

规范附件 2

中国银保监会保险业监管数据标准化规范
〔保险集团（控股）公司版〕采集技术接口说明

2022 年 9 月

一、文档概述

本文档定义了按照《中国银保监会保险业监管数据标准化规范〔保险集团（控股）公司版〕》（以下简称“规范”）要求，银保监会采集数据的物理存储和传输形式，即数据的采集技术接口，包括承载数据的文件格式、命名规则、行分隔符、数据项分隔符、缺省值等，以及集中采集和持续采集的模式（全量采集、增量采集）。**技术接口的要求是强制性的。**

本文档还明确了采集频率、采集介质的参考性要求，包括持续采集的频度，集中采集和持续采集采用的介质等。**非技术接口的要求是参考性的**，属地银保监局可根据辖区实际条件自主确定或调整。

二、技术接口要求

（一）文件格式

UTF-8 编码（无 BOM）的纯文本文件，扩展名为.txt。

（二）文件命名

原则上每个数据表生成一个数据文件，文件命名规则是：保险集团（控股）公司的统一社会信用代码-表名对应字符串-YYYYMMDD.txt，其中分隔符“-”为英文短横线（ASCII 码 0x2D），“YYYYMMDD”为本次/本期采集的截至日期。如中国人民保险集团股份有限公司报送截至2021年3月31日的机构信息表数据时，文件名称应为：

911000001000237368-JGXXB-20210331.txt

每一个数据文件要同时生成一个同名的数据校验文件，数据校验文件的编码格式同数据文件，后缀名为.log，数据校验文件

需要包含以下 5 行信息，定义如下：

文件名

文件大小（字节）

文件创建完成时间（YYYY-MM-DD HH:MM:SS）

文件是否正常生成（Y 或 N）

文件记录数（行数）

例如：

911000001000237368-JGXXB-20210331.txt

80896

2021-04-01 00:29:02

Y

25

表编号	表中文名	表名对应字符串
A0101	集团成员公司关系图谱	JTCYGSXGTP
A0201	机构信息表	JGXXB
A0202	股权信息表	GQXXB
A0203	机构处罚信息表	JGCFXXB
A0204	员工信息表	YGXXB
A0205	员工问责信息表	YGWZXXB
A0206	董监高履职信息表	DJGLZXXB
A0207	董监高处罚信息表	DJGCFXXB
A0301	成员公司机构信息表	CYGSJGXXB
A0302	成员公司股权信息表	CYGSQXXB
A0303	成员公司机构处罚信息表	CYGSJGCFXXB
A0304	成员公司董监高履职信息表	CYGSDJGLZXXB
A0305	成员公司董监高处罚信息表	CYGSDJGCFXXB
A0306	成员公司管理人员信息表	CYGSGLRYXXB
B0101	集团合并报表范围内被合并方信息表	JTHBBBFWNBHBFXXB
B0102	集团合并财务信息统计表	JTHBCWXXTJB
B0201	内部科目对照表	NBKMDZB
B0202	总账会计全科目表	ZZKJQKMB

B0203	会计凭证信息表	KJPZXXB
B0204	银行账户信息表	YHZHXXB
B0205	财务信息统计表	CWXXTJB
B0301	成员公司内部科目对照表	CYGSNBKMDZB
B0302	成员公司总账会计全科目表	CYGSZZKJQKMB
B0303	成员公司银行账户信息表	CYGSYHZHXXB
B0304	成员公司财务信息统计表	CYGSCWXXTJB
C0101	自主投资账户信息表	ZZTZHZHXXB
C0102	自主投资交易流水表	ZZTZJYLSB
C0103	自主投资持仓表	ZZTZCCB
C0104	信托计划基本信息表	XTJHJBXXB
C0105	信托计划融资人信息表	XTJHRZRXXB
C0106	存款证实书信息表	CKZSSXXB
C0107	理财产品信息表	LCCPXXB
C0108	证券公司专项资管计划信息表	ZQGSZXZGJHXXB
C0109	信贷资产支持证券信息表	XDZCZCZQXXB
C0110	直接股权投资信息表	ZJGQTZXXB
C0111	私募投资基金信息表	SMTZJJXXB
C0112	直接投资不动产信息表	ZJTZBDCXXB
C0201	委托投资信息表	WTTZXXB
C0202	委托投资资产负债统计表	WTTZZCFZTJB
C0203	委托投资持仓表	WTTZCCB
D0101	法人或其他组织关联方信息表	FRHQTZZGLFXXB
D0102	自然人关联方信息表	ZRRGLFXXB
D0103	金融产品信息表	JRCPXXB
D0104	关联关系图谱	GLGXTP
D0201	重大关联交易明细表	ZDGLJYMXB
D0202	一般关联交易明细表	YBGLJYMXB
E0101	重大风险事件信息表	ZDFXSJXXB
E0102	对外担保情况信息表	DWDBQKXXB

