

17.转贴现利息：根据天数及利率确定的转贴现利息。

18.回购日期：约定回购/返售日期，参考日期通用填报要求。“质押式回购正回购”、“质押式回购逆回购”、“买断式回购正回购”、“买断式回购逆回购”类业务，填报该字段。“转贴现买断”、“转贴现卖断”该字段置为 9999-12-31。

19.回购金额：约定回购/返售总金额。“质押式回购正回购”、“质押式回购逆回购”、“买断式回购正回购”、“买断式回购逆回购”类业务，填报该字段，回购前如无法填报的可以置空。“转贴现买断”、“转贴现卖断”该字段置空。

20.回购利率：转贴现交易中，回购该票据的利率。“质押式回购正回购”、“质押式回购逆回购”、“买断式回购正回购”、“买断式回购逆回购”类业务，填报该字段，回购前如无法填报的可以置空。“转贴现买断”“转贴现卖断”该字段置空。

21.回购利息：转贴现交易中，回购该票据产生的利息。“质押式回购正回购”、“质押式回购逆回购”、“买断式回购正回购”、“买断式回购逆回购”类业务，填



报该字段，回购前如无法填报的可以置空。“转贴现买断”、“转贴现卖断”该字段置空。

22.票据状态：截至报送日票据状态。

代码	名称	说明
01	正常	票据未到期
02	卖断	转贴现卖断
03	解付	票据到期且出票人已付款
04	垫款	票据到期产生垫款
05	核销	贷款核销
00	其他	

表 6.15 房地产贷款协议

1.采集范围

报送与客户签订的房地产贷款协议。本表根据非现场监管报表《S67 房地产融资风险监测统计表》，对房地产业务涉及的相关信息填报，房地产领域包括但不限于房地产开发、销售、租赁经营、房地产并购等。

2.数据项解释

协议ID、机构ID、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.房地产开发贷款对应的项目资本金比例：该笔房地产开发贷款对应的项目资本金比例。若非房地产开发贷款则可以允许为空。

2.房地产开发贷款对应的项目资本金金额：该笔房地产开发贷款对应的项目资本金。若非房地产开发贷款则可以允许为空。

3.房地产开发贷款对应的项目投资额：该笔房地产开发贷款对应的项目投资额。若非房地产贷款可不填。

4.商业用房购房贷款购买主体类型：商业用房购房贷款的购房主体，如不适用可以允许为空。

代码	名称	说明
01	企业	
02	个人	
03	其他	

5.个人住房贷款对应的住房套数：个人住房贷款对应的房屋属于该借款人所购买住房的具体套数。2010年6月份以前的存量个人住房贷款，填报机构按照信贷记录、住房信息系统及贷款申请人提供的有关信息进行区分。2010年6月份以后发放的个人住房贷款，按照住建部、中国人民银行和原银监会（建房〔2010〕83号）联合发文标准认定。落实“因城施策”的省市，按照当地制定的差异化住房信贷政策区分。

6.贷款价值比：报告期末贷款余额与房地产押品市场价值的比值。根据地产押品价值的波动特性，合理确定价值重估频率，每年至少重估一次。房地产开发贷款可以允许为空。

7.新建个人住房贷款标识：新建个人住房贷款反映填报机构向个人发放的用于购买第一次出售的住房的贷款。二手房屋贷反映填报机构向个人发放的用于购买非第一次出售的住房的贷款。

代码	名称	说明
01	新建住房贷款	填报机构向个人发放的用于购买第一次出售的住房的贷款
02	二手房屋贷款	填报机构向个人发放的用于购买非第一次出售的住房的贷款

8.个人住房贷款利率分类标识：个人住房贷款利率的种类。

代码	名称	说明
01	个人住房贷款利率为固定利率贷款	
02	基于贷款市场报价利率（LPR）	
03	其他	

9.个人住房贷款基于贷款市场报价利率（LPR）标识：发放的个人住房贷款中，合同利率基于LPR浮动的贷款的利率区间分布。

代码	名称	说明
01	贷款利率 < LPR	
02	贷款利率 = LPR	
03	贷款利率 < LPR+60bp	
04	贷款利率 = LPR+60bp	
05	贷款利率 > LPR+60bp	

00	不基于贷款市场报价利率（LPR）	
----	------------------	--

10.个人住房贷款对应房屋建筑面积：个人住房贷款对应房屋的建筑面积。

11.个人住房贷款偿债收入比：房产支出与收入比=（本次贷款的月还款额+月物业管理费）/家庭月均收入，可根据审贷记录确定房产支出与收入比。

12.个人住房贷款首付金额：个人住房贷款对应的房屋首付金额。

13.个人住房贷款对应房屋总价：个人住房贷款对应的房屋总价。

14.个人住房贷款对应房地产押品市场价值：该笔个人住房贷款对应的房屋押品的在当前统计节点的市场价值。

## 表 6.16 融资租赁协议

### 1.采集范围

报送填报机构与客户签订的融资租赁协议。该类业务是指填报机构办理融资租赁业务时，用于购买承租人指定设备，以及租赁合同期满后租赁物资产所有权转移时的资金融出业务。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、合同金额、手续费币种、保证金币种、保证金金额、保证金比例、重点产业标识、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.融资租赁类型：按照融资租赁物属性进行类型划分。

代码	名称	说明
01	金融机构设备租赁	
02	电信设备租赁	
03	教育、医疗设备租赁	
04	工程机械租赁	
05	大型交通运输工具（飞机、船舶等）租赁	
00	其他	

2.融资租赁方式：按照融资租赁物属性进行类型划分。

代码	名称	说明
01	直接融资租赁	直接融资租赁是指租赁公司用自有资金、银行贷款或招股等方式，在国际或国内金融市场上筹集资金，向设备制造厂家购进用户所需设备，然后再租给承租企业使用的一种主要融资租赁方式
02	售后回租	将自制或外购的资产出售，然后向买方租回使用。回租是承租人将其所拥有的物品出售给出租人，再从出租人手里将该物品重新租回，此种租赁形式称为回租
00	其他	未包含在上述范围内的其他方式

3.租赁标的物：对租赁标的物的描述，按照租赁合同中约定的租赁标的物填

报。

4.承租人编号：承租人在银行的客户编号，供应链融资的填写供应链融资编码。

5.承租人名称：承租租赁物的客户名称。

6.承租人账号：承租租赁物的客户账户。

7.承租人开户行名称：承租租赁物的客户账户对应的银行名称。

8.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

9.合同起始日期：该笔融资租赁协议约定的起始日期，参考日期通用填报要求。

10.合同到期日期：该笔融资租赁协议约定的到期日期，参考日期通用填报要求。

11.租赁公司名称：报数机构所合作的融资租赁公司的全称。

12.租赁公司证件类型：填报租赁公司的有效证件类型，参考证件类型通用填报要求。

13.租赁公司证件号码：与证件类型对应的证件号码，参考证件号码通用填报要求。

14.手续费金额：填写报送机构收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默认值 0。

15.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有可以允许为空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

表 6.17 理财协议

1.采集范围

填报机构与客户签订的理财协议。包含所有自管理财产品的销售协议，代理他行部分在代理销售协议内填报。报数期前已经到期兑付的理财协议，不填报。理财协议相关数据由理财登记中心统一报送。

2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、产品 ID、客户 ID、客户类型、客户风险偏好评估结果、销售渠道、协议状态、经办员工 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.客户姓名：指与该投资者的证件保持一致、经法律认可的名称。

2.客户证件类别：指与该投资者的证件保持一致、经法律认可的名称。

代码	名称	说明
00	居民身份证	
01	临时居民身份证	
02	户口簿	

10	军官证	
11	警官证	
12	文职干部证	
13	士兵证	
14	军事院校学员证	
15	离休干部荣誉证	
16	军官退休证	
17	文职干部退休证	
20	中华人民共和国护照	
21	外国护照	
22	港澳往来内地通行证	
23	台湾往来内地通行证	
24	外国人永久居留证	
31	法人和其他组织统一社会信用代码	
32	全国组织机构代码	
33	企业法人营业执照号码	
34	国税登记证号码	
35	金融许可证号码	
36	基本存款账户开户登记证号码	
37	政府人事部门批文号码	
38	编制委员会批文号码	
39	政府人事部门登记证书号码	
40	编制委员会登记证书号码	



41	军队、武警财务部门开户证明号码	
42	社会团体登记证书号码	
43	民办非企业登记证书号码	
44	外地常设机构住在地政府主管部门批文号码	
45	国家主管部门颁外国驻华机构批文号码	
46	国家登记机关颁外资企业驻华代表、办事处登记证号码	
47	主管部门颁居民、村民、社区委员会批文号码	
48	独立核算的附属机构批文号码	
49	主管部门批文号码	
50	财政部门证明号码	
51	证券投资业务许可证号码	
52	临时经营地工商行政管理部门批文号码	
53	企业名称预先核准通知书号码	
54	企业营业执照号码	
55	个体工商户营业执照号码	
56	地税登记证号码	
57	宗教事务管理部门的批文或证明号码	
58	借款合同号码	
59	国家外汇管理部门的批复文件号码	
60	主管部门许可证号码	
61	建筑施工及安装合同号码	
62	组织机构占位号码	

63	分支机构替代号码	
64	SPV 登记编码	
99	其他	

3.证件号码：与证件类别相对应的号码。

4.生效日期：理财协议生效的日期，参考日期通用填报要求。

5.生效时间：理财协议生效的时间。

6.到期日期：约定理财产品到期兑付日期，参考日期通用填报要求。净值型产品等无到期日期的填写默认值 9999-12-31。

7.协议金额：购买理财产品的交易金额，不含手续费。

8.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

9.协议份额：购买理财产品的交易份额。

10.业务类型：理财业务的类型。

代码	名称	说明
01	募集期认购	理财产品从发售到结束募集之间的日期,投资者认购理财产品的操作
02	存续期申购	理财产品的持续期内的时间，投资者申购理财产品的操作
03	存续期赎回	理财产品的持续期内的时间，投资者赎回理财产品的操作

04	分红	投资者因为持有理财产品所拿到的分红款的操作
05	红利再投资	指理财产品进行现金分红时，持有人将分红所得的现金以当天价格直接用于购买该理财产品，增加原先持有的份额
06	质押融资首期	投资者将其持有的理财产品份额作为质押标的冻结以获取融资的业务
07	质押融资到期	质押融资到期后，解冻原质押的理财产品份额，同时投资者归还融资本金及利息的业务
08	冻结	因司法强制执行、投资者本人提出等原因对投资者持有理财产品份额进行全部或部分冻结的业务
09	解冻	对投资者理财产品中处于冻结状态的份额进行部分或全部解除冻结的业务
10	交易过户转入	通过交易过户的方式持有理财产品
11	交易过户转出	通过交易过户的方式减少理财产品
12	非交易过户转入	通过非交易过户的方式持有理财产品
13	非交易过户转出	通过非交易过户的方式减持理财产品
14	份额强增	通过份额强增的方式增持理财产品
15	份额强减	通过份额强减的方式减持理财产品
16	到期兑付	产品发行机构在产品实际终止后向投资者兑付产品本金及收益，从而导致理财产品持有份额减少的业务

11.代销机构代码：其他机构代理销售本行发行的理财产品时，代销机构金融机构代码证前 6 位。

12.代销机构名称：该理财若有他行代销，则填写代销机构的全称，若无则可以允许为空。

13.代销机构所属监管机构：代销金融机构所属的监管机构名称。

代码	名称	说明
01	国家金融监督管理总局	
02	国家金融监督管理总局北京监管局	
03	国家金融监督管理总局上海监管局	
04	国家金融监督管理总局贵州监管局	
05	国家金融监督管理总局宁夏监管局	
06	国家金融监督管理总局湖南监管局	
07	国家金融监督管理总局云南监管局	
08	国家金融监督管理总局福建监管局	
09	国家金融监督管理总局吉林监管局	
10	国家金融监督管理总局江苏监管局	
11	国家金融监督管理总局广东监管局	
12	国家金融监督管理总局青海监管局	
13	国家金融监督管理总局辽宁监管局	
14	国家金融监督管理总局湖北监管局	
15	国家金融监督管理总局海南监管局	
16	国家金融监督管理总局深圳监管局	
17	国家金融监督管理总局河南监管局	
18	国家金融监督管理总局甘肃监管局	

19	国家金融监督管理总局天津监管局	
20	国家金融监督管理总局山东监管局	
21	国家金融监督管理总局大连监管局	
22	国家金融监督管理总局宁波监管局	
23	国家金融监督管理总局广西监管局	
24	国家金融监督管理总局河北监管局	
25	国家金融监督管理总局西藏监管局	
26	国家金融监督管理总局浙江监管局	
27	国家金融监督管理总局四川监管局	
28	国家金融监督管理总局山西监管局	
29	国家金融监督管理总局安徽监管局	
30	国家金融监督管理总局重庆监管局	
31	国家金融监督管理总局黑龙江监管局	
32	国家金融监督管理总局陕西监管局	
33	国家金融监督管理总局江西监管局	
34	国家金融监督管理总局新疆监管局	
35	国家金融监督管理总局内蒙古监管局	
36	国家金融监督管理总局厦门监管局	
37	国家金融监督管理总局青岛监管局	

14.关联存款账号：协议内约定的理财产品扣款和兑付到账账号，系统内最细一级的账号。

15.关联存款账号开户行名称：该笔理财产品入账资金对应的存款账户开户

行全称。

16.关联存款账号开户所在地：关联存款账号开户行所在地区。

代码	名称	说明
01	全国	
02	北京市	
03	上海市	
04	天津市	
05	山东省	
06	青岛市	
07	黑龙江省	
08	吉林省	
09	辽宁省	
10	大连市	
11	江苏省	
12	浙江省	
13	宁波市	
14	江西省	
15	安徽省	
16	福建省	
17	厦门市	
18	山西省	
19	河南省	

20	河北省	
21	湖南省	
22	湖北省	
23	广东省	
24	深圳市	
25	广西壮族自治区	
26	海南省	
27	重庆市	
28	四川省	
29	云南省	
30	贵州省	
31	陕西省	
32	甘肃省	
33	青海省	
34	内蒙古自治区	
35	宁夏回族自治区	
36	新疆维吾尔自治区	
37	西藏自治区	
38	香港	
39	澳门	
40	台湾	
00	其他国家或地区	

17.手续费金额：报数机构因为客户提供理财服务而收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默认值 0。

表 6.18 委托贷款协议

1.采集范围

填报机构接受客户或其他单位委托而发放贷款形成的委托协议。报数期开始前已经完成委托贷款，不填报。现金管理项下委托贷款，每发生 1 笔报送一次。

2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、授信 ID、借据 ID、协议状态、科目 ID、科目名称、重点产业标识、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、备注、手续费币种、采集日期详见通用数据项说明。

1.委托贷款类型：从委托客户维度区分的 3 种不同情形的委托贷款类型。

代码	名称	说明
01	现金管理项下委托贷款	填报机构以委托贷款形式，开展现金管理业务，根据客户要求对账户间资金归集划拨、余额调剂、资金计价、资金清算等业务发生的委托贷款
02	一般委托贷款	单位及个人等委托人提供资金，由金融机构（即贷款人或受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等向境内实体经济代为发放、监督使用并协助收回的委托贷款。公积金委托贷款除外。



03	公积金委托贷款	商业银行根据住房公积金管理中心的委托，以住房公积金为资金来源，代为发放的用于购买、建造、翻建及大修自住住房的个人住房消费贷款和保障性住房建设项目贷款。
----	---------	---

2.委托客户 ID：即委托贷款委托人的客户 ID，填报规定参考通用数据项“机构 ID”“客户 ID”说明。现金管理项下委托贷款的委托客户 ID 填写集团总部 ID。

3.委托客户账号：委托贷款委托人资金清算账号。

4.委托客户账号开户行名称：填报清算账号所属行名。第三方支付平台填写第三方支付平台名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。

5.协议金额：该笔委托贷款协议上约定的金额。现金管理项下委托贷款，每发生 1 笔报送一次。

6.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

7.收息标识：字典如下： 0.否，1.是。

8.生效日期：委托贷款约定的发放日期，参考日期通用填报要求。

9.到期日期：委托贷款约定的到期还款日期，参考日期通用填报要求。其中现金管理项下委托贷款到期日期优先填报现金管理合同有效日期，否则填报默认日期。

10.借款人 ID：该委托贷款的借款人客户 ID，填报规定参考通用数据项“客户 ID”说明。现金管理项下委托贷款的借款人 ID 填写成员账户 ID。

11.借款人名称：该笔委托贷款协议上约定的借款客户全称。

12.借款人账号：客户交易时所使用的实际账号，填写委托贷款实际发放入账的账号。

13.借款人开户行名称：填报借款人开户行的全称。以金融机构许可证登记名称为准。

14.手续费金额：报数机构因为客户提供委托贷款业务而收取客户的手续费金额，如果没有手续费填写默认值 0。

## 表 6.19 代理协议

### 1.采集范围

填报机构接受客户或其他单位委托，代理销售产品形成的代理协议（不包含已在委托贷款协议中已填报的内容）。报数期开始前已经结束代理委托的，不填报，报数期尚未结束的，填报自协议生效起至报数时已发行的债券。关于债券承销业务，在代理协议填报。不适用可为空。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、协议状态、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1.委托人 ID：银行机构接受代理委托的委托人客户 ID，填报规定参考通用数据项“客户 ID”说明。

2.委托人名称：该笔代理协议上约定委托人名称。

3.委托人类型：委托人的类型。

代码	名称	说明
01	银行业存款类金融机构（主要为各类型银行机构）	
02	其他银行业非存款类金融机构（包括信托公司、财务公司、金融资产管理公司等）	
03	证券业金融机构	
04	保险业金融机构	
05	境内交易及结算类金融机构	
06	金融控股公司	
07	境内其他持有正式金融牌照的机构（如理财公司等）	
08	境内其他机构（如特殊目的实体〔SPV〕等）	
00	其他	

4. 代理产品类型：代理销售的产品类型。

代码	名称	说明
01	债券	一般指境内外组织发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。
02	信托计划	一般指信托公司募集特定客户的资金或通过担任资产管理人的形式接受特定客户的财产委托，运用委托客户的资产进行投资的金融产品。

03	资管计划	一般指证券公司或者公募基金管理公司，募集特定客户的资金或通过担任资产管理人的形式接受特定客户的财产委托，运用委托客户的资产进行投资的金融产品。
04	保险产品	一般指保险公司提供的，用以满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的金融产品。
05	基金	向投资者募集资金设立的投资基金
06	理财产品	一般指商业银行等金融机构发行的，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后，根据合同约定分配给投资人产品。
07	贵金属	一般指黄金、白银等金属。

5.代理产品 ID：同通用数据项“产品 ID”说明，多个代理产品 ID 用英文半角分号“;”隔开。

6.发行机构评级：代理销售产品所对应发行机构的评级结果；若发行机构按规定不需要评级，则可以允许为空。

7.发行机构评级机构：代理销售产品所对应发行机构评级结果的出具机构；若发行机构按规定不需要评级，则可以允许为空。

8.融资人名称：代理销售产品所对应的融资人名称；如不存在融资，则可以允许为空。

9.融资人行业类型：代理销售产品所对应的融资人所属行业，参考通用字段行业类型的填报要求。如融资人即发行人，则填发行机构所属行业；如有多个融资人的，填报融资比例最高的融资人行业；境外机构按“99999”填报；如不掌握融资人信息或不存在融资人的，则可以允许为空。

10.签约日期：银行机构与委托人签约日期，参考日期通用填报要求。

11.生效日期：银行机构开始代理该产品的日期，参考日期通用填报要求。

12.到期日期：银行机构结束该产品代理的日期，参考日期通用填报要求。

未约定代理期限则填写默认值 9999-12-31。

## 表 6.21 投资协议

### 1.采集范围

填报机构与单位或个人签订的涉及资金融出的条款、合同。不包括在《票据转贴现协议》中已采集的涉及票据的资金融出业务信息，如转贴现买断、质押式回购逆回购、买断式回购逆回购等业务。不包括在《同业交易》、《同业存量情况》等 2 张表中已采集的融出资金的同业业务信息，如买入返售、拆出、存放同业、同业代付、同业借款等。报数期开始前该项投资已经到期收回的，不填报。投资债券、公募基金等在公开市场交易类业务不填报本表。发行或投资同业存单均不在《同业交易》和《同业存量情况》中报送，均在投融资协议、投融资交易、投融资情况表体现。本表包括自营投资、委托投资和抵债资产。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、交易对手名称、交易对手账号、交易对手账号行号、保证金比例、保证金币种、保证金金额、投资标的 ID、重点产业标识、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、协议状态、或有负债标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.交易对手 ID：银行该笔投资的直接交易对手的客户 ID。涉及多层嵌套类的业务，只填报和填报机构存在直接业务往来（如直接签订业务合同）的交易对手。填报规定参考通用数据项“客户 ID”说明。

2.签约日期：银行机构与交易对手的签约日期，参考日期通用填报要求。

3.生效日期：该笔投资约定生效日期，参考日期通用填报要求。

4.收益类型：填报该笔投资业务对应的收益类型，若涉及多个底层产品的，则站在合并的角度填写，如多个底层产品均为固定金额收益，则填报固定金额收益；若既存在固定金额收益又存在浮动收益的，则填其他。

代码	名称	说明
01	固定金额收益	收益为确定的一定数额
02	固定比例收益	收益为确定的一定比例，如交易金额的一定比例
03	浮动比例收益	收益为不确定的比例，如收益为交易金额的比例，且比例与某个波动的市场利率或市场价格挂钩
04	不确定收益	收益未约定，出于不明确状态，如随市场价格波动情况确定盈亏
05	其他	无法在上述类型中反映的

5.到期日期：该笔投资约定到期日期，参考日期通用填报要求。

6.协议币种：该协议约定的该账户的币种，参考币种通用填报要求。

7.协议金额：该笔协议上约定的金额。

8.保证金账号：确保客户履行协议约定，银行要求客户向银行存入保证金的账户。客户缴纳保证金的实际账号，填报外部账号。若没有可以允许为空。多个保证金账号的仅报送主要保证金账号。

9.估值方法：投资标的的估值方法。

代码	名称	说明
01	市值法	按市场上相同资产的交易价格来确定价格鉴证标的价值
02	成本法	按现行市场价格测算重新购买兴建某资产成本来确定价格鉴定标的价值

10.资金来源：填报机构本次投资资金来源于表内还是表外。

代码	名称	说明
01	表内资金	一般指有在资产负债表上反映的资金
02	表外资金	一般指无法在资产负债表上反映的资金

11.投资管理方式：

代码	名称	说明
01	自主管理	填报机构为实际管理人，在具体的投资操作上具有决策权
02	委托管理	填报机构委托其他机构进行债券投资，不参与具体的投资操作和决策，转由受托机构承担实际管理责任。

12.合同执行利率：单位为百分号，即若要表示 5%，则此处仅填写数字 5。

13.含权标识：本协议项下的投资行为是否含有期权。字典如下：0.否，1.

是。

**表 6.23 信贷资产转让协议**

### **1.采集范围**

填报机构与单位或个人约定的涉及信贷资产交易的条款、合同等。包含不良资产转让中涉及的信息。报数期开始前业务已经结清的不再填报。

### **2.数据项解释**

协议 ID、机构 ID、交易对手名称、交易对手账号、交易对手账号行号、保证金金额、保证金币种、保证金比例、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、协议状态、或有负债标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.交易对手 ID：签订协议的对手方 ID，使用交易对手统一社会信用代码。

2.交易对手已支付金额：发生此笔交易后，交易对手已经就资产转让支付的金额。

3.转让价款入账账号：填报机构在本协议交易中用于进行资金清算的账号。

4.转让价款入账账户名称：填报机构在本协议交易中用于进行资金清算账户的名称。

5.签约日期：该协议签约的日期，参考日期通用填报要求。



6.生效日期：该协议约定的生效日期，参考日期通用填报要求。

7.到期日期：该协议约定的到期日期，参考日期通用填报要求；若不涉及到期日期，则可以允许为空。

8.协议币种：该协议约定的交易的币种，参考币种通用填报要求。涉及多个币种的，折合人民币报送。

9.协议金额：该转让协议的交易金额。

10.交易资产类型：填报机构发生转让的信贷资产种类。

代码	名称	说明
01	贷款	
02	票据	主要是依照《票据法》管理的相关凭证，一般以银行承兑汇票居多。
03	其他	

11.转让涉及业务本金总额：填报机构信贷资产转让涉及的信贷业务本金余额合计数，单位元，保留两位小数。如共涉及3笔贷款，发放本金共8000万元，欠本金余额7000万元，欠息金额500万元，则填报7000万元。

12.转让涉及业务利息总额：填报机构信贷资产转让涉及的信贷业务欠息金额合计数。如共涉及3笔贷款，发放本金共8000万元，欠本金余额7000万元，欠息金额500万元，则填报500万元。

13.转让涉及业务笔数：填报机构信贷资产转让涉及的信贷业务合计笔数。如共涉及3笔贷款，发放本金共8000万元，欠本金余额7000万元，欠息金额

500 万元，则填报 3 笔。

14.转让交易平台：填报机构与交易对手开展信贷资产交易的平台或渠道。

代码	名称	说明
01	银登中心	
02	证券交易所	
03	银行间市场	
04	其他-银行自定义	

15.在银登中心登记标识：字典如下：0.否，1.是。

16.资产转让方向：填报机构信贷资产转让的方向，包括买入或者卖出。

代码	名称	说明
01	转入	
02	转出	

17.资产转让方式：填报机构信贷资产发生减少的各种方式，包括直接转让债权、信贷资产证券化、信贷资产收益权转让、其他方式等项目，但不含贷款回收等。

代码	名称	说明
01	直接转让	商业银行对确定的、可转让的正常类信贷资产直接进行买卖的行为。主要受《中国银行业监督管理委员会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》等监管规定约束。

02	信贷资产证券化	商业银行作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行收益证券，以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。
03	信贷资产收益权转让	商业银行按照《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》开展的信贷资产收益权转让业务。
00	其他	其他方式可在备注中详述。

18.交易对手转账日期：如果有多次转账的，填报首笔转让价款转入日期，非定金日期。

## 表 6.24 贷款承诺

### 1.采集范围

报送填报在相关采集时间点，机构办理的贷款承诺的状态及相关业务信息。  
贷款承诺是保证客户在需要时向其提供资金贷款的承诺。

### 2.数据项解释

协议 ID、业务号码、机构 ID、客户 ID、授信 ID、币种、科目 ID、科目名称、协议状态、重点产业标识、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.业务额度：银行对该客户作出的贷款承诺额度。

2.承诺类型：根据是否无条件可撤销情况对贷款承诺的分类。

代码	说明	说明
01	可随时无条件撤销的贷款承诺	填报机构可在任何时候，且不需要事先通知，就可以无条件取消的贷款承诺
02	不可无条件撤销的贷款承诺	指有条件撤销或不可撤销的贷款承诺
03	其他承诺（不包括“未使用的信用卡授信额度”）	未包含在上述范围内的贷款承诺类型

3.未使用额度：在采集日期时间点，已承诺但未使用的额度。

4.起始日期：该笔贷款承诺有效期的起始日期，参考日期通用填报要求。

5.到期日期：该笔贷款承诺有效期的到期日期，参考日期通用填报要求。

**表 6.25 互联网贷款合作协议**

**1.采集范围**

本表报送机构与合作方签订的互联网贷款合作协议信息。互联网贷款的认定参照《商业银行互联网贷款管理暂行办法》。若无合作机构，则该表所有字段允许为空。

## 2.数据项解释

机构 ID、协议 ID、协议状态、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.主合作协议 ID：当存在多个合作协议时，填报主合作协议 ID；当仅有一个合作协议时，与协议 ID 填报内容相同。本字段用于关联到其他合作协议 ID。

2.合作方名称：在本机构互联网贷款业务中，与银行机构在资金出资、信息提供等方面提供合作的合作方名称。

3.合作方证件类型：在本机构互联网贷款业务中，与银行机构在资金出资、信息提供等方面提供合作的合作方证件类型，主要有统一社会信用代码证、组织机构代码证等。优先填写社会信用代码证，其次是组织机构代码证，参考证件类型通用填报要求。

4.合作方证件号码：在本机构互联网贷款业务中，与银行机构在资金出资、信息提供等方面提供合作的合作方证件号码。没有单位的部门，填报其上级单位或母公司的统一社会信用代码（或组织机构代码）。特殊单位的，填报其上级单位的统一社会信用代码（或组织机构代码）或中国人民银行开户许可证号。对于同业客户，如未纳入客户管理，报唯一识别码。境内涉密机构填报为“\*\*\*\*\*”，参考证件号码通用填报要求。若无相关情况，则可以允许为空。

