

ICS 03.060

CCS A 11

**JR**

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0235—2021

---

## 数字函证银行应用数据规范

Data specification for banking digital confirmation

2021 - 09 - 27 发布

2021 - 09 - 27 实施

---

中国人民银行 发布



## 目 次

前言.....	II
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 填报或核对数字函证项目信息的基本原则.....	4
5 数据项表示规范.....	4
6 内部标识符编码方法.....	5
6.1 代码结构.....	5
6.2 数据项的类目分组.....	5
7 数据项目录.....	5
7.1 询证函基本信息.....	5
7.2 银行存款.....	10
7.3 银行借款.....	13
7.4 指定期间内注销的银行存款账户.....	16
7.5 被审计单位作为委托人的委托贷款.....	17
7.6 被审计单位作为借款人的委托贷款.....	19
7.7 担保.....	21
7.8 被审计单位为出票人且由银行承兑而尚未支付的银行承兑汇票.....	24
7.9 被审计单位向银行已贴现而尚未到期的商业汇票.....	26
7.10 被审计单位为持票人且由银行托收的商业汇票.....	28
7.11 被审计单位为申请人且由银行开具的未履行完毕的不可撤销信用证.....	30
7.12 被审计单位存放于银行托管的证券或其他产权文件.....	31
7.13 被审计单位购买的由银行发行的未到期理财产品.....	33
7.14 被审计单位与银行之间未履行完毕的外汇买卖合约.....	35
7.15 其他事项.....	36
7.16 资金归集（资金池或其他资金管理）账户具体信息.....	37
7.17 验资业务询证函信息.....	38
7.18 银行询证结论或银行确认信息等内容.....	41
参考文献.....	44

## 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。

本文件由中国人民银行提出。

本文件由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC 180）归口。

# 数字函证银行应用数据规范

## 1 范围

本文件规定了银行数字函证项目信息填报的基本原则、数据格式、内容和要求。  
本文件适用于开展银行数字函证业务的银行业金融机构以及数字函证基础设施建设运营单位。

## 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 7408 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法

GB/T 12406 表示货币和资金的代码

GB 32100 法人和其他组织统一社会信用代码编码规则

JR/T 0062 金融工具常用统计术语

JR/T 0234 数字函证金融应用安全规范

ISO 17442 金融服务 法人识别编码

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**函证** confirmation

会计师事务所等在获取被审计单位授权后，直接向银行业金融机构发出询证函，银行业金融机构针对所收到的询证函，查询、核对相关信息并直接提供书面回函的过程。

[来源：JR/T 0234，3.1，有修改]

### 3.2

**数字函证** digital confirmation

会计师事务所等在获取被审计单位授权后，应用数字化手段向银行业金融机构发出询证函，银行业金融机构应用数字化手段受理会计师事务所等数字函证请求，提供符合函证数据标准的数字回函的过程。

[来源：JR/T 0234，3.2，有修改]

### 3.3

**数字函证基础设施** digital confirmation infrastructure

由独立第三方提供的支持会计师事务所、被审计单位与银行业金融机构实现数字函证联系的基础设施，满足函证集约化、规范化、数字化的要求。

[来源：JR/T 0234，3.4，有修改]

### 3.4

#### 会计师事务所 accounting firm

经被审计单位授权后，发起数字函证请求的具有合法执业资质的机构。

[来源：JR/T 0234，3.5]

### 3.5

#### 被审计单位 auditee

会计师事务所的审计对象。

注：被审计单位授权会计师事务所向银行业金融机构等发起询证函并接收函证。

[来源：JR/T 0234，3.6]

### 3.6

#### 银行业金融机构 banking financial institutions

中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

### 3.7

#### 全球法人识别编码 Legal Entity Identifier; LEI

为法人机构分配的唯一编码，可唯一识别参与国际金融交易的法人机构。

注：LEI编码共20位，前18位由阿拉伯数字或大写英文字母组成，后2位由阿拉伯数字组成。

[来源：ISO 17442:2020]

### 3.8

#### 函证基准日 base date of confirmation

在函证中注明的，银行业金融机构填写或核对被审计单位函证项目信息的截止日期。

### 3.9

#### 银行存款 deposits by enterprises

被审计单位在银行业金融机构开立账户并存入资金或货币，并由银行业金融机构出具存款凭证办理的存款。

[来源：JR/T 0062，6.14，有修改]

### 3.10

#### 银行借款 loan by enterprises

被审计单位与银行业金融机构签订的约定利率、期限，并还本付息的贷款。

[来源：JR/T 0062，8.3，有修改]

### 3.11

#### 委托贷款 entrusted loan

由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行业金融机构（受托人）根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款。

[来源：JR/T 0062，8.34，有修改]

### 3.12

#### **担保 guaranty**

由债务人或债务人委托的第三人向债权人作出的在债务人无法偿还债务时保障债权人的债权或部分债权实现的安排。担保方式包括保证、抵押、质押、留置和定金。

[来源：JR/T 0062，14.2]

### 3.13

#### **银行承兑汇票 bank's acceptance bill**

在承兑银行业金融机构开立存款账户的存款人签发的，由承兑银行业金融机构承诺，保证在汇票到期日无条件支付确定金额给收款人或持票人的商业汇票。

[来源：JR/T 0062，7.21，有修改]

### 3.14

#### **商业汇票 commercial bill of exchange**

由企业签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

[来源：JR/T 0062，7.19]

### 3.15

#### **不可撤销信用证 irrevocable letter of credit**

银行业金融机构依照申请人的申请开立的、不可撤销的对相符交单予以付款的承诺。

### 3.16

#### **外汇买卖合同 foreign exchange trading contract**

被审计单位与银行业金融机构签订的在外汇市场买卖即期外汇、远期外汇以及掉期外汇、期权等金融资产的合约。

[来源：JR/T 0062，13.3，有修改]

### 3.17

#### **有价证券 negotiable securities**

股票、债券、存托凭证、证券投资基金份额和中华人民共和国国务院依法认定的其他证券。

### 3.18

#### **理财产品 financial products**

银行业金融机构按照约定条件和实际投资收益情况，向投资者支付收益，不保证本金支付和收益水平的非保本投资产品。

### 3.19

#### **资金归集业务 fund collection business**

银行业金融机构为客户建立的用于资金集中管理的账户架构，根据客户需求进行各账户间资金归集、余额调剂、资金计价、资金清算的现金管理产品。

注：该业务涉及客户成员企业账户余额上划、成员企业之间透支、主动拨付与收款、成员企业之间委托借贷，以及成员企业向集团总部的上存、下借分别计息等事项。

### 3.20

#### 验资业务 capital verification business

会计师事务所依法接受委托，对被审计单位注册资本的实收情况或注册资本及实收资本的变更情况进行审验。

注：验资分为设立验资和变更验资。设立验资是指会计师事务所对被审计单位申请设立登记时的注册资本实收情况进行的审验。变更验资是指会计师事务所对被审计单位申请变更登记时的注册资本及实收资本的变更情况进行的审验。

