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 | 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** |
|  | 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 业主基本情况 | B040026 | 税前利润 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 2.4 | 个体工商户及小微企 业主基本情况 | 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 业主基本情况 | 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 业主基本情况 | 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 业主基本情况 | 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 业主基本情况 | 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/关联企业类别 | 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 | F 100001 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100002 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100003 | 产品 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100028 | 借据 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 版新增字段 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100004 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100005 | 贸易融资品种 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100006 | 贸易融资金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100027 | 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 | F 100007 | 发放日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100008 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100009 | 购货方名称 | 文本类 | anc..600 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100010 | 销货方名称 | 文本类 | anc..600 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100011 | 贸易交易内容 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100012 | 开证行名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100013 | 支付对象名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100014 | 手续费币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100015 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100016 | 保证金账号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100017 | 保证金比例 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100018 | 保证金币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100019 | 保证金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100020 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100021 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100022 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100023 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100024 | 还款对象名称 | 文本类 | anc..600 | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100025 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.10 | 贸易融资协议 | F 100026 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110002 | 业务号码 | 编码类 | an..100 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110003 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110004 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110005 | 产品 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110040 | 授信 ID | 编码类 | anc..64 | 2.0 版新增字段 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110006 | 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 | F 110007 | 信用证 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110008 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110009 | 开证金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110010 | 开证日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110011 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110012 | 支付类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110013 | 远期天数 | 数值类 | n..8 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110014 | 垫款利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110015 | 贸易合同编号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110016 | 货品名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110017 | 贸易合同金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110018 | 合同贸易背景 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110019 | 申请人国家代码 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110020 | 受益人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110021 | 受益人国家地区 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110022 | 受益人开户行名  称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110023 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110024 | 代开信用证标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110025 | 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 | F 110026 | 支付期限 | 数值类 | n..8 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110027 | 手续费币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110028 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110029 | 保证金账号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110030 | 保证金币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110031 | 保证金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110032 | 保证金比例 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110033 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110034 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110035 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110036 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110037 | 受益人开户行账  号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.11 | 信用证协议 | F 110039 | 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 | F 110038 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担 | F 120001 | 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 | F 120002 | 业务号码 | 编码类 | an..100 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120003 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120004 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120005 | 保函类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120033 | 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 | F 120006 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120007 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120009 | 协议金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120010 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120011 | 合同贸易背景 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120032 | 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 | F 120012 | 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 | F 120013 | 生效日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120014 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120015 | 保证金账号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120016 | 保证金币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120017 | 保证金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120018 | 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 | F 120019 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120020 | 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 | F 120021 | 受益人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120022 | 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 | F 120030 | 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 | F 120031 | 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 | F 120023 | 待支付金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120024 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120025 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120026 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120029 | 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 | F 120027 | 备注 | 文本 | an | 1.0 版 |
| 6.12 | 保函及其他担  保协议 | F 120028 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 试用版新增字  段 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130002 | 业务号码 | 编码类 | anc..100 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130003 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130004 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130051 | 授信 ID | 编码类 | anc..64 | 2.0 版新增字段 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130052 | 借据 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 版新增字段 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130005 | 出票人名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130006 | 收款人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130007 | 承兑人名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130008 | 业务类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130009 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130010 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130011 | 收款人账号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130012 | 收款人开户行名  称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130013 | 出票人账号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130014 | 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 | F 130015 | 票据类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130016 | 票据号码 | 编码类 | n..60 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130017 | 电票标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130018 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130019 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130020 | 票面金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130021 | 保证金账号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130022 | 保证金币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130023 | 保证金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130024 | 保证金比例 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130025 | 在本行贴现标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130026 | 贴现客户名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130027 | 贴现人账号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130028 | 贴现人开户行名  称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130029 | 贴现金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130030 | 贴现日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130031 | 贴现计息天数 | 数值类 | n..8 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130032 | 贴现利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130033 | 贴现利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130034 | 其他费用币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130035 | 其他费用金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130036 | 票据签发日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130037 | 票据到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130038 | 对应的承兑业务  协议号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130039 | 代签承兑汇票标  识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130040 | 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 | F 130041 | 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 | F 130042 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130043 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130044 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130045 | 或有负债标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130046 | 贸易背景 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130047 | 票据状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130050 | 绿色融资类型 | 代码类 | 6!n | 2.0 版新增字段 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130048 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.13 | 票据协议 | F 130049 | 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 | F 140001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140003 | 票据号码 | 数值类 | n..60 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140036 | 授信 ID | 编码类 | anc..64 | 2.0 版新增字段 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140037 | 借据 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 版新增字段 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140004 | 票据类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140005 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140006 | 票面金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140007 | 票据签发日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140008 | 票据到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140009 | 出票人名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140010 | 承兑人名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140011 | 贴现人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140012 | 贴现日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140013 | 交易方向 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140014 | 转贴现类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140015 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140016 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140017 | 转贴现日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140018 | 转贴现金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140019 | 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 | F 140020 | 转贴现利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140021 | 转贴现利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140022 | 回购日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140023 | 回购金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140024 | 回购利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140025 | 回购利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140026 | 交易对手名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140027 | 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 | F 140028 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140029 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140030 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140031 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140032 | 或有负债标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140033 | 票据状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140034 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.14 | 票据转贴现协  议 | F 140035 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.15 | 房地产贷款协  议 | F 150001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.15 | 房地产贷款协  议 | F 150017 | 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 | F 150002 | 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 | F 150003 | 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 | F 150004 | 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 | F 150005 | 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 | F 150006 | 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 | F 150007 | 贷款价值比 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.15 | 房地产贷款协  议 | F 150008 | 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 | F 150009 | 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 | F 150010 | 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 | F 150011 | 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 | F 150012 | 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 | F 150013 | 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 | F 150014 | 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 | F 150015 | 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 | F 150016 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160003 | 融资租赁类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160004 | 融资租赁方式 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160005 | 租赁标的物 | 文本类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160006 | 承租人编号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160007 | 承租人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160008 | 承租人账号 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160009 | 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 | F 160010 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160011 | 合同金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160012 | 合同起始日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160013 | 合同到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160014 | 租赁公司名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160015 | 租赁公司证件类  型 | 代码类 | 4!n | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160016 | 租赁公司证件号  码 | 编码类 | anc..100 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160017 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160018 | 手续费币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160019 | 保证金账号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160020 | 保证金币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160021 | 保证金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160022 | 保证金比例 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160023 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160024 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160025 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160026 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160027 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.16 | 融资租赁协议 | F 160028 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170001 | 协议 ID | 编码类 | anc..100 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170003 | 产品 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170004 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170005 | 客户类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170026 | 客户姓名 | 文本类 | anc..200 | 2.0 试用版新增字  段 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170027 | 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 | F 170028 | 证件号码 | 文本类 | anc..100 | 2.0 试用版新增字  段 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170006 | 客户风险偏好评  估结果 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170007 | 生效日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170008 | 生效时间 | 时间类 | HH:MM:SS | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170009 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170010 | 协议金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170011 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170012 | 协议份额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170013 | 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 | F 170014 | 业务类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170015 | 代销机构代码 | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170016 | 代销机构名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170017 | 代销机构所属监  管机构 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170018 | 关联存款账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170019 | 关联存款账号开  户行名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170020 | 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 | F 170021 | 协议状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170022 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170023 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170024 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.17 | 理财协议 | F 170025 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180003 | 委托贷款类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180004 | 委托客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180028 | 授信 ID | 编码类 | anc..64 | 2.0 版新增字段 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180005 | 委托客户账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180006 | 