5.合作方类型：在本机构互联网贷款业务中，与银行机构在资金出资、信息提供等方面提供合作的合作方类别。

代码	名称	说明
----	----	----

01	商业银行	
02	信托公司	
03	消费金融公司	
04	小额贷款公司	
05	其他银行业金融机构	
06	保险业金融机构	
07	融资担保公司	
08	电子商务公司	
09	非银行支付机构	
10	信息科技公司	
11	其他	
00	无合作方	

6.合作方式：在本机构互联网贷款业务中，合作方具体提供的合作方式。若与同一合作方存在多种合作模式的，请依次填报，并用英文半角分号分开。若无相关情况则可以允许为空。

代码	名称	说明
01	营销获客	合作方提供引流获客的合作服务
02	联合贷款	合作方提供资金共同发放贷款的合作服务
03	支付结算	合作方在支付结算方面提供的合作服务
04	风险分担	合作方提供按比例承担贷款风险的合作服务
05	担保增信	合作方对贷款提供增信的合作服务
06	信息科技	合作方在信息科技系统建设等方面提供合作服务
07	逾期清收	合作方提供对逾期贷款清收的合作服务

08	客户筛选	合作方提供客户筛选的合作服务。
09	部分风险评价	合作方推送的客户信息中包含客户风险评价信息，且上述信息在对客户风险评价中起重要作用。
10	其他	
00	无合作方	

7.提供增信的模式：根据增信机构类别区分的业务模式。若无相关情况，则可以允许为空。

代码	名称	说明
01	由保证保险提供增信	填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，由保证保险提供增信的贷款余额
02	由信用保险提供增信	填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，由信用保险提供增信的贷款余额
03	由融资担保公司提供增信	填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，由融资担保公司提供增信的贷款余额
04	由其他机构提供增信	填报机构单独出资与第三方合作发放的互联网贷款中，由上述三类机构以外的机构提供增信的贷款余额
00	无增信方式	无增信方式

8.合作方注册地行政区划：合作方工商登记注册地的行政区划代码，参考行政区划通用填报要求。若无相关情况，则可以允许为空。

9.合作协议起始日期：合作协议约定的起始日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

10.合作协议到期日期：合作协议约定的到期日期。参考日期通用填报要求。  
默认值 9999-12-31。

11.合作协议实际终止日期：合作协议的实际终止日期，参考日期通用填报要求。若未终止填默认值 9999-12-31。

12.限制标识：合作方是否被采取限制合作、降低评级、禁止准入、违约诉讼等有关负面措施，或产生其他影响后续合作的不利因素。字典如下：0.否，1.是。

## 表 6.26 其他协议

### 1.采集范围

填报机构与单位或个人约定的涉及民事权利义务的条款、合同等，未在上述单列的协议中填报的，如不以投融资为目的的金融市场协议，除理财、委托贷款、代理代销以外的中间业务协议等。同业交易对应的协议类信息直接在《同业交易》、《同业存量情况》表中体现，不在本表中填报。报数期开始前业务已经结清的不再填报。

### 2.数据项解释

协议 ID、机构 ID、产品 ID、授信 ID、交易对手名称、交易对手大类、交易对手账号、交易对手账号行号、重点产业标识、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、协议状态、或有负债标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1.业务号码：表外业务对应的业务编号。以客户维度填报的，允许为空。单



笔协议对应多个业务号码的，逐条填报。

2.交易对手 ID：签订协议的对手方 ID，填报规定详见通用数据项“客户 ID”说明。

3.签约日期：该协议签约的日期，参考日期通用填报要求。

4.生效日期：该协议约定的生效日期，参考日期通用填报要求。如果是远期业务，则应是远期起始日期。

5.到期日期：该协议约定的到期日期，参考日期通用填报要求。顾问类协议无到期日期，允许填写“9999-12-31”。

6.其他协议币种：参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。如果协议涉及多个币种，如货币互换等，则填写银行机构按照协议需支付的货币币种。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。如协议涉及贵金属币种，详见通用数据项说明。

7.协议金额：该转让协议的交易金额。顾问类协议没有协议金额的，允许置空。

8.协议义务：

代码	名称	说明
01	给付义务	包括但不限于购买服务
02	提供服务	包括但不限于提供各类中间业务
03	金融市场业务	包括但不限于远期、期货、期权等业务

9.业务品种：协议涉及的业务种类类型,单笔协议对应多个业务品种的，使用英文半角分号“;”分隔。

代码	名称	说明
01	远期业务	对应的远期交易一般指是指双方签订远期合同，规定在未来某一时期进行交易。
02	期货业务	对应的期货交易一般指以现货交易为基础，以远期合同交易为雏形而发展起来的一种高级的交易方式。一般有标准化的期货合约。
03	期权业务	对应的期权交易一般是一种选择权，期权的买方向卖方支付一定数额的权利金后，就获得这种权利，即拥有在一定时间内以一定的价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物（实物商品、证券或期货合约）的权利。
04	掉期业务	对应的掉期交易一般指交易双方约定在未来某一时期相互交换某种资产的交易形式。
05	即期业务	对应的即期交易商品实体能立即被转让给购买者的一种交易方式。与远期交易、期货交易等对应，大部分市场交易均属于即期交易。
06	委托投资	商业银行接受客户或其他单位委托而进行的投资。
07	托管资产	商业银行根据合同或协议约定，履行安全保管资产、资金清算、核算估值、投资监督及信息披露等职责，并提供与投资管理相关服务的业务。
08	财务顾问咨询	商业银行作为客户财务顾问，在切实分析客户实际需求的基础上，灵活运用各种金融知识、金融信息、金融工具、金融渠道和金融资源等，为客户提供有实质性服务内容和

		个性化特点的顾问服务及金融产品。
09	其他-表内	除上述业务种类类型外，其他表内业务选择该项
10	其他-表外	除上述业务种类类型外，其他表外业务选择该项

10.业务品种描述：当业务品种为 09-其他-表内、10-其他-表外时填报该字段。由银行自定义描述该中间业务。

## 表 6.27 贷款协议补充信息

### 1.采集范围

报送填报机构与客户签订的贷款协议及贷款借据的相关信息。包括个人贷款借据、对公贷款借据及委托贷款借据。

### 2.数据项解释

借据 ID、客户 ID、协议 ID、机构 ID、分户账号、币种、科目 ID、科目名称、绿色融资类型、计息方式、重点产业标识、是否为“调整后存贷比口径”的调整项、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数

1.借款金额：本笔贷款借据在贷款实际发放日期发放的贷款金额。对于贴现、福费廷业务，贷款金额填报机构实付金额。

2.贷款发放类型：

代码	名称	说明
01	新增	

02	展期	借款人在向贷款银行申请并获得批准的情况下，延期偿还贷款的业务。
03	借新还旧	借款人与银行在协商一致的基础上，重新发放贷款用于归还部分或全部原贷款的业务。
04	重组，展期贷款除外	按照原银监会《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）的规定，银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。展期贷款除外。
05	无还本续贷	按照《关于完善和创新小微企业贷款服务 提高小微企业金融服务水平的通知》（银监发〔2014〕36号）等政策文件要求，对流动资金周转贷款到期仍有融资需求的客户，经其主动申请，提前按新发放贷款要求开展贷款调查和评审，在原贷款到期前签订新的借款合同，以新发放贷款结清已有贷款的贷款业务。不包括发生不良后的贷款重组、贷款展期等情况。
06	其他	票据贴现、转贴现、贸易融资、融资租赁、垫款均填报至“其他”项中。

3.贷款入账账号：填写贷款实际入账的账号，不可填中间过渡账户或清算账户，优先填报外部账号。票据转贴现、承兑汇票垫款、二级市场福费廷等业务填写资金转入的银行机构账号；收款人是境外机构的填写 SWIFT 代码；收款人是第三方平台账号的，填写第三方平台账号。如果为受托支付，则填报最早一笔放款的支付对象账号，不必多条报送。

4.贷款入账户名：填写贷款实际入账的户名，不可填中间过渡账户或清算账户。票据转贴现、承兑汇票垫款、二级市场福费廷业务填写交易的同业客户名称。如果为受托支付，则填报最早一笔放款的支付对象户名。

5.入账账号所属行名称：填入账账号所属行全称，收款人是第三方平台的，填写第三方平台名称。

6.还款账号：填写贷款当期实际还款的账号，不可填中间过渡账户或清算账户，优先填报外部账号。即银行提供给客户的账号，而非系统记账账号。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。

7.还款账号所属行名称：填还款账号所属行全称，收款人是第三方平台的，填写第三方平台名称。名称应与公章所使用的名称完全一致，银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准，第三方支付平台填报第三方支付平台名称。

8.贷款实际发放日期：借据记载的贷款发放日期，参考日期通用填报要求。

9.贷款原始到期日期：填写该笔贷款借据到期日期，参考日期通用填报要求。

10.贷款实际到期日期：填写该笔贷款实际到期日期，参考日期通用填报要求。贷款未到期的允许为空。

11.贷款用途：填报该笔借据（放款）下资金使用的具体用途，非信贷合同贷款用途。

12.首贷户标识：该客户是否为首贷户的标识，首贷户是指在该笔贷款发放之前，该客户没有在银行业金融机构办理过贷款的用户，字典如下：0.否，1.是。除了大中小微型企业类客户外，机关事业单位、个人等其他客户如不掌握，可以置空。

13.担保方式：借款人根据要求提供的贷款担保的方式。根据《中华人民共和国民法典》规定，在借贷等经济活动中，债权人需要以担保方式保障其债权。

代码	名称	说明
01	质押	指按法律规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款的担保方式
02	抵押	指按法律规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款的担保方式
03	保证	指按法律规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款的担保方式
04	信用	指以借款人的信誉发放的贷款的担保方式
05	抵押+质押+其他	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中两种分别为抵押和质押担保。
06	抵押+保证（或信用）	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为抵押，但是另外的担保方式没有质押。
07	质押+保证（或信用）	由两种或两种以上的担保方式组合形成的担保方式，其中一种为质押，但是另外的担保方式没有抵押。
08	保证+信用	由保证和信用组合形成的担保方式。
00	其他	除以上以外的担保方式

14.行业类型（按客户所属行业划分）：该贷款客户所属行业的门类和小类代码，按《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017）标准执行如为境外贷款，则按“99999”填报。

15.行业类型（按贷款投向划分）：该贷款资金投向所属行业的门类和小类代码，行业分类按《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017）标准执行。如为境外贷款，则按“99999”填报。对公贷款和个人经营性贷款填报此项，个人非经营性贷款可以允许为空。

16.个人非经营性贷款所属类别：按照个人非经营性贷款的用途进行分类的贷款类别。

代码	名称	说明
00	不适用	
01	汽车贷款	填报机构向个人借款人发放的用于购买汽车的贷款
02	住房按揭贷款	填报机构向个人借款人发放的住房按揭贷款，是为购买个人住房、并以此套住房为抵押的贷款。不包括以个人住房作抵押，用作其他用途的贷款、商业用房贷款以及商住两用房贷款
03	信用卡	填报机构为个人信用卡透支的垫款
04	房屋装修贷款	填报机构向个人借款人发放的用于房屋装修的贷款。
05	大件耐用消费品贷款	填报机构向个人借款人发放的用于购买金额较大、使用期限较长的大件耐用消费品的贷款。
06	其他	填报机构向个人借款人发放的除信用卡、汽车、房屋装修、耐用消费品和住房按揭贷款以外的个人非经营性贷款，如存单质押贷款等

17.信贷业务种类：贷款产品的信贷业务种类。

代码	名称	说明
01	流动资金贷款	
02	法人账户透支	
03	项目贷款	
04	项目贷款（银团）	
05	一般固定资产贷款	除了项目贷款外的固定资产贷款
06	住房按揭贷款（公转商）	
07	住房按揭贷款（非公转商）	
08	个人经营性商用房贷款	
09	个人消费性商用房贷款	
10	个人汽车贷款	
11	助学贷款	
12	个人消费贷款	不包括住房按揭贷款、汽车贷款、助学贷款、个人消费性商用房贷款
13	个人经营性贷款	不包括个人经营性商用房贷款
14	票据贴现	
15	买断式转贴现	
16	贸易融资业务	
17	融资租赁业务	
18	垫款	
19	委托贷款	
20	买断式其他票据类资产	
00	其他	



18.保障性安居工程贷款标识：描述贷款产品是否属于保障性安居工程。字典如下：0.否,1.是。保障性安居工程贷款是指银行业金融机构为支持保障性住房建设、收购而发放的贷款，包括公共租赁住房贷款、廉租住房贷款、棚户区及垦区危房改造贷款、经济适用住房开发贷款、限价商品住房开发贷款、农村危房改造贷款和游牧民定居工程贷款。

19.贷款新规种类：描述贷款产品按《固定资产贷款管理办法》《流动资金贷款管理办法》《个人贷款管理办法》的分类。

代码	名称	说明
01	个人贷款	贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款
02	流动资金贷款	贷款人向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。
03	项目贷款	根据《固定资产贷款管理办法》规定，贷款用途通常是建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资。
04	一般固定资产贷款 （除项目贷款外）	贷款人向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。本部分所称一般固定资产贷款是指除项目贷款外的固定资产贷款。
05	其他	其他未列明的贷款种类。

20.境内外贷款标识：描述贷款产品投向境内外情况。

代码	名称	说明
01	境内	中华人民共和国（不含港、澳、台地区）境内的地区
02	境外	境内以外地区
03	境内外	包含境内外

21.并购贷款标识：描述贷款产品是否属于并购贷款，字典如下：0.否,1.是。其中：并购贷款是指商业银行在并购活动中，向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款和费用的贷款。本项目所指的并购需符合《商业银行并购贷款风险管理指引》中的定义，即指境内并购方企业通过受让现有股权、认购新增股权，或收购资产、承接债务等方式以实现合并或实际控制已设立并持续经营的目标企业或资产的交易行为。

22.住房抵押贷款标识：描述贷款产品是否属于住房抵押贷款，字典如下：0.否,1.是。

23.互联网贷款标识：标准参考《商业银行互联网贷款管理暂行办法》。字典如下：0.否,1.是。其中：商业银行互联网贷款，是指商业银行运用互联网和移动通信等信息通信技术，基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理，线上自动受理贷款申请及开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等核心业务环节操作，为符合条件的借款人提供的用于消费、日常生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。应按照实质重于形式原则，根据《商业银行互联网贷款管理暂行办法》定义以及本表填报说明相关标准，结合具体产品模式和业务流程进一步判断,如贷款授信、风险评估判断是否全部或主要来源于线上等，不能简单地因为账户开立在线下或存在人工干预环节，将其排除在互联网贷款范围外。

判断要素	是否属于互联网贷款产品判断示例
<p>（一）营销获客、贷款受理、风险评估、授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等业务操作于线上完成,贷款授信、风险评估判断全部或主要来源于线上。</p>	<p>1、借款人身份认证需线下面谈面签的，不属于互联网贷款产品。</p> <p>2、供应链金融产品中，对核心企业上游企业的贷款产品，不属于互联网贷款产品。理由是，授信核心判断来源于核心企业信用状况(履行线下程序)，对核心企业上游企业的贷款授信判断只是基于上述线下判断结果的线上化。</p> <p>3、纳入到企业集团客户授信管理的贷款产品，不属于互联网贷款产品。理由是，授信核心判断来源为企业集团（履行线下授信程序）。</p> <p>4、供应链产品中，对核心企业下游企业的贷款产品，进行核心企业准入后（类似于平台准入），基于核心企业提供的销售等数据对经销商给予授信并发放贷款的行为（全流程线上进行），属于互联网贷款。上述模式下，若授信判断和风险控制主要基于对核心企业的判断，不属于互联网贷款。</p>
<p>（二）基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理</p>	<p>贷款申请、授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等业务环节虽全流程在线上完成,但缺乏风险数据风险模型交叉验证环节的产品,不属于互联网贷款产品。</p>
<p>（三）贷款全流程没有人工干预或人工干预只是起到线上自动化审批的补充作用，并未影响贷款全</p>	

流程线上化的本质和贷款发放的时效	
（四）抵质押贷款产品的判断：首先基于对借款人第一还款来源判断，是否符合（一）（二）（三）判断要素，如符合，再对抵质押物进行判断，即押品需进行线下或主要经过线下评估登记和交付管理的	抵质押贷款中，以房产作为抵押物的贷款，不属于互联网贷款。
其他	固定资产贷款不属于互联网贷款。

24.贷款对象类型代码：描述贷款产品的对象类型。

代码	名称	说明
01	对公	贷款对象为对公客户
02	对私	贷款对象为个人客户
03	内部	贷款对象为机构内部员工
00	其他	除以上类型以外

25.个人经营性贷款标识：填报机构向自然人发放的，用于从事生产经营活动的贷款的标识。字典如下：0.否，1.是。

26.贷款主体为地方政府融资平台标识：贷款主体为地方融资平台的贷款的标识。字典如下：0.否，1.是。

27.含行为性期权条款标识：贷款协议中含有行为性期权的协议的标识。指金融工具合同中的隐含选择权，例如借款人的提前还款权，字典如下：0.否，1.

是。

28.循环贷标识：循环贷指填报机构发放的随借随还贷款，即客户通过授信审批后，在额度内可循环使用资金，支取时无需再次审批的贷款（不含商务卡透支）。该类型贷款的标识。字典如下：0.否，1.是。

29.受托支付类型：受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对象，该字段用于描述该贷款的受托支付类型。如不涉及，可为空。

代码	名称	说明
01	自主支付	
02	受托支付	
03	混合支付	

30.银税合作贷款标识：描述贷款产品是否属于银税合作贷款，字典如下：0.否；1.是。其中：银税合作贷款指银行机构在银税合作授信业务中发放的贷款。银税合作授信是指填报机构按照《国家税务总局 中国银监会关于开展“银税互动”助力小微企业发展活动的通知》（税总发〔2015〕96号）、《国家税务总局 中国银监会关于进一步推动“银税互动”工作的通知》（税总发〔2017〕56号）等政策文件要求，以客户纳税信息为授信评审条件之一，发行专门的银税合作融资产品，向客户提供授信的业务。

31.银团贷款标识：描述贷款产品是否属于银团贷款，字典如下：0.否，1.是。其中，银团贷款是指符合原银监会《银团贷款业务指引》（修订）（银监发〔2011〕85号）定义，由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

32.科技贷款标识：向科技金融领域发放的贷款的标识。字典如下：0.否，1.是。

33.涉农贷款标识：发放给农户、农村企业各类经济组织的贷款，以及发放给注册地位于城市区域的企业和各类组织从事农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村经济发展的贷款，包括农户贷款、农村企业各类经济组织贷款和城市企业各类经济组织涉农贷款。城市区域包括地级及以上区域的城市行政区、市辖建制镇、县城城区、开发区；农村区域指除城市区域以外区域。具体参照中国人民银行《涉农贷款专项统计制度》及《中国人民银行调查统计司关于印发2024年金融机构金融统计制度修订内容的通知》相关定义。字典如下：0.否，1.是。

34.普惠型小微企业和其它组织贷款标识（大类）：向小微企业发放的、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款；或向事业单位、机关法人、社会团体、居民委员会、村民委员会、基金会等非企业法人组织发放的、用于该组织运营管理和生产经营活动的、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款。

代码	名称	说明
01	普惠型小微企业法人贷款	银行业金融机构向小型微型企业法人发放的、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款。其中小微企业按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300 号）有关小型微型企业法人的标准划定。以下同。
02	普惠型其它组织贷款	银行业金融机构向事业单位、机关法人、社会团体、居民委员会、村民委员会、基金会等非企业法人组织发放的、用于该组织运营管理和生产经

		营活动、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款
03	普惠型个体工商户和小微企业主贷款	银行业金融机构向小微企业主和个体工商户发放的、用于从事生产经营活动、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款
04	普惠型其他个人（非农户）经营性贷款	银行业金融机构向不持有个体工商户营业执照、也未登记注册企业的非农户个体经营者（例如，无工商营业执照的电商经营者、小摊贩等）发放的、用于其本人从事生产经营活动、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款
00	否	

35.普惠型小微企业和其它组织贷款标识（中类）：向小微企业发放的、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款；或向事业单位、机关法人、社会团体、居民委员会、村民委员会、基金会等非企业法人组织发放的、用于该组织运营管理和生产经营活动的、单户授信总额 3000 万元（含）以下的贷款。允许并列多选并用分号间隔。

代码	名称	说明
01	普惠型涉农小微企业法人贷款	银行业金融机构向注册地位于农村区域的各类小微企业法人发放的贷款和向注册地位于城市区域的小微企业发放的用于农林牧渔业贷款以及支农贷款，单户授信总额应在 3000 万元（含）以下。其中农村区域指除地级及以上城市的城市行政区及其市辖建制镇之外的区域。农林渔牧业按照《国民经济行业分类标准》（中华人民共和国国家标准 GB/T

		4754-2017) 执行。支农贷款指用于支持农业产前、产中、产后的各环节和支持农村基础设施建设的各类特定用途的贷款。主要包括农田基本建设贷款、农产品加工贷款、农业生产资料制造贷款、农用物资和农副产品流通贷款、农业科技贷款、农村基础设施建设贷款。参见中国人民银行《涉农贷款专项统计制度》相关定义。
02	普惠型科创小微企业法人贷款	银行业金融机构向科创小微企业法人发放的、单户授信总额3000 万元（含）以下的贷款。其中“科创小微企业”参照科技部《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号）和《关于支持银行业金融机构加大创新力度 开展科创企业投贷联动试点的指导意见》（银监发〔2016〕14号）规定，定义如下：1.符合《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号）关于科技型中小企业的认定指标；2.符合《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）有关小型微型企业法人的标准；3.符合以下条件之一：1）满足高新技术企业认定条件、获得国家高新技术企业证书；2）经地方政府认定且纳入地方政府风险补偿范畴；3）经银行业金融机构审慎筛查后认定。其中条件1-2需同时符合，条件3的3个子项需任意符合其一。
03	小微企业法人创业担保贷款	银行业金融机构向符合条件的小微企业法人发放的创业担保贷款。按照《关于实施创业担保贷款支持创业就业工作的通知》（银发〔2016〕202号），此类贷款应符合以下条件：1）发放对象为当年新招用符合创业担保贷款申请条件的人



		<p>员（包括城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）、复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生（不含大学生村官和留学回国学生）、化解过剩产能企业职工和失业人员、建档立卡贫困人口数量达到企业现有在职职工人数30%（超过100人的企业达到15%）、并签订1年以上劳动合同的小微企业。2）小微企业应无拖欠职工工资、欠缴社会保险费等严重违法违规信用记录。3）贷款总额最高不超过200万元。4）一般可按相关规定享受财政贴息。由地方创业担保贷款担保基金提供贷款担保，如当地尚未建立创业担保贷款基金的，可暂不要求该项条件。</p>
04	普惠型个体工商户贷款	<p>银行业金融机构向个体工商户发放的、用于从事生产经营活动、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款。</p>
05	普惠型小微企业主贷款	<p>银行业金融机构向小微企业主发放的、用于从事其所在企业生产经营活动、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款。其中小微企业主包括小微企业法定代表人及其配偶、企业主要股东、实际控制人。</p>
06	个人创业担保贷款	<p>银行业金融机构向符合条件的个人发放的创业担保贷款。按照《关于实施创业担保贷款支持创业就业工作的通知》（银发〔2016〕202号）规定，此类贷款应符合以下条件：1）发放对象为城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）、复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生（含大学生村官和留学回国学生）、化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困人口。2）对单个借款人最高贷款额度为10万元，如当地政策规定可高于</p>

		此额度的，以当地政策为准；对符合条件的借款人合伙创业或组织起来共同创业的，贷款额度可适当提高。3）贷款期限不超过3年，在此基础上展期期限不超过1年。4）一般可按相关规定享受财政贴息。由地方创业担保贷款担保基金提供贷款担保，如当地尚未建立创业担保贷款基金的，可暂不要求该项条件。
00	否	

36.普惠型小微企业和其它组织贷款标识（小类）：向小微企业发放的、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款；或向事业单位、机关法人、社会团体、居民委员会、村民委员会、基金会等非企业法人组织发放的、用于该组织运营管理和生产经营活动的、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款。

代码	名称	说明
01	普惠型农村集体经济组织贷款	银行业金融机构向农村集体经济组织发放的、用于该组织生产经营活动、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款。其中农村集体经济组织按照《中共中央 国务院关于稳步推进农村集体产权制度改革的意见》规定，是集体资产管理的主体，是特殊的经济组织，可称为经济合作社或股份经济合作社。现阶段可由县级以上地方政府主管部门负责向农村集体经济组织发放组织登记证书，农村集体经济组织可据此开展经营管理活动。
02	普惠型农民专业合作社贷款	普惠型农民专业合作社贷款：银行业金融机构向农民专业合作社发放的、用于该组织生产经营活动、单户授信总额3000万元（含）以下的贷款。其中农民专业合作社

		是在农村家庭承包经营基础上，同类农产品的生产经营者或者同类农业生产经营服务的提供者、利用者，自愿联合、民主管理的互助性经济组织。农民专业合作社根据《中华人民共和国农民专业合作社法》规定设立和登记，应持有当地工商行政管理部门颁发的营业执照。
03	残疾人创业担保贷款	银行业金融机构向符合条件的残疾人发放的个人创业担保贷款。其中残疾人应持有中国残疾人联合会统一制发的残疾人证，或由当地残联等主管单位提供相关证明材料。
00	否	

其中：“普惠型农村集体经济组织贷款”、“普惠型农民专业合作社贷款”条数合计小于等于普惠型小微企业和其它组织贷款标识（中类）项下“普惠型涉农小微企业法人贷款”条数；“残疾人创业担保贷款”条数小于等于普惠型小微企业和其它组织贷款标识（中类）项下“个人创业担保贷款”的条数。

37.普惠型涉农贷款标识（大类）：单户授信总额 500 万元（含）以下普惠型农户经营性贷款和单户授信总额 1000 万（含）以下的普惠型涉农小微企业法人贷款。

代码	名称	说明
01	普惠型农户经营性贷款	指银行业金融机构向农户发放的用于从事生产经营活动、单户授信总额 500 万元（含）以下的贷款。其中农户指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的

		住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。参见中国人民银行《涉农贷款专项统计制度》相关定义。以下同。
02	普惠型涉农小微企业法人贷款	指银行业金融机构向注册地位于农村区域各类小微企业法人发放的贷款和向注册地位于城市区域的小微企业发放的用于农林牧渔业贷款以及支农贷款，单户授信总额应在 1000 万元（含）以下。其中农村区域指除地级及以上城市的城市行政区及其市辖建制镇之外的区域。
00	否	

38.普惠型涉农贷款标识（中类）：向农户发放的用于从事生产经营活动、单户授信总额 500 万元（含）以下的贷款。允许并列多选并用分号间隔。

代码	名称	说明
01	家庭农场贷款	银行业金融机构向家庭农场经营者发放的、用于从事家庭农场生产经营活动的贷款。其中家庭农场按照《农业部关于促进家庭农场发展的指导意见》（农经发〔2014〕1号）

		<p>规定，是以农民家庭成员为主要劳动力，以农业经营收入为主要收入来源，利用家庭承包土地或流转土地，从事规模化、集约化、商品化农业生产新型农业经营主体。现阶段，家庭农场经营者主要是农民或其他长期从事农业生产的人员，主要依靠家庭成员（而不是雇工）从事生产经营活动，专门从事农业，主要进行种养业专业化生产。</p>
02	普惠型农户个体工商户和农户小微企业主贷款	普惠型农户经营性贷款中、发放对象为农户中的个体工商户和小微企业主的贷款。
03	建档立卡贫困户经营性贷款	<p>银行业金融机构向建档立卡贫困户发放的、用于从事生产经营活动的贷款。其中建档立卡贫困户指扶贫部门按国家贫困识别标准认定的贫困人口，按照“摘帽不摘政策”原则，包括未脱贫人口和已脱贫人口。建档立卡贫困人口信息来源于“全国扶贫开发信息系统”。参见中国人民银行《金融精准扶贫贷款专项统计制度》。按照扶贫政策有关要求，脱贫攻坚集中面向农村贫困人口，故建档立卡贫困户贷款可全部纳入农户贷款统计。</p>
04	普惠型农村集体经济组织贷款	<p>银行业金融机构向农村集体经济组织发放的、用于该组织生产经营活动、单户授信总额 1000 万元（含）以下的贷款。其中农村集体经济组织按照《中共中央 国务院关于稳步推进农村集体产权制度改革的意见》规定，是集体资产管理的主体，是特殊的经济组织，可称为经济合作社或股份经济合作社。现阶段可由县级以上地方政府主管部门负责向农村集体经济组织发放组织登记证书，农村集体经</p>