## 4 填报或核对数字函证项目信息的基本原则

填报或核对数字函证项目信息应遵循以下原则：

- a) 规范性：银行业金融机构应严格按照函证业务政策填报或核对数字函证项目信息。
- b) 真实性：银行业金融机构填报或核对数字函证项目信息，应确保信息客观反映被审计单位实际情况。
- c) 准确性：银行业金融机构填报或核对数字函证项目信息，应确保信息准确。
- d) 完整性：银行业金融机构填报或核对数字函证项目信息，应确保内容填写完整。

## 5 数据项表示规范

每一个数据项均应通过下列表示格式进行描述：

- a) 中文名称：数据项的中文名称。
- b) 英文名称：用英文表示的数据项名称。
- c) 内部标识符：数据项在本文件中的唯一标识符，按照数据项内在关系进行排序编号，并留有扩展空间。
- d) 说明：数据项含义的文字描述。
- e) 值域：数据项的允许值的集合。
- f) 标准依据：数据标准的制定依据，包括但不限于国家法律法规、监管政策、国际标准、国家标准、行业标准、行业惯例。
- g) 数据格式：数据值的类型及表示格式。具体格式如下所示：
  - 1) n：数字字符。
  - 2) an：字母或数字字符。
  - 3) anc：字母、数字或汉字字符。
  - 4) ancM.N：最少为M位最多为N位字母、数字或汉字字符。
  - 5) M!a：M位字母字符，定长。
  - 6) M!n：M位数字字符，定长。
  - 7) M!an：M位字母或数字字符，定长。
  - 8) YYYY-MM-DD：日期格式，表示年月日。Y表示时间元素“年”所使用的数字，M表示时间元素“月”所使用的数字，D表示时间元素“日”所使用的数字。



- 9) HH:MM:SS: 时间格式（24 小时制），表示时分秒。H 表示时间元素“小时”所使用的数字，M 表示时间元素“分钟”所使用的数字，S 表示时间元素“秒”所使用的数字。
- 10) YYYY-MM-DDTHH:MM:SS: 日期时间格式，表示某年某月某日某时某分某秒。T 为时间标识符，在日期和日的时间组合表达式中，用以标识该日的时间表示法的开始。
- h) 备注：与该数据项相关的其他说明。

## 6 内部标识符编码方法

### 6.1 代码结构

内部标识符代码采用5位数字表示。第1、2位表示数据项的类目分组，第3、4、5位表示顺序号，其中第3、4位表示类目分组下的一级标题，第5位表示类目分组下的二级标题。

### 6.2 数据项的类目分组

数据项的类目分组如下：

- a) 第一组：01，包括与询证函基本信息有关的数据项。
- b) 第二组：02，包括与银行存款有关的数据项。
- c) 第三组：03，包括与银行借款有关的数据项。
- d) 第四组：04，包括与指定期间内注销的账户有关的数据项。
- e) 第五组：05，包括与被审计单位作为委托人的委托贷款有关的数据项。
- f) 第六组：06，包括与被审计单位作为借款人的委托贷款有关的数据项。
- g) 第七组：07，包括与担保有关的数据项。
- h) 第八组：08，包括与被审计单位为出票人且由银行业金融机构承兑而尚未支付的银行承兑汇票有关的数据项。
- i) 第九组：09，包括与被审计单位已贴现而尚未到期的商业汇票有关的数据项。
- j) 第十组：10，包括与被审计单位为持票人且由银行业金融机构托收的商业汇票有关的数据项。
- k) 第十一组：11，包括与被审计单位为申请人、由银行业金融机构开具的、未履行完毕的不可撤销信用证有关的数据项。
- l) 第十二组：12，包括与被审计单位与银行业金融机构之间未履行完毕的外汇买卖合同有关的数据项。
- m) 第十三组：13，包括与被审计单位存放于银行业金融机构托管的证券或其他产权文件有关的数据项。
- n) 第十四组：14，包括与被审计单位购买的由银行业金融机构发行的未到期理财产品有关的数据项。
- o) 第十五组：15，包括与其他事项有关的数据项。
- p) 第十六组：16，包括与资金归集（资金池或其他资金管理）账户具体信息有关的数据项。
- q) 第十七组：17，包括与验资业务询证函信息有关的数据项。
- r) 第十八组：18，包括与银行业金融机构询证结论或银行业金融机构确认信息等有关的数据项。

## 7 数据项目录

### 7.1 询证函基本信息

#### 7.1.1 询证银行

#### 7.1.1.1 询证银行名称

中文名称：询证银行名称

英文名称：Name of bank

内部标识符：01011

说明：受理函证业务的银行业金融机构名称，应使用全称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.1.1.2 询证银行LEI编码

中文名称：询证银行LEI编码

英文名称：Legal Entity Identifier of bank

内部标识符：01012

说明：受理函证业务的银行业金融机构LEI编码。LEI编码共20位，前18位由阿拉伯数字或大写英文字母组成，后2位由阿拉伯数字组成。

值域：应符合ISO 17442:2020的规定

标准依据：ISO 17442:2020

数据格式：18!an2!n

备注：无

#### 7.1.1.3 询证银行统一社会信用代码

中文名称：询证银行统一社会信用代码

英文名称：Unified social credit code of bank

内部标识符：01013

说明：受理函证业务的银行业金融机构的统一社会信用代码。由18位阿拉伯数字或大写英文字母表示，分别是1位登记管理部门代码、1位机构类别代码、6位登记管理机关行政区划码、9位主体标识码、1位校验码。

