

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0106—2014

信托业务分类及编码

Classification and codes for trust business

2014 - 10 - 16 发布

2014 - 10 - 16 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 信托业务分类原则 | 2 |
| 5 信托业务分类标准 | 2 |
| 6 信托业务分类的编码方法和代码结构 | 2 |
| 7 信托业务分类代码表 | 3 |
| 参考文献 | 10 |

前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009给出的规则起草。

本标准由中国信托业协会提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC180）归口。

本标准负责起草单位：中国信托业协会

本标准参加起草单位：中国信托业协会

本标准主要起草人：王丽娟、周小明、赵廉慧

信托业务分类及编码

1 范围

本标准规定了信托机构所从事信托业务的分类、编码。

本标准适用于信托机构综合统计中的信托业务分类、编码，以及信息交换与共享。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是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 10113—2003 分类与编码通用术语

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信托机构 trust institution

依照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》和其他相关法律法规设立的主要经营信托业务的金融机构。

3.2

信托业务 trust business

信托机构以收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。

注：信托业务分类不包括信托机构所进行的所有者权益项下固有业务在内的其他业务。

3.3

分类 classification

按照选定的属性（或特征）区分分类对象，将具有某种共同属性（或特征）的分类对象集合在一起的过程。

[GB/T 10113—2003，定义2.1.2]

3.4

线分类法 method of linear classification

将分类对象按选定的若干属性（或特征），逐次区分为若干层级，每个层级又区分为若干类目。同一分支的同层级类目之间构成并列关系，不同层级类目之间构成隶属关系。

[GB/T 10113—2003，定义2.1.5]

3.5

编码 coding

给事务或概念赋予代码的过程。

[GB/T 10113—2003, 定义2.2.1]

3.6

层次编码法 method of layer coding

按照编码对象的分类层次分别赋码，以体现不同编码对象间的隶属关系。

4 信托业务分类原则

本标准中信托业务分类按照同国际惯例接轨的原则进行划分，并结合我国信托业务综合统计需要进行细分。

5 信托业务分类方法

信托业务分类应根据典型的信托分类进行划分，包括但不限于：

- 根据信托设立时委托人交付信托机构的财产形态而进行的分类；
- 根据同一信托中委托人的数量而进行的分类；
- 根据信托目的的不同而进行的分类；
- 根据信托设立的方式不同而进行的分类；
- 根据委托人的类型不同而进行的分类；
- 根据信托机构受托职责不同而进行的分类；
- 根据信托财产的运用方式不同而进行的分类；
- 根据受益人取得信托财产收益的特征而进行的分类；
- 根据信托财产运用的区域不同而进行的分类。

6 信托业务分类的编码方法和代码结构

6.1 编码方法

本标准采用线分类法和层次编码法，将信托业务划分为大类、中类和小类三层。

信托业务大类用1个大写拉丁字母表示，即A、B、C……顺次表示不同类别。信托业务中类用2位阿拉伯数字表示，同一大类下采用层次编码法对中类从01开始进行顺序编码，同一中类下采用层次编码法对小类从01开始进行顺序编码。