		济组织可据此开展经营管理活动。
05	普惠型农民专业合作社贷款	银行业金融机构向农民专业合作社发放的、用于该组织生产经营活动、单户授信总额 1000 万元（含）以下的贷款。
00	否	

其中：“普惠型农村集体经济组织贷款”“普惠型农民专业合作社贷款”条数合计小于等于普惠型涉农贷款标识（大类）项下的“普惠型涉农小微企业法人贷款”条数。

39.普惠型涉农贷款标识（小类）：向农户发放的用于从事生产经营活动、单户授信总额 500 万元（含）以下的贷款。

代码	名称	说明
01	扶贫小额信贷	指银行业金融机构向建档立卡贫困户发放的、用于从事生产经营活动的小额信用贷款。按照《关于创新发展扶贫小额信贷的指导意见》（国开办发〔2014〕78号）、《关于促进扶贫小额信贷健康发展的通知》（银监发〔2017〕42号）和《关于进一步规范和完善扶贫小额信贷管理的通知》（银保监发〔2019〕24号）规定，扶贫小额信贷应符合以下条件：1）以建档立卡贫困户为发放对象。2）贷款用途主要为支持建档立卡贫困户发展生产或能有效带动贫困户致富脱贫的特色优势产业。3）贷款总额 5 万元以下，贷款期限 3 年以内。4）免担保抵押，以纯信用贷款形式发放。5）基准利率放贷（银监发〔2017〕42号文印发前发放的扶贫小额信贷可放宽至执行优惠利率），并可享受财政贴息。

00	否	
----	---	--

40.普惠型消费贷款标识（大类）：向自然人发放的、单户授信总额 10 万元（含）以下的消费贷款，住房按揭贷款、汽车消费贷款、信用卡透支不在此列。可以有多个选项，用英文半角分号分开填报。

代码	名称	说明
01	助学贷款	银行业金融机构向符合条件的在校学生或其直系亲属、法定监护人发放的，用于支付其在校期间基本费用的贷款。按照《国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于助学贷款管理的若干意见的通知》（国办发〔2000〕6号）规定，助学贷款包括国家助学贷款和一般商业性助学贷款。
02	普惠型校园消费贷款	银行业金融机构向非义务教育阶段在校学生发放的，用于除住房、购车之外的一般生活消费用途的贷款。信用卡透支不在此列。此项目与“一般商业性助学贷款”可能存在部分数据重叠，但不包括“国家助学贷款”和“生源地助学贷款”。
03	普惠型农户消费贷款	银行业金融机构向农户发放的，用于除住房、购车之外的一般生活消费用途的贷款。信用卡透支不在此列。此项目与“一般商业性助学贷款”可能存在部分数据重叠，但不包括“国家助学贷款”和“生源地助学贷款”。
04	低保户消费贷款	银行业金融机构向低保户发放的，用于除住房、购车之外的一般生活消费用途的贷款。信用卡透支不在此列。其中低保户指持有当地民政部门核发的低保卡/低保证、享受国家最低生活保障补助的城乡人口。此项目与“一般商业性助学贷款”可能存在部分数据重叠，但不包括“国家助学贷款”和“生源地

		助学贷款”。
00	否	

41.普惠型消费贷款标识（小类）：向自然人发放的、单户授信总额 10 万元（含）以下的消费贷款，住房按揭贷款、汽车消费贷款、信用卡透支不在此列。可以有多个选项，用英文半角分号分开填报。

代码	名称	说明
01	国家助学贷款	按照《国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于国家助学贷款管理规定（试行）的通知》（国办发〔1999〕58）等文件规定，由银行业金融机构向高等学校经济困难学生发放的、国家财政贴息的助学贷款。此类贷款应符合以下条件：1）原则上以高等学校经济困难学生为贷款发放对象，个别地方财政支持贴息的前提下，可包括当地中等职业学校经济困难学生。2）贷款用途为解决在校期间学费和住宿费用。3）免担保抵押的纯信用贷款。4）执行基准贷款利率，按相关规定享受财政贴息。
02	生源地助学贷款	指经济困难学生家长或金融机构认可的个人在其户口所在地申请、发放，并由地方财政给予贴息的助学贷款。参见人民银行《A1461 助学贷款统计表》。
03	商业性助学贷款	银行业金融机构向正在接受非义务教育学习的学生或其直系亲属、法定监护人发放的商业性贷款，用于学生的学杂费、生活费及其他与学习有关的费用，不享受财政贴息。参见人民银行《A1461 助学贷款统计表》。
04	建档立卡贫困户消	银行业金融机构向建档立卡贫困户发放的，用于除住房、



	费贷款	购车之外的一般生活消费用途的贷款。信用卡透支不在此列。按照扶贫政策有关要求，脱贫攻坚集中面向农村贫困人口，故建档立卡贫困户贷款可全部纳入农户贷款统计。此项目与“一般商业性助学贷款”可能存在部分数据重叠，但不包括“国家助学贷款”和“生源地助学贷款”。
00	否	

其中：国家助学贷款、生源地助学贷款、商业性助学贷款的条数合计小于等于普惠型消费贷款（大类）项下的“助学贷款”的条数。建档立卡贫困户消费贷款的条数小于等于普惠型消费贷款（大类）项下的“普惠型农户消费贷款”的条数。

42.创业担保贷款标识：银行业金融机构按照《关于实施创业担保贷款支持创业就业工作的通知》（银发〔2016〕202号）规定，向符合条件的贷款人（包括法人和自然人）发放的创业担保贷款。字典如下：0.否，1.是。

43.无还本续贷贷款标识：对贷款到期仍有融资需求的客户，经其主动申请，提前按新发放贷款要求开展贷款调查和评审，在原贷款到期前签订新的借款合同，以新发放贷款结清已有贷款的贷款业务，不包括发生不良后的贷款重组、贷款展期等情况。字典如下：0.否，1.是。

44.具备提前还款权标识：提前还款无需支付成本，或高于规定门槛才支付成本的贷款的标识。字典如下：0.否，1.是。

45.投贷联动业务标识：投贷联动是指银行业金融机构以“信贷投放”与本集团设立的具有投资功能的子公司“股权投资”相结合的方式，通过相关制度安排，由投资收益抵补信贷风险，实现科创企业信贷风险和收益的匹配，为科创企业提供持续资金支持的融资模式。投贷联动业务分为内部投贷联动业务、外部投贷联

动业务。

代码	名称	说明
00	不是投贷联动业务	该笔贷款业务不属于投贷联动业务
01	内部投贷联动业务	填报机构以“信贷投放”与投资功能子公司以自有资金进行的“股权投资”相结合的方式，通过相关制度安排，由投资收益抵补信贷风险，实现科创企业信贷风险和收益的匹配，为科创企业提供持续资金支持的融资模式
02	外部投贷联动业务	填报机构以“信贷投放”与外部投资机构或投资功能子公司以非自有资金进行的“股权投资”相结合的方式，为科创企业提供资金支持的融资模式。 外部投贷联动的确定要以填报机构与外部投资公司存在互动合作为前提，二者自行开展贷款和投资、不存在信息互动和合作的不属于外部投贷联动

46.投贷联动业务——联动方式标识：投贷联动业务的联动方式。其中在内部投贷联动项下，填报机构与投资功能子公司的联动方式可分为“贷款+直投”“贷款+远期权益”“贷款+直投+远期权益”和“其他联动形式”。在外部投贷联动项下，填报机构与外部投资机构的联动方式可分为“贷款+外部直投”“贷款+远期权益”“贷款+外部直投+远期权益”和“其他联动形式”。

代码	名称	说明
01	（内部投贷联动）贷款+直投	投资功能子公司以自有资金直接投资科创企业，填报机构联合发放的信贷情

		况。
02	（内部投贷联动）贷款+远期权益	投资功能子公司持有科创企业远期权益凭证，填报机构联合发放的信贷情况。
03	（内部投贷联动）贷款+直投+远期权益	投资功能子公司以自有资金直接投资且同时持有科创企业远期权益凭证，填报机构联合发放的信贷情况。
04	（外部投贷联动）贷款+外部直投	外部投资机构开展直接投资，填报机构联合发放的信贷情况。
05	（外部投贷联动）贷款+远期权益	外部投资机构持有远期权益凭证，填报机构联合发放的信贷情况。
06	（外部投贷联动）贷款+外部直投+远期权益	外部投资机构直接投资且持有远期权益凭证，填报机构联合发放的信贷情况。
07	（内部、外部投贷联动）其他联动形式	未包含在上述联动方式范围内的投贷联动业务模式。
00	不是投贷联动业务	若该笔贷款业务不属于投贷联动业务，则填此代码。

47.投贷联动业务——企业成长阶段标识：投贷联动业务项下企业的成长阶段情况。科创企业按成长阶段可分为种子期、初创期、成长期和成熟期。

代码	名称	说明
01	种子期	企业基本处于技术研发阶段中后期，只有实验室成果、创意或计划书，没有真正的产品，财务亏损，没有收入来源，只

		有费用支出
02	初创期	企业处于科研成果产业转化阶段，产品产销量不大，财务亏损，“中试”、营销等支出较大
03	成长期	企业财务开始盈利，销售收入、现金流逐渐趋向稳定
04	成熟期	企业发展潜力充分体现，经营业绩稳定、风险降低
00	不属于内部投 贷联动业务	不属于内部投贷联动业务

48.投贷联动业务——企业上市标识：投贷联动企业已在相关证券市场上市的标识。

代码	名称	说明
01	已上市	企业已在相关证券市场上市
02	未上市	企业未相关证券市场上市
00	不属于投贷联动业务	不属于投贷联动业务

49.投贷联动业务——不良贷款处置方式标识：合同约定当该笔投贷业务出现风险时的处置分担方式。

代码	名称	说明
01	政府分担	由政府与报数机构共同承担
02	投资子公司分担	由投资子公司与报数机构共同承担
03	担保公司分担	由担保公司与报数机构共同承担
04	其他方式分担	由其他类型的机构与报数机构共同承担
05	全部由报数机构承担	风险全部由报数机构承担
00	不属于投贷联动业务	不属于投贷联动业务

50.贷款利率定价基础：该笔贷款的利率定价采用的方式。

代码	名称	说明
01	以人民银行基准利率为定价基础	
02	以 LPR 为定价基础	
03	其他	

51.利率浮动：以基准点为单位填报较“贷款利率定价基础”上升或下浮多少个基点（BP）。

52.罚息利率：协议约定的触及罚息条款的罚息年利率。

53.贷款投向地区：指借款客户所在地区。境内地区参照《GB/T 2260 中华人民共和国行政区划代码》填写国内行政区划代码，精确到县（区）级；境外地区参照《GB/T 2659 世界各国和地区名称》填写国名或地区名称（三位大写英文代码）。

54.债务重组次数：填写该客户连续债务重组的次数。

55.上笔信贷借据号：当贷款发放类型为借新还旧时，此项必填。其他情况允许为空。归还的上笔借据号为多笔时，用英文半角分号隔开填报。

56.房地产贷款类别：若该笔贷款为房地产贷款，填报相应的码值。否则，允许为空。

代码	名称	说明
0101	棚户区改造贷款（地产）	棚户区改造贷款中扣除开发贷款后用于土地开发整理的贷款。
0102	其他保障性安居工程贷款（地	保障性安居工程中扣除保障性住房开发贷

	产)	款、棚户区改造贷款(地产)后用于土地开 发整理的贷款。
0103	其他地产开发贷款	除保障性安居工程贷款(地产)外专门用于 地产开发且在地产开发完成后计划收回的 贷款。
0201	棚户区改造贷款(房产)	棚户区改造贷款中用于房产开发的贷款。
0202	其他保障性安居工程贷款(房 产)	除棚户区改造贷款(房产)以外的保障性住 房建设贷款,包括在土地开发阶段发放的、 计划在房屋建设阶段继续使用的贷款。保障 性住房包括廉租住房、公共租赁住房、经济 适用住房、限价商品住房、棚户区改造项目 的安置住房。不包括农村危房改造、游牧民 定居工程项目中涉及的农村房屋建设贷款。
0203	其他住房开发贷款	用于住房建设的贷款,包括在土地开发阶段 发放的、计划在住房建设阶段继续使用的贷 款,但剔除其他保障性安居工程贷款(房 产)。
0204	商业用房开发贷款	用于商业房屋(包括商住两用房屋)建设的 贷款,包括在土地开发阶段发放的、计划在 商业房屋建设阶段继续使用的贷款。
0205	其他房产开发贷款	房产开发贷款中除去住房开发贷款、商业用 房开发贷款的贷款。
0301	商业用房购房贷款	向企业及个人发放的用于购买商业用房的 贷款,包括用于购买商住两用房的贷款。

0401	个人住房贷款	向个人发放的用于购买住房的贷款。
0501	经营性物业贷款	向经营性物业的法人发放的,以其所拥有的物业作为贷款抵押物,还款来源包括但不限于经营性物业的经营收入,资金用途为实际投向房地产行业的贷款。
0502	房地产并购贷款	在房地产项目并购或房地产企业股权并购活动中,向并购方或其子公司发放的用于支付并购交易价款和费用的贷款。
0503	其他房地产贷款	房地产贷款中除去地产开发贷款、房产开发贷款、商业用房购房贷款、个人住房贷款的贷款,包括机关团体购房贷款、企业购买住房贷款、经营性物业贷款、房地产租赁经营贷款、房地产并购贷款、房地产中介服务贷款、有产权车位的车位贷款等。以投资为目的,用于建造非自用的标准化厂房的贷款在此项统计。

57.住房租赁贷款类别: 若该笔贷款为住房租赁贷款, 填报相应的代码, 否则允许为空。

代码	名称	说明
0101	保障性租赁住房开发贷款	反映填报机构落实《国务院办公厅关于加快发展保障性租赁住房的意见》(国办发〔2021〕22号)要求, 向取得保障性租赁住房项目认定书的项目发放的开发贷款。

0102	其他租赁住房开发贷款	反映填报机构发放的用于在自持用地、租赁用地、其他商品用地等国有建设用地以及集体建设用地上新建房屋用于租赁住房业务的贷款。对于租赁住房与销售型商品房等其他类型房屋混建的，应根据项目立案（备案）、建设工程规划许可证等对项目进行拆分，仅适用于其中租赁住房项目建设的贷款。（除保障性租赁住房开发贷款外）
0201	保障性租赁住房经营贷款	反映填报机构落实《国务院办公厅关于加快发展保障性租赁住房的意见》（国办发〔2021〕22号）要求，向取得保障性租赁住房项目认定书的项目发放的运营贷款。
0202	其他租赁住房经营贷款	反映填报机构用于支付租金、改造装修租赁住房等前期投入以及租赁住房业务日常运营维护等经营周转用途的贷款。（除保障性租赁住房运营贷款外）
0301	保障性租赁住房购买贷款	反映填报机构落实《国务院办公厅关于加快发展保障性租赁住房的意见》（国办发〔2021〕22号）要求，向取得保障性租赁住房项目认定书的项



		目发放的购买贷款。
0302	其他租赁住房购买贷款	反映填报企业购买住房用于租赁的贷款。（除保障性租赁住房购买贷款外）
0401	住房租赁消费贷款	反映填报机构向个人发放的用于支付住房（含商改租房屋）租赁费用的融资，包括一般消费贷款、信用卡透支和分期。
0000	其他住房租赁贷款	

58.地方政府专项债券配套融资标识：按照《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》要求，为专项债券项目提供的配套贷款。专项债券项目指的是地方政府通过发行地方政府专项债券融资，所融得资金投资的项目，包括专项债券作为资本金和债务资金。0.否，1.是。

59.融资担保机构尚未履行代偿责任金额：填报贷款借据中应由融资担保机构代为履行代偿责任，但融资担保机构尚未履行偿付责任的金额，若不适用，可为空。

60.新型抵质押标识：以知识产权、股权（股票）、仓单、存货、保单为抵押物的贷款。字典如下：0.否，1.是。

61.新型抵质押物价值：填报新型抵押物的评估价值。若不适用，可为空。

## 表 7.1 客户存款账户交易

### 1. 采集范围

填报所有影响客户存款账户余额变动的交易信息，包括活期账户和定期账户，仅报送发生在报数期内的交易。

**2. 数据项解释**

交易 ID、分户账号、客户 ID、核心交易日期、核心交易时间、交易金额、账户余额、币种、科目 ID、科目名称、现转标识、借贷标识、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、冲补抹标识、钞汇类别、交易渠道、经办员工 ID、授权员工 ID、采集日期详见通用数据项说明。

其中交易机构 ID 填报参照机构 ID。

1.账户交易类型：客户账户发生的转账及收款交易。

代码	名称	说明
01	转账	客户发起的账户资金转移的交易。
02	取现	客户取出现金。
03	存现	客户存入现金。
04	消费	在商户消费发生的交易。
05	代发	
06	代扣	
07	代缴	
08	结息	
09	批量业务	代发工资、代缴水电费等。
10	贷款发放	交易为本行贷款发放。
11	还款-还本	交易为归还贷款本金。

12	还款-还息	交易为归还贷款利息。
13	银证转账	资金转入、转出证券账户。
14	投资理财	交易为购买本行发行或代销的投资理财产品。
15	其他	其他上述类型外的交易。

2.交易摘要：银行自定义交易内容的简要描述。

3.交易终端 ID：可供交易或查询的机具设备，当交易为自助交易时，填机具 ID，其他交易渠道不填。

4.IP 地址：互联网协议地址，点分十进制格式表示的 IPv4 地址或者 IPv6 地址。

5.MAC 地址：网络设备唯一的网络标识。1.优先填报 MAC 地址，以 12 个 16 进制数表示（6 个字节），每个字节以英文半角冒号（:）隔开。2.如无法获取 MAC 地址，交易渠道为网银、手机银行，Android7.0 以上系统的可填报设备 IMEI 码；IOS7 以上系统可填报 UUID 码或 DT 码，唯一对应设备。

6.外部账号（交易介质号）：客户交易时所使用的实际账号（银行提供给客户的账号，而非系统记账账号）。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。无对应外部账号的则为空。

7.代办人姓名：填报此笔交易代办人姓名。如无代办人则留空。

8.代办人证件类型：填报由国家授权部门依法签发、依法认定的法律性文书

（证件）的类型，用于代办人身份识别。具体编码参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。个人优先填报居民身份证，法人或组织优先填报全国组织机构代码证，参考证件类型通用填报要求。

9.代办人证件号码：代办人证件类型对应的号码，参考证件号码通用填报要求。

10.客户备注：客户对交易内容的中文简要描述。若客户未备注，可以允许为空。

11.银行备注：描述其他字段未能详尽说明的情况，或标注对本条报送记录的特殊说明（如视需要可用于说明各种不满足检核规则的例外情况：客户信息表中可标注“境外客户”“客户已工商注销”“客户名下账户均已管控”，信贷分户账中可标注“线上化业务”“自助类贷款”等）。不同备注事项用英文半角分号隔开。

**表 7.2 信贷交易**

**1. 采集范围**

填报机构所有客户信贷账户的交易，包括贷款协议对应的所有类型的贷款业务，不包括信用卡业务。报送所有影响对公或个人信贷账户余额或利息变动的交易信息，包括还本、还息，不包括查询交易。至少应当包含贷款发放、收回、收息。

**2. 数据项解释**

交易 ID、协议 ID、分户账号、客户 ID、借据 ID、核心交易日期、核心交

易时间、交易金额、账户余额、币种、科目 ID、科目名称、借贷标识、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、冲补抹标识、经办员工 ID、授权员工 ID、交易渠道、现转标识、采集日期详见通用数据项说明。

其中交易机构 ID 填报参照机构 ID。

1.信贷交易类型：对借款人融出货币资金的交易。

代码	名称	说明
01	发放	此笔交易贷款发放
02	担保代偿收回	
03	非担保代偿收回	
04	收息	此笔交易为收入贷款利息
05	其他	上述类型以外的其他类型。

2.信贷资金支付类型：信贷资金对外支付的类型。

代码	名称	说明
01	自主支付	
02	受托支付	
03	混合支付	既有部分资金自主支付，又有部分资金受托支付

3.代办人姓名：填报此笔交易代办人姓名。如无代办人则留空。

4.代办人证件类型：填报由国家授权部门依法签发、依法认定的法律性文书（证件）的类型，用于代办人身份识别。具体编码参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。个人优先填报居民身份证，法人或组织优先填报

全国组织机构代码统一社会信用代码证。

5.代办人证件号码：代办人证件类型对应的号码。

6.摘要：银行自定义交易摘要内容。

表 7.3 贸易融资交易

1. 采集范围

填报机构各类与国际、国内贸易结算工具相关的融资或信用便利业务，主要包括打包贷款、进口押汇、出口押汇、议付信用证和福费廷等业务。仅报送发生在报数期内的交易。

2. 数据项解释

交易 ID、协议 ID、分户账号、客户 ID、核心交易日期、核心交易时间、交易金额、币种、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、经办员工 ID、授权员工 ID、采集日期详见通用数据项说明。

其中交易机构 ID 填报参照机构 ID。

1.交易类型：贸易融资业务交易类型。

代码	名称	说明
01	发放	此笔交易为贸易融资放款。
02	收回	此笔交易为收回贸易融资本金。利随本清的业务填报。

03	收息	此笔交易为利息收回。
04	其他	上述交易类型以外的其他交易。

2.业务余额：交易发生后，此笔贸易融资业务的余额。

## 表 7.4 信用卡交易

### 1. 采集范围

填报机构所有信用卡的交易，包括预借现金、还款、转账交易，消费类交易的明细。已核销卡的交易明细不再报送。

### 2. 数据项解释

交易 ID、分户账号、客户 ID、机构 ID、产品 ID、核心交易日期、核心交易时间、交易金额、账户余额、科目 ID、科目名称、币种、手续费币种、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、借贷标识、商户类别码、商户类别码名称、交易渠道、采集日期详见通用数据项说明。其中，机构 ID 填报核算机构 ID。

1.卡号：填报信用卡卡号。

2.交易类型：信用卡账户发生的交易。

代码	名称	说明
01	消费	此笔交易为信用卡消费交易
02	现金	此笔交易为持卡人使用信用卡进行现金交易

03	还款	此笔交易为归还信用卡账单
04	转账	此笔交易为信用卡账户上发生的转账交易
05	其他	上述交易类型以外的其他。

3.手续费金额：填报此笔信用卡交易收取的手续费金额。

4.商户编号：唯一识别商户的编码，可多选。指持卡人实际支付的商户编号，不仅包括银行自有商户编号，第三方支付机构收单对应的交易也需填报商户编号。若不涉及商户，可以允许为空。

5.商户名称：商户注册登记的名称。指持卡人实际支付的商户名称。若不涉及商户，可以允许为空。

6.线上线下交易标识：描述交易方式为线上线下。

代码	名称	说明
01	线上	包括网上银行、手机支付、二维码支付等交易
02	线下	包括 POS 机刷卡，自助机取现等交易

7.分期业务 ID：用于唯一区分该笔分期业务的 ID。当该笔交易不是分期交易时，可为空。

8.IP 地址：互联网协议地址，点分十进制格式表示的 IPV4 地址或者 IPV6 地址。

9.MAC 地址：网络设备唯一的网络标识：1.优先填报 MAC 地址，以 12 个 16 进制数表示（6 个字节），每个字节以英文半角冒号（:）隔开。2.无法获取 MAC 地址，交易渠道为网银、手机银行，Android7.0 以上系统的可填报设备 IMEI



码；IOS7 以上系统可填报 UUID 码或 DT 码，唯一对应设备

10.交易摘要：银行自定义交易内容的简要描述。

11.客户备注：客户对交易内容的中文简要描述。

## 表 7.5 衍生品交易

### 1.采集范围

填报机构采集期内的所有自营、代客即期资金交易及衍生品交易。金融衍生产品是指其价值取决于一种或多种基础资产或指数，在未来某个日期交割的金融合约。合约的基本类型包括即期、远期、期货、掉期（互换）和期权，以及有即期、远期、期货、掉期（互换）和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。即期资金交易包括结售汇、贵金属实物（积存金）交易、商品类交易等。不报送单独的估值交易，仅报送交易发生、变更、终止等发生额类交易。交易不涉及的数据项不填报。

### 2.数据项解释

交易 ID、衍生品 ID、科目 ID、科目名称、交易对手名称、交易对手大类、交易对手账号行号、交易对手账号、经办员工 ID、审批员工 ID、备注、采集日期见通用数据项说明。

其中交易机构 ID 填报要求参照机构 ID，交易机构名称填报要求参照银行机构名称，交易日期填报要求参照核心交易日期，交易时间填报要求参照核心交易时间。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.交易账号：参与衍生品交易的银行账号或交易账号。允许包含标点符号。  
若一笔衍生品交易涉及多个账号，以名义本金对应的账号报送。

2.交易类型：描述衍生品交易的类型。

代码	名称	说明
01	套期保值	
02	代客	卖出衍生品。
03	代客平盘	含权衍生品执行权利。
04	做市	衍生品到期按合同约定交割。
05	自营	远期或互换中按固定利率支付利息。
00	其他	

其中，套期保值、代客、做市、自营定义见《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》（中国银监会令 2011 年第 1 号）第四条，代客平盘指银行业金融机构为对冲代客交易相关风险而进行的交易。

3.交易场所：

代码	名称	说明
01	银行间债券市场	
02	商业银行柜台市场	
03	上海证券交易所	
04	深圳证券交易所	
05	北京证券交易所	

06	全国中小企业股份转让系统	
07	上海期货交易所	
08	郑州商品交易所	
09	大连商品交易所	
10	中国金融期货交易所	
11	上海黄金交易所	
12	区域性产权交易市场	
13	区域性商品交易所	
14	区域性贵金属交易所	
15	基金市场	
16	信托市场	
17	全国银行间同业拆借市场	
18	上海票据交易所	
19	中国外汇交易中心	
00	其他	

4.交割频率：同一笔交易两次交割之间的时间间隔。格式为“{数字}{单位}”，其中单位为：天-D、周-W、月-M，如：每3个月交割一次，填报“3M”。

5.标的数量：卖方可能向买方交付的资产数量，或基础资产的名义本金。交叉货币互换填报近端卖方向买方支付的本金，普通看跌期权填报买方可能向卖方交付的资产数量。

6.标的数量单位：交易通用单位。

7.成交价格：该笔交易成交时的报价。

8.交易币种：填写交易币种，参考币种通用填报要求。若一笔衍生品交易涉及多个币种，以名义本金对应的币种填报。

9.成交价格单位：交易通用单位。

10.交割方式：

代码	名称	说明
01	全额	衍生品到期时，按照双方约定的执行价格和货币种类对合约本金全额交付。
02	差额	衍生品到期时，按照手持正反合约轧差后的相对价格差（或利率差、汇率差）和货币种类进行交付。
03	净额	指中央清算所净额结算。
00	其他	其他衍生品交割方式。

11.期权类型：一位数字代码构成。

代码	名称	说明
01	看涨	指在协议规定的有效期内，协议持有人按规定的价格和数量买入标的物的权利。
02	看跌	指在协议规定的有效期内，协议持有人按规定的价格和数量卖出标的物的权利。
03	上限	具有价值上限的期权。

04	下限	具有价值下限的期权。
00	其他	其他类型的期权。

12.行权价格：浮点数，精确到交易所最大报价点位。

13.行权价格单位：交易通用单位。

14.保证金标识：字典如下：0.否,1.是。

15.主协议名称：银行自定义。

16.中央交易对手：指清算过程中以原始市场参与者的法定对手方身份介入清算交易，充当原买方的卖方和原卖方的买方，并保证交易得以执行的实体。名称应与公章所使用的名称完全一致。

17.交易状态：描述衍生品交易的状态。

代码	名称	说明
01	新增	
02	终止	
03	变更	成交后对原合约内容进行调整，包括部分平盘、重组等
04	行权	
00	其他	

其中，终止、变更、估值、行权交易编号与原交易编号保持一致。

18.利率对：仅在涉及利率互换中填写利率对，利率对用“/”进行分隔，同操作方向一致的利率在前；浮动利率的，用锚定利率+浮动基点表示，如

“SHIBOR+10”。

19.交易对手方向：01 买方，02 卖方。

20.交易对手客户 ID：填报交易对手客户 ID。按照既定规则生成用于区分客户的唯一编码。生成规则为：采用 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。银行机构需保证机构内部针对同一个客户有且仅有一个客户 ID。