值域：应符合GB 32100的规定

标准依据：GB 32100

数据格式：18!an

备注：无

#### 7.1.2 被审计单位

##### 7.1.2.1 被审计单位名称

中文名称：被审计单位名称

英文名称：Name of auditee

内部标识符：01021

说明：被审计单位名称，应使用全称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

##### 7.1.2.2 被审计单位LEI编码

中文名称：被审计单位LEI编码

英文名称：Legal Entity Identifier of auditee

内部标识符：01022

说明：被审计单位LEI编码。LEI编码共20位，前18位由阿拉伯数字或大写英文字母组成，后2位由阿拉伯数字组成。

值域：应符合ISO 17442:2020的规定

标准依据：ISO 17442:2020

数据格式：18!an2!n

备注：无

#### 7.1.2.3 被审计单位统一社会信用代码

中文名称：被审计单位统一社会信用代码

英文名称：Unified social credit code of auditee

内部标识符：01023

说明：由18位阿拉伯数字或大写英文字母表示，分别是1位登记管理部门代码、1位机构类别代码、6位登记管理机关行政区划码、9位主体标识码、1位校验码。

值域：应符合GB 32100的规定

标准依据：GB 32100

数据格式：18!an

备注：无

### 7.1.3 会计师事务所

#### 7.1.3.1 会计师事务所名称

中文名称：会计师事务所名称

英文名称：Name of accounting firm

内部标识符：01031

说明：会计师事务所名称，应使用全称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.1.3.2 会计师事务所LEI编码

中文名称：会计师事务所LEI编码

英文名称：Legal Entity Identifier of accounting firm

内部标识符：01032

说明：会计师事务所LEI编码。LEI编码共20位，前18位由阿拉伯数字或大写英文字母组成，后2位由阿拉伯数字组成。

值域：应符合ISO 17442:2020的规定

标准依据：ISO 17442:2020

数据格式：18!an2!n

备注：无

#### 7.1.3.3 会计师事务所统一社会信用代码

中文名称：会计师事务所统一社会信用代码

英文名称: Unified social credit code of accounting firm

内部标识符: 01033

说明: 由18位阿拉伯数字或大写英文字母表示, 分别是1位登记管理部门代码、1位机构类别代码、6位登记管理机关行政区划码、9位主体标识码、1位校验码。

值域: 应符合GB 32100的规定

标准依据: GB 32100

数据格式: 18!an

备注: 无

#### 7.1.4 财务报表年份

##### 7.1.4.1 起始日期

中文名称: 起始日期

英文名称: Start date

内部标识符: 01041

说明: 审计财务报表的起始日期。

值域: 应符合GB/T 7408的规定

标准依据: GB/T 7408

数据格式: YYYY-MM-DD

备注: 无

##### 7.1.4.2 截止日期

中文名称: 截止日期

英文名称: End date

内部标识符: 01042

说明: 审计财务报表的截止日期。

值域: 应符合GB/T 7408的规定

标准依据: GB/T 7408

数据格式: YYYY-MM-DD

备注: 无

#### 7.1.5 回函地址

中文名称: 回函地址

英文名称: Reply address

内部标识符: 01050

说明: 接收银行业金融机构回函的会计师事务所的地址。

值域: 不作要求

标准依据: 无

数据格式: anc

备注: 无

#### 7.1.6 联系人

中文名称: 联系人

英文名称: Contacts

内部标识符：01060

说明：接收银行业金融机构回函的会计师事务所的联系人姓名。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.1.7 电话

中文名称：电话

英文名称：Phone number

内部标识符：01070

说明：接收银行业金融机构回函的会计师事务所的电话号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.1.8 传真

中文名称：传真

英文名称：Fax

内部标识符：01080

说明：接收银行业金融机构回函的会计师事务所的传真号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.1.9 邮编

中文名称：邮编

英文名称：Postcode

内部标识符：01090

说明：接收银行业金融机构回函的会计师事务所的邮政编码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.1.10 电子邮箱

中文名称：电子邮箱

英文名称：E-mail

内部标识符：01100

说明：接收银行业金融机构回函的会计师事务所的电子邮箱。

值域：不作要求

标准依据：无  
数据格式：an  
备注：无

#### 7.1.11 支取办理询证函回函服务费用的账户

中文名称：支取办理询证函回函服务费用的账户  
英文名称：The account for charging the confirmation fee  
内部标识符：01110  
说明：被审计单位授权银行业金融机构支取办理询证函回函服务费用的银行账户。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.1.12 函证基准日

中文名称：函证基准日  
英文名称：Base date of confirmation  
内部标识符：01120  
说明：在函证中注明的，银行业金融机构填写或核对被审计单位函证项目信息的截止日期。  
值域：应符合GB/T 7408的规定  
标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DD  
备注：无

### 7.2 银行存款

#### 7.2.1 账户名称

中文名称：账户名称  
英文名称：Name of account  
内部标识符：02010  
说明：函证基准日被审计单位账号对应的账户名称，应使用全称，不包括函证基准日已注销的账号。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.2.2 银行账号

中文名称：银行账号  
英文名称：No. of account  
内部标识符：02020  
说明：银行业金融机构为被审计单位开立账户给予的账户编号，应与银行业金融机构对账单上显示的账号保持完全一致。

值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.2.3 币种

中文名称：币种  
 英文名称：Currency  
 内部标识符：02030  
 说明：银行存款货币的种类。  
 值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
 标准依据：GB/T 12406  
 数据格式：3!a  
 备注：无

### 7.2.4 利率

中文名称：利率  
 英文名称：Rate  
 内部标识符：02040  
 说明：如为固定利率，应填写函证基准日适用的年化利率；如为活期存款、通知存款、协定存款、结构性存款及其他利率浮动型存款等，应逐笔填写函证基准日适用的执行利率（年化利率）。  
 值域：至少保留两位小数的百分数  
 标准依据：无  
 数据格式：anc或n  
 备注：如简单年化利率不适用，应在7.2.11中对具体利率或条款进行说明，包括但不限于合同约定协议利率；如活期存款、通知存款、协定存款、结构性存款及其他利率浮动型存款等内容复杂或函证时点间隔期间较长，填写存在困难的，“利率”栏可以填写“参见备注”并需要同时在7.2.11中对银行业金融机构与被审计单位就浮动利率的具体约定内容或条款进行说明。银行业金融机构核对该项目时，应对7.2.11中说明信息进行核对。

示例：3.12%。

### 7.2.5 账户类型

中文名称：账户类型  
 英文名称：Type of account  
 内部标识符：02050  
 说明：被审计单位银行存款账户的类型，包括但不限于基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户、外币资本项下账户、外币经常项下账户、保证金账户、定期存款账户、通知存款账户，具体账户类型的填写可参考银行业金融机构实际操作情况。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc

备注：在同一性质账户中如存在不同类型的存款产品，应分别列示，如活期存款、定期存款等；银行业金融机构实际业务开展中的大额存款、通知存款、定期保证金存款、结构性存款等存在固定到期日的存款产品，可参照定期存款填写。

#### 7.2.6 账户余额

中文名称：账户余额

英文名称：Account balance

内部标识符：02060

说明：函证基准日被审计单位银行存款账户的账面实际余额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：如账户属于资金归集（资金池或其他资金管理）账户，应填写被审计单位账面上截至函证基准日实际存在的余额，即实际余额，已实际划出的资金（如已上存集团归集账户的金额）不应包括在内。

