

标准研究

2025 年第 1 期（总第 40 期）

证标委秘书处

2025 年 10 月 22 日

《证券期货业业务域数据元规范 第5部分： 企业资产证券化业务》标准研究

【摘要】本标准是证券期货业业务域数据元规范系列的第 5 部分，主要目的是建立一套适用于企业资产证券化业务的数据元标准。本标准结合企业资产证券化业务的实践，定义了适用于企业资产证券化业务数据元的名称、业务含义、取值范围等内容，旨在夯实数据治理基础、提高数据质量，为业务各参与方开展数据治理、数据交互共享、数据应用建设等工作提供指导和参考。

关键词：业务域数据元规范 企业资产证券化业务全生命周期 业务规则体系 数据元属性 证券

一、研制背景

近几年随着金融科技快速发展，金融科技与业务日益深度融合，将数字技术应用于具体业务领域，不仅能提升金融效率与功能，也是做好数字金融篇章的必然要求。数据标准化是开展系统建设、完善大数据仓库、搭建行业信息共享平台等工作的基础，金融标准化“十四五”发展规划和证券期货业科技发展“十四五”规划提出，要推动业务与标准深度融合、开展业务标准研制、加大对支持业务监管的标准供给。在此背景下，由全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会统筹规划，推出证券期货业业务域数据元规范系列标准，聚焦于具体业务领域，择取成熟度高、迫切性强的业务域开展标准研制工作，共包括六个部分，分别为证券公司业务、基金公司业务、期货公司业务、证券交易所业务、企业资产证券化业务、公开募集基础设施证券投资基金业务。本文件为证券期货业业务域数据元规范系列的第 5 部分，旨在建立一套适用于企业资产证券化业务的数据元标准。

随着法律基础制度的完善、政策的鼓励，企业资产证券化业务进入快速发展期，市场规模不断壮大，成为企业融资的重要方式之一。当前，企业资产证券化业务数据建设方面存在业务专属名称较多、非结构化数据较多、参与者众多且各方数据口径不一、信息透明度低、不同基础资产类型之间

数据差异较大、标准化难度较大等问题，为行业监管和统计分析带来诸多不便。目前行业内缺乏对企业 ABS 业务关键数据名称、定义、分类等的统一标准，弥补数据标准的空白，提升数据质量成为各方迫切的需求。

在全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会及 WG21 数据标准工作组的指导下，由中证数据公司牵头，联合证监会债券司、证监会科技司、上海证券交易所、深圳证券交易所等单位共同组建了《证券期货业业务域数据元规范 第 5 部分：企业资产证券化业务》行业标准起草组，开展了标准研制工作。

二、标准主要内容

（一）适用范围

《证券期货业业务域数据元规范系列》旨在建立一套适用于企业资产证券化业务的数据元标准，对业务全生命周期流程中各阶段关键数据元的命名、业务范围、取值规范等进行明确定义，包括数据元分类、数据元描述及规则、数据元、数据元引用代码目录等内容。本文件适用于企业资产证券化业务各参与方开展数据收集、治理等各项数据类相关工作，旨在为企业资产证券化业务相关领域数据建设和应用工作提供指导和参考。

