

### 中债债券业务数据规范 第3部分：债券担保品管理

CCDC Bond Data Specification Part3:  
Bond Collateral Management

2020 - 12 - 31 发布

2020 - 12 - 31 实施

---



## 目 次

前言.....	II
引言.....	III
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 数据的表示格式.....	1
5 数据的类目分组.....	1
6 数据目录.....	2
6.1 账户数据.....	2
6.2 参数管理数据.....	3
6.3 行为数据.....	5
参考文献.....	11

## 前 言

本文件是中债债券业务数据规范系列标准之一，中债债券业务数据规范系列标准包括：

- 第1部分：发行；
- 第2部分：登记结算；
- 第3部分：债券担保品管理。

本文件按照 GB/T 1.1—2020 给出的规则起草。

本文件由中央国债登记结算有限责任公司提出并归口。

本文件起草单位：中央国债登记结算有限责任公司。

本文件为首次制定。

## 引 言

中央国债登记结算有限责任公司（以下简称“中央结算公司”）自2006年开始投入研究，逐步建立起一套自主研发的担保品管理服务系统。2011年开始正式向市场提供担保品管理服务以来，经过不断发展，中央结算公司目前已成为全球规模最大的担保品管理服务平台之一，已形成了全方位、多层次、多领域的服务格局，服务领域涵盖中国金融市场的方方面面。

担保品管理是一种具有重要基础性和极具创新性的金融风控工具，是金融市场的风险管理基石和流动性管理中枢。中央结算公司作为中国金融市场的核心基础设施，合理构建担保品管理业务数据规范，有助于明晰担保品管理服务的基本含义，加强服务内容的规范性，进一步提高担保品管理服务的专业性。

本文件将随着债券市场发展和中央结算公司编制需要，适时修订。



## 中债债券业务数据规范 第3部分 债券担保品管理

### 1 范围

本部分主要规定了中央结算公司债券担保品管理服务涉及到的数据内容标准、适用场景等相关内容，按照业务逻辑明确数据类目分组。

本部分适用于中央结算公司担保品管理服务系统提供的担保品选择、计算、质押、盯市、调整、解押、违约处置等服务，应用范围涉及（1）中央结算公司按照担保品管理业务参与者（包括担保品提供方、担保品接受方）发送的具体担保品指令要求，提供相应担保品管理服务的业务，包括但不限于回购交易、债券借贷（双边）、远期交易等；（2）担保品管理业务参与者事前委托中央结算公司作为第三方机构，按照相应业务规则要求对合格担保品实行的自动化集中管理业务。

目前服务应用于货币政策领域、财政政策领域、外汇管理政策领域、现代化支付结算体系领域、国际财金合作领域、开发性金融领域、社会保障体系领域、现货市场领域、衍生品市场领域、贵金属市场领域以及跨境担保品领域等。

### 2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

### 3 术语和定义

本文件没有需要界定的术语和定义。

### 4 数据的表示格式

每一个数据均应通过下列表示格式进行描述：

- a) 中文名称：数据的中文名称。
- b) 英文名称：用英文表示的数据名称。
- c) 说明：数据含义的文字描述。
- d) 数据类型：用于定义数据域的取值类型，本标准由文本、数值、日期、时间四个基本的数据类型组成。
- e) 单位：数据的单位。
- f) 取值：取值范围可以是一个集合，任何在此集合外的取值被认为是非法取值。

### 5 数据的类目分组

为了便于管理和使用数据，本标准将债券担保品管理业务数据分为三个类目，并为以后的发展保留了一定的空间。

债券担保品管理业务-账户数据：该部分定义了担保品管理中与债券账户、资金账户等有关的数据。

债券担保品管理业务-参数管理数据：该部分定义了担保品管理服务及担保品管理服务系统中涉及到业务规则的数据。

债券担保品管理业务-行为数据：该部分定义了担保品管理服务系统办理担保品管理服务中涉及到的数据。

## 6 数据目录

### 6.1 账户数据

中文名称：出质方债券账户

英文名称：Pledgor Bond Account

说明：担保品提供方开立的用以记载债券的品种、数量及其变动等情况的电子簿记账户。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：出质方简称

英文名称：Abbreviation Name of PledgorBond Account

说明：担保品提供方债券账户的简称。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：出质方债券账号

英文名称：Account No. of Pledgor Bond Account

说明：担保品提供方开立的债券账户的账号。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：质权方债券账户

英文名称：Pledgee Bond Account

说明：担保品接受方开立的用以记载债券的品种、数量及其变动等情况的电子簿记账户。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：质权方简称

英文名称：Abbreviation Name of PledgeeBond Account

说明：担保品接受方债券账户的简称。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：质权方债券账号  
英文名称：Account No. of Pledgee Bond Account  
说明：担保品接受方开立的债券账户的账号。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：无