21.交易对手评级：优先填报外部专业性的评级公司对交易对手的信用评级结果，如无，则由填报机构内部对交易对手的信用评级结果。如交易对手为个人，允许不填。

22.交易对手评级机构：填报进行交易对手评级的机构名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。

23.交易对手账号开户行名称：交易对手账号开户行名称，以金融机构许可证登记名称为准。若为第三方支付平台，填写第三方支付平台名称，名称应与公章所使用的名称完全一致。

## 表 7.6 同业交易

### 1.采集范围

填报机构采集期内的所有同业交易业务，包括结算性和非结算性同业交易。

## 2.数据项解释

交易 ID、交易金额、币种、科目 ID、科目名称、交易对手名称、交易对手大类、交易对手小类、交易对手账号行号、交易对手账号、是否为“调整后存贷比口径”的调整项、经办员工 ID、审批员工 ID、自营业务大类、自营业务小类、账户类型、账户余额、采集日期见通用数据项说明。

其中交易机构 ID 填报要求参照机构 ID，交易机构名称填报要求参照银行机构名称，交易日期填报要求参照核心交易日期，交易时间填报要求参照核心交易时间。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.同业业务 ID：用于识别一笔具体同业业务的 ID，具有唯一性。

2.交易账号：参与同业业务交易的银行账号或交易账号。

3.交易方向：填报各类同业业务交易的方向。

代码	名称	说明
01	买入	同业资产增加或者同业负债减少填报。例如，存放同业填报为“买入”。
02	卖出	同业资产减少或者同业负债增加填报，例如，同业存放填报为“卖出”。

4.交易对手 ID：签订协议的对手方 ID，填报规定详见通用数据项“客户 ID”说明。

5.交易对手评级：优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果，如无，则填报机构内部对融资人主体或资产的信用评级结果。如交易对手为个人，可以允许为空。

6.交易对手评级机构：填报进行交易对手评级的机构名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。

7.交易对手账号开户行名称：交易对手账号开户行名称，以金融机构许可证登记名称为准。若为第三方支付平台，填写第三方支付平台名称，名称应与公章所使用的名称完全一致。

8.账户交易类型：客户账户发生的转账及收款交易。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

代码	名称	说明
01	转账	客户发起的账户资金转移的交易。
02	取现	客户取出现金。
03	存现	客户存入现金。
04	消费	在商户消费发生的交易。
05	代发	
06	代扣	
07	代缴	
08	结息	
09	批量业务	代发工资、代缴水电费等。



10	贷款发放	交易为本行贷款发放。
11	还款-还本	交易为归还贷款本金。
12	还款-还息	交易为归还贷款利息。
13	银证转账	资金转入、转出证券账户。
14	投资理财	交易为购买本行发行或代销的投资理财产品。
15	其他	其他上述类型外的交易。

9.交易摘要：银行自定义交易内容的简要描述。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

10.客户备注：客户对交易内容的中文简要描述。若客户未备注，可不填。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

11.冲补抹标志：冲正，补账，抹账交易统一填报“冲补抹”。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

代码	名称	说明
01	正常	此笔交易为正常交易。
02	冲补抹	此笔交易为冲正，补账，抹账。

12.现转标志：用于区分通过实物或非实物形式进行交易的代码。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

代码	名称	说明
01	现金	
02	转账	

13.交易渠道： 仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

代码	名称	说明
01	柜面	
02	ATM(自动柜员机)	
03	VTM（远程视频柜员机）	
04	POS（销售终端）	
05	网银	
06	手机银行	
07	第三方支付	
08	银联交易	
00	其他	

14.IP 地址： 互联网协议地址，点分十进制格式表示的 IPv4 地址或者 IPv6 地址。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填，允许为空。

15.MAC 地址：网络设备唯一的网络标识：1.优先填报 MAC 地址，以 12 个 16 进制数表示（6 个字节），每个字节以英文半角冒号隔开。2.无法获取 MAC 地址，交易渠道为网银、手机银行，Android7.0 以上系统的可填报设备 IMEI 码；IOS7 以上系统可填报 UUID 码或 DT 码，唯一对应设备。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填，允许为空。

16.外部账号（交易介质号）：客户交易时所使用的实际账号（银行提供给客户的账号，而非系统记账账号）。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。无

对应外部账号的则为空。仅同业存款业务填报，其他业务如不适用可不填。

表 7.7 投资交易

1.采集范围

填报机构采集期内的所有投资业务，包括自营投资业务和委托投资业务，但不包括受委托投资的业务。在《同业交易》、《同业存量情况》等表中采集的融出资金的同业业务信息，建议不报送。本表需报送抵债资产。

2.数据项解释

交易 ID、协议 ID、投资标的 ID、交易金额、币种、科目 ID、科目名称、交易对手名称、交易对手大类、交易对手小类、交易对手账号行号、交易对手账号、经办员工 ID、审批员工 ID、产品 ID、自营业务大类、自营业务小类、备注、采集日期见通用数据项说明。

其中，交易机构 ID 填报参照机构 ID、交易机构名称填报参照银行机构名称、交易日期填报参照核心交易日期、交易时间填报参照核心交易时间。

1.交易账号：参与投资交易的银行账号或交易账号。

2.交易方向：

代码	名称	说明
01	买入	
02	卖出	

3.数量：与发生金额相对应的资产、负债或现金数量。

4.单位成交净价：交易双方实际达成交易的单位价格，以净价方式报送。净价是指资产的现价（全价）扣除持有期间资产未付而应计的自然增长的票面利息的部分。单位成交价格的币种统一为人民币。

5.单位成交全价：交易双方实际达成交易的单位价格，以全价方式报送。全价是指包含了计息期内自然增长的应计利息的价格,也叫发票价格、总价格。单位成交价格的币种统一为人民币。

6.资产计量方式：资产在交易过程中的估值计量方式。

代码	名称	说明
01	以摊余成本计量(AC)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以摊余成本计量的金融资产”(AC)的债券投资。
02	以公允价值计量且其变动计入当期损益(FVTPL)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以公允价值计量且其变动计入当期损益”(FVTPL)的债券投资。
03	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(FVTOCI)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”(FVTOCI)的债券投资。
00	其他	

7.交易对手 ID：银行该笔投资的直接交易对手的客户 ID；涉及多层嵌套类的业务，只填报和填报机构存在直接业务往来（如直接签订业务合同）的交易对手。填报规定参考通用数据项“客户 ID”说明。

8.交易对手评级：优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果，如无，则由填报机构内部对融资人主体或资产的信用评级结果。如交易对手为个人，可以允许为空。

9.交易对手评级机构：填报进行交易对手评级的机构名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。

10.交易对手账号开户行名称：交易对手账号开户行名称，以金融机构许可证登记名称为准。若为第三方支付平台，填写第三方支付平台名称，名称应与公章所使用的名称完全一致。

11.行内归属部门：具体业务归属部门的中文名称。

12.理财交易登记 ID：登记机构赋予资产或交易的标识码。

13.行内理财交易 ID：银行理财产品的每一笔投资交易在银行内部登记时被赋予的代码，银行自定义。

14.资金流动类型：理财产品在进行投资运作过程中，理财资金发生流动的具体属性及方向。

代码	名称	说明
01	资产买入	
02	资产卖出或到期	
03	存入银行存款	

04	银行存款到期	
05	拆放同业和买入返售首期	
06	同业拆入和卖出回购首期	
07	拆放同业和买入返售到期	
08	同业拆入和卖出回购到期	
09	投资资产所得收益	
10	投资资产支出	
11	其他收入	
12	其他支出	

15.年化利率：填报成交时该业务的原始到期收益率年化值（净值类产品除外）。

16.账户类型：

代码	名称	说明
01	银行账户	
02	交易账户	

## 表 7.8 不良资产处置

### 1. 采集范围

上报机构对不良资产的处置情况。在报数前已经完成处置核销的，不填报。

### 2. 数据项解释

交易 ID、机构 ID、细分资产 ID、协议 ID、客户 ID、币种、采集日期详见通用数据项说明。同一细分资产 ID 存在多种处置类型的（如以物抵债-不含以股抵债、核销-其他核销等），每种处置类型需要分别填报一条记录，每条记录的交易 ID 保持唯一性，但细分资产 ID、客户 ID 保持一致。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.细分资产 ID：填报该笔资产对应的编号。按既定规则生成用于唯一识别资产的编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。填报单一协议下，能够区分的最小资产的 ID，如借据 ID、投资标的 ID、同业业务 ID 等，如果无法区分，可以为空。信用卡业务可以为空。

2.资产类型：不良资产对应的类型。

代码	名称	说明
01	个人贷款	不包括信用卡贷款。
02	对公贷款	不包括信用卡贷款。
03	信用卡贷款-对公	对公信用卡账户发生的借款。
04	信用卡贷款-个人	个人信用卡账户发生的借款。
05	债券	填报机构持有的境内外其他机构发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。与《G12》报表附注项“15.2 债券处置总额”范围一致。
06	资管产品	经金融监管部门同意，各类金融机构发行的资产管理类产品。与《G12》报表附注项“15.3 资管产品处置总额”范围一致。
07	其他债权融资类产品	其他债权类融资产品，包括在银行间债券市场、

		沪深证券交易所市场本级平台以外的交易场所登记、备案、挂牌或转让交易的债务凭证，由发行方承担最终的偿付责任。例如：私募债券（权）、债权融资计划、标准化票据等。本项目与资产管理产品的主要区别在于产品的发行方是否承担最终的偿付责任。与《G12》报表附注项“15.4 其他债权融资类产品处置总额”范围一致
08	股权	持有的股权资产。
09	其他	上述资产以外的其他资产。

### 3.处置类型：不良资产的处置类型。

代码	名称	说明
10	向上迁徙	不良贷款转向上迁徙为正常贷款（包含正常类贷款和关注类贷款）部分。
20	现金清收	银行通过正常催收、企业破产偿债、保证金划转、担保人代偿等手段收回不良资产的方式。
31	资产转让-批量转让	银行将不良资产打包出售给 AMC 等资产管理公司,或通过银登或其他渠道将不良资产转让给其他投资者的方式收回现金及等价物。由此产生的损失部分，确认予以核销的，另以“贷款核销”处置类型填报。本项填报其中批量转让所收回的现金。
32	资产转让-单户转让	银行将不良资产打包出售给 AMC 等资产管理公司,或通过银登或其他渠道将不良资产转让给其他投资者的方式收回现金及等价物。由此产生的损失部分，确认予以核



		销的，另以“贷款核销”处置类型填报。本项填报其中单户转让所收回的现金。
33	资产转让-市场化债转股债权转让	银行将不良资产打包出售给 AMC 等资产管理公司,或通过银登或其他渠道将不良资产转让给其他投资者的方式收回现金及等价物。由此产生的损失部分,确认予以核销的,另以“贷款核销”处置类型填报。本项填报其中市场化债转股债权转让所收回的现金。
34	资产转让-资产证券化	银行将不良资产打包出售给 AMC 等资产管理公司,或通过银登或其他渠道将不良资产转让给其他投资者的方式收回现金及等价物。由此产生的损失部分,确认予以核销的,另以“贷款核销”处置类型填报。本项填报其中资产证券化所收回的现金。
35	资产转让-其他资产转让	银行将不良资产打包出售给 AMC 等资产管理公司,或通过银登或其他渠道将不良资产转让给其他投资者的方式收回现金及等价物。由此产生的损失部分,确认予以核销的,另以“贷款核销”处置类型填报。本项填报除批量转让、单户转让、证券化、市场化债转股债权转让以外的其他资产转让所收回的现金。
41	核销-批量转让损失核销	贷款核销指银行对无法收回的不良资产损失采取核销方式进行处置。本项填报批量转让过程中实际核销的部分。
42	核销-单户转让损失核销	贷款核销指银行对无法收回的不良资产损失采取核销方式进行处置。本项填报单户转让过程中实际核销的部分。
43	核销-市场化债转股债权转让损失核销	贷款核销指银行对无法收回的不良资产损失采取核销方式进行处置。本项填报市场化债转股债权转让过程中实

		际核销的部分。
44	核销-资产证券化损失核销	贷款核销指银行对无法收回的不良资产损失采取核销方式进行处置。本项填报资产证券化过程中实际核销的部分。
45	核销-其他对外转让损失核销	贷款核销指银行对无法收回的不良资产损失采取核销方式进行处置。本项填报其他对外转让损失核销。
46	核销-其他核销	填报除资产转让损失核销以外的其他核销处置方式。
51	以物抵债-不含以股抵债	指银行的债权到期，但债务人无法用货币资金偿还债务，或债权虽未到期，但债务人已出现严重经营问题或其他足以严重影响债务人按时足额用货币资金偿还债务，或当债务人完全丧失清偿能力时，担保人也无力以货币资金代为偿还债务，经银行与债务人、担保人或第三人协商同意，或经人民法院、仲裁机构依法裁决，债务人、担保人或第三人以实物资产或财产权利作价抵偿银行债权的行为。不含以股抵债。
52	以股抵债	指在以物抵债中，没有实施机构参与的情况下，将银行债权直接转为债务人或第三方股权的情况。
60	其他处置	上述处置类型以外的其他类型。
70	已核销收回	填报已核销资产银行又收回的情形。

4.行业类型：优先按照按贷款投向行业划分，如不掌握可按贷款客户所属行业划分。行业门类和小类代码，按《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017）标准执行，如为境外贷款，则按“99999”填报。对公贷款和个人经营性贷款填报此项，个人非经营性贷款可以允许为空。

5.处置日期：填报不良资产处置的日期，参考日期通用填报要求。默认值9999-12-31。收回业务可置空。

6.处置本金金额：填报该笔处置交易的本金处置发生额。处置资产如果是打包的，按比例拆分填报。收回业务可置空。

7.处置表内利息金额：填报该笔处置交易的表内利息处置发生额。处置资产如果是打包的，按比例拆分填报。收回业务可置空。

8.处置表外利息金额：填报该笔处置交易的表外利息处置发生额。处置资产如果是打包的，按比例拆分填报。收回业务可置空。

9.处置员工 ID：填写负责处置的员工 ID。已核销收回业务可置空。对于需人工发起处置方案的处置手段（如资产转让、核销、以物抵债等），填报发起处置方案的员工 ID；其中对于不涉及人工发起处置流程的处置手段（例如现金清收、向上迁徙等），填报管户客户经理员工 ID。

10.收回资产金额：填报该笔已核销资产收回交易的本金发生额。处置业务可置空。

11.收回表内利息金额：填报该笔已核销资产收回交易的表内利息发生额。处置业务可置空。收回表外利息金额：填报该笔已核销资产收回交易的表外利息发生额。处置业务可置空。

12.转让资产名称：填报转让资产或资产包的名称，涉及通过资产转让形式处置时填报，由银行自定义描述该资产包。不涉及可置空。

13.转让资产协议 ID：涉及通过资产转让形式处置时填报。与协议表相关协

议 ID 对应。不涉及可置空。

14.收回标识：不良资产已核销收回状态。处置业务可置空。

代码	名称	说明
01	零收回	不良资产完全未收回。
02	部分收回	不良资产部分收回。
03	完全收回	不良资产已全部收回。

15.收回员工 ID：填写负责已核销收回的员工 ID。处置业务可置空。

16.收回日期：填报已核销资产收回的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。处置业务可置空。

17.处置状态：填报不良资产处置状态。

代码	名称	说明
01	账存案存	不良资产未处置，与借款人的债务关系仍然存续。
02	账存案销	不良资产未处置，与借款人的债务关系完全终结。
03	账销案存	不良资产已处置，但与借款人的债务关系仍然存续。
04	完全终结	不良资产已处置，且与借款人的债务关系完全终结。

**表 7.9 信贷资产转让**

### 1. 采集范围

填报行内信贷资产转让交易。信贷资产含义同各项贷款，指填报机构对借款人融出货币资金形成的资产，但不包含票据的买卖、买入返售、卖出回购等。信贷资产转让统计填报机构进行的确定的、可转让的信贷资产，包括转入及转出。不含银行法人机构内部贷款转让。含已核销贷款，本金按实际填写 0 即可。

### 2. 数据项解释

1.协议 ID、机构 ID、借据 ID、核心交易日期、核心交易时间、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、币种、采集日期详见通用数据项说明。借据 ID 项需按借据拆分后报送。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

2.转让价款入账账号：客户交易时所使用的实际账号（银行提供给客户的账号，而非系统记账账号）。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。

3.资产转让方向：填报信贷资产转让交易的方向。

代码	名称	说明
01	转入	银行作为资产转让的受让方，不包括银行内部资产转让
02	转出	银行作为资产转让的出让方，不包括银行内部资

		产转让
--	--	-----

4.资产转让方式：填报信贷资产转让交易方式。

代码	名称	说明
01	直接转让	确定的可转让的信贷资产直接整体性转让贷款所有权所对应的信贷资产。
02	信贷资产证券化	由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券所对应的信贷资产。
03	信贷资产收益权转让	转让方保留信贷资产所有权，仅转让获取该信贷资产所对应的本金、利息和其他约定款项的权利。
04	其他	上述交易方式以外的其他转让方式。

5.转让贷款本金总额：填报机构信贷资产转让涉及的信贷业务本金余额合计数，单位元，保留两位小数。如一笔借据，发放本金共 8000 万元，欠本金余额 7000 万元，欠息金额 500 万元，则填报 7000 万元。

6.转让贷款利息总额：填报机构信贷资产转让涉及的信贷业务欠息金额合计数。如一笔借据，发放本金共 8000 万元，欠本金余额 7000 万元，欠息金额 500 万元，则填报 500 万元。

7.资产类型：填报转让信贷资产的资产类型。

代码	名称	说明
01	个人贷款	转让资产为个人贷款
02	对公贷款	转让资产为对公贷款
03	信用卡贷款	转让资产为信用卡贷款

04	其他	上述资产类型以外的其他资产。
----	----	----------------

8.交易对手已支付金额：发生此笔交易后，交易对手已经就资产转让支付的金额。对于静态的信贷资产包，对交易对手的初始支付金额按比例拆分，后续不再变化。对于动态的资产包，后续新进资产可以为空。

**表 7.10 内部分户账交易**

### 1. 采集范围

填报机构的所有内部分户账的变动明细，根据会计核算科目，除单列账之外的科目原则上都归入内部账采集。

### 2. 数据项解释

交易 ID、分户账号、机构 ID、核心交易日期、核心交易时间、币种、科目 ID、科目名称、借贷标识、交易金额、利率、对方账号、对方户名、对方账号行号、对方行名、交易渠道、经办员工 ID、授权员工 ID、冲补抹标识、现转标识、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

#### 1.交易类型：

代码	名称	说明
01	转账	客户发起的账户资金转移的交易。
02	取现	客户取出现金。

03	存现	客户存入现金。
04	消费	在商户消费发生的交易。
05	批量业务	代发工资、代缴水电费等。
06	贷款发放	交易为本行贷款发放。
07	还款-还本	交易为归还贷款本金。
08	还款-还息	交易为归还贷款利息。
09	银证转账	资金转入、转出证券账户。
10	投资理财	交易为购买本行发行或代销的投资理财产品。
11	其他	其他上述类型外的交易。

2.借方余额：当前分户账交易后借方余额。

3.贷方余额：当前分户账交易后贷方余额。

4.摘要：银行自定义交易内容的简要描述。

5.对方科目 ID：计入交易对方的科目 ID。

6.对方科目名称：计入交易对方的科目名称。参考科目名称通用字段填报要求。

7.进账日期：交易入账日期，参考日期通用填报要求。

8.销账日期：交易销账日期，参考日期通用填报要求。



**表 7.11 理财及代销产品交易**

## **1. 采集范围**

填报机构代销产品交易情况，代销产品包括债券承销、代理代销信托计划、代理资产管理计划、代理代销保险产品、代理代销基金、代理贵金属交易以及其他代理代销业务，相关业务定义可参照 1104 报表。代理销售他行发行的理财产品也需要报送，包括填报机构理财子公司发行的理财产品。涉及分红、付息等交易无需报送，涉及赎回、卖出、转让、受让的交易需要报送。

## **2. 数据项解释**

协议 ID、客户 ID、交易 ID、机构 ID、销售渠道、手续费币种、现转标识、客户类型、经办员工 ID、交易金额、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.协议 ID：对于未签订协议的业务，可以交易流水号等代替。

2.销售日期：客户实际购买并缴费的日期（动账日期），参考日期通用填报要求。

3.销售时间：系统记载的该笔代销业务的发生时间。

4.关联存款账号：系统内最细一级的账号，无唯一性约束，不需要和序号、子序号等做拼接（注：存款账号直接报送最细一级账户）。如，依照《人民币银行结算账户管理办法》开立的办理资金收付结算的存款账户。

5.关联存款账号开户行名称：该笔理财、代销产品入账资金对应的存款账号

开户行名称，填写金融许可证上的正式名称。

6.手续费金额：在办理该笔代理销售协议中向委托人收取的手续费金额；若向委托人收取的手续费金额无法拆分至每份代理销售协议中，则允许为空，并将整个代理产品销售业务带来的手续费收入在《表外业务手续费及收益》中填报。

7.交易方向：

代码	名称	说明
01	买入	
02	卖出	
03	转让	
04	受让	

8.客户风险偏好评估结果：银行机构对投资者风险承受能力的评估结果。如不适用允许为空。

代码	名称	说明
01	谨慎型	
02	稳健型	
03	平衡型	
04	进取型	
05	激进型	
00	其他	

9.本方清算账号：填写该笔业务的本方关联清算账号，非中间过渡账号。

10.对方清算账号：填写该笔业务的对方关联清算账号，非中间过渡账号。

11.对方清算行号：若交易对手账号为境内银行的，填写 12 位人行支付行号。  
格式填报参照支付行号。

12.交易币种：填写交易币种，参考币种通用填报要求。如果没有手续费允许为空。

13.是否有代理销售协议：该笔交易是否存在代理销售协议，0 为否，1 为是。

## 表 7.12 融资交易

### 1.采集范围

填报机构采集期内的所有融资交易业务。不包括在《票据转贴现协议》中已采集的涉及票据的资金融入业务信息，如转贴现卖断、质押式回购正回购、买断式回购正回购等业务。不包括在《同业交易》、《同业存量情况》等表中已采集的融入资金的同业业务信息，如卖出回购、拆入、同业存放、同业借款、同业代付单等。发行同业存单在本表反映。报数期开始前该项投资已经到期收回的，不填报。

### 2.数据项解释

交易 ID、机构 ID、交易对手名称、交易对手账号、交易对手账号行号、交易对手大类、交易对手小类、产品名称、账户类型、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、或有负债标识、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.交易对手 ID：银行开展融资的交易对手，一般为同业客户，填报规定详见通用数据项“客户 ID”说明。通过发行债权、股票等方式融资属于该表的填报范围，对于公开发行债券二级市场等没有特定交易对手及其他填报机构无法有效掌握交易对手的可置空。

2.融资业务 ID：用于识别一笔具体融资业务的 ID，具有唯一性。

3.交易对手评级：优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体的信用评级结果，如无，则填报机构内部对融资人主体的信用评级结果。如交易对手为个人可不填。如果确实没有评级，可以填无评级，如果有评级，机构无法取到，则为空。

4.交易对手评级机构：填报进行交易对手评级的机构名称。名称应与公章所使用的名称完全一致。银行机构以金融监管总局（或原银保监会）金融机构许可证登记名称为准。无独立金融机构许可证的机构，可在本名称中体现出机构特征。第三方支付平台填报第三方支付平台名称。可以为空。

5.交易对手开户行名：交易对手账号开户行名称，以金融机构许可证登记名称为准。若为第三方支付平台，填写第三方支付平台名称，名称应与公章所使用的名称。

6.本方清算账号：填写该笔业务的本方关联清算账号，非中间过渡账号。

7.交易日期：银行机构与交易对手的交易日期，参考日期通用填报要求。如果是公开发行债券等没有特定交易对手的融资，则填写公开发行开始日期。

8.生效日期：约定融资到账日期，参考日期通用填报要求。如果是公开发行债券等，填写公开发行开始日期。

9.到期日期：约定融资到期还款日期，参考日期通用填报要求。未约定或者无到期日期的，如公开发行股票，则填默认值 9999-12-31。

10.交易币种：该交易的币种，参考币种通用填报要求。

11.交易金额：该笔交易的金额。

12.交易方向：

代码	名称	说明
01	买入	资金融出
02	卖出	资金融入

13.对应融资产品 ID：填写被用于此笔融资对应的产品 ID（主要针对发行债券进行融资的情况下，对应的债券 ID 信息）。

14.融资工具类型：

代码	名称	说明
01	存单	是指填报机构主动发行的存款凭证。境内业务主要

		包括大额存单和同业存单；境外业务主要是指可转让定期存单（CDs）。
02	普通债券	指填报机构为筹集资金而发行的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的、不具备资本属性或期权性条款、未规定专门用途的债务融资工具。
03	专项债券	指填报机构发行的具有特定用途的债券。
04	次级债券	是指填报机构发行的偿付顺序优于股本权益、但低于一般债务的债务融资工具。
05	混合资本债	指符合中国人民银行公告（2006）第 11 号《商业银行发行混合资本债券的有关事宜》有关规定的债券。
06	可转换债券	指债券持有者可以在特定时间、按特定条件转换为一定数量的另一种证券的债券，通常是转换为普通股。
07	其他具有固定期限的融资工具	指未归类在上述[01 存单]至[06 可转换债券]的其他具有固定期限的融资工具。
08	永续债	是指填报机构发行的无固定到期期限的债券。
09	优先股	是指填报机构发行的相较普通股而言在资产、利润分配等方面中享有优先权利的股票，通常不具有投票权。
10	普通股	是指填报机构发行的具有所有权和投票权，在清偿顺序中位于所有债权和优先股之后的股票，包含股本和股本溢价。
11	其他无固定期限的融资工具	指未归类在上述[08 永续债]至[10 普通股]的其他无固定期限的融资工具。

12	资产支持证券(发起)	指银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构发行的、以该资产所产生的现金支付其收益的证券。其中，在境内市场发行的资产支持证券须经金融监管总局（或原银保监会）、中国证监会、交易商协会等部门备案或审批，并在银行间市场或证券交易所市场发行或交易。
----	------------	---

15.融资工具子类型：

代码	名称	说明
011	大额存单	按照《大额存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2015〕第13号）规定，大额存单是指银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证。
012	同业存单	按照《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第20号）规定，同业存单是指银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。
021	普通债券	指填报机构为筹集资金而发行的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的、不具备资本属性或期权性条款、未规定专门用途的债务融资工具。

031	小微专项金融债	是指填报机构发行的、募集资金专项用于小微企业贷款的金融债券。
032	三农专项金融债	是指填报机构按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》发行，募集资金专项用于发放涉农贷款的金融债券。
033	绿色金融债	是指填报机构依法发行的、募集资金用于支持绿色产业并按约定还本付息的有价证券。
041	二级资本债	指填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法（试行）》附件1中二级资本工具合格标准的次级债券。
051	混合资本债	指符合中国人民银行公告（2006）第11号《商业银行发行混合资本债券的有关事宜》有关规定的债券。
061	可转换债券	指债券持有者可以在特定时间、按特定条件转换为一定数量的另一种证券的债券，通常是转换为普通股。
071	其他具有固定期限的融资工具。	
081	永续债中可计入其他一级资本的部分	指填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法（试行）》附件1中其他一级资本工具合格标准的永续债。
091	优先股中可计入其	指填报机构发行的符合《商业银行资本



	他一级资本的部分	管理办法（试行）》附件1中其他一级资本工具合格标准的优先股。
101	普通股中公开发行的部分	是指填报机构在沪深交易所、港交所等境内外主要公开交易所公开发行和交易的股票。
102	普通股中非公开发行的部分	是指填报机构未在沪深交易所、港交所等境内外主要公开交易所公开发行和交易的股票。
111	其他无固定期限的融资工具中可计入其他一级资本的部分	指在其他无固定期限的融资工具中，填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法》附件1中其他一级资本工具合格标准的部分。
121	资产支持证券(发起)	指填报机构发起资产支持证券后的自持部分。
000	不适用	

#### 16.押品类型：

代码	名称	说明
01	债券	一般指境内外组织发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。
02	票据	主要是依照《票据法》管理的相关凭证，一般以银行承兑汇票居多。
00	其他	