表 1 表中文名与字符串对应表

(三) 数据项分隔与特殊字符处理

1. 行分隔符：数据文件的一行数据对应一条数据库记录，各行之间分隔符为 UNIX 样式的换行符（ASCII 码 0x0A）。

2. 数据项分隔符：数据项之间以 ^A（SOH，ASCII 码 0x01）进行分隔，每行末尾不需要添加数据项分隔符。

3. 数据项首尾禁止使用双引号（ASCII 码 0x22）包夹，但数据项内容可以有双引号，且不需要进行转义。

4. 数据项内子项分隔符：单个数据项中需要填报多个子项内容时，子项内容之间使用英文分号“;”（ASCII 码 0x3B）隔开。

5. 在数据项中不允许出现 ASCII 码为 0x00~0x1F、0x7F 的各类控制字符和非可打印字符；若出现则统一替换为空格（ASCII 码 0x20）。

6. 日期格式：YYYYMMDD。

7. 以上字符均为英文半角。

（四）空值与默认值处理

对于模型中要求必填的字段，但报送机构确无对应数据的情况，如数据项备注无特殊说明，可暂且按照如下默认值报送：

1. 字符类型：

实际业务无需填写该字段时——填写“000000”；

实际业务需要填写，但因某些原因无法填写——填写“N/A”；

2. 日期类型——默认值设为 99991231；

3. 年月类型——默认值设为 999912；

4. 时间类型——默认值设为 99991231000000；

5. 数字类型（整型）——默认值设为 9999999999；

6. 数字类型（小数型）——默认值设为 0.0001。

（五）采集模式

数据采集包括集中采集和持续采集两种方式，其中集中采集指保险集团（控股）公司按本《规范》首次集中报送数据，持续采集是每个月 20 日前报送上个月的数据。

数据表根据性质可以分为状态类和明细类两种。其中明细类包括：

处罚信息表、问责信息表、总账会计全科目表、会计凭证信息表、交易流水表、关联交易明细表、风险事件信息表；其他表属于状态类。

根据采集方式和数据表性质可以设定 6 种报送模式, 详见下表 2:

采集方式	数据性质	解释说明	报送模式编码
A集中采集	明细类表	报送发生在集中采集期间的全部明细数据	A1
	状态类表	报送集中采集截止日期的最新状态	A2
B持续采集	明细类表	报送发生在应报月的全部明细数据（增量）	B1
	状态类表	报送应报月月末最新状态（全量）	B2
		当有记录或字段值发生变化时，报送应报月月末最新状态（变化量）	B3
		当有记录或字段值发生变化时，报送应报月所有状态轨迹（状态轨迹）	B4

表 2 数据报送模式定义

1. 集中采集

集中采集时，所有状态类表采用全量采集，指采集时间段内所有发生业务及存续业务的全量数据在采集截至时间点上的状态，不追溯采集时间段前已结清业务在采集截至时间点上的状态。例如，集中采集时间段为 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，则 2019 年到期终止的投资产品应当报送一条状态为“到期终止”的记录，而 2018 年到期终止的投资产品则不在采集范围内。

明细类表按照集中采集通知定义的时间范围采集具体时间段内所有数据。

2. 持续采集

增量：报送明细类表在本次报送时间范围内产生的数据。例如，2021年10月份应报送2021年9月份的数据，则总账会计全科目表需报送会计期间为2021年9月的所有科目的数据，会计凭证信息表需报送记账日期为2021年9月1日-2021年9月30日的的数据。

全量：全量采集方式同集中采集的全量采集方式，指状态类表本次报送时间范围内所有发生业务及存续业务的全量数据在当期截至时间点上的状态。例如，2021年10月份应报送2021年9月份的数据，则员工信息表需报送2021年9月底仍在职的员工及2021年9月期间离职的员工信息，2021年8月已离职的员工不需报送。