## 6.2 参数管理数据

中文名称：担保品范围  
英文名称：Collateral Eligibility Criteria  
说明：担保品提供方、担保品接受方或第三方机构可接受的担保品的集合。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：无

中文名称：担保品子范围  
英文名称：Collateral Eligibility Sub-criteria  
说明：在担保品范围内，所确定可优先被出质或转移的担保品的集合。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：无

中文名称：担保品价值计算基础值  
英文名称：Underlying Value of Collateral Value Calculation  
说明：核算担保品担保价值所用的基数。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：估值、面额、发行价格、本金值

中文名称：质押率  
英文名称：Pledge Ratio  
说明：为计算担保品的担保价值，而对其担保品价值进行折算的比例，即计算担保品担保价值时的折扣率。[引自本标准第2部分 6.5.2.2]  
数据类型：数值  
单位：%  
取值：无

中文名称：质押顺序  
英文名称：Pledge Order  
说明：担保品质押的先后排序，可以根据债券性质、待偿期、债券信用评级等特征进行设定。  
数据类型：文本  
单位：无

取值：顺序、倒序

中文名称：质押超额率

英文名称：Excess Pledge Ratio

说明：担保品接受方或第三方机构确定的，担保品担保价值应超过风险敞口金额占风险敞口金额的比例。

数据类型：数值

单位：%

取值：无

中文名称：敞口差值比例

英文名称：Ratio of Tolerance

说明：担保品担保价值与风险敞口金额之差占风险敞口金额的比例。

数据类型：数值

单位：%

取值：无

中文名称：敞口差值比例下限

英文名称：Lower Limit Ratio of Tolerance

说明：担保品接受方或第三方机构确定的，敞口差值比例的最低值。

数据类型：数值

单位：%

取值：无

中文名称：敞口差值比例上限

英文名称：Upper limit Ratio of Tolerance

说明：担保品接受方或第三方机构确定的，敞口差值比例的最高值。

数据类型：数值

单位：%

取值：无

中文名称：自动置换启动间隔日

英文名称：Auto-substitution Start Interval

说明：系统自动启动担保品置换之日与债券截止过户日的间隔工作日天数。

数据类型：数值

单位：天

取值：无

中文名称：质押券入池截止间隔日

英文名称：Pledge Cut-off Interval

说明：债券作为合格担保品时，当前工作日应大于债券截止过户日的间隔工作日天数。

数据类型：数值

单位：天

取值：无

中文名称：质押面额最小单位  
英文名称：Minimum Unit of Pledged Bond Face Amount  
说明：担保品面额变动的基本单位。  
数据类型：数值  
单位：元  
取值：无

中文名称：质押券选券模式  
英文名称：Pledge Selection Mode  
说明：当发生债券质押或解押情形时，选取债券的方式。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：系统自动选券、人工指定质押券

中文名称：担保模式  
英文名称：Guarantee Structure  
说明：设立担保物权时所选择的担保品保管形式。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：户内质押、让与担保

中文名称：转质押设置许可  
英文名称：Rehypothecation Settings  
说明：是否允许担保品接受方将接受的担保品转质押。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：允许、不允许

## 6.3 行为数据

### 6.3.1 质押/解押管理数据

中文名称：合同号  
英文名称：Contract Number  
说明：系统根据合法指令生成并用于记录内部合同的唯一标识符。  
数据类型：文本  
单位：无  
取值：无

中文名称：质押日期  
英文名称：Pledge Date  
说明：登记托管机构办理质押登记的日期。  
数据类型：日期  
单位：无

取值：无

中文名称：质押到期日

英文名称：Pledge Maturity Date

说明：债务人及债权人担保关系终止的理论日期。

数据类型：日期

单位：无

取值：无

中文名称：解押日期

英文名称：Release Date

说明：登记托管机构解除质押登记的日期。

数据类型：日期

单位：无

取值：无

中文名称：债券代码

英文名称：Bond Code

说明：债券发行前由登记托管结算机构派发的、在债券全生命周期各业务办理时使用的债券标识号。[引自本标准第2部分6.2.2]

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：债券简称

英文名称：BondAbbreviation

说明：债券发行前由登记托管结算机构派发的、在债券全生命周期各业务办理时使用的债券的中文简称。[引自本标准第2部分6.2.2]

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：质押面额

英文名称：Face Value of Pledged Bond

说明：担保品业务实际进行担保的债券具体数额。

数据类型：数值

单位：万元

取值：无

中文名称：债券性质

英文名称：Bond Type

说明：用以区分各种类型债券的基本属性。按照发行主体、偿还期限、募集方式等不同分类标准，债券性质各有不同。[引自本标准第2部分6.2.2]

数据类型：文本

单位：无

取值：见本标准第 2 部分附录 A。

中文名称：债券信用评级

英文名称：CreditRatingofSecurities

说明：合格的专业评级公司对债券所做的信用评级。[引自本标准第 2 部分 6.2.2]