6.2 代码结构

本标准采用的代码结构见图1。

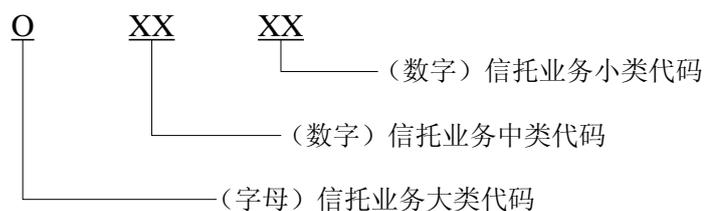


图1 代码结构图

7 信托业务分类代码表

表1规定了各种信托业务的分类标准、定义、说明、示例以及代码。

表1 信托业务分类代码表

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定义 | 说明 | 示例 |
|-----|-----|-----|-----------|-----------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| A | | | 资金信托与财产信托 | 根据信托设立时委托人交付信托机构的财产形态而进行的分类 | | 主要根据《信托公司管理办法》第三章“经营范围”第十六条中前五项的规定 | |
| | 01 | | 资金信托 | | 设立信托时委托人交付的为资金的信托业务 | 在同一信托中，委托人交付的财产除资金外，还有非资金财产的，该部分财产按照其财产类型纳入相应的财产信托类型进行统计 | |
| | 02 | | 财产信托 | | 设立信托时委托人交付的为非资金形式的财产及财产权的信托业务 | 在同一信托中，委托人交付的财产中，还有资金的，该部分资金纳入资金信托进行统计 | |
| | | 01 | 不动产信托 | | 设立信托时委托人交付的为不动产的财产信托业务 | | 不动产是指不可移动的物，比如土地以及房屋、林木等土地附着物 |
| | | 02 | 动产信托 | | 设立信托时委托人交付的为动产的财产信托业务 | | 动产是指不动产以外的可移动的物，如汽车、电视机等 |
| | | 03 | 有价证券信托 | | 设立信托时委托人交付的为有价证券的财 | | 有价证券主要指国内证券交 |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定义 | 说明 | 示例 |
|----------|-----|-----|-----------------------|---------------------|--|---|--|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | | | | | 产信托业务 | | 易所挂牌交易的A股股票、封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金(含ETF和LOF)、企业债、国债、可转换公司债券(含分离式可转债申购)等 |
| | | 04 | 债权信托 | | 设立信托时委托人交付的为债权的财产信托业务 | 以债券等证券化的债权设立的信托属于有价证券信托 | |
| | | 05 | 股权信托 | | 设立信托时委托人交付的为股权的财产信托业务 | 以证券化的股权设立的信托属于有价证券信托 | |
| | | 06 | 知识产权信托 | | 设立信托时委托人交付的为知识产权的财产信托业务 | | 知识产权包括著作权、专利权和商标权等 |
| | | 99 | 其他财产(权)信托 | | 设立信托时委托人交付的为动产、不动产和有价证券、知识产权、债权、股权等类型以外的财产权的财产信托业务 | | |
| B | | | 单一信托与集合信托 | 根据同一信托中委托人的数量而进行的分类 | | | |
| | 01 | | 单一信托 | | 设立信托时委托人为单个人的信托业务 | 财产共有人以共有财产设立的信托属于单一信托 | |
| | 02 | | 集合信托 | | 设立信托时委托人为两个人以上(含两个)的信托业务 | 根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五十三条,单个委托人以其受益权进行拆分转让的,应视为集合信托 | |
| C | | | 私益信托、公益信托与目的信托 | 根据信托目的的不同而进行的分类 | | 主要根据《信托法》第三条 | |
| | 01 | | 私益信托 | | 以特定受益人的利益 | 私益信托的受益人一般 | |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定义 | 说明 | 示例 |
|-----|-----|-----|-------------------------|-----------------|------------------------------|--|---|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | | | | | 为目的而设定的信托业务 | 为委托人自己、委托人的亲友或委托人指定的人；设立信托时，享有信托利益的受益人是确定的或可以确定的 | |
| | | 01 | 自益信托 | | 委托人和受益人为同一人的私益信托业务 | | |
| | | 02 | 他益信托 | | 委托人和受益人为不同人的私益信托业务 | | |
| | 02 | | 公益信托 | | 委托人以公共利益为目的而设立的信托业务 | | |
| | 03 | | 目的信托 | | 委托人为既非私益又非公益的特定目的而设立的信托业务 | | 例如，以饲养宠物等特定目的而设立的信托 |
| D | | | 合同信托、遗嘱信托与其他书面信托 | 根据信托设立的方式所进行的分类 | | 主要根据《信托法》第八条 | |
| | 01 | | 合同信托 | | 根据委托人与信托机构签订的信托合同而成立的信托业务 | | |
| | 02 | | 遗嘱信托 | | 根据委托人的遗嘱而设立的信托业务 | | |
| | 99 | | 其他书面信托 | | 根据合同形式和遗嘱形式以外的法定书面形式而成立的信托业务 | | |
| E | | | 机构信托和个人信托 | 根据委托人类型而进行的分类 | | | |
| | 01 | | 机构信托 | | 委托人为机构的信托业务 | 机构是指依法成立的法人组织和非法人组织 | 根据《民法通则》第三章，法人包括企业法人、机关法人、事业单位法人和社会团体法人；非法人组织主要指合伙企业等 |
