规范附件2

中国银保监会保险业监管数据标准化规范

（保险资产管理公司版）采集技术接口说明

2022年9月

# 

# 一、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（保险资产管理公司版）》（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命名规则、字符集、行分隔符、数据项分隔符、缺省值和隐私保护要求等，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、报送介质的参考性要求，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**。

# 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：机构代码-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/本期采集的截止日期。如中国人保资产管理有限公司报送截至2020年3月31日的机构基本信息表数据时，文件名称应为：

913100007109314916-JGJBXXB-20200331.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：

913100007109314916-JGJBXXB-20200331.txt

80896

2020-04-01 00:29:02

Y

25

| **表编号** | **表中文名** | **表名对应字符串** |
| --- | --- | --- |
| A0101 | 机构基本信息表 | JGJBXXB |
| A0102 | 股权信息表 | GQXXB |
| A0103 | 投资管理能力信息表 | TZGLNLXXB |
| A0104 | 控股参股机构信息表 | KGCGJGXXB |
| A0105 | 员工信息表 | YGXXB |
| A0106 | 员工问责信息表 | YGWZXXB |
| A0107 | 董监高履职信息表 | DJGLZXXB |
| A0108 | 董监高处罚信息表 | DJGCFXXB |
| B0101 | 内部科目对照表 | NBKMDZB |
| B0102 | 总账会计全科目表 | ZZKJQKMB |
| B0103 | 会计凭证信息表 | KJPZXXB |
| B0104 | 银行账户信息表 | YHZHXXB |
| B0105 | 财务信息统计表 | CWXXTJB |
| C0101 | 自有资金投资账户信息表 | ZYZJTZZHXXB |
| C0102 | 自有资金投资账户科目余额表 | ZYZJTZZHKMYEB |
| C0103 | 自有资金投资账户会计凭证明细表 | ZYZJTZZHKJPZMXB |
| C0104 | 自有资金投资账户资产负债统计表 | ZYZJTZZHZCFZTJB |
| C0105 | 自有资金投资交易流水表 | ZYZJTZJYLSB |
| C0106 | 自有资金投资持仓表 | ZYZJTZCCB |
| D0101 | 受托投资账户信息表 | STTZZHXXB |
| D0102 | 受托投资账户科目余额表 | STTZZHKMYEB |
| D0103 | 受托投资账户会计凭证明细表 | STTZZHKJPZMXB |
| D0104 | 受托投资账户资产负债统计表 | STTZZHZCFZTJB |
| D0105 | 受托投资交易流水表 | STTZJYLSB |
| D0106 | 受托投资持仓表 | STTZCCB |
| E0101 | 产品账户信息表 | CPZHXXB |
| E0102 | 产品账户科目余额表 | CPZHKMYEB |
| E0103 | 产品账户会计凭证明细表 | CPZHKJPZMXB |
| E0104 | 产品账户资产负债统计表 | CPZHZCFZTJB |
| E0105 | 产品交易流水表 | CPJYLSB |
| E0106 | 产品持仓表 | CPCCB |
| E0201 | 债权投资计划产品信息表 | ZQTZJHCPXXB |
| E0202 | 债权投资计划产品持有人信息表 | ZQTZJHCPCYRXXB |
| E0203 | 债权投资计划项目信息表 | ZQTZJHXMXXB |
| E0204 | 债权投资计划资信情况表 | ZQTZJHZXQKB |
| E0205 | 债权投资计划专业服务机构信息表 | ZQTZJHZYFWJGXXB |
| E0301 | 股权投资计划产品信息表 | GQTZJHCPXXB |
| E0302 | 股权投资计划产品持有人信息表 | GQTZJHCPCYRXXB |
| E0303 | 股权投资计划投资资产信息表 | GQTZJHTZZCXXB |
| E0304 | 股权投资计划专业服务机构信息表 | GQTZJHZYFWJGXXB |
| E0401 | 组合类产品基本信息表 | ZHLCPJBXXB |
| E0402 | 组合类产品持有人明细表 | ZHLCPCYRMXB |
| E0501 | 资产支持计划产品基本信息表 | ZCZCJHCPJBXXB |
| E0502 | 资产支持计划产品分级信息表 | ZCZCJHCPFJXXB |
| E0503 | 资产支持计划持有人信息表 | ZCZCJHCYRXXB |
| E0504 | 资产支持计划基础资产信息表 | ZCZCJHJCZCXXB |
| E0505 | 资产支持计划资信情况表 | ZCZCJHZXQKB |
| E0506 | 资产支持计划专业服务机构信息表 | ZCZCJHZYFWJGXXB |
| E0601 | 保险私募基金基本信息表 | BXSMJJJBXXB |
| E0602 | 保险私募基金持有人信息表 | BXSMJJCYRXXB |
| E0603 | 保险私募基金投资资产信息表 | BXSMJJTZZCXXB |
| E0604 | 保险私募基金专业服务机构信息表 | BXSMJJZYFWJGXXB |
| E0701 | 专项产品基本信息表 | ZXCPJBXXB |
| E0702 | 专项产品持有人信息表 | ZXCPCYRXXB |
| E0801 | 养老金产品基本信息表 | YLJCPJBXXB |
| E0802 | 养老金产品持有人信息表 | YLJCPCYRXXB |
| F0101 | 信托计划基本信息表 | XTJHJBXXB |
| F0102 | 信托计划融资人信息表 | XTJHRZRXXB |
| F0201 | 存款证实书信息表 | CKZSSXXB |
| F0301 | 理财产品信息表 | LCCPXXB |
| F0302 | 证券公司专项资管计划信息表 | ZQGSZXZGJHXXB |
| F0303 | 信贷资产支持证券信息表 | XDZCZCZQXXB |
| F0304 | 直接股权投资信息表 | ZJGQTZXXB |
| F0305 | 私募投资基金信息表 | SMTZJJXXB |
| F0306 | 直接投资不动产信息表 | ZJTZBDCXXB |
| G0101 | 法人或其他组织关联方信息表 | FRHQTZZGLFXXB |
| G0102 | 自然人关联方信息表 | ZRRGLFXXB |
| G0103 | 金融产品信息表 | JRCPXXB |
| G0104 | 关联关系图谱 | GLGXTP |
| G0201 | 重大关联交易明细表 | ZDGLJYMXB |
| G0202 | 一般关联交易统计表 | YBGLJYTJB |