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 | F 180007 | 协议金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180008 | 协议币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180009 | 收息标识 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180010 | 生效日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180011 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180012 | 借据 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180013 | 借款人 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180014 | 借款人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180026 | 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 | F 180027 | 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 | F 180015 | 协议状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180016 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180017 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180018 | 重点产业标识 | 代码类 | 3!n | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180019 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180020 | 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 | F 180021 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180022 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180023 | 手续费币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180024 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 6.18 | 委托贷款协议 | F 180025 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190003 | 委托人 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190004 | 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 | F 190005 | 委托人类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190006 | 代理产品类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190007 | 代理产品 ID | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190008 | 发行机构评级 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190009 | 发行机构评级机  构 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190010 | 融资人名称 | 文本类 | anc..200 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190011 | 融资人行业类型 | 代码类 | 5 !an | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190012 | 签约日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190013 | 生效日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190014 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190018 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190019 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190020 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190021 | 协议状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190022 | 备注 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 6.19 | 代理协议 | F 190023 | 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 | 投资管理方式 | 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 | 21n(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 | G 100001 | 交易 ID | 编码类 | an..100 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100002 | 分户账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100029 | 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 | G 100003 | 核心交易日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100004 | 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 | G 100005 | 币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100006 | 交易类型 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100007 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100008 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100009 | 借贷标识 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100010 | 交易金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100011 | 利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100012 | 借方余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100013 | 贷方余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100014 | 对方账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100015 | 对方户名 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100016 | 对方账号行号 | 编码类 | an..30 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100017 | 对方行名 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100018 | 摘要 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100019 | 交易渠道 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100020 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100021 | 授权员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100022 | 冲补抹标识 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100023 | 对方科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100024 | 对方科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100025 | 现转标识 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100026 | 进账日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100027 | 销账日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.10 | 内部分户账交易 | G 100028 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110002 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110003 | 交易 ID | 编码类 | anc..100 | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110014 | 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 | G 110004 | 销售渠道 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110005 | 销售日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110006 | 销售时间 | 时间类 | HH:MM:SS | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110007 | 关联存款账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交 | G 110008 | 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 | G 110009 | 手续费金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110010 | 手续费币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110011 | 交易方向 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110012 | 现转标识 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 7.11 | 理财及代销产品交  易 | G 110015 | 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 | G 110016 | 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 | G 110017 | 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 | G 110018 | 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 | G 110019 | 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 | G 110020 | 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 | G 110021 | 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 | G 110022 | 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 | G 110023 | 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 | G 110024 | 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 | G 110013 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 1.0 版 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120001 | 交易 ID | 编码类 | anc..100 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120002 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120003 | 交易对手 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120004 | 融资业务 ID | 编码类 | anc..60 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120005 | 交易对手名称 | 文本类 | anc | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120006 | 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 | G 120007 | 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 | G 120008 | 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 | G 120009 | 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 | G 120010 | 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 | G 120011 | 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 | G 120012 | 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 | G 120013 | 本方清算账号 | 编码类 | an | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120014 | 产品名称 | 文本类 | anc | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120015 | 交易方向 | 代码类 | 2!n | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120016 | 账户类型 | 代码类 | 2!n | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120017 | 交易日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120018 | 生效日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120019 | 到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-DD | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120020 | 交易币种 | 代码类 | 3!a | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120021 | 交易金额 | 金额类 | 20n(2) | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120022 | 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 | G 120023 | 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 | G 120024 | 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 | G 120025 | 押品类型 | 代码类 | 2!n | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120026 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120027 | 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 | G 120028 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120029 | 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 | G 120030 | 备注 | 文本类 | anc | 2.0 试用版修  订表 |