| | | 01 | 银信理财合作信托 | | 由商业银行作为委托人，将其理财计划项 | 主要根据《银行与信托公司业务合作指引》 | |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定 义 | 说 明 | 示 例 |
|-----|-----|-----|----------------------|--------------------|---|--|-----|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | | | | | 下的资金交付给信托机构，由信托机构担任受托人的机构信托业务 | | |
| | | 02 | 信贷资产证券化信托 | | 由商业银行等金融机构作为委托人，将其信贷资产交付给信托机构，由信托机构担任受托人、以资产证券化为内容的机构信托业务 | 主要根据中国银监会《信贷资产证券化试点管理办法》 | |
| | | 03 | 企业年金信托 | | 由企业作为委托人，将其企业年金交付给信托机构，由信托机构担任受托人的机构信托业务 | 主要根据《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理办法》 | |
| | | 99 | 其他机构信托 | | 除银信理财合作信托、信贷资产证券化信托和企业年金信托以外的机构委托人设立的机构信托业务 | | |
| | | 02 | 个人信托 | | 委托人为个人的信托业务 | 个人是依法具有民事权利能力和民事行为能力的自然人；集合资金信托计划的个人委托人是符合相关法律法规和规范性文件要求的合格投资者 | |
| | | 03 | 机构和个人信托 | | 委托人中既有机构又有个人的信托业务 | | |
| | | 01 | 机构信托 | | | 同一信托中的机构委托人的信托财产额纳入该项统计 | |
| | | 02 | 个人信托 | | | 同一信托中的个人委托人的信托财产额纳入该项统计 | |
| F | | | 主动管理信托与被动管理信托 | 根据信托机构受托职责不同而进行的分类 | | | |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定义 | 说明 | 示例 |
|-----|-----|-----|-------------------------|---------------------|---|--|--|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | 01 | | 主动管理信托 | | 信托机构在信托财产管理和运用中发挥主导性作用、承担积极管理职责的信托业务 | 信托机构在履行管理职责中，自主聘任投资顾问等代为处理相关信托事务的，仍可划分为主动管理 | |
| | 02 | | 被动管理信托 | | 信托机构根据委托人或其指定的人的指示，对信托财产进行管理、运用和处分、不承担积极管理职责的信托业务 | | |
| G | | | 融资信托、投资信托和事务管理信托 | 根据信托财产的运用方式不同而进行的分类 | | 主要根据《中国银行业监督管理委员会关于印发信托公司净资本计算标准有关事项的通知》 | |
| | 01 | | 融资信托 | | 信托机构以债权的方式对信托财产加以运用的信托业务 | 信托公司以资金需求方的融资需求为驱动因素和业务起点，信托财产的运用方式以寻求信托资产固定回报为主的信托业务 | 包括但不限于：信托贷款、带有回购、回购选择权或担保安排的股权融资型信托、信贷资产受让信托、金融资产和非金融资产买入返售等方式 |
| | 02 | | 投资信托 | | 信托机构以股权、物权或者其他权益型的方式对信托财产加以投资运用的信托业务 | 信托公司以信托财产提供方的资产管理需求为驱动因素和业务起点，以对信托财产进行权益性投资为运用方式，以寻求信托资产浮动收益为目的的信托业务 | 包括但不限于：金融机构股权投资、私人股权投资、不动产和动产投资、交易性金融资产投资等 |
| | | 01 | 房地产投资信托 | | 信托机构将信托财产投资于房地产或其房地产项目的信托业务 | | |
| | | 02 | 证券投资信托 | | 信托机构将信托财产投资于依法公开发行并符合法律规定的交 | 主要根据中国银监会《信托公司证券投资信托业务操作指引》等。目前证 | |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定 义 | 说 明 | 示 例 |
|-----|-----|-----|----------------------|------------------------|---|---|--|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | | | | | 易场所公开交易的证券的信托业务 | 券投资信托业务的投资范围主要包括国内证券交易所挂牌交易的A股股票、封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金（含ETF和LOF）、企业债、国债、可转换公司债券（含分离式可转债申购）、1天和7天国债逆回购、银行存款以及中国证券业监督管理委员会核准发行的基金等可以投资的其他投资品种 | |
| | | 03 | 私人股权投资信托 | | 信托机构将信托财产投资于未上市企业股权、上市公司限售流通股或中国银监会批准可以投资的其他股权的信托业务 | 主要根据中国银监会出台的《信托公司私人股权投资信托业务操作指引》 | |
| | | 99 | 其他投资信托 | | 上述类型以外的投资信托业务 | | |
| | 03 | | 事务管理信托 | | 信托机构对信托财产不以融资和投资方式进行管理，只根据信托文件的规定进行相关事务处理的信托业务 | | 包括但不限于：对信托财产进行分配、保管、出租、出售等 |
| H | | | 固定收益信托与浮动收益信托 | 根据受益人取得信托财产收益的特征而进行的分类 | | 同一信托中，既有固定收益又有浮动收益的，按照相应受益权份额分别纳入相应的统计口径 | |
| | 01 | | 固定收益信托 | | 受益人取得信托财产收益具有固定特点的信托业务 | 固定收益信托主要包括融资信托和结构化信托中具有固定收益特点的优先受益权部分 | 主要根据中国银监会《关于加强信托公司结构化信托业务监管有关问题的通知》，结构化信托是指信托公司根据投 |