**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）隐私保护说明

涉及个人隐私数据的数据项详见《规范》及其报送说明，由保险资产管理公司在报送前进行脱敏处理，并保留一份未脱敏版本以备核查。

脱敏规则参见《中国银保监会保险业监管数据标准化规范（保险资产管理公司版）报送说明》。

## （六）采集模式

数据采集分为集中采集和持续采集两种方式。集中采集指保险资产管理公司按本《规范》要求，首次集中向银保监会报送数据，持续采集是每个月15日前报送上个月的数据。

数据表根据性质可以分为明细类和状态类两种。明细类数据表包括：员工问责信息表、董监高处罚信息表、总账会计全科目表、会计凭证信息表、账户科目余额表、交易流水表、关联交易明细表；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：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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止时间点上的状态，不追溯采集时间段前已结清业务在采集截止时间点上的状态。例如，集中采集时间段为2017年1月1日至2020年12月31日，则2017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2016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止时间点上的状态。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”（保险机构代码+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 | 机构基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0102 | 股权信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0103 | 投资管理能力信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0104 | 控股参股机构信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0105 | 员工信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0106 | 员工问责信息表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| A0107 | 董监高履职信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| A0108 | 董监高处罚信息表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| B0101 | 内部科目对照表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| B0102 | 总账会计全科目表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| B0103 | 会计凭证信息表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| B0104 | 银行账户信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| B0105 | 财务信息统计表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| C0101 | 自有资金投资账户信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| C0102 | 自有资金投资账户科目余额表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| C0103 | 自有资金投资账户会计凭证明细表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| C0104 | 自有资金投资账户资产负债统计表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| C0105 | 自有资金投资交易流水表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| C0106 | 自有资金投资持仓表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| D0101 | 受托投资账户信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| D0102 | 受托投资账户科目余额表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| D0103 | 受托投资账户会计凭证明细表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| D0104 | 受托投资账户资产负债统计表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| D0105 | 受托投资交易流水表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| D0106 | 受托投资持仓表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0101 | 产品账户信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0102 | 产品账户科目余额表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| E0103 | 产品账户会计凭证明细表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| E0104 | 产品账户资产负债统计表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0105 | 产品交易流水表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| E0106 | 产品持仓表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0201 | 债权投资计划产品信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0202 | 债权投资计划产品持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0203 | 债权投资计划项目信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0204 | 债权投资计划资信情况表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0205 | 债权投资计划专业服务机构信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0301 | 股权投资计划产品信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0302 | 股权投资计划产品持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0303 | 股权投资计划投资资产信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0304 | 股权投资计划专业服务机构信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0401 | 组合类产品基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0402 | 组合类产品持有人明细表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0501 | 资产支持计划产品基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0502 | 资产支持计划产品分级信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0503 | 资产支持计划持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0504 | 资产支持计划基础资产信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0505 | 资产支持计划资信情况表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0506 | 资产支持计划专业服务机构信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0601 | 保险私募基金基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0602 | 保险私募基金持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0603 | 保险私募基金投资资产信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0604 | 保险私募基金专业服务机构信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0701 | 专项产品基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0702 | 专项产品持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0801 | 养老金产品基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| E0802 | 养老金产品持有人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0101 | 信托计划基本信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0102 | 信托计划融资人信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0201 | 存款证实书信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0301 | 理财产品信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0302 | 证券公司专项资管计划信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0303 | 信贷资产支持证券信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0304 | 直接股权投资信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0305 | 私募投资基金信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| F0306 | 直接投资不动产信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| G0101 | 法人或其他组织关联方信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| G0102 | 自然人关联方信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| G0103 | 金融产品信息表 | 状态类表 | A2 | B2 |
| G0104 | 关联关系图谱 | 状态类表 | A2 | B2 |
| G0201 | 重大关联交易明细表 | 明细类表 | A1 | B1 |
| G0202 | 一般关联交易统计表 | 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，各保险资产管理公司按照表属性，于每月15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求，调整报表报送频度。

## （二）采集介质

各保险资产管理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。