

外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传规范

外滩海纳互联网金融服务（上海）有限公司

2015 年 7 月

1 范围	3
2 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标体系	3
2.1 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标	3
2.1.1 贷款申请信息	3
2.1.2 贷款行为信息	3
2.1.3 贷款备注信息	4
3 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标数据结构	4
3.1 文件及数据结构	4
3.2 标识项定义	5
3.3 贷款申请信息数据格式	5
3.4 贷款行为信息数据格式	6
3.5 机构备注数据格式	7
3.6 特殊名单上传数据格式	7
3.6.1 借贷黑名单	7
3.6.2 借贷白名单	7
3.6.3 从业人员不良记录	8
附录	9
附表 1：证件类型与代码对应表	9
附表 2：贷款类型与代码对应表	9
附表 3：关联类型与代码对应表	9
附表 4：当前状态与代码对应表	9
附录 5：贷款申请信息数据样例	11
附录 6：贷款行为信息数据样例	13
附录 7：机构备注数据样例	14

1 范围

本规范规定了外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标体系、数据结构、数据项信息采集模型，以及对数据处理的要求。本规范适用于各合作机构向外滩征信小微金融互联网征信平台数据库系统上传数据时的数据交换。

2 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标体系

2.1 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标

外滩征信小微金融互联网征信平台数据库系统采集信息主要包括贷款申请信息、贷款行为信息、历史信息修改和备注信息。

2.1.1 贷款申请信息

贷款申请信息的报送时间应为贷款申请发生的当月或下个自然月及时报送。

证件号码
证件类型
主体名称
申请时间
申请金额
申请类型
审批金额
账户代码
贷款期起
贷款截止
申请省市
家庭地址/营业地址
手机号码
IP 地址
关联类型
关联人或企业证件号码
关联人或企业证件类型
关联个人姓名/关联企业名称

2.1.2 贷款行为信息

贷款行为信息的报送时间应为每个贷款还款截止日的一个月内或者在第一个还款截止日过后合作机构认为有贷款状态更新的任意日期。

证件号码
证件类型
主体名称
账户代码
当前余额
最近还款日期
最近还款金额
当前状态

2.1.3 贷款备注信息

机构备注主要用来向外滩征信报送借贷主体的非格式化信息,同时可以用来报送小微金融从业人员的不良记录。

证件号码
证件类型
主体名称
备注类型
备注内容

3 外滩征信小微金融互联网征信平台数据上传指标数据结构

3.1 文件及数据结构

3.1.1 文件格式要求

外滩征信的征信数据上传支持 txt 文件、xls (EXCEL2003 或之前版本)、xlsx (EXCEL2007 或之后版本) 以及 API 接口上传。API 接口规范请参见《征信数据业务接口设计》。

3.1.2 TXT 文件的数据结构、分隔符、结束符、缺失项的处理

TXT 文件的数据结构要求请参见 3.3~3.6。

所有上传的数据字段均需以 “|” (不含引号) 作为分隔符, 并且每条数据记录以大写英文字母 “END” (不含引号) 作为结尾。

缺失字段需留空或置 “.” (不含引号), 但需保留分隔符。

3.1.3 EXCEL 文件的数据结构、缺失项、首行的处理

EXCEL 文件的数据结构要求请参见 3.3~3.6。

缺失字段需在响应位置留空。

网页预先提供了 EXCEL 文件上传模板, 首行为预留字段名, 合作机构应将相关信息填写在相应的列中。

3.1.4 数据类型的标识符

数据类型的标识符如下表所示

标识符	数据类型
N	数字
AN	包含 0—9 的数字和不包括汉字在内的其他字符
ANC	包含汉字在内的所有字符

3.1.5 金额类变量的上下边界

为了充分尊重合作机构的报送意愿, 外滩征信为合作机构提供了金额类变量的区间报送方式。包含申请金额, 审批金额, 贷款余额, 还款金额在内的字段, 合作机构可以按照与外滩