表 8.1 贷款借据

1. 采集范围

填报机构信贷业务所对应的借据信息。表内各项贷款协议，包括个人贷款借据、对公贷款借据及委托贷款借据。

2. 数据项解释

借据 ID、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.借款余额：本笔贷款借据在数据采集日贷款账户的余额，包括逾期未还本金。已转让/核销贷款余额为 0，贴现余额以填报机构实际采用的会计记账方式为准。

2.贷款状态：贷款业务状态。

代码	名称	说明
01	正常	贷款本息按时足额偿还。
02	核销	银行尽职追索后仍无法收回，从利润中注销的贷款。
03	转让	银行不改变贷款协议的情况下，将其享有的贷款债权让与第三方享有。
04	结清	贷款本金及利息已全部偿清。
05	逾期	贷款本金或利息未按时足额偿还。
06	其他	上述贷款状态之外的其他状态。

3.减值准备：填报反映银行对贷款预计可能产生的贷款损失计提的减值准备，包括专项准备、特种准备和一般准备三种。对于组合计提的，按照计提比例计算得出该笔贷款对应的减值准备金额。

4.贷款利率：该笔借据项下贷款实际执行的年利率水平。

5.贷款逾期标识：标识此笔贷款在采集日是否存在逾期。字典如下： 0.否，1.是。

## 表 8.2 信用证状态

### 1. 采集范围

填报机构开立的信用证的当前状态。报数期开始前该信用证已经闭卷且未发生逾期、违约的，不填。

### 2. 数据项解释

信用证 ID、科目 ID、科目名称、币种、垫款余额、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.开票机构 ID：开立信用证的本行机构 ID，同机构 ID 填报要求。

2.议付交单机构：根据信用证授权，买进受益人提交的汇票及单据的出口方银行。国外机构填写英文名称。若无议付交单机构，可以允许为空。

3.已兑付金额：填报机构实际已支付的金额

4.撤销日期：信用证业务的撤销日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

5.闭卷日期：信用证闭卷日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

6.押汇余额：开证行给予开证申请人的短期资金融通，用以支付信用证项下应付款项的融资余额。

7.合同状态：信用证对应合同状态。

代码	名称	说明
01	未生效	信用证已开立但尚未生效。
02	正常	信用证处于正常存续期内。
03	失效	信用证已过有效期。
04	垫款	信用证项下业务发生垫款。
05	撤销	因信用证遭拒付、被修改等原因，导致信用证被撤销。
06	终结	信用证下业务已终结，信用证已闭卷。

**表 8.3 垫款状态**

### 1. 采集范围

填报信用证、承兑汇票、保函、贵金属租赁等业务产生的各项垫款信息。垫款状态为“结清”、“转让”、“核销”的，在报送次月可不再报送。

## 2. 数据项解释

协议 ID、客户 ID、机构 ID、借据 ID、币种、垫款余额、备注、采集日期  
详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.原协议 ID：填报垫款对应的信用证、承兑汇票、保函等业务协议 ID。若  
垫款业务无对应的原协议，可以允许为空。

2.垫款类型：填报垫款对应表外业务类型。

代码	名称	说明
01	承兑汇票	
02	融资性保函	
03	其他等同于贷款的授信 业务	
04	非融资性保函	
05	其他与交易相关的或有 项目	
06	跟单信用证	
07	其他与贸易相关或有项 目	

3.垫款金额：填报垫款本金金额。

4.垫款日期：填报垫款发生日期，参考日期通用填报要求。

5.垫款状态：填报垫款状态。

代码	名称	说明
01	未结清	发生的垫款仍然存续。
02	已结清	垫款已全部归还。
03	转让	垫款资产已转让。
04	核销	垫款资产已核销。
05	其他	

**表 8.4 信用卡账户状态**

### 1. 采集范围

填报机构所有信用卡当前状态。信用卡在报数期前已经销户的，不填。

### 2. 数据项解释

客户 ID、币种、五级分类、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.信用卡账号：填报信用卡卡号对应的银行机构分户账账号。

2.核算机构 ID：同通用项【机构 ID】说明。填报信用卡核算所在机构的机构 ID。

3.当前本币授信额度：填报此信用卡的人民币授信额度。

4.当前外币授信额度：填报此信用卡的外币授信额度，按填报时汇率将外币额度转换为人民币额度后填报。

5.已使用本币授信额度：填报时已使用的人民币额度。

6.已使用外币授信额度：填报时已使用的外币额度，按填报时汇率转换为人民币后填报。

7.免息应收账款：报告期末应收账款余额中的处于免息期的应收账款余额。不包括手续费和利息。

8.应收息费：描述该信用卡账户应收息费总额，包含滞纳金、罚息及利息。

9.账户余额：本笔交易时点完成后该时点包含利息和费用的账户余额。存在溢缴款时账户余额为负，其他时候账户为正数或者0。

10.溢缴款余额：客户在还款时多缴纳的资金或存放在信用卡账户内的资金余额。

11.逾期金额：逾期未还本金之和。

12.其中本币临时额度：临时额度是指以各类形式向客户明示的固定额度以外的额度，临时额度既包括临时性取现或消费额度，也包括授信时有效期确定的专项分期额度。向客户明示的方式包括但不限于网络展示、电话、短信通知等，即使客户并未实际启用该额度，一旦客户获知该额度存在，则有效期内该额度也应计算在临时额度中。此字段填报人民币的临时额度。

13.其中外币临时额度：信用卡的外币临时额度，按填报时汇率转换为人民币

币后填报。

14.冻结金额：信用卡预授权冻结的金额。根据业务实际情况，无冻结情况的填 0。

15.当月累计交易笔数：报送自然月（1-31 日）累计笔数，非账单月累计笔数。

16.当月累计透支金额：报送自然月（1-31 日）发生的透支金额总和，不算客户还款扣减，非账单月累计透支金额。

17.本月累计消费金额：报送自然月（1-31 日）发生的消费金额总和，不算客户还款扣减，非账单月累计消费金额。

18.本月累计取现转账金额：报送自然月（1-31 日）发生的取现及转账金额总和，不计算客户还款扣减，非账单月累计金额。

19.本月累计分期交易金额：报送自然月（1-31 日）累计分期金额，非账单月累计金额。

20.本月累计收入：报送自然月（1-31 日）累计收入，非账单月累计收入。

21.当年累计信用卡收入金额：报送当年该信用卡累计获取收入金额，包括利息收入、手续费收入。

22.已有信用卡发卡银行数：最近一次人行征信系统查询时，客户已有他行发卡行数。

23.已有他行授信金额：填报最近一次人行征信系统查询时，客户已有他行



授信总金额。

24.催收标识：填报采集日期时信用卡是否处于催收状态。字典如下：0.否，1.是。

25.催收方式：填报采集日期时信用卡催收方式。如存在多种催收方式的，以英文半角分号隔开填报。

代码	名称	说明
01	电话催收	
02	信函催收	
03	外访催收	
04	司法催收	
05	委外催收	
00	其他	

26.新增授信类型：最近一次新增授信的类型，包括新发卡授信，但不包括新发卡客户授信额度不变的情况。

代码	名称	说明
01	新发卡授信	因新信用卡发放而新增授信。
02	固定额度上调	因信用卡额度上调而新增授信。
03	专项分期额度上调	因专项分期额度上调而新增授信。

00	其他	上述授信类型以外的其他授信类型。
----	----	------------------

27.逾期起始日期：最早一期逾期的时间，参考日期通用填报要求。如未逾期或已归还，填报默认值 9999-12-31。

28.最近授信评估日期：填报最近授信评估的日期，参考日期通用填报要求。

29.最近征信查询日期：填报最近一次在人行征信系统查询授信情况的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

30.最近新增授信日期：最近一次新增授信的日期，参考日期通用填报要求。如未新增授信填报发卡核定授信日期。

31.最后交易日期：最后一次信用卡发生交易的日期，参考日期通用填报要求。

32.账户状态：

代码	名称	说明
01	正常	
02	预销户	
03	销户	
04	冻结	
05	止付	
06	其他	如有其他状态，可在备注中详述。

33.透支金额：填报客户当前尚未偿还的本金，不含利息。

34.分期余额：当前分期业务的本金余额。

**表 8.5 信用卡分期状态**

## 1. 采集范围

填报信用卡分期业务情况。全量未结清及报数期期间结清的分期业务均需报送，在报数期前结清的不报送。

## 2. 数据项解释

交易 ID、客户 ID、机构 ID、币种、采集日期详见通用数据项说明。其中，机构 ID 填报核算机构 ID。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.分期业务 ID：用于唯一区分该笔分期业务。

2.卡号：填报信用卡卡号。

3.分期交易类型：信用卡分期业务交易类型。

代码	名称	说明
01	普通分期总额	账单分期等循环额度内分期，多笔信用卡交易合并为一笔分期。
02	普通分期单笔	账单分期等循环额度内分期，单笔信用卡交易进行分期。

03	专项分期总额	家装分期、汽车分期等专项审批额度的分期，多笔信用卡交易合并为一笔分期。
04	专项分期单笔	家装分期、汽车分期等专项审批额度的分期，单笔信用卡交易进行分期。
05	现金分期总额	现金透支分期，多笔信用卡交易合并为一笔分期。
06	现金分期单笔	现金透支分期，单笔信用卡交易进行分期。
07	其他	上述分期交易类型以外的其他分期交易。

#### 4.分期业务类型：信用卡分期业务消费类型。

代码	名称	说明
01	账单分期	对一段期限内的账单整体分期
02	单笔消费分期	单笔消费分期
03	现金分期	现金透支分期
04	POS 商户分期	商户消费 POS 机刷卡
05	邮购电购分期	现金透支分期，多笔信用卡交易合并为一笔分期。
06	汽车分期	汽车类消费专项分期
07	家装分期	家装类消费专项分期
08	车位分期	车位类消费专项分期
09	教育分期	教育类消费专项分期
10	婚庆分期	婚庆类消费专项分期
11	其他	上述分期业务类型以外的其他分期业务。

5.分期总额度：专项分期指该笔专项分期的额度，对于其他循环信用分期，指该客户可用于办理分期的总额度。

6.可用分期额度：办理分期时可用的剩余分期额度。

7.分期金额：普通账单分期填写办理分期时实际参与分期的金额。专项分期填写截至报送日客户实际支取的金额。

8.分期期数：分期业务期数，默认为 0。

9.分期利率：填报分期实际年化利率。

10.办理分期日期：办理分期业务的日期，参考日期通用填报要求。

11.办理分期时间：办理分期业务的时间。

12.分期转入卡号：客户交易时所使用的实际账号（银行提供给客户的账号，而非系统记账账号）。如，个人账号报送卡号、折号、单号或客户账号；对公活期账号报送活期存款账号对应的客户账号；对公定期账号报送与该业务绑定交易的客户账号；第三方平台账号报送第三方平台实际支付的账号。

13.分期转入户名：分期业务转入借记卡的填报入账户名，其他情况允许为空。

14.个性化分期标识：根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银监会令 2011 年第 2 号）第七十条，在特殊情况下，确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力且持卡人仍有还款意愿的，发卡银行可以与持卡人平等协商，达成个性化分期还款协议。字典如下：0.否，1.是。

15.提前结清标识：标识此笔信用卡分期业务是否在到期日前提前结清。字典如下：0.否，1.是。

16.分期余额：当前分期业务的本金余额。

17.逾期金额：逾期未还本金之和。

**表 8.6 衍生品存量情况**

**1.采集范围**

反映填报机构从事的所有即期及衍生品交易，包括自营业务和代客业务。报数期开始前该衍生品已经到期中止且未发生违约的，不填报。掉期（互换）交易（或具有类似特征的交易）将两端拆分为 2 条记录报送，衍生品 ID 保持一致。

**2.数据项解释**

衍生品 ID、协议 ID、账户类型、币种、科目 ID、科目名称、国家地区、担保协议 ID、采集日期、保证金金额见通用数据项说明。

其中，交易机构 ID 填报参照机构 ID。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.衍生品名称：交易所上市产品或银行间市场产品优先填写规范简称，柜面产品填写合同内规范全称或银行内部产品名称。

2.衍生品类型：

代码	名称	说明
01	即期	

02	看涨期权（Call）	
03	看跌期权（Put）	
04	期货	
05	远期	
06	掉期	
07	互换	
08	复合衍生品	
09	延期交收	
10	现货	
00	其他	

3.基础资产名称：决定衍生品价值的具体基础资产或指数名称，尽量采用市场通用名称，如“LPR1Y”、“USDCNY”。即期交易填报标的资产名称。掉期（互换）交易填报买方向卖方交付的资产名称。信用违约互换填报信用事件。

#### 4.基础资产类型：

代码	名称	说明
01	利率	
02	汇率	
03	商品	
04	股权相关	
05	信用	
06	贵金属	
07	指数	

08	复合金融衍生品	
09	其他-银行自定义	可命名多种

5.正总市场价值：填报机构所有的处在盈利中的衍生产品合约的重置市值总和。该指标反映了填报机构的潜在交易对手风险规模，即填报机构在交易对手违约并且无担保情况下最大可能损失金额。

6.负总市场价值：填报机构所有处在亏损中的衍生产品合约的重置市值总和。该指标反映了填报机构的潜在市场风险规模，即填报机构由于市场波动导致的最大可能损失金额。以正数填报。

7.估值日期：即期及衍生品交易估值的日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

8.多头头寸：填写同一具体衍生品轧差前的多头头寸。

9.空头头寸：填写同一具体衍生品轧差前的空头头寸。

10.合同起始日期：合同约定的交易起始日期，参考日期通用填报要求。

11.合同终止日期：合同约定的交易结束日期，参考日期通用填报要求。

12.衍生品发行日期：该衍生品的发行起始日期，参考日期通用填报要求。确无发行日期的，可填报合同起始日期。

13.衍生品到期日期：该衍生品的到期兑付日，参考日期通用填报要求。无到期时间的填写默认值 9999-12-31。

14.行权方式：



代码	名称	说明
01	欧式期权	指只有在合约到期日才被允许执行的期权,在大部分场内交易中采用。
02	美式期权	指可以在成交后有效期内任何一天被执行的期权,多为场外交易所采用。
03	百慕大期权	指可以在到期日前所规定的一系列时间行权的期权。
04	其他	其他期权行权方式。
00	不适用	该衍生品不涉及行权方式

15.本方初始币种: 货币互换填写, 填当前持仓币种, 参考币种通用填报要求。

16.对方初始币种: 货币互换填写, 填当前持仓币种, 参考货币通用填报要求。

17.本方利率类型: 利率互换填写。

代码	名称	说明
01	固定	
02	浮动	

18.对方利率类型: 利率互换填写。

代码	名称	说明
01	固定	
02	浮动	

19.本方利率基准：填写利率锚定的基础，例如 SHIBOR，字母统一大写。

20.本方利率浮动点：填写浮动利率上浮的基点（BP）。固定利率不填写。

21.对方利率基准：填写利率锚定的基础，例如 SHIBOR，字母统一大写。

22.对方利率浮动点：填写浮动利率上浮的基点（BP）。固定利率不填写。

23.估值金额：即期及衍生品的估值的金额。

24.估值币种：与资产单位估值相对应的币种。

## 表 8.7 同业存量情况

### 1.采集范围

填报机构同业交易的存量情况，包括所有结算和融资为目的的同业交易，交易类型应包括交易类型字段中包含的所有同业交易。报数期开始前该同业交易已到期结束且未发生违约逾期的，不填报。包括与央行的交易，不包括发行同业存单。以票据为押品的回购业务需要填报。

### 2.数据项解释

协议 ID、科目 ID、科目名称、账户类型、合同金额、币种、担保协议 ID、投资标的 ID、自营业务大类、自营业务小类、分户账号、钞汇类别、采集日期见通用数据项说明。

其中，交易机构 ID 填报参照机构 ID。分户账号、钞汇类别仅同业存款业务

填报，其他业务如不适用可不填。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.同业业务 ID：用于识别一笔具体同业业务的 ID，具有唯一性。

2.交易对手 ID：该交易对手 ID，填写要求同客户 ID。

3.同业业务种类：

代码	名称	说明
01	买断式买入返售	两家金融机构之间按照协议约定先买入金融资产，再按约定价格于到期日将该项金融资产返售的资金融通行为，期间的权力义务完全交割。
02	质押式买入返售	根据（财税〔2016〕46号）定义，指买方获得债券等金融商品质押权利的一种短期资金融出业务。
03	买断式卖出回购	两家金机构之间按照协议约定先卖出金融资产，再按约定价格于到期日将该项金资产回购的资金融通行为，期间的权力义务完全交割。
04	质押式卖出回购	根据（财税〔2016〕46号）定义，指卖方以债券等金融商品为权利质押的一种短期资金融入业务。
05	同业拆借-拆出	同业拆借中的拆出部分。同业拆借是指经中国人民银行批准，进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。同业拆借应当遵循《同业拆借管理办法》（中国人民银行令〔2007〕第3号发布）及有关规定。同业拆借相关款项在拆出和拆

		入资金会计科目核算，并在上述会计科目下单独设立二级科目进行管理核算。
06	同业拆借-拆入	同业拆借中的拆入部分。同业拆借是指经中国人民银行批准，进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。同业拆借应当遵循《同业拆借管理办法》（中国人民银行令〔2007〕第3号发布）及有关规定。同业拆借相关款项在拆出和拆入资金会计科目核算，并在上述会计科目下单独设立二级科目进行管理核算。
07	同业存款-存放同业	反映填报机构存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社存放联社款项。
08	同业存款-同业存放	反映境内、境外银行和非银行金融机构存放于填报机构的款项，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社存放联社款项。
09	同业借入	是指现行法律法规赋予此项业务范围的金融机构开展的同业资金借入业务。
10	同业借出	是指现行法律法规赋予此项业务范围的金融机构开展的同业资金借出业务。
11	同业代付-受托方	银行作为同业代付的受托方部分业务。同业代付是指商业银行（受托方）接受金融机构（委托方）的委托向企业客户付款，委托方在约定还款日偿还代付款项本息的资金融通行为。受托方同业代付款项

		在拆出资金会计科目核算，委托方同业代付相关款项在贷款会计科目核算。同业代付原则上仅适用于银行业金融机构办理跨境贸易结算。
12	同业代付-委托方	银行作为同业代付的委托方部分业务。同业代付是指商业银行（受托方）接受金融机构（委托方）的委托向企业客户付款，委托方在约定还款日偿还代付款项本息的资金融通行为。受托方同业代付款项在拆出资金会计科目核算，委托方同业代付相关款项在贷款会计科目核算。同业代付原则上仅适用于银行业金融机构办理跨境贸易结算。
13	股票质押贷款	证券公司以自营的股票、证券投资基金和上市公司可转换债券作质押，向银行机构获得资金的融资业务余额。
00	其他	其他未包含的同业业务

4.合同余额：该同业业务对应协议当前余额。

5.合同起始日期：该同业业务签订的合同约定的交易起始日期，参考日期通用填报要求。

6.合同终止日期：该同业业务签订的合同约定的交易结束日期，参考日期通用填报要求。没有约定的填默认值 9999-12-31。

7.合同执行利率：合同约定的执行利率，去百分号填列，如 10%填写 10。

8.业务目的：

代码	名称	说明
01	结算	
02	融资	
03	投资	

9.本期投资收益：填写年初至今的投资标的产生的收益，按收益金额填报，单位为基本币种单位。

10.累计投资收益：填写初始投资至今的投资标的产生的收益，按收益金额填报，单位为基本币种单位。

11.上次动户日期：最新一次账户变动的日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。除同业存放外，其他业务类型可为空。

## 表 8.8 投资情况

### 1.采集范围

填报机构按照投资协议形成的存量投资。本表填报直接投资的标的，不包括穿透后的标的。理财产品投资情况相关数据由理财登记中心统一报送。本表需要报送抵债资产、投资同业存单和公开市场交易类业务。

### 2.数据项解释

投资标的 ID、协议 ID、账户类型、产品 ID、科目 ID、科目名称、担保协议 ID、自营业务大类、自营业务小类、绿色融资类型、采集日期见通用数据项

说明。

其中，交易机构 ID 填报参照机构 ID。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.投资产品名称：填写具体名称，中英文和数字混合。

2.交易账号：填写具体支付该笔投资的资金分户账账号，与分户账信息关联。

如果交易账号为他行的托管账号则不用填写。

3.投资管理方式：

代码	名称	说明
01	自主管理	
02	委托管理	

4.投资余额：该笔投资的剩余金额。

5.投资标的币种：描述标的的币种，参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

6.本期投资收益：填写年初至今的投资标的产生的收益，按收益金额填报，单位为基本币种单位。

7.累计投资收益：填写初始投资至今的投资标的产生的收益，按收益金额填报，单位为基本币种单位。

8.持有成本：与币种对应的成本价金额数。

9.基础资产逾期金额：填报资管计划穿透后基础资产逾期的金额。

10.资产会计计量方式类别：

代码	名称	说明
01	以摊余成本计量(AC)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以摊余成本计量的金融资产”(AC)的债券投资。
02	以公允价值计量且其变动计入当期损益(FVTPL)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以公允价值计量且其变动计入当期损益”(FVTPL)的债券投资。
03	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(FVTOCI)	依据 2017 年财政部发布的新金融工具相关会计准则，计入“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”(FVTOCI)的债券投资。
04	其他	

11.持有非底层资产产生的间接负债余额：因持有资管产品而产生的间接负债余额，反映被投资产品的负债杠杆情况。默认填为 0。

## 表 8.9 融资情况

### 1.采集范围



填报机构按照融资协议形成的存量融资，包含所有按照融资工具类型开展的融资。报数期开始前该项融资已经完成且余额为 0 的，不填报。

## 2.数据项解释

融资业务 ID、产品 ID、机构 ID、科目 ID、合同金额、币种、担保协议 ID、采集日期见通用数据项说明。

其中，融资业务 ID 填报参照协议 ID。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.融资标的 ID：用于唯一区分单个融资标的的 ID。

2.同业 ID：同业客户 ID，填写要求同客户 ID。

3.融资工具类型：

代码	名称	说明
01	存单	是指填报机构主动发行的存款凭证。境内业务主要包括大额存单和同业存单；境外业务主要是指可转让定期存单（CDs）。
02	普通债券	指填报机构为筹集资金而发行的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的、不具备资本属性或期权性条款、未规定专门用途的债务融资工具。
03	专项债券	指填报机构发行的具有特定用途的债券。
04	次级债券	是指填报机构发行的偿付顺序优于股本权益、但低于一般债务的债务融资工具。

05	混合资本债	指符合中国人民银行公告（2006）第 11 号《商业银行发行混合资本债券的有关事项》有关规定的债券。
06	可转换债券	指债券持有者可以在特定时间、按特定条件转换为一定数量的另一种证券的债券，通常是转换为普通股。
07	其他具有固定期限的融资工具	指未归类在上述[01 存单]至[06 可转换债券]的其他具有固定期限的融资工具。
08	永续债	是指填报机构发行的无固定到期期限的债券。
09	优先股	是指填报机构发行的相较普通股而言在资产、利润分配等方面中享有优先权利的股票，通常不具有投票权。
10	普通股	是指填报机构发行的具有所有权和投票权，在清偿顺序中位于所有债权和优先股之后的股票，包含股本和股本溢价。
11	其他无固定期限的融资工具	指未归类在上述[08 永续债]至[10 普通股]的其他无固定期限的融资工具。
12	资产支持证券 (发起)	指银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构发行的、以该资产所产生的现金支付其收益的证券。其中，在境内市场发行的资产支持证券须经金融监管总局（或原银保监会）、中国证监会、交易商协会等部门备案或审批，并在银行间市场或证券交易所市场发行或交易。

融资工具子类型：

代码	名称	说明
011	大额存单	按照《大额存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2015〕第 13 号）规定，大额存单是指银行业存款类金

		融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证。
012	同业存单	按照《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行公告〔2013〕第20号）规定，同业存单是指银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。
021	普通债券	指填报机构为筹集资金而发行的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的、不具备资本属性或期权性条款、未规定专门用途的债务融资工具。
031	小微专项金融债	是指填报机构发行的、募集资金专项用于小微企业贷款的金融债券。
032	三农专项金融债	是指填报机构按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》发行，募集资金专项用于发放涉农贷款的金融债券。
033	绿色金融债	是指填报机构依法发行的、募集资金用于支持绿色产业并按约定还本付息的有价证券。
041	二级资本债	指填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法》附件1中二级资本工具合格标准的次级债券。
051	混合资本债	指符合中国人民银行公告（2006）第11号《商业银行发行混合资本债券的有关事宜》有关规定的债券。
061	可转换债券	指债券持有者可以在特定时间、按特定条件转换为一定数量的另一种证券的债券，通常是转换为普通股。
071	其他具有固定期限的融资工具	

081	永续债中可计入其他一级资本的部分	指填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法》附件 1 中其他一级资本工具合格标准的永续债。
091	优先股中可计入其他一级资本的部分	指填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法》附件 1 中其他一级资本工具合格标准的优先股。
101	普通股中公开发行的部分	是指填报机构在沪深交易所、港交所等境内外主要公开交易所公开发行和交易的股票。
102	普通股中非公开发行的部分	是指填报机构未在沪深交易所、港交所等境内外主要公开交易所公开发行和交易的股票。
111	其他无固定期限的融资工具中可计入其他一级资本的部分	指在其他无固定期限的融资工具中，填报机构发行的符合《商业银行资本管理办法》附件 1 中其他一级资本工具合格标准的部分。
121	资产支持证券(发起)	指银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构发行的、以该资产所产生的现金支付其收益的证券。其中，在境内市场发行的资产支持证券须经金融监管总局（或原银保监会）、中国证监会、交易商协会等部门备案或审批，并在银行间市场或证券交易所市场发行或交易。
000	不适用	

4.成本类型：填报机构本次融资所产生的成本的类型。

代码	名称	说明
----	----	----

01	固定成本	成本是确定的一定数额
02	浮动成本	成本是不确定、变化的一定数额，如成本为与某个波动的市场利率或者市场价格进行挂钩
03	不确定成本	成本未约定，出于不明确状态。
04	其他	无法在上述类型中反映的。

5.成本总额：填报机构融资行为产生的所有成本总额，包括利息、手续费、各类应缴税款等等。

6.融资余额：该笔融资剩余可用余额。

7.合同执行利率：合同约定的执行利率，去百分号填入，如 10%填写 10。

8.生效日期：该融资业务约定的生效起始日期，参考日期通用填报要求。

9.到期日期：该融资业务约定的担保最后期限，参考日期通用填报要求。未约定到期日期的填写默认值 9999-12-31。

10.股权托管比例：未上市机构填写本机构的普通股股份中，已托管股份所占比；全部未托管的，本项填“0”。已上市机构本项统一填“0”。

11.托管机构名称：未上市机构填写股权托管机构的名称，应与股权托管机构公章所使用的名称完全一致；未托管和已上市的，统一为空。

12.发行国家地区：该融资工具发行上市所处国家地区代码。参考国家地区通用字段填报要求。多个发行国家地区用英文半角分号“;”隔开。

**表 8.10 理财产品状态**

### **1.采集范围**

填报机构在采集日期当天存续的理财产品最新状态信息，如余额、净值、份额、收益等，理财产品状态相关数据由理财登记中心统一报送。

### **2.数据项解释**

产品 ID、机构 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.累计申购金额：产品成立至本统计期末确认的累计申购金额总和，以人民币为单位。对于 2013 年 1 月 1 日前成立的产品，只能提供 2013 年 1 月 1 日至本统计期末的累计数据。

2.累计申购份额：产品成立至本统计期末确认的累计申购份额总和。对于 2013 年 1 月 1 日前成立的产品，只能提供 2013 年 1 月 1 日至本统计期末的累计数据。

3.累计兑付金额：产品成立至本统计期末确认的累计兑付金额总和，以人民币为单位。对于 2013 年 1 月 1 日前成立的产品，只能提供 2013 年 1 月 1 日至本统计期末的累计数据。

4.累计兑付收益金额：产品成立至本统计期末确认的累计兑付收益金额总和，以人民币为单位。对于 2013 年 1 月 1 日前成立的产品，只能提供 2013 年 1 月 1 日至本统计期末的累计数据。

