

# 河南省融资担保行业监管 信息系统填报手册 (担保机构)

版本号：VER6.0.0

南京万汇弘信息技术有限公司

二〇二〇年

# 版权声明

本文档信息中的全部内容，包括但不限于文字、图片等所有版权，均归南京万汇弘信息技术有限公司所有。除非专门指出，否则，本文档范例中所提及的公司、机构、电子邮件地址、人名、地点以及事件均属虚构，无意与任何实际的公司、机构、电子邮件地址、人名、地点或事件关联，也不应进行这方面的推断。本文档中的信息（包括画面及功能）如与系统中有差异或不符，以系统画面及功能为准。

本材料未经本公司书面许可，任何单位及个人不得以任何方式或理由对本产品文字材料的任何部分进行使用、复制、修改、抄录、传播或其它产品捆绑使用、销售。

© 2020 南京万汇弘信息技术有限公司保留所有权利。

南京万汇弘信息技术有限公司  
二〇二〇年



# 目 录

<b>1.1 担保机构信息</b> .....	<b>2</b>
1.1.1 基本信息.....	2
1.1.2 法定代表人.....	3
1.1.3 股东信息.....	5
1.1.4 联系人信息.....	5
1.1.5 董事，监事，高管信息.....	7
1.1.6 从业人员信息.....	8
1.1.7 合作金融机构.....	9
1.1.8 附件信息.....	10
1.1.9 基本信息上报.....	10
1.1.10 审核状态.....	11
1.1.11 基本信息变更备案.....	11
<b>1.2 存量数据录入报送</b> .....	<b>13</b>
1.2.1 融资性担保业务明细（担保公司存量融资业务发生明细）.....	13
1.2.2 非融资性担保业务明细（担保公司存量非融资担保业务发生明细）.....	14
1.2.3 代偿/提前还款客户明细（担保公司存量业务提前/代偿还款解保明细）.....	14
1.2.4 追偿客户明细（担保公司存量业务追偿业务明细）.....	15
1.2.5 客户保证金明细（担保公司截止 2020 年 10 月底客户保证金余额明细）.....	16
1.2.6 财务状况（担保公司 2020 年 10 月末资产负债表）.....	17
1.2.7 收益情况（担保公司 2020 年 10 月末损益表）.....	18
1.2.8 融资担保、再担保机构资产比例明细.....	19
1.2.9 存量业务数据报送.....	19
1.2.10 存量数据报送有误需修改.....	20
1.2.11 存量业务数据导入.....	20
<b>1.3 每月数据正常报送</b> .....	<b>21</b>
1.3.1 融资性担保业务明细（当月融资担保业务发生明细）.....	21
1.3.2 非融资性担保业务明细（当月非融资担保业务发生明细）.....	21
1.3.3 代偿/提前还款客户明细（当月担保业务提前解除和代偿解除明细）.....	21
1.3.4 追偿客户明细（当月担保业务数据追偿业务明细）.....	21
1.3.5 客户保证金明细（当期月末客户保证金余额明细）.....	22
1.3.6 财务状况（当期月末期末数）.....	22
1.3.7 收益情况（当期月末期末数）.....	22
1.3.8 融资担保、再担保机构资产比例明细表（当期月末期末数）.....	22
<b>1.4 技术与支持</b> .....	<b>22</b>
1.4.1 技术与支持.....	22



## 1.1 担保机构信息

担保公司基本信息完善时间需要在 2020 年 11 月 4 日下班前完成并提交至监管部门。担保机构信息模块细分为八个部分，分别是基本信息；法定代表人；股东信息；联系人信息；董事、监事、高管信息；从业人员信息；合作金融机构；附件信息。基本信息上的信息都需按照已在省金融监管备案过的信息填写，如没有在省金融监管处备案，则按照旧许可证上的信息填写后再在系统上提交变更备案。

