

内部资料
妥善保管

企业征信系统数据采集接口规范

（信贷业务部分）

版本号：2.1



中国人民银行 征信中心
CREDIT REFERENCE CENTRE, THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2014 年 10 月

目 次

前 言	I
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	2
4 原则和约定	3
4.1 采集范围	3
4.2 采集内容	3
4.3 采集时点和频率	4
4.4 数据组织方式	4
4.5 采集过程	4
4.6 其他约定	5
4.6.1 数据填报	5
4.6.2 文件传输要求	5
5 报文文件	5
5.1 命名规则	5
5.2 报文文件种类	6
5.3 报文文件结构	8
6 报文	8
6.1 概述	8
6.2 报文头	10
6.2.1 采集类报文报文头	10
6.2.2 采集类反馈报文报文头	11
6.2.3 批量信贷业务数据删除请求（结果）报文报文头	13
6.3 报文体	13
6.4 报文尾	14
7 信息记录	14
7.1 采集类信息记录	14
7.1.1 借款人概况信息报文信息记录	14
7.1.2 借款人资本构成信息报文信息记录	18
7.1.3 借款人财务报表信息报文信息记录	22
7.1.4 借款人关注信息报文信息记录	43
7.1.5 贷款业务信息报文信息记录	45
7.1.6 保理业务信息报文信息记录	48
7.1.7 票据贴现业务信息报文信息记录	50
7.1.8 贸易融资业务信息报文信息记录	52
7.1.9 信用证业务信息报文信息记录	55
7.1.10 保函业务信息报文信息记录	57
7.1.11 银行承兑汇票业务信息报文信息记录	59
7.1.12 公开授信信息报文信息记录	61

7.1.13 担保信息报文信息记录	63
7.1.14 垫款信息报文信息记录	68
7.1.15 欠息信息报文信息记录	70
7.1.16 不良信贷资产处置信息报文信息记录	71
7.2 业务管理类信息记录	73
7.2.1 批量信贷业务数据删除请求信息记录	73
7.3 反馈类信息记录	74
7.3.1 采集类反馈信息记录	74
7.3.2 批量信贷业务数据删除结果信息记录	74
附 录 A（规范性附录） 企业征信系统代码表	76
附 录 B（规范性附录） 数据校验规则	100
B.1 说明	100
B.2 文件名校验	100
B.3 报文文件级检查	101
B.4 报文级校验	102
B.5 信息记录级校验	105
B.6 数据项级校验	110
B.6.1 通用规则	110
B.6.2 分业务规则	112
B.6.3 代码型校验	121
B.7 修改情况说明	122
B.7.1 新增校验规则	122
B.7.2 删除校验规则	123
B.7.3 变更校验规则	127
附 录 C（资料性附录） 部分数据报送规则说明	131
C.1 数据报送 T 说明	131
C.2 数据重报说明	132
C.3 “信息记录操作类型”填报说明	133
附 录 D（资料性附录） 部分业务报送规则说明	134
D.1 法人账户透支业务	134
D.1.1 业务描述	134
D.1.2 数据报送方法	134
D.1.3 举例说明	137
D.2 法人按揭贷款业务	142
D.2.1 业务描述	142
D.2.2 数据报送方法	142
D.2.3 举例说明	144
D.3 银团贷款	147
D.3.1 业务描述	147
D.3.2 数据报送方法	147
D.4 转开\转递保函业务	148
D.4.1 业务描述	148
D.4.2 数据报送方法	148
D.5 信贷资产转让业务	148

D. 5.1	业务描述.....	148
D. 5.2	数据报送方法.....	149
D. 5.3	举例说明.....	149
D. 6	银行信贷证明、贷款承诺函、贷款意向书.....	150
D. 6.1	业务描述.....	150
D. 6.2	数据报送方法.....	151



前 言

《银行信贷登记咨询系统升级（企业征信系统）数据接口规范（修改版）版本号：2.0》（简称接口规范2.0）自2007年3月发布以来，为企业征信系统从银行采集信贷业务信息提供了标准依据，在征信系统的运行中发挥着基础性的作用。随着信贷业务的不断发展创新和企业征信系统的不断完善，数据采集内容和采集要求均发生了一定变化，有必要对接口规范2.0进行修订。

本规范替代了《银行信贷登记咨询系统升级（企业征信系统）数据接口规范（修改版）版本号：2.0》，除编辑性修改外主要技术变化如下：

- 增加了事业单位财务报表和2007版财务报表信息的采集规范，详见7.1.3；
- 增加了自然人担保信息的采集规范，详见7.1.13；
- 增加了不良信贷资产处置信息的采集规范，详见7.1.16；
- 删除了资产保全剥离业务信息的采集规范（接口规范2.0中2.8.18）；
- 删除了贷款卡数据批量下载请求和结果信息的接口规范（接口规范2.0中2.9）；
- 对证件类型、行业分类、行政区划、借款人特征、信息记录操作类型、贷款投向、票据状态、汇票状态、主要资产处置方式、贷款卡状态等10个代码型数据项的数据字典进行了更新，详见附录A；
- 删除了45条校验规则，增加了35条校验规则，修改了20条校验规则的处理方式，进一步明确、简化了数据报送要求，详见附录B；
- 补充了法人账户透支、法人按揭贷款、银团贷款、转开\转递保函、信贷资产转让、银行信贷证明、贷款承诺函和贷款意向书等8类信贷业务的报送要求，详见附录D；

本规范由中国人民银行征信中心提出和制定。

关于《企业征信系统数据采集接口规范(信贷业务部分)》版本号:2.1》

2014 年版修改说明

结合日常工作中发现的问题,我部对《企业征信系统数据采集接口规范(信贷业务部分)》版本号:2.1》进行了修改,具体情况说明如下:

一、描述性错误部分

1. 正文第二部分“规范性引用文件”(第1页)中“GB/T 2260-2011 中华人民共和国行政区划代码”应为“GB/T 2260-2007 中华人民共和国行政区划代码”,同时将附录A 中数据项5527行政区划(第86页)的描述修改为“参照国标《中华人民共和国行政区划代码》(GB/T2260—2007)”;

2. 正文第三部分“术语和定义”(第3页)中“放贷机构”描述修改为“既指经营信贷业务的金融机构,也包括可以经营信贷业务的小额贷款公司等金融机构”;

3. 正文7.1.16部分,数据项“金融机构代码”的标识符“6509”修改为“6501”。

4. 附录A“企业征信系统代码表”中数据项“7653信息记录类型”(第95页)代码“61-不良信贷资产处置信息记录”修改为“51-不良信贷资产处置信息记录”;

5. 附录B“数据校验规则”中将第17条校验规则(第102页)的错误代码由1012变为2012,并移至“报文级校验”中第23条(第103页);

6. 附录B“数据校验规则”中将第1条,错误代码为2012的校验规则(第123页),变为1012校验规则:“当报文文件名中‘报文文件种类’为‘21-贷款卡数据批量下载请求文件’时,文件仅包含一个贷款卡数据批量下载请求报文,即:报文头中报文类型必须为‘41’”。

7. 附录B“数据校验规则”中将第128条错误代码为4066的校验规则(第113页)“在借款人财务报表信息中,如果采集的是‘资产负债表、利润及利润分配表’时,要求‘报表类型’必须填写‘11’、‘12’、‘21’、‘22’、‘31’、‘32’、‘41’、‘42’、‘51’、‘52’、‘61’、‘62’、‘71’、‘72’。如果采集的是‘现金流量表’时,要求‘报表类型’必须填写‘10’、‘20’、

‘30’、‘40’、‘50’、‘60’、‘70’。”修改为“在借款人财务报表信息中，如果采集的是‘资产负债表、利润及利润分配表’时，要求‘报表类型’必须填写‘11’、‘12’、‘21’、‘22’、‘31’、‘32’、‘41’、‘42’、‘51’、‘52’、‘61’、‘62’、‘71’、‘72’。如果采集的是‘现金流量表’时，要求‘报表类型’必须填写‘10’、‘20’、‘30’、‘40’、‘50’、‘60’、‘70’。如果采集的是‘事业单位资产负债表’时，要求‘报表类型’必须填写‘11’、‘12’。如果采集的是‘事业单位收入支出表’时，要求‘报表类型’必须填写‘10’”。

8. 附录B“数据校验规则”中将第164条错误代码为4204的校验规则（第117页）“当信息记录的记录操作类型为‘1-新增’、‘2-业务变更’或‘3-修改’，且展期次数为1，则必须上报与展期信息记录业务发生日期一致的借据信息记录，或库中已存在该笔借据信息记录和相应的展期信息。”修改为“当信息记录的记录操作类型为‘1-新增’、‘2-业务变更’或‘3-修改’，且展期次数为1，则必须上报与展期信息记录业务发生日期一致的借据信息记录，或库中已存在该笔借据信息记录”。

9. 附录B“数据校验规则”中将第197条错误代码为4282的校验规则（第120页）“‘信用证状态’为‘3-注销’时，‘信用证注销日期’为必填项；‘信用证状态’为其他状态时，以空格填报”修改为“‘信用证状态’为‘2-注销’时，‘信用证注销日期’为必填项；‘信用证状态’为‘1-正常’时，以空格填报”。

二、数据项代码和校验规则调整部分

1. 附录A“企业征信系统代码表”中数据项7533“贷款性质”（第90页）增加“4-信托贷款”、“5-资金来源于中央及地方政府的委托贷款”、“6-资金来源于企事业单位的委托贷款”、“7-资金来源于个人的委托贷款”。

2. 附录A“企业征信系统代码表”中数据项7533“贷款性质”（第90页）中“2-委托贷款”改为“2-资金来源于金融机构的委托贷款”，说明改为“金融机构作为委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险。”

3. 附录A“企业征信系统代码表”中数据项5511证件类型（第84页）增加“A-香港身份证”、“B-澳门身份证”、“C-台湾身份证”代码。

4. 附录B“数据校验规则”中将第140条错误代码为4352的校验规则（第114页）“在借款人2007版现金流量表信息中数据项‘9231=9208+9220+9229’”修改为“在借款人2007版现金流量表信息中数据项‘9231=9208+9220+9229+9230’”。



1 范围

本规范规定了企业征信系统从银行等放贷机构采集信贷业务数据的范围、信息类型、具体数据项、数据报送文件的组织格式，以及未正确入库数据的反馈格式等。

本规范可以作为放贷机构进行企业征信接口程序和相关系统开发、进行数据报送和纠错的参考。

2 规范性引用文件

本规范制定主要引用了以下标准或文件：

GB/T 1988-1998 西文信息交换

GB/T 2260-2007 中华人民共和国行政区划代码

GB 2312-1980和GB 18030-2000 汉字信息交换

GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码

GB/T 4658-1984 学历

GB/T 4754-2011 国民经济行业分类

GB 11643-1999 个人身份证号码

GB/T 12406-1996 表示货币和资金的代码

GB/T 18391.5-2001 数据元中文名称

2002版企业资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表：《2002年度会计报表编制手册》（中华人民共和国财政部统计评价司编，ISBN 7-5058-3258-1，经济科学出版社，2002年11月）

2007版企业资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表：《企业会计准则—基本准则（2006）》（财政部令第33号）

事业单位资产负债表和收入支出表：《事业单位会计准则（试行）》（财政部1997年5月28日发布）

中、小、微型企业划分标准：《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300号），工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合下发。

凡是不注日期的引用标准或文件，其最新版本适用于本规范，若无明确说明，则继续沿用原标准或文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本规范。

■ 数据元

用一组属性描述定义、标识、表示和允许值的数据单元。

本规范中数据元亦称数据项，有 N 型（数字）、AN 型（包含 0—9 的数字和不包括汉字在内的其他字符）和 ANC 型（包含汉字在内的所有字符）三种数据类型。

数据元有必选型 M、有条件选择型 C 和可选型 O 三种填报状态。其中必选型 M 的数据项必须进行填报，不能为空，有条件选择型 C 的数据项在符合条件情况时，必须进行填报，否则可以为空，可选型 O 数据项无法填报时，可以为空。需要强调的是，数据项的不同填报要求，仅是出于技术上的处理需要，原则上放贷机构若有相关数据项信息均应报送。

■ 段

一个已标识、命名和结构化的、在功能上相互关联的复合数据元和/或独立数据元的集合。不同段有各自固定的长度。

本规范中段分为基础段和业务段。

基础段是用来标识信息记录的一种特殊的段，其中包含信息记录的一些重要的通用信息，在一条信息记录中，必须有一个基础段统领一个或多个业务段。

业务段是由业务数据项组成的信息集合体。

■ 信息记录

数据采集的基本信息单位，包含报送机构一笔业务的有关数据，由一个基础段或者一个基础段加上若干个业务段组成。

■ 报文

由报文头、报文体和报文尾构成的，按照一定规则组合起来的数据集合体。

报文头表示一次数据采集或数据发送的开始，给出该报文的信息提要。

报文体由任意多条信息记录（可以为零）组成。

报文尾表示一次数据采集或数据发送的结束，同时给出该报文的汇总信息。

■ 报文文件

包含报文的数据文件。

本规范中报文文件与报文是一对多的关系，即一个报文文件包含多个报文。

■ 放贷机构

既指经营信贷业务的金融机构，也包括可以经营信贷业务的小额贷款公司等金融机构。

■ 报送机构

向企业征信系统报送数据的各类放贷机构，一般为放贷机构的总部。

■ 借款人

指向经营信贷业务的金融机构办理信贷业务的企（事）业法人、其他经济组织。

4 原则和约定

4.1 采集范围

企业征信系统采集范围主要是境内各放贷机构开展的、反映借款人使用授信情况的信息和借款人的基本信息。

从业务种类来看，采集范围包括贷款、贸易融资、银行承兑汇票、票据贴现、保理、信用证、保函等信贷业务，及与业务相关的担保、垫款、欠息信息。其中贷款包括各类贷款，如流动资金贷款、固定资产贷款、项目融资贷款、并购贷款、银团贷款和委托贷款等。

4.2 采集内容

企业征信系统从放贷机构采集的信息可以分为借款人基本信息和信贷业务信息两大类。

其中借款人基本信息包括借款人概况信息、资本构成信息、财务报表信息和

关注信息；信贷业务信息包括贷款业务信息、贸易融资业务信息、保理业务信息、票据贴现信息、银行承兑汇票业务信息、信用证业务信息、保函业务信息、公开授信信息、不良信贷资产处置信息、担保信息、垫款信息和欠息信息。

每一类信息的具体采集内容参见本规范第 7 部分。

4.3 采集时点和频率

报送机构按天进行数据报送，当天发生的业务数据（包括放款、还款、信贷资产质量或其他相关信息发生变更）最晚上报时间为下一个工作日结束，即 T+1 结束前上报，其中 T 代表报送机构业务发生的工作日。各类信贷业务 T 的具体含义参见附录 C.1。

4.4 数据组织方式

数据采集主要通过报文文件方式进行，报送机构需要按照本规范的要求把征信系统采集的数据项组织成信息记录，并根据信息记录的类型组成不同类型的报文，然后将多个报文整合成报文文件报送至征信系统。

信息记录类型与报文类型的对应关系参见本规范 6.1 节、报文类型与报文文件类型之间的对应关系参见本规范 5.2 节。

4.5 采集过程

采集过程主要如下：

（1）报送机构根据系统要求提取需要报送征信系统的数据进行组织，组织成报文文件报送至征信中心；

（2）征信中心对报送机构报送的数据（报文文件）进行处理，根据处理情况分别对报送机构提出后续处理要求（主要指是否存在错误或者是否需要重报），将处理要求以反馈报文文件形式反馈至报送机构；

（3）报送机构根据征信中心反馈的处理要求，对需要重新报送的数据进行纠正后重新组织报文，并报送至征信中心；

（4）征信中心对报送机构重新报送的数据再次进行处理，如果正确则该部分数据报送完成，如果还存在错误则继续执行步骤（2）～（4）直至报送数据全部正确为止。

4.6 其他约定

4.6.1 数据填报

(1) 类型为 AN 或 ANC 的数据项是左对齐的，并在右面用空格补齐。

(2) 类型为 N 的数据项是右对齐的，并在左面用 0 补齐。

(3) 字符区分大小写。

(4) AN 型金额类数据要求精确到小数点后两位，取舍原则是四舍五入法；负数金额前面加“-”，正数前面不加“+”，其中“-”与小数点各占一位。举例：类型为 AN，长度为 20 的金额数据项，金额为 12345 时填报“12345.00*****”；金额为-12345.678 时填报“-12345.68*****”（其中*代表一个空格）。

(5) 个人身份证号码均要求按照 GB 11643-1999《公民身份号码》转换成 18 位。

(6) 借款人基本信息中的必填型数据项无法填写时，用相应位数的“#”填充；信贷业务信息中的必填项必须填报，且为有效数值。

(7) 有条件选择型数据项在符合条件情况下按照必填型数据项处理，在不符合条件情况下按照可选型数据项处理。

(8) 可选型数据项无法填写时，用相应位数的空格填充。

4.6.2 文件传输要求

报送机构根据本规范生成上报数据文件后，可通过本机构与征信中心的网络将上报数据文件报送到征信中心。

为保证数据传输过程中的效率和安全，报送机构要使用征信中心提供的加压加密程序对报送数据进行加压和加密。

5 报文文件

5.1 命名规则

报文文件的文件名要求在征信系统内部唯一，即：报送机构每次上报的报文文件与其他文件都不能重名，文件名规则如下：

(1) 文件名称的长度为 28 位；

- (2) 文件名称只能由英文、数字以及英文和数字的组合构成；
- (3) txt 报文文件加压加密前后文件名前缀一致, 后缀加压加密后为 enc；
- (4) 文件名结构如表 1 所示。

表1 报文名数据段要求

数据段含义	长度	位置	数据段描述及填写方法
应用系统代码	1	1-1	文件所适用的应用系统。 1—企业征信系统
机构类型	1	2-2	报文文件发送机构的类型。 1—拥有金融机构代码机构
金融机构代码	11	3-13	报文文件报送机构的代码（法人级代码）。
数据生成日期	6	14-19	报文文件的生成日期，格式为 YYMMDD。
报文文件种类	2	20-21	用于标识报文文件中采集信息的种类，代码表： 采集类 11—借款人基本信息文件； 12—信贷业务信息文件； 14—不良信贷资产处置信息文件； 业务管理类 31—批量信贷业务数据删除请求文件。
报文文件数据类型	1	22-22	标识数据报送机构生成的报文文件中包含的数据的种类： 1—正常数据（数据报送机构报送的新增数据和对已上报入库数据的变更数据）； 2—重报数据（根据征信中心要求，数据报送机构为纠正已上报报文中的错误而重新组织上报的数据）。 建议报送机构以后开发接口程序时，不再使用重报报文，重报数据也使用正常报文组织。 具体填报要求参见附录 C。
序列号	4	23-26	当文件名前 22 位相同时，报文发出机构对报文文件由小至大的顺序编号，编号范围为 0001 至 9999。
反馈标识	1	27-27	征信中心用来对报送数据对应的反馈报文文件的标志。报送机构上报时用 0 填充；征信中心用 1 填充表示是反馈文件。
报文类型标识	1	28-28	0-txt 报文。

注：当报文文件种类填写“31—批量信贷业务数据删除请求文件”时，报文文件类型填写“1—正常数据”。“批量信贷业务数据删除结果文件”的命名要求为：作为“批量信贷业务数据删除请求文件”的反馈文件进行命名，即将“批量信贷业务数据删除请求文件”文件名的第27位由0变为1，其余各位不作改变。

5.2 报文文件种类

(1) 采集类报文文件有 3 种：

■ 借款人基本信息文件

文件由以下 4 个顺序排列的报文构成（每个报文的报文体可以为空，但是必

须有报文头和报文尾):

- ◆ 借款人概况信息报文
- ◆ 借款人资本构成信息报文
- ◆ 借款人财务报表信息报文
- ◆ 借款人关注信息报文

■ 信贷业务信息文件

文件由以下 11 个顺序排列的报文构成（每个报文的报文体可以为空，但是必须有报文头和报文尾):

- ◆ 贷款业务信息采集报文
- ◆ 保理业务信息采集报文
- ◆ 票据贴现业务信息采集报文
- ◆ 贸易融资业务信息采集报文
- ◆ 信用证业务信息采集报文
- ◆ 保函业务信息采集报文
- ◆ 银行承兑汇票业务信息采集报文
- ◆ 公开授信信息采集报文
- ◆ 担保业务信息采集报文
- ◆ 垫款业务信息采集报文
- ◆ 欠息信息采集报文

■ 不良信贷资产处置信息文件

文件包含不良信贷资产处置信息报文一个。

（2）业务管理类报文文件有 1 种：

■ 批量信贷业务数据删除请求文件

文件包含一个批量信贷业务数据删除请求报文。

（3）反馈类报文文件有 2 种：

采集类反馈报文文件与采集类报文文件一一对应，有借款人基本信息反馈报文文件和信贷业务信息反馈报文文件两类，其中包含的报文类型和组成顺序与采集类报文相同，一一对应。

■ 批量信贷业务数据删除结果文件

文件包含一个批量信贷业务数据删除结果报文，与批量信贷业务数据删除请求报文一一对应。

5.3 报文文件结构

报送机构通过报文文件进行数据报送，报文文件组织结构如图 1。

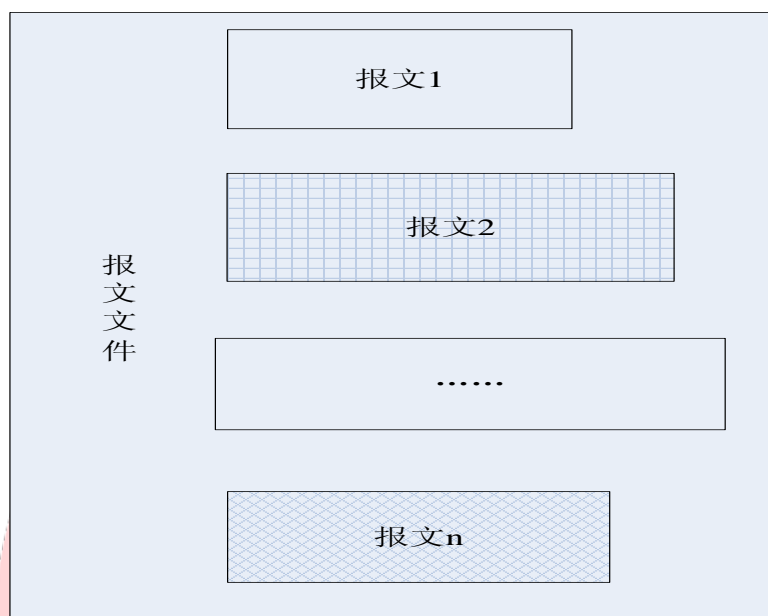


图 1 报文文件组织结构示意图

一个报文文件可以包含一个报文或者多个报文。当包含多个报文时，报文之间用两个回车换行符（“\r\n”或“\n”）分隔。

6 报文

6.1 概述

报文由报文头、报文体和报文尾三部分组成。一个报文包含依次排列的报文头、报文体、报文尾各一个。

报文的报文体中可以包含一种或多种信息记录类型。各类报文与信息记录的对应关系具体见下表：

表2 报文与信息记录对应关系表

报文类型	信息记录类型
借款人概况信息报文	借款人概况信息记录
借款人资本构成信息报文	借款人资本构成信息记录
借款人财务报表信息报文	2002 版资产负债表信息记录
	2002 版利润及利润分配表信息记录

	2002 版现金流量表信息记录
	2007 版资产负债表信息记录
	2007 版利润及利润分配表信息记录
	2007 版现金流量表信息记录
	事业单位资产负债表信息记录
	事业单位收入支出表信息记录
借款人关注信息报文	诉讼信息记录
	大事信息记录
贷款业务信息采集报文	贷款业务合同信息记录
	贷款业务借据信息记录
	贷款业务还款信息记录
	贷款业务展期信息记录
保理业务信息采集报文	保理业务信息记录
票据贴现业务信息采集报文	票据贴现业务信息记录
贸易融资业务信息采集报文	融资协议信息记录
	融资业务信息记录
	融资业务还款信息记录
	融资业务展期信息记录
信用证业务信息采集报文	信用证业务信息记录
保函业务信息采集报文	保函业务信息记录
银行承兑汇票业务信息采集报文	汇票业务信息记录
公开授信信息采集报文	授信业务信息记录
担保业务信息采集报文	保证合同信息记录
	抵押合同信息记录
	质押合同信息记录
	自然人保证合同信息记录
	自然人抵押合同信息记录
	自然人质押合同信息记录
垫款业务信息采集报文	垫款信息记录
欠息信息采集报文	欠息信息记录
不良信贷资产处置信息采集报文	不良信贷资产处置信息记录
批量信贷业务删除请求报文	批量信贷业务删除请求信息记录
批量信贷业务删除结果报文	批量信贷业务删除结果信息记录

反馈报文与采集报文一一对应，包含的信息记录类型和顺序也相同。

报文头与报文体之间、报文体与报文尾之间各用一个回车换行符（“\r\n”或“\n”）分隔，如图 2。

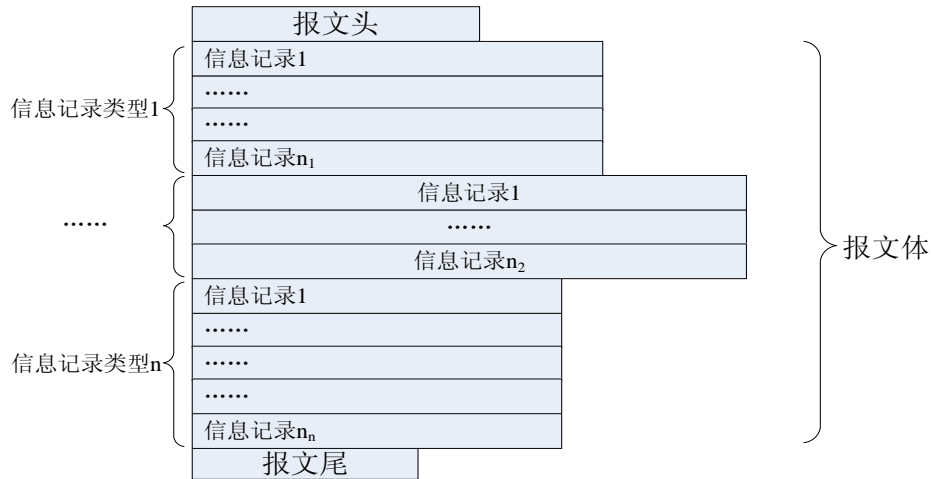


图 2 报文组成结构图

6.2 报文头

报文头表示一次数据采集或数据发送的开始，给出该报文的信息提要。各类报文报文头的组成主要有三种：采集类报文的报文头，反馈报文的报文头和批量信贷业务数据删除请求（结果）报文的报文头。

以上各类报文头的具体组成情况如下：

6.2.1 采集类报文报文头

采集类报文报文头的组成数据项详见表 3。

表3 报文头数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8519	报文头标识	AN	1	1-1	填“A”表示本行为报文头。	M
8517	报文格式版本号	AN	3	2-4	格式为 N.N，是指当前使用的征信中心制定的报文格式的版本号。	M
6501	金融机构代码	AN	11	5-15	代码型数据项，数据字典详见附录。报文生成机构的代码，当报文生成机构为分支机构时填写分支机构代码。	M
2585	报文生成时间	N	14	16-29	生成整个报文的时间，精确到秒。格式为 YYYYMMDDHHMMSS。	M

8523	报文类型	N	2	30-31	标识报文的种类，代码表： 01—借款人概况信息采集报文； 02—借款人资本构成信息采集报文； 03—借款人财务报表信息采集报文； 04—借款人关注信息采集报文； 11—贷款业务信息采集报文； 12—保理业务信息采集报文； 13—票据贴现业务信息采集报文； 14—贸易融资业务信息采集报文； 15—信用证业务信息采集报文； 16—保函业务信息采集报文； 17—银行承兑汇票业务信息采集报文； 18—公开授信信息采集报文； 19—担保业务信息采集报文； 20—垫款业务信息采集报文； 21—欠息信息采集报文； 61—不良信贷资产处置信息采集报文。 文。	M
8515	预留字段	ANC	30	32-61	为以后可能的变化预留，暂用空格填充。	0