| 7.12 | 融资交易 | G 120031 | 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 | H 100001 | 产品 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100002 | 累计申购金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100026 | 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 | H 100003 | 累计申购份额 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100004 | 累计兑付金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100005 | 累计兑付收益金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100006 | 累计赎回份额 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100007 | 产品存续余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100008 | 初始净值 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100009 | 产品净值 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100010 | 累计净值 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100011 | 净值币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100012 | 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 | H 100013 | 折算人民币净值 | 金额类 | 22n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100014 | 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 | H 100015 | 实现收益率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100016 | 银行实现收益 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100017 | 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 | H 100018 | 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 | H 100019 | 穿透后资产余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100020 | 穿透后负债余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100021 | 自然人持有余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100022 | 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 | H 100023 | 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 | H 100024 | 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 | H 100027 | 备注 | 文本类 | anc | 2.0 试用版新  增字段 |
| 8.10 | 理财产品状态 | H 100025 | 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 | H 110001 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 8.11 | 表外业务手续费  及收益 | H 110002 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.11 | 表外业务手续费  及收益 | H 110003 | 业务类型 | 代码类 | 4!n | 1.0 版 |
| 8.11 | 表外业务手续费  及收益 | H 110004 | 业务余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.11 | 表外业务手续费  及收益 | H 110005 | 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 | H 110006 | 产品 ID | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 8.11 | 表外业务手续费  及收益 | H 110007 | 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 | H 110008 | 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 | H 110009 | 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 | H 110010 | 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 | H 110011 | 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 | H 110012 | 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 | H 110013 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120001 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120002 | 细分资产 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120003 | 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 | H 120004 | 调整日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120005 | 当前五级分类 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120006 | 原五级分类 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120007 | 变动方式 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120008 | 变动原因 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120014 | 减值准备 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120009 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120010 | 审查员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120011 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120012 | 币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 8.12 | 五级分类状态 | H 120013 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130001 | 授信 ID | 编码类 | anc..64 | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130002 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130003 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130028 | 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 | H 130005 | 客户类别 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130006 | 授信种类 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130007 | 授信币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130008 | 授信额度 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130024 | 授信净额 | 金额类 | 20n(2) | 2.0 试用版新  增字段 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130025 | 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 | H 130029 | 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 | H 130009 | 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 | H 130010 | 额度申请日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130011 | 授信起始日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130012 | 授信到期日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130013 | 持有债券余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130014 | 持有股权余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130015 | 表内用信余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130016 | 表外用信余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130017 | 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 | H 130018 | 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 | H 130019 | 授信审批意见 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130020 | 经办员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130021 | 审批员工 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130022 | 授信状态 | 指示器类 | 1!n | 1.0 版 |
| 8.13 | 授信情况 | H 130026 | 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 | H 130023 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140001 | 分户账号 | 编码类 | an | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140018 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140002 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140003 | 机构 ID | 编码类 | anc..24 | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140004 | 币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140005 | 科目 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140006 | 科目名称 | 文本类 | anc | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140007 | 交易介质 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140008 | 交易介质号 | 编码类 | anc | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140009 | 存款期限 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140010 | 利率 | 百分比类 | 20n(6) | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140011 | 开户日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140012 | 销户日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140016 | 上次动户日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140013 | 存款余额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140019 | 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 | H 140020 | 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 | H 140014 | 账户状态 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140017 | 钞汇类别 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.14 | 存款状态 | H 140015 | 采集日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150001 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150002 | 协议 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150003 | 细分资产 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150027 | 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 | H 150004 | 还本方式 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150005 | 还息方式 | 代码类 | 2!n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150006 | 本期还款期数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150007 | 计划还款期数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150008 | 本期计划还款日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150028 | 币种 | 代码类 | 3!a | 2.0 版新增字  段 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150009 | 本期计划归还本金金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150010 | 本期计划归还利息金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150011 | 本期已归还本金 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150012 | 本期已归还利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150013 | 累计展期次数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150014 | 连续欠本天数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150015 | 连续欠息天数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150016 | 累积欠本天数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150017 | 累积欠息天数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150018 | 连续欠款期数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150019 | 累计欠款期数 | 数值类 | n | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150020 | 欠本金额 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150021 | 表内欠款利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150022 | 表外欠款利息 | 金额类 | 20n(2) | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150023 | 欠本日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150024 | 欠息日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150025 | 终结日期 | 日期类 | YYYY-MM-  DD | 1.0 版 |
| 8.15 | 还款状态 | H 150026 | 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 | H 160001 | 客户 ID | 编码类 | anc..60 | 1.0 版 |
| 8.16 | 客户理财产品持  有状态 | H 160002 | 产品 ID | 编码类 | anc..32 | 1.0 版 |
| 8.16 | 客户理财产品持  有状态 | H 160012 | 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 | H 160003 | 币种 | 代码类 | 3!a | 1.0 版 |
| 8.16 | 客户理财产品持  有状态 | H 160009 | 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 | H 160010 | 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 | H 160011 | 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 | H 160004 | 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 | H 160005 | 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 | H 160006 | 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 | H 160008 | 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 | H 160007 | 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 | 抵押顺位 | 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统一社会信用代码证机构名称命名,如没有 全国组织机构统一社会信用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统一社会信用代码证。