| 代 码 | | | 类别名称 | 分类方法 | 定义 | 说明 | 示例 |
|-----|-----|-----|----------------------|------------------------------|----------------------------|--|--|
| 大 类 | 中 类 | 小 类 | | | | | |
| | | | | | | | 资者不同的风险偏好对信托受益权进行分层配置,按照分层配置中的优先与劣后安排进行收益分配,使具有不同风险承担能力和意愿的投资者通过投资不同层级的受益权来获取不同的收益并承担相应风险的集合资金信托业务 |
| | 02 | | 浮动收益信托 | | 受益人取得信托财产的收益具有非固定特点的信托业务 | 浮动收益信托主要包括投资信托以及结构化信托中具有浮动收益特点的次级受益权部分 | |
| I | | | 境内运用信托与境外运用信托 | 根据信托财产运用的区域是境内还是境外对信托业务进行的划分 | | 同一信托中对信托财产的运用领域既有境内又有境外的,按其金额分别纳入境内运用信托和境外运用信托进行统计 | |
| | 01 | | 境内运用信托 | | 信托机构将信托财产运用于中华人民共和国境内的信托业务 | | |
| | 02 | | 境外运用信托 | | 信托机构将信托财产运用于中华人民共和国境外的信托业务 | 信托财产运用于港澳台地区的,视为境外信托 | |

参 考 文 献

- [1] GB/T 4754—2002 国民经济行业分类
 - [2] GB/T 7027—2002 信息分类和编码的基本原则与方法
 - [3] GB/T 20001.3—2001 标准编写规则 第3部分：信息分类编码
 - [4] JR/T 0063—2011 金融工具统计分类及编码
-