6.2.2 采集类反馈报文报文头

采集类反馈报文报文头的组成数据项详见表 4。

表4 报文头数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8519	报文头标识	AN	1	1-1	填“A”表示本行为报文头。	M
8517	报文格式版本号	AN	3	2-4	格式为 N.N，是指当前使用的征信中心制定的报文格式的版本号。	M
6501	金融机构代码	AN	11	5-15	报文发送机构的代码。此处为征信中心，用 000000000000 填充。	M
2585	报文生成时间	N	14	16-29	生成反馈报文的时间，精确到秒。格式为 YYYYMMDDHHMMSS。	M
7643	出错报文文件名	AN	28	30-57	本次出错的报文文件名。	M
8523	报文类型	N	2	58-59	本反馈报文对应的采集报文的类型，从采集报文获取该信息。 代码表： 01—借款人概况信息采集报文； 02—借款人资本构成信息采集报文； 03—借款人财务报表信息采集报	M

					<p>文；</p> <p>04—借款人关注信息采集报文；</p> <p>11—贷款业务信息采集报文；</p> <p>12—保理业务信息采集报文；</p> <p>13—票据贴现业务信息采集报文；</p> <p>14—贸易融资业务信息采集报文；</p> <p>15—信用证业务信息采集报文；</p> <p>16—保函业务信息采集报文；</p> <p>17—银行承兑汇票业务信息采集报文；</p> <p>18—公开授信信息采集报文；</p> <p>19—担保业务信息采集报文；</p> <p>20—垫款业务信息采集报文；</p> <p>21—欠息信息采集报文；</p> <p>61—不良信贷资产处置信息采集报文。</p> <p>当报文文件出错时，该处无法填写具体的报文类型，用 00 填充。</p>	
8525	出错原因	AN	20	60-79	<p>代码型数据项，数据字典详见附录。该数据项用于反馈征信中心处理报文文件时产生的错误信息。该数据项可以多选，当存在多个错误时，按照代码表先后顺序填写多个错误对应的代码（4 个字段表示一个错误代码），各代码之间不加任何分隔符。</p> <p>填写方式为左对齐，右补空格。具体填报内容为：</p> <p>1. 当“报文类型”为 00 时，填写出错原因代码 10 大类下的报文文件出错信息；当“报文类型”为代码表中的具体报文时，填写出错原因代码 20 大类下的报文出错信息。</p> <p>2. 当不存在代码表中的错误时，用空格填充。</p>	C
7645	重报要求	N	1	80-80	<p>代码型数据项，数据字典详见附录。</p> <p>当为“1—无出错记录，不需要重报”和“2—需要全部重报”时，报文的报文体为空；</p> <p>当为“3—需要部分重报”时，报文的报文体中包含所有出错记录的详细出错信息。</p>	M
8515	预留字段	ANC	30	81-110	<p>为以后可能的变化预留，暂用空格填充。</p>	0

6.2.3 批量信贷业务数据删除请求（结果）报文报文头

批量信贷业务数据删除请求（结果）报文报文头的组成数据项详见表 5。

表5 报文头数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8519	报文头标识	AN	1	1-1	填“A”表示本行为报文头。	M
8517	报文格式版本号	AN	3	2-4	格式为 N.N，是指当前使用的征信中心制定的报文格式的版本号。	M
6501	金融机构代码	AN	11	5-15	发送报文机构的代码，当发送报文机构为分支机构时填写分支机构代码。征信中心用 00000000000 填充。	M
2585	报文生成时间	N	14	16-29	生成整个报文的时间，精确到秒。格式为 YYYYMMDDHHMMSS。	M
8523	报文类型	N	2	30-31	标识报文的种类，代码表： 51—批量信贷业务数据删除请求报文 52—批量信贷业务数据删除结果报文	M
8535	报文处理结果	N	2	32-33	该数据项用于标识批量信贷业务数据删除请求报文的读取情况。代码型数据项，详见附录代码表。报文类型为“51—批量信贷业务数据删除请求报文”时该项无意义，用空格填充；报文类型为“52—批量信贷业务数据删除结果报文”时该项必填。 当该项为 10、20、30、41 时，批量信贷业务数据删除结果报文不存在报文体。	C
8515	预留字段	ANC	30	34-63	为以后可能的变化预留，暂用空格填充。	0

6.3 报文体

报文体由任意多条信息记录（可以为零）组成。当报文体中信息记录数为零时，报文头后紧跟报文尾，不留空行。

报文中信息记录的组织方式按照“聚类排列”方式进行，即报文中相同类型的信息记录合并在一起排列，排列完一种信息记录后再排列下一种类型的信息记录。不同种类信息记录在报文中出现的先后顺序以报文规范中规定的该报文中信息类型的编号先后为准。

报文体格式根据业务特点分别单独规定，各类报文体的构成详见第 7 部分信息记录。

6.4 报文尾

报文尾表示一次数据采集或数据发送的结束，同时给出该报文的汇总信息。

各类报文的报文尾组成相同，详见下表：

表6 报文尾数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8521	报文尾标识	AN	1	1-1	填“Z”表示本行为报文尾。	M
4513	信息记录数	N	10	2-11	本报文包含记录数的总和，用 10 进制数表示。	M

7 信息记录

7.1 采集类信息记录

7.1.1 借款人概况信息报文信息记录

借款人概况信息报文中信息记录只有一种，具体见表 7。该信息记录的构成见表 8。

表7 信息记录类型表

编号	记录类型	记录构成	备注
1	借款人概况信息记录	基础段（+标识变更段）+借款人概况信息段（+财务部联系方式段）（+股票信息段）	财务部联系方式段可为多个；括号中的信息段表示有条件选择，下同。

注：标识变更段仅在信息记录的业务标识号发生变更时存在，以后同类表格中出现以上数据的含义同上。

表8 信息记录组成

编号	段名称	段标	描述	出现次数	状态
1	基础段	B	必选。	1:1	M
2	标识变更段	C	当基础段中标识发生变化时该段为必选，基础段中填写变化后信息，标识变更段中填写变化前信息。	0:1	C
3	借款人概况信息段	D	当初次上报、借款人概况信息发生变化时该段为必选。	1:1	M
4	财务部联系方式段	E	当初次上报且存在借款人财务部联系方式信息、借款人财务部联系方式发生变化时该段为必选，其他情况下可选。	0:n	C
5	股票信息段	F	当初次上报且借款人为上市公司、借款人股票发生变化时该段为必选，其他情况下可选。	0:n	C

注：出现次数：指各个信息段在一条信息记录中出现的次数。“0:1”表示不出现或出现1次，“0:n”表示不出现或出现n次，“1:1”表示出现且仅出现1次；以后表格中出现上述数据的含义同上。

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 9～表 13 的详细规定。

表9 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 01—借款人概况信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	代码型数据项，数据字典详见附录。填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其企业征信系统的唯一标识。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	35-35	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	36-43	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	44-63	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表10 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表: 1—金融机构代码变更	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表11 借款人概况信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“D”表示本信息段为借款人概况信息段。	M
5509	借款人国别	AN	3	2-4	代码型数据项, 数据字典详见附录。	M
5505	借款人中文名称	ANC	80	5-84	借款人在工商部门的注册名称。当为境内借款人时必填。借款人中文名称与借款人外文名称不能同时为空。	C
5507	借款人外文名称	ANC	80	85-164	借款人注册时采用英文填写企业的名称。当为境外借款人时必填。	C
6511	组织机构代码	AN	10	165-174	技监局颁发的组织机构代码。当为境内借款人时必填。	C
2503	借款人成立年份	N	4	175-178	企业最早成立的年份, 格式为 YYYY。	O
5515	登记注册类型	N	3	179-181	代码型数据项, 数据字典详见附录。要求填写到中类。企业申办营业执照时的登记注册类型。	M
5517	登记注册号	ANC	20	182-201	营业执照中的登记注册号, 境外机构填写登记证号。	M
2505	注册登记日期	N	8	202-209	营业执照中的登记日期, 格式为 YYYYMMDD。	M
2507	营业执照到期日期	N	8	210-217	营业执照中标识的到期时间, 格式为 YYYYMMDD。	M
5519	国税登记证号码	ANC	20	218-237	借款人在税务机关的缴税统一标识。	M
5521	地税登记证号码	ANC	20	238-257	借款人在税务机关的缴税统一标识。	M
5523	借款人性质	N	2	258-259	代码型数据项, 数据字典详见附录。	M
5525	行业分类	AN	5	260-264	指借款人在有关部门登记注册的或主要从事的行业。代码型数据项, 数据字典详见附录。要求细化到中类, 需将门类代码由大写转换为小写填报, 如报送“有色金属铸造”, “C3250”投向时, 需填报“c3250”。	M
4503	从业人数	N	7	265-271	单位的从业人员数量。	O
5527	行政区划	N	6	272-277	借款人注册地的行政区划。代码型数	O

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					据项，数据字典详见附录。	
5529	借款人特征	N	1	278-278	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
3501	借款人联系电话	AN	35	279-313	借款人的办公电话，参考格式：国别号/地区号—区号—电话号码（一分机号）。	M
3503	借款人注册地址	ANC	80	314-393	借款人营业执照中的注册地址。	M
3505	借款人传真号码	AN	35	394-428	参考格式：国别号/地区号—区号—电话号码（一分机号）。	O
3507	借款人Email地址	ANC	30	429-458		O
3509	借款人网址	ANC	30	459-488		O
3511	借款人通讯地址	ANC	80	489-568	此处填报的是借款人实际邮政通讯地址。包含省市县（区）等详细信息。	M
3513	邮政编码	N	6	569-574		M
8501	主要产品情况	ANC	100	575-674	生产企业主营产品的名称，可列举多个。	O
4505	经营场地面积	N	8	675-682	借款人可以使用的所有场地（包括生产场地、营业场地、办公场地等）面积总和。单位为平方米。	O
8503	经营场地所有权	N	1	683-683	代码型数据项，数据字典详见附录。	O
8505	集团客户标志	N	1	684-684	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
8507	进出口权标志	N	1	685-685	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
8509	上市公司标志	N	1	686-686	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表12 财务部联系方式段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为借款人财务部联系方式段。	M
5531	财务部联系方式	ANC	35	2-36	借款人财务部门联系方式描述。	M

表13 股票信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“F”表示本信息段为借款人股票信息段。	M
6513	股票代码	AN	10	2-11	上市公司发行股票的编码。	M
6515	上市地	N	2	12-13	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

7.1.2 借款人资本构成信息报文信息记录

借款人资本构成信息报文中信息记录只有一种，具体见表 14。该信息记录的构成见表 15。

表14 信息记录类型表

编号	记录类型	记录构成
1	借款人资本构成信息记录	基础段（+标识变更段）+借款人注册资本情况段（+出资资本构成情况段）（+对外投资情况段）（+集团公司信息段）+高级管理人情况段（+法人代表家族企业成员情况段）

表15 信息记录组成

编号	段名称	段标	描述	出现次数	状态
1	基础段	B	必选。	1:1	M
2	标识变更段	C	当基础段中标识发生变化时该段为必选，基础段中填写变化后信息，标识变更段中填写变化前信息。	0:1	C
3	借款人注册资本情况段	D	当初次上报、借款人资本构成情况发生变化时该段为必选。	1:1	M
4	出资资本构成情况段	E	当初次上报且存在借款人出资资本构成情况、借款人出资资本构成情况发生变化时该段为必选。 若出资方超过 10 个，至少提供前 10 大出资人信息。	0:n	C
5	对外投资情况段	F	当初次上报且有借款人对外投资信息、借款人对外投资信息发生变化时该段为必选，其他情况下可选。	0:n	C
6	集团公司信息段	G	当初次上报且有集团公司信息、借款人集团公司信息发生变化时该段为必选，其他情况下可选。	0:1	C
7	高级管理人情况段	H	当初次上报、借款人高级管理人信息发生变化时该段为必选。	1:n	M
8	法人代表家族企业成员情况段	I	当初次上报且存在借款人法人代表家族企业成员信息、借款人法人代表家族企业成员信息发生变化时该段为必选，其他情况下可选。	0:n	C

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 16～表 23 的详细规定。

表16 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 02—借款人资本构成信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	代码型数据项，数据字典详见附录。填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	35-35	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	36-43	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	44-63	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表17 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表18 借款人注册资本情况段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为借款人	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					注册资本情况信息段。	
1501	币种	AN	3	2-4	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1503	注册资金	N	8	5-12	四舍五入取整，单位：万元。	M

表19 出资资本构成情况段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“E”表示本信息段为借款人出资资本构成信息段。	M
5577	出资方	ANC	80	2-81	以借款人在工商部门申请营业执照时, 出具的出资证明材料上的信息为准; 对于资产变更的借款人, 以工商部门的出资证明变更材料为准。含自然人。	M
7505	出资方贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码, 作为其企业征信系统的唯一标识。 当出资方为企业时, 应填写出资方贷款卡编码、组织机构代码、登记注册号中的至少一个。	C
6511	组织机构代码	AN	10	98-107	出资单位的组织机构代码, 技监局颁发。	C
5517	登记注册号	ANC	20	108-127	营业执照中的登记注册号, 境外机构填写登记证号。	C
5511	证件类型	AN	1	128-128	当出资方为自然人时, 该项必填。 代码型数据项, 数据字典详见附录。	C
5553	证件号码	ANC	18	129-146	当出资方为自然人时, 该项必填。	C
1501	币种	AN	3	147-149	代码型数据项, 数据字典详见附录。	M
1507	出资金额	N	8	150-157	四舍五入取整, 单位: 万元。	M

表20 对外投资情况段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“F”表示本信息段为借款人对外投资情况段。	M
5501	被投资单位名称	ANC	80	2-81		M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	被投资单位的贷款卡编码。 贷款卡编码和组织机构代码不能同时为空。	C
6511	组织机构代码	AN	10	98-107	被投资单位的组织机构代码, 技监局颁发。	C
1501	币种	AN	3	108-110		M
1509	投资金额	N	8	111-118	四舍五入取整, 单位: 万元。	M
1501	币种	AN	3	119-121		O

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
1509	投资金额	N	8	122-129	四舍五入取整，单位：万元。	0
1501	币种	AN	3	130-132		0
1509	投资金额	N	8	133-140	四舍五入取整，单位：万元。	0

表21 集团公司信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“G”表示本信息段为集团公司信息段。	M
5535	上级公司名称	ANC	80	2-81		M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	上级公司的贷款卡编码。 贷款卡编码和组织机构代码不能同时为空。	C
6511	组织机构代码	AN	10	98-107	技监局颁发的上级公司的组织机构代码。	C

表22 高级管理人情况段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“H”表示本信息段为高级管理人情况段。	M
5537	高管人员姓名	ANC	30	2-31		M
5511	证件类型	AN	1	32-32	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5553	证件号码	ANC	18	33-50		M
5543	高管人员类别	N	1	51-51	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5545	性别	N	1	52-52	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
2509	高管人员出生日期	N	8	53-60	格式为 YYYYMMDD。	M
5547	高管人员最高学历	N	2	61-62	代码型数据项，数据字典详见附录。 采用 GB/T 4658-1984《文化程度代码》的大类代码。	M
5549	高管人员工作经历	ANC	500	63-562		M

表23 法人代表家族企业成员情况段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“I”表示本信息段为法人代表家族企业成员情况段。	M
5551	家族成员姓名	ANC	30	2-31		M
5511	证件类型	AN	1	32-32	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
5553	证件号码	ANC	18	33-50		M
5555	家族关系	N	1	51-51	代码型数据项，数据字典详见附件。	M
5557	家族成员所在企业名称	ANC	80	52-131		M
7503	贷款卡编码	AN	16	132-147	家族成员所在企业的贷款卡编码。	M

注：此段采集与法人代表有三代血亲和两代姻亲关系的其他企业高管人员信息情况。

7.1.3 借款人财务报表信息报文信息记录

借款人财务报表信息报文中包括 8 类信息记录，组成情况见表 24。

表24 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	2002 版资产负债表信息记录	基础段（+标识变更段）+2002 版资产负债表段
2	2002 版利润及利润分配表信息记录	基础段（+标识变更段）+2002 版利润及利润分配表段
3	2002 版现金流量表信息记录	基础段（+标识变更段）+2002 版现金流量表段
4	2007 版资产负债表信息记录	基础段（+标识变更段）+2007 版资产负债表段
5	2007 版利润及利润分配表信息记录	基础段（+标识变更段）+2007 版利润及利润分配表段
6	2007 版现金流量表信息记录	基础段（+标识变更段）+2007 版现金流量表段
7	事业单位资产负债表信息记录	基础段（+标识变更段）+事业单位资产负债表段
8	事业单位收入支出表信息记录	基础段（+标识变更段）+事业单位收入支出表段

2002 版企业资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表对应接口规范 2.0 中的企业资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表，各表数据项的定义、含义均依据经济科学出版社 2002 年 11 月出版的 2002 年度会计报表编制手册《中华人民共和国财政部统计评价司编》（ISBN 7-5058-3258-1）制定。

2007 版企业资产负债表、利润及利润分配表、现金流量表中数据项的定义、含义均依据《企业会计准则—基本准则（2006）》（财政部令第 33 号）制定；事业单位资产负债表和收入支出表中数据项的定义、含义均依据财政部 1997 年 5 月 28 日发布的《事业单位会计准则（试行）》制定。

系统支持 2002 版和 2007 版两种版本财务报表信息的报送，要求新的报送机构进行 2007 版财务报表信息的报送。

各信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 25～表 34 的详细规定。

表25 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 03-2002 版资产负债表信息记录； 04-2002 版利润及利润分配表信息记录； 05-2002 版现金流量表信息记录； 43-2007 版资产负债表信息记录； 44-2007 版利润及利润分配表信息记录； 45-2007 版现金流量表信息记录； 46-事业单位资产负债表信息记录； 47-事业单位收入支出表信息记录。	M
7543	信息类别	N	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	代码型数据项，数据字典详见附录。 填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
5559	借款人名称	ANC	80	19-98	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	99-114	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M
2591	报表年份	N	4	115-118	财务报表所属的年份，格式为 YYYY。	M
7507	报表类型	N	2	119-120	代码型数据项，数据字典详见附录。 资产负债表、利润及利润分配表要求填写到小类，现金流量表要求填写到大类。	M
7651	报表类型细分	N	1	121-121	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5579	审计事务所名称	ANC	80	122-201	审计该报表的审计事务所的名称。	O
5581	审计人员名称	ANC	30	202-231	填写审计该报表的人员姓名。	O
2589	审计时间	N	8	232-239	格式为 YYYYMMDD。	O
7511	信息记录操作类型	N	1	240-240	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	241-248	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪	AN	20	249-268	征信中心编制并使用的标识某一信息	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	编号				记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	

表26 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表27 2002 版资产负债表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为资产负债表段。	M
9501	货币资金	AN	20	2-21		0
9503	短期投资	AN	20	22-41		0
9505	应收票据	AN	20	42-61		0
9507	应收股利	AN	20	62-81		0
9509	应收利息	AN	20	82-101		0
9511	应收账款	AN	20	102-121		0
9513	其他应收款	AN	20	122-141		0
9515	预付账款	AN	20	142-161		0
9517	期货保证金	AN	20	162-181		0
9519	应收补贴款	AN	20	182-201		0
9521	应收出口退税	AN	20	202-221		0
9523	存货	AN	20	222-241		0
9525	存货原材料	AN	20	242-261		0
9527	存货产成品	AN	20	262-281		0
9529	待摊费用	AN	20	282-301		0
9531	待处理流动资产净损失	AN	20	302-321		0
9533	一年内到期的长期债权投资	AN	20	322-341		0
9535	其他流动资产	AN	20	342-361		0
9537	流动资产合	AN	20	362-381		M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	计					
9539	长期投资	AN	20	382-401		0
9541	长期股权投资	AN	20	402-421		0
9543	长期债权投资	AN	20	422-441		0
9545	合并价差	AN	20	442-461		0
9547	长期投资合计	AN	20	462-481		0
9549	固定资产原价	AN	20	482-501		0
9551	累计折旧	AN	20	502-521		0
9553	固定资产净值	AN	20	522-541		0
9555	固定资产减值准备	AN	20	542-561		0
9557	固定资产净额	AN	20	562-581		0
9559	固定资产清理	AN	20	582-601		0
9561	工程物资	AN	20	602-621		0
9563	在建工程	AN	20	622-641		0
9565	待处理固定资产净损失	AN	20	642-661		0
9567	固定资产合计	AN	20	662-681		M
9569	无形资产	AN	20	682-701		0
9571	无形资产土地使用权	AN	20	702-721		0
9573	递延资产	AN	20	722-741		0
9575	递延资产固定资产修理	AN	20	742-761		0
9577	递延资产固定资产改良支出	AN	20	762-781		0
9579	其他长期资产	AN	20	782-801		0
9581	其他长期资产特准储备物资	AN	20	802-821		0
9583	无形及其他资产合计	AN	20	822-841		0
9585	递延税款借项	AN	20	842-861		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9587	资产总计	AN	20	862-881		M
9589	短期借款	AN	20	882-901		0
9591	应付票据	AN	20	902-921		0
9593	应付账款	AN	20	922-941		0
9595	预收账款	AN	20	942-961		0
9597	应付工资	AN	20	962-981		0
9599	应付福利费	AN	20	982-1001		0
9601	应付利润	AN	20	1002-1021		0
9603	应交税金	AN	20	1022-1041		0
9605	其他应交款	AN	20	1042-1061		0
9607	其他应付款	AN	20	1062-1081		0
9609	预提费用	AN	20	1082-1101		0
9611	预计负债	AN	20	1102-1121		0
9613	一年内到期的长期负债	AN	20	1122-1141		0
9615	其他流动负债	AN	20	1142-1161		0
9617	流动负债合计	AN	20	1162-1181		M
9619	长期借款	AN	20	1182-1201		0
9621	应付债券	AN	20	1202-1221		0
9623	长期应付款	AN	20	1222-1241		0
9625	专项应付款	AN	20	1242-1261		0
9627	其他长期负债	AN	20	1262-1281		0
9629	其他长期负债特准储备基金	AN	20	1282-1301		0
9631	长期负债合计	AN	20	1302-1321		M
9633	递延税款贷项	AN	20	1322-1341		0
9635	负债合计	AN	20	1342-1361		M
9637	少数股东权益	AN	20	1362-1381		0
9639	实收资本	AN	20	1382-1401		0
9641	国家资本	AN	20	1402-1421		0
9643	集体资本	AN	20	1422-1441		0
9645	法人资本	AN	20	1442-1461		0
9647	法人资本国有法人资本	AN	20	1462-1481		0
9649	法人资本集体法人资本	AN	20	1482-1501		0
9651	个人资本	AN	20	1502-1521		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9653	外商资本	AN	20	1522-1541		0
9655	资本公积	AN	20	1542-1561		0
9657	盈余公积	AN	20	1562-1581		0
9659	盈余公积法定盈余公积	AN	20	1582-1601		0
9661	盈余公积公益金	AN	20	1602-1621		0
9663	盈余公积补充流动资本	AN	20	1622-1641		0
9665	未确认的投资损失	AN	20	1642-1661		0
9667	未分配利润	AN	20	1662-1681		0
9669	外币报表折算差额	AN	20	1682-1701		0
9671	所有者权益合计	AN	20	1702-1721		M
9673	负债和所有者权益总计	AN	20	1722-1741		M

表28 2002 版利润及利润分配表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为利润及利润分配表段。	M
9675	主营业务收入	AN	20	2-21		M
9677	主营业务收入出口产品销售收入	AN	20	22-41		0
9679	主营业务收入进口产品销售收入	AN	20	42-61		0
9681	折扣与拆让	AN	20	62-81		0
9683	主营业务收入净额	AN	20	82-101		0
9685	主营业务成本	AN	20	102-121		0
9687	主营业务成本出口产品销售成本	AN	20	122-141		0
9689	主营业务税金及附加	AN	20	142-161		0
9693	经营费用	AN	20	162-181		0
9691	其他	AN	20	182-201		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9695	递延收益	AN	20	202-221		0
9697	代购代销收入	AN	20	222-241		0
9699	其他	AN	20	242-261		0
9701	主营业务利润	AN	20	262-281		M
9703	其他业务利润	AN	20	282-301		0
9705	营业费用	AN	20	302-321		0
9707	管理费用	AN	20	322-341		0
9709	财务费用	AN	20	342-361		0
9907	其他	AN	20	362-381		0
9711	营业利润	AN	20	382-401		M
9713	投资收益	AN	20	402-421		0
9715	期货收益	AN	20	422-441		0
9717	补贴收入	AN	20	442-461		0
9719	补贴收入 补贴前亏损的企业 补贴收入	AN	20	462-481		0
9721	营业外收入	AN	20	482-501		0
9723	营业外收入 处置固定资产 净收益	AN	20	502-521		0
9725	营业外收入 非货币性交易 收益	AN	20	522-541		0
9727	营业外收入 出售无形资产 收益	AN	20	542-561		0
9729	营业外收入 罚款净收入	AN	20	562-581		0
9909	其他	AN	20	582-601		0
9731	其他用以前 年度含量工资 节余弥补利润	AN	20	602-621		0
9733	营业外支出	AN	20	622-641		0
9735	营业外支出 处置固定资产 净损失	AN	20	642-661		0
9737	营业外支出 债务重组损 失	AN	20	662-681		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9739	营业外支出 罚款支出	AN	20	682-701		0
9741	营业外支出 捐赠支出	AN	20	702-721		0
9743	其他支出	AN	20	722-741		0
9745	其他支出结 转的含量工 资包干节余	AN	20	742-761		0
9747	利润总额	AN	20	762-781		M
9749	所得税	AN	20	782-801		0
9751	少数股东损 益	AN	20	802-821		0
9753	未确认的投 资损失	AN	20	822-841		0
9755	净利润	AN	20	842-861		M
9757	年初未分配 利润	AN	20	862-881		0
9759	盈余公积补 亏	AN	20	882-901		0
9761	其他调整因 素	AN	20	902-921		0
9763	可供分配的 利润	AN	20	922-941		0
9765	单项留用的 利润	AN	20	942-961		0
9767	补充流动资 本	AN	20	962-981		0
9769	提取法定盈 余公积	AN	20	982-1001		0
9771	提取法定公 益金	AN	20	1002-1021		0
9773	提取职工奖 励及福利基 金	AN	20	1022-1041		0
9775	提取储备基 金	AN	20	1042-1061		0
9777	提取企业发 展基金	AN	20	1062-1081		0
9779	利润归还投 资	AN	20	1082-1101		0
9911	其他	AN	20	1102-1121		0
9781	可供投资者 分配的利润	AN	20	1122-1141		0
9783	应付优先股	AN	20	1142-1161		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	股利					
9785	提取任意盈余公积	AN	20	1162-1181		0
9787	应付普通股股利	AN	20	1182-1201		0
9789	转作资本的普通股股利	AN	20	1202-1221		0
9913	其他	AN	20	1222-1241		0
9791	未分配利润	AN	20	1242-1261		0
9793	未分配利润应由以后年度税前利润弥补的亏损	AN	20	1262-1281		0