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 óRDAN” ，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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  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。  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。 |
| 02 | 集体控股 | 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。  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。  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。 |
| 03 | 私人控股 | 含私人绝对控股与私人相对控股两种形式。  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。  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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 | 含港澳台商绝对控股与港澳台商相对控股两种形 式。  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。  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。 |
| 05 | 外商控股 | 含外商绝对控股与外商相对控股两种形式。  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。  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外商协议控股。 |
| 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 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。填报人行的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、公募基金管 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 010200 | 先进环保装备、仪器设 备、材料药剂和绿色标 识产品制造 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

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。

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 和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、

资源循环利用装备和 绿色标识产品制造

010300

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 | （ 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。 |
| 010500 | 节能改造及能效提升 | （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  （ 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。 |
| 010600 | 污染治理 | 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、 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 010700 | 资源循环利用 | （ 1）矿产资源及大宗固体废弃物综合利用。矿场 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 020101 | 产业园区资源循环利 用升级 | （ 1）园区产业链接循环化改造。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接，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。 |
| 020102 | 产业园区环保升级 | （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 020302 | 生产过程废气资源化 利用 | 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。 |
| 020401 | 生产过程废水处理处 置 | （ 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。 |
| 020402 | 生产过程节水和水资 源高效利用 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 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 | 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。太阳能光伏发电站、太阳能高温热 发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≥ 16.0%，组件自项目投产运行之日 起，一年内衰减率≤2.5%，之后年衰减率≤ 0.7%； ②单晶硅电池组件光电转化效率≥ 16.5%，组件自 项目投产运行之日起，一年内衰减率≤ 3%，之后 年衰减率≤ 0.7%； ③高倍聚光光伏组件光电转化 效率≥28%，项目投产运行之日起，一年内衰减率 ≤2%，之后年衰减率≤ 0.5%，项目全生命周期内 衰减率≤ 10%；④硅基薄膜电池组件光电转化效率 ≥ 10%；铜铟镓硒（CIGS）薄膜电池组件光电转化 效率≥ 14%；碲化镉（CdTe）薄膜电池组件光电转 化效率≥ 14%；其他薄膜电池组件光电转化效率≥ 10%；⑤多晶硅、单晶硅和薄膜电池项目全生命周 期内衰减率≤20%。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。 |
| 030203 | 生物质能源利用设施 建设和运营 | 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。 |
| 030204 | 环境友好型水力发电 设施建设和运营 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 护区、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、氢燃料汽 车、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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  （ 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。  （ 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。 |
| 040101 | 绿色农业产品生产加 工及绿色农资制造 | （ 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 标准和农药、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 产提供支持和服务的项目。（ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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）、《棉花原种生产技 术操作规程》（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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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） |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 | （ 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/T6074）、《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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  （ 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》。 |
| 040300 | 生态修复 | （ 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/T9417）、《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 科鱼类》 （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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。  （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 050101 | 超低能耗建筑建设、建 筑可再生能源应用 | （ 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。 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 050102 | 绿色建筑 | （ 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。 |
| 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 050204 | 绿色民航 | 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。 |
| 050205 | 交通运输节能项目 | （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 050206 | 交通运输环保项目 | （ 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 控系统，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、废水处理设施设备建设及运营 项目，道路声屏障建设等交通噪声污染治理项目。 |
| 050301 | 城乡环境基础设施 | （ 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） |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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备设 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。 |
| 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 | 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 m3）、引水堰闸（流量 小于 1m3/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 500m3）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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 50km2 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。 |
| 050400 | 城镇能源基础设施 | （ 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。 |
| 050500 | 海绵城市 | （ 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 潭浅滩和泛洪漫滩，实施生态修复等。 |
| 050600 | 园林绿化 | （ 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。 |
| 050700 | 智慧城市 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 | 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、固定资产投资项目节能 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 060200 | 环保服务 | 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 服务，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，塌塴、  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、环境损害法律咨询服务、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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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》。 |
| 060300 | 节水服务 | 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。 |
| 060400 | 循环经济（资源循环利 用）服务 | （ 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， |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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统一社会信用代码证、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统一社会信用代 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.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。