#### 7.2.7 是否属于资金归集（资金池或其他资金管理）账户

中文名称：是否属于资金归集（资金池或其他资金管理）账户

英文名称：Whether it is a fund collection account

内部标识符：02070

说明：判断银行存款账户是否用于资金归集或被资金归集。

值域：01—是，02—否

标准依据：无

数据格式：2!n

备注：如填写“是”则应注意以下事项：其他与资金池相关的进一步信息，例如已上下归集的金额等，应在7.16中进一步说明并由银行业金融机构进行确认；资金归集（资金池或其他资金管理）账户包括但不限于归集账户、被归集账户；账号不同的账户应分别在7.16中说明。

#### 7.2.8 起始日期

中文名称：起始日期

英文名称：Start date

内部标识符：02080

说明：适用于具有约定期限账户类型的起始日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DDTHH:MM:SS

备注：对于定期存款、保证金存款等存在约定期限的账户类型，应填写“起始日期”和“终止日期”，并在7.2.11中填写“定期”或“保证金”等；对于活期存款，应填写“00000000”表示不适用，并在7.2.11中填写“活期”。

#### 7.2.9 终止日期

中文名称：终止日期

英文名称：End date



内部标识符：02090

说明：适用于具有约定期限账户类型的终止日期。

值域：应符合 GB/T 7408 的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DDTHH:MM:SS

备注：对于定期存款、保证金存款等存在约定期限的账户类型，应填写“起始日期”和“终止日期”，并在7.2.11中填写“定期”或“保证金”等；对于活期存款，应填写“00000000”表示“不适用”，并在7.2.11中填写“活期”。

#### 7.2.10 是否存在冻结、担保或存在其他使用限制

中文名称：是否存在冻结、担保或存在其他使用限制

英文名称：Whether it is used for freezing, guarantee or other usage restrictions

内部标识符：02100

说明：判断相关账户是否存在被冻结、担保及账户使用受限等情况。

值域：01—是，02—否

标准依据：无

数据格式：2!n

备注：如填写“是”应注意以下事项：如相关账户仅部分金额使用受限，应在7.2.11中注明截至函证基准日受限部分金额。其他使用限制包括但不限于因反洗钱或案件触发的控制等外部限制，以及由于被审计单位自身行为导致的银行存款账户资金无法随意支取、使用等情况，除上述以外其他原因导致银行业金融机构与被审计单位正常设立的资金托管账户、资金监管账户存在使用限制的，不属于本项目“其他使用限制”的情况。如冻结事项存在保密要求，银行业金融机构可仅就被冻结的事实向会计师事务所回复。

#### 7.2.11 备注

中文名称：备注

英文名称：Remark

内部标识符：02110

说明：关于银行存款需要补充说明的事项。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.3 银行借款

#### 7.3.1 借款人名称

中文名称：借款人名称

英文名称：Name of account

内部标识符：03010

说明：函证基准日被审计单位账号对应的借款人账户名称，应使用全称。银行借款包括被审计单位在银行业金融机构尚未结清的、由银行业金融机构发放的全部贷款和垫款，包括但不限于一般贷款和垫款、贸易融资项下的贷款和垫款、票据垫款。

值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

### 7.3.2 借款账号

中文名称：借款账号  
英文名称：No. of account  
内部标识符：03020

说明：银行贷款账号（或发放贷款借据编号），应与银行业金融机构对账单上显示的账号保持一致。

值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

### 7.3.3 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：03030

说明：银行借款货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
标准依据：GB/T 12406  
数据格式：3!a  
备注：无

### 7.3.4 余额

中文名称：余额  
英文名称：Balance  
内部标识符：03040

说明：函证基准日被审计单位银行借款账户未偿还的本金余额。

值域：至少保留两位小数  
标准依据：无  
数据格式：n  
备注：无

### 7.3.5 借款日期

中文名称：借款日期  
英文名称：Loan date  
内部标识符：03050

说明：银行贷款的起息日，可根据银行贷款的起息日或每一笔借款放款借据编号或放款账号对应日期填写。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：无

### 7.3.6 到期日期

中文名称：到期日期  
 英文名称：Expiry date  
 内部标识符：03060  
 说明：银行贷款的到期日期。  
 值域：应符合GB/T 7408的规定  
 标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：针对垫款类业务，可根据实际情况以空白列示，并应在7.3.9中进行说明。

### 7.3.7 利率

中文名称：利率  
 英文名称：Rate  
 内部标识符：03070  
 说明：函证基准日适用的年化利率或合同中具体约定的利率，可按照贷款合同中约定的利率进行填写，包括固定贷款利率和浮动贷款利率等。  
 值域：至少保留两位小数的百分数  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：如简单年化利率不适用，应在7.3.9中进行说明。

### 7.3.8 抵（质）押品/担保人

中文名称：抵（质）押品/担保人  
 英文名称：Collaterals/Guarantors  
 内部标识符：03080  
 说明：函证基准日被审计单位对应的借款抵（质）押品或担保人。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.3.9 备注

中文名称：备注  
 英文名称：Remark  
 内部标识符：03090  
 说明：关于银行借款需要补充说明的事项。如被审计单位在函证基准日存在本金或利息逾期未付的行为。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无

数据格式: anc

备注: 无

#### 7.4 指定期间内注销的银行存款账户

##### 7.4.1 注销账户名称

中文名称: 注销账户名称

英文名称: Name of defunct account

内部标识符: 04010

说明: 询证函所列示期间内被审计单位注销的银行存款账户对应的账户名称, 应使用全称。

注: 询证的起止时间由会计师事务所指定, 一般表述为自某年某月某日起至某年某月某日期间内注销的银行存款账户, 例如“自2020年1月1日起至2020年12月31日期间内注销的银行存款账户”。

值域: 不作要求

标准依据: 无

数据格式: anc

备注: 无

##### 7.4.2 银行账号

中文名称: 银行账号

英文名称: No. of account

内部标识符: 04020

说明: 银行业金融机构为被审计单位开立账户给予的账户编号, 应与银行业金融机构对账单上显示的账号保持一致。

值域: 不作要求

标准依据: 无

数据格式: anc

备注: 无

##### 7.4.3 币种

中文名称: 币种

英文名称: Currency

内部标识符: 04030

说明: 银行存款货币的种类。

值域: 符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据: GB/T 12406

数据格式: 3!a

备注: 无

##### 7.4.4 注销账户日

中文名称: 注销账户日

英文名称: The date of closing the account

内部标识符: 04040

说明: 账户销户日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定  
 标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：无