征信约定的区间范围，报送相关金额区间。

3.2 标识项定义

外滩征信小微金融互联网征信平台数据库系统中，要对身份等信息进行标识，各类信息的标识项组成如下：

个人身份信息标识项：证件类型+证件号码。

贷款业务标识项：贷款账户代码+机构代码+贷款主体证件类型+贷款主体证件号码。

3.3 贷款申请信息数据格式

字段名称	字段类型	字段示例	字段描述	必填	字段校验规则
证件号码	AN	310110198801011000	申请主体证件号码	是	借款主体的证件号码，须符合证件号码规范
证件类型	AN	0	申请主体证件类型	是	参照附表 1
主体名称	ANC	张三	申请主体名称，若为个人则为姓名，若为企业则为企业名称	是	
申请时间	AN	20150101	申请主体申请日期	否	八位日期
申请金额 1	N	300000	申请主体申请金额的下边界	否	数字金额
申请金额 2	N	300000	申请主体申请金额的上边界，如未填写则代表与下界相同	否	大于申请金额 1
申请类型	AN	0	申请主体申请的贷款类型	否	参照附表 2
审批金额 1	N	300000	申请主体申请的贷款金额的下边界，若申请未获批准请置空	否	数字金额
审批金额 2	N	300000	金额的上边界，如未填写则代表与下界相同，若申请未获批准请置空	否	大于审批金额 1
贷款账户代码	AN	12345678	一串数字或字母，该账户代码用以识别该申请主体在同一机构内的不同贷款标的，如标的号，账户编号等可识别借款标唯一性代码。若申请未获批准请置空	否	字母数字
贷款期起	AN	20150101	贷款开始时间，若申请未获批准请置空	否	八位日期

贷款截止	AN	20150101	贷款结束时间, 若申请未获批准请置空	否	八位日期
申请省市	ANC	上海市黄浦区, 黑龙江省哈尔滨市	申请主体所在省市	否	字母数字汉字
家庭地址	ANC	北京东路 280 号 701	申请主体所在家庭住址	否	字母数字汉字
手机号码	AN	13965656565	申请主体所用手机号码	否	手机号码校验
IP 地址	AN	192. 168. 1. 1	申请主体所用 IP 地址	否	IP 地址校验
关联类型	AN	G	与该贷款相关联的自然人或企业的关联类型, 如担保、用于企业经营, 企业的法人代表	否	参照附表 3
关联人或企业证件号码	AN	310110198801011000	申请关联主体证件号码	是	借款主体的证件号码, 须符合证件号码规范
关联人或企业证件类型	AN	0	申请关联主体证件类型	是	参照附表 1
关联个人姓名/关联企业名称	ANC	张三	申请关联主体名称	是	

3.4 贷款行为信息数据格式

字段名称	字段类型	字段示例	备注	必填	字段校验规则
证件号码	AN	同申请信息			
证件类型	AN	同申请信息			
主体名称	李四				
贷款账户代码	AN	12345678	该账户代码用以识别该申请主体在同一机构内的不同贷款标的, 如标的号, 账户编号等可识别借款标唯一性代码。	否	字母数字
当前余额 1	N	300000	贷款主体当前贷余额的下边界	否	数字金额 大于当前余额 1
当前余额 2	N	300000	贷款主体当前贷余额的上边界	否	
最近还款日期	AN	20150101	贷款主体最近一次还款的日期	否	八位日期
最近还款金额 1	N	300000	贷款所有主体最近一次还款金额的下边界	否	数字金额
最近还款金额 2	N	300000	贷款所有主体最近一次还款金额的上边界	否	大于最近还款金额 1
当前状态	AN	A, F	贷款的当前状态	否	参照附表 4

3.5 机构备注数据格式

字段名称	字段类型	字段示例	字段描述	必填	字段校验规则
证件号码	AN	同申请信息			
证件类型	AN	同申请信息			
主体名称	ANC	同申请信息			
备注类型	ANC	从业人员	用以标示该记录是关于借贷主体或从业人员的字段	是	字符 (借贷主体/从业人员)
备注内容	ANC	该人在***年**月至****年**月在我公司期间, 协助借贷人进行骗贷	文字描述备注内容	是	应少于**个中文字符
备注生成时间	AN	20140506	备注的生成时间	否	八位日期