表29 2002版现金流量表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“F”表示本信息段为现金流量表段。	M
9795	销售商品和提供劳务收到的现金	AN	20	2-21		0
9797	收到的税费返还	AN	20	22-41		0
9799	收到的其他与经营活动有关的现金	AN	20	42-61		0
9823	经营活动现金流入小计	AN	20	62-81		0
9803	购买商品、接受劳务支付的现金	AN	20	82-101		0
9805	支付给职工以及为职工支付的现金	AN	20	102-121		0
9807	支付的各项税费	AN	20	122-141		0
9809	支付的其他与经营活动有关的现金	AN	20	142-161		0
9831	经营活动现金流出小计	AN	20	162-181		0
9813	经营活动产生的现金流	AN	20	182-201		M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	量净额					
9815	收回投资所收到的现金	AN	20	202-221		0
9817	取得投资收益所收到的现金	AN	20	222-241		0
9819	处置固定资产无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	AN	20	242-261		0
9821	收到的其他与投资活动有关的现金	AN	20	262-281		0
9917	投资活动现金流入小计	AN	20	282-301		0
9825	购建固定资产无形资产和其他长期资产所支付的现金	AN	20	302-321		0
9827	投资所支付的现金	AN	20	322-341		0
9829	支付的其他与投资活动有关的现金	AN	20	342-361		0
9919	投资活动现金流出小计	AN	20	362-381		0
9833	投资活动产生的现金流量净额	AN	20	382-401		M
9835	吸收投资所收到的现金	AN	20	402-421		0
9837	借款所收到的现金	AN	20	422-441		0
9839	收到的其他与筹资活动有关的现金	AN	20	442-461		0
9921	筹资活动现金流入小计	AN	20	462-481		0
9843	偿还债务所支付的现金	AN	20	482-501		0
9845	分配股利、利润或偿付利	AN	20	502-521		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	息所支付的现金					
9847	支付的其他与筹资活动有关的现金	AN	20	522-541		0
9923	筹资活动现金流出小计	AN	20	542-561		0
9851	筹集活动产生的现金流量净额	AN	20	562-581		M
9853	汇率变动对现金的影响	AN	20	582-601		0
9855	现金及现金等价物净增加额	AN	20	602-621		M
9857	净利润	AN	20	622-641		0
9859	计提的资产减值准备	AN	20	642-661		0
9861	固定资产折旧	AN	20	662-681		0
9863	无形资产摊销	AN	20	682-701		0
9865	长期待摊费用摊销	AN	20	702-721		0
9867	待摊费用减少	AN	20	722-741		0
9869	预提费用增加	AN	20	742-761		0
9871	处置固定资产无形资产和其他长期资产的损失	AN	20	762-781		0
9873	固定资产报废损失	AN	20	782-801		0
9925	财务费用	AN	20	802-821		0
9877	投资损失	AN	20	822-841		0
9879	递延税款贷项	AN	20	842-861		0
9881	存货的减少	AN	20	862-881		0
9883	经营性应收项目的减少	AN	20	882-901		0
9885	经营性应付项目的增加	AN	20	902-921		0
9915	其他	AN	20	922-941		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9813	经营活动产生的现金流量净额	AN	20	942-961		0
9891	债务转为资本	AN	20	962-981		0
9893	一年内到期的可转换公司债券	AN	20	982-1001		0
9895	融资租入固定资产	AN	20	1002-1021		0
9897	其他	AN	20	1022-1041		0
9899	现金的期末余额	AN	20	1042-1061		0
9901	现金的期初余额	AN	20	1062-1081		0
9903	现金等价物的期末余额	AN	20	1082-1101		0
9905	现金等价物的期初余额	AN	20	1102-1121		0
9855	现金及现金等价物净增加额	AN	20	1122-1141		0

表30 2007 版资产负债表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“G”表示本信息段为 2007 版资产负债表段。	M
9100	货币资金	AN	20	2-21		0
9101	交易性金融资产	AN	20	22-41		0
9102	应收票据	AN	20	42-61		0
9103	应收账款	AN	20	62-81		0
9104	预付账款	AN	20	82-101		0
9105	应收利息	AN	20	102-121		0
9106	应收股利	AN	20	122-141		0
9107	其他应收款	AN	20	142-161		0
9108	存货	AN	20	162-181		0
9109	一年内到期的非流动资产	AN	20	182-201		0
9110	其他流动资产	AN	20	201-221		0
9111	流动资产合计	AN	20	222-241		M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	计					
9112	可供出售的金融资产	AN	20	242-261		0
9113	持有至到期投资	AN	20	262-281		0
9114	长期股权投资	AN	20	282-301		0
9115	长期应收款	AN	20	302-321		0
9116	投资性房地产	AN	20	322-341		0
9117	固定资产	AN	20	342-361		0
9118	在建工程	AN	20	362-381		0
9119	工程物资	AN	20	382-401		0
9120	固定资产清理	AN	20	402-421		0
9121	生产性生物资产	AN	20	422-441		0
9122	油气资产	AN	20	442-461		0
9123	无形资产	AN	20	462-481		0
9124	开发支出	AN	20	482-501		0
9125	商誉	AN	20	502-521		0
9126	长期待摊费用	AN	20	522-541		0
9127	递延所得税资产	AN	20	542-561		0
9128	其他非流动资产	AN	20	562-581		0
9129	非流动资产合计	AN	20	582-601		M
9130	资产总计	AN	20	602-621		M
9131	短期借款	AN	20	622-641		0
9132	交易性金融负债	AN	20	642-661		0
9133	应付票据	AN	20	662-681		0
9134	应付账款	AN	20	682-701		0
9135	预收账款	AN	20	702-721		0
9136	应付利息	AN	20	722-741		0
9137	应付职工薪酬	AN	20	742-761		0
9138	应交税费	AN	20	762-781		0
9139	应付股利	AN	20	782-801		0
9140	其他应付款	AN	20	802-821		0
9141	一年内到期的非流动负	AN	20	822-841		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	债					
9142	其他流动负债	AN	20	842-861		0
9143	流动负债合计	AN	20	862-881		M
9144	长期借款	AN	20	882-901		0
9145	应付债券	AN	20	902-921		0
9146	长期应付款	AN	20	922-941		0
9147	专项应付款	AN	20	942-961		0
9148	预计负债	AN	20	962-981		0
9149	递延所得税负债	AN	20	982-1001		0
9150	其他非流动负债	AN	20	1002-1021		0
9151	非流动负债合计	AN	20	1022-1041		M
9152	负债合计	AN	20	1042-1061		M
9153	实收资本（或股本）	AN	20	1062-1081		0
9154	资本公积	AN	20	1082-1101		0
9155	减：库存股	AN	20	1102-1121		0
9156	盈余公积	AN	20	1122-1141		0
9157	未分配利润	AN	20	1142-1161		0
9158	所有者权益合计	AN	20	1162-1181		M
9159	负债和所有者权益合计	AN	20	1182-1201		M

表31 2007 版利润及利润分配表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“H”表示本信息段为 2007 版利润及利润分配表段。	M
9170	营业收入	AN	20	2-21		M
9171	营业成本	AN	20	22-41		0
9172	营业税金及附加	AN	20	42-61		0
9173	销售费用	AN	20	62-81		0
9174	管理费用	AN	20	82-101		0
9175	财务费用	AN	20	102-121		0
9176	资产减值损失	AN	20	122-141		0
9177	公允价值变	AN	20	142-161		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	动净收益					
9178	投资净收益	AN	20	162-181		0
9179	对联营企业和合营企业的投资收益	AN	20	182-201		0
9180	营业利润	AN	20	202-221		M
9181	营业外收入	AN	20	222-241		0
9182	营业外支出	AN	20	242-261		0
9183	非流动资产损失	AN	20	262-281		0
9184	利润总额	AN	20	282-301		M
9185	所得税费用	AN	20	302-321		0
9186	净利润	AN	20	322-341		M
9187	基本每股收益	AN	20	342-361		0
9188	稀释每股收益	AN	20	362-381		0

表32 2007 版现金流量表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“I”表示本信息段为2007 版现金流量表段。	M
9199	销售商品和提供劳务收到的现金	AN	20	2-21		0
9200	收到的税费返还	AN	20	22-41		0
9201	收到其他与经营活动有关的现金	AN	20	42-61		0
9202	经营活动现金流入小计	AN	20	62-81		0
9203	购买商品、接受劳务支付的现金	AN	20	82-101		0
9204	支付给职工以及为职工支付的现金	AN	20	102-121		0
9205	支付的各项税费	AN	20	122-141		0
9206	支付其他与经营活动有关的现金	AN	20	142-161		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9207	经营活动现金流出小计	AN	20	162-181		0
9208	经营活动产生的现金流量净额	AN	20	182-201		M
9209	收回投资所收到的现金	AN	20	202-221		0
9210	取得投资收益所收到的现金	AN	20	222-241		0
9211	处置固定资产无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	AN	20	242-261		0
9212	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	AN	20	262-281		0
9213	收到其他与投资活动有关的现金	AN	20	282-301		0
9214	投资活动现金流入小计	AN	20	302-321		0
9215	购建固定资产无形资产和其他长期资产所支付的现金	AN	20	322-341		0
9216	投资所支付的现金	AN	20	342-361		0
9217	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	AN	20	362-381		0
9218	支付其他与投资活动有关的现金	AN	20	382-401		0
9219	投资活动现金流出小计	AN	20	402-421		0
9220	投资活动产生的现金流量净额	AN	20	422-441		M
9221	吸收投资收	AN	20	442-461		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	到的现金					
9222	取得借款收到的现金	AN	20	462-481		0
9223	收到其他与筹资活动有关的现金	AN	20	482-501		0
9224	筹资活动现金流入小计	AN	20	502-521		0
9225	偿还债务所支付的现金	AN	20	522-541		0
9226	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	AN	20	542-561		0
9227	支付其他与筹资活动有关的现金	AN	20	562-581		0
9228	筹资活动现金流出小计	AN	20	582-601		0
9229	筹集活动产生的现金流量净额	AN	20	602-621		M
9230	汇率变动对现金及现金等价物的影响	AN	20	622-641		0
9231	现金及现金等价物净增加额(五)	AN	20	642-661		M
9232	期初现金及现金等价物余额	AN	20	662-681		0
9233	期末现金及现金等价物余额(六)	AN	20	682-701		M
9234	净利润	AN	20	702-721		0
9235	资产减值准备	AN	20	722-741		0
9236	固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	AN	20	742-761		0
9237	无形资产摊	AN	20	762-781		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	销					
9238	长期待摊费用摊销	AN	20	782-801		0
9239	待摊费用减少	AN	20	802-821		0
9240	预提费用增加	AN	20	822-841		0
9241	处置固定资产无形资产和其他长期资产的损失	AN	20	842-861		0
9242	固定资产报废损失	AN	20	862-881		0
9243	公允价值变动损失	AN	20	882-901		0
9244	财务费用	AN	20	902-921		0
9245	投资损失	AN	20	922-941		0
9246	递延所得税资产减少	AN	20	942-961		0
9247	递延所得税负债增加	AN	20	962-981		0
9248	存货的减少	AN	20	982-1001		0
9249	经营性应收项目的减少	AN	20	1002-1021		0
9250	经营性应付项目的增加	AN	20	1022-1041		0
9251	其他	AN	20	1042-1061		0
9252	经营活动产生的现金流量净额	AN	20	1062-1081		0
9253	债务转为资本	AN	20	1082-1101		0
9254	一年内到期的可转换公司债券	AN	20	1102-1121		0
9255	融资租入固定资产	AN	20	1122-1141		0
9256	其他	AN	20	1142-1161		0
9257	现金的期末余额	AN	20	1162-1181		0
9258	现金的期初余额	AN	20	1182-1201		0
9259	现金等价物	AN	20	1202-1221		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	的期末余额					
9260	现金等价物的期初余额	AN	20	1222-1241		0
9261	现金及现金等价物净增加额	AN	20	1242-1261		0

表33 事业单位资产负债表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“J”表示本信息段为事业单位资产负债表段。	M
9271	现金	AN	20	2-21		0
9272	银行存款	AN	20	22-41		0
9273	应收票据	AN	20	42-61		0
9274	应收账款	AN	20	62-81		0
9275	预付账款	AN	20	82-101		0
9276	其他应收款	AN	20	102-121		0
9277	材料	AN	20	122-141		0
9278	产成品	AN	20	142-161		0
9279	对外投资	AN	20	162-181		0
9280	固定资产	AN	20	182-201		0
9281	无形资产	AN	20	202-221		0
9282	资产合计	AN	20	222-241		M
9283	拨出经费	AN	20	242-261		0
9284	拨出专款	AN	20	262-281		0
9285	专款支出	AN	20	282-301		0
9286	事业支出	AN	20	302-321		0
9287	经营支出	AN	20	322-341		0
9288	成本费用	AN	20	342-361		0
9289	销售税金	AN	20	362-381		0
9290	上缴上级支出	AN	20	382-401		0
9291	对附属单位补助	AN	20	402-421		0
9292	结转自筹基建	AN	20	422-441		0
9293	支出合计	AN	20	442-461		M
9294	资产部类总计	AN	20	462-481		M
9295	借记款项	AN	20	482-501		0
9296	应付票据	AN	20	502-521		0
9297	应付账款	AN	20	522-541		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9298	预收账款	AN	20	542-561		0
9299	其他应付款	AN	20	562-581		0
9300	应缴预算款	AN	20	582-601		0
9301	应缴财政专户款	AN	20	602-621		0
9302	应交税金	AN	20	622-641		0
9303	负债合计	AN	20	642-661		M
9304	事业基金	AN	20	662-581		0
9305	一般基金	AN	20	582-701		0
9306	投资基金	AN	20	702-721		0
9307	固定基金	AN	20	722-741		0
9308	专用基金	AN	20	742-761		0
9309	事业结余	AN	20	762-781		0
9310	经营结余	AN	20	782-801		0
9311	净资产合计	AN	20	802-821		M
9312	财政补助收入	AN	20	822-841		0
9313	上级补助收入	AN	20	842-861		0
9314	拨入专款	AN	20	862-881		0
9315	事业收入	AN	20	882-901		0
9316	经营收入	AN	20	902-921		0
9317	附属单位缴款	AN	20	922-941		0
9318	其他收入	AN	20	942-961		0
9319	收入合计	AN	20	962-981		M
9320	负债部类总计	AN	20	982-1001		M

表34 事业单位收入支出表段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“K”表示本信息段为事业单位收入支出表段。	M
9330	财政补助收入	AN	20	2-21		0
9331	上级补助收入	AN	20	22-41		0
9332	附属单位缴款	AN	20	42-61		0
9333	事业收入	AN	20	62-81		0
9334	预算外资金收入	AN	20	82-101		0
9335	其他收入	AN	20	102-121		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9336	事业收入小计	AN	20	122-141		0
9337	经营收入	AN	20	142-161		0
9338	经营收入小计	AN	20	162-181		0
9339	拨入专款	AN	20	182-201		0
9340	拨入专款小计	AN	20	202-221		0
9341	收入总计	AN	20	222-241		0
9342	拨出经费	AN	20	242-261		0
9343	上缴上级支出	AN	20	262-281		0
9344	对附属单位补助	AN	20	282-301		0
9345	事业支出	AN	20	302-321		0
9346	财政补助支出	AN	20	322-341		0
9347	预算外资金支出	AN	20	342-361		0
9348	销售税金	AN	20	362-381		0
9349	结转自筹基建	AN	20	382-401		0
9350	事业支出小计	AN	20	402-421		0
9351	经营支出	AN	20	422-441		0
9352	销售税金	AN	20	442-461		0
9353	经营支出小计	AN	20	462-481		0
9354	拨出专款	AN	20	482-501		0
9355	专款支出	AN	20	502-521		0
9356	专款小计	AN	20	522-541		0
9357	支出总计	AN	20	542-561		0
9358	事业结余	AN	20	562-581		M
9359	正常收入结余	AN	20	582-601		0
9360	收回以前年度事业支出	AN	20	602-621		0
9361	经营结余	AN	20	622-641		M
9362	以前年度经营亏损	AN	20	642-661		0
9363	结余分配	AN	20	662-681		0
9364	应交所得税	AN	20	682-701		0
9365	提取专用基金	AN	20	702-721		0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
9366	转入事业基金	AN	20	722-741		0
9367	其他结余分配	AN	20	742-761		0

7.1.4 借款人关注信息报文信息记录

借款人关注信息报文中包含 2 种信息记录，构成情况见表 35。

表35 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成	备注
1	诉讼信息记录	基础段（+标识变更段）+诉讼信息段	诉讼信息段可多个
2	大事信息记录	基础段（+标识变更段）+其他大事信息段	其他大事信息段可多个

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 36～表 39 的详细规定。

表36 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 06—诉讼信息记录； 07—大事信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
5559	借款人名称	ANC	80	19-98	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	99-114	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在中国企业征信系统的唯一标识。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	115-115	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	116-123	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					录进入系统的日期，格式为YYYYMMDD。	
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	124-143	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用20个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表37 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码 2—被起诉记录流水号 3—大事信息记录流水号	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表38 诉讼信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为诉讼信息段。	M
7647	被起诉记录流水号	ANC	60	2-61	报送机构用于标识一起诉讼的唯一编号。	M
5585	起诉人名称	ANC	80	62-141		M
1501	币种	AN	3	142-144		M
1577	判决执行金额	AN	20	145-164	单位：元。	M
2587	判决执行日期	N	8	165-172	格式为YYYYMMDD。	M
8529	执行结果	ANC	100	173-272	用文本描述执行情况的主要结果。	M
8531	被起诉原因	ANC	300	273-572	用文本描述。	M

表39 其他大事信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为其他大事信息段。	M
7649	大事信息记录流水号	ANC	60	2-61	报送机构用于标识某个借款人一条大事记录的唯一编号。	M
8533	大事描述	ANC	250	62-311	用文本描述，包括借款人逃废债、重组、借款人改制、借款人破产、借款人提供虚假资料等内容。	M

7.1.5 贷款业务信息报文信息记录

贷款业务信息报文中 4 种信息记录，构成情况见表 40。

表40 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	贷款业务合同信息记录	基础段(+标识变更段)+合同信息段 +合同金额信息段（可多个）
2	贷款业务借据信息记录	基础段(+标识变更段)+借据信息段
3	贷款业务还款信息记录	基础段(+标识变更段)+还款信息段
4	贷款业务展期信息记录	基础段(+标识变更段)+展期信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 41～表 47 的详细规定。

表41 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 08—贷款业务合同信息记录； 09—贷款业务借据信息记录； 10—贷款业务还款信息记录； 11—贷款业务展期信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M
7509	贷款合同号码	ANC	60	35-94	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔贷款业务的号码（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	95-95	代码型数据项： 1—正常（新增、业务变更、修改） 2—正常（新增、业务变更、修改） 3—正常（新增、业务变更、修改） 4—删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
2501	业务发生日期	N	8	96-103	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	104-123	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用20个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表42 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—贷款合同号码变更； 3—借据编号变更；	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表43 合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为合同信息段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7519	授信协议号码	ANC	60	82-141	填写用于标识此贷款合同所对应的授信信息编号。对于法人账户透支类的贷款，以“XHZH”填报，不作为贷款合同的主键，仅用于区分一般贷款，该字段填报不做硬性要求。	O
2511	贷款合同生效日期	N	8	142-149	格式为YYYYMMDD。	M
2513	贷款合同终止日期	N	8	150-157	格式为YYYYMMDD。	M
7521	银团标志	N	1	158-158	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7523	担保标志	N	1	159-159	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7525	合同有效状态	N	1	160-160	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表44 合同金额信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为合同金	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					额信息段。	
1501	币种	AN	3	2-4		M
1573	贷款合同金额	AN	20	5-24	单位：元。	M
1575	可用余额	AN	20	25-44	单位：元。	M

表45 借据信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“F”表示本信息段为借据信息段。	M
7527	借据编号	ANC	60	2-61	用来标识同一笔贷款合同项下的多笔放款借据的编号。	M
1501	币种	AN	3	62-64		M
1511	贷款借据金额	AN	20	65-84	单位：元。	M
1513	贷款借据余额	AN	20	85-104	单位：元。	M
2515	借据放款日期	N	8	105-112	格式为 YYYYMMDD。	M
2517	借据放款到期日	N	8	113-120	格式为 YYYYMMDD。如果贷款借据发生展期，该日期是展期前的到期日。	M
7529	贷款业务种类	N	1	121-121	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7531	贷款形式	N	1	122-122	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7533	贷款性质	N	1	123-123	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7535	贷款投向	AN	5	124-128	代码型数据项，数据字典详见附录。参照国标《国民经济行业分类》（GB/T4754—2011），细化到小类，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。	M
7537	贷款种类	N	2	129-130	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7573	展期标志	N	1	131-131	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7539	四级分类	N	2	132-133	代码型数据项，数据字典详见附录。	O
7541	五级分类	N	1	134-134	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表46 还款信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“G”表示本信息段为还款信息段。	M
7527	借据编号	ANC	60	2-61	用来标识同一笔贷款合同项下的多笔放款借据的编号。	M
2519	还款日期	N	8	62-69	格式为 YYYYMMDD。	M
4507	还款次数	N	4	70-73	标识还款的序号，起始次数可以不为1，从小到大顺序排列。	M
7545	还款方式	N	2	74-75	指借款人偿还金融机构贷款的方式。代码型数据项，数据字典详见附录。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
1515	还款金额	AN	20	76-95	单位：元，当冲账时为负数。	M

表47 展期信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“H”表示本信息段为还款信息段。	M
7527	借据编号	ANC	60	2-61	用来标识同一笔贷款合同项下的多笔放款借据的编号。	M
4509	展期次数	N	2	62-63	起始次数为 1，用于识别展期的标识。	M
1517	展期金额	AN	20	64-83	单位：元。	M
2521	展期起始日期	N	8	84-91	格式为 YYYYMMDD。	M
2523	展期到期日期	N	8	92-99	格式为 YYYYMMDD。	M

7.1.6 保理业务信息报文信息记录

保理业务信息报文只有一种信息记录，构成情况见表 48。

表48 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	保理业务信息记录	基础段（+标识变更段）+保理叙做信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 49～表 51 的详细规定。

表49 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 12—保理业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7547	保理协议编号	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔保理业务的号码。（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7519	授信协议号码	ANC	60	79-138	填写用于标识此保理业务所对应的授信信息编号。	0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7511	信息记录操作类型	N	1	139-139	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	140-147	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	148-167	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表50 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—保理协议编号变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表51 保理叙做信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为保理叙做信息段。	M
7549	保理产品类型	N	1	2-2	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7551	保理业务状态	N	1	3-3	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5559	借款人名称	ANC	80	4-83	借款人在工商部门的注册名称。保理产品类型为“1—出口保理融资”和“3—国内卖方保理融资”时，该处填写卖方借款人名称；保理产品类型为“2—进口保理”和“4—国内买方保理”时，该处填写买方借款人名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	84-99	借款人的贷款卡编码。中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					资人的代码，作为其企业征信系统的唯一标识。	
1501	币种	AN	3	100-102		M
1519	叙做金额	AN	20	103-122	保理商提供的融资金额或核准额度，单位：元。	M
2525	叙做日期	N	8	123-130	保理商提供的融资金额或核准额度的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
1521	叙做余额	AN	20	131-150	单位：元。	M
2527	余额变化日期	N	8	151-158	格式为 YYYYMMDD。	M
7523	担保标志	N	1	159-159	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7513	垫款标志	N	1	160-160	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7539	四级分类	N	2	161-162		O
7541	五级分类	N	1	163-163		M

7.1.7 票据贴现业务信息报文信息记录

票据贴现业务信息报文只有一种信息记录，组成如表 52 所述。

表52 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	票据贴现业务信息记录	基础段（+标识变更段）+贴现业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 53～表 55 的详细规定。

表53 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 13—票据贴现业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7553	票据内部编号	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔票据贴现业务的号码。（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7519	授信协议号码	ANC	60	79-138	填写用于标识此笔票据贴现业务所对应的授信信息编号。	O

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7511	信息记录操作类型	N	1	139-139	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	140-147	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	148-167	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表54 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—票据内部编号变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表55 贴现业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为贴现业务信息段。	M
7555	票据种类	N	1	2-2	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5561	贴现申请人名称	ANC	80	3-82	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	83-98	贴现申请人的贷款卡编码。	M
5563	承兑人/行名称	ANC	80	99-178	指本票据最初承兑人的名称。	O
7503	贷款卡编码	AN	16	179-194	当票据种类为“2—商业承兑汇票”时该项有意义，填写承兑人/行的贷款卡编码。	O
6511	组织机构代码	AN	10	195-204	填写承兑人/行的组织机构代码。	O
1501	币种	AN	3	205-207		M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
1523	贴现金额	AN	20	208-227	银行向贴现申请人实际提供的金额，单位：元。	M
2529	贴现日	N	8	228-235	银行买入票据（进行贴现）的实际日期，格式为 YYYYMMDD。	M
2531	承兑到期日	N	8	236-243	承兑汇票的到期日，格式为 YYYYMMDD。	M
1525	票面金额	AN	20	244-263	承兑汇票的票面金额，单位：元。	M
7561	票据状态	N	1	264-264	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7539	四级分类	N	2	265-266		O
7541	五级分类	N	1	267-267		M

7.1.8 贸易融资业务信息报文信息记录

贸易融资业务信息报文有 4 类信息记录，各类记录的组成结构见表 56。

表56 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	融资协议信息记录	基础段（+标识变更段）+融资协议信息段+融资协议金额信息段（可多个）
2	融资业务信息记录	基础段（+标识变更段）+融资业务信息段
3	融资业务还款信息记录	基础段（+标识变更段）+融资业务还款信息段
4	融资业务展期信息记录	基础段（+标识变更段）+展期信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 57～表 63 的详细规定。

表57 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 14—融资协议信息记录； 15—融资业务信息记录； 16—融资业务还款信息记录； 17—融资业务展期信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7563	融资协议编号	ANC	60	35-94	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔贸易融资业务的号码。（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）	M
7511	信息记录操作类型	N	1	95-95	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	96-103	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	104-123	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表58 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—融资协议编号变更； 3—融资业务编号变更；	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表59 融资协议信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为融资协议信息段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7519	授信协议号码	ANC	60	82-141	填写用于标识该融资协议所对应的授信信息编号。	O
2533	融资协议生效日期	N	8	142-149	格式为 YYYYMMDD。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
2535	融资协议终止日期	N	8	150-157	格式为 YYYYMMDD。	M
7523	担保标志	N	1	158-158	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7565	协议有效状态	N	1	159-159	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表60 融资协议金额信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为融资协议信息段。	M
1501	币种	AN	3	2-4		M
1527	融资协议金额	AN	20	5-24	单位：元。	M
1529	融资协议余额	AN	20	25-44	单位：元。	M

表61 融资业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“F”表示本信息段为融资业务信息段。	M
7575	融资业务编号	ANC	60	2-61	用来标识同一个融资协议下的多笔融资业务的编号。	M
7569	融资业务种类	N	2	62-63	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	64-66		M
1531	融资金额	AN	20	67-86	单位：元。	M
1533	融资余额	AN	20	87-106	单位：元。	M
2537	融资业务发放日期	N	8	107-114	格式为 YYYYMMDD。	M
2539	融资业务结束日期	N	8	115-122	格式为 YYYYMMDD。	C
7573	展期标志	N	1	123-123	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7539	四级分类	N	2	124-125		O
7541	五级分类	N	1	126-126		M

表62 融资业务还款信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“G”表示本信息段为融资业务还款信息段。	M
7575	融资业务编号	ANC	60	2-61	用来标识同一个融资协议下的多笔融资业务的编号。	M
4507	还款次数	N	4	62-65	起始次数为 1，用于识别还款的标识。	M
1515	还款金额	AN	20	66-85	单位：元。	M
2519	还款日期	N	8	86-93	格式为 YYYYMMDD。	M
7545	还款方式	N	2	94-95	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表63 展期信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“H”表示本信息段为展期信息段。	M
7575	融资业务编号	ANC	60	2-61	用来标识同一笔融资协议下的多笔融资业务的编号。	M
4509	展期次数	N	2	62-63	起始次数为 1，用于识别展期的标识。	M
1517	展期金额	AN	20	64-83	单位：元。	M
2521	展期起始日期	N	8	84-91	格式为 YYYYMMDD。	M
2523	展期到期日期	N	8	92-99	格式为 YYYYMMDD。	M

7.1.9 信用证业务信息报文信息记录

信用证业务信息报文只有一种信息记录类型，组成见表 64。

表64 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	信用证业务信息记录	基础段（+标识变更段）+信用证业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 65～表 67 的详细规定。

表65 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 18—信用证业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。展现时名称为“开证行名称/开证行代码”	M
7577	信用证号码	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔信用证的号码。（必须为签订的手工的信用证号码，不能用内部管理的流水号填报）	M
7519	授信协议号码	ANC	60	79-138	填写用于标识该信用证所对应的授信信息编号。	0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7511	信息记录操作类型	N	1	139-139	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	140-147	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	148-167	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表66 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—信用证号码变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表67 信用证业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为信用证业务信息段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M
1501	币种	AN	3	98-100		M
1535	开证金额	AN	20	101-120	开立信用证时，银行承诺担保付款的金额，单位：元。	M
2541	开证日期	N	8	121-128	信用证开立的实际日期，格式为 YYYYMMDD。	M
2583	信用证有效期	N	8	129-136	格式为 YYYYMMDD。	M
2579	信用证付款期限	N	1	137-137	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
4511	保证金比例	N	3	138-140	本信用证业务的所有保证金金额合	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					计（转化成与信用证同种币种后合计）占信用证开证金额的百分比。计算公式 $(\Sigma \text{保证金}/\text{开证金额}) \times 100$ ，四舍五入为整数。	
7523	担保标志	N	1	141-141	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7513	垫款标志	N	1	142-142	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7501	信用证状态	N	1	143-143	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
2581	信用证注销日期	N	8	144-151	格式为 YYYYMMDD。	C
1537	信用证余额	AN	20	152-171	单位：元。	M
2545	余额报告日期	N	8	172-179	格式为 YYYYMMDD。	M
7541	五级分类	N	1	180-180		M