（二）标准架构

标准的编制架构如图 1 所示。共八个章节，分别为：范

围、规范性引用文件、术语和定义、数据元分类、数据元描述及规则、数据元目录、数据元引用代码目录。其中，第六章、第七章为重点内容。

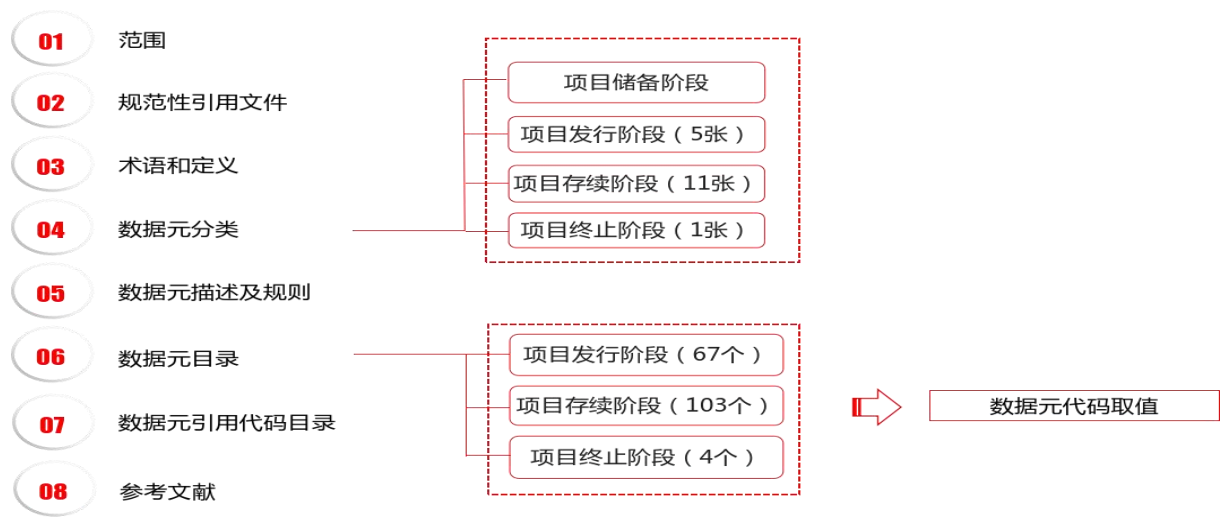


图1 标准的编制架构

（三）主要内容

1.编制思路

本标准的编制秉持符合业务实际操作、切实解决行业痛点问题的原则，首先开展数据摸排调研，调研范围包括沪深交易所、基金业协会等，数据涵盖申报、挂牌、交易等全生命周期各个阶段，充分了解现有业务数据资源和业务口径。其次，基于业务规则体系，搭建业务流程框架，做好数据元分类；然后，参照现行国家标准、行业标准及证监会各项规章制度等规范性文件，结合数据源实际情况，对数据元进行标准化，做到“来源可查、定义有依据”；最后，征求各方意见，根据业务实际操作需求，对数据元项进行调整，包括增加/减少数据元项、修改数据元取值等，确保标准符合业务实

际，具备落地条件。

2.数据元分类

企业资产证券化业务全生命周期数据元分类框架如图 2 所示。数据元分类参照企业资产证券化业务实际操作流程，将企业资产证券化业务全生命周期划分为四个阶段，每个阶段再细化为多个业务单元，将各业务单元的数据元项进行筛选、聚合、汇总等加工，形成 17 张企业资产证券化业务数据元列表。其中，项目筹备阶段涉及项目策划、尽职调查及制作申报材料、材料申报及产品推广筹备业务；项目发行阶段涉及专项计划设立及销售、基金业协会备案、挂牌审核业务；项目存续阶段涉及存续期管理、信息披露、转让交易业务；项目终止阶段涉及终止清算业务。



图 2 企业资产证券化业务全生命周期数据元分类框架

3.数据元属性

数据元属性共含 8 个维度，包括数据元代码、中英文名称、业务含义、制定依据、数据类型和度量单位。其中，制定依据描述数据元的来源出处，包括法律法规、部门规章、规范性文件、国家标准、行业标准、接口规范。

4.主要数据元

本标准共包括 17 张数据元列表、174 个数据元，具体来看，项目发行阶段 5 张数据元列表、67 个数据元；项目存续阶段 11 张数据元列表、103 个数据元；项目终止阶段 1 张数据元列表、4 个数据元。其中，项目存续阶段在描述基础资产运营情况时，针对不同基础资产属性差异较大的情况，响应业务需求，对基础资产信息进行分类描述。债权类基础资产重点突出债务信息、债务人信息，包括债务未偿本金余额、债务人名称等；未来经营收入类基础资产重点突出收益权信息，包括收益权底层资产名称、收益权底层资产现金流预测收入等；不动产持有类基础资产重点突出不动产信息，包括项目估值、项目现金流预测收入等。

三、标准编制的意义

本标准在数据治理、数据交互共享、数据应用建设等方面具有广泛应用前景，随着它的推广，未来企业资产证券化业务的数据将更精准、更互通，为资本市场数字化转型打下坚实基础。

四、下一步工作安排

标准发布以后，将进一步开展标准宣贯及标准应用推广等相关工作，标准的贯彻实施是标准价值发挥的关键环节。未来，标准起草组将通过召开标准宣贯会、培训讲座等形式，辅以制作“一图读懂”、视频讲解等手段，向有关单位和工作人员介绍标准主要内容，鼓励标准的实施推广。

（中证数据有限责任公司市场分析部经理王东供稿）