## 7.5 被审计单位作为委托人的委托贷款

### 7.5.1 账户名称

中文名称：账户名称  
 英文名称：Name of account  
 内部标识符：05010  
 说明：被审计单位作为委托贷款的贷款方的银行委托资金账户名称，应使用全称。  
 注：此处委托贷款仅指一般性的委托贷款，不包括现金管理项下的委托贷款和住房公积金项下的委托贷款。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.5.2 银行结算账号

中文名称：银行结算账号  
 英文名称：No. of bank settlement account  
 内部标识符：05020  
 说明：被审计单位作为委托贷款的贷款方的银行委托资金账户编号，应与银行业金融机构对账单上显示的账号保持一致。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.5.3 资金借入方

中文名称：资金借入方  
 英文名称：Borrower  
 内部标识符：05030  
 说明：借款人名称，应使用全称。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.5.4 币种

中文名称：币种  
 英文名称：Currency  
 内部标识符：05040

说明：委托贷款货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.5.5 利率

中文名称：利率

英文名称：Rate

内部标识符：05050

说明：函证基准日适用的年化利率。

值域：至少保留两位小数的百分数

标准依据：无

数据格式：n

备注：如简单年化利率不适用，应在7.5.8中对具体利率或条款进行说明。

#### 7.5.6 余额

中文名称：余额

英文名称：Balance

内部标识符：05060

说明：函证基准日被审计单位的实际借出余额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.5.7 贷款起止日期

##### 7.5.7.1 贷款起息日期

中文名称：贷款起息日期

英文名称：Start date of loan

内部标识符：05071

说明：委托贷款的起息日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

##### 7.5.7.2 贷款到期日期

中文名称：贷款到期日期

英文名称：End date of loan

内部标识符：05072

说明：委托贷款的到期日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：无

#### 7.5.8 备注

中文名称：备注  
 英文名称：Remark  
 内部标识符：05080

说明：需要补充说明的事项。如资金借入方在函证基准日存在本金或利息逾期未付行为，应予以说明。

值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.6 被审计单位作为借款人的委托贷款

#### 7.6.1 账户名称

中文名称：账户名称  
 英文名称：Name of account  
 内部标识符：06010

说明：被审计单位作为委托贷款的借款方的银行贷款账户名称，应使用全称。

注：此处委托贷款仅指一般性的委托贷款，不包括现金管理项下的委托贷款和住房公积金项下的委托贷款。

值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

#### 7.6.2 银行结算账号

中文名称：银行结算账号  
 英文名称：No. of bank settlement account  
 内部标识符：06020

说明：被审计单位作为委托贷款的借款方的银行贷款账户编号，应与银行业金融机构对账单上显示的账号保持一致。

值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

#### 7.6.3 资金借出方

中文名称：资金借出方  
 英文名称：Loaner  
 内部标识符：06030

说明：委托人名称，应使用全称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.6.4 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：06040

说明：委托贷款货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.6.5 利率

中文名称：利率

英文名称：Rate

内部标识符：06050

说明：函证基准日适用的年化利率。

值域：至少保留两位小数的百分数

标准依据：无

数据格式：n

备注：如简单年化利率不适用，应在7.6.8中对具体利率或条款进行说明。

#### 7.6.6 余额

中文名称：余额

英文名称：Balance

内部标识符：06060

说明：函证基准日被审计单位实际借入的余额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.6.7 贷款起止日期

##### 7.6.7.1 贷款起息日期

中文名称：贷款起息日期

英文名称：Start date of loan

内部标识符：06071

说明：委托贷款的起息日期。



值域：应符合GB/T 7408的规定  
 标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：无

#### 7.6.7.2 贷款到期日期

中文名称：贷款到期日期  
 英文名称：End date of loan  
 内部标识符：06072  
 说明：委托贷款的到期日期。  
 值域：应符合GB/T 7408的规定  
 标准依据：GB/T 7408  
 数据格式：YYYY-MM-DD  
 备注：无

#### 7.6.8 备注

中文名称：备注  
 英文名称：Remark  
 内部标识符：06080  
 说明：需要补充说明的事项。被审计单位在函证基准日存在本金或利息逾期未付行为，应予以说明。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

### 7.7 担保

#### 7.7.1 被审计单位为其他单位提供的以银行为担保受益人的担保

##### 7.7.1.1 被担保人

中文名称：被担保人  
 英文名称：Warranty  
 内部标识符：07011  
 说明：被担保人名称，应使用全称。  
 值域：不作要求  
 标准依据：无  
 数据格式：anc  
 备注：无

##### 7.7.1.2 担保方式

中文名称：担保方式  
 英文名称：Guarantee type  
 内部标识符：07012  
 说明：包括保证、抵押、质押等担保方式。

值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.7.1.3 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：07013  
说明：担保对应的货币种类。  
值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
标准依据：GB/T 12406  
数据格式：3!a  
备注：无

#### 7.7.1.4 担保余额

中文名称：担保余额  
英文名称：Guarantee balance  
内部标识符：07014  
说明：对于一般担保，担保债权余额应为主债权余额；对于最高额担保，担保债权余额应为担保的全部债权余额。  
值域：至少保留两位小数  
标准依据：无  
数据格式：n  
备注：无

#### 7.7.1.5 担保到期日期

中文名称：担保到期日期  
英文名称：Guarantee maturity  
内部标识符：07015  
说明：对于一般担保，担保债权到期日应为主债权到期日期；对于最高额担保，担保债权到期日应为担保主债权的到期日期。  
值域：应符合GB/T 7408的规定  
标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DD  
备注：无

#### 7.7.1.6 担保合同编号

中文名称：担保合同编号  
英文名称：Guarantee contract number  
内部标识符：07016  
说明：担保合同的唯一标识编码。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc

备注：无

#### 7.7.1.7 备注

中文名称：备注

英文名称：Remark

内部标识符：07017

说明：需要补充说明的事项。被审计单位采用抵押方式或质押方式提供担保，应说明抵押物或质押物情况；被审计单位采用保证金存款以外抵押方式或质押方式提供担保，应说明抵押物或质押物情况，包括但不限于抵质押品的类型、数量、权属、评估价值；被担保方在函证基准日存在本金或利息逾期未付情况，应予以说明。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.7.2 银行向被审计单位提供的担保

#### 7.7.2.1 被担保人

中文名称：被担保人

英文名称：Warranty

内部标识符：07021

说明：被担保人名称，即被审计单位名称，应使用全称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.7.2.2 担保方式