7.1.10 保函业务信息报文信息记录

保函业务信息报文只有一种信息记录类型，组成见表 68。

表68 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	保函业务记录	基础段（+标识变更段）+保函业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 69～表 71 的详细规定。

表69 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 19—保函业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7579	保函号码	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔保函业务的号码（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7519	授信协议号码	ANC	60	79-138	填写用于标识该保函所对应的授信信息编号。	O
7511	信息记录操作	N	1	139-139	代码型数据项：	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	类型				1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	
2501	业务发生日期	N	8	140-147	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	148-167	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表70 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—保函号码变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表71 保函业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为保函业务信息段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在企业征信系统的唯一标识。	M
7581	保函种类	N	1	98-98	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7583	保函状态	N	1	99-99	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	100-102		M
1539	保函金额	AN	20	103-122	单位：元。	M
2547	保函开立日期	N	8	123-130	格式为 YYYYMMDD。	M
2549	保函到期日	N	8	131-138	存在到期日时必填，格式为 YYYYMMDD。	C
4511	保证金比例	N	3	139-141	本保函业务的所有保证金金额合计	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					（转化成与保函同种币种后合计）占保函金额的百分比。计算公式： $(\Sigma \text{保证金}/\text{保函金额}) \times 100$ ，四舍五入为整数。	
7523	担保标志	N	1	142-142	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7513	垫款标志	N	1	143-143	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1541	保函余额	AN	20	144-163	单位：元。	M
2551	余额发生日期	N	8	164-171	格式为 YYYYMMDD。	M
7541	五级分类	N	1	172-172		M

7.1.11 银行承兑汇票业务信息报文信息记录

银行承兑汇票业务信息报文只有一种信息记录类型，构成见表 72。

表72 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	银行承兑汇票业务信息记录	基础段（+标识变更段）+银行承兑汇票业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 73～表 75 的详细规定。

表73 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 20—银行承兑汇票业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7585	承兑协议号码	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，出票人和金融机构签订的标识承兑汇票协议的编号。	M
7587	汇票号码	AN	20	79-98	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔承兑汇票业务的号码。（必须为签订的手工的承兑汇票号码，不能用内部管理的流水号填报）	M
7519	授信协议号码	ANC	60	99-158	填写用于标识该承兑协议所对应的授信信息编号。	0

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7511	信息记录操作类型	N	1	159-159	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	160-167	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	N	20	168-187	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表74 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1-金融机构代码变更； 3-汇票号码变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表75 汇票业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为汇票业务信息段。	M
5565	出票人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在中国企业征信系统的唯一标识。	M
1501	币种	AN	3	98-100		M
1543	汇票金额	AN	20	101-120	承兑汇票票面标识的金额，单位：元。	M
2553	汇票承兑日	N	8	121-128	签发、开立票据的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
2555	汇票到期日	N	8	129-136	汇票的实际到期日期，格式为 YYYYMMDD。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
2557	汇票付款日期	N	8	137-144	当存在付款日期时填写，格式为YYYYMMDD。	C
4511	保证金比例	N	3	145-147	本汇票业务的所有保证金金额合计（转化成与汇票同种币种后合计）占汇票票面金额的百分比。计算公式： $(\Sigma \text{保证金}/\text{票面金额}) \times 100$ ，四舍五入为整数。	M
7523	担保标志	N	1	148-148	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7513	垫款标志	N	1	149-149	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7591	汇票状态	N	1	150-150	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7541	五级分类	N	1	151-151		M

7.1.12 公开授信信息报文信息记录

公开授信信息报文只有一种信息记录，构成见表 76。

表76 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	授信业务信息记录	基础段（+标识变更段）+授信业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 77～表 79 的详细规定。

表77 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 21—授信业务信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7593	授信协议号码	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，用于唯一标识本机构内一笔授信协议的号码（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	79-79	代码型数据项： 1—正常（新增、业务变更、修改） 2—正常（新增、业务变更、修改） 3—正常（新增、业务变更、修改）	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	
2501	业务发生日期	N	8	80-87	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	88-107	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表78 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更； 2—授信协议号码变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表79 授信业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为标识变更段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在中国企业征信系统的唯一标识。	M
1501	币种	AN	3	98-100		M
1545	授信额度	AN	20	101-120	单位：元。	M
2559	授信生效起始日期	N	8	121-128	格式为 YYYYMMDD。	M
2561	授信终止日期	N	8	129-136	格式为 YYYYMMDD。	M
2563	授信额度注销生效日期	N	8	137-144	当授信协议注销时必填，格式为 YYYYMMDD。	C
8511	授信额度注销原因	N	2	145-146	代码型数据项，数据字典详见附录。当授信协议注销时必填。	C

7.1.13 担保信息报文信息记录

担保信息报文包含 6 类信息记录，记录类型及组成见表 80。

表80 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	保证合同信息记录	基础段（+标识变更段）+保证合同信息段
2	抵押合同信息记录	基础段（+标识变更段）+抵押合同信息段
3	质押合同信息记录	基础段（+标识变更段）+质押合同信息段
4	自然人保证合同信息记录	基础段（+标识变更段）+自然人保证合同信息段
5	自然人抵押合同信息记录	基础段（+标识变更段）+自然人抵押合同信息段
6	自然人质押合同信息记录	基础段（+标识变更段）+自然人质押合同信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 81～表 88 的详细规定。

表81 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 22—保证合同信息记录； 23—抵押合同信息记录； 24—质押合同信息记录； 32—自然人保证合同信息记录； 33—自然人抵押合同信息记录； 34—自然人质押合同信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	主业务借款人的贷款卡编码，借款人在企业征信系统的唯一标识。	M
7595	主合同编号	ANC	60	35-94	金融机构自己定义和使用的，标识一笔信贷业务的唯一号码。此处可能为贷款合同号码、融资协议编号、汇票号码、信用证号码、保函号码等。	M
7605	信贷业务种类	N	1	95-95	该担保信息记录对应的业务种类。代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	96-96	代码型数据项： 1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改）	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	
2501	业务发生日期	N	8	97-104	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	105-124	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表82 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 2—保证合同编号变更； 3—抵押合同编号变更； 4—质押合同编号变更； 5—自然人保证合同编号变更； 6—自然人抵押合同编号变更； 7—自然人质押合同编号变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表83 保证合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为保证合同信息段。	M
7597	保证合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔保证合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
5567	保证人名称	ANC	80	62-141		M
7503	贷款卡编码	AN	16	142-157	提供保证的担保人的贷款卡编码。	M
1501	币种	AN	3	158-160		M
1547	保证金额	AN	20	161-180	签订保证合同中约定的担保金额，单位：元。	M
2565	合同签订日期	N	8	181-188	格式为 YYYYMMDD。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7603	保证担保形式	N	1	189-189	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7525	合同有效状态	N	1	190-190	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表84 抵押合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“E”表示本信息段为抵押合同信息段。	M
7607	抵押合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔抵押合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7609	抵押序号	AN	2	62-63	区别多个抵押的序列号。	M
5583	抵押人名称	ANC	80	64-143		M
7503	贷款卡编码	AN	16	144-159	提供抵押的担保人的贷款卡编码。	M
1501	币种	AN	3	160-162	填写评估币种。	O
1549	抵押物评估价值	AN	20	163-182	对抵押物进行评估后的价值，单位：元。	O
2567	评估日期	N	8	183-190	格式为 YYYYMMDD。	O
5569	评估机构名称	ANC	80	191-270		O
6507	评估机构组织机构代码	AN	10	271-280	技监局颁发的组织机构代码。	O
2565	合同签订日期	N	8	281-288	格式为 YYYYMMDD。	M
7617	抵押物种类	N	1	289-289	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	290-292	填写抵押币种。	M
1551	抵押金额	AN	20	293-312	金融机构认可的抵押物评估价值折算后能承受的风险金额。单位：元。	M
5571	登记机关	ANC	80	313-392	该处填写抵押物登记机构名称，若无明确的登记机关，填写“本机构”。	M
2569	登记日期	N	8	393-400	格式为 YYYYMMDD。	O
8513	抵押物说明	ANC	400	401-800	文字描述抵押物品信息，要包括物品名称、位置、编号、所有权等情况的必要描述。	M
7525	合同有效状态	N	1	801-801	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表85 质押合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“F”表示本信息段为质押合同信息段。	M
7613	质押合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔质押合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					流水号)。	
7619	质押序号	AN	2	62-63	区别多个质押的序列号。	M
5573	出质人名称	ANC	80	64-143		M
7503	贷款卡编码	AN	16	144-159	出质人的贷款卡编码。	M
1501	币种	AN	3	160-162	代码表参见 GB/T 12406—1996《表示货币和资金的代码》	M
1571	质押物价值	AN	20	163-182	出质时质押物的实际价值，单位：元。	M
2565	合同签订日期	N	8	183-190	格式为 YYYYMMDD。	M
7621	质押物种类	N	1	191-191	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	192-194		M
1557	质押金额	AN	20	195-214	金融机构认可质押物价值折算后所能承受的风险金额。 单位：元。	M
7525	合同有效状态	N	1	215-215	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表86 自然人保证合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“G”表示本信息段为自然人保证合同信息段。	M
7597	保证合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔保证合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）	M
5567	保证人名称	ANC	80	62-141		M
5511	证件类型	AN	1	142-142	提供保证的担保人的证件类型，代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5553	证件号码	ANC	18	143-160	提供保证的担保人的证件号码。	M
1501	币种	AN	3	161-163	代码表参见 GB/T 12406—1996《表示货币和资金的代码》。	M
1547	保证金额	AN	20	164-183	签订保证合同中约定的担保金额，单位：元。	M
2565	合同签订日期	N	8	184-191	格式为 YYYYMMDD。	M
7603	保证担保形式	N	1	192-192	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7525	合同有效状态	N	1	193-193	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表87 自然人抵押合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“H”表示本信息段为自然人抵押合同信息段。	M
7607	抵押合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔抵押合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					合同号，也可以为用于内部管理的流水号)	
7609	抵押序号	AN	2	62-63	区别多个抵押的序列号。	M
5583	抵押人名称	ANC	80	64-143		M
5511	证件类型	AN	1	144-144	提供抵押的担保人的证件类型，代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5553	证件号码	ANC	18	145-162	提供抵押的担保人的证件号码。	M
1501	币种	AN	3	163-165	填写评估币种。代码表参见 GB/T 12406—1996《表示货币和资金的代码》。	O
1549	抵押物评估价值	AN	20	166-185	对抵押物进行评估后的价值，单位：元。	O
2567	评估日期	N	8	186-193	格式为 YYYYMMDD。	O
5569	评估机构名称	ANC	80	194-273		O
6507	评估机构组织机构代码	AN	10	274-283	技监局颁发的组织机构代码。	O
2565	合同签订日期	N	8	284-291	格式为 YYYYMMDD。	M
7617	抵押物种类	N	1	292-292	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	293-295	填写抵押币种。代码表参见 GB/T 12406—1996《表示货币和资金的代码》。	M
1551	抵押金额	AN	20	296-315	金融机构认可的抵押物评估价值折算后能承受的风险金额。单位：元。	M
5571	登记机关	ANC	80	316-395	该处填写抵押物登记机构名称，若无明确的登记机关，填写“本机构”。	M
2569	登记日期	N	8	396-403	格式为 YYYYMMDD。	O
8513	抵押物说明	ANC	400	404-803	文字描述抵押物品信息，要包括物品名称、位置、编号、所有权等情况简介。	M
7525	合同有效状态	N	1	804-804	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

表88 自然人质押合同信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“I”表示本信息段为自然人质押合同信息段。	M
7613	质押合同编号	ANC	60	2-61	金融机构标识一笔质押合同的唯一编号（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）	M
7619	质押序号	AN	2	62-63	区别多个质押的序列号。	M
5573	出质人名称	ANC	80	64-143		M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
5511	证件类型	AN	1	144-144	出质人的证件类型，代码型数据项，数据字典详见附录。	M
5553	证件号码	ANC	18	145-162	出质人的证件号码。	M
1501	币种	AN	3	163-165	代码表参见 GB/T 12406-1996《表示货币和资金的代码》。	M
1571	质押物价值	AN	20	166-185	出质时质押物的实际价值，单位：元。	M
2565	合同签订日期	N	8	186-193	格式为 YYYYMMDD。	M
7621	质押物种类	N	1	194-194	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
1501	币种	AN	3	195-197	填写质押币种。代码表参见 GB/T 12406-1996《表示货币和资金的代码》。	M
1557	质押金额	AN	20	198-217	金融机构认可质押物价值折算后所能承受的风险金额。单位：元。	M
7525	合同有效状态	N	1	218-218	代码型数据项，数据字典详见附录。	M

7.1.14 垫款信息报文信息记录

垫款信息报文只有一种信息记录，组成见表 89。

表89 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	垫款信息记录	基础段（+标识变更段）+垫款业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 90～表 92 的详细规定。

表90 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别：25—垫款信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7623	垫款业务号码	ANC	60	19-78	金融机构自己定义和使用的，标识一笔垫款的唯一号码（可以为签订的手工信贷业务合同号，也可以为用于内部管理的流水号）。	M
7511	信息记录操作	N	1	79-79	代码型数据项：	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
	类型				1-正常（新增、业务变更、修改） 2-正常（新增、业务变更、修改） 3-正常（新增、业务变更、修改） 4-删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	
2501	业务发生日期	N	8	80-87	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	88-107	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要求与反馈报文中保持一致。	M

表91 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更。 2—垫款业务号码	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表92 垫款业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为垫款信息段。	M
5559	借款人名称	ANC	80	2-81	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	82-97	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在中国企业征信系统的唯一标识。	M
7625	垫款种类	N	1	98-98	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7627	原业务号	ANC	60	99-158	产生该笔垫款的业务合同号或协议编号。该处可能为保理协议编号、信用证号码、保函号码、汇票号码等。	M
1501	币种	AN	3	159-161		M
1559	垫款金额	AN	20	162-181	单位：元。	M
2571	垫款日期	N	8	182-189	格式为 YYYYMMDD。	M
1561	垫款余额	AN	20	190-209	单位：元。	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
2551	余额发生日期	N	8	210-217	余额发生变化的日期，初次填报时与垫款日期相同，格式为 YYYYMMDD。	M
7545	还款方式	N	2	218-219	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
7539	四级分类	N	2	220-221		O
7541	五级分类	N	1	222-222		M

7.1.15 欠息信息报文信息记录

欠息信息报文只有一种信息记录，组成见表 93。

表93 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	欠息信息记录	基础段（+标识变更段）+欠息业务信息段

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 94～表 96 的详细规定。

表94 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 26—欠息信息记录。	M
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	填写数据发生机构的代码，细化到县（区）级机构。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	19-34	发生欠息的借款人的贷款卡编码。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	35-35	代码型数据项： 1—正常（新增、业务变更、修改） 2—正常（新增、业务变更、修改） 3—正常（新增、业务变更、修改） 4—删除 报送机构可不严格区分操作类型 1、2、3，统一填报为 1，具体填报要求见附录 C。	M
2501	业务发生日期	N	8	36-43	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	44-63	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。报送机构生成正常数据报文时，用 20 个“0”填充；若是重组重报数据报文，则要	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					求与反馈报文中保持一致。	

表95 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为标识变更段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1—金融机构代码变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表96 欠息业务信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“D”表示本信息段为业务信息段。	M
1501	币种	AN	3	2-4		M
1563	欠息余额	AN	20	5-24	单位：元。	M
7631	欠息类型	N	1	25-25	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
2573	欠息余额变更日期	N	8	26-33	格式为 YYYYMMDD。	M

7.1.16 不良信贷资产处置信息报文信息记录

不良信贷资产处置信息报文只有一种信息记录组成见表 97。

表97 信息记录组成

编号	记录类型	记录构成
1	不良信贷资产接收处置信息记录	基础段（+标识变更段）+资产处置信息段

不良信贷资产处置信息记录主要用于放贷机构对已发生核损核销信贷业务（包括贷款、贸易融资）的后续处置（还款）信息的报送。

使用本格式报送不良资产处置信息要求，放贷机构保证贷款借据编号\贸易融资业务编号在自身行内信贷系统唯一、不重复。对于无法保证贷款借据编号\贸易融资业务编号唯一的放贷机构，暂不支持其报送。

信息记录中组成各段的数据项的名称、类型、含义等属性见表 98～表 100 的详细规定。

表98 基础段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，	M

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
					不包含回车换行符)，用 10 进制数表示。	
7653	信息记录类型	N	2	5-6	标识该条信息记录的类别： 51-不良信贷资产处置信息记录	
7543	信息类别	AN	1	7-7	段标，填“B”表示本信息段为基础段。	M
6501	金融机构代码	AN	11	8-18	代码型数据项，数据字典详见附录。数据发生机构的代码。	M
5559	借款人名称	ANC	80	19-98	借款人在工商部门的注册名称。	M
7503	贷款卡编码	AN	16	99-114	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码，作为其在中国企业征信系统的唯一标识。	C
6511	组织机构代码	AN	10	115-124	质量技术监督部门为借款人分配的统一社会信用代码标识。	C
5517	工商注册登记号	ANC	20	125-144	企业向工商行政管理部门申请登记注册时，工商行政管理部门为其分配的统一社会信用代码。	C
7661	业务编号	ANC	60	145-204	放贷机构内部用于唯一标识一笔不良资产的编号，包括贷款借据编号、贸易融资业务编号、垫款业务号码。此编号应与该资产进入处置流程前放贷机构报送数据使用的编号保持一致。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	205-205	代码型数据项 1-新增 2-业务变更 4-删除	M
2501	业务发生日期	N	8	206-213	该条信息记录对应的业务发生日期，格式为 YYYYMMDD。	M

注：贷款卡编码、组织机构代码和工商注册号不能同时为空。

表99 标识变更段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标，填“C”表示本信息段为接收信息段。	M
7515	变更类型	N	1	2-2	代码表： 1-金融机构代码变更； 2-业务编号变更。	M
7517	业务标识号	ANC	60	3-62	此处为变更类型对应的业务标识号。	M

表100 资产处置信息段数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
7543	信息类别	AN	1	1-1	段标, 填“E”表示本信息段为资产处置信息段。	M
1579	余额	AN	20	2-21	该笔不良资产项下, 借款人仍需偿还放贷机构的金额, 等于接收本金、利息和孳息总额减去已回收金额和已减免金额。单位为元。	M
2595	处置日期	N	8	22-29	放贷机构最近一次处置该笔不良资产的日期, 以会计上的记账日期为准。	M
7639	主要资产处置方式	N	1	30-30	代码型数据项, 数据字典详见附录。当有多种处置方式时, 应取处置金额最大的那次处置所采用的方式。	M
1585	已回收金额	AN	20	31-50	该不良资产项下, 资产处置部门累计收回的现金总额与非现金抵债物价值之和。单位为元。	0

注: 每条记录中, 处置信息段最多只有 1 个, 如果同一天发生多次处置, 应合并报送。

7.2 业务管理类信息记录

7.2.1 批量信贷业务数据删除请求信息记录

批量信贷业务数据删除请求信息记录由信贷业务数据删除请求记录构成, 其中删除请求记录信息记录与信贷业务信息记录一一对应, 记录构成见表 101。

表101 信贷业务数据删除请求信息记录数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8539	删除业务种类	N	2	1-2	需要删除的信贷业务的类型。 代码型数据项, 数据字典详见附录。 该处适用的代码为: 01—贷款业务; 02—保理业务; 03—票据贴现业务; 04—贸易融资业务; 05—信用证业务; 06—保函业务; 07—银行承兑汇票业务; 08—公开授信业务; 09—垫款业务; 10—欠息业务;	M
6501	金融机构代码	AN	11	3-13	填写原数据发生机构的代码	M
7503	贷款卡编码	AN	16	14-29	中国人民银行统一编发给借款人、担保人、出资人的代码, 作为其企业征信系统的唯一标识。	M

7695	主合同编号	ANC	60	30-89	对应信贷业务类型的业务合同号码。 当信贷业务种类为 10—欠息时，不填。	C
------	-------	-----	----	-------	---	---

7.3 反馈类信息记录

7.3.1 采集类反馈信息记录

采集类反馈信息记录由出错信息反馈记录构成，每条出错的信息记录对应一条出错信息反馈记录。反馈记录构成见表 102。

表102 信息记录组成

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
4501	信息记录长度	N	4	1-4	本信息记录的长度（包含本数据项，不包含回车换行符），用 10 进制数表示。	M
7641	信息记录跟踪编号	AN	20	5-24	征信中心编制并使用的标识某一信息记录出错信息的唯一编号。	M
6501	金融机构代码	AN	11	25-35	信息记录业务发生的金融机构代码。	M
2501	业务发生日期	N	8	36-43	该条信息记录对应的业务发生日期，若无法填报，则填报该信息记录进入系统的日期，格式为 YYYYMMDD。	M
7511	信息记录操作类型	N	1	44-44	代码型数据项，数据字典详见附录。	M
8527	出错记录位置	N	10	45-54	标识出错信息记录在原报文文件中的行的序列号（自 1 开始由小到大依次编号）。	M
4515	出错信息长度	N	4	55-58	出错记录的出错原因信息长度。	M
	出错信息	AN			出错记录的出错原因信息组合；该字段结构为“出错字段位置（出错字段在本信息记录中的起始位置，从 1 开始计算）+错误代码”组合（长度为 4+4）的循环排列，对于同一错误记录中的多个错误，上述组合依次排列；各组合之间不加分隔符，该数据项为不定长。 错误代码为代码型数据项，填报规则为右对齐，左补 0。	M
	出错信息记录	ANC			反馈整条出错信息记录，格式参考采集类报文格式定义。	M

7.3.2 批量信贷业务数据删除结果信息记录

批量信贷业务数据删除结果信息记录由批量信贷业务数据删除结果信息记录组成，与批量信贷业务数据删除请求报文的信息记录是一一对应关系，记录构

成见表 103。

表103 批量信贷业务数据删除结果信息记录数据项

标识符	数据项名称	类型	长度	位置	数据项描述及代码表	状态
8539	删除业务种类	N	2	1-2	需要删除的信贷业务的类型。 代码型数据项，数据字典详见附录。	M
6501	金融机构代码	AN	11	3-13	填写原数据发生机构的代码	M
7695	主合同编号	ANC	60	14-73	对应信贷业务种类的业务合同号码。 如果删除业务种类是 10—欠息业务， 此处为借款人贷款卡编码	M
8537	删除结果	N	1	74-74	代码型数据项，数据字典详见附录。	M



附 录 A

（规范性附录）

企业征信系统代码表

● 1501 币种

代码	货币中文名称	货币英文名称
CFC	记帐法国法郎	CLEARING FRANC
CSF	记帐瑞士法郎	CLEAR SWISS FRAN
CUS	记帐美元	CLEAR US DOLLAR
CUR	清算卢布	CL USSR ROUBLE
CPS	记帐英镑	CLEAR POUND STER
UDM	蒙古美元	US DOLLAR M
AED	阿联酋迪拉姆	AED
ALL	阿尔尼亚列克	ALBANIAN LEK
DZD	阿尔及利亚第纳	ALGERIAN DINAR
AUD	澳大利亚元	AUSTRALIAN DOLLA
ATS	奥地利先令	AUSTRIAN SCHILLI
BDT	孟加拉国塔卡	BDT
BEF	比利时法郎	BELGIAN FRANC
BHD	巴林第纳尔	BHD
BIF	布隆迪法郎	BIF
BGL	保加利亚列瓦	BULGARIAN LEV
BUK	缅甸币	BURMESE KYAT
BWP	博茨瓦纳普拉	BWP
CAD	加拿大元	CANADIAN DOLLAR
CNY	人民币	CHINESE RENMINBI
CYP	塞浦路斯镑	CYP
CSK	捷克克朗	CZECHOSLOVAKIAN
KPW	朝鲜币	D P R KOREAN WON
DKK	丹麦克朗	DANISH KRONE
DEM	德国马克	DEUTSCHE MARK
NLG	荷兰盾	DUTCH GUILDER
EGP	埃及镑	EGP
ETB	埃塞俄比亚比尔	ETB
EUR	欧元	EUR
XEU	欧洲货币单位	EUROPEAN CURENC
FIM	芬兰马克	FINNISH MARKKA
FRF	法国法郎	FRENCH FRANC
GHC	加纳塞地	GHANAIAI CEDI

XAU	黄金	GOLD
GRD	希腊德拉马克	GRD
GNS	几内亚西里	GUINEAN SYLI
HKD	港币	HONGKONG DOLLAR
HUF	匈牙利福林	HUNGARIAN FORINT
IDR	印度尼西亚卢比	IDR
INR	印度罗比	INDIAN RUPEE
IRR	伊朗里亚尔	IRANIAN RIAL
IQD	伊拉克地纳尔	IRAQI DINAR
ITL	意大利里拉	ITALIAN LIRA
JPY	日元	JAPANESE YEN
JOD	约旦第纳尔	JOD
KES	肯尼亚先令	KES
KWD	科威特第纳尔	KWD
LYD	利比亚第纳尔	LYD
MOP	澳门币	MACAO PATACA
MYR	马币	MALAYSIAN DOLLAR
MLF	马里法郎	MALI FRANC
MGF	马达加斯加法郎	MGF
MNT	蒙古图格里克	MONGOLIAN TUGRIK
MAD	摩洛哥地拉姆	MOROCCAN DIRHAM
MUR	毛里求斯卢比	MUR
NPR	尼泊尔卢比	NEPALESE RUPEE
NZD	新西兰元	NEW ZEALAND DOLL
NGN	尼日利亚奈拉	NGN
NOK	挪威克朗	NORWEGIAN KRONE
PKR	巴基斯坦卢比	PAKISTAN RUPEE
PGK	巴布亚新基那	PGK
PHP	菲律宾比索	PHILIPPINE PESO
PLZ	波兰兹罗提	POILAND ZLOTY
GBP	英镑	POUND STERLING
ROL	罗马尼亚列依	RUMANIAN LEU
RWF	卢旺达法郎	RWF
SCR	塞舌尔卢比	SCR
SDP	苏丹镑	SDP
SLL	塞拉利昂	SIERRA LEONE LEO
XAG	白银	SILVER
SGD	新加坡元	SINGAPORE DOLLAR
ESP	西班牙比塞塔	SPANISH PESETA
XDR	特别提款权	SPECIAL DRAWING
LKR	斯里兰卡卢比	SRILANKA RUPEE
SEK	瑞典克朗	SWEDISH KRONA
CHF	瑞士法郎	SWISS FRANC
SYP	叙利亚镑	SYP

THB	泰币	TAILAND BAHT
TZS	坦桑尼亚先令	TANZANIAN SHILLI
TND	突尼斯第纳尔	TND
TRL	土耳其里拉	TRL
USD	美元	U S DOLLAR
SUR	苏联卢布	U S S R ROUBLE
VND	越南盾	VIET NAMESE DONG
KRW	韩元	WON
XOF	西非共同体法郎	XOF
YER	也门里亚尔	YER
ZMK	赞比亚克瓦查	ZAMBIAN KWACHA
MXP	墨西哥比索	
RUB	俄国卢布	
BRL	巴西里亚尔	
TWD	台湾元	

● 2579 信用证付款期限

代 码	名 称	说 明
1	即期	
2	远期	

● 5509 借款人国别

采用 GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码（采用其中的 3 位字符代码）。以下代码表供参考：

代码	国家或地区（中文全称）	国家或地区（英文名称）
AFG	阿富汗	Afghanistan
ALB	阿尔巴尼亚共和国	Republic of Albania
DZA	阿尔及利亚民主人民共和国	Democratic People's Republic of Algeria
ASM	美属萨摩亚	American Samoa
AND	安道尔公国	Principality of Andorra
AGO	安哥拉共和国	Republic of Angola
AIA	安圭拉	Anguilla
ATA	南极洲	Antarctica
ATG	安提瓜和巴布达	Antigua and Barbuda
ARG	阿根廷共和国	Argentine Republic
ARM	亚美尼亚共和国	Republic of Armenia
ABW	阿鲁巴	Aruba
AUS	澳大利亚联邦	Commonwealth of Australia
AUT	奥地利共和国	Republic of Austria
AZE	阿塞拜疆共和国	Republic of Azerbaijan