3.6 特殊名单上传数据格式

3.6.1 借贷黑名单

借款黑名单属于特殊的行为信息上传, 具体数据格式同贷款行为信息数据格式, 此处仅约定相应的必填字段。

字段名称	字段类型	必填	备注
证件号码	AN	是	
证件类型	AN	是	
主体名称	ANC	是	
贷款账户代码	AN	是	
当前余额 1	N	否	
当前余额 2	N	否	
最近还款日期	AN	是	
最近还款金额 1	N	否	
最近还款金额 2	N	否	
当前状态	AN	是	当前状态应为代表逾期 90 天或以上的状态

3.6.2 借贷白名单

借款白名单属于特殊的行为信息上传, 具体数据格式同贷款行为信息数据格式, 此处仅约定相应的必填字段。

字段名称	字段类型	必填	备注
证件号码	AN	是	
证件类型	AN	是	
主体名称	ANC	是	

字段名称	字段类型	必填	备注
贷款账户代码	AN	是	
当前余额 1	N	否	
当前余额 2	N	否	
最近还款日期	AN	否	
最近还款金额 1	N	否	
最近还款金额 2	N	否	
当前状态	AN	是	当前状态应为代表正常还款或正常结清的状态

3.6.3 从业人员不良记录

从业人员不良记录请参见机构备注数据格式。

附录

附表 1：证件类型与代码对应表

证件类型	代码
身份证	0
户口本	1
护照	2
军官证	3
士兵证	4
港澳居民通行证	5
台湾同胞通行证	6
临时身份证	7
外国人居留证	8
警官证	9
其他	X
企业注册号	E

附表 2：贷款类型与代码对应表

无抵押无担保	N
车抵押	A
房抵押	H
其他抵押	O
自然人担保	P
法人担保	E
其他	X

附表 3：关联类型与代码对应表

关联人为担保人或担保机构	G
若申请人为自然人，但由相关的工商企业	E
若申请人为工商企业，关联人为企业法人	N
其他关联	O

附表 4：当前状态与代码对应表

当前状态	代码
未开立账户或状态未知	/
当月无需还款	*
正常还款	N
预期 1-30 天	1

逾期 31-60 天	2
逾期 61-90 天	3
逾期 91-120 天	4
逾期 121-150 天	5
逾期 151-180 天	6
逾期 181 天或更多	7
正常结清	C
担保人代还	D
以资抵债	G
结束（非正常结清的结束）	0

附录 5：贷款申请信息数据样例

TXT 文件：

310110196501050101|0|张三|20131228|150000|160000|N|.|.|.|.上海市黄浦区|北京东路 170 号|138018311122|192.168.1.1|END

EXCEL 文件：

310110196501050000	0	张三	20131228	150000	160000	N	上海市黄浦区	北京东路 170 号	138018311122	192.168.1.1
--------------------	---	----	----------	--------	--------	---	---	---	---	---	---	--------	------------	--------------	-------------

字段名称	字段值	备注
证件号码	310110196501050101	证件类型为 0，为身份证，证件号码为身份证号
证件类型	0	
主体名称	张三	
申请时间	20131228	贷款申请日期为 2013 年 12 月 28 日
申请金额 1	150000	申请金额的范围为 150000-160000 之间
申请金额 2	160000	
申请类型	N	无抵押无担保的信用贷款
审批金额 1	缺失	由于贷款未获批准，因此该五个字段为空
审批金额 2	缺失	
账户代码	缺失	
贷款期起	缺失	
贷款截止	缺失	
申请省市	上海市黄浦区	
家庭地址	北京东路 170 号	
手机号码	138018311122	
IP 地址	192.168.1.1	

TXT 文件:

310110196501060101|0|李四|20140326|110000|120000|N|110000|120000|1|20140328|20150328|上海市黄浦区|河南中路 66 号|.|. |END

EXCEL 文件:

310110196501060101	0	李四	20140326	110000	120000	N	110000	120000	1	20140328	20150328	上海市黄浦区	河南中路 66 号	.	.	
--------------------	---	----	----------	--------	--------	---	--------	--------	---	----------	----------	--------	-----------	---	---	--

字段名称	字段值	备注
证件号码	310110196501060101	证件类型为 0，为身份证，证件号码为身份证号
证件类型	0	
主体名称	李四	
申请时间	20140326	贷款申请日期为 2014 年 3 月 26 日
申请金额 1	110000	申请金额的范围为 110000-120000 之间
申请金额 2	120000	
申请类型	N	无抵押无担保的信用贷款
审批金额 1	110000	由于贷款获批准，贷款金额为 110000-120000 之间
审批金额 2	120000	
账户代码	1	该账户代码用以识别该申请主体在同一机构内的不同贷款
贷款期起	20140328	该贷款的起止时间为 2014 年 3 月 28 日至 2015 年 3 月 28 日
贷款截止	20150328	
申请省市	上海市黄浦区	
家庭地址	北京东路 170 号	
手机号码	138018311122	
IP 地址	192. 168. 1. 1	

附录 6：贷款行为信息数据样例

TXT 文件：

310110196501060101|0|李四|1|110000|120000|20140428|9000|10000|0|END

EXCEL 文件：

310110196501060101	0	李四	1	110000	120000	20140428	9000	10000	0
--------------------	---	----	---	--------	--------	----------	------	-------	---

本条记录为如上行为主体李四在 2014 年 3 月获批后，于 2014 年 4 月有一次还款记录，合作机构于四月底报送的信息

字段名称	字段值	备注
证件号码	310110196501060101	证件类型为 0，为身份证，证件号码为身份证号
证件类型	0	
主体名称	李四	
账户代码	1	该账户代码用以识别该申请主体在同一机构内的不同贷款标的，如标的号，账户编号等可识别借款标唯一性代码。
当前余额 1	100000	当前贷款余额为 100000 至 110000
当前余额 2	110000	
最近还款日期	20140428	最近一次的还款日期为 2014 年 4 月 28 日
最近还款金额 1	9000	该次还款金额在 9000 至 10000
最近还款金额 2	10000	
当前状态	0	该贷款当前正常还款

附录 7：机构备注数据样例

TXT 文件：

310110196501060101|0|李四|借贷主体|该人员在逾期后的有还款意愿|20140808|END

EXCEL 文件：

310110196501060101	0	李四	借贷主体	该人员在逾期后的有还款意愿	20140808
--------------------	---	----	------	---------------	----------

字段名称	字段值	备注
证件号码	310110196501060101	
证件类型	0	
主体名称	李四	
备注类型	借贷主体	该条备注为借贷主体行为征信信息
备注内容	该人员在逾期后的有还款意愿	该贷款当前正常还款
备注生成时间	20140808	备注的生成时间

TXT 文件:

310110196501060101|0|李四|从业人员|该人在***年**月至****年**月在我公司期间,协助借贷人进行骗贷|20140808|END

EXCEL 文件:

310110196501060101	0	李四	从业人员	该人在***年**月至****年**月在我公司期间,协助借贷人进行骗贷	20140808
--------------------	---	----	------	-------------------------------------	----------

字段名称	字段值	备注
证件号码	310110196501060101	
证件类型	0	
主体名称	李四	
备注类型	从业人员	该条备注为从业人员行为征信信息
备注内容	该人在***年**月至****年**月在我公司期间,协助借贷人进行骗贷	文字描述备注内容
备注生成时间	20140808	备注的生成时间

附录 8：版本控制信息

修改日期	修改人	备注	版本号
2015. 7. 17	张岩	更正若干不准确描述，格式微调	2. 9. 1
2015. 7. 21	张岩	更新 EXCEL 文件的格式要求	3. 0. 1