中文名称：担保方式

英文名称：Guarantee type

内部标识符：07022

说明：包括保证、抵押、质押等。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc2..10

备注：无

#### 7.7.2.3 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：07023

说明：担保对应的货币种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.7.2.4 担保金额

中文名称：担保金额

英文名称：Amount guaranteed

内部标识符：07024

说明：保函、备用信用证等标的金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.7.2.5 担保到期日期

中文名称：担保到期日期

英文名称：Guarantee maturity

内部标识符：07025

说明：保函、备用信用证等的到期日期，应根据银行业金融机构开立保函、备用信用证等的有效期填写。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.7.2.6 担保合同编号

中文名称：担保合同编号

英文名称：Guarantee contract number

内部标识符：07026

说明：保函、备用信用证等的编号。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc4..25

备注：无

#### 7.7.2.7 备注

中文名称：备注

英文名称：Remark

内部标识符：07027

说明：需要补充说明的事项。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.8 被审计单位为出票人且由银行承兑而尚未支付的银行承兑汇票

### 7.8.1 银行承兑汇票号码

中文名称：银行承兑汇票号码

英文名称：No. of bank acceptance draft

内部标识符：08010

说明：函证基准日被审计单位签发且由银行业金融机构承兑而尚未支付的银行承兑汇票号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.8.2 结算账户账号

中文名称：结算账户账号

英文名称：No. of account

内部标识符：08020

说明：被审计单位在银行业金融机构开立的并用于银行承兑支付清算的结算账户编号。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.8.3 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：08030

说明：银行承兑汇票货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

### 7.8.4 票面金额

中文名称：票面金额

英文名称：Amount of bank acceptance draft

内部标识符：08040

说明：函证基准日被审计单位为出票人且由银行业金融机构承兑而尚未支付的银行承兑汇票的票面金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

### 7.8.5 出票日

中文名称：出票日

英文名称：Acceptance date

内部标识符：08050

说明：函证基准日被审计单位为出票人且由银行业金融机构承兑而尚未支付的银行承兑汇票的签发日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.8.6 到期日

中文名称：到期日

英文名称：Expire date

内部标识符：08060

说明：函证基准日被审计单位为出票人且由银行业金融机构承兑而尚未支付的银行承兑汇票的到期日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.8.7 抵（质）押品

中文名称：抵（质）押品

英文名称：Mortgage (Pledge)

内部标识符：08070

说明：保证金存款以外的抵（质）押品情况。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.9 被审计单位向银行已贴现而尚未到期的商业汇票

#### 7.9.1 商业汇票号码

中文名称：商业汇票号码

英文名称：Commercial bill of exchange number

内部标识符：09010

说明：函证基准日被审计单位作为持票人向银行业金融机构办理贴现而尚未到期的商业汇票号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.9.2 承兑人名称

中文名称：承兑人名称  
英文名称：Name of acceptor  
内部标识符：09020  
说明：商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行名称。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

### 7.9.3 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：09030  
说明：商业汇票货币的种类。  
值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
标准依据：GB/T 12406  
数据格式：3!a  
备注：无

### 7.9.4 票面金额

中文名称：票面金额  
英文名称：Amount of the bill of exchange  
内部标识符：09040  
说明：函证基准日被审计单位已贴现而尚未到期的商业汇票的票面金额。  
值域：至少保留两位小数  
标准依据：无  
数据格式：n  
备注：无

### 7.9.5 出票日

中文名称：出票日  
英文名称：Acceptance date  
内部标识符：09050  
说明：函证基准日被审计单位已贴现而尚未到期的商业汇票的出票日期。  
值域：应符合GB/T 7408的规定  
标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DD  
备注：无

### 7.9.6 到期日

中文名称：到期日  
英文名称：Expire date  
内部标识符：09060

说明：函证基准日被审计单位已贴现而尚未到期的商业汇票的到期日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.9.7 贴现日

中文名称：贴现日

英文名称：Discount date

内部标识符：09070

说明：函证基准日被审计单位已贴现而尚未到期的商业汇票的贴现日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.9.8 贴现率

中文名称：贴现率

英文名称：The rate of discount

内部标识符：09080

说明：被审计单位办理贴现时适用的贴现率。

值域：至少保留两位小数的百分数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.9.9 贴现净额

中文名称：贴现净额

英文名称：Net balance

内部标识符：09090

说明：函证基准日商业汇票的贴现净额。卖方付息时贴现净额为函证基准日的票面金额减去贴现利息，买方付息时贴现净额为函证基准日的票面金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

### 7.10 被审计单位为持票人且由银行托收的商业汇票

#### 7.10.1 商业汇票号码

中文名称：商业汇票号码

英文名称：Commercial bill of exchange number

内部标识符：10010



说明：函证基准日被审计单位作为持票人且由银行业金融机构托收的尚未收到款项的商业汇票号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.10.2 承兑人名称

中文名称：承兑人名称

英文名称：Name of acceptor

内部标识符：10020

说明：商业承兑汇票承兑付款人或银行承兑汇票承兑付款行名称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.10.3 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：10030

说明：商业汇票货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.10.4 票面金额

中文名称：票面金额

英文名称：Amount of the bill of exchange

内部标识符：10040

说明：函证基准日被审计单位为持票人且由银行业金融机构托收的商业汇票的票面金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.10.5 出票日

中文名称：出票日

英文名称：Acceptance date

内部标识符：10050

说明：函证基准日被审计单位为持票人且由银行业金融机构托收的商业汇票的出票日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DD  
备注：无

#### 7.10.6 到期日

中文名称：到期日  
英文名称：Expire date  
内部标识符：10060  
说明：函证基准日被审计单位为持票人且由银行业金融机构托收的商业汇票的到期日期。  
值域：应符合GB/T 7408的规定  
标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DD  
备注：无

#### 7.11 被审计单位为申请人且由银行开具的未履行完毕的不可撤销信用证

##### 7.11.1 信用证号码

中文名称：信用证号码  
英文名称：No. of letter of credit  
内部标识符：11010  
说明：银行业金融机构签发的信用证编号。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

##### 7.11.2 受益人

中文名称：受益人  
英文名称：Beneficiary of letter of credit  
内部标识符：11020  
说明：受益人名称，应使用全称。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

##### 7.11.3 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：11030  
说明：信用证开立的货币种类。  
值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.11.4 信用证金额

中文名称：信用证金额

英文名称：Amount of letter of credit

内部标识符：11040

说明：信用证开立的金额，一般指信用证原证金额。如涉及信用修改，则指原证金额加减截止到函证基准日的改证金额，并包括上浮比例部分。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.11.5 到期日