5.累计赎回份额：产品成立至本统计期末确认的累计赎回份额总和。对于2013年1月1日前成立的产品，只能提供2013年1月1日至本统计期末的累计数据。

6.产品存续余额：填写当前存续余额。

7.初始净值：在产品正式成立时设定的净值。

8.产品净值：产品对外公布的最新净值。

9.累计净值：指自产品发起成立日起开始，在不考虑历次现金分红派息情况的基础上的单位净值。

10.净值币种：净值的币种，参照币种通用填报要求。

11.折算人民币初始净值：根据产品成立当日汇率折算的初始净值。

12.折算人民币净值：根据净值公布日汇率折算的产品的最新净值。

13.折算人民币累计净值：根据净值公布日汇率折算的产品最新净值。

14.实现收益率：客户实际实现的最新年化收益率。单位为百分比，如4.5%填报为4.5。对于“产品运作模式”选择“开放式非净值型”或“封闭式非净值型”的，该字段必填；对于“开放式净值型”或“封闭式净值型”的，该字段选填。对于开放式产品，该字段指产品在上一运作周期内实际兑付客户的收益率；对于封闭式产品，该字段指本次存续期登记范围内最近一次兑付客户的实际实现收益率。

15.银行实现收益：计算在“产品起始日期”到统计日期间，理财产品存续期登记的“银行实现收益（元）”的加总。

16.理财产品杠杆率：为所在统计时点理财产品总资产/净资产。单位为百分比，如 4.5%填报为 4.5。

17.理财产品总资产金额：为所在统计时点理财产品总资产持仓金额。单位元。

18.穿透后资产余额：填写穿透后理财产品资产余额，穿透后理财产品资产余额与负债余额的差额为当前理财产品净值。

19.穿透后负债余额：填写穿透后理财产品负债余额。

20.自然人持有余额：填写理财产品当前由自然人持有的理财余额。

21.非金融机构持有余额：填写理财产品当前由非金融机构持有的理财余额。

22.银行类金融机构持有余额：填写理财产品当前由银行类金融机构持有的理财余额。

23.其他金融机构持有余额：填写理财产品当前由其他金融机构持有的理财余额。

## 表 8.11 表外业务手续费及收益

### 1. 采集范围

填报机构表外业务规模以及手续费、收益情况。对于理财产品需要细分至每款产品实现的手续费及收益情况，包括银行端、客户端收益情况。对于其他表外



业务，尽量细分至每款产品；无法细分，可以直接填报至采集期的总数。建议对于非理财产品，如无法细分，可按照业务类型汇总填报收益及手续费相关字段。

2. 数据项解释

机构 ID、协议 ID、手续费计算方式、手续费总额、手续费收取方式、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.业务类型：

代码	名称	说明
0100	承兑汇票	指由出票人签发并向填报机构申请,经填报机构承兑的汇票。
0200	跟单信用证	是指凭跟单汇票或仅凭单据付款的信用证。单据是指代表货物所有权的单据（如海运提单等），或证明货物已交运的单据（如铁路运单、航空运单、邮包收据）。
0301	融资性保函	指以资金融通为目的,填报机构为合约关系一方当事人（担保申请人），向合约关系的另一方当事人（担保受益人）开立的,当担保申请人出现违约时由填报机构承担偿还资金债务、还款担保责任的保函（法律性文书）。
0302	非融资性保函	指填报机构为客户贸易或工程投标等非融资性经营活动开具担保文书的保函。非融资性保函包括投标保函、履约保函、预付款保函、海事保函、质量保函、关税付款保函、工程维修保函、诉讼保函、提货担保保函等。

0400	信用风险仍在银行的销售与购买协议	主要包括有追索权的资产销售和有追索权的买入资产。
0500	其他担保类业务	除了承兑汇票、跟单信用证、保函、信用风险仍在银行的销售与购买协议外的其他担保类业务。担保类业务是指商业银行接受客户的委托对第三方承担责任的业务。
0600	可随时无条件撤销的贷款承诺	机构可在任何时候，且不需要事先通知，就可以无条件取消的贷款承诺。
0700	不可无条件撤销的贷款承诺	指有条件撤销或不可撤销的贷款承诺。
0800	未使用的信用卡授信额度	指填报机构对客户信用卡授信额度中，客户可以使用但尚未使用的授信额度。
0900	其他承诺	除了可随时无条件撤销的贷款承诺、不可无条件撤销的贷款承诺、未使用的信用卡授信额度外的其他承诺业务。承诺类业务是指填报机构在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，同客户签订的一种具有法律约束力的合约，向客户做出在未来约定的有效期内，按商定的条款为该客户提供约定数额授信的承诺。
1000	发行理财产品	商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益，并不保证投资者本金安全的全部理财产品。
1100	委托贷款	机构接受客户或其他单位委托而发放的贷款。委托人提供资金，填报机构根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回。委托贷款的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资

		金，其风险由委托人承担。
1200	委托投资	机构接受客户或其他单位委托而进行的投资。委托人提供资金，由填报机构根据委托人确定的投资对象、金额、期限等而代理进行的投资。委托投资的资金由委托人提供，填报机构不得代垫资金，其风险由委托人承担。不含填报机构发行的表外理财产品。
1301	代理金融衍生品交易	指填报机构通过营业网点或电子银行系统等所有渠道为个人及法人客户办理的代理金融衍生产品交易业务。
1302	代理贵金属交易	指填报机构通过营业网点或电子银行系统等所有渠道为个人及法人客户办理的贵金属账户、现货、递延、代理销售和回购等业务。
1303	代理其他交易	
1400	代理发行和承销债券	指报告期内填报机构作为承销商，接受发行人委托公开发售的各类债券的累计金额，包括面向社会公开、银行间市场发行等，本项目按实际承销份额的面值填报。
1500	其他代理投融资服务类业务	反映填报机构开展的其他代理投融资服务类业务的金额或收入。
1601	代理代销信托计划	指代理推介信托计划并收付信托资金的业务，包括面向个人合格投资者和法人合格投资者的代理代销信托收付。
1602	代理代销资产管理计划	指代理推介证券、保险、基金公司及其子公司资产管理计划。

1603	代理代销保险产品	指填报机构接受保险公司的委托,作为兼业代理人,在授权范围内代理保险公司向公司、机构客户和个人销售保险产品,并依法收取手续费的银保代理业务。
1604	代理代销基金	指填报机构通过其营业网点和电子银行系统接受投资人基金认购、申购等交易申请的业务,含基金专户,不含资产管理计划。
1605	代理代销本行理财产品	填报机构通过其营业网点和电子银行系统接受投资人对本行设立的理财公司理财产品认购、申购等交易申请的业务。
1606	代理代销养老理财产品	填报代理代销银行理财产品中的养老理财产品,养老理财产品指根据《关于开展养老理财产品试点的通知》、《关于扩大养老理财产品试点范围的通知》及其他相关规定开展的理财产品业务。
1607	其他	本项目反映报告期内填报机构代理销售除基金(含基金专户和资产管理计划)、保险、信托计划、银行理财产品之外金融产品的发生金额。
1700	资产托管	商业银行根据合同或协议约定,履行安全保管资产、资金清算、核算估值、投资监督及信息披露等职责,并提供与投资管理相关服务的业务。
1801	代理收取	指填报机构接受客户委托,根据客户提供的清单或凭证等,代理客户收取款项的业务。
1802	代理发放	指填报机构接受客户委托,根据客户提供的清单或凭证等,代理客户发放款项的业务。

1900	保管业务	指填报机构接受客户委托,按照约定条件,代客户保管贵重物品、有价证券以及文件等财物的业务。
2000	财务顾问咨询	机构作为客户财务顾问,在切实分析客户实际需求的基础上,灵活运用各种金融知识、金融信息、金融工具、金融渠道和金融资源等,为客户提供有实质性服务内容和个性化特点的顾问服务及金融产品时所获得的收入。
2100	其他中介服务类业务	反映填报机构开展的其他中介服务类业务的金额或收入。
2200	金融衍生品类(不含代理金融衍生产品交易)	指价值取决于一种或多种基础资产或指数的金融合约,合约的基本种类包括远期、期货、掉期(互换)和期权等。衍生产品还包括具有远期、期货、掉期(互换)和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。
2300	其他	上述业务种类之外的其他表外业务

2.业务余额：对应业务类型的采集日期余额，没有可为空。

3.本年累计发生额：对应业务类型的采集日期本会计年度累计发生额，没有可为空。

4.产品 ID：同通用项【产品 ID】说明。若业务类型为理财产品，则需要填报产品 ID；若涉及多个产品 ID 则拼接报送，用英文半角分号隔开；若不涉及允许为空。

5.累计实现产品收益：本会计年度年初至采集日期累计实现产品收益。若业务类型为理财产品，则需要填报该产品累计实现的收益金额（一般情况下产品收益=银行端收益+客户端收益）。

6.累计实现银行端收益：各项表外业务在本会计年度年初至采集日期期间累计实现的对应收入，包括手续费及佣金收入、其他业务收入等纳入当期损益表的收入，不考虑各项表外业务对应产生的支出。

7.累计实现客户端收益：本会计年度年初至采集日期累计实现的客户端收益，若业务类型为理财产品，则需要填报扣除管理费用后，累计为客户实现的收益金额。

## 表 8.12 五级分类状态

### 1. 采集范围

填报包括贷款、信用卡在内的信贷资产及非信贷资产五级分类状态记录。

### 2. 数据项解释

机构 ID、经办员工 ID、审查员工 ID、审批员工 ID、币种、采集日期详见通用数据项说明。

1.协议 ID：同通用项【协议 ID】说明。信用卡业务填报信用卡账号，投资业务填协议 ID，没有协议置空。

2.细分资产 ID：填报该笔资产对应的编号。按既定规则生成用于唯一识别资

产的编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。填报单一协议下，能够区分的最小资产的 ID，如借据 ID，投资标的 ID，同业业务 ID 等，如果无法区分，可以为空。信用卡业务可以为空。

3.调整日期：填报此资产五级分类调整的实际日期，参考日期通用填报要求。状态一直为正常的借据可置空。

4.当前五级分类：采集日期当日资产对应的五级分类，参考通用数据项“五级分类”码值填报。

5.原五级分类：此资产在本次五级分类状态变化之前的状态，参考通用数据项“五级分类”码值填报。一直状态为正常的借据可置空。

6.变动方式：填报五级分类调整是人工还是自动调整，一直状态为正常的借据可置空。

代码	名称	说明
01	人工	人工调整五级分类。
02	自动	系统自动调整五级分类。

7.变动原因：此资产此次五级分类变动的原因。银行自定义。五级分类未变动的此项填报“未变动”。

8.减值准备：填报对此笔资产计提的减值准备金额，对于不需要计提减值准备的资产填 0。

表 8.13 授信情况

1. 采集范围

填报机构对所有客户的授信情况，包括对公、个人、同业、供应链等客户的所有表内外授信。未签订授信协议但实际存在用信的情况下也需填报本表。

2. 数据项解释

客户 ID、机构 ID、经办员工 ID、审批员工 ID、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.占用集团授信 ID：当笔授信纳入集团统一授信时填报，填报所属集团统一授信 ID。

2.客户类别：填报授信客户主体种类。

代码	名称	说明
01	单一法人	银行在对单一法人客户的风险和财务状况进行综合评估的基础上，确定的能够和愿意承担的风险总量。对同一客户存在多笔授信的，逐笔填报。该授信额度包括表内、外授信在内的授信总量。
02	集团客户	以集团客户作为授信主体，在对集团客户风险和财务状况进行综合评估的基础上，确定的能够和愿意承担的风险总量。对同一客户存在多笔授信的，逐笔填报。该授信额度包括表内、外授信在内的授信总量。作为集团填



		报的同时，集团下单一法人也需同时填报。
03	同业客户	银行向同业客户直接提供资金，或者对同业客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括拆放同业、存放同业、买入返售资产、信用风险仍在填报机构的销售与购买协议（如担保等）、衍生工具合约等表内授信业务的额度。
04	供应链融资	供应链上的核心企业及其相关的上下游配套企业作为一个授信主体整体。
05	个体工商户及小微企业主	个体工商户为从事工商经营的家庭或自然人；小微企业主包括小微企业法定代表人及其配偶、企业主要股东、实际控制人。
06	其他个人客户	除个体工商户及小微企业主以外的其他个人客户。
07	其他	上述客户类型以外的其他类型客户。

### 3.授信种类：填报此笔授信的类型。字典如下：

代码	名称	说明
01	综合额度授信	包含表内外多种额度类型的授信。
02	低风险额度授信	借款人提供质押或担保可覆盖授信金额的非敞口授信。
03	信用卡额度授信	信用卡专项授信。
04	临时额度授信	应解客户临时需要，在永久信用额度上临时添加的授信额度
05	专项额度授信	可用于特定用途、期限的专款专用额度。
06	其他	上述授信类型以外的其他授信类型。

4.授信币种：填报授信额度对应币种，参考币种通用填报要求。

5.授信额度：填报此笔授信下表内外的授信额度。

6.授信净额：填报此笔授信下扣除客户提供的保证金存款及质押的银行存单和国债金额后的表内外授信净额。

7.单户授信总额：银行机构对单一客户有授信总额度管理的，取对该客户授信总额度，例如，银行机构对客户 A 有 2 笔授信，单笔授信额度分别为 1500 万元，但对客户的授信总额度为 2000 万元，则填 2000 万元。银行机构对客户无授信总额度管理（含授信过期），取表内外授信余额和实际审批贷款额度的较大值为准。例如，银行机构对单一客户 B 综合授信额度 1 亿元，其中可用于贷款 6000 万元，可用于债券投资 4000 万元，另外有低风险授信额度 1000 万元，则填 1.1 亿元。又如，银行机构原对单一客户 C 综合授信额度 1 亿元，另外有低风险授信额度 1000 万元，但至采集日，对客户 C 综合授信和低风险授信均已经过期，但仍有贷款余额 5000 万元，且原授信未用额度不可再使用，则填 5000 万元；反之，如果至采集日，对客户 C 的授信虽然已经过期，但是原授信未用额度仍可使用，则填 1.1 亿元。针对个人客户，需要将其名下信用卡、住房按揭、消费和经营性等各项业务汇总形成个人客户统一额度。

8.个人客户经营性贷款授信总额：填报对个人客户经营性贷款的授信总额；如对个人客户经营性贷款无授信额度管理的，取贷款余额。

9.非保本理财产品授信额度：指本行发行的非保本理财产品投向关联方（集团）的金额，以及其他由本行非保本理财产品承担信用风险的业务额度。

10.额度申请日期：填报此笔授信的申请日期，参考日期通用填报要求。

11.授信起始日期：填报银行批准的该授信额度的起始日，参考日期通用填报要求。

12.授信到期日期：填报银行批准的该授信额度的到期日，参考日期通用填报要求。

13.持有债券余额：填报该笔授信下，银行持有企业债券的账面余额，不扣除减值准备。

14.持有股权余额：填报该笔授信下，银行持有企业股权的账面余额，不扣除减值准备。同业客户不填报该指标。

15.表内用信余额：填报该笔授信额度内，各项表内业务占用的授信额度。

16.表外用信余额：填报该笔授信额度内，各项表外业务占用的授信额度。

17.不考虑风险缓释季末风险暴露金额：填写大额风险暴露客户此笔授信项下的因贷款业务、贴现业务、同业投资、存放同业、拆放同业、买入返售资产以及其他各类资产业务形成的信用风险暴露。大额风险暴露客户是指单一客户或一组关联客户超过其一级银行一级资本净额 2.5% 的风险暴露。对于非大额风险暴露，如果机构能够填报，填报最近一个季末数据。如果无法计算，可以置空。

18.考虑风险缓释季末风险暴露余额：填报大额风险暴露并考虑合格抵质押物或保证主体提供保证的风险缓释作用，从客户风险暴露中扣减被缓释部分。抵质押物或保证的担保期短于被担保债权期限的，不具备风险缓释作用。对于非大额风险暴露，如果机构能够填报，填报最近一个季末数据。如果无法计算，可以

置空。

19.授信审批意见：银行授信批复全文。

20.授信状态：标识此笔授信是否有效。字典如下：0.否，1.是。

21.授信协议名称：银行自定义。

## 表 8.14 存款状态

### 1.采集范围

填报机构所有客户的存款情况，若存款账户在报数期前已经销户的，不填。  
银行在内部账户进行核算的存款按客户账户填报本表。

### 2.数据项解释

协议 ID、客户 ID、机构 ID、币种、科目 ID、科目名称、利率、开户日期、销户日期、钞汇类别、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.分户账号：银行机构内具有唯一区分性、用于逐笔记录交易明细或用于总账核对的明细核算的最细一级账号。客户是境内涉密法人的，填写“\*\*\*\*\*”。

2.交易介质：能证明、记录、核实账户内容的实体物，如借记卡、定期存单、定期存折等实体物。

代码	名称	说明
01	卡	银行向存款人签发的，用于办理存款、取款、转账业务，记录账户交易名义的物理卡片。
02	普通存折	银行凭以记录存款人银行账户交易明细的纸制簿子。
04	存单	银行凭以办理储蓄业务的一种凭证。一般用于一次存入的整存整取、定活两便储蓄。银行签发存单和存折后，对储户的存款负有经济责任。
05	大额定期存单	银行凭以办理大额存款业务的一种凭证。
06	一本通	
07	卡折合一	
08	无介质	
09	其他	

3.交易介质号：卡、折、单及其他交易介质对应的介质号码。

4.存款期限：填报此笔存款的存款期限，字典如下：

代码	名称	说明
01	活期	
02	1 天通知	
03	7 天通知	
04	1 个月	
05	3 个月	
06	6 个月	

07	12 个月	
08	18 个月	
09	24 个月	
10	36 个月	
11	60 个月	
12	其他固定期限	

5.上次动户日期：最新一次账户变动的日期。参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

6.存款余额：填报采集日期此笔存款的账户余额。

7.通过互联网吸收的存款类型：不适用可置空

代码	名称	说明
01	关联本行 I 类户的 II 类户通过本行互联网渠道	
02	关联本行 I 类户的 II 类户通过第三方互联网平台	
03	关联他行 I 类户的 II 类户通过本行互联网渠道	
04	关联他行 I 类户的 II 类户通过第三方互联网平台	

8.各项存款剔除项标识：码值设置为 0.否，1.是，对于法人透支账户和其他不应计入各项存款的情况，码值选择为“1.是”。

9.账户状态：填报存款账户状态。

代码	名称	说明
01	正常	存款账户正常存续。
02	预销户	已发起销户但未完成销户的状态。
03	销户	存款账户已销户。
04	冻结	存款已被银行或司法机构冻结。
05	止付	存款被停止止付，不能被提取。
06	其他	上诉状态外的其他状态。

**表 8.15 还款状态**

### 1.采集范围

填报贷款业务、投资业务等所有需要还本付息的资产类业务，该还款对应业务在报数期开始前协议已经完结或者取消的，不填。委托贷款业务仅填报非现金项下的委托贷款业务；票据贴现、票据买断式转贴现业务需要填报。

### 2.数据项解释

客户 ID、机构 ID、币种、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.协议 ID：同通用项【协议 ID】说明。用于唯一区分该笔还款填写还款计划对应业务的协议 ID。信用卡业务填报信用卡账号，同业业务填写同业业务 ID，投资业务填协议 ID，没有协议置空。

2.细分资产 ID：填报该笔资产对应的编号。按既定规则生成用于唯一识别资产的编码。生成规则为：采用长度不超过 60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。填报单一协议下，能够区分的最小资产的 ID，如借据 ID，投资标的 ID，同业业务 ID 等，如果无法区分，可以为空。信用卡业务可以为空。

3.还本方式：本金还款方式。福费廷、SPV 还本方式按实际情况填报。

代码	名称	说明
01	按月	按月归还贷款本金。特别地，信用卡业务填报本码值。
02	按季	按季归还贷款本金。
03	按半年	按半年归还贷款本金。
04	按年	按年归还贷款本金。
05	到期一次还本	贷款到期后一次性归还贷款本金。特别地，票据贴现、票据买断式转贴现业务和债券、基金等投资还本方式填报本码值。
06	按进度还款	
07	其他	

4.还息方式：利息归还方式。债券还息方式按实际情况填写。



代码	名称	说明
01	按月	按月归还贷款利息。特别地，信用卡业务填报本码值
02	按季	按季归还贷款利息。
03	按半年	按半年归还贷款利息。
04	按年	按年归还贷款利息。
05	利随本清	贷款本金归还完成时一次性归还利息。
06	其他	其他利息归还方式。特别地，票据贴现、票据买断式转贴现业务、福费廷、SPV、基金投资还息方式填报本码值。

5.本期还款期数：填写此条记录对应的还款期数，第一次计划还款日期（包括还本和还息）填 1，以此类推。

6.计划还款期数：填写此笔还款对应业务的计划还款期数。

7.本期计划还款日期：填写本期还款期数对应的计划还款日期，参考日期通用填报要求。

8.本期计划归还本金金额：填写按照还款计划，本期应归还的本金金额。

9.本期计划归还利息金额：填写按照还款计划，本期应归还的利息金额。

10.本期已归还本金：本期已经归还的本金金额。

11.本期已归还利息：本期已经归还的利息金额。

12.累计展期次数：填报此笔资产业务的展期次数，未展期为 0。

13.连续欠本天数：当截至报送日贷款仍为逾期状态时填报，填写截至当前报数期连续欠本天数，如已归还，重置为 0。

14.连续欠息天数：当截至报送日贷款仍为逾期状态时填报，填写截至当前报数期连续欠息天数，如已归还，重置为 0。

15.累积欠本天数：在整个业务期间，已经出现过欠本的天数的合计，不论是否连续。

16.累积欠息天数：在整个业务期间，已经出现过欠息的天数的合计，不论是否连续。

17.连续欠款期数：仅当截至报送日贷款仍为逾期状态时填报，填写与当前期数连续起来的欠款期数，如已归还，重置为 0。

18.累计欠款期数：在整个业务期间，已经出现过欠款的期数的合计，不论是否连续。欠款包括欠息。

19.欠本金额：填报截至报送日资产类业务欠本金额。

20.表内欠款利息：填报截至报送日资产类业务表内欠息金额。

21.表外欠款利息：填报截至报送日资产类业务表外欠息金额。

22.欠本日期：当截至报送日贷款本金仍为逾期状态时填报，填报客户该笔业务本金逾期起始日期，参考日期通用填报要求。借新还旧和因借新还旧而展期等形式的贷款的逾期天数从原借款合同的到期日起算。未发生逾期填默认值 9999-12-31。

23.欠息日期：当截至报送日贷款利息仍为逾期状态时填报，填报客户该笔业务利息逾期起始日期，参考日期通用填报要求。借新还旧和因借新还旧而展期等形式的贷款的逾期天数从原借款合同的到期日起算。未发生逾期填默认值 9999-12-31。

24.终结日期：贷款结清（含提前还款）、核销或转让的日期，参考日期通用填报要求。若尚未终结，填报默认值 9999-12-31。

## 表 8.16 客户理财产品持有状态

### 1.采集范围

本机构客户开立的理财分户账信息，报送本机构理财产品账户信息，代销其他机构理财在其他机构数据源下报送。买入不同理财产品的，每个产品作为一条记录。仅包含产品起始日在 2018 年 10 月 1 日之后的理财产品（由母行划转至理财公司的产品，仅包含母行原产品的起始日在 2018 年 10 月 1 日之后的产品）包含银行及理财公司数据。客户理财产品持有状态相关数据由理财登记中心统一报送。

### 2.数据项解释

客户 ID、产品 ID、机构 ID、币种、采集日期详见通用数据项说明。理财部分的机构 ID 填报机构完整的金融许可证号。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.客户姓名：指与该投资者的证件保持一致、经法律认可的名称。

2.客户证件类别：指与该投资者的证件保持一致、经法律认可的名称。

代码	名称	说明
00	居民身份证	
01	临时居民身份证	
02	户口簿	
10	军官证	
11	警官证	
12	文职干部证	
13	士兵证	
14	军事院校学员证	
15	离休干部荣誉证	
16	军官退休证	
17	文职干部退休证	
20	中华人民共和国护照	
21	外国护照	
22	港澳往来内地通行证	
23	台湾往来内地通行证	
24	外国人永久居留证	
99	其他	
31	法人和其他组织统一社会信用代码	
32	全国组织机构代码	
33	企业法人营业执照号码	

34	国税登记证号码	
35	金融许可证号码	
36	基本存款账户开户登记证号码	
37	政府人事部门批文号码	
38	编制委员会批文号码	
39	政府人事部门登记证书号码	
40	编制委员会登记证书号码	
41	军队、武警财务部门开户证明号码	
42	社会团体登记证书号码	
43	民办非企业登记证书号码	
44	外地常设机构住在地政府主管部门批文号码	
45	国家主管部门颁外国驻华机构批文号码	
46	国家登记机关颁外资企业驻华代表、办事处登记证号码	
47	主管部门颁居民、村民、社区委员会批文号码	
48	独立核算的附属机构批文号码	
49	主管部门批文号码	
50	财政部门证明号码	
51	证券投资业务许可证号码	
52	临时经营地工商行政管理部门批文号码	
53	企业名称预先核准通知书号码	
54	企业营业执照号码	
55	个体工商户营业执照号码	

56	地税登记证号码	
57	宗教事务管理部门的批文或证明号码	
58	借款合同号码	
59	国家外汇管理部门的批复文件号码	
60	主管部门许可证号码	
61	建筑施工及安装合同号码	
62	组织机构占位号码	
63	分支机构替代号码	
64	SPV 登记编码	

3.证件号码：与证件类别相对应的号码。

4.客户持有理财余额：指客户当日截至 17: 00 持有理财产品余额，与币种保持一致。

5.客户持有理财折算人民币余额：指客户当日截至 17: 00 持有理财产品余额（折算为人民币）。

6.客户持有理财份额：指客户在持有日期当日截至 17: 00 持有的理财产品份额。该要素对于非净值型产品指产品本金部分。

7. 客户持有日期：与客户持有理财份额相对应的日期。

## 表 9.1 投资标的关系

### 1. 采集范围

填报机构在投融资、同业交易、理财产品中涉及的投资标的上下层的关系信息。报数期开始前该投资标的物已经不在任何一个协议或者交易相关的，不填报。投资标的要层层穿透、逐层填报，并通过上一层投资标的 ID 前后关联。

### 2. 数据项解释

投资标的 ID、机构 ID、产品 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1. 上一层投资标的 ID：当前投资标的非直接投资的而是穿透后持有的，应填写上一级非底层资产的投资标的 ID。如果本身是顶层的资产，则填写自己的投资标的 ID。填报格式参考投资标的 ID。

2. 占上一层投资标的比例：自带百分号。填写本投资标的占其上一层投资标的的比例，对于上一层投资标的 ID 相同的投资标的，此项求和值为 100%。

3. 产品持有底层资产折算人民币金额：所在统计时点的资产持仓余额折算人民币的金额。

4. 理财产品持有底层资产折算人民币金额（理财中心）：所在统计时点的资产持仓余额折算人民币的金额。对于直接投资的资产，为根据银行历史登记的每笔交易信息按“历史平均成本法”计算得到的金额；对于间接投资的资产，为根据银行按月报送的“底层资产/负债信息”情况计算得到的金额。

5. 产品持有底层资产份额：所在统计时点的资产持仓数量，即产品份额或资产数量。

6.理财产品持有底层资产份额（理财中心）：所在统计时点的资产持仓数量，即产品份额或资产数量。

7.直接或间接投资标识：描述投资标的的投资方式。

代码	名称	说明
01	直接	未通过“资产管理产品”、“委外投资——协议方式”、“私募基金”投资的资产为“直接”
02	间接	通过“资产管理产品”、“委外投资——协议方式”、“私募基金”投资的资产为“间接”

8.投资标的层级：投资标的在产品中的第几层级。表层为第1层，从表层到底层，层级增大。

9.产品总层级：产品的总层级数。

10.估值币种：与资产单位估值相对应的币种。

11.单位资产估值（净价）：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。指该资产的统计时点单位估值（扣除按票面利率计算的应计利息后的价格为净价）。

12.单位资产估值（全价）：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。指该资产的统计时点单位估值（包含应计利息的价格为全价）。



## 表 9.2 投融资标的

### 1. 采集范围

填报机构在投融资、同业交易等自营业务中涉及的投融资标的的信息。拆放同业、存放同业等以对某机构为单位的业务，以对某机构为单一金融工具，如：金融工具名称为“存放××银行”。报数期开始前该标的物已经不在任何一个协议或者交易相关的，不填报。投资标的要层层穿透、逐层填报，即包括表层、中间层、底层的投资标的。按投融资标的的性质分字段填报，不适用可为空。如，自营资金业务报送范围的所有业务需填报表层标的物的相关信息和部分基础资产信息。同业存单、债券、非标准化债权和同业投资下的所有业务穿透后的基础资产需填报“基础资产客户名称”至“基础资产最终投向行业”区间的字段，其他投融资标的如能获得相关基础资产信息则也填报，不能获取可以允许为空。买入返售、卖出回购业务也需填报本表，且在本表仅填报表层业务情况，对应底层押品信息在《9.3 抵质押品》表填报。本表包含标的范围内的抵债资产。