BHS	巴哈马联邦	Commonwealth of Bahamas
BHR	巴林国	State of Bahrain
BGD	孟加拉人民共和国	People's Republic of Bangladesh
BRB	巴巴多斯	Barbados
BLR	白俄罗斯共和国	Republic of Belarus
BEL	比利时王国	Republic of Belgium
BLZ	伯利兹	Belize
BEN	贝宁共和国	Republic of Benin
BMU	百慕大	Bermuda
BTN	不丹王国	Kingdom of Bhutan
BOL	玻利维亚共和国	Republic of Bolivia
BIH	波斯尼亚和黑塞哥维那	Bosnia and Herzegovina
BWA	博茨瓦纳共和国	Republic of Botswana
BVT	布维岛	Bouvet Island
BRA	巴西联邦共和国	Federative Republic of Brazil
IOT	英属印度洋领地	British Indian Ocean Territory
BRN	文莱达鲁萨兰国	Brunei Darussalam
BGR	保加利亚共和国	Republic of Bulgaria
BFA	布基纳法索	Burkina Faso
BDI	布隆迪共和国	Republic of Burundi
KHM	柬埔寨王国	Kingdom of Cambodia
CMR	喀麦隆共和国	Republic of Cameroon
CAN	加拿大	Canada
CPV	佛得角共和国	Republic of Cape Verde
CYM	开曼群岛	Cayman Islands
CAF	中非共和国	Central African Republic
TCO	乍得共和国	Republic of Chad
CHL	智利共和国	Republic of Chile
CHN	中华人民共和国	People's Republic of China
HKG	中国香港特别行政区	Hong Kong Special Administrative Region of China
MAC	中国澳门特别行政区	Macau Special Administrative Region of China
TWN	中国台湾	Taiwan, Province of China
CXR	圣诞岛	Christmas Island
CCK	科科斯(基林)群岛	Cocos(Keeling) Islands
COL	哥伦比亚共和国	Republic of Colombia
COM	科摩罗伊斯兰联邦共和国	Islamic Federal Republic of the Comoros
COG	刚果共和国	Republic of Congo
COD	刚果民主共和国	Democratic Republic of Congo
COK	库克群岛	Cook Islands
CRI	哥斯达黎加共和国	Republic of Costa Rica
CIV	科特迪瓦共和国	Republic of Côte d'Ivoire

HRV	克罗地亚共和国	Republic of Croatia
CUB	古巴共和国	Republic of Cuba
CYP	塞浦路斯共和国	Republic of Cyprus
CZE	捷克共和国	Czech Republic
DNK	丹麦王国	Kingdom of Denmark
DJI	吉布提共和国	Republic of Djibouti
DMA	多米尼克国	Commonwealth of Dominica
DOM	多米尼加共和国	Dominican Republic
TMP	东帝汶	East Timor
ECU	厄瓜多尔共和国	Republic of Ecuador
EGY	阿拉伯埃及共和国	Arab Republic of Egypt
SLV	萨尔瓦多共和国	Republic of El Salvador
GNQ	赤道几内亚共和国	Republic of Equatorial Guinea
ERI	厄立特里亚国	State of Eritrea
EST	爱沙尼亚共和国	Republic of Estonia
ETH	埃塞俄比亚联邦民主共和国	Federal Democratic Republic of Ethiopia
FLK	福克兰群岛（马尔维纳斯）	Falkland Islands (Malvinas)
FR0	法罗群岛	Faroe Islands
FJI	斐济群岛共和国	Republic of the Fiji Islands
FIN	芬兰共和国	Republic of Finland
FRA	法兰西共和国	French Republic
GUF	法属圭亚那	French Guiana
PYF	法属波利尼西亚	French Polynesia
ATF	法属南部领土	French Southern Territories
GAB	加蓬共和国	Gabonese Republic
GMB	冈比亚共和国	Republic of the Gambia
GEO	格鲁吉亚	Georgia
DEU	德意志联邦共和国	Federal Republic of Germany
GHA	加纳共和国	Republic of Ghana
GIB	直布罗陀	Gibraltar
GRC	希腊共和国	Hellenic Republic
GRL	格陵兰	Greenland
GRD	格林纳达	Grenada
GLP	瓜德罗普	Guadeloupe
GUM	关岛	Guam
GTM	危地马拉共和国	Republic of Guatemala
GIN	几内亚共和国	Republic of Guinea
GNB	几内亚比绍共和国	Republic of Guinea-Bissau
GUY	圭亚那合作共和国	Cooperative Republic of Guyana
HTI	海地共和国	Republic of Haiti
HMD	赫德岛和麦克唐纳岛	Heard Island and Mc Donald Islands
HND	洪都拉斯共和国	Republic of Honduras
HUN	匈牙利共和国	Republic of Hungary
ISL	冰岛共和国	Republic of Iceland

IND	印度共和国	Republic of India
IDN	印度尼西亚共和国	Republic of Indonesia
IRN	伊朗伊斯兰共和国	Islamic Republic of Iran
IRQ	伊拉克共和国	Republic of Iraq
IRL	爱尔兰	Ireland
ISR	以色列国	State of Israel
ITA	意大利共和国	Italian Republic
JAM	牙买加	Jamaica
JPN	日本国	Japan
JOR	约旦哈希姆王国	Hashemite Kingdom of Jordan
KAZ	哈萨克斯坦共和国	Republic of Kazakhstan
KEN	肯尼亚共和国	Republic of Kenya
KIR	基里巴斯共和国	Republic of Kiribati
PRK	朝鲜民主主义人民共和国	Democratic People's Republic of Korea
KOR	大韩民国	Republic of Korea
KWT	科威特国	State of Kuwait
KGZ	吉尔吉斯共和国	Kyrgyz Republic
LAO	老挝人民民主共和国	Lao People's Democratic Republic
LVA	拉脱维亚共和国	Republic of Latvia
LBN	黎巴嫩共和国	Lebanese Republic
LSO	莱索托王国	Kingdom of Lesotho
LBR	利比里亚共和国	Republic of Liberia
LBY	大阿拉伯利比亚人民社会主义民众国	Great Socialist People's Libyan Arab Jamahiriya
LIE	列支敦士登公国	Principality of Liechtenstein
LTU	立陶宛共和国	Republic of Lithuania
LUX	卢森堡大公国	Grand Duchy of Luxembourg
MKD	前南斯拉夫马其顿共和国	The former Yugoslav Republic of Macedonia
MDG	马达加斯加共和国	Republic of Madagascar
MWI	马拉维共和国	Republic of Malawi
MYS	马来西亚	Malaysia
MDV	马尔代夫共和国	Republic of Maldives
MLI	马里共和国	Republic of Mali
MLT	马耳他共和国	Republic of Malta
MHL	马绍尔群岛共和国	Republic of the Marshall Islands
MTQ	马提尼克	Martinique
MRT	毛里塔尼亚伊斯兰共和国	Islamic Republic of Mauritania
MUS	毛里求斯共和国	Republic of Mauritius
MYT	马约特	Mayotte
MEX	墨西哥合众国	United States of Mexico
FSM	密克罗尼西亚联邦	Federated States of Micronesia

MDA	摩尔多瓦共和国	Republic of Moldova
MCO	摩纳哥公国	Principality of Monaco
MNG	蒙古国	Mongolia
MSR	蒙特赛拉特	Montserrat
MAR	摩洛哥王国	Kingdom of Morocco
MOZ	莫桑比克共和国	Republic of Mozambique
MMR	缅甸联邦	Union of Myanmar
NAM	纳米比亚共和国	Republic of Namibia
NRU	瑙鲁共和国	Republic of Nauru
NPL	尼泊尔王国	Kingdom of Nepal
NLD	荷兰王国	Kingdom of the Netherlands
ANT	荷属安的列斯	Netherlands Antilles
NCL	新喀里多尼亚	New Caledonia
NZL	新西兰	New Zealand
NIC	尼加拉瓜共和国	Republic of Nicaragua
NER	尼日尔共和国	Republic of Niger
NGA	尼日利亚联邦共和国	Federal Republic of Nigeria
NIU	纽埃	Niue
NFK	诺福克岛	Norfolk Island
MNP	北马里亚纳自由联邦	Commonwealth of the Northern Mariana Islands
NOR	挪威王国	Kingdom of Norway
OMN	阿曼苏丹国	Sultanate of Oman
PAK	巴基斯坦伊斯兰共和国	Islamic Republic of Pakistan
PLW	帕劳共和国	Republic of Palau
PSE	巴勒斯坦国	State of Palestine
PAN	巴拿马共和国	Republic of Panama
PNG	巴布亚新几内亚独立国	Independent State of Papua New Guinea
PRY	巴拉圭共和国	Republic of Paraguay
PER	秘鲁共和国	Republic of Peru
PHL	菲律宾共和国	Republic of the Philippines
PCN	皮特凯恩	Pitcairn
POL	波兰共和国	Republic of Poland
PRT	葡萄牙共和国	Portuguese Republic
PRI	波多黎各	Puerto Rico
QAT	卡塔尔国	State of Qatar
REU	留尼汪	Réunion
ROM	罗马尼亚	Romania
RUS	俄罗斯联邦	Russian Federation
RWA	卢旺达共和国	Republic of Rwanda
SHN	圣赫勒拿	Saint Helena
KNA	圣基茨和尼维斯联邦	Federation of Saint Kitts and Nevis
LCA	圣卢西亚	Saint Lucia

SPM	圣皮埃尔和密克隆	Saint Pierre and Miquelon
VCT	圣文森特和格林纳丁斯	Saint Vincent and the Grenadines
WSM	萨摩亚独立国	Independent State of Samoa
SMR	圣马力诺共和国	Republic of San Marino
STP	圣多美和普林西比民主共和国	Democratic Republic of Sao Tome and Principe
SAU	沙特阿拉伯王国	Kingdom of Saudi Arabia
SEN	塞内加尔共和国	Republic of Senegal
SYC	塞舌尔共和国	Republic of Seychelles
SLE	塞拉里昂共和国	Republic of Sierra Leone
SGP	新加坡共和国	Republic of Singapore
SVK	斯洛伐克共和国	Slovak Republic
SVN	斯洛文尼亚共和国	Republic of Slovenia
SLB	所罗门群岛	Solomon Islands
SOM	索马里共和国	Somali Republic
ZAF	南非共和国	Republic of South Africa
SGS	南乔治亚岛和南桑德韦奇岛	South Georgia and the South Sandwich Islands
ESP	西班牙王国	Kingdom of Spain
LKA	斯里兰卡民主社会主义共和国	Democratic Socialist Republic of Sri Lanka
SDN	苏丹共和国	Republic of the Sudan
SUR	苏里南共和国	Republic of Suriname
SJM	斯瓦尔巴岛和扬马延岛	Svalbard and Jan Mayen
SWZ	斯威士兰王国	Kingdom of Swaziland
SWE	瑞典王国	Kingdom of Sweden
CHE	瑞士联邦	Swiss Confederation
SYR	阿拉伯叙利亚共和国	Syrian Arab Republic
TJK	塔吉克斯坦共和国	Republic of Tajikistan
TZA	坦桑尼亚联合共和国	United Republic of Tanzania
THA	泰国	Kingdom of Thailand
TGO	多哥共和国	Republic of Togo
TKL	托克劳	Tokelau
TON	汤加王国	Kingdom of Tonga
TTO	特立尼达和多巴哥共和国	Republic of Trinidad and Tobago
TUN	突尼斯共和国	Republic of Tunisia
TUR	土耳其共和国	Republic of Turkey
TKM	土库曼斯坦	Turkmenistan
TCA	特克斯和凯科斯群岛	Turks and Caicos Islands
TUV	图瓦卢	Tuvalu
UGA	乌干达共和国	Republic of Uganda
UKR	乌克兰	Ukraine
ARE	阿拉伯联合酋长国	United Arab Emirates
GBR	大不列颠及北爱尔兰联合王国	United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland

USA	美利坚合众国	United States of America
UMI	美国本土外小岛屿	United States Minor Outlying Islands
URY	乌拉圭东岸共和国	Oriental Republic of Uruguay
UZB	乌兹别克斯坦共和国	Republic of Uzbekistan
VUT	瓦努阿图共和国	Republic of Vanuatu
VAT	梵蒂冈城国	Vatican City State
VEN	委内瑞拉共和国	Republic of Venezuela
VNM	越南社会主义共和国	Socialist Republic of Viet Nam
VGB	英属维尔京群岛	British Virgin Islands
VIR	美属维尔京群岛	Virgin Islands of the United States
WLF	瓦利斯和富图纳	Wallis and Futuna
ESH	西撒哈拉	Western Sahara
YEM	也门共和国	Republic of Yemen
YUG	南斯拉夫联盟共和国	Federal Republic of Yugoslavia
ZMB	赞比亚共和国	Republic of Zambia
ZWE	津巴布韦共和国	Republic of Zimbabwe
OTH	其他地区	

● 5511 证件类型

代 码	名 称	说 明
0	身份证	
1	户口簿	
2	护照	
3	军官证	
4	士兵证	
5	港澳居民来往内地通行证	
6	台湾同胞来往内地通行证	
7	临时身份证	
8	外国人居留证	
9	警官证	
a	组织机构代码证	
b	营业执照	
c	贷款卡	
X	其他证件	
A	香港身份证	
B	澳门身份证	
C	台湾身份证	

注：以上证件类型与个人征信系统一致。

● 5515 登记注册类型

代 码			名 称	说 明
大类	中类	小类		

100			内资企业	
	110		国有企业	国有企业是指企业全部资产归国家所有，并按《中华人民共和国企业法人登记管理条例》规定登记注册的非公司制的经济组织。不包括有限责任公司中的国有独资公司。
	120		集体企业	集体企业是指企业资产归集体所有，并按《中华人民共和国企业法人登记管理条例》规定登记注册的经济组织。
	130		股份合作企业	股份合作企业是指以合作制为基础，由企业职工共同出资入股，吸收一定比例的社会资产投资组建，实行自主经营，自负盈亏，共同劳动，民主管理，按劳分配与按股分红相结合的一种集体经济组织。
	140		联营企业	联营企业是指两个及两个以上相同或不同所有制性质的企业法人或事业单位法人，按自愿、平等、互利的原则，共同投资组成的经济组织。
	150		有限责任公司	有限责任公司是指根据《中华人民共和国公司登记管理条例》规定登记注册，由两个以上，五十个以下的股东共同出资，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的经济组织。
	160		股份有限公司	股份有限公司是指根据《中华人民共和国公司登记管理条例》规定登记注册，其全部注册资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本，股东以其认购的股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的经济组织。
	170		私营企业	私营企业是指由自然人投资设立或由自然人控股，以雇佣劳动为基础的营利性经济组织。包括按照《公司法》、《合伙企业法》、《私营企业暂行条例》规定登记注册的私营有限责任公司、私营股份有限公司、私营合伙企业和私营独资企业。
200			三资企业（港、澳、台投资企业）	

300			外商投资企业	
400			个体经营	
500			其它	

● 5523 借款人性质

代 码	名 称	说 明
01	企业法人	公司、非公司制企业法人
02	企业非法人	个人独资企业、合伙企业
03	个体工商户	
04	事业单位	
99	其他	国家机关、军队、社会团体等

● 5525 行业分类

参照国标《国民经济行业分类》(GB/T4754—2011)，细化到中类或以下，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。

● 5527 行政区划

参照国标《中华人民共和国行政区划代码》(GB/T2260—2007)。

● 5529 借款人特征

代 码	名 称	说 明
2	大型企业	
3	中型企业	
4	小型企业	
5	微型企业	
9	其他	非企业

注：中、小、微型企业划分标准可参考工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合下发的《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300号）；特大型企业划分标准可参考国家统计局《特大型工业企业划分标准》。

● 5543 高管人员类别

代 码	名 称	说 明
1	法定代表人	依照法律或法人组织章程规定，代表法人行使职权的负责人，是法人的法定代表人，没有正职的，由主持工作的副职负责人担任法定代表人，设有董事会的法人，以董事长为法定代表人，没有董事长的法人，经董事会授权的负责人可作为法人的法定代表人。
2	总经理	主持公司的生产经营管理工作，组织实施执行董事会决议，在生产经营活动中，对本单

		位的生产、质量、安全、营销等全面负责的人员。
3	财务负责人	最高的财务管理人员，可以是会计主管或者财务总监等

● 5545 性别

代 码	名 称	说 明
0	未知的性别	
1	男性	
2	女性	
9	未说明性别	

● 5547 高管人员最高学历

代 码	名 称	说 明
10	研究生	
20	大学本科	简称“大学”
30	大学专科和专科学校	简称“大专”
40	中等专业学校或中等技术学校	
50	技术学校	
60	高中	
70	初中	
80	小学	
90	文盲或半文盲	
99	未知	

● 5555 家族关系

代 码	名 称	说 明
1	配偶	
2	父母	
3	子女	
4	其他血亲	祖父(爷爷)、祖母(奶奶)、外祖父(外公)、外祖母(外婆)、伯父/伯伯、叔父/叔叔、姑妈/姑姑、舅父/舅舅、姨妈/阿姨/姨母、兄、弟、姐、妹、堂兄、堂弟、堂姐、堂妹、表兄、表弟、表姐、表妹、侄子、侄女、外甥、外甥女、孙子、孙女、外孙、外孙女
5	其他姻亲	伯母、叔母、婶婶、姑父、姑丈、舅母、舅妈、姨父、姨丈、嫂、弟妇、弟妹、姐夫、姐夫丈、妹夫、妹婿、妹丈、公公、婆婆、岳父、岳母、伯、大哥哥、叔、小叔子、姑、大姑姐、小姑子、内兄、舅子、

		内弟、舅子、姨子、媳妇、儿媳、女婿
--	--	-------------------

● 6501 金融机构代码

金融机构代码由中国人民银行统一编发：

第一级：清算中心编码，占 4 个字节。规定一个中心城市范围内只能用中心城市人民银行的清算中心代码，不能使用人民银行县级支行清算中心代码。

第二级：机构代码，占 3 个字节。在原 1 位银行行别和保险公司标志代码（GB13496-92）的基础上，左右各扩充 1 位。最左边 1 位可以作为机构类别代码，将顺序编码法改为分类编码法。数据资源不足时，可以向英文字母 A-Z 扩充。

第三级：分支机构代码，占 3 个字节。第 1 位为中心城市下属地区（主要是下属县或县级市、区）编码，若数字资源不足时，可以向英文字母 A-Z 扩充。后 2 位为金融机构顺序号。

第四级：校验码，占 1 个字节，计算方法沿用“全国清算中心代码”中的规定。

金融机构代码编码具体样式如下：

第一级				第二级			第三级			第四级
清算中心代码				机构代码			分支机构代码			校验码

● 6515 上市地

代 码	名 称	说 明
01	上海	
02	深圳	
03	香港	
04	新加坡	
05	伦敦	
06	纽约	
07	东京	
99	其他	

● 7501 信用证状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	注销	

● 7507 报表类型

代 码		名 称	说 明
大类	小类		
10		年报	
	11	期初数	
	12	期末数	
20		上半年	
	21	期初数	
	22	期末数	
30		下半年	
	31	期初数	
	32	期末数	
40		第一季度	
	41	期初数	
	42	期末数	
50		第二季度	
	51	期初数	
	52	期末数	
60		第三季度	
	61	期初数	
	62	期末数	
70		第四季度	
	71	期初数	
	72	期末数	

● 7511 信息记录操作类型

代 码	名 称	说 明
1	新增	
2	业务变更	由于正常的业务发生导致已经上报过的信息记录发生变更。
3	修改	由于报送机构本身原因将信息记录报错，而对已经上报过的信息记录进行修改。
4	删除	

● 7513 垫款标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7521 银团标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7523 担保标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7525 合同有效状态

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7529 贷款业务种类

代 码	名 称	说 明
1	流动资金贷款	
2	固定资产贷款	
3	境外筹资转贷	
4	买方信贷	
5	出口卖方信贷	
6	项目融资	
7	其他贷款	

● 7531 贷款形式

代 码	名 称	说 明
1	新增贷款	
2	收回再贷	
3	借新还旧	
4	资产重组	
5	转入	
9	其他	

● 7533 贷款性质

代 码	名 称	说 明
1	自营贷款	贷款人以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由贷款人承担，并由贷款人收回本金和利息。
2	资金来源于金融机构的委托贷款	金融机构作为委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险。
3	特定贷款	指经国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应

		补救措施后责成国有独资商业银行发放的贷款。
4	信托贷款	指信托机构在国家规定的范围内，制定信托发行计划，募集资金，通过信托计划募集的信托资金，对自行审定的单位和项目发放的贷款。
5	资金来源于中央及地方政府的委托贷款	中央及地方政府部门作为委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险。其中包括公积金管理中心作为委托人，金融机构代为发放的公积金项目贷款。
6	资金来源于企事业单位的委托贷款	企事业单位作为委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险。
7	资金来源于个人的委托贷款	个人作为委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险。

注：根据《贷款通则》。

● 7535 贷款投向

参照国标《国民经济行业分类》（GB/T4754—2011），要求细化到小类，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。

● 7537 贷款种类

代 码		名 称	说 明
大类	小类		
10		短期贷款	贷款期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款。
	11	短期流动资金贷款	
	19	短期其他贷款	
20		中期贷款	贷款期限在 1 年以上（不含 1 年）5 年以下（含 5 年）的贷款。
	21	中期流动资金贷款	
	22	中期基建贷款	
	23	中期技改贷款	
	29	中期其他贷款	
30		长期贷款	贷款期限在 5 年（不含 5 年）以上的贷款。

	31	长期基建贷款	
	32	长期技改贷款	
	39	长期其他贷款	

注：根据《贷款通则》。

● 7539 四级分类

代 码		名 称	说 明
大类	小类		
10		正常	
20		逾期	
	21	逾期天数在 30 天及以下	
	22	逾期天数在 90 天以下	
	23	逾期 90 天（含 90 天）以上	
30		呆滞	
40		呆帐	

● 7541 五级分类

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	关注	
3	次级	
4	可疑	
5	损失	

● 7545 还款方式

代 码	名 称	说 明
01	正常收回	
02	资产重组	
03	资产剥离	
04	以资抵债	
05	担保代偿	
06	核损核销	
07	政策性还款	
08	债转股	
09	转出	

● 7549 保理产品类型

代 码	名 称	说 明
1	出口保理融资	
2	进口保理	
3	国内卖方保理融资	
4	国内买方保理	

● 7551 保理业务状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	逾期	

● 7555 票据种类

代 码	名 称	说 明
1	银行承兑汇票	
2	商业承兑汇票	

注：根据《中华人民共和国票据法》。

● 7561 票据状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	结清	当票据发生“转贴现”时，需上报结清。

● 7565 协议有效状态

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7569 融资业务种类

代 码		名 称	说 明
大类	小类		
10		进口类	
	11	进口押汇	
20		出口类	
	21	打包放款	
	22	出口押汇	
	23	贴现	
	24	福费廷	

● 7573 展期标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 7581 保函种类

代 码	名 称	说 明
1	融资类	
2	非融资类	

● 7583 保函状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	解除	

● 7591 汇票状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
3	结清	当汇票未用退回时，需进行删除。

● 7603 保证担保形式

代 码	名 称	说 明
1	单人担保	
2	多人联保	
3	多人分保	

● 7605 信贷业务种类

代 码	名 称	说 明
1	贷款业务	
2	保理业务	
3	票据贴现业务	
4	贸易融资业务	
5	信用证业务	
6	保函业务	
7	承兑汇票业务	
8	公开授信业务	

● 7617 抵押物种类

代 码	名 称	说 明
1	房产	
2	土地使用权(包含土地附着物)	
3	在建工程	
4	交通工具	
5	机器设备	
6	其他类	

● 7621 质押物种类

代 码	名 称	说 明
1	存单	
2	票据	
3	保单	
4	国债	
5	股权/股票	
6	其他权利	

● 7625 垫款种类

代 码	名 称	说 明
1	保函垫款	
2	承兑汇票垫款	
3	信用证垫款	
4	保理垫款	
9	其他垫款	

● 7631 欠息类型

代 码	名 称	说 明
1	表内	
2	表外	

● 7639 主要资产处置方式

代 码	名 称	说 明
1	出售	
2	出租	
3	资产重组	
4	委托处置	
5	债权转让	
6	债权置换	
7	诉讼追偿	
8	破产清偿	
9	其他	

● 7645 重报要求

代 码	名 称	说 明
1	无出错记录，不需要重报	
2	需要全部重报	
3	需要部分重报	

● 7651 报表类型细分

代 码	名 称	说 明
-----	-----	-----

1	本部报表	
2	合并报表	
9	未知	

● 7653 信息记录类型

代 码	名 称	说 明
01	借款人概况信息记录	
02	借款人资本构成信息记录	
03	2002 版资产负债表信息记录	
04	2002 版利润及利润分配表信息记录	
05	2002 版现金流量表信息记录	
06	诉讼信息记录	
07	大事信息记录	
08	贷款业务合同信息记录	
09	贷款业务借据信息记录	
10	贷款业务还款信息记录	
11	贷款业务展期信息记录	
12	保理业务信息记录	
13	票据贴现业务信息记录	
14	融资协议信息记录	
15	融资业务信息记录	
16	融资业务还款信息记录	
17	融资业务展期信息记录	
18	信用证业务信息记录	
19	保函业务信息记录	
20	汇票业务信息记录	
21	公开授信业务信息记录	
22	保证合同信息记录	
23	抵押合同信息记录	
24	质押合同信息记录	
25	垫款信息记录	
26	欠息信息记录	
32	自然人保证合同信息记录	
33	自然人抵押合同信息记录	
34	自然人质押合同信息记录	
43	2007 版资产负债表信息记录	
44	2007 版利润及利润分配表信息记录	
45	2007 版现金流量表信息记录	
46	事业单位资产负债表信息记录	
47	事业单位收入支出表信息记录	
51	不良信贷资产处置信息记录	

● 7657 贷款卡状态

代 码	名 称	说 明
1	正常	
2	注销	
4	暂停使用	

● 8503 经营场地所有权

代 码	名 称	说 明
1	自有	
2	租赁	
3	其他	

● 8505 集团客户标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 8507 进出口权标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 8509 上市公司标志

代 码	名 称	说 明
1	是	
2	否	

● 8511 授信额度注销原因

代 码	名 称	说 明
01	经营环境发生重大变化	
02	信用等级下降	
03	资产面临严重损失	
04	财务报表不真实	
05	面临重大经济诉讼	
06	担保发生不利变化	
07	不良贷款和欠息增加	
08	利润大幅下滑(超过 20%)	
09	企业转制	
10	其他	

● 8523 报文类型

代 码	名 称	说 明
-----	-----	-----

01	借款人概况信息采集报文	
02	借款人资本构成信息采集报文	
03	借款人财务报表信息采集报文	
04	借款人关注信息采集报文	
11	贷款业务信息采集报文	
12	保理业务信息采集报文	
13	票据贴现业务信息采集报文	
14	贸易融资业务信息采集报文	
15	信用证业务信息采集报文	
16	保函业务信息采集报文	
17	银行承兑汇票业务信息采集报文	
18	公开授信信息采集报文	
19	担保业务信息采集报文	
20	垫款业务信息采集报文	
21	欠息信息采集报文	
51	批量信贷业务数据删除请求报文	
52	批量信贷业务数据删除结果报文	
61	不良信贷资产处置信息采集报文	

● 8525 出错原因

代 码		名 称	说 明
大类	小类		
10			报文文件出错信息
	11	文件解密、解压失败	
	12	文件解密解压后读取失败	
	13	报文文件未包含指定个数的报文	
	14	报文文件中报文的顺序排列不正确	
20			报文出错信息
	21	报文头中的“报文格式版本号”不是已下发的数据接口规范的版本	
	22	报文头中“金融机构代码”必须有效，并与报文文件名中的金融机构代码一致或者为其分支机构	
	23	报文头中“报文生成时间”必须为有效时间，格式为“YYYYMMDDHHMMSS”，且其中的YYMMDD小于报文文件名中的“数据生成日期”	
	24	报文头中“信息记录数”数据项值必须和报文中对应的实际记录数一致	
	25	报文尾中“信息记录数”数据项值必须和报文中的实际记录数一致	