中文名称：到期日

英文名称：Expiry date of letter of credit

内部标识符：11050

说明：函证基准日信用证的到期日期，可根据信用证业务的有效期进行填写。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

#### 7.11.6 未使用金额

中文名称：未使用金额

英文名称：Unused amount

内部标识符：11060

说明：函证基准日没有被索偿的信用证余额，包括但不限于未到单金额和已承兑但银行业金融机构尚未支付的金额，受益人可以向银行业金融机构索偿的金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

### 7.12 被审计单位存放于银行托管的证券或其他产权文件

#### 7.12.1 证券或其他产权文件名称

中文名称：证券或其他产权文件名称

英文名称：Name of securities or other properties

内部标识符：12010

说明：被审计单位在函证基准日托管在银行业金融机构的证券或其他产权文件名称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：主要针对被审计单位作为委托人（不包括作为管理人的情况）与银行业金融机构签订托管合同，银行业金融机构依约受托管理委托资产的行为。包括被审计单位对部分证券类资产、其他产权文件等进行资产托管的情况，不包括保险箱租赁业务、存放在银行业金融机构的抵（质）押文件或凭证、或由银行业金融机构托管但已在中央登记结算机构登记并可向其查询的股票、债券等。证券类资产包括但不限于未上市流通的股票、未在中央结算机构登记的股票或债券以及全球存托凭证。其他产权文件包括但不限于存单、存款证实书、受益凭证、不动产（房屋及建筑物、土地使用权）权属证书。

#### 7.12.2 证券代码或产权文件编号

中文名称：证券代码或产权文件编号

英文名称：No. of securities or other properties

内部标识符：12020

说明：被审计单位在函证基准日托管在银行业金融机构的证券代码或其他产权文件编号。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.12.3 数量

中文名称：数量

英文名称：Quantity

内部标识符：12030

说明：函证基准日被审计单位托管在银行业金融机构的证券或其他产权文件总数。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.12.4 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：12040

说明：函证基准日被审计单位托管在银行业金融机构的证券或其他产权文件的计价币种。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.12.5 金额

中文名称：金额

英文名称：Amount

内部标识符：12050

说明：函证基准日被审计单位托管在银行业金融机构的证券或其他产权文件的总金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：针对有价证券，应填写距离函证基准日最近一次的估值托管金额；针对其他产权文件，应填写初始估值；如没有初始估值，应填写“不适用”。

## 7.13 被审计单位购买的由银行发行的未到期理财产品

### 7.13.1 产品名称

中文名称：产品名称

英文名称：Name of financial product

内部标识符：13010

说明：函证基准日被审计单位持有的由银行业金融机构发行的未到期理财产品的名称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.13.2 产品类型（封闭式/开放式）

中文名称：产品类型（封闭式/开放式）

英文名称：Type of financial product (Open/Closed)

内部标识符：13020

说明：被审计单位持有的由银行业金融机构发行的未到期理财产品的产品运作模式。

值域：01—封闭式，02—开放式

标准依据：无

数据格式：2!n

备注：无

### 7.13.3 币种

中文名称：币种

英文名称：Currency

内部标识符：13030

说明：被审计单位持有的由银行业金融机构发行的未到期理财产品的计价币种。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

### 7.13.4 持有份额

中文名称：持有份额

英文名称：Shares

内部标识符：13040

说明：函证基准日被审计单位持有的由银行业金融机构发行的未到期理财产品份额，包括分红份额。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.13.5 产品净值

中文名称：产品净值

英文名称：Net amount

内部标识符：13050

说明：函证基准日被审计单位持有的理财产品总额，对于非净值型理财产品，应基于函证基准日的持有份额填写被审计单位购买理财产品的余额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.13.6 购买日

中文名称：购买日

英文名称：Purchase date

内部标识符：13060

说明：被审计单位认购理财产品的日期，封闭型产品根据实际起息日填写。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：针对封闭式产品，可根据实际起息日填写“购买日”信息；针对开放式产品，应填写“00000000”表示不适用。

#### 7.13.7 到期日

中文名称：到期日

英文名称：Expiry date

内部标识符：13070

说明：被审计单位认购理财产品的到期日期。

值域：应符合GB/T 7408规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：针对封闭式产品，可根据产品到期日填写“到期日”信息；针对开放式产品，应填写“00000000”表示不适用。

#### 7.13.8 是否被用于担保或存在其他使用限制

中文名称：是否被用于担保或存在其他使用限制

英文名称：Whether it is used for guarantee or other usage restrictions

内部标识符：13080

说明：判断理财是否用于质押。如账户中部分份额用于质押，应填写“是”，并列示质押份额或产品净值。

值域：“是”“否”以及其他自由文本

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

## 7.14 被审计单位与银行之间未履行完毕的外汇买卖合同

### 7.14.1 类别

中文名称：类别

英文名称：Classification

内部标识符：14010

说明：外汇买卖合同的类别，包括但不限于即期结售汇、远期结售汇、掉期结售汇、即期外汇买卖、远期外汇买卖、掉期外汇买卖，具体类别可根据银行业金融机构实际操作情况填写。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.14.2 合约号码

中文名称：合约号码

英文名称：Contract number

内部标识符：14020

说明：外汇买卖合同的交易编号。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.14.3 银行卖出币种

中文名称：卖出币种

英文名称：Selling currency

内部标识符：14030

说明：外汇买卖合同中银行业金融机构卖出货币的种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

### 7.14.4 银行买入币种

中文名称：买入币种

英文名称: Buying currency

内部标识符: 14040

说明: 外汇买卖合同中银行业金融机构买入货币的种类。

值域: 符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据: GB/T 12406

数据格式: 3!a

备注: 无

#### 7.14.5 未履行的合约买卖金额

中文名称: 未履行的合约买卖金额

英文名称: Outstanding contract amount

内部标识符: 14050

说明: 被审计单位与银行业金融机构之间全部尚未履行完毕的结售汇和外汇买卖合同(包括掉期交易尚未履行交割的部分)金额。

值域: 至少保留两位小数

标准依据: 无

数据格式: n

备注: 无

#### 7.14.6 汇率

中文名称: 汇率

英文名称: Exchange rate

内部标识符: 14060

说明: 外汇买卖合同中两种货币构成的货币对的兑换比率。

值域: 至少保留两位小数的百分数

标准依据: 无

数据格式: n

备注: 应采用行业通用的货币对顺序。

#### 7.14.7 交收日期

中文名称: 交收日期

英文名称: Settlement date

内部标识符: 14070

说明: 外汇买卖合同中买卖币种的交收日期。

值域: 应符合GB/T 7408的规定

标准依据: GB/T 7408

数据格式: YYYY-MM-DD

备注: 无

#### 7.15 其他事项

##### 7.15.1 其他

中文名称: 其他



英文名称：Other matter

内部标识符：15010

说明：可填列对7.2至7.14项内容的补充和说明；会计师事务所认为重大且应予函证的7.2至7.14项以外的其他事项，如欠银行业金融机构的其他负债或者或有负债、已授予不可撤销的信用额度、除外汇买卖外的其他衍生品交易、贵金属交易等。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

