

南京金融资产交易中心

数据对接文档 v3.0

Table of Contents

对接说明	1.1
传输方式	1.2
文件格式	1.3
标的募集信息	1.3.1
投资人认购订单	1.3.2
转让订单	1.3.3
计息记录	1.3.4
赎回记录	1.3.5
资产配置情况	1.3.6
常见问题	1.4

对接说明

文档版本： 3.0

阅读对象： 研发团队和产品团队

适用场景： 互金平台等金融公司，需要将投资人投资信息同南京金融资产交易中心（后称：南金中心）进行同步时，使用本方法。

适用产品类型：

- 定向融资工具： 完全定期产品
- 收益权凭证： 用于分期付款或底层资产不确定的情况
- 理财计划： 复投或滚存类产品
- 其他产品： 符合南金中心业务模式的其他产品，本文档是否适用，可咨询南金中心相关技术对接人。

请根据同南金中心合作的产品进行选择对接的具体内容。

对接流程：

在确定好同南金中心合作方案后，南金中心会有技术服务对接人同您共同完成数据对接工作。一般情况下，您需要按照以下流程完成全部对接工作：

1. 提供平台名称、产品合作模式给南金中心技术对接人
2. 根据本文档后续指导，按照规范，尝试导出数据
3. 使用南金中心提供的上传工具将数据上传
4. 南金中心技术对接人会通知您数据格式的正确与否
5. 测试通过后，技术对接人会清除掉模拟数据，后续按照约定周期或随时上传文件即可

文件类型和解决的问题：

南金中心共可接受6类文件，不同的场景可选上传其中一些类型。6类文件分别是：

1. [标的募集信息](#)

2. 投资人认购订单
3. 转让订单
4. 计息记录
5. 赎回记录
6. 资产配置情况

这6类文件分别在以下情境下使用：

标的募集信息

本文件在任何情况下都需要上传。

投资人认购订单

本文件在任何情况下都需要上传。但可不和标的信息同时上传。

转让订单

如果产品支持转让时，需要上传此文件。

计息记录

在期限或利率不确定时，需要上传计息记录。

一旦上传计息记录，即使是定期、确定利率的情况下，南金中心也不再计算利息，直接依赖贵平台给的数据为依据。

赎回记录

如果属于不确定期限产品，需要上传赎回记录。

赎回记录将会以先扣除利息后扣除本金的方式，从认购订单中扣除相应金额，如果一个标的的所有认购都结清，则认为此标的也已经结清。

对于定期产品提前赎回的情况，是不需要上传赎回记录的。

资产配置情况

理财计划产品，需要在资产配置有变动的情况后，向南金中心传递此文件。

传输方式

南金中心将未处理数据存放在阿里云的 OSS 服务中，传输时也使用了阿里云的 OSS 上传工具，可在 Windows / Linux / MacOS 上运行。

对接时南金中心将首先给贵平台分配账号和密码，同时会制作为工具套装，传输给贵平台后可立即开始上传。

工具的使用方式请参考工具本身的文档。

如何测试

测试主要分为3个部分：

1. 连通性测试：您可以尝试随意上传一个文件，看是否账号正常
2. [编码测试](#)：确保双方服务器均使用相同的编码
3. 格式测试：模拟一个产品的投资情况，上传数据到南金中心服务器，测试是否可以解析成功

约定

一、文件名规范

文件名的命名规则为：

v3_{type}_{code}_{date}.csv

{type}: 类型，6类上传文件都有一个单词来对照，对照表如下：

类型	type
标的募集信息	product
投资人认购订单	order
转让订单	transfer
计息记录	profit

赎回记录	withdraw
资产配置情况	asset

{code}: 由南金中心分配, 本处应当每次都相同

{date}:

如果一天或多天上传一次, 则是日期格式, 例如: 20171012;

如果一天会上传多次, 则后面增加一个不重复的数字即可, 例如: 20171012001即可

二、编码

编码使用 utf-8, 如果非 utf-8 编码的数据, 请转换编码后再上传。

三、仅上传有用的文件

有些文件不需要上传的, 则不要上传即可。

如果数据产生的周期不确定, 则在您的系统中产生数据后, 尽快传输到南金中心。

四、日期时间格式

不含时间的格式: 2017-10-12 含时间的格式: 2017-10-12 13:58:12 时区: 东八区, 如果不是东八区则转为东八区时间

五、证件

仅支持三类投资人, 证件类型分别为:

证件类型	英文代号
身份证	idcard
护照	passport
统一社会信用代码	uscc

六、货币

目前仅支持人民币结算。

所有货币均精确到小数点后2位, 单位为元。

七、账户

非固定期限的产品，会有账户的概念，适用于不同账户之间余额不共享的情况。

例如，我方同贵平台合作超过 1 种固定期限的产品时，两个产品的利率不相同，提现要求不同，则需要分别建立账户进行计息和赎回。一个账户赎回完毕后，通过同一账户不能继续赎回。

一般情况下不需要关注此情况。

文件格式

文件按行组织内容。

文件第一行定义为字段行，不限定顺序，但要求数据和字段所在的列完全对应。

从第二行开始，后面的将全部为数据行。

字段之间以 `|` 分隔

`|` 两边的空格将会被忽略

示例：

```
sn |subproduct_sn|name|cert_type|cert_no          |amount|apr|duration|buy_time
11|20170316001|张三|idcard|130728199005192544|10000|0.082|5|2017-03-16 10:23:11
```

如果文件太大，可以分隔为多个文件，在文件名的 {date} 区域增加序号即可。

关于起息日、到期日、期限的说明

标的募集信息、投资人认购信息中均可上传这几项，最终是要通过确定期限进行确定计息时长，用于清算。

所以：

1. 投资人认购信息中不包含起息日，则要求标的信息中包含起息日，不能都不包含此字段，投资人认购记录中最终需要包含起息日；
2. 如果强制清算，则以指定到期日和投资人起息日重新确认期限
3. 如果投资人认购信息中包含期限，清算则以此为依据；
4. 如果投资人认购信息中没有期限，且存在到期日的，使用到期日和起息日确定期限；
5. 如果投资人认购信息中没有期限，且不存在到期日的，使用标的信息的期限；
6. 如果投资人认购信息中没有期限，且不存在到期日的，且标的信息没有期限，使用标的的到期日和起息日确定期限；
7. 如果投资人认购信息和标的信息均不存在期限和到期日的，使用清算日的日期作

为统一到期日进行清算。

关于利率的说明

利息是通过标的利率或投资人利率进行确定的。所以：

1. 如果标的投资人内，所有人的利率相同，则在标的信息中记录利率；
2. 如果有人利率不同，则在投资人认购订单中记录利率；
3. 如果是变化利率，则都不需要记录利率，仅在计息记录中体现；

所有利率的表示为小数，7% 表示为 0.07。

标的

标的指的是在平台上发行的，供投资人申购的对象。相对于南金中心合作的产品，本对象即称为标的。

募集完成后，可在每日任意时间上传到南金中心服务器。

文件名规则：

v3_product_{code}_{date}.csv

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
sn	标的编号	varchar(30)	Y	由贵方生成，需要在贵方历次上传的标的的数据中唯一
product_sn	南金中心产品编号	char(20)	Y	由南金中心给出
name	标的名	varchar(50)		由贵方生成
apr	标的年化收益率	decimal(6,5)		所有人利率相同时填写
real_amount	实际募集金额	decimal(12,2)	Y	单位：元，两位小数
interest_start_date	起息日	date		
due_date	到期日	date		
investor_count	投资人数	int	Y	
is_fixed	是否纯定期	boolean		纯定期则不用赎回记录，默认为1，非纯定期此

				处为 0
duration	期限	int		单位：天

认购

对应平台的认购订单表，仅传输有效认购。请注意申购金额总和同标的实际募集金额必须最终一致。

文件名规则：

v3_order_{code}_{date}.csv

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
sn	订单编号	varchar(20)	Y	订单编号
subproduct_sn	标的编号	varchar(30)	Y	平台生成的标的编号，同标的信息表中的编号相同
name	姓名或机构名	varchar(20)	Y	投资人姓名或机构名
cert_type	证件类型	enum	Y	参考证件类型部分
cert_no	证件号	varchar(20)	Y	证件号码
amount	申购金额	decimal(10,2)	Y	单位：元，两位小数
apr	年化利率	decimal(6,5)		规则请参考利率部分，不需要填%，7%则此处填0.07
duration	期限	int		单位：天
buy_time	申购时间	datetime	Y	申购时间，精确到秒
account	账户	varchar(10)		参考账户部分