● 8535 报文处理结果

代 码	名 称	说 明
-----	-----	-----

大类	小类		
10		报文文件读取失败	
20		解密、解压失败	
30		解密、解压后读取失败	
	41	信息记录读取失败（全部）	
	42	信息记录读取失败（部分）	
90		正常读取	

● 8537 删除结果

代 码	名 称	说 明
1	删除成功	
2	业务信息不存在	

● 8539 删除业务种类

代 码	名 称	说 明
01	贷款业务	
02	保理业务	
03	票据贴现业务	
04	贸易融资业务	
05	信用证业务	
06	保函业务	
07	银行承兑汇票业务	
08	公开授信业务	
09	垫款业务	
10	欠息业务	

附 录 B

（规范性附录）

数据校验规则

B.1 说明

本部分的校验适用于数据报送机构组织报文过程中的数据格式检验和征信中心端数据入库时对数据的格式和逻辑的检验。

校验分层次进行，校验种类有文件名校验、文件级校验、报文级校验、信息记录级校验、数据项级校验和代码型数据项校验。

B.2 文件名校验

1. 文件名称只能由英文、数字以及英文和数字的组合构成，长度为 28 位。上报文件的文件名不重复。（错误代码 4002）

校验规则的解析：金融机构产生的上报报文文件名必须是唯一的。不能将已上报过的文件重复报送。当一个报文文件校验失败，需要重新上报时，必须文件名称改为新名称后再重新上报。

2. 文件名第 1 位（应用系统代码，位置：1-1），必须为数字：1 或者 2，对于企业征信系统，必须为 1。（错误代码 4002）
3. 文件名第 2 位（机构类型，位置：2-2），必须为数字：1。（错误代码 4002）
4. 文件名 3-13 位必须为有效的数据上报金融机构代码（法人级代码）。（错误代码 4002）
5. 文件名第 14-19 位为有效年月日，格式为“YYMMDD”，且大于“050101”。（错误代码 4016）
6. 文件名第 20-21 位必须为：“11”、“12”、“14”、“31”其中之一。（错误代码 4308）

校验规则的解析：11 为借款人基本信息文件；12 为信贷业务信息文件；14 为不良信贷资产处置信息文件；31 为批量信贷业务数据删除请求文件。可以通

过查看报文文件的第 20-21 位来判断产生的报文是什么类型的报文。

7. 文件名第 22 位必须为：“1”、“2”其中之一。（错误代码 4002）

校验规则的解析：1 为正常数据；2 为重报数据。

8. 当文件名中前 22 位相同时，第 23 位至 26 位是 0001—9999 的顺序号。（错误代码 4002）

校验规则的解析：如果非接口行顶级机构下部署了多台 MBT 服务器时，可以使用该顺序号来区分不同的节点号，也可以用此顺序号来区分同一金融机构同一时间上报的多个报文文件。如果上报多个报文前 22 位相同，且这些报文之间内容有逻辑先后关系时，请告知征信中心以便确定报文调度顺序。

9. 当报文文件为数据报送机构报送时，文件名中的第 27 位必须填“0”。（错误代码 4002）

校验规则的解析：金融机构产生的上报报文，此项为 0。

10. 当报文文件为征信中心反馈报文时，文件名中的第 27 位必须填“1”。（错误代码 4002）

校验规则的解析：金融机构收到的反馈报文，此项为 1。

11. 文件名第 28 位用“0”填充。（错误代码 4002）

本部分 11 条文件名规则针对的是加密加压前的报文文件（.txt）。

B.3 报文文件级检查

12. 当报文文件为数据上报报文时，报文文件包含的所有报文中至少有一个不为空报文。（错误代码 1002）

校验规则的解析：上报报文文件是由一个或多个报文组成的，但是上报报文文件中必须有一个报文不能为空报文。每一类报文文件都有固定的组成格式，报文可以为空报文，但是必须存在。空报文是指一个报文仅含有报文头和报文尾，不含报文体。

错误修改说明：如果金融机构当日没有业务发生时，则不必上报报文文件，而不是以全部空报文的形式上报。

13. 一个报文文件可以包含一个报文或者多个报文。当包含多个报文时，报文之间用两个回车换行符（“\r\n”或“\n”）分隔。（错误代码 1004）
14. 当报文文件名中“报文文件种类”为“11—借款人基本信息文件”时，文件由以下 4 个顺序排列的报文构成，依次为：借款人概况信息报文、借款人资本构成信息报文、借款人财务报表信息报文、借款人关注信息报文。即：报文头中报文类型必须为“01—04”的顺序编号。（错误代码 1006）
15. 当报文文件名中“报文文件种类”为“12—信贷业务信息文件”时，文件由以下 11 个顺序排列的报文构成，依次为：贷款业务信息采集报文、保理业务信息采集报文、票据贴现业务信息采集报文、贸易融资业务信息采集报文、信用证业务信息采集报文、保函业务信息采集报文、银行承兑汇票业务信息采集报文、公开授信信息采集报文、担保业务信息采集报文、垫款业务信息采集报文、欠息信息采集报文。即：报文头中报文类型必须为“11—21”的顺序编号。（错误代码 1008）
16. 当报文文件名中“报文文件种类”为“14—不良信贷资产处置信息文件”时，此文件仅包含一个不良信贷资产处置信息报文，即：报文头中报文类型必须为“61”。（错误代码 1010）
17. 当报文文件名中“报文文件种类”为“31—批量信贷业务数据删除请求文件”时，文件仅包含一个批量信贷业务数据删除请求报文，即：报文头中报文类型必须为“51”。（错误代码 1013）

本部分校验规则主要是在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B.4 报文级校验

18. 信息记录与信息记录之间用一个回车换行符（“\r\n”或“\n”）分隔。（错误代码 2002）
19. 一个报文包含且只包含一个报文头、报文尾。（错误代码 2004）
20. 当报文体中信息记录数为零时，报文头后紧跟报文尾，不留空行。（错误代码 2006）
21. 报文头与报文体之间、报文体与报文尾之间各用一个回车换行符（“\r\n”或“\n”）分隔。（错误代码 2008）

22. 任何一个报文头以英文字母“A”开始，报文尾以英文字母“Z”开始。（错误代码 2010）
23. “报文格式版本号”不为空，格式为“N.N”，为征信系统合法的报文格式版本号。（错误代码 2012）
24. $20050101 \leq \text{“报文生成时间”} \leq \text{文件名中的“数据生成日期”}$ 。（错误代码 2014）

校验规则的解析：文件名中的“数据生成日期”是指生成上报报文文件的时间；而“报文生成时间”是指报文文件中任意一类报文的生成时间。由于金融机构的信贷管理数据库分为统一集中和分级集中的模式，所以就会出现先生成报文，随后或同时生成文件的时间顺序，由此得出上述规则，但同时要求所有时间一律大于“20050101”。

25. “报文生成时间”为有效时间，格式为“YYYYMMDDHHMMSS”。（错误代码 2016）

校验规则的解析：“报文生成时间”要求细化到秒。

26. 报文头中“金融机构代码”与报文文件名中的相同，或者是其分支机构的金融机构代码，为系统中合法的金融机构代码。（错误代码 2018）

校验规则的解析：报文头中的“金融机构代码”是指报文生成机构的金融机构代码。

27. 报文尾中的“信息记录数”与报文体中的信息记录条数相符。（错误代码 2020）
28. 借款人概况信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“01—借款人概况信息记录”。（错误代码 2022）
29. 借款人资本构成信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“02—借款人资本构成信息记录”。（错误代码 2024）
30. 借款人财务报表信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“03—2002 版资产负债表信息记录”、“04—2002 版利润及利润分配表信息记录”和“05—2002 版现金流量表信息记录”、“43—2007 版资产负债表信息记录”、“44—2007 版利润及利润分配表信息记录”、“45—2007 版现金流量表信息记录”、“46—事业单位资产负债表信息记录”、“47—事业单位收入支出表信息记录”。（错误代码 2026）

31. 借款人财务报表信息采集报文中，2002 版资产负债表信息记录的“信息记

- 录类型”必须为“03”，2002 版利润及利润分配表信息记录的“信息记录类型”必须为“04”，2002 版现金流量表信息记录的“信息记录类型”必须为“05”、2007 版资产负债表信息记录的“信息记录类型”必须为“43”、2007 版利润及利润分配表信息记录的“信息记录类型”必须为“44”、2007 版现金流量表信息记录的“信息记录类型”必须为“45”、事业单位资产负债表信息记录的“信息记录类型”必须为“46”、事业单位收入支出表信息记录的“信息记录类型”必须为“47”。（错误代码 2027）
32. 借款人关注信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“06—诉讼信息记录”和“07—大事信息记录”。（错误代码 2028）
33. 借款人关注信息采集报文中，诉讼信息记录的“信息记录类型”必须为“06”，大事信息记录的“信息记录类型”必须为“07”。（错误代码 2029）
34. 贷款业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“08—贷款业务合同信息记录”、“09—贷款业务借据信息记录”、“10—贷款业务还款信息记录”和“11—贷款业务展期信息记录”。（错误代码 2030）
35. 贷款业务信息采集报文中，贷款业务合同信息记录的“信息记录类型”必须为“08”、贷款业务借据信息记录的“信息记录类型”必须为“09”、贷款业务还款信息记录的“信息记录类型”必须为“10”、贷款业务展期信息记录的“信息记录类型”必须为“11”。（错误代码 2031）
36. 保理业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“12—保理业务信息记录”。（错误代码 2032）
37. 票据贴现业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“13—票据贴现业务信息记录”。（错误代码 2034）
38. 贸易融资业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“14—融资协议信息记录”、“15—融资业务信息记录”、“16—融资业务还款信息记录”、“17—融资业务展期信息记录”。（错误代码 2036）
39. 贸易融资业务信息采集报文中，融资协议信息记录的“信息记录类型”必须为“14”、融资业务信息记录的“信息记录类型”必须为“15”、融资业务还款信息记录的“信息记录类型”必须为“16”、融资业务展期信息记录的“信息记录类型”必须为“17”。（错误代码 2037）

40. 信用证业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“18—信用证业务信息记录”。（错误代码 2038）
41. 保函业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“19—保函业务信息记录”。（错误代码 2040）
42. 银行承兑汇票业务信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“20—汇票业务信息记录”。（错误代码 2042）
43. 公开授信信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“21—授信业务信息记录”。（错误代码 2044）
44. 担保信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“22—保证合同信息记录”、“23—抵押合同信息记录”、“24—质押合同信息记录”、“32—自然人保证合同信息记录”、“33—自然人抵押合同信息记录”、“34—自然人质押合同信息记录”。（错误代码 2046）
45. 担保信息采集报文中，保证合同信息记录的“信息记录类型”必须为“22”、抵押合同信息记录的“信息记录类型”必须为“23”、质押合同信息记录的“信息记录类型”必须为“24”、自然人保证合同信息记录的“信息记录类型”必须为“32”、自然人抵押合同信息记录的“信息记录类型”必须为“33”、自然人质押合同信息记录的“信息记录类型”必须为“34”。（错误代码 2047）
46. 垫款信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“25—垫款信息记录”。（错误代码 2048）
47. 欠息信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“26—欠息信息记录”。（错误代码 2050）
48. 不良信贷资产处置信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“51—不良信贷资产处置信息记录”。（错误代码 2053）

本部分校验规则主要是在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B.5 信息记录级校验

49. 信息记录第一段的段标都是“B”，即为基础段。（错误代码 3002）

校验规则的解析：因为所有的信息记录都是由基础段和其他信息段组成的，而填“B”是基础段的标志。

50. 进行担保信息记录报送时，若在信贷业务信息报文文件中或数据库中存在与担保合同对应的“担保标志”为“2—否”的主业务信息记录时，担保信息的“合同有效状态”必须为“2—否”。（错误代码 3006）
51. 对含有“展期标志”的信息记录，当数据项“展期标志”为：“1—是”，并且“信息记录操作类型”为“1—新增”、“2—业务变更”或“3—修改”时，在信贷业务信息报文文件中的贷款（融资）业务信息采集报文或者数据库中必须有与上述记录相对应的展期信息记录存在。（错误代码 3009）
52. 对含有“展期标志”的信息记录，“信息记录操作类型”为“1—新增”、“2—业务变更”或“3—修改”时，如果前一次上报的对应信息记录的“展期标志”为“1—是”，则该信息记录的“展期标志”必须为：“1—是”。（错误代码 3010）
53. 对含有“展期标志”的信息记录，当数据项“展期标志”为：“2—否”时，那么在信贷业务信息报文文件中的贷款（融资）业务信息采集报文中以及数据库中不能有与上述记录相对应的展期信息记录存在。（错误代码 3012）

校验规则的解析：如果发生含有“展期标志”的信息记录，且数据项“展期标志”为“2—否”时，表明此次上报和企业征信数据库中都不能存在与上述业务记录相对应的展期记录。

54. 对于贷款业务的合同信息、单笔借据、展期信息；融资协议信息、融资业务信息、融资业务展期信息；以及其他信贷业务信息在一天内发生的多次业务变更，必须将所有变化合并成一条信息记录上报。（错误代码 3014）

校验规则的解析：对于一笔贷款合同或贸易融资协议同一天内发放多笔不同借据或不同融资业务时，应上报多笔借据或融资业务的信息记录，但是对应的多个贷款合同或贸易融资协议变更业务，此时应以合并最终结果的一笔贷款合同或贸易融资协议变更记录上报；同样对于一笔借据或一笔融资业务同一天内发生多次还款时，应上报多笔还款的信息记录，但是对应的多个借据或贸易融资业务变更业务，此时应以合并最终结果的一笔借据或一笔融资业务变更记录上报。

55. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在借款人概况信息记录中，基础段、借款人概况信息段有且只有一个。（错误代码 3016）

56. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在借款人资本构成信息记录中，基础段、借款人注册资本情况段有且只有一个，且至少有一个高级管理人员情况段，最多包含一个集团公司信息段。（错误代码 3018）
57. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2002 版资产负债表信息记录中，有且只有一个基础段和一个资产负债表段。（错误代码 3020）
58. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2007 版资产负债表信息记录中，有且只有一个基础段和一个 2007 版资产负债表段。（错误代码 3021）
59. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2002 版利润及利润分配表信息记录中，有且只有一个基础段和一个利润及利润分配表段。（错误代码 3022）
60. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2007 版利润及利润分配表信息记录中，有且只有一个基础段和一个 2007 版利润及利润分配表段。（错误代码 3023）
61. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2002 版现金流量表信息记录中，有且只有一个基础段和一个现金流量表段。（错误代码 3024）
62. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在 2007 版现金流量表信息记录中，有且只有一个基础段和一个 2007 版现金流量表段。（错误代码 3025）
63. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在诉讼信息记录中，有且只有一个基础段，至少有一个诉讼信息段。（错误代码 3026）
64. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在大事信息记录中，有且只有一个基础段，至少有一个其他大事信息段。（错误代码 3028）
65. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在贷款业务合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个合同信息段，且至少有一个合同金额信息段。（错误代码 3030）
66. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在贷款业务借据信息记录中，有且只有一个基础段和一个借据信息段。（错误代码 3032）
67. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在贷款业务还款信息记录中，有且只有一个基础段和一个还款信息段。（错误代码 3034）
68. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在贷款业务展期信息记录中，

- 有且只有一个基础段和一个展期信息段。（错误代码 3036）
69. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在保理业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个保理叙做信息段。（错误代码 3038）
70. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在票据贴现业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个贴现业务信息段。（错误代码 3040）
71. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在融资协议信息记录中，有且只有一个基础段和一个融资协议信息段，且至少有一个融资协议金额信息段。（错误代码 3042）
72. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在融资业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个融资业务信息段。（错误代码 3044）
73. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在融资业务还款信息记录中，有且只有一个基础段和一个融资业务还款信息段。（错误代码 3046）
74. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在融资业务展期信息记录中，有且只有一个基础段和一个展期信息段。（错误代码 3048）
75. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在信用证业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个信用证业务信息段。（错误代码 3050）
76. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在保函业务记录中，有且只有一个基础段和一个保函业务信息段。（错误代码 3052）
77. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在汇票业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个汇票业务信息段。（错误代码 3054）
78. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在授信业务信息记录中，有且只有一个基础段和一个授信业务信息段。（错误代码 3056）
79. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在保证合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个保证合同信息段。（错误代码 3058）
80. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在自然人保证合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个自然人保证合同信息段。（错误代码 3059）
81. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在抵押合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个抵押合同信息段。（错误代码 3060）
82. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在自然人抵押合同信息记录

- 中，有且只有一个基础段和一个自然人抵押合同信息段。（错误代码 3061）
83. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在质押合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个质押合同信息段。（错误代码 3062）
84. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在自然人质押合同信息记录中，有且只有一个基础段和一个自然人质押合同信息段。（错误代码 3063）
85. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在垫款信息记录中，有且只有一个基础段和一个垫款业务信息段。（错误代码 3064）
86. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在欠息信息记录中，有且只有一个基础段和一个欠息信息段。（错误代码 3066）
87. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在不良信贷资产处置信息记录中，有且只有一个基础段和一个资产处置信息段。（错误代码 3071）
88. 在所有业务信息报文中，基础段中标识业务的“业务号码”与标识变更段中的“业务标识号码”不能相同。（错误代码 3072）
89. 贷款业务信息采集报文中的合同记录，如果存在多个合同金额信息段，各段中的“币种”字段必须各不相同，借款人资本构成信息采集报文中的对外投资情况记录，如果同一对外投资情况段中存在多种投资金额，则各投资金额的“币种”必须各不相同。（错误代码 3074）
90. 贸易融资业务信息采集报文中的融资协议信息记录，如果存在多个融资协议金额信息段，各段中的“币种”字段必须各不相同。（错误代码 3076）
91. 对于属于同一贷款借据（或融资业务）且业务发生日期相同的多条信息记录，如果其中的任何一条记录出现错误，其他记录均不入库。（错误代码 3080）
92. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在事业单位资产负债表信息记录中，有且只有一个基础段和一个事业单位资产负债表段。（错误代码 3082）
93. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在事业单位收入支出表信息记录中，有且只有一个基础段和一个事业单位收入支出表段。（错误代码 3084）
94. 进行标识变更的信息记录中有且只有一个标识变更段。（错误代码 3086）

本部分校验规则中 3004、3006、3009、3010、3012、3014、3080 等 7 个校

验规则是在数据加载入库阶段进行的，其他校验规则均是在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B.6 数据项级校验

B.6.1 通用规则

95. 所有数据项的数据类型必须符合《企业征信系统接口规范》中的规定。（错误代码 4002）

校验规则的解析：必须符合《企业征信系统接口规范》中的规定三种类型即：N、AN、ANC。

96. 同一错误记录跟踪编号除填 20 个 9 的错误编号以外，其他错误跟踪编号在一个重报报文中只能出现一次。（错误代码 4004）

校验规则的解析：在一个重报报文中，不同的错误记录不能使用相同的错误跟踪编号。

97. 在报文文件名的第 22 位（报文文件数据类型）为“1”—正常数据时，信息记录的基础段中的“信息记录跟踪编号”为“20 个‘0’”；为“2”—重报数据时，信息记录的基础段中的“信息记录跟踪编号”为系统分配的合法的跟踪编号，并且该错误跟踪没有被纠正。（错误代码 4006）

校验规则的解析：重报报文中出现的每一个“信息记录跟踪编号”对应的该笔错误记录一定是还没有修改正确的记录。

98. 信息记录中当“证件类型”为“身份证”时，“证件号码”必须符合身份证的编码规则。（错误代码 4008）

99. 信息记录中的“业务发生日期”≤报文头中的“报文生成时间”，且为合法的日期。（错误代码 4010）

校验规则的解析：由于先发生业务信息后产生报文，所以信息记录中表示该笔业务信息发生的时间或该笔业务信息记录录入系统的时间的“业务发生时间”一定要小于或等于系统将上述业务记录生成报文的时间，即报文头中的“报文生成时间”。

100. 信息记录中所有的金融机构代码都是系统中合法的金融机构代码（包含机构

状态为“正常”和“停用”),其校验位(最后1位)必须符合金融机构代码的校验算法。(错误代码 4012)

101. “注册资金”、“出资金额”、“投资金额”等数据项为整数。(错误代码 4014)
102. “判决执行金额”、“贷款合同金额”、“贷款借据金额”、“展期金额”、“叙做金额”、“贴现金额”、“票面金额”、“融资协议金额”、“融资金额”、“开证金额”、“保函金额”、“汇票金额”、“授信额度”、“保证金额”、“抵押物评估价值”、“抵押金额”、“质押金额”、“垫款金额”和“质押物价值”必须大于0。(错误代码 4015)
103. 日期类数据项必须是“YYYYMMDD”格式的有效日期,当不为空时,年份大于1900。(错误代码 4016)
104. 组织机构代码必须为10位的有效组织机构代码,前8位为有效数字和字符,第9位为“-”,第10位为校验位,算法符合GB11714—1997《全国组织机构代码编制规则》。(错误代码 4018)
105. “信息记录长度”的数值必须与该信息记录的实际长度相符。(错误代码 4020)
106. “保证金比例”必须为0—100之间的整数。(错误代码 4022)
107. “还款次数” ≥ 1 。(错误代码 4023)
108. “展期次数” ≥ 1 。(错误代码 4024)
109. 当数据项的状态为“M”时,数据项不能为空。(错误代码 4026)
110. 各种信息记录类型中的“证件类型”和“证件号码”要成对出现。(错误代码 4028)
111. 各种信息记录类型中的“币种”和“金额”要成对出现。(错误代码 4030)
112. 贷款卡编码必须是企业征信系统发放的、合法的编码。(错误代码 4034)
113. 新上报的信息记录中“信息记录操作类型”为“4—删除”时,库中必须有相应的信息记录存在。(错误代码 4038)
114. 当信息记录的记录操作类型为“1—新增、2—业务变更和 3—修改”其中之一时,该信息记录的业务发生日期必须大于等于库中该记录所属业务的最新信息记录的业务发生日期。(错误代码 4040)
115. 当贷款合同(融资协议)信息记录的记录操作类型为“4—删除”且该信息记

录的业务发生日期小于等于该记录所属业务在库中的最早业务发生日期时，该合同项下必须没有借据（融资业务）记录存在（彻底删除合同前，必须先删除合同下的借据）；当存在担保的主业务信息记录的记录操作类型为“4-删除”且该信息记录的业务发生日期小于等于该记录所属业务在库中的最早业务发生日期时，主业务项下必须没有担保记录存在。（错误代码 4043）

116. 当信息记录的记录操作类型为“4-删除”时，该信息记录不能包含标识变更段。（错误代码 4044）

117. 当信息记录的记录操作类型为“1-新增”、“2-业务变更”或“3-修改”，且包含标识变更段，则要求变更前的信息在库中存在，变更后的信息在库中不存在。（错误代码 4046）

校验规则的解析：说明该信息在未发生标识变更时，库中不应该已经存在与变更后的标识相同的信息记录。不良信贷资产处置信息中信息记录操作类型为“1-新增”或“2-业务变更”。对于能够确认辖内业务号码唯一的顶级机构，金融机构代码的标识变更不受此规则限制。

本部分校验规则中 4006、4012、4034、4038、4040、4043、4046 等 7 个校验规则是在数据加载入库阶段进行的，其他校验规则均是在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B.6.2 分业务规则

借款人概况信息

118. 如果“借款人国别”是“CHN”，那么“借款人中文名称”不能为空。（错误代码 4048）

119. 如果“借款人国别”不是“CHN”，那么“借款人外文名称”不能为空。（错误代码 4050）

120. 如果“借款人国别”为“CHN”是，“组织机构代码”不能为空。（错误代码 4052）

121. “借款人成立年份”必须是有效的年份，并且要小于或等于当前年份。（错误代码 4054）

122. “从业人数”>0。（错误代码 4055）

123. 出资资本构成情况段中，当出资方为企业时，“出资方贷款卡编码”、“组

组织机构代码”、“登记注册号”不能同时为空；当出资方为自然人时，“证件类型”、“证件号码”为必填。（错误代码 4058）

124. 对外投资情况段中，“被投资单位组织机构代码”与“被投资单位贷款卡编码”不能同时为空。（错误代码 4060）

125. 集团公司信息段中，“上级公司组织机构代码”与“上级公司贷款卡编码”不能同时为空。（错误代码 4062）

126. 如果上报了股票信息段，则借款人概况信息段中上市公司标志必须为“1—是”。（错误代码 4063）

财务报表

127. 在借款人财务报表信息中，如果采集的是事业单位资产负债表、事业单位收入支出表，即信息记录类型为“46-事业单位资产负债表信息记录”、“47-事业单位收入支出表信息记录”时，借款人的性质只能为“04-事业单位”；若采集的是其他非事业单位财务报表，即信息记录类型为“03-2002 版资产负债表信息记录”、“04-2002 版利润及利润分配表信息记录”、“05-2002 版现金流量表信息记录”、“43-2007 版资产负债表信息记录”、“44-2007 版利润及利润分配表信息记录”、“45-2007 版现金流量表信息记录”时，借款人的性质只能为“01-企业法人”、“02-企业非法人”、“03-个体工商户”和“99-其他”之一。（错误代码 4065）

128. 在借款人财务报表信息中，如果采集的是“资产负债表、利润及利润分配表”时，要求“报表类型”必须填写“11”、“12”、“21”、“22”、“31”、“32”、“41”、“42”、“51”、“52”、“61”、“62”、“71”、“72”。如果采集的是“现金流量表”时，要求“报表类型”必须填写“10”、“20”、“30”、“40”、“50”、“60”、“70”。如果采集的是“事业单位资产负债表”时，要求“报表类型”必须填写“11”、“12”。如果采集的是“事业单位收入支出表”时，要求“报表类型”必须填写“10”。（错误代码 4066）

129. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9635+9637+9671=9673$ ”。（错误代码 4106）

130. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9673=9587$ ”。（错误代码 4108）

131. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9813=9823-9831$ ”。（错误代码

- 4142)
132. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9833=9917-9919$ ”。(错误代码 4148)
133. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9851=9921-9923$ ”。(错误代码 4154)
134. 在借款人 2002 版财务报表信息中数据项“ $9855=9851+9853+9813+9833$ ”。(错误代码 4156)
135. 在借款人 2007 版资产负债表信息中数据项“ $9159=9152+9158$ ”。(错误代码 4324)
136. 在借款人 2007 版资产负债表信息中数据项“ $9130=9159$ ”。(错误代码 4326)
137. 在借款人 2007 版现金流量表信息中数据项“ $9208=9202-9207$ ”。(错误代码 4338)
138. 在借款人 2007 版现金流量表信息中数据项“ $9220=9214-9219$ ”。(错误代码 4344)
139. 在借款人 2007 版现金流量表信息中数据项“ $9229=9224-9228$ ”。(错误代码 4350)
140. 在借款人 2007 版现金流量表信息中数据项“ $9231=9208+9220+9229+9230$ ”。(错误代码 4352)
141. 在借款人 2007 版现金流量表信息中数据项“ $9233=9231+9232$ ”。(错误代码 4354)
142. 在借款人事业单位资产负债表信息中数据项“ $9294=9282+9293$ ”。(错误代码 4364)
143. 在借款人事业单位资产负债表信息中数据项“ $9320=9303+9311+9319$ ”。错误代码 4372)
144. 在借款人事业单位收入支出表信息中数据项“ $9341=9336+9338+9340$ ”。错误代码 4380)
145. 在借款人事业单位收入支出表信息中数据项“ $9357=9350+9353+9356$ ”。错误代码 4388)
146. 在借款人事业单位收入支出表信息中数据项“ $9358=9336-9350$ ”。(错误代码

4394)

147. 在借款人事业单位收入支出表信息中数据项“9361=9338-9353”。(错误代码 4396)

贷款业务

148. “可用余额” ≤ “贷款合同金额”。(错误代码 4166)

149. “贷款合同生效日期” ≤ “贷款合同终止日期”。(错误代码 4168)

150. “展期起始日期” ≤ “展期到期日”。(错误代码 4170)

151. 对于同一借据，“借据金额” - “借据余额” = Σ “借据还款金额”。(错误代码 4172)

校验规则的解析：对于主键相同的同一笔借据，当在一个新的“业务发生日期”下，上报该笔借据信息记录时，上报的借据信息记录中的借据金额与借据余额之差等于包括该“业务发生日期”在内上报的以及该“业务发生日期”以前已经上报入库的对应该笔借据的还款记录中还款金额的加总和。