## 7.16 资金归集（资金池或其他资金管理）账户具体信息

### 7.16.1 资金提供机构名称

中文名称：资金提供机构名称

英文名称：Name of funding provider

内部标识符：16010

说明：拨入资金的具体机构名称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.16.2 资金提供机构账号

中文名称：资金提供机构账号

英文名称：No. of fund provider account

内部标识符：16020

说明：拨入资金的具体机构的账户编号。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.16.3 资金使用机构名称

中文名称：资金使用机构名称

英文名称：Name of fund use institution

内部标识符：16030

说明：使用拨入资金的具体机构名称。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.16.4 资金使用机构账号

中文名称：资金使用机构账号  
英文名称：No. of fund use institution account  
内部标识符：16040  
说明：使用拨入资金的具体机构的账户编号。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.16.5 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：16050  
说明：拨入或拨出资金对应的货币种类。  
值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码  
标准依据：GB/T 12406  
数据格式：3!a  
备注：无

#### 7.16.6 截至函证基准日拨入或拨出资金余额

中文名称：截至函证基准日拨入或拨出资金余额  
英文名称：Balance of funds allocated or allocated as of the base date of confirmation  
内部标识符：16060  
说明：对应账户的应收余额、应付余额，不是函证期间的发生额。  
值域：至少保留两位小数  
标准依据：无  
数据格式：n  
备注：拨出填列正数，拨入填列负数。

#### 7.16.7 备注

中文名称：备注  
英文名称：Remark  
内部标识符：16070  
说明：关于资金归集账户需要补充说明的事项。应注明资金池类别，包括但不限于资金归集、委托贷款资金池。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

### 7.17 验资业务询证函信息

#### 7.17.1 缴款人

中文名称：缴款人  
英文名称：Sponsor  
内部标识符：17010  
说明：缴款人名称，应使用全称。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.17.2 缴入日期

中文名称：缴入日期  
英文名称：Payment date  
内部标识符：17020  
说明：缴入出资的日期。  
值域：应符合GB/T 7408的规定  
标准依据：GB/T 7408  
数据格式：YYYY-MM-DDTHH:MM:SS  
备注：无

#### 7.17.3 账户性质

中文名称：账户性质  
英文名称：Account nature  
内部标识符：17030  
说明：验资账户的银行账户性质。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.17.4 银行账号

中文名称：银行账号  
英文名称：No. of account  
内部标识符：17040  
说明：验资账户号。  
值域：不作要求  
标准依据：无  
数据格式：anc  
备注：无

#### 7.17.5 币种

中文名称：币种  
英文名称：Currency  
内部标识符：17050

说明：验资业务对应的货币种类。

值域：符合GB/T 12406规定的三位字母型代码

标准依据：GB/T 12406

数据格式：3!a

备注：无

#### 7.17.6 缴纳出资金额

中文名称：缴纳出资金额

英文名称：Capital contribution

内部标识符：17060

说明：函证基准日缴款人缴纳的出资金额。

值域：至少保留两位小数

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.17.7 款项用途

中文名称：款项用途

英文名称：Purpose of funds

内部标识符：17070

说明：缴纳款项的具体用途。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.17.8 款项来源

中文名称：款项来源

英文名称：Source of funds

内部标识符：17080

说明：缴纳款项的资金来源。

值域：01—境内，02—境外

标准依据：无

数据格式：2!n

备注：无

#### 7.17.9 备注

中文名称：备注

英文名称：Remark

内部标识符：17090

说明：关于验资业务需要补充说明的事项。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

## 7.18 银行询证结论或银行确认信息等内容

### 7.18.1 银行询证结论或银行确认信息

#### 7.18.1.1 银行询证结论

中文名称：银行询证结论

英文名称：Bank conclusion

内部标识符：18011

说明：由银行业金融机构填列询证结论。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.18.1.2 银行确认信息

中文名称：银行确认信息

英文名称：Bank confirmation

内部标识符：18012

说明：由银行业金融机构确认询证函中填列信息的正确性和完整性。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

### 7.18.2 经办日期

中文名称：经办日期

英文名称：Handling date

内部标识符：18020

说明：办理回函的日期。

值域：应符合GB/T 7408的规定

标准依据：GB/T 7408

数据格式：YYYY-MM-DD

备注：无

### 7.18.3 经办人

中文名称：经办人

英文名称：Handler

内部标识符：18030

说明：办理回函的银行业金融机构经办人姓名。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.18.4 经办人职务

中文名称：经办人职务

英文名称：Position of handler

内部标识符：18040

说明：办理回函的银行业金融机构经办人职务。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.18.5 经办人电话

中文名称：经办人电话

英文名称：Phone number of handler

内部标识符：18050

说明：办理回函的银行业金融机构经办人的电话号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

#### 7.18.6 复核人

中文名称：复核人

英文名称：Reviewer

内部标识符：18060

说明：办理回函的银行业金融机构复核人姓名。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.18.7 复核人职务

中文名称：复核人职务

英文名称：Position of reviewer

内部标识符：18070

说明：办理回函的银行业金融机构复核人职务。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：anc

备注：无

#### 7.18.8 复核人电话

中文名称：复核人电话

英文名称：Phone number of reviewer

内部标识符：18080

说明：办理回函的银行业金融机构复核人的电话号码。

值域：不作要求

标准依据：无

数据格式：n

备注：无

### 参 考 文 献

- [1] JR/T 0105—2014 银行数据标准定义规范
  - [2] JR/T 0113—2015 银行业会计凭证基本信息描述规范
  - [3] JR/T 0134—2016 存款统计分类及编码
  - [4] JR/T 0135—2016 贷款统计分类及编码
  - [5] 《财政部 银保监会关于进一步规范银行函证及回函工作的通知》（财会〔2020〕12号）. 2020-08-10
  - [6] 《财政部办公厅 银保监会办公厅关于印发银行函证及回函工作操作指引的通知》（财办会〔2020〕21号）. 2020-08-10
  - [7] 《财政部 人民银行 国务院国资委 银保监会 证监会 国家档案局 国家标准化管理委员会关于推进会计师事务所函证数字化相关工作的指导意见》（财会〔2020〕13号）. 2020-09-07
-