进入方式点击“基本信息未完善”的提示信息或者日常监管中的“担保机构信息”如下图所示。



### 1.1.1 基本信息

主要填写担保公司的基本信息，填写完毕后，点击“保存”按钮，信息将成功保存。需要填写的信息如下图所示：



华盛融资担保有限公司										
基本信息	法定代表人	股东信息	联系人信息	董事、监事和高管信息	从业人员信息	合作金融机构	许可证年检记录	许可证颁发记录	监管记录	附件信息
*机构名称:	华盛融资担保有限公司	*许可证号:	A00006							
*是否独立法人机构:	是	*是否享受过免税政策:	是							
*是否中小企业担保公司:	是	*主要业务类别:	高新技术产业							
*所在地区:	省属	*专业地址:	淮海路2号							
*邮编:	452623	*成立时间:	2011-07-07							
*币种:	人民币	*注册资本(万元):	14000.0000							
*出资形式:	70%(金)-100%货币	*代偿担保基金(万元):	6000.0000							
*贷款卡编码:	12535653265563	登记注册号:								
*登记机关:	省辖市(区)工商管理部	*机构类别:	公司制							
*机构性质:	国有参股	*分支机构数量(省内):	0							
*分支机构数量(省外):	0	税务登记号码:								
*统一社会信用代码/组织机构代码:	958652654845215652	*从业人数:	10							
*其中(研究生):	2	*其中(本科):	8							
*其中(大专及以下):	0	许可证二维码:	选择文件							
主体信用等级:										
*是否分支机构:	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否									
是否会员单位:	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否	是否政策性担保机构:	<input checked="" type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否							
*业务范围:	融资性担保业务: 企业流动资金、票据承兑									
	非融资性担保业务: 诉讼保全									
	再担保业务: 无									
	债券担保业务: 无									

注: 已三证合一的担保机构只需填写“统一社会信用代码”, 还没有三证合一的机构需填写“登记注册号”、“税务登记号码”、“组织机构代码”。

#### 疑问字段解释如下:

- **代偿担保基金:** 是指担保公司是否代偿当地的政府担保基金, 如有, 填写担保基金金额, 没有填“零”。
- **贷款卡编码:** 填写公司的贷款卡编号, 没有填“零”。
- **登记注册号:** 填写企业法人营业执照上所列出的注册号。
- **登记机关:** 根据下拉框选择担保公司对应的登记设立机关。
- **机构类别:** 可选择: 公司制、事业单位、社会团体、其它。
- **税务登记证号码:** 填写税务登记证上所填写的国税登记号。
- **从业人数:** 公司在职员工总人数。是研究生、本科、大专及以下之和。
- **其中(研究生):** 公司在职职员学历是研究生及以上的人数。若没有就填写“0”。
- **其中(本科):** 公司在职职员学历是本科的人数。若没有就填写“0”。
- **其中(大专及以下):** 公司在职职员学历是大专及以下的人数。若没有就填写“0”。

### 1.1.2 法定代表人

主要填写法定代表人的详细信息, 需要填写的信息如下图所示:



基本信息	法定代表人	股东信息	联系人信息	董事、监事、高管信息	从业人员信息	合作金融机构	附件信息	资料未完善	审核情况	上报
*姓名:	<input type="text"/>	*性别:	<input type="text"/>							
*出生年月:	<input type="text"/>	*民族:	<input type="text"/>							
*籍贯:	<input type="text"/>	*政治面貌:	<input type="text"/>							
毕业院校:	<input type="text"/>	所学专业:	<input type="text"/>							
*文化程度:	<input type="text"/>	*职务:	<input type="text"/>							
*身份证件类型:	<input type="text"/>	*证件号码:	<input type="text"/>							
*是否兼职:	<input type="text"/>	*职称:	<input type="text"/>							
*固定电话:	<input type="text"/>	*手机:	<input type="text"/>							
传真:	<input type="text"/>	邮箱:	<input type="text"/>							
*是否高管:	<input type="text"/>	*是否设为联系人:	<input type="text"/>							
*是否已取得证书:	<input type="text"/>									
*个人简历:	<input type="text"/>									
*工作业绩:	<input type="text"/>									

#### 页面字段解释如下：

- **姓名：**填写企业法人营业执照上，法定代表人姓名。
- **性别：**法定代表人性别。
- **出生年月：**法定代表人出生年月。
- **民族：**法定代表人的民族。
- **籍贯：**法定代表人的籍贯。
- **政治面貌：**法定代表人的政治面貌。
- **毕业院校：**法定代表人的毕业院校。
- **所学专业：**法定代表人的所学专业。
- **文化程度：**法定代表人的文化程度。
- **职务：**系统内置所有职务，担保公司选择正确的法定代表人的职务。如“总经理”
- **身份证件类型：**选择能够代表身份的证件，如“身份证，士兵证，军官证”等。
- **证件号码：**填写法定代表人的证件号码。如“身份证件类型”选择的是“身份证”则“证件号码”则填写身份证号码。
- **是否兼职：**法人如果有兼职就选是，如果不是，就选否。
- **职称：**系统内置所有职称，担保公司选择正确的法定代表人的职称。如“高级职称，或初级职称”等。没有则选择“其他”
- **固定电话：**法定代表人的固定电话。
- **手机：**法定代表人的手机号码。
- **传真：**法定代表人的传真号。
- **邮箱：**法定代表人的邮箱。
- **是否高管：**法定代表人是公司的高管。就选择“是”。
- **是否设为联系人：**是不是把法定代表人设置为公司与监管部门数据报送的联系人。如选择“是”则在联系人信息页面自动将该法人代表添加到填写人信息页面。
- **是否已取得证书：**法定代表人是否已取得融资担保行业高管从业资格证书。如果有证书，要输入证书号。
- **个人简历：**法定代表人的个人简历。