152. 借据“展期次数” > 1 时，“展期次数” = 历史“展期次数” + 1。(错误代码 4174)

校验规则的解析：如果此次上报的借据记录项下存在展期业务，并且在此之前该笔借据已经发生过展期业务，并且相关记录已经入库，那么此次上报的借据信息记录中的“展期次数”必须大于1，且“展期次数”要等于已经入库的该笔借据信息记录中的“展期次数”最大值加1。

153. 同一借据本次上报“还款日期” > 历史最新“还款日期”。(错误代码 4175)

校验规则的解析：对于同一借据本次上报的还款记录中的“还款日期”，必须大于已经存在库中该借据项下的所有还款记录中的“还款日期”。

154. 同一借据本次上报“还款次数” > 历史最新“还款次数”(注：还款次数可以不连续)。(错误代码 4176)

校验规则的解析：对于同一借据，本次上报的该笔借据项下的还款信息记录中的“还款次数”只要大于已经存在库中该借据项下的所有还款记录中的“还款次数”的最大值即可，不一定要连续递增。

155. “贷款合同生效日期” ≤ “借据放款日期” ≤ “借据到期日期”。即对于贷

款业务借据信息记录，借据放款日期必须大于等于对应的最新的贷款业务合同信息记录的贷款合同生效日期；对于贷款业务合同信息记录，贷款合同生效日期必须小于等于对应的最新的贷款业务借据信息记录的借据放款日期。

（错误代码 4178）

校验规则的解析：

① 根据信贷业务的办理流程，只有当企业与金融机构签订贷款合同生效后，金融机构才能向企业放款。因此就规定此次如果上报同一笔贷款业务合同记录时，借据记录中“借据放款日期”必须大于等于需要一同上报的该笔贷款业务合同信息记录中的“贷款合同生效日期”。

② 同样，如果上报一笔贷款业务合同时，贷款业务合同记录中“贷款合同生效日期”必须小于等于需要一同上报的该笔贷款业务合同项下的借据信息记录中的“借据放款日期”。

156. “借据放款日期” \leq “还款日期”。即对于贷款业务还款信息记录，还款日期大于等于对应的最新贷款业务借据信息记录的放款日期。（错误代码 4180）

157. “贷款借据余额” \leq “贷款借据金额”。（错误代码 4182）

158. “展期金额” \leq “借据金额”。即对于贷款业务展期信息记录，展期金额小于等于该展期信息记录对应的最新借据信息记录的借据金额；对于贷款业务借据信息记录，借据金额大于等于该借据信息记录对应的最新展期信息记录的展期金额。（错误代码 4184）

校验规则的解析：说明展期只能对一笔借据的“借据金额”的全部或部分金额进行展期，因此对应该笔借据的展期信息记录中的“展期金额”小于等于与该展期信息记录一同上报的该笔借据记录中的“借据金额”。

159. “借据放款日期” \leq “展期起始日期”。即对于贷款业务展期信息记录，展期起始日期大于等于该展期信息记录对应的最新贷款业务借据信息记录的借据放款日期；对于贷款业务借据信息记录，借据放款日期小于等于该借据信息记录对应的最新贷款业务展期信息记录的展期起始日期。（错误代码 4186）

校验规则的解析：任何一笔借据都只能在放款以后或同时发生对该笔借据的展期，因此一笔借据项下的“展期起始日期”大于等于一同上报的该笔借据的信息

记录中的“借据放款日期”。

160. 对于贷款业务展期信息记录，当展期次数为 1，同时该展期信息记录的对应的贷款业务借据信息记录下无还款信息记录时，展期金额等于该展期信息记录对应的最新贷款业务借据记录的借据余额。（错误代码 4188）

校验规则的解析：对于贷款业务展期信息记录，当初次上报一笔借据项下的展期信息记录，并且“展期次数”为 1，同时同该展期信息记录一同上报的与展期信息对应的贷款业务借据信息记录项下无还款信息记录时，那么此次上报的展期记录中的“展期金额”等于该与展期信息记录一同上报的该笔贷款业务借据记录中的“借据余额”。

161. 对于贷款业务借据信息记录，当最新的贷款业务展期信息记录的展期次数为 1，且该借据信息记录没有还款信息记录时，借据余额等于对应最新贷款业务展期信息记录的展期金额。（错误代码 4190）
162. 当信息记录操作类型为“1-新增，2-业务变更，3-修改”时，对于贷款业务展期信息记录，对应的最新贷款业务借据信息记录的展期标志必须为“1-是”。（错误代码 4192）
163. 如果上报还款信息记录，必须同时上报借据信息记录，且还款信息记录和借据信息记录的业务发生日期一致。（错误代码 4202）
164. 当信息记录的记录操作类型为“1-新增”、“2-业务变更”或“3-修改”，且展期次数为 1，则必须上报与展期信息记录业务发生日期一致的借据信息记录，或库中已存在该笔借据信息记录。（错误代码 4204）
165. 借据信息记录、还款信息记录、展期信息记录、担保信息记录不能包含金融机构代码和合同号码的标识变更段。（错误代码 4208）
166. 还款信息记录、展期信息记录不能包含借据编号的标识变更段。（错误代码 4210）

校验规则的解析：上报还款信息记录、展期信息记录不能一同上报借据编号的标识变更段。

167. 贷款业务借据信息记录对应的合同信息记录必须在数据库中已存在。（错误代码 4212）
168. 贷款业务还款信息记录所对应的借据信息记录必须在数据库中已存在。（错

误代码 4214)

169. 贷款业务展期信息记录所对应的借据信息记录必须在数据库中已存在。(错误代码 4216)

保理

170. 当“保理产品类型”为“1-出口保理融资”和“3-国内卖方保理融资”时，“保理业务状态”才能填“2-逾期”。(错误代码 4217)

171. “叙做余额” \leq “叙做金额”。(错误代码 4218)

172. “叙做日期” \leq “余额变化日期”。(错误代码 4220)

票据贴现

173. “票面金额” \geq “贴现金额”。(错误代码 4222)

174. “承兑到期日” \geq “贴现日”。(错误代码 4224)

贸易融资

175. “融资协议金额” \geq “融资协议余额”。(错误代码 4226)

176. “融资协议生效日期” \leq “融资协议终止日期”。(错误代码 4228)

177. “融资余额” \leq “融资金额”。(错误代码 4230)

178. “还款金额” \leq “融资金额”。(错误代码 4232)

179. 对于同一融资业务，“融资余额”=“融资金额”- \sum “融资还款金额”。(错误代码 4234)

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

180. 融资业务“展期次数” >1 时，融资“展期次数”=历史“展期次数”+1。
(错误代码 4236)

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

181. 同一融资业务，本次上报“还款次数” $>$ 历史最新“还款次数”(注：还款次数可以不连续)。(错误代码 4238)

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

182. “融资业务发放日期” \leq “还款日期”。即对于融资业务还款信息记录，还款日期大于等于对应的最新融资业务信息记录的融资业务发放日期。(错误代码 4240)

183. “融资业务发放日期” \leq “展期起始日期” \leq “展期到期日”。对于融资业务展期信息记录，展期起始日期大于等于该展期信息记录对应的最新融资业务信息记录的融资业务发放日期；对于融资业务信息记录，融资业务发放日期小于等于该融资业务信息记录对应的最新融资业务展期信息记录的展期起始日期。（错误代码 4242）

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

184. “展期金额” \leq “融资金额”。即对于融资业务展期信息记录，展期金额小于等于该展期信息记录对应的最新融资业务信息记录的融资金额；对于融资业务信息记录，融资金额大于等于该融资业务信息记录对应的最新融资业务展期信息记录的展期金额。（错误代码 4244）

185. “融资协议生效日期” \leq “融资业务发放时间”。即对于融资业务信息记录，融资业务发放时间必须大于等于对应的最新的融资协议信息记录的融资协议生效日期；对于融资协议信息记录，融资协议生效日期必须小于等于对应的最新的融资业务信息记录的融资业务发放日期。（错误代码 4248）

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

186. 对于融资业务信息记录，当数据库中最新的融资业务展期信息记录的展期次数为 1，且数据库中该融资业务信息记录没有还款信息记录时，融资余额等于最新融资业务展期信息记录的展期金额。（错误代码 4250）

187. 对于融资业务展期信息记录，当展期次数为 1，同时该展期信息记录的对应的融资业务信息记录下无还款信息记录时，展期金额等于该展期信息记录对应的最新融资业务信息记录的融资余额。（错误代码 4252）

校验规则的解析：同贷款的相关校验规则。

188. 当信息记录的记录操作类型为“1-新增”、“2-业务变更”或“3-修改”，对于融资业务展期信息记录，对应的融资业务信息记录的展期标志必须为“1-是”。（错误代码 4254）

189. 如果上报融资业务还款信息记录，必须同时上报融资业务信息记录，且融资还款信息记录和融资业务信息记录的业务发生日期一致。（错误代码 4264）

190. 当融资业务展期信息记录的记录操作类型为“1-新增”、“2-业务变更”或“3-修改”，且展期次数为 1，则必须上报与展期信息记录业务发生日期一致

的融资业务信息记录,或库中已存在该笔融资业务信息记录和相应的展期信息。(错误代码 4266)

191. 融资业务信息记录、融资业务还款信息记录、融资业务展期信息记录、担保信息记录不能包含金融机构代码和融资协议编号的标识变更段。(错误代码 4270)

192. 融资业务还款信息记录、融资业务展期信息记录不能包含融资业务编号的标识变更段。(错误代码 4272)

193. 融资业务信息记录对应的融资协议信息记录必须在数据库中已存在。(错误代码 4274)

194. 融资业务还款信息记录对应的融资业务信息记录必须在数据库中已存在。(错误代码 4276)

195. 融资业务展期信息记录对应的融资业务信息记录必须在数据库中已存在。(错误代码 4278)

196. 担保信息记录所对应的融资协议信息记录必须在数据库中已存在。(错误代码 4280)

信用证

197. ‘信用证状态’为‘2—注销’时,‘信用证注销日期’为必填项;‘信用证状态’为‘1—正常’时,以空格填报。(错误代码 4282)

198. “信用证有效期” \geq “开证日期”。(错误代码 4284)

199. “信用证注销日期” \geq “余额报告日期” \geq “开证日期”。(错误代码 4286)

保函

200. “保函余额” \leq “保函金额”。(错误代码 4288)

201. “保函开立日期” \leq “余额发生日期”。(错误代码 4290)

银行承兑汇票业务信息

202. “汇票承兑日期” \leq “汇票付款日期”。(错误代码 4292)

公开授信

203. “授信生效起始日期” \leq “授信额度注销生效日期” \leq “授信终止日期”。(错误代码 4294)

204. “授信额度注销生效日期”、“授信额度注销原因”同时为空,或者同时不

为空。（错误代码 4296）

担保

205. 当“主合同编码”填为“QBZHT”时，“担保合同编码”是系统中存在的担保合同号码；否则，“主合同编码”是系统中存在的信贷业务合同/协议号码。（错误代码 4298）

校验规则的解析：“主合同编号”必须是系统中存在的信贷业务合同/协议号码或银行承兑汇票的汇票号码。

垫款信息

206. “垫款余额” \leq “垫款金额”。（错误代码 4300）
207. “垫款日期” \leq “余额发生日期”。（错误代码 4302）

批量删除

208. 当删除业务种类为欠息时，主合同编号应该为空，不为欠息时，主合同编号不能为空。（错误代码 4303）

本部分校验规则中 4172、4174、4175、4176、4178、4180、4184、4186、4188、4190、4192、4202、4204、4212、4214、4216、4232、4234、4236、4238、4240、4242、4244、4248、4250、4252、4254、4264、4266、4274、4276、4278、4280、4298 等 34 个校验规则是在数据加载入库阶段进行的，其他校验规则均是在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B. 6.3 代码型校验

209. 对于定义了数据字典的数据项，数据项值必须为数据字典中的内容，此类数据项包括：

币种、信用证付款期限、借款人国别、证件类型、登记注册类型、借款人性质、行业分类、行政区划、借款人特征、高管人员类别、性别、高管人员最高学历、家族关系、金融机构代码、上市地、信用证状态、报表类型、信息记录操作类型、垫款标志、银团标志、担保标志、合同有效状态、贷款业务种类、贷款形式、贷款性质、贷款投向、贷款种类、四级分类、五级分类、还款方式、保理产品类型、保理业务状态、票据种类、票据状态、协议有效状态、融资业务种类、展期标志、保函种类、保函状态、汇票状态、保证担

保形式、信贷业务种类、抵押物种类、质押物种类、垫款种类、欠息类型、主要资产处置方式、重报要求、报表类型细分、信息记录类型、贷款卡状态、经营场地所有权、集团客户标志、进出口权标志、上市公司标志、授信额度注销原因、报文类型、出错原因、报文处理结果、删除结果。（错误代码 4308）

该校验规则在预处理（质量检查）格式校验阶段进行。

B.7 修改情况说明

本版与 2.0 版相比较，共涉及了 100 条校验规则的调整，其中，增加了 35 条校验规则，删减了 45 条校验规则，变更了 20 条校验规则。具体调整情况如下：

B.7.1 新增校验规则

a) 预处理（质量检查）阶段

1. 校验规则2027，详见错误代码2027的校验规则。
2. 校验规则2029，详见错误代码2029的校验规则。
3. 校验规则2031，详见错误代码2031的校验规则。
4. 校验规则2037，详见错误代码2037的校验规则。
5. 校验规则2047，详见错误代码2047的校验规则。
6. 校验规则2053，详见错误代码2053的校验规则。
7. 校验规则3021，详见错误代码3021的校验规则。
8. 校验规则3023，详见错误代码3023的校验规则。
9. 校验规则3025，详见错误代码3025的校验规则。
10. 校验规则3059，详见错误代码3059的校验规则。
11. 校验规则3061，详见错误代码3061的校验规则。
12. 校验规则3063，详见错误代码3063的校验规则。
13. 校验规则3071，详见错误代码3071的校验规则。
14. 校验规则3082，详见错误代码3082的校验规则。
15. 校验规则3084，详见错误代码3084的校验规则。
16. 校验规则3086，详见错误代码3086的校验规则。

17. 校验规则4015, 详见错误代码4015的校验规则。
18. 校验规则4023, 详见错误代码4023的校验规则。
19. 校验规则4055, 详见错误代码4055的校验规则。
20. 校验规则4063, 详见错误代码4063的校验规则。
21. 校验规则4065, 详见错误代码4065的校验规则。
22. 校验规则4303, 详见错误代码4303的校验规则。
23. 校验规则4324, 详见错误代码4324的校验规则。
24. 校验规则4326, 详见错误代码4326的校验规则。
25. 校验规则4338, 详见错误代码4338的校验规则。
26. 校验规则4344, 详见错误代码4344的校验规则。
27. 校验规则4350, 详见错误代码4350的校验规则。
28. 校验规则4352, 详见错误代码4352的校验规则。
29. 校验规则4354, 详见错误代码4354的校验规则。
30. 校验规则4364, 详见错误代码4364的校验规则。
31. 校验规则4372, 详见错误代码4372的校验规则。
32. 校验规则4380, 详见错误代码4380的校验规则。
33. 校验规则4388, 详见错误代码4388的校验规则。
34. 校验规则4394, 详见错误代码4394的校验规则。
35. 校验规则4396, 详见错误代码4396的校验规则。

B.7.2 删除校验规则

a) 预处理（质量检查）阶段

1. 当报文文件名中‘报文文件种类’为‘21—贷款卡数据批量下载请求文件’时, 文件仅包含一个贷款卡数据批量下载请求报文, 即: 报文头中报文类型必须为‘41’”。
2. 资产保全剥离信息采集报文中, “信息记录类型”只能为“41—资产接收信息记录”和“42—资产处置信息记录”。（错误代码2052）
3. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时, 在资产接收信息记录中, 有且只有一个基础段和一个资产接收信息段。（错误代码3068）

4. 当“信息记录操作类型”不为“4—删除”时，在资产处置信息记录中，有且只有一个基础段和一个资产处置信息段。（错误代码3070）
5. “注册资金”、“出资金额”、“投资金额”必须为大于0的有效数字。（错误代码4056）
6. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9501+9503+9505+9507+9509+9511+9513+9515+9517+9519+9521+9523+9529+9531+9533+9535=9537$ ”。（错误代码4068）
7. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9547=9545+9539$ ”。（错误代码4072）
8. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9553=9549-9551$ ”。（错误代码4074）
9. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9557=9553-9555$ ”。（错误代码4076）
10. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9567=9557+9559+9561+9563+9565$ ”。（错误代码4078）
11. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9569+9573+9579=9583$ ”。（错误代码4086）
12. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9587=9537+9547+9567+9583+9585$ ” 错误代码4088）
13. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9589+9591+9593+9595+9597+9599+9601+9603+9605+9607+9609+9611+9613+9615=9617$ ”。（错误代码4090）
14. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9619+9621+9623+9625+9627=9631$ ”。（错误代码4094）
15. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9635=9617+9631+9633$ ”。（错误代码4096）
16. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9671=9639+9655+9657+9665+9667+9669$ ”。（错误代码4104）
17. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9683=9675-9681$ ”。（错误代码4110）
18. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9701=9683-9685-9689-9693-9691+9695+9697+9699$ ”。（错误代码4112）
19. 在借款人财务报表信息中数据项“ $9711=9701+9703-9705-9707-9709-9907$ ”。（错误代码4114）

20. 在借款人财务报表信息中数据项 “9747=9711+9713+9715+9717+9721+9909-9733-9743” 。（错误代码4126）
21. 在借款人财务报表信息中数据项 “9755=9747-9749-9751+9753” 。（错误代码4128）
22. 在借款人财务报表信息中数据项 “9763=9755+9757+9759+9761” 。（错误代码4130）
23. 在借款人财务报表信息中数据项 “9781=9763-9765-9767-9769-9771-9773-9775-9777-9779-9911” 。（错误代码4132）
24. 在借款人财务报表信息中数据项 “9791=9781-9783-9785-9787-9789-9913” 。（错误代码4134）
25. 在借款人财务报表信息中若报表类型码不为1时，“9753 \geq 0、9793 \geq 0” 。（错误代码4136）
26. 在借款人财务报表信息中数据项 “9823=9795+9797+9799” 。（错误代码4138）
27. 在借款人财务报表信息中数据项 “9831=9803+9805+9807+9809” 。（错误代码4140）
28. 在借款人财务报表信息中数据项 “9917=9815+9817+9819+9821” 。（错误代码4144）
29. 在借款人财务报表信息中数据项 “9919=9825+9827+9829” 。（错误代码4146）
30. 在借款人财务报表信息中数据项 “9921=9835+9837+9839” 。（错误代码4150）
31. 在借款人财务报表信息中数据项 “9923=9843+9845+9847” 。（错误代码4152）
32. 在借款人财务报表信息中数据项 “9813=9857+9859+9861+9863+9865+9867+9869+9871+9873+9925+9877+9879+9881+9883+9885+9915” 。（错误代码4158）
33. 在借款人财务报表信息中数据项 “9855=9899-9901+9903-9905” 。（错误代码4160）

- 34. 贷款还款记录的信息记录操作类型不能有“2-业务变更”。(错误代码4177)
- 35. 贸易融资还款记录的信息记录操作类型不能有“2-业务变更”。(错误代码4239)
- 36. “资产余额” \leq “接收金额”。(错误代码4304)
- 37. 资产保全剥离中的“接收日期” \leq “余额发生日期” \leq “处置日期”。(错误代码4306)

b) 入库逻辑校验

- 38. 对含有“担保标志”的信息记录，当“担保标志”为“1-是”，在本次上报的担保报文和以前上报的最新担保信息中至少存在一条对应的担保信息记录，其“合同有效状态”为“1-是”。(错误代码3004)
- 39. 对含有“担保标志”的信息记录，当“信息记录操作类型”为“1-新增”且“担保标志”为“2-否”时，在信贷业务信息报文文件中的担保业务信息采集报文中不能存在与上述信息记录相对应的担保信息记录。(错误代码3005)
- 40. 对含有“担保标志”的信息记录，当“信息记录操作类型”为“3-修改”且“担保标志”为“2-否”时，在信贷业务信息报文文件中的担保业务信息采集报文以及数据库中不能存在与上述信息记录相对应的且其“合同有效状态”为“1-是”的担保信息记录。(错误代码3007)
- 41. 对含有“展期标志”的信息记录，当数据项“展期标志”为：“1-是”，并且“信息记录操作类型”为“1-新增”时，在信贷业务信息报文文件中的贷款（融资）业务信息采集报文中必须有与上述记录相对应的展期信息记录存在。对含有“展期标志”的信息记录，当数据项“展期标志”为：“1-是”时，并且“信息记录操作类型”为“2-业务变更”且上次上报的信息记录的“展期标志”为“2-否”时，在信贷业务信息报文文件中的贷款（融资）业务信息采集报文中必须有与上述记录相对应的展期信息记录存在。(错误代码3008)
- 42. 当信息记录的记录操作类型为“3-修改”和“4-删除”时，该信息记录的业务发生日期必须与库中对应该笔业务的最新信息记录的业务发生日期一致（不能对历史记录进行修改和删除）。(错误代码4042)

43. 同一借款人在同一金融机构的同一时期的财务报表的期初信息记录和期末信息记录必须同时上报。（错误代码4064）
44. 如果借据记录的信息记录操作类型为“1—新增”，必须同时上报合同信息记录，且合同信息记录的业务发生日期与借据信息记录的业务发生日期一致。（错误代码4200）
45. 如果融资业务信息记录的信息记录操作类型为“1—新增”，必须同时上报融资协议信息记录，且融资协议信息记录的业务发生日期与融资业务信息记录的业务发生日期一致。（错误代码4262）

B.7.3 变更校验规则

a) 预处理（质量检查）阶段

1. 校验规则1010

变更前：当报文文件名中“报文文件种类”为“13—资产保全剥离信息文件”时，此文件仅包含一个资产保全剥离信息报文，即：报文头中报文类型必须为“31”。

变更后：详见错误代码1010的校验规则。

2. 校验规则2026

变更前：借款人财务报表信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“03—2002版资产负债表信息记录”、“04—2002版利润及利润分配表信息记录”和“05—2002版现金流量表信息记录”。

变更后：详见错误代码2026的校验规则。

3. 校验规则2046，

变更前：担保信息采集报文中，“信息记录类型”只能为“22—保证合同信息记录”、“23—抵押合同信息记录”、“24—质押合同信息记录”。

变更后：详见错误代码2046的校验规则。

4. 校验规则3006

变更前：对含有“担保标志”的信息记录，当“信息记录操作类型”为“2—业务变更”且“担保标志”由“1—是”改为“2—否”时，担保业务信息采集报文中的担保信息记录必须将对应的最新担保信息中“合同有效状态”为“1—是”的记录变更为“2—否”。

变更后：详见错误代码3006的校验规则。

5. 校验规则3009

变更前：对含有“展期标志”的信息记录，当数据项“展期标志”为：“1—是”，并且“信息记录操作类型”为“3—修改”时，在信贷业务信息报文文件中的贷款（融资）业务信息采集报文或者数据库中必须有与上述记录相对应的展期信息记录存在。

变更后：详见错误代码3009的校验规则。

6. 校验规则3010

变更前：对含有“展期标志”的信息记录，“信息记录操作类型”为“2—业务变更”，如果前一次上报的对应信息记录的“展期标志”为“1—是”，则该信息记录的“展期标志”必须为：“1—是”。

变更后：详见错误代码3010的校验规则。

7. 校验规则3074

变更前：贷款业务信息采集报文中的合同记录，如果存在多个合同金额信息段，各段中的“币种”字段必须各不相同。

变更后：详见错误代码3074的校验规则。

8. 校验规则4044

变更前：当信息记录的记录操作类型为“1—新增、3—修改、4—删除”时，该信息记录不能包含标识变更段。

变更后：详见错误代码4044的校验规则。

9. 校验规则4066

变更前：在借款人财务报表信息中，如果采集的是“资产负债表、利润及利润分配表”时，要求“报表类型”必须填写“11—12”、“21—22”、“31—32”、“41—42”、“51—52”、“61—62”、“71—72”。如果采集的是“现金流量表”时，要求“报表类型”必须填写“10”、“20”、“30”、“40”、“50”、“60”、“70”。

变更后：详见错误代码4066的校验规则。

b) 入库逻辑校验

10. 校验规则3080

变更前：对于存在多种信息记录类型的同一笔业务（如贷款业务或贸易融资业务），业务发生日期相同的情况下，如果本业务中的任何一条记录出现错误，与该笔业务相关的其他记录均不入库。

变更后：详见错误代码3080的校验规则。

11. 校验规则4012

变更前：信息记录中所有的金融机构代码其校验位（最后1位）必须符合金融机构代码的校验算法。

变更后：详见错误代码4012的校验规则。

12. 校验规则4038

变更前：新上报的信息记录中“信息记录操作类型”为“1—新增”时，库中没有相应的信息记录存在，“信息记录操作类型”为“2—业务变更, 3—修改”，“4—删除”时，库中必须有相应的信息记录存在。

变更后：详见错误代码4038的校验规则。

13. 校验规则4040

变更前：当信息记录的记录操作类型为“1—新增”或者“2—业务变更”时，该记录的业务发生日期大于数据库中对应的整笔业务的最新的业务发生日期。

变更后：详见错误代码4040的校验规则。

14. 校验规则4043

变更前：当信息记录的记录操作类型为“4—删除”时，与该信息记录的业务发生日期对应该笔业务的业务发生日期相同的其它信息记录必须同时上报删除记录。

变更后：详见错误代码4043的校验规则。

15. 校验规则4046

变更前：当信息记录的记录操作类型为“2—业务变更”，且包含标识变更段，则变更后的信息记录在库中不存在。

变更后：详见错误代码4046的校验规则。

16. 校验规则4192

变更前：当信息记录操作类型为“1—新增, 2—业务变更”时，对于贷款业务展期信息记录，对应的最新贷款业务借据信息记录的展期标志必须为“1—是”。

变更后：详见错误代码4192的校验规则。

17. 校验规则4204

变更前：如果展期信息记录的信息记录操作类型为“1—新增”，且展期次数为1，必须上报借据信息记录，且借据信息记录与展期信息记录的业务发生日期一致。

变更后：详见错误代码4204的校验规则。

18. 校验规则4254

变更前：当“信息记录操作类型”为“1—新增、2—业务变更”时，对于融资业务展期信息记录，对应的融资协议信息记录的展期标志必须为“1—是”。

变更后：详见错误代码4254的校验规则。

19. 校验规则4266

变更前：如果融资业务展期信息记录的信息记录操作类型为“1—新增”，且展期次数为1，必须上报融资业务信息记录，且融资业务信息记录与融资业务展期信息记录的业务发生日期一致。

变更后：详见错误代码4266的校验规则。

20. 校验规则4298

变更前：“主合同编码”是系统中存在的信贷业务合同/协议号码。

变更后：详见错误代码4298的校验规则。

附 录 C

（资料性附录）

部分数据报送规则说明

C.1 数据报送T说明

报送机构进行数据报送时要求实现“T+1”连续报送，即对于本机构应上报的每一类业务，接口程序能在该业务状态发生变化的各个关键时点 T 后的第 2 天生成相应的报送记录并上报征信系统。对于各类业务，至少应生成以下关键时点的报送记录：

业务种类	时点	报送记录
贷款	签订合同	贷款合同信息记录+担保合同信息记录（如该贷款业务有担保）
	放款	贷款合同信息记录+借据信息记录
	还款	借据信息记录+还款信息记录
	合同终止	贷款合同信息记录
	五级分类调整	借据信息记录
	展期	借据信息记录+展期信息记录
	合同关键数据项（金额、有效日期）发生变化	贷款合同信息记录
贸易融资	签订协议	融资协议信息记录+担保合同信息记录（如该贸易融资有担保）
	放款	融资协议信息记录+融资业务信息记录
	还款	融资业务信息记录+融资业务还款信息记录
	协议终止	融资协议信息记录
	五级分类调整	融资业务信息记录
	展期	融资业务信息记录+融资业务信息展期记录
	协议关键数据项（金额、有效日期）发生变化	融资协议信息记录
贴现	开立	票据贴现业务信息记录
	兑付	票据贴现业务信息记录
	五级分类调整	票据贴现业务信息记录
	转贴现	票据贴现业务信息记录
保理	开立	保理业务信息记录+担保合同信息记录（如该保理业务存在担保）
	叙做余额变化、五级分类调整	保理业务信息记录