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统一社会信用代码证、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统一社会信用代 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 | 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。  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”。 |

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，持股百分之五点

三六，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 |  |

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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 36 | 应付职工薪酬 | 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。 |
| 37 | 应付福利费 |  |
| 38 | 应付股利 | 机构应分配给投资者的现金股利或利润。 |
| 39 | 其他应付款 | 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。 |
| 40 | 预提费用 |  |
| 41 | 递延收益 | 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。 |
| 42 | 预计负债 | 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。 |
| 43 | 转贷款资金 |  |
| 44 | 应付债券 | 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。 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 管理相关服务的业务。 |
| 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统一社会信用代码证、 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统一社 会信用代码证上的名称。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 | 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 | 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：  （ 1 ）现金；  （2）存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金；  （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。 |
| 02 | 2A 资产 | 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：  （ 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：  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%；  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，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。  第四，最终偿付义务不是由金融机构或其附属机构承担。  （2）满足以下条件的公司债券和担保债券：  第一，不是由金融机构或其附属机构发行的公司债券；  第二，不是由本行或其附属机构发行的担保债券；  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；  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；  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。 |
| 03 | 2B 资产 | 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：  第一，不是由金融机构或其附属机构发行；  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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | A+对应的违约概率相同；  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；  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。 |

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准。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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收益人的申请，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的代码。

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进行填报，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，按照当地制定的差别化住 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。包含所有自营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 |
| 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 分销业务，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志，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](https://baike.baidu.com/item/%E4%B8%AA%E4%BA%BA%E6%B6%88%E8%B4%B9)、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的情况。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 |
| （ 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。 | 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。  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。  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）。  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。 |
| （ 二）基于风险数据和风险模 型进行交叉验证和风险管理 | 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。 |
| （ 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 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 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、农村企业及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、农村企业及各类经济组织贷款和城 市企业及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》（ 中国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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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。 |
| 04 | 普惠型个体工商  户贷款 | 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。 |
| 05 | 普惠型小微企业 主贷款 | 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。 |
| 06 | 个人创业担保贷 款 | 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 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） |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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、商品化农业生产的新型农业经营主体。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。 |
| 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 | 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”。参见中华人民银行《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。 |
| 04 | 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 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 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 | 企业未在相关证券市场上市 |
| 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 质押物的贷款。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 以上系统科可填报 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 全国组织机构统一社会信用代码证，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。

398

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 以上系统科可填报 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 以上系统科可填报 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，不计 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，不计 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](https://baike.baidu.com/item/%E5%9C%BA%E5%86%85%E4%BA%A4%E6%98%93) 易中被采用。 |
| 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](https://baike.baidu.com/item/%E8%A1%8C%E6%9D%83)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 有关办法相关规定。 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 有关办法相关规定。 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。 |

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 占比例；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全称，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 | 代理代销本行理财公司 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 |  |

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 | 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。  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。 |
| 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 | 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。  底层资产是互联贷款，但非本行合作机构发放。 |
| 0383 | 交易所资产支持证券  -底层资产非互联网 贷款 | 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。  底层资产不是互联网贷款。 |
| 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 源管理局、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：㎡ ，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 | 附息式固定利率 |  |
| 05 | 附息式浮动利率 |  |
| 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 个月的附息式固

定利率、附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，包含但 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。