变化量：报送状态类表较前一次采集有变更的记录，包括新增、更新、删除，例如机构名称变更则属于变化量数据。其中，“删除”可以理解为报送一条表示状态的数据项值置为“无效”或同等含义的新记录，并以“流水号”（统一社会信用代码+日期（YYYYMMDD）+10位流水）区分原记录。

状态轨迹：报送状态类表本次报送时间范围内历次变更的记录，例如员工状态在1个月内变化了3次，则需报送3条状态不同的记录。

根据以上采集模式说明，本《规范》定义的各张表在集中采集和持续采集阶段的报送模式详见下表3：

表编号	表中文名	表类别	集中采集	持续采集
A0101	集团成员公司关系图谱	状态类表	A2	B2
A0201	机构信息表	状态类表	A2	B2
A0202	股权信息表	状态类表	A2	B2
A0203	机构处罚信息表	明细类表	A1	B1
A0204	员工信息表	状态类表	A2	B2

A0205	员工问责信息表	明细类表	A1	B1
A0206	董监高履职信息表	状态类表	A2	B2
A0207	董监高处罚信息表	明细类表	A1	B1
A0301	成员公司机构信息表	状态类表	A2	B2
A0302	成员公司股权信息表	状态类表	A2	B2
A0303	成员公司机构处罚信息表	明细类表	A1	B1
A0304	成员公司董监高履职信息表	状态类表	A2	B2
A0305	成员公司董监高处罚信息表	明细类表	A1	B1
A0306	成员公司管理人员信息表	状态类表	A2	B2
B0101	集团合并报表范围内被合并方信息表	状态类表	A2	B2
B0102	集团合并财务信息统计表	状态类表	A2	B2
B0201	内部科目对照表	状态类表	A2	B2
B0202	总账会计全科目表	明细类表	A1	B1
B0203	会计凭证信息表	明细类表	A1	B1
B0204	银行账户信息表	状态类表	A2	B2
B0205	财务信息统计表	状态类表	A2	B2
B0301	成员公司内部科目对照表	状态类表	A2	B2
B0302	成员公司总账会计全科目表	明细类表	A1	B1
B0303	成员公司银行账户信息表	状态类表	A2	B2
B0304	成员公司财务信息统计表	状态类表	A2	B2
C0101	自主投资账户信息表	状态类表	A2	B2
C0102	自主投资交易流水表	明细类表	A1	B1
C0103	自主投资持仓表	状态类表	A2	B2
C0104	信托计划基本信息表	状态类表	A2	B2
C0105	信托计划融资人信息表	状态类表	A2	B2
C0106	存款证实书信息表	状态类表	A2	B2
C0107	理财产品信息表	状态类表	A2	B2
C0108	证券公司专项资管计划信息表	状态类表	A2	B2
C0109	信贷资产支持证券信息表	状态类表	A2	B2
C0110	直接股权投资信息表	状态类表	A2	B2
C0111	私募投资基金信息表	状态类表	A2	B2
C0112	直接投资不动产信息表	状态类表	A2	B2
C0201	委托投资信息表	状态类表	A2	B2
C0202	委托投资账户资产负债统计表	状态类表	A2	B2
C0203	委托投资持仓表	状态类表	A2	B2
D0101	法人或其他组织关联方信息表	状态类表	A2	B2
D0102	自然人关联方信息表	状态类表	A2	B2
D0103	金融产品信息表	状态类表	A2	B2
D0104	关联关系图谱	状态类表	A2	B2
D0201	重大关联交易明细表	明细类表	A1	B1
D0202	一般关联交易明细表	明细类表	A1	B1

E0101	重大风险事件信息表	明细类表	A1	B1
E0102	对外担保情况信息表	状态类表	A2	B2

表 3 各表数据报送模式说明

三、非技术接口要求

（一）持续采集频率

首次报送后，各保险集团（控股）公司按照表属性，于每月 20 日前报送截至上月底各表的数据。

监管部门可根据监管工作需要，调整报表报送频度。

（二）采集介质

各保险集团（控股）公司通过符合相应安全要求的专用网络报送数据，该网络应当与互联网物理隔离，数据采集部门应当根据本接口说明，制定传输要求，以确保数据安全不泄露。