### 2. 数据项解释

投融资标的 ID、机构 ID、担保协议 ID、备注、采集日期详见同类通用数据项说明。

1. 投融资标的名称：金融产品名称，包括但不限于标准化或非标准化金融产品。如果不是标准产品，则由银行自定义。如果是金融工具名称，可根据业务分类来填写，如存放同业：存放××银行；同业借款：××银行××借款；衍生品工具：××机构××类产品××合约。资产类型如果是基金、理财、资管计划等产品的，金融工具名称必须填写产品全称，如××券商××资管计划×期，××银行同业理财产品×期。不可为空。如果是理财产品，则为发行机构赋予理财产品

品的称谓。如果是中间层，则可能是持有的资管及委外资产的名称。如果是基础资产，则可能是决定衍生品价值的具体基础资产或指数名称，银行自定义，尽量采用市场通用名称，如“LPR1Y”、“USDCNY”，即期交易填报标的资产名称，掉期（互换）交易填报买方向卖方交付的资产名称，信用违约互换填报信用事件。如果是非标资产，则为非标准化债权类资产的全称。

2.发行价格：记录银行所持有或曾持有的金融工具信息及所持有的头寸信息，一般为标准化的工具，如债券。票据仍由票据票面信息记录。

3.发行规模：描述投融资标的整体的发行金额总额。

4.发行机构名称：描述投融资标的的发行机构全称。名称应与公章所使用的名称完全一致。

5.发行机构代码：描述投融资标的的发行机构的统一社会信用代码。已登记统一社会信用代码的，填 18 位统一社会信用代码；未登记统一社会信用代码的，填组织机构代码；境外机构填报全球法人机构识别编码（LEI）。

6.发行机构大类：填报投融资标的的发行主体的类型，相关的码值按照“交易对手大类”调整。

代码	名称	说明
01	银行类金融机构	银行类金融机构
02	保险业机构	保险业机构
03	地方金融组织	地方金融组织
04	交易及登记结算类机构	交易及登记结算类机构
05	金融控股公司	金融控股公司

06	证券业金融机构	证券业金融机构
07	第三方支付公司	第三方支付公司
08	特定目的载体	特定目的载体
09	政府部门	政府部门
10	公司企业客户	公司企业客户
11	个人客户	个人客户
12	境外客户	境外客户
00	其他	其他

7.发行机构小类：填报投融资标的发行主体的类型，相关的码值按照“交易对手小类”调整。

代码	名称	说明
010101	政策性银行	包含政策性银行和国家开发银行
010201	国有大型商业银行	国有大型商业银行（含邮储银行）
010301	全国性股份制商业银行	全国性股份制商业银行
010401	城市商业银行	城市商业银行
010402	城市信用社	城市信用社
010501	民营银行	民营银行
010601	外资机构	外资机构
010701	农村商业银行	农村商业银行
010702	农村合作银行	农村合作银行
010703	农村信用联社	农村信用联社
010704	村镇银行	村镇银行
010705	贷款公司	贷款公司

010706	农村资金互助社	农村资金互助社
010801	其他存款类银行机构	其他存款类银行机构
010901	信托公司	信托公司
010902	企业集团财务公司	企业集团财务公司
010903	汽车金融公司	汽车金融公司
010904	金融租赁公司	金融租赁公司
010905	货币经纪公司	货币经纪公司
010906	金融资产管理公司	金融资产管理公司
010907	消费金融公司	消费金融公司
010908	理财公司	理财公司
010909	金融资产投资公司	金融资产投资公司
020101	保险集团公司保险控股公司	保险集团公司及保险控股公司
020201	政策性保险公司	政策性保险公司
020301	农险公司	农险公司
020302	车险公司	车险公司
020303	责任险公司	责任险公司
020304	信用保证险公司	信用保证险公司
020305	互联网产险公司	互联网产险公司
020306	产险自保公司	产险自保公司
020307	相互保险组织（产险）	相互保险组织（产险）
020308	综合产险公司	综合产险公司
020309	其他产险公司	其他产险公司
020401	人寿保险公司	人寿保险公司

020402	健康保险公司	健康保险公司
020403	养老保险公司	养老保险公司
020501	再保险公司	再保险公司
020601	保险资产管理公司	保险资产管理公司
020701	保险中介集团公司	保险中介集团公司
020702	保险专业代理公司	保险专业代理公司
020703	保险经纪公司	保险经纪公司
020704	保险公估公司	保险公估公司
020705	保险兼业代理机构	保险兼业代理机构
020801	其他保险业机构	其他保险业机构
030101	小额贷款公司	小额贷款公司
030201	融资担保公司	经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司
030301	地方资产管理公司	地方资产管理公司
030401	融资租赁公司	融资租赁公司
030501	商业保理公司	商业保理公司
030601	典当行	典当行
030701	其他地方金融组织	其他地方金融组织
040101	交易所	交易所
040201	登记结算类机构	登记结算类机构
050101	中央金融控股公司	中央金融控股公司
050201	其他金融控股公司	其他金融控股公司
060101	证券公司	证券公司

060201	证券投资基金管理公司	证券投资基金管理公司
060301	期货公司	期货公司
060401	投资咨询公司	投资咨询公司
080101	银行非保本理财	银行非保本理财
080201	信托公司资管产品	信托公司资管产品
080301	证券公司及其子公司资管产品	证券公司及其子公司资管产品
080401	基金管理公司及其子公司专户	基金管理公司及其子公司专户
080501	期货公司及其子公司资管产品	期货公司及其子公司资管产品
080601	保险资管产品	保险资管产品
080701	金融资产投资公司资管产品	金融资产投资公司资管产品
080801	公募基金	公募基金
080901	私募基金	私募基金
081001	其他特定目的载体	其他特定目的载体
090101	中国人民银行	中国人民银行
090201	国家外汇管理局	国家外汇管理局
090301	国家金融监督管理总局	国家金融监督管理总局
090401	中国证券监督管理委员会	中国证券监督管理委员会
090501	财政部	财政部
090601	地方财政部门	地方财政部门
090701	其他政府部门	其他政府部门
100101	国有企业	国有企业
100102	集体企业	集体企业
100103	股份合作企业	股份合作企业

100104	联营企业	联营企业
100105	有限责任公司	有限责任公司
100106	股份有限公司	股份有限公司
100107	私营企业	私营企业
100108	其它企业	其它企业
100201	合资经营企业（港或澳、台资）	合资经营企业（港或澳、台资）
100202	合作经营企业（港或澳、台资）	合作经营企业（港或澳、台资）
100203	港、澳、台商独资经营企业	港、澳、台商独资经营企业
100204	港、澳、台商投资股份有限公司	港、澳、台商投资股份有限公司
100205	其他港、澳、台商投资企业	其他港、澳、台商投资企业
100301	中外合资经营企业	中外合资经营企业
100302	中外合作经营企业	中外合作经营企业
100303	外资企业	外资企业
100304	外商投资股份有限公司	外商投资股份有限公司
100305	其他外商投资企业	其他外商投资企业
120101	境内中资企业控制的境外金融机构 （含境外注册的 SPV）	
120102	非境内中资企业控制的境外金融机 构	
120201	境外政府部门	境外政府部门
120301	境内中资企业控制的境外公司客户	
120302	非境内中资企业控制的境外公司客 户	

120401	境外个人客户	境外个人客户
120501	境外其他客户	境外其他客户
000000	其他	其他

8.发行国家地区：描述投融资标的的发行国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

9.交易流通场所：指各类资产进行各项交易的市场。

代码	名称	说明
01	银行间债券市场	
02	商业银行柜台市场	
03	上海证券交易所	
04	深圳证券交易所	
05	全国中小企业股份转让系统	
06	上海期货交易所	
07	郑州商品交易所	
08	大连商品交易所	
09	中国金融期货交易所	
10	上海黄金交易所	
11	区域性产权	
12	资产交易市场	
13	区域性商品交易所	
14	区域性贵金属交易所	



15	艺术品市场	
16	基金市场	
17	信托市场	
18	全国银行间同业拆借市场	
19	上海票据交易所	
20	其他交易流通场所	
00	其他	

10.投融资标的币种：描述标的的币种，参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

11.投融资标的代码：描述投融资标的在公开市场上统一的，按照一定规则编制的，具有公开性、唯一性的资产编码。不适用可为空。

12.起息日期：描述标的资产开始计算利息的日期，参考日期通用填报要求。

13.发行日期：描述标的资产的发行日期，参考日期通用填报要求。没有对应发行日期的填写交易日期。

14.到期日期：描述标的资产的到期日期，参考日期通用填报要求。没有对应到期日期的填写交易日期。

15.投融资标的利率类型：描述标的计息的利率类型。按业务实际填写，没有利率的业务可以为空。

代码	名称	说明
01	LPR	
02	非 LPR	

16.利率/收益率：填写投融资标的的利率或收益率年化数据。金融工具按业务实际填写，浮动利率填写最新利率，没有利率的业务可以为空。理财产品到期后，该产品实际取得的年化收益率。非标资产项目发行时合同标明的原始年化收益率。百分比为单位，即 1/100，保留六位小数。如 4.5%则填报为 4.5。

17.最近评估价格：有估值的填报最新估值，没有估值的填报市场最新公允价格，负债类的填报最新剩余价值。标准化的如基金、理财、证券类产品，填报单位价格，非标准化的填报业务总金额。汇率类产品（包括汇率类衍生品）填报最新汇率或者合同约定的汇率。

18.评估价格日期：描述标的评估价格的日期，参考日期通用填报要求。

19.投融资标的类别：填报表层、中间层或底层对应的投融资标的资产类别，或者底层标的对应的负债类别。

代码	名称	说明
0010	买入返售证券	
0020	买入返售债权	
0030	买入返售信贷资产	
0040	其他买入返售	
0050	卖出回购证券	
0060	卖出回购债权	

0070	卖出回购信贷资产	
0080	其他卖出回购	
0090	拆入银行金融机构	
0100	拆入非银行金融机构	
0110	拆出银行金融机构	
0120	拆出非银行金融机构	
0130	境内同业借款	
0140	境外同业借款	
0150	代理境内同业付款	
0160	代理境外同业付款	
0170	非结算性存放同业	
0180	结算性存放同业	
0190	非结算性同业存放	
0200	结算性同业存放	
0210	发行同业存单	
0220	投资同业存单	
0230	债券借贷（债券融入）	
0240	债券借贷（债券融出）	
0250	其他同业融入	
0260	其他同业融出	
0270	国债	中华人民共和国财政部代表中央政府发行的以人民币支付的国家公债，包括具有实物券面的有纸国债和没有实物券面的记账式国债。

0280	地方政府一般债券	除了地方政府专项债券以外的，有财政收入的中央财政代理发行或地方政府自主发行的一般债券。
0290	地方政府专项债券	有财政收入的中央财政代理发行或地方政府自主发行的专项债券。按照《地方政府债券发行管理办法》，省、自治区、直辖市政府(含经省级政府批准自办债券发行的计划单列市政府)为有一定收益的公益性项目发行的、约定一定期限内以公益性项目对应的政府性基金或专项收入还本付息的政府债券。
0300	央票	中国人民银行为调节商业银行超额准备金而向银行发行的短期债务凭证
0310	政策性金融债	国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行在全国银行间债券市场、沪深交易所、商业银行柜台市场等公开交易场所发行的、按约定还本付息的金融债券
0320	政府机构债券	境内的汇金公司、铁路总公司、以及原铁道部等政府支持机构发行的债券。
0330	商业性金融债	境内金融机构发行的债券。包括：（1）商业银行普通金融债；（2）证券公司、保险公司、财务公司、融资租赁公司、资产管理公司发行的债券；（3）金融企业短期融资券等。不包括优先股、永续债、二级资本债、可转债等资本补充工具。
0340	企业债	指境内具有法人资格的非金融企业，依照《企业债券管理条例》规定的条件和程序发行、并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

0350	公司债	境内具有法人资格的非金融企业，依照《中华人民共和国公司法》和《公司债券发行和交易管理办法》规定的条件和程序发行，约定在一定期限还本付息的有价证券。
0360	企业债务融资工具	经银行间市场交易商协会同意，由境内具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券。包括在银行间债券市场发行的企业短期融资券、中期票据、项目收益票据、中小企业集合票据、非公开定向债务融资工具等。
0371	信贷资产证券化-底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款	按照原银监会《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》，银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券。 底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款，不仅包括合作机构与本银行发放的互联网贷款，也包括合作机构通过其他方式发放的互联网贷款。
0372	信贷资产证券化-底层资产为非本行合作机构发放的互联网贷款	按照原银监会《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》，银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券。 底层资产是互联网贷款，但非本行合作机构发放。
0373	信贷资产证券化-底层资产非互联网贷款	按照原银监会《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》，银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券。

		底层资产不是互联网贷款。
0381	交易所资产支持证券-底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款	<p>按照中国证监会《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》，以基础资产所产生的现金流为偿付支持，通过结构化等方式进行信用增级，在此基础上发行的资产支持证券。</p> <p>底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款，不仅包括合作机构与本银行发放的互联网贷款，也包括合作机构通过其他方式发放的互联网贷款。</p>
0382	交易所资产支持证券-底层资产为非本行合作机构发放的互联网贷款	<p>按照中国证监会《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》，以基础资产所产生的现金流为偿付支持，通过结构化等方式进行信用增级，在此基础上发行的资产支持证券。</p> <p>底层资产是互联网贷款，但非本行合作机构发放。</p>
0383	交易所资产支持证券-底层资产非互联网贷款	<p>按照中国证监会《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》，以基础资产所产生的现金流为偿付支持，通过结构化等方式进行信用增级，在此基础上发行的资产支持证券。</p> <p>底层资产不是互联网贷款。</p>
0390	资产支持票据	按照银行间交易商协会《非金融企业资产支持票据指引》，非金融企业为实现融资目的，采用结构化方式，通过发行载体发行的，由基础资产所产生的现金流作为收益支持的，按约定以还本付息等方式支付收益的证券

		化融资工具。
0411	其他资产支持证券- 底层资产为本行合作 机构发放的互联网贷 款	除了信贷资产证券化、交易所资产支持证券、资产支持 票据以外，其他由境内机构发行的，以基础资产构建资 产池所产生的现金流支付投资者本息的债券性质的金融 工具。 底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款，不仅包括 合作机构与本银行发放的互联网贷款，也包括合作机构 通过其他方式发放的互联网贷款。
0412	其他资产支持证券- 底层资产为非本行合 作机构发放的互联网 贷款	除了信贷资产证券化、交易所资产支持证券、资产支持 票据以外，其他由境内机构发行的，以基础资产构建资 产池所产生的现金流支付投资者本息的债券性质的金融 工具。底层资产是互联网贷款，但非本行合作机构发放。
0413	其他资产支持证券- 底层资产非互联网贷 款	除了信贷资产证券化、交易所资产支持证券、资产支持 票据以外，其他由境内机构发行的，以基础资产构建资 产池所产生的现金流支付投资者本息的债券性质的金融 工具。 底层资产不是互联网贷款。
0420	外国债券	指由境外主体发行的债券，包括境外主体在我国境内发 行的债券。境内机构在境外发行的债券、以及在境内设 立的具有独立法人资格的外资机构在境内发行的债券不 在此项反映，而是对应填入其他项目。

0430	长期股权投资	指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。合营企业的概念详见企业会计准则第 40 号——合营安排。
0440	上市股票（剔除长期股权投资）	指填报机构持有的在公开市场流通的股票。已经填入长期股权投资项的部分不再在此项反映。
0450	非上市股权（剔除长期股权投资）	指填报机构持有的未上市公司股票或股权以及上市后禁止流通的股票。
0460	其他权益类投资	反映未包含在“长期股权投资、上市股票、非上市股权、其他权益类投资”以上分类的其他权益类投资。
0470	债券基金	指百分之八十以上的基金资产投资于债券的基金。
0480	货币市场基金	指仅投资于货币市场工具的基金。
0490	股票基金	指百分之八十以上的基金资产投资于股票的基金。
0500	基金中基金	指百分之八十以上的基金资产投资于其他基金份额的基金。
0510	混合基金	股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合债券基金、股票基金和基金中基金规定的基金。
0520	其他公募基金	未包含在以上分类的公募基金。
0530	优先股	指依照《中华人民共和国公司法》，在一般规定的普通种类股份之外，另行规定的其他种类股份，其股份持有人优先普通股东分配公司利润和剩余财产，但参与公司决策管理等权利受到限制的股份。
0540	永续债	指商业银行发行的无固定期限的债券。



0550	二级资本债	指银行发行的符合《商业银行资本管理办法》（银监会令 2012 年第 1 号）附件 1 中二级资本工具合格标准的次级债券。
0560	可转债	指公司依法发行、在一定期间内依据约定的条件可转换成股票的公司债券。
0570	其他银行资本补充工具	指除优先股、永续债、二级资本债、可转债以外的商业银行为补充资本而发行的银行资本补充工具。
0580	私募证券投资基金（含 FOF）	指主要投资于公开交易的股份有限公司股票、债券、期货、期权、基金份额以及中国证监会规定的其他证券及其衍生品种的私募基金。
0590	私募股权投资基金（含 FOF）	指除创业投资基金以外主要投资于非公开交易的企业股权的私募基金。
0600	私募创业投资基金（含 FOF）	指向处于创业各阶段的未上市成长性企业进行股权投资的私募基金（新三板挂牌企业视为未上市企业）。
0610	其他私募基金（含 FOF）	指除私募证券投资基金和私募股权投资基金以外的私募基金，包括创业投资基金、商品基金等。
0620	他行非保本理财产品	机构购买的由其他银行发行的不保证投资者本金不发生投资损失，也不承诺收益水平的理财产品。
0630	信托产品	机构持有的信托公司发行的单一资金信托、集合资金信托计划以及财产权信托等各类产品。
0640	证券业资产管理产品（不含公募基金）	机构持有的由证券业金融机构发行的各类资产管理产品，具体形式包括资产管理计划或收益权等。
0650	保险业资产管理产品	机构持有的由保险业金融机构发行的各类资产管理产品，具体形式包括资产管理计划或收益权等。

0660	公募(资产管理产品)	指除前述 058-065 的资管产品外,面向不特定社会公众公开发行的资产管理产品。
0670	私募(资产管理产品)	指除前述 058-065 的资管产品外,面向合格投资者通过非公开方式发行的资产管理产品。
0680	标准化票据	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0690	其他票据类	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0700	信用证	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0710	信托贷款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0720	委托贷款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0730	信贷资产转让	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0740	收/受益权	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0750	委托债权	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0760	应收账款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0770	带回购条款的股权性融资	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。

0780	债权融资类产品	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0790	同业借款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0800	收益凭证	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0810	理财直接融资工具	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。
0821	信贷资产流转-底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。 底层资产为本行合作机构发放的互联网贷款，不仅包括合作机构与本银行发放的互联网贷款，也包括合作机构通过其他方式发放的互联网贷款。
0822	信贷资产流转-底层资产为非本行合作机构发放的互联网贷款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。 底层资产是互联网贷款，但非本行合作机构发放。
0823	信贷资产流转-底层资产非互联网贷款	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。 底层资产不是互联网贷款。
0830	收益权转让	机构自营投资底层资产标的为对应的非标准化债权资产的填报。

0840	其他债权融资类产品	指除上述项目外的债权类融资产品，包括在银行间债券市场、沪深证券交易所市场本级平台以外的交易场所登记、备案、挂牌或转让交易的债务凭证，由发行方承担最终的偿付责任。例如：私募债券（权）、债权融资计划、标准化票据等。本项目与资产管理产品的主要区别在于产品的发行方是否承担最终的偿付责任。
0841	其他交易平台债权融资工具	机构持有的在银行间债券市场、沪深证券交易所市场本级平台以外的交易场所登记、备案、挂牌或转让交易的债务凭证，由发行方承担最终的偿付责任。例如北金所债权融资计划。
0842	非标转标资产	指按照《标准化债权类资产认定规则》（中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局公告〔2020〕第5号）相关机制安排，由符合条件的机构向中国人民银行提出标准化债权类资产认定申请，并由中国人民银行会同金融监督管理部门认定通过的债权类资产。
0870	匿名资产	机构根据已掌握的信息无法穿透至底层填报对应投融资标的类别的资产。
0880	其他资产	未包括在以上类别的资产。
0890	其他负债	未包括在以上类别的负债。

20.资产风险权重：描述对应的风险权重，按照《商业银行资本管理办法》关于风险权重的要求填报，自带百分号，即若要表示100%，则此处仅填写数字100，如不适用可以允许为空。

21.基础资产客户名称：同业存单，债券、非标准化债权和同业投资下的所有业务穿透后的基础资产填报，其他投融资标的如能获得相关基础资产信息则也填报，不能获取可以允许为空。基础资产如果对应多个，按多条报送。如，同业存单和债券业务的基础资产为证券的，资产名称使用证券简称；投资的基础资产为信贷资产（或收益权）、不良资产包（或收益权），基础资产客户为信贷资产、不良资产包原始出让方（银行）；公募基金、私募基金、理财业务的基础资产为产品本身，资产名称使用产品简称；资管产品（包括非保本理财产品）、其他投资的基础资产为穿透后的底层投资，基础资产客户为底层投资的最终兑付方，不适用可为空。

22.基础资产客户国家：描述基础资产的客户的所属国家。

23.基础资产客户评级：描述基础资产客户的信用评级。优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体的信用评级结果，如无，则由填报机构内部对融资人主体的信用评级结果。如均无，可不填。

24.基础资产客户评级机构：描述对基础资产客户进行评级机构的名称。

25.基础资产客户行业类型：填报该基础资产客户所属行业类型。参考通用字段行业类型的填报要求。

26.基础资产外部评级：填报外部专业性的评级公司对基础资产的信用评级结果，如无，可不填。

27.基础资产评级机构：描述对基础资产进行外部评级机构的名称。

28.基础资产内部评级：填写机构内部对该基础资产的评级情况。若无相关情况可以允许为空。

29.基础资产最终投向类型：同业存单、债券、非标准化债权和同业投资下的所有业务需填报，填报该标的穿透后的基础资产的最终投向类型，其他投融资标的如能获得相关基础资产信息则也填报，不能获取可以允许为空。当非底层资产为私募基金投资、资产管理产品投资和其他投资时，必填，否则允许为空。

代码	名称	说明
01	货币市场工具及货币市场公募基金	
02	债券及债券公募基金	
03	存款	
04	信贷类投资	
05	权益类投资及股票公募基金	
00	其他	

30.基础资产最终投向行业类型：当非底层资产为私募基金投资、资产管理产品投资和其他投资时，且最终投向为信贷类、权益类或其他时填报，填报基础资产的最终投向所属行业类型，否则允许为空。参考通用字段行业类型的填报要求。

31.含权类型：选择权条款的种类，根据选择权条款中约定的权力行使方、权力种类划分为发行人赎回选择权、投资人回售选择权等类型，如不适用可以允许为空。存在多种类型时，使用英文半角分号隔开。

代码	名称	说明
01	发行人赎回选择权	
02	发行人利息递延支付选择权	
03	发行人续期选择权	

04	投资人回售选择权	
05	票面利率调整选择权	
06	协商续期选择权	
07	提前到期选择权	

32.存在变现障碍标识：反映机构持有的投融资标的是否用作抵质押等交易押品、是否存在变现障碍。对于理财产品持有标的此项不填。字典如下：0.否，1.是。

33.是否投向市场化债转股相关产品：反映投资资金中投向市场化债转股相关产品的部分。市场化债转股是指按照《国务院关于积极稳妥降低企业杠杆率的意见》及其附件《关于市场化银行债权转股权的指导意见》（国发〔2016〕54号文）要求，银行通过向实施机构转让债权、由实施机构将债权转为对象企业股权。市场化债转股相关产品包括但不限于实施机构以市场化债转股为目的，为收购银行债权、将银行债权转为股权等而发行的债券、股权类产品（含股票等）、基金、理财产品、信托公司产品、各类资产管理计划等金融产品。字典如下：0.否，1.是。

34.是否投向产业基金：反映投资资金中投向产业投资基金的部分。产业投资基金是指国务院（或地方政府）、国家或地方有关部门及有关行业组织批准的对未上市企业进行股权投资和提供经营管理服务的利益共享、风险共担的集合投资制度。即通过向多数投资者发行基金份额设立基金公司，由基金公司自任基金管理人或另行委托基金管理人管理基金资产，委托基金托管人托管基金资产，从事重点产业（行业）投资、创业投资、企业重组投资和基础设施投资等事业投资。字典如下：0.否，1.是。

35.被持有股权企业客户 ID: 仅股权投资业务填报（包括因抵债资产等形式被动持有的企业股权），填报被银行持有股权的集团客户下属成员或单一法人客户的客户编号，不包括同业客户。

**表 9.3 抵质押品**

**1. 采集范围**

填报机构涉及的抵质押品信息。报数期开始前该抵质押品已经解除抵质押状态或已经完成处置的，不填报。对于同一担保协议有不同的抵质押物的，需以不同的质押或抵押物编号分多条记录报送。以保证金和存单质押形式的押品需要填报。失效担保协议的押品信息不再报送。对公积金住房贷款转成商业住房按揭贷款涉及的相关抵质押品信息允许为空。

**2.数据项解释**

担保协议 ID、机构 ID、币种、备注、采集日期详见通用数据项说明。

数据单位：元，四舍五入保留两位小数。

1.押品 ID：能唯一识别该押品的编号。最长 60 位，数字与字母组合。

2.同业业务 ID：用于识别一笔具体同业业务的 ID，具有唯一性。

3.抵质押物类型：填报该宗押品的类型。

代码	名称	说明
----	----	----



01	现金及其等价物	存单，现汇，现金，保证金等
02	贵金属	黄金，标准银、铂金等其他贵金属
03	国债	
04	地方政府债	
05	央票	
06	政府机构债券	
07	政策性金融债	
08	商业性金融债	
09	评级在 AA+（含）以上非金融企业债	
10	评级在 AA+至 A 之间非金融企业债	
11	评级在 A 以下或无评级非金融企业债	
12	其他债券	
13	票据	
14	上市股票	
15	非上市股权	
16	基金	
17	保单	具有现金价值的人寿保险单等
18	资产管理产品（不含公募基金）	
19	其他金融质押品	
20	应收租金	
21	其他普通应收账款	
22	公路收费权	
23	农村电网建设与改造工程电费收费权	
24	其他收费权	

25	其他应收账款	
26	居住用房地产	
27	经营性房地产	
28	居住用房地产建设用地使用权	
29	经营性房地产建设用地使用权	
30	房产类在建工程	
31	其他房地产类押品	
32	存货、仓单和提单	
33	机器设备	
34	车辆	
35	飞行器	
36	船舶	
37	其他交通运输设备	
38	资源资产	
39	专利权	
40	商标权	
41	著作权	
42	其他知识产权	
43	备用信用证、保函及其他流动资产	
44	出口退税账户	
45	设施类在建工程	
46	碳排放权	
47	其他环境权	
00	其他以上未包括的押品	

4.是否保证金担保：是否为保证金形式的押品，0.否，1.是。

5.抵质押物名称：能识别该抵质押物的中文名称。

6.抵质押物状态：

代码	名称	说明
01	正常	
02	冻结	
03	查封	
04	扣押	
00	其他	

7.起始估值：填报银行对抵质押品首次认定价值。

8.最新估值：填报距采集日期最近一次银行认定的押品价值。质押物或抵押物的最新一期评估价值，如金融资产类的账面价值。

9. 首次估值日期：填报银行对该宗押品的首次评估日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

10. 最新估值日期：填报银行对该宗押品的最新评估日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

11. 估值到期日期：填报银行对该宗押品的评估到期日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

12.对应唯一担保协议标识：描述抵质押物是否对应唯一的担保协议，范围

限定于本行。字典如下：0.否,1.是。

13.抵押顺位：指贷款出现风险或不良时，银行具有处置抵质押品的先后顺位。例如 1 一抵，2 二抵，3 三抵，4 其他。

代码	名称	说明
1	一抵	
2	二抵	
3	三抵	
4	其他	

14.抵质押物所有权人名称：质或抵押物所有权人的名称，与公章保持一致。对应多个所有权人时，只需报送一个所有权人，可以取占有份额最大的报送。权属人（或保证人）是法人机构的，填写法人机构名称，与权属人公章所使用的名称一致；权属人（或保证人）是自然人的，填写脱敏后个人姓名。