数据类型：文本

单位：无

取值：Aa3、A、A-、A+、A-1、A-2、A-3、AA、AA-、AA+、AAA、AAA+、AAA-、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B、B-、CCC+、CCC、CCC-、CC+、CC、CC-、C+、C、C-、D

中文名称：债券待偿期

英文名称：Bond Duration

说明：债券从当前日期至到期兑付日之间的时间间隔。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

中文名称：质押券价值

英文名称：Pledged Bond Value

说明：债券担保品的担保品价值。

数据类型：数值

单位：元

取值：无

中文名称：敞口调整金额

英文名称：Exposure Adjustment Amount

说明：风险敞口发生变动的金额。

数据类型：数值

单位：元

取值：无

### 6.3.2 期间管理数据

中文名称：质押券盯市价值

英文名称：Mark to Market Value of Pledged Bond

说明：按估值计算更新的债券担保价值。

数据类型：数值

单位：元

取值：无

中文名称：敞口差值

英文名称: Value Exposure Difference

说明: 当前担保品担保价值与风险敞口金额之差。

数据类型: 数值

单位: 元

取值: 无

中文名称: 盯市结果

英文名称: Mark to Market Result

说明: 按估值计算更新的敞口差值比例与预设的敞口差值比例上下限比较结果。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 相等、不足、超额

中文名称: 质押结果记录状态

英文名称: State of Pledge Result

说明: 债券作为担保品使用期间, 系统记录担保品的处理状态。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 未完成、已完成、已调整、已解押、已处置

中文名称: 指令交易类型

英文名称: Instruction type

说明: 系统中担保品业务指令对应的操作类型分类。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 质押、解押、清偿、担保品调整、融资罚息、保证金调整、到期未置换

### 6.3.3 担保品违约处置管理数据

中文名称: 拍卖公告日

英文名称: Auction Announcement Date

说明: 担保品拍卖公告对外发布的日期。

数据类型: 日期

单位: 无

取值: 无

中文名称: 拍卖/变卖缴款日

英文名称: Auction /Private Sale Payment Date

说明: 拍卖中标人将中标认购款, 或变卖受让方将支付价款, 向债权人缴纳的日期。

数据类型: 日期

单位: 无

取值: 无

中文名称: 标的债券

英文名称: **Underlying Bond**

说明: 违约处置时用以清偿债务的指定债券。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 无

中文名称: 标的债权

英文名称: **Underlying Creditor's Rights**

说明: 违约处置时所需清偿的债务金额, 包括但不限于本金、利息及相关补偿金等。

数据类型: 数值

单位: 万元

取值: 无

中文名称: 拍卖所得款

英文名称: **Auction Income**

说明: 拍卖方式下, 所有中标人实际缴纳的认购款总额。

数据类型: 数值

单位: 元

取值: 无

中文名称: 变卖所得款

英文名称: **Private Sale Income**

说明: 变卖方式下, 第三方受让标的债券而实际支付的价款。

数据类型: 数值

单位: 元

取值: 无

中文名称: 违约处置债券专户

英文名称: **Special Bond Account of Collateral Enforcement**

说明: 用于托管拍卖或变卖的标的债券开设的专用债券账户。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 无

中文名称: 违约处置资金专户

英文名称: **Special Cash Account of Collateral Enforcement**

说明: 用于保管拍卖或变卖所得款开设的专用资金账户。

数据类型: 文本

单位: 无

取值: 无

中文名称: 拍卖保留价

英文名称: **Auction Reserve Price**

说明：拍卖方式下确定的标的债券成交最低价。

数据类型：数值

单位：元/百元

取值：无

中文名称：投标价格

英文名称：Bid Price

说明：拍卖方式下，投标机构在投标时所选择的价位。

数据类型：数值

单位：元/百元

取值：无

中文名称：投标面额

英文名称：Bid Amount

说明：拍卖方式下，投标机构在投标价位上所选择的债券面值。

数据类型：数值

单位：万元

取值：无

中文名称：公告编号

英文名称：Announcement Number

说明：记录违约处置拍卖公告的唯一标识符。

数据类型：文本

单位：无

取值：无

### 参 考 文 献

- [1] 中华人民共和国民法典
  - [2] 刘贵祥.《全国法院民商事审判工作会议纪要》理解与适用.人民法院出版社
  - [3] 中国人民银行. 银行间债券市场债券登记托管结算管理办法（中国人民银行令〔2009〕第 1 号），2009-03-26
  - [4] 中央国债登记结算有限责任公司. 中央国债登记结算有限责任公司担保品管理服务指引（中债字〔2017〕86号），2017-06-09
  - [5] 中央国债登记结算有限责任公司. 中央国债登记结算有限责任公司担保品违约处置业务指引（试行）（中债字〔2019〕97号），2019-06-17
-