- **工作业绩：**法定代表人的工作业绩。首先概述下法人代表的基本情况，其次陈述下所取得的业绩。

### 1.1.3 股东信息

主要填写股东的详细信息，需要填写的信息如下图所示：

The screenshot shows a web interface with a navigation bar at the top containing tabs for 'Basic Information', 'Legal Representative', 'Shareholder Information', 'Contact Information', 'Directors, Supervisors, Senior Management', 'Staff Information', 'Cooperative Financial Institutions', and 'Attachments'. The 'Shareholder Information' tab is selected. Below the navigation bar is a table titled 'Shareholder Information List' with columns for 'Shareholder Name', 'Investment Amount (Ten Thousand Yuan)', and 'Shareholding Ratio (%)'. A 'Add' button is located in the top right corner of the table area. A modal window titled 'Add Shareholder Information' is open, containing the following fields:

- \* 股东信息: [Text Input]
- \* 股东类型: [Dropdown Menu]
- \* 机构性质: [Dropdown Menu]
- \* 机构代码/身份证: [Text Input]
- \* 出资方式: [Dropdown Menu]
- \* 出资金额 (万元): [Text Input]
- \* 所占比例 (%): [Text Input]

A 'Confirm' button is at the bottom of the modal window.

页面字段解释如下：

- **股东信息：**公司股东的名称。股东是公司的出资人或投资人，可以是个人名义，也可以是公司。
- **股东类型：**股东的类型，比如说法人和自然人。
- **机构性质：**如股东为法人，指股东公司的机构性质，比如说国有全资，民营全资等。
- **机构代码/身份证：**如果是法人，填写股东机构代码证上面的代码。如果是自然人，则填写身份证号码。
- **出资方式：**填写出资方式，比如说货币或者非货币。
- **出资金额：**股东的出资金额。
- **所占比例：**股东的出资占公司注册资本的比率。

### 1.1.4 联系人信息

主要填写联系人的详细信息，这里的联系人是填担保公司后期负责与监管部门在数据报送、统计报表、系统使用方面的联系人，需要填写的信息如下图所示：



The screenshot displays the '联系人信息' (Contact Information) management page. At the top, there are navigation tabs: '基本信息', '法定代表人', '股东信息', '联系人信息' (highlighted), '董事, 监事, 高管信息', '从业人员信息', '合作金融机构', and '附件信息'. On the right, there are buttons for '资料未完善', '审核情况', and '上报'. Below the tabs is a table header for '联系人明细' with columns for '姓名', '性别', '职务', '身份证号码', '职称', '手机号码', '邮箱', and '操作'. A red arrow points from the '添加' (Add) button in the top right corner to a modal window titled '增加联系人信息'. This modal window contains various input fields for adding a new contact, including: '姓名' (Name), '性别' (Gender), '出生年月' (Date of Birth), '民族' (Nationality), '籍贯' (Place of Origin), '政治面貌' (Political Status), '文化程度' (Education Level), '毕业院校' (Graduation School), '所学专业' (Major), '是否高管' (Whether Senior Executive), '身份证件类型' (ID Card Type), '证件号码' (ID Card Number), '职务' (Position), '职称' (Title), '固定电话' (Fixed Phone Number), '手机号码' (Mobile Phone Number), '传真号码' (Facsimile Number), '邮箱' (Email), '入职日期' (Start Date), and '离职日期' (Resignation Date).

