

ICS 35.240
CCS L 74



中华人民共和国国家标准

GB/T 41250—2022

财经信息技术 商业银行审计数据采集接口

Financial information technology—
Audit data collection interface standard for commercial banks

2022-03-09 发布

2022-10-01 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 数据表	2
4.1 数据表的编号规则	2
4.2 数据表编号	2
5 数据元	5
5.1 数据元的描述规则	5
5.2 数据元细目	6
5.2.1 机构员工类数据元	6
5.2.2 参数信息类数据元	11
5.2.3 公共财务类数据元	17
5.2.4 客户基本类数据元	18
5.2.5 合约类数据元	31
5.2.6 账户类数据元	43
5.2.7 交易明细类数据元	49
5.2.8 支付结算类数据元	57
5.2.9 产品类数据元	60
5.2.10 信贷管理类数据元	64
5.2.11 信用卡类数据元	76
5.2.12 金融市场类数据元	78
6 数据结构	84
6.1 各版块间关系	84
6.2 基础版块	84
6.2.1 实体关系	84
6.2.2 数据表定义	85
6.3 结算版块	90
6.3.1 实体关系	90
6.3.2 数据表定义	90
6.4 信贷版块	103
6.4.1 实体关系	103
6.4.2 数据表定义	103
6.5 中间业务版块	121
6.5.1 实体关系	121

6.5.2 数据表定义	121
7 接口文件的传输	129
7.1 接口文件规范	129
7.1.1 接口文件类型规范	129
7.1.2 接口文件命名规范	130
7.1.3 数据文件内容规范	130
7.1.4 数据定义文件内容规范	130
7.1.5 控制文件内容规范	131
7.2 接口文件的输出说明	132
7.3 其他输出格式	132
8 符合性评价	132
附录 A (资料性) 商业银行审计数据采集接口标准的数据定义文件(MTF)规范示例	133
附录 B (资料性) 商业银行审计数据采集接口标准的接口文件传输实例	135
附录 C (资料性) 商业银行审计数据采集接口标准的接口文件 XML 大纲	139
参考文献	531

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中华人民共和国审计署提出。

本文件由全国审计信息化标准化技术委员会(SAC/TC 341)归口。

本文件起草单位：中华人民共和国审计署、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国建设银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、甲骨文(中国)软件系统有限公司。

本文件主要起草人：王志成、邵永春、杨莉、王晓东、赵圣伟、周继军、丁世平、万宗霖、金磐石、周天虹、周祥昆、曲维民、杨旸、方景星、车春雷、郭宝生、李鹏、尤堂成、徐权、吕天阳、李春青、熊景伟、梁伟杰、陈旭、许志杰、严晓健、刘丰、姚明伟、张涛、周升华、胥雪刚、牛家洋、金纪文。

引 言

本文件名称中“财经”的含义,“‘财’指财政、财务;‘经’指经济活动”。本文件致力于服务财经信息技术领域的商业银行审计数据采集接口的标准化工作。

本文件是用于规范审计数据采集接口的技术标准,对商业银行是否提供审计数据不构成约束,获取商业银行审计数据按照相关法律法规进行。

本文件与 GB/T 24589.4《财经信息技术 会计核算软件数据接口 第4部分:商业银行》均属于全国审计信息化标准化技术委员会负责的审计信息化标准体系建设中的有机组成部分,两者相互补充又相互联系。GB/T 24589.4 侧重于财务总账和会计类信息;本文件从审计业务角度出发,除传统存贷业务之外,对贸易融资、票据贴现、信用卡、信用证、承兑汇票等信贷业务进行了细分,增加了理财、同业、金融市场等新兴业务信息,以满足金融审计需求。

需要说明的是,由于商业银行业务创新快、产品种类繁多,本文件实质是提取异构业务数据中具有代表性和共性的最大公约数据集。在审计业务实践中,以本文件采集的数据为核心,结合具体业务的个性化数据,综合运用开展审计工作。

财经信息技术

商业银行审计数据采集接口

1 范围

本文件规定了商业银行审计数据采集接口的数据格式要求,包括数据元、数据结构、接口文件传输、符合性评价的要求。

本文件适用于商业银行采集、交换国家审计、内部审计、社会审计所需的各类电子数据,也可以作为其他部门制定数据共享需求的参考。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

- GB/T 2260—2007 中华人民共和国行政区划代码
- GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称
- GB/T 4754 国民经济行业分类
- GB/T 7408—2005 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法
- GB 11714—1997 全国组织机构代码编制规则
- GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码
- GB/T 18142—2017 信息技术 数据元素值格式记法
- GB/T 24589.4 财金信息技术 会计核算软件数据接口 第4部分:商业银行
- JR/T 0124—2014 金融机构编码规范
- JR/T 0135—2016 贷款统计分类及编码

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

数据元 data element

用一组属性描述定义、标识、表示和允许值的数据单元。

注:是数据采集接口所输出数据的不可分割的基本单位。

[来源:GB/T 18391.1—2009,3.3.8,有修改]

3.2

记录 record

作为一个单位来对待的数据元的值的集合。

3.3

数据字段 data field

为特定的数据元而保存在一个记录中的变长或定长的部分。