interest_start_date	起息日	date		参考起息日、到期日、期限部分
due_date	到期日	date		

转让

对应平台上的转让信息表，无转让则不需要传这个表。

文件名规则：

```
v3_transfer_{code}_{date}.csv
```

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
sn	转让订单号	varchar(20)	Y	全局转让订单中唯一
subproduct_sn	标的编号	varchar(30)	Y	平台生成的标的编号，同标的信息表中的编号相同
out_name	转出人姓名或机构名	varchar(20)	Y	转出投资人姓名或机构名
out_cert_type	转出人证件类型	enum	Y	转出人参考证件类型部分
out_cert_no	转出人证件号	varchar(20)	Y	转出人证件号码
in_name	转入人姓名或机构名	varchar(20)	Y	转入投资人姓名或机构名
in_cert_type	转入人证件类型	enum	Y	转入人参考证件类型部分
in_cert_no	转入人证件号	varchar(20)	Y	转入人证件号码
amount	转让金额	decimal(10,2)	Y	转让份额部分，即本金
profit	转让溢价	decimal(10,2)	Y	受让人为此份额支付的额外费用，即

				转出人利息收益
time	转让时间	datetime	Y	
account	所在账户	varchar(10)		参考账户部分

计息

如果利率不确定，或期限不确定，则需要上传计息记录。

文件名规则：

```
v3_profit_{code}_{date}.csv
```

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
name	姓名或机构名	varchar(20)	Y	投资人姓名或机构名
cert_type	证件类型	enum	Y	参考证件类型部分
cert_no	证件号	varchar(20)	Y	证件号码
principal	计息的本金	decimal(10,2)	Y	不能超出账户中本金利息的总和
profit	产生的利息	decimal(10,2)	Y	产生的利息
apr	年化利率	decimal(6,5)		同 date_range 必填其中之一，7%请填写： 0.07
date_range	计息日期范围	varchar(21)		用 / 分隔。例如：2017-11-01/2017-11-07，首尾两天均包含
account	账户	varchar(10)		参考 账户部分

赎回

在不定期限的情况下，在投资人主动提出申请或其他任何需要支付给投资人本金和利息时，需要传递此文件。

文件名规则：

```
v3_withdraw_{code}_{date}.csv
```

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
sn	赎回订单号	varchar(20)	Y	全局赎回订单中唯一
name	赎回人姓名或机构名	varchar(20)	Y	赎回投资人姓名或机构名
cert_type	赎回人证件类型	enum	Y	赎回人参考证件类型部分
cert_no	赎回人证件号	varchar(20)	Y	赎回人证件号码
amount	赎回金额	decimal(10,2)	Y	包含本金和利息，赎回时将会优先赎回利息。如果有多个账户，不可跨账户赎回
time	赎回时间	datetime	Y	
account	所在账户	varchar(10)		参考账户部分

底层资产

底层资产是理财计划产品募集资金的真实投向，所以理财计划产品无论是否定期，都需要传递此文件。（例外情况需要双方共同确认）

本文件的传递时机是资金在所有投向中份额发生变化后的当日或次日。

文件名规则：

```
v3_asset_{code}_{date}.csv
```

字段：

字段	含义	类型	必填	说明
type	资产类型	varchar(20)	Y	资产归类。 例如：信托、货币基金、资管计划、流动资金等
asset	资产名	varchar(50)	Y	所投向的资产名。 例如：西部信托·当代集团、中航东方绿湖山庄资产系列1号等
company	资产接入方公司名	varchar(50)	Y	请填写真实投向的公司，中间如有托管银行和投资管理公司等可穿透型中间公司，要填写穿透后的真实的公司
apr	利率	decimal(6,5)	Y	投资利率，7% 表示为 0.07，为资产方向你方承诺的利率。 <ul style="list-style-type: none">如果是范围，则表示为 0.070-0.077 类似这样；如果是货币基金等不确定利率，则填写前期利率作为参考，例如：

				0.040 <ul style="list-style-type: none"> 如果就是确定的利率，直接填写就可以了
date_range	投资日期范围	varchar(21)	Y	两个日期用 / 分隔，日期范围分为几种情况： <ul style="list-style-type: none"> 资管计划等定期投向，记为 2017-01-01/2019-01-01 货币基金等随投随取型，记为 2017-01-01/ ，下次取出时要再次传递此文件，份额变化即表示变更 投资非标类的分多次还款的，记法同货币基金，每次份额变化时再次传递变更后的文件
amount	份额	decimal(14,2)	Y	单位： 元, 保留两位小数

常见问题