	结清	保理业务信息记录
信用证	开立	信用证业务信息记录+担保合同信息记录（如存在担保）
	余额变化	信用证业务变更信息记录
	结清	信用证业务变更信息记录
保函	开立	保函合同记录
	垫款	保函变更信息记录+保函垫款信息记录
	余额变化	保函业务变更信息记录
	结清	保函业务变更信息记录
银行承兑汇票	开立	银行承兑汇票信息记录
	兑付	银行承兑汇票信息记录
	未用退回	银行承兑汇票信息记录
	垫款	银行承兑汇票信息记录
	垫款后还款	银行承兑汇票信息记录
公开授信	签订协议	公开授信业务信息记录
	非正常注销	公开授信业务信息记录
担保	追加担保	担保合同信息记录+主业务信息记录（无担保变有担保时）
	解除担保	担保合同信息记录+主业务信息记录（有担保变无担保时）
	担保物价值等发生变化	担保合同信息记录
垫款	垫款发生	垫款业务信息记录
	还款	垫款业务信息记录
欠息	各业务结息日	欠息信息记录
	各业务还款日	欠息信息记录
	欠息类型发生变化	旧类型的欠息信息变更记录+新类型的欠息信息记录

C.2 数据重报说明

报送机构进行数据（报文文件）报送时，征信中心将把数据的入库情况，以反馈报文文件的形式反馈至报送机构。报送机构需要根据反馈报文文件的要求，为更正已上报报文文件中存在的错误而重新生成正常报文文件或重报报文文件进行重新报送。

正常报文文件和重报报文文件的组织形式基本相同，主要区别在于进行漏报记录补报时，对“信息记录跟踪编号”的填报要求不同。

由于漏报记录，造成相关业务记录无法通过校验规则，从而导致记录无法入库。如果把漏报的记录放在重报报文文件中进行补报，则要求将漏报记录的信息

记录跟踪编号用 20 个“9”进行填充，之前已报送但未入库的相关信息记录的信息记录跟踪编号需与反馈报文保持一致。

如果将漏报记录通过正常报文文件进行补报时，则只需将之前已报送但未入库的相关信息记录和信息记录跟踪编号用 20 个“0”进行填充报送即可。

为降低数据报送的难度和复杂性，要求报送机构进行接口程序开发和数据报送时，只组织正常报文文件。

C.3 “信息记录操作类型”填报说明

本规范与规范 2.0 均有“1-新增”、“2-业务变更”、“3-修改”和“4-删除”四种信息记录操作类型，两者区别在于：

新规范对“1-新增”、“2-业务变更”和“3-修改”三类信息记录操作类型的填报不再严格区分，报送机构进行接口程序开发和数据报送时，**可以统一填报操作类型“1-新增”**，征信中心进行数据加载时，将会依据上报信息记录与已入库相关信息记录的逻辑关系自动判定执行哪种具体的操作，来更新库中信息。

附 录 D

（资料性附录）

部分业务报送规则说明

D.1 法人账户透支业务

D.1.1 业务描述

法人账户透支业务是银行根据客户的申请，在核定客户账户透支额度的基础上，允许客户在其账户存款不足以支付已经发生的付款指令时，向银行透支以取得资金满足正常结算需要的一种短期信贷融资。

在透支额度有效期内，客户可以连续使用透支资金，但透支资金余额不得超过银行核定的透支总额度。如果透支资金在日终营业结束前归还，不计收透支资金的利息；日终透支账户中透支余额为累计发生的透支额。

D.1.2 数据报送方法

法人账户透支业务按照《企业征信系统数据接口规范》中贷款业务的格式要求报送，商业银行可依据自身对法人账户的管理模式选择下列两种报送方式之一：

1. 部分行对于法人账户产生的每笔透支均生成独立借据进行管理。

可采用如下方式报送：合同签订时即进行报送，每次透支时依据透支金额开立借据，发生还款时变更对应借据余额。报送过程及主要数据项填报要求具体为：

1) 当签订法人透支账户业务时，报送一笔合同信息，主要数据项填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
授信协议号码	需进行接口程序加工报送，以“XHZH”填报，不作为贷款合同的主键，仅用于区分一般贷款，该字段填报不做硬性要求。
贷款合同生效日期	账户透支额度期限的起始日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同终止日期	账户透支额度期限的终止日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同金额	账户透支额度，即合同签订的允许透支的最大金额。单位：元。
可用余额	合同项下可供透支的额度，初次填报时，为账户透支额度。单位：元。
合同有效状态	合同签订生效时，填报“是”，合同到期，且本金均已还清时，填报“否”。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

2) 每次发生透支时均报送一笔合同变更信息和一笔借据新增信息：其中，贷款合同信息将可用余额进行变更后上报即可；借据信息的主要数据项的填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款借据金额	日终营业结束时，账户当日透支金额。单位：元。
贷款借据余额	取账户当日透支金额。单位：元。
借据放款日期	账户透支发生日期。格式为 YYYYMMDD。
借据放款到期日	账户透支的连续有效期到期日。格式为 YYYYMMDD。
贷款业务种类	可填报“流动资金贷款”或“其他贷款”。
贷款投向	参照国标《国民经济行业分类》(GB/T4754-2011)，细化到小类，如无明确投向，可填报其他，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。
贷款种类	默认填报“短期流动资金贷款”，无法归类时，可填报“短期其他贷款”。
五级分类	初次填报“正常”，视客户实际风险情况进行调整。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

3) 每次发生还款（即法人透支账户收到款项）时均报送一笔合同变更信息、一笔借据变更信息和对应还款新增信息：其中，贷款合同信息将可用余额进行变更后上报即可；借据和还款信息的相关数据项的填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款借据余额	直接取系统中相应字段的值。单位：元。
还款金额	上次借据余额和本次借据余额之差。单位：元。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

2. 部分行对法人账户产生的所有透支均统一在一个借据下进行管理。

可采用如下方式上报：合同签订时即进行合同的报送，首次透支时依据透支金额开立借据，净透支（即法人透支账户累计透支金额大于收到款项累计金额）时变更借据金额和余额，净还款（即法人透支账户累计透支金额小于收到款项累计金额）时变更借据余额。报送过程及主要数据项填报要求具体为：

1) 当签订法人透支账户业务时，报送一笔合同信息，主要数据项填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
授信协议号码	需进行接口程序加工报送，以“XHZH”填报，不作为贷款合同的主键，仅用于区分一般贷款，该字段填报不做硬性要求。
贷款合同生效日期	账户透支额度期限的起始日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同终止日期	账户透支额度期限的终止日期。如发生合同延期，该日期为延期前的日期。格式为 YYYYMMDD。格式为 YYYYMMDD。

贷款合同金额	账户透支额度，即合同签订的允许透支的最大金额。单位：元。
可用余额	合同项下可供透支的额度，初次填报时，为账户透支额度。单位：元。
合同有效状态	合同签订生效时，填报“是”，合同到期，且本金均已还清时，填报“否”。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

2) 首次发生透支时报送一笔合同变更信息 and 一笔借据新增信息：其中，贷款合同信息将可用余额进行变更后上报即可；借据信息的主要数据项的填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款借据金额	日终营业结束时，账户累计透支金额。如果商业银行的系统有这个字段，则直接取相应字段的值即可；否则，需要接口程序计算该字段，取上一日的借据金额加上当日净增透支金额，初次填报时为首次透支金额。单位：元。
贷款借据余额	直接取系统中相应字段的值，初次透支未发生还款时，应与当次透支金额相同。单位：元。
借据放款日期	账户首次透支发生日期，其后，不再进行变化。格式为 YYYYMMDD。
借据放款到期日	账户透支额度期限的终止日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款业务种类	可填报“流动资金贷款”或“其他贷款”。
贷款投向	参照国标《国民经济行业分类》(GB/T4754-2011)，细化到小类，如无明确投向，可填报其他，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。
贷款种类	默认填报“短期流动资金贷款”，无法归类时，可填报“短期其他贷款”。
五级分类	初次填报“正常”，可视客户实际风险情况进行调整。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

3) 日终营业结束时，法人透支账户累计透支金额大于收到款项累计金额，则认为账户发生放款，放款金额即净增透支金额为账户透支金额与收到款项金额之差，需报送贷款合同和借据的变更信息，对合同的“可用余额”、“贷款借据金额”和“贷款借据余额”进行相应变更即可。具体填报要求详见上表。

4) 日终营业结束时，法人透支账户收到款项累计金额大于累计透支金额，则认为账户发生还款，还款金额即净增还款金额为账户收到款项与透支金额之差，需报送贷款合同和借据变更信息，对合同的“可用余额”、“贷款借据余额”进行相应变更，同时上报还款信息，主要数据项的填报要求见下表：

数据项名称	数据项描述与填报说明
还款金额	上次借据余额和本次借据余额之差。单位：元。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

报送法人账户透支业务时，均需按照企业接口规范中贷款的报送要求进行其担保信息和合同结清信息的报送。

D.1.3 举例说明

2009 年 1 月 1 日借款人与银行签订法人账户透支协议,透支额度为 100 万,透支额度期限为 2009 年 12 月 31 日,每一笔透支款最长可持续透支 3 个月。2009 年 2 月 1 日,透支 20 万元,2009 年 2 月 3 日,透支 10 万元,收到款项 20 万元,2009 年 2 月 4 日,透支 50 万元,收到款项 10 万元,2009 年 2 月 5 日还款 40 万。

报送过程为:

报送方式一:

2009 年 1 月 1 日,借款人与银行签订法人账户透支协议,则上报贷款合同新增信息,此时报送数据包括:

贷款合同信息: 贷款合同生效日期: 2009-01-01;

贷款合同终止日期: 2009-12-30;

贷款合同金额: 100 万;

可用余额: 100 万;

2009 年 2 月 1 日,首次发生法人账户透支业务,则上报贷款合同变更信息及借据 1 的新增信息,此时报送数据包括:

贷款合同信息: 贷款合同生效日期: 2009-01-01;

贷款合同终止日期: 2009-12-30;

贷款合同金额: 100 万;

可用余额: 80 万;

借据 1: 借据编号: 001

贷款借据金额: 20 万;

贷款借据余额: 20 万;

借据放款日期: 2009-02-01;

借据放款到期日: 2009-05-01。

2009 年 2 月 3 日,透支 10 万元,收到款项 20 万元,则新增借据 2 和还款信息 1,并上报贷款合同、借据 1 的变更信息,此时报送数据包括:

贷款合同信息: 贷款合同生效日期: 2009-01-01;

贷款合同终止日期：2009-12-30；

贷款合同金额：100 万；

可用余额：90 万；

借据 2： 借据编号： 002

贷款借据金额： 10 万；

贷款借据余额： 10 万；

借据放款日期： 2009-02-03

借据放款到期日： 2009-05-03

借据 1： 借据编号： 001

贷款借据金额： 20 万；

贷款借据余额： 0 万；

借据放款日期： 2009-02-01；

借据放款到期日： 2009-05-01。

还款 1： 借据编号： 001

还款日期： 2009-02-03

还款次数： 1

还款金额： 20 万

2009 年 2 月 4 日，透支 50 万元，收到款项 10 万元，则上报贷款合同和借据 2 的变更信息，并上报借据 3 的新增和借据 2 的还款 2 信息，此时报送数据包括：

贷款合同信息： 贷款合同生效日期： 2009-01-01；

贷款合同终止日期： 2009-12-30；

贷款合同金额： 100 万；

可用余额： 50 万；

借据 3： 借据编号： 003

贷款借据金额： 50 万；

贷款借据余额： 50 万；

借据放款日期： 2009-02-04

借据放款到期日： 2009-05-04

借据 2： 借据编号： 002

贷款借据金额： 10 万；

贷款借据余额： 0 万；

借据放款日期： 2009-02-03

借据放款到期日： 2009-05-03

还款 2： 借据编号： 002

还款日期： 2009-02-04

还款次数： 1

还款金额： 10 万

2009 年 2 月 5 日，还款 40 万，则上报贷款合同、借据 3 变更信息，同时
上报还款 3 的新增信息，此时报送数据包括：

贷款合同信息： 贷款合同生效日期： 2009-01-01；

贷款合同终止日期： 2009-12-30；

贷款合同金额： 100 万；

可用余额： 90 万。

借据 3： 借据编号： 003

贷款借据金额： 50 万；

贷款借据余额： 10 万；

借据放款日期： 2009-02-01；

借据放款到期日： 2009-05-01。

还款 3： 借据编号： 003

还款日期： 2009-02-05

还款次数： 1

还款金额： 40 万

报送方式二：

2009 年 1 月 1 日，借款人与银行签订法人账户透支协议，则新增上报贷款
合同，此时报送数据包括：

贷款合同信息： 贷款合同生效日期： 2009-01-01；

贷款合同终止日期： 2009-12-30；

贷款合同金额：100 万；

可用余额：100 万；

2009 年 2 月 1 日，首次发生法人账户透支业务，变更贷款合同和新增借据，此时报送数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2009-01-01；

贷款合同终止日期：2009-12-31；

贷款合同金额：100 万；

可用余额：80 万；

借据： 借据编号：001

贷款借据金额：20 万；

贷款借据余额：20 万；

借据放款日期：2009-02-01；

借据放款到期日：2009-12-31。

2009 年 2 月 3 日，透支 10 万元，收到款项 20 万元，上报贷款合同、借据的变更信息，并上报还款 1（还款金额为 10 万元）的新增信息，此时报送数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2009-01-01；

贷款合同终止日期：2009-12-31；

贷款合同金额：100 万；

可用余额：90 万；

借据： 借据编号：001

贷款借据金额：20 万；

贷款借据余额：10 万；

借据放款日期：2009-02-01；

借据放款到期日：2009-12-31。

还款 1： 借据编号：001

还款日期：2009-02-03

还款次数：1

还款金额：10 万

2009年2月4日，透支50万元，收到款项10万元，则上报贷款合同、借据的变更信息，此时报送数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2009-01-01；

贷款合同终止日期：2009-12-31；

贷款合同金额：100万；

可用余额：50万；

借据：借据编号：001

贷款借据金额：60万；

贷款借据余额：50万；

借据放款日期：2009-02-01

借据放款到期日：2009-12-31

2009年2月5日，还款40万，则变更贷款合同和借据，并新增还款2信息，此时报送数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2009-01-01；

贷款合同终止日期：2009-12-31；

贷款合同金额：100万；

可用余额：90万；

借据：借据编号：001

贷款借据金额：60万；

贷款借据余额：10万；

借据放款日期：2009-02-01；

借据放款到期日：2009-12-31。

还款2：借据编号：001

还款日期：2009-02-05

还款次数：2

还款金额：40万

D.2 法人按揭贷款业务

D.2.1 业务描述

借款人将所购置的机器设备、自用/商用型物业厂房、船舶等固定资产的全部法定权益抵押给银行，银行按贷款合同发放贷款至借款人本人开立的账户，并根据借款人的委托划款扣款授权书将贷款直接划入机器设备、自用/商用型物业厂房、船舶等经销商在银行开立的账户，由借款人分期向银行偿还本息。

D.2.2 数据报送方法

法人按揭贷款业务按照《企业征信系统数据接口规范》中贷款业务的格式要求报送，商业银行可依据自身对法人按揭贷款业务的管理模式选择下列两种报送方式之一：

1. 部分行对于法人按揭贷款业务产生的每笔放款均生成独立借据进行管理。

可采用如下方式报送：

借款人发生法人按揭贷款业务时，商业银行上报一笔贷款业务和多笔借据的新增信息。根据贷款期限填报“贷款合同生效日期”及“贷款合同终止日期”，根据约定的贷款金额填报“贷款合同金额”。

各笔借据信息中，“贷款借据金额”为当期约定还款的金额，“贷款借据余额”与“贷款借据金额”相同，“借据放款日期”晚于或等于“贷款合同生效日期”，“放款到期日”为当期约定的分期还款日。

相关数据项填报要求如下表所示：

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款合同生效日期	贷款期限的起始日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同终止日期	贷款期限的终止日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同金额	约定的按揭总金额。单位：元。
可用余额	该合同项下可供放贷的额度。可用余额=贷款合同金额-Σ借据金额。单位：元。
合同有效状态	表示合同是否结清，合同签订生效时填报“是”，合同到期且本金均已全部还清时填报“否”。
贷款借据金额	当期约定还款的金额。单位：元。
贷款借据余额	未还款的金额，直接取相应字段的值，未发生还款时，填报为贷款借据金额，单位：元。
借据放款日期	当期约定放款时间。格式为 YYYYMMDD。
借据放款到期日	当期约定的放款到期日。格式为 YYYYMMDD。

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款业务种类	可填报“固定资产贷款”或“其他贷款”
贷款投向	结合法人所在行业及资金实际用途，参照国标《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011）填报，要求细化到小类，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。
贷款种类	根据贷款通则，填报到细类，无法归类时，可填报“短/中/长期其他贷款”。
五级分类	初次填报“正常”，视客户风险情况进行调整。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

2. 部分行对法人按揭贷款业务产生的每笔放款均统一在一个借据下进行管理。

可采用如下方式上报：

借款人发生法人按揭贷款业务时，商业银行新增一笔贷款业务信息和借据信息。根据贷款期限填报“贷款合同生效日期”及“贷款合同终止日期”，根据约定的贷款金额填报“贷款合同金额”。

借据信息中，“贷款借据金额”，“贷款借据余额”与“贷款合同金额”相同，“借据放款日期”填写初次放款时间，“放款到期日”与“贷款合同终止日期”相同。

相关数据项填报要求如下表所示：

数据项名称	数据项描述与填报说明
贷款合同生效日期	贷款期限的起始日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同终止日期	贷款期限的终止日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款合同金额	约定的按揭总金额。单位：元。
可用余额	该合同项下可供放贷的额度。可用余额=贷款合同金额-借据金额。单位：元。
合同有效状态	表示合同是否结清，合同签订生效时填报“是”，合同到期且本金均已全部还清时填报“否”。
贷款借据金额	约定的按揭总金额。单位：元。
贷款借据余额	未还款的金额，直接取相应字段的值，未发生还款时，填报为贷款借据金额，单位：元。
借据放款日期	初次放款时间。格式为 YYYYMMDD。
借据放款到期日	贷款期限的终止日期。格式为 YYYYMMDD。
贷款业务种类	可填报“固定资产贷款”或“其他贷款”
贷款投向	结合法人所在行业及资金实际用途，参照国标《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011）填报，要求细化到小类，需将门类代码由大写转换为小写填报，如报送“有色金属铸造”，“C3250”投向时，需填报“c3250”。
贷款种类	根据贷款通则，填报到细类，无法归类时，可填报“短/中/长期其他贷款”。

数据项名称	数据项描述与填报说明
五级分类	初次填报“正常”，视客户风险情况进行调整。

*其他数据项的填写与接口规范中要求相一致。

法人按揭业务的借据的还款、展期和合同项下担保信息进行报送时，其报送要求与《企业征信系统数据接口规范》中贷款还款、展期信息和担保信息的报送方式完全相同。

D.2.3 举例说明

2006 年 1 月 1 日，借款人与银行签订法人按揭贷款协议，1 月 20 日银行向借款人发放贷款 150 万，划入借款人合作的经销商账户，并约定借款人分 3 期偿还贷款，分别在 2007 年 1 月 20 日、2008 年 1 月 20 日、2009 年 1 月 20 日还款 50 万。借款人 2007、2008 年均能够按期正常还款。截至 2009 年 1 月 20 日，借款人未将第三笔借据余额全部还清，余额为 10 万元，则银行在 2009 年 1 月 21 日将第三笔借据进行展期，展期金额为 10 万元，展期到期日为 2009 年 3 月 21 日。

报送过程为：

报送方式一：

2006 年 1 月 20 日，银行向借款人发放贷款 150 万，则新增 1 笔贷款合同及项下 3 笔借据，此时报送的数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2006-01-20

贷款合同终止日期：2009-01-20

贷款合同金额：150 万

可用余额：0

借据 1：借据编号：001

贷款借据金额：50 万；

贷款借据余额：50 万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2007-01-20；

借据 2：借据编号：002

贷款借据金额：50 万；

贷款借据余额：50 万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2008-01-20；

借据 3：借据编号：003

贷款借据金额：50 万；

贷款借据余额：50 万 ；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2009-01-20；

借款人于 2007 年 1 月 20 日偿还贷款时，则上报借据 1 变更信息，同时新增 1 笔还款，此时报送的数据包括：

借据 1： 借据编号：001

贷款借据金额：50 万；

贷款借据余额：0；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2007-01-20；

还款 1： 借据编号：001；

还款日期：2007-1-20；

还款次数：1；

还款金额：50 万；

2008 年 1 月 20 日、2009 年 1 月 20 日还款时报送方法相同，均上报对应借据变更信息，同时新增 1 笔还款。

2009 年 1 月 21 日借据发生展期，则变更上报借据 3，将其“展期标志”置为“是”，并新增展期记录，此时报送的数据包括：

借据 3： 借据编号：003

贷款借据金额：50 万；

贷款借据余额：10 万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2009-01-20；

展期标志：是

展期： 借据编号：003；

展期次数：1

展期金额：10 万

展期起始日期：2009-01-21；

展期到期日期：2009-03-21。

报送方式二：

2006 年 1 月 20 日，银行向借款人发放贷款 150 万，则新增 1 笔贷款合同及项下借据，此时报送的数据包括：

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2006-01-20

贷款合同终止日期：2009-01-20

贷款合同金额：150 万

可用余额：0

借据 1：借据编号：001

贷款借据金额：150 万；

贷款借据余额：150 万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2009-01-20；

借款人于 2007 年 1 月 20 日偿还贷款 50 万时，则上报借据 1 变更信息，同时新增 1 笔还款，此时报送的数据包括：

借据 1：借据编号：001

贷款借据金额：150 万；

贷款借据余额：100 万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2009-01-20；

还款 1：借据编号：001；

还款日期：2007-1-20；

还款次数：1；

还款金额：50 万；

2008 年 1 月 20 日、2009 年 1 月 20 日还款时报送方法相同，均上报对应借据变更信息，同时各新增 1 笔还款。

2009年1月21日借据1发生展期，则变更上报借据1，将其“展期标志”置为“是”，并新增展期记录，此时报送的数据包括：

借据1： 借据编号：001

贷款借据金额：150万；

贷款借据余额：10万；

借据放款日期：2006-01-20；

借据放款到期日：2009-01-20；

展期标志：是

展期： 借据编号：001；

展期次数：1

展期金额：10万

展期起始日期：2009-01-21；

展期到期日期：2009-03-21。

D.3 银团贷款

D.3.1 业务描述

银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。参与银团贷款的银行均为银团贷款成员。按照在银团贷款中的职能和分工，银团贷款成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色，也可根据实际规模与需要在银团内部增设副牵头行等，并按照银团贷款相关协议履行相应职责。

D.3.2 数据报送方法

银团贷款业务按照《企业征信系统数据接口规范》中贷款业务的格式要求报送，报送方式为：牵头行和参加行均只报送本行发放部分，各行报送的贷款合同中，银团标志应置为“是”。

牵头行和参加行报送银团贷款的担保信息时，应按照《企业征信系统数据接口规范》中担保业务的格式要求报送本行贷款份额所对应的担保部分。

D.4 转开\转递保函业务

D.4.1 业务描述

转开保函是境内（或境外）客户向境内（或境外）银行申请开立保函，应受益人（境外或境内）的要求，指定境外（或境内）某家与境内（或境外）保函开立行有协议的银行转开保函，境外（或境内）受益人收到的保函是境外（或境内）银行转开的，如果发生受益人索偿，转开行具有直接付款责任，不需经过原开立行同意即可办理赔付手续，从而降低了受益人的风险，但保函开立人的费用增大，同时要支付原开立行和转开行两份手续费。转开行赔付之后，要向原开立行收回赔付款项。

转递保函：“转递”时，转开行为联络人角色，承担着间接责任。如果发生买方索偿时，转开行即“转递”银行只负责传递信息给原开证行，并且以其意见为准。若原开证行不同意支付，则转开行只需原话转告买方即可。若原开证行同意支付，则必须给其汇款，转开行要待收到这笔款项后才能转付买方。

D.4.2 数据报送方法

转开\转递保函业务以《企业征信系统数据接口规范》中保函业务的格式要求报送，报送方式为：由原开立行报送保函业务，转开行不予报送。一旦发生垫款，垫款信息也由原开立行报送。

D.5 信贷资产转让业务

D.5.1 业务描述

信贷资产转让业务是指金融同业之间，根据协议约定相互转让在其经营范围内的自主、合规发放且未到期的信贷资产的融资业务。

信贷资产转让业务分为买断型和回购型两种形式。**买断型**信贷资产转让业务是指转让双方根据协议约定转让信贷资产，资产转让后，借款人向受让方承担还本付息的义务。买断型信贷资产转让业务项下，债权人由出让方转变为受让方。**回购型**信贷资产转让业务是指转让双方根据协议约定转让信贷资产，同时出让方承诺在未来的某一日期以约定的价格向受让方无条件购回该项信贷资产。回购型

信贷资产转让业务项下，债权人不发生转变。

D.5.2 数据报送方法

1. 发生买断型信贷资产转让业务时，在办理转让手续后，由出让方商业银行将该笔业务以“转出”方式结清（还款方式为“转出”），同时由受让商业银行以“转入”方式（贷款形式为“转入”）重新开立此笔业务。

2. 发生回购型信贷资产转让业务时，征信系统数据报送不需做任何变化，所有数据继续由出让方商业银行进行报送，受让商业银行不进行数据报送。

D.5.3 举例说明

对买断型信贷资产转让业务的报送进行举例说明。

银行 A 与借款人签订 1 笔贷款合同，合同有效期限为 2006 年 6 月 15 日到 2009 年 6 月 15 日，合同金额为 500 万元。然后，开立 1 笔贷款借据，借据金额为 250 万，放款到期日为 2008 年 3 月 15 日。2007 年 6 月 19 日，银行 A 将该笔贷款合同以买断式转让的方式卖给银行 B。2007 年 6 月 19 日报送的数据为：

银行 A 上报借据变更信息，同时新增 1 笔还款，其中还款方式为“转出”，具体包括：

基础段：金融机构代码：银行 A 的金融机构代码；

贷款合同号码：该笔贷款合同的号码；

业务发生日期：2007-06-19；

借据信息：借据编号：001；

贷款借据金额：250 万；

贷款借据余额：0；

借据放款日期：2006-06-15；

借据放款到期日：2008-03-15；

还款 1：借据编号：001；

还款日期：2007-06-19；

还款次数：1；

还款金额：250 万；

还款方式：转出

银行 B 新增 1 笔贷款记录，其中贷款形式为“转入”，具体包括：

基础段：金融机构代码：银行 B 的金融机构代码；

贷款合同号码：该笔贷款合同的号码；

业务发生日期：2007-06-19；

贷款合同信息：贷款合同生效日期：2007-06-19；

贷款合同终止日期：2009-06-15；

贷款合同金额：250 万；

贷款形式：转入

借据信息：借据编号：0001；

贷款借据金额：250 万；

贷款借据余额：250 万；

借据放款日期：2007-06-19；

借据放款到期日：2008-03-15

D.6 银行信贷证明、贷款承诺函、贷款意向书

D.6.1 业务描述

银行信贷证明是指商业银行应申请人（投标人）或招标人或项目业主要求，在项目投标人资格预备阶段以出具《银行信贷证明书》的形式，向招标人承诺，当申请人（投标人）中标后，在中标项目实施过程中，满足申请人（投标人）在《银行信贷证明书》项下承诺限额内用于该项目正常、合理的信贷需求的一种表外信贷业务。银行信贷证明具有法律效力。

贷款承诺函是指商业银行承诺客户在未来一定时期内，按照双方事先约定的贷款用途、金额、利率、期限、信用方式等条件，向客户随时提供不超过约定贷款金额的书面文件。贷款承诺函具有法律约束力，在有效期内不经客户同意，银行不得自行撤销。

贷款意向书指商业银行承诺在未来一定时期内向客户提供一定意向性信用额度贷款，在客户信贷需求符合国家产业政策、银行信贷管理规章制度等贷款条件的前提下，给予一定信贷支持的书面文件。贷款意向书对银企双方没有法律约束力。

D. 6. 2 数据报送方法

银行信贷证明、贷款承诺函、贷款意向书暂不报送。