15.抵质押物所有权人证件类型：填报抵质押物所有权人的证件类型。参考证件类型通用填报要求。

16. 抵质押物所有权人证件号码：填报抵质押物所有权人的证件号码。参考证件号码通用填报要求。

17.已抵押价值：在办理该笔信贷业务前，如已进行过抵押业务,填报押品已经抵押的价值，当填报机构为第一顺位时，已抵押价值填报为 0。

18.审批抵质押率：单位为百分比，如 4.5%填报为 4.5。填报银行在业务审批过程中确定的该宗押品适用的抵质押率。例如：审批抵质押率为百分之六十三点五七二，填报格式为 63.57。

19.抵质押率：单位为百分比，如 4.5%填报为 4.5。填报该宗押品在银行的实际抵质押率。根据《商业银行押品管理指引》规定：抵质押率 = 押品担保本金余额 ÷ 押品估值 × 100%。按合同内整体押品计算的抵质押率，不是单件押品计算出来的抵质押率。

20.登记日期：该资产在权力机构登记抵质押形成抵质押关系的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

21.登记机构：抵质押物的具体登记机关名称，如某市市场监管局、国土资源局、上清所、中债登、国家知识产权局等，不适用不填。

22.质押票证类型：当抵质押物类型为票据等有编号的单据类押品需要填写。根据《中华人民共和国民法典》规定可以质押票证。

代码	名称	说明
01	汇票	
02	本票	
03	支票	
04	证券	
05	存单	
06	仓单	
07	提单	

00	其他	
----	----	--

23.质押票证号码：描述质押票证的号码，银行自定义。如果没有票证号码可以为空。

24.质押票证签发机构：机构名称。当抵质押物类型为票据、存单等有编号的押品需要填写。

25.权证种类：根据《中华人民共和国民法典》规定可以抵质押的产权证明。

代码	名称	说明
0100	房地产权证	
0101	房屋所有权证	
0102	房屋共有权证	
0103	房屋他项权证	
0104	房地产他项权证	
0199	其他房地产类权证	
0200	不动产权证	
0201	不动产登记证明	
0300	土地使用权权证	
0301	国有土地使用证	
0302	土地他项权证	
0400	林权证	
0500	收费权	
0600	专利权	

0700	商标专用权	
0800	著作权	
0900	采矿权	
0000	其他	

26.权证登记号码：当抵质押物类型为不动产权证等有编号的权证需要填写。对于商业房地产和居住用房地产，填写不动产登记部门给银行的抵押登记证明编号。对于一手房业务，房屋暂未办理权证的情况，可以填报购房合同号。对于抵质押物类型为非房地产或无抵押登记证明编号的业务，可以填写所有权证编号、合同编号或他项权证编号。

27.权证登记面积：当抵质押物类型为商业房地产和居住用房地产时，相关权证上登记的房产面积。单位：m<sup>2</sup>，如1000平方米填报为1000。无权证登记面积的允许为空。

28. 触及预警线标识：用于描述股票股权类抵质押物已触及预警线水平。字典如下：0.否,1.是。

29. 触及平仓线标识：用于描述股票股权类抵质押物已触及平仓线水平。字典如下：0.否,1.是。

30. 交易场所：

代码	名称	说明
01	场内交易	交易所内进行登记并完成交易

02	场外交易	交易所外进行登记并完成交易
----	------	---------------

31. 股票股数：描述用于抵质押股票的股数。

## 表 9.4 商业单据

### 1. 采集范围

填报机构在贸易融资中涉及的商业单据信息，用于验证真实贸易背景。报数期开始前该商业单据涉及的贸易融资已经结束的，不填报。商业单据是由贸易融资合同方填写、签发的，说明与合同项下贸易有关的，诸如贸易名称、数量、规格、重量、体积、包装、价格等方面内容的单据。

### 2. 数据项解释

机构 ID、备注、采集日期详见通用数据项说明。

1. 单据 ID：用于唯一识别该商业单据，长度不超过 100 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

2. 开票人客户 ID：填报参照客户 ID 通用字段要求。

3. 商业单据币种：填报该商业单据的币种，参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。

4. 商业单据金额：描述商业单据所载金额。



## 5.商业单据种类:

代码	名称	说明
01	商业发票	
02	增值税发票	
03	证实发票	
04	收妥发票	
05	厂商发票	
06	形式发票	
07	样品发票	
08	领事发票	
09	寄售发票	
10	海关发票	
11	提单	
12	报关单	
13	货物清单	
00	其他	

**表 9.5 理财投资标的**

### 1. 采集范围

填报机构在发行理财产品中涉及的投资标的的信息。报数期开始前该投资标的物已经不在任何一个协议或者交易相关的，不填报。投资标的要层层穿透、逐层填报，即包括表层、中间层、底层的投资标的。按投资标的的性质分字段填报，

不适用可为空。如，理财产品需填报持有所有层次资产的相关信息，包含银行及理财公司数据。

## 2.数据项解释

投资标的 ID、机构 ID、担保协议 ID、备注、采集日期详见同类通用数据项说明。理财部分的机构 ID 填报机构完整的金融许可证号。

1.投资标的名称：金融产品名称，包括但不限于标准化或非标准化金融产品。如果不是标准产品，则由银行自定义。如果是金融工具名称，可根据业务分类来填写，如存放同业：存放××银行；同业借款：××银行××借款；衍生品工具：××机构××类产品××合约。资产类型如果是基金、理财、资管计划等产品的，金融工具名称必须填写产品全称，如××券商××资管计划×期，××银行同业理财产品×期。不可为空。如果是理财产品，则为发行机构赋予理财产品的称谓。如果是中间层，则可能是持有的资管及委外资产的名称。如果是基础资产，则可能是决定衍生品价值的具体基础资产或指数名称，银行自定义，尽量采用市场通用名称，如“LPR1Y”、“USDCNY”，即期交易填报标的资产名称，掉期（互换）交易填报买方向卖方交付的资产名称，信用违约互换填报信用事件。如果是非标资产，则为非标准化债权类资产的全称。

2.发行价格：记录银行所持有或曾持有的金融工具信息及所持有的头寸信息，一般为标准化的工具，如债券。票据仍由票据票面信息记录。

3.发行规模：描述投资标的的整体的发行金额总额。

4.发行机构名称：描述投资该标的的理财产品的发行机构全称。名称应与公章所使用的名称完全一致。

5.发行机构代码：描述投资标的的发行机构的统一社会信用代码。已登记统一社会信用代码的，填 18 位统一社会信用代码；未登记统一社会信用代码的，填组织机构代码。境外机构填报全球法人机构识别编码（LEI）。

6.理财发行机构类型：填报投资标的的发行主体的类型，而非代理人。如果投资标的没有对应发行机构的，填报交易对手。

代码	名称	说明
01	国有银行	
02	股份制银行	
03	城商行	
04	外资银行	
05	农村合作金融机构	
06	政策性银行	
07	国家开发银行	
08	理财子公司	
00	其他	

7.发行国家地区：描述投资标的的发行国家地区代码，参考国家地区通用字段填报要求。

8.投资标的币种：描述标的的币种，参照金融监管总局（或原银保监会）发布《公共数据标准》。遵循《表示货币和资金的代码》（GB/T 12406-2008），采用三位数字字母编码，如 CNY。同时存在多个币种的，以英文半角分号分隔填报。

9.投资标的的代码：描述投资标的在公开市场上统一的，按照一定规则编制的，具有公开性、唯一性的资产编码。不适用可为空。

10.行内资产/负债编码：银行理财产品所投资资产或负债在银行内部登记时被赋予的代码，该代码在银行内部应具有唯一性。银行自定义的代码，与底层资产相对应。

11.资产负债登记编码：登记机构赋予资产或交易的标识码。与底层资产相对应。可由理财中心系统取得。

12.起息日期：描述标的资产开始计算利息的日期，参考日期通用填报要求。

13.发行日期：描述标的资产的发行日期，参考日期通用填报要求。没有对应发行日期的填写交易日期。

14.到期日期：描述标的资产的到期日期，参考日期通用填报要求。没有对应到期日期的填写交易日期。

15.利率/收益率：填写投资标的的利率或收益率年化数据。金融工具按业务实际填写，浮动利率填写最新利率，没有利率的业务可以为空。理财产品到期后，该产品实际取得的年化收益率。非标资产项目发行时合同标明的原始年化收益率。百分比为单位，即 1/100，保留六位小数。如 4.5%则填报为 4.5。

16.最近评估价格：有估值的填报最新估值，没有估值的填报市场最新公允价格，负债类的填报最新剩余价值。标准化的如基金、理财、证券类产品，填报单位价格，非标准化的填报业务总金额。汇率类产品（包括汇率类衍生品）填报最新汇率或者合同约定的汇率。

17.一级资产类别：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。与底层资产相对应，描述非保本理财业务的产品发行机构在理财登记系统中根据预设值域所选择的一级资产类别。

代码	名称	说明
01	现金及银行存款	
02	同业存单	
03	拆放同业及债券买入返售	
04	债券	
05	非标准化债权类资产	
06	权益类资产	
07	金融衍生品	
08	理财投资 QDII	
09	商品类资产	
10	另类资产	
11	公募基金	
12	私募基金	
13	资产管理产品	
14	委外投资——协议方式	
15	同业拆入及卖出回购	
16	其他（负债）	
17	其他（历史数据）	

18.二级资产类别：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。与底层资产相对应，填报非保本理财业务的产品发行机构在理财登记系统中根据预

设值域所选择三级资产类别。可由银行业理财登记托管中心系统根据发行机构登记的资产信息提取。

代码	名称	说明
1001	现金及活期存款	
1002	本行存款	
1003	他行存款	
1004	本行发行的大额存单	
1005	他行发行的大额存单	
1101	国债	
1102	政策性金融债券	
1106	债券基金	
1107	拆放同业	
1108	债券买入返售	
1109	中央银行票据	
1110	地方政府债券	
1111	政府机构债券	
1112	商业性金融债券	
1113	企业债券	
1114	公司债券	
1115	企业债务融资工具	
1116	资产支持证券	
1117	外国债券	
1199	其他债券	

1201	票据类	
1202	信托贷款	
1203	委托贷款	
1204	信贷资产转让	
1205	收/受益权	
1206	委托债权	
1207	应收账款	
1208	带回购条款的股权性融资	
1209	债权融资类产品	
1210	信用证	
1211	同业借款	
1212	收益凭证	
1213	债权投资计划和资产支持计划	
1299	其他非标准化债权类投资	
1301	股权	
1302	股票(二级市场)	
1303	股票基金	
1305	股票(一级市场)	
1399	其他权益类投资	
1401	远期	
1402	互换	
1403	期货	
1404	期权	
1405	债券借贷	

1406	权证	
1499	其他金融衍生品	
1501	QDII 债券	
1502	QDII 股票	
1503	QDII 结构性票据	
1504	QDII 拆出	
1505	QDII 股票型基金	
1506	QDII 逆回购	
1507	QDII 债券型基金	
1508	QDII 货币型基金	
1509	QDII 混合型基金	
1599	其他代客境外理财投资 QDII	
1601	贵金属类	
1602	大宗商品类	
1603	其他另类资产	
1699	其他商品类资产	
1701	信托产品	
1702	保险资产管理产品	
1703	券商资产管理产品	
1704	基金资产管理产品	
1705	其他资产管理产品	
1706	期货资产管理产品	
1899	其他(历史遗留数据)	
1901	同业拆入	



1902	卖出回购	
2101	理财直接融资工具	
2199	其他理财直接融资工具(历史遗留数据)	
2202	信贷资产流转和收益权转让产品	
2299	其他新增可投资资产(历史遗留数据)	
2301	字画类艺术品	
2302	古董类艺术品	
2303	其他类艺术品	
2304	影视等知识产权	
2305	酒	
2401	货币市场基金	
2402	混合基金	
2403	基金中基金	
2499	其他公募基金	
2501	本行发行的同业存单	
2502	他行发行的同业存单	
2599	其他货币市场工具(历史遗留数据)	
2601	权益类基金	
2602	固收类基金	
2604	混合类基金	
2605	期货类及其他衍生品类基金	
2606	其他私募证券投资基金	
2607	上市公司定增基金	
2610	并购基金	

2611	房地产基金	
2612	基础设施基金	
2613	创业投资基金	
2614	红酒艺术品等商品基金	
2616	私募证券类 FOF 基金	
2617	其他私募股权投资基金	
2618	私募股权投资类 FOF 基金	
2619	创业投资类 FOF 基金	
2620	其他私募投资类 FOF 基金	
2699	其他私募基金	
2801	协议委外-银行	
2802	协议委外-信托公司	
2803	协议委外-证券公司	
2804	协议委外-基金公司	
2805	协议委外-期货公司	
2806	协议委外-保险公司	
2899	协议委外-其他	

19.三级资产类别：表层投资标的为非保本理财业务的，底层资产为债券类资产/理财直接融资工具/同业存单的填报，否则不填。与底层资产相对应，填报非保本理财业务的产品发行机构在理财登记系统中根据预设值域所选择资产类别（现金及活期存款类资产除外）。

代码	名称	说明
01	商业银行普通债	

02	商业银行次级债	
03	商业银行混合资本债	
04	商业银行二级资本工具	
05	证券公司金融债	
06	证券公司短期融资券	
07	保险公司金融债	
08	财务公司金融债	
09	融资租赁公司金融债	
10	资产管理公司金融债	
11	集合企业债	
12	项目收益债券	
13	可转换公司债券	
14	可交换公司债券	
15	分离交易的可转换公司债券	
16	短期融资券(CP)	
17	超短期融资券(SCP)	
18	中期票据(MTN)	
19	项目收益票据(PRN)	
20	中小企业集合票据(SMECN)	
21	非公开定向债务融资工具	
22	信贷资产支持证券	
23	资产支持专项计划	
24	非金融企业资产支持票据(ABN)	
25	国际金融机构债券	

26	外国政府债券	
27	外国金融机构债券	
28	外国公司债券	
00	其他债券	

20.交易流通场所：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。与底层资产相对应。指各类资产进行各项交易的市场。

代码	名称	说明
01	银行间债券市场	
02	商业银行柜台市场	
03	上海证券交易所	
04	深圳证券交易所	
05	全国中小企业股份转让系统	
06	上海期货交易所	
07	郑州商品交易所	
08	大连商品交易所	
09	中国金融期货交易所	
10	上海黄金交易所	
11	区域性产权/资产交易市场	
12	区域性商品交易所	
13	区域性贵金属交易所	
14	艺术品市场	
15	基金市场	

16	信托市场	
17	全国银行间同业拆借市场	
18	上海票据交易所	
00	其他交易流通场所	

21.剩余期限：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。以天为单位计的时间长度。与底层资产相对应。资产登记的到期日-统计日。若未登记到期日，则为空。

22.资产 ID：理财中心赋予产品或资产的序号。

23.资产评级：表层投资标的为非保本理财业务的填表，否则不填。与底层资产相对应，持仓对应资产的外部评级或信用评级。根据发行机构登记的资产信息提取。

24.融资人名称：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报理财产品持有的非标资产项目的实际融资方即债务人名称。

25.融资人统一社会信用代码：描述融资人统一社会信用代码，未登记统一社会信用代码的，填组织机构代码。

26.融资人内部评级：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报理财产品发行机构内部对融资人如期足额偿还债务本息的能力和意愿的评价。

27.融资人类型（按规模划分）：表层投资标的为非保本理财业务、底层投

资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报根据《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）规定，按规模划分的非标资产融资人类型。

代码	名称	说明
01	中小微企业	
02	大型企业	
00	其他	

28.融资人类型（按技术领域划分）：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号）规定，按技术领域划分的非标资产融资人类型。

代码	名称	说明
01	高新技术企业	
00	其他	

29.融资人类型（按经济类型划分）：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报根据《关于统计上划分经济成分的规定》（国统字〔1998〕204号）规定，按经济类型划分的非标资产融资人类型。

代码	名称	说明
01	国有企业	
02	集体企业	

03	私营企业	
00	其他	

30.融资项目名称：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报非标资产所募集资金实际投资项目的名称。

31.融资人行业类型：描述融资主体的所属行业。参照《国家统计局行业分类》，须填报至二级行业分类。

32.融资项目所属国家地区：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。填报项目融资项目所归属的国家地区，填报《GB/T2659 世界各国和地区名称代码》定义的三字符代码，如 CHN。

33.融资项目行业类型：描述融资项目的所属行业。参照《国家统计局行业分类》，须填报至二级行业分类。

34.融资项目属于重点监控行业和领域标识：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。非标准化债权类资产对应融资项目是否属于重点监控类别，字典如下：0 否、1 是。

35.重点监控行业和领域类别：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。非标准化债权类资产是否属于重点监控类别。

代码	名称	说明
01	房地产（保障房除外）	

02	地方政府融资平台	
03	“铁公基”行业	
04	“两高一剩”行业	
00	其他	

36.主要担保方式：描述担保人用以担保债权的手段。

代码	名称	说明
01	信用担保	
02	第三方保证	
03	抵押	
04	质押	
05	信用增级	
00	其他	

37.担保说明：对于担保方式的详细说明。发行机构自定义填报。

38.抵质押物类型：描述抵质押物的类型。

代码	名称	说明
01	现金及其等价物	
02	贵金属	
03	有价凭证	
04	应收账款	
05	房地产及土地使用权	
06	存货	



07	收费(益)权	
00	其他	

39.抵质押物价值：描述抵质押物的估值。

40.担保性质：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。

代码	名称	说明
01	有限责任	
02	无限责任	

41.担保人与融资人关系：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产的填表，否则不填。描述担保人与融资人关系。

代码	名称	说明
01	主要股东	
02	控股股东	
03	实际控制人	
04	一致行动人	
05	最终受益人	
00	其他	

42.押品 ID：当该投资品标的用于融资抵质押时填写相应的押品 ID。能唯一识别该押品的编号。60 位数字与字母组合，不足部分不用补齐。

43.付息频率：支付利息的频率，以月为单位。如每半个月付息一次，就填

报 0.5；每 2 个月付息一次，就填报 2。

44.资产外部评级：外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果，以如下枚举值填报：AAA+，AAA，AAA-，AA+，AA，AA-，A+，A，A-，A-1，A-2，A-3，BBB+，BBB，BBB-，BB+，BB，BB-，B+，B，B-，CCC+，CCC，CCC-，CC+，CC，CC-，C+，C，C-，D，无评级。

45.收/受益权类型：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产（目前包含信托贷款、委托贷款、信贷资产转让、收/受益权、委托债权、应收账款、带回购条款的股权性融资、债券融资类产品）填表，否则不填。收/受益权标的所对应的类别。

代码	名称	说明
01	信托贷款	
02	信贷资产转让	
03	委托债权	
04	应收账款	
05	带回购条款的股权性融资	
06	私募债权	
07	融资融券	
08	证券公司收益凭证	
09	委托贷款	
00	其他	

46.买入返售标识：表层投资标的为非保本理财业务、底层投资标的为非标准化债权类资产（目前包含信托贷款、委托贷款、信贷资产转让、收/受益权、

委托债权、应收账款、带回购条款的股权性融资、债券融资类产品）填表，否则不填。字典如下：0.否，1.是。

47.份额面值：单位份额的金额。

48.计息类型：约定的计算并支付利息的方式。

代码	名称	说明
01	贴现式	
02	利随本清固定利率	
03	利随本清浮动利率	
04	付息式固定利率	
05	付息式浮动利率	
06	零息式	

49.计息基础：以年为单位，实际计算利息的天数。

代码	名称	说明
01	ACT/366	
02	ACT/360	
03	ACT/365	
04	ACT/ACT	
05	30/360	

50.规则付息标识：标识付息周期是否规律，字典如下：0 否，1 是。

51.利息分布方式：利息分布方式代码标识付息周期小于 12 个月的付息式固

定利率、付息式浮动利率资产的利息分配方式，全年利息按照付息频率在各计息期间平均分配或按照各计息期的实际天数计算和分配。

代码	名称	说明
01	平均分配	
02	实际天数分配	

52.基准利率种类：浮动收益类资产所参考的利率类型。字典如下：

代码	名称	说明
01	一年期定期存款利率	
02	七天回购利率（2W）	
03	七天回购利率(1M)	
04	6M-USD-LIBOR-BBA	
05	7 天回购定盘利率 FR007	
06	SHIBOR-3M-10	
07	SHIBOR-3M-5	
08	SHIBOR-1W-120	
09	SHIBOR-1Y-10	
10	SHIBOR-3M-120	
11	SHIBOR-1Y-20	
12	SHIBOR-6M-5	
13	SHIBOR-6M-20	
14	半年定期存款利率	
15	SHIBOR-1Y-30	

16	SHIBOR-6M-7	
17	SHIBOR-1Y-5	
18	三个月定存	
19	SHIBOR-1Y-15	
20	3M-USD-LIBOR-BBA	
21	六个月以内(含六个月)贷款利率	
22	六个月至一年(含一年)贷款利率	
23	一至三年(含三年)贷款利率	
24	三至五年(含五年)贷款利率	
25	五年以上贷款利率	
26	一年以内(含一年)贷款利率	
27	一至五年(含五年)贷款利率	
00	其他	

53.浮动因子标识：标识是否有浮动因子。字典如下：0 否，1 是。

54.浮动因子：项目收益率在基准利率基础上上浮或下浮的比率。百分比为单位，即 1/100，保留六位小数。如 4.5%则填报为 4.500000。

55.结构档次：资产在资产包现金流分配机制中的现金偿还次序，相同结构档次的债权类资产具有相同的收益分配顺序。

代码	名称	说明
01	优先	
02	优先 A	
03	优先 B	

04	优先 C	
05	优先 D	
06	中间	
07	次优先	
08	次级	

56.还本方式：标识证券化资产约定的还本方式，根据基础资产现金流回收情况过手摊还，或是根据固定的摊还计划还本。

代码	名称	说明
01	过手摊还	
02	固定摊还	

57.分期还本条款标识：是否约定了分期还本条款。

代码	名称	说明
01	分期还本	
02	到期一次还本	
00	其他	

58.超额收益分配比例：根据现金流分配机制，基础资产回收款完成各分级、各分档本金和收益分配后的超额收益分配部分，在各分级、各分档的分配比例。百分比为单位，即 1/100，保留两位小数。如 4.5%则填报为 4.500000。

59.利差：项目收益率与基准利率的差值。基准点为单位。浮动比例与上浮比例均折算点数填报。如上浮 1%是填 100.00，下浮 1%是填-100.00，精确到小数点后 2 位。如果利率类型是固定利率，则利率浮动填写 0.00。如利率类型是浮

动利率，则与利率基准结合进行计算。

60.增信机构代码：担保增信机构的组织机构代码或统一社会信用代码。

61.增信机构名称：描述担保增信机构的名称。

62.融资人外部评级：优先填报外部专业性的评级公司对融资人主体或资产的信用评级结果，如无，则由填报机构内部对融资人主体或资产的信用评级结果。

63.资产内部评级：填报银行理财产品发行机构内部对非标资产项目的信用评级结果，银行自定义。

64.含权类型：选择权条款的种类，根据选择权条款中约定的权力行使方、权力种类划分为发行人赎回选择权、投资人回售选择权等类型，如不适用可不填。

代码	名称	说明
01	发行人赎回选择权	
02	发行人利息递延支付选择权	
03	发行人续期选择权	
04	投资人回售选择权	
05	票面利率调整选择权	
06	协商续期选择权	
07	提前到期选择权	

65.选择权：非标资产对于提前赎回、买入返售、远期买回等相关权利的规定说明。发行机构自定义。

66.行权方式：选择权的履约方式。

代码	名称	说明
01	美式期权	
02	欧式期权	
03	百慕大期权	
04	不适用	
00	其他	

67.行权条件说明：对于触发或行使上述选择权的条件说明。

68.固定行权日期：选择权类型为欧式期权的选择权，约定的选择权行使日期（理论行权日），参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

69.首次行权日期：以一定间隔无限次行使的选择权的首次行权日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

70.行权周期：以天为单位计的时间长度。选择权在约定的区间中，可以行使权利的本次日期与下次日期之间的间隔。

71.行权价格：含权资产行使权利时的单位价格（净值），并扣除当日因分期还本兑付的本金值，不包含应计利息。

72.永续条款类型：描述资产是否约定了可续期或永续条款。

代码	名称	说明
01	无可续期或永续条款	
02	可续期条款	
03	永续条款	



73.利息递延条款类型：描述永续资产是否约定了利息递延条款，允许发行人在一定条件下延迟支付利息。

代码	名称	说明
01	无利息递延条款	
02	有利息递延条款	
03	非利息递延条款引起的递延	

74.递延利息计息标识：描述永续资产是否约定了递延的利息需要计息。字典如下：0 否、1 是。

75.首次重定价日期：永续资产存续期内首次重定利率的日期，参考日期通用填报要求。默认值 9999-12-31。

76.重定价周期：以天为单位计的时间长度。永续资产在首次重定价日期后，各个重定价日期之间的日期长度。

77.部分赎回标识：描述发行条款是否允许发行人部分赎回。字典如下：0 否，1 是。

78.部分赎回比例：百分比为单位，即 1/100，保留两位小数。如 4.5%则填报为 4.500000。发行文件中约定的部分赎回比例，或公告的实际部分赎回比例。

79.费用情况说明：非标资产项目合同中所涉及的各项费用的说明，包括但不限于托管费、委贷费等。

80.法定到期日期：预期到期日之后的诉讼期结束处置资产的清算日期，发行时在相关的发行文件中披露。

81.行内资产类别说明：行内资产类别的具体说明。

82.还本付息情况说明：对非标资产项目还本付息情况的详细说明，尤其是针对收益率不固定、还本付息频率不规则等情况。

## 表 10.1 公共代码

### 1. 采集范围

本规范中涉及的所有数据字典。本表无需机构填报。

### 2.数据项解释

机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.参数 ID：仅用于唯一识别该公共代码，8 位数字组成，按序编码。

2.表名：公共代码所在表的中文名称。

3.字段名：公共代码字段

4.代码：该公共代码的数字，一个字段包含多个代码字典的，每个数字分别填列。

5.中文含义：每个代码数字的中文含义。

**表 10.2 汇率利率**

### **1. 采集业务范围**

报数期内所有报表日的汇率信息。国家外汇管理局公布汇率的主要币种，填报各主要外币与人民币的折算汇率。其他货币对人民币的折算汇率，以当天美元兑人民币的基准汇率与同一天国际外汇市场其他货币兑美元汇率套算确定。机构可只填报常见的外币信息，但至少应包含其它表中填报使用过的所有外币。

### **2.数据项解释**

机构 ID、采集日期详见通用数据项说明。

1.汇率 ID：用于唯一识别该汇率信息，14 位数字字母组合，由 3 位外币代码+3 位本币代码+8 位汇率日期构成。

2.外币币种：对应汇率 ID 的外币币种种类。遵循《GB/T 12406 表示货币和资金的代码》的 3 位字母代码，参考币种通用填报要求。

3.本币币种：对应汇率 ID 的外币币种种类。遵循《GB/T 12406 表示货币和资金的代码》的 3 位字母代码，参考币种通用填报要求，默认为 CNY。

4.中间价：国家外汇管理局公布的人民币汇率中间价，100 外币折合多少本币，保留 6 位小数。

5.基准价：银行清算资金使用价格，100 外币折合多少本币，保留 6 位小数。

6.基准（LPR）利率（一年期）：指由中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算并公布的基础性的贷款参考利率。由各报价行于每月 20 日（节假日

顺延），以 0.05 个百分点为步长，向全国银行间同业拆借中心提交报价，按去掉最高价和最低价后算术平均，向 0.05% 的整数倍就近取整计算得出。现行的 LPR 包括 1 年期和 5 年期两个品种，此字段填报 1 年期。如一年期基准 LPR3.65%，则填报 3.65。

7. 基准（LPR）利率（五年期）：指由中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算并公布的基础性的贷款参考利率。由各报价行于每月 20 日（节假日顺延），以 0.05 个百分点为步长，向全国银行间同业拆借中心提交报价，按去掉最高价和最低价后算术平均，向 0.05% 的整数倍就近取整计算得出。现行的 LPR 包括 1 年期和 5 年期两个品种，此字段填报 5 年期。如五年期基准 LPR4.3%，则填报 4.3。