页面字段解释如下：

- **姓名：**公司联系人员的姓名。
- **性别：**公司联系人员的性别。
- **出生年月：**公司联系人员的出生年月。
- **民族：**公司联系人员的民族。
- **籍贯：**公司联系人员的籍贯。
- **政治面貌：**公司联系人员的政治面貌。
- **文化程度：**公司联系人员的文化程度。
- **毕业院校：**公司联系人员的毕业院校。
- **所学专业：**公司联系人员的所学专业。
- **是否高管：**公司联系人员是否是担保公司的高管人员。
- **身份证件类型：**公司联系人员的身份证类型。
- **证件号码：**公司联系人员的证件号码。
- **职务：**系统内置所有职务，选择担保公司联系人的职务。
- **职称：**系统内置所有职称，选择担保公司联系人的职称。
- **固定电话：**公司联系人员的固定电话。
- **手机号码：**公司联系人员的手机号码。
- **传真号码：**公司联系人员的传真号码。
- **邮箱：**公司联系人员的邮箱。
- **入职日期：**公司联系人员的入职日期。
- **离职日期：**公司联系人员的离职日期。
- **个人简历：**公司联系人员的个人简历。
- **工作业绩：**公司联系人员的工作业绩。
- **备注：**填写一些其他信息或者补充信息。





### 1.1.5 董事，监事，高管信息

主要填写公司所有董事，监事，高管的详细信息，每位高管单独填写。具体填写的信息如下图所示：

The screenshot shows a web-based form for adding senior management information. The form is titled '增加高管信息' (Add Senior Management Information) and is part of a larger system interface. The form contains the following fields:

- \*姓名: (Name)
- \*性别: (Gender)
- \*出生年月: (Date of Birth)
- \*民族: (Nationality)
- \*籍贯: (Place of Origin)
- \*政治面貌: (Political Status)
- \*文化程度: (Education Level)
- 毕业院校: (Graduation School)
- 所学专业: (Major)
- \*是否联系人: (Is Contact Person)
- \*身份证件类型: (ID Card Type)
- \*证件号码: (ID Card Number)
- \*职务: (Position)
- \*职称: (Title)
- \*固定电话: (Fixed Phone Number)
- \*手机号码: (Mobile Phone Number)
- 传真号码: (Facsimile Number)
- 邮箱: (Email)
- 入职日期: (Start Date)
- 离职日期: (Resignation Date)

A red arrow points to the '添加' (Add) button in the top right corner of the form.

页面字段解释如下：

- **姓名：**公司董事，监事和高管人员姓名。
- **性别：**公司董事，监事和高管人性别。
- **出身年月：**公司董事，监事和高管人员出身年月。
- **民族：**公司董事，监事和高管人员的民族。
- **籍贯：**公司董事，监事和高管人员的籍贯。
- **政治面貌：**公司董事，监事和高管人员的政治面貌。
- **文化程度：**公司董事，监事和高管人员的文化程度。
- **毕业院校：**公司董事，监事和高管人员的毕业院校。
- **所学专业：**公司董事，监事和高管人员的所学的专业。
- **是否联系人：**公司董事，监事和高管人员的是否设定为公司的联系人员。不是，请选择“否”，如选择“是”，会自动将此高管列在公司联系人员中。
- **身份证件类型：**公司董事，监事和高管人员的身份证件类型。
- **证件号码：**公司董事，监事和高管人员的证件号码。
- **职务：**选择公司董事，监事和高管人员在公司所担任的职务。
- **职称：**选择公司董事，监事和高管人员的职称。
- **固定电话：**公司董事，监事和高管人员在公司的固定电话。
- **手机号码：**公司董事，监事和高管人员的手机号码。
- **传真号码：**公司董事，监事和高管人员传真号码。
- **邮箱：**公司董事，监事和高管人员的邮箱。
- **入职日期：**公司董事，监事和高管人员的入职日期。
- **离职日期：**公司董事，监事和高管人员的离职时间。



- **是否已取的证书：**备注，若为“是”时，需要填写证书号。
- **个人简历：**公司董事，监事和高管人员的个人简历。
- **工作业绩：**公司董事，监事和高管人员的工作业绩。
- **备注：**填写一些其他信息或者补充信息。

### 1.1.6 从业人员信息

主要填写公司目前所有从业人员的详细信息，每个从业人员分别填写，具体填写的信息如下图所示：

页面字段解释如下：

- **姓名：**公司员工的姓名。
- **性别：**公司员工的性别。
- **出生年月：**公司员工出生年月。
- **民族：**公司员工民族。
- **籍贯：**公司员工籍贯。
- **政治面貌：**公司员工政治面貌。
- **文化程度：**公司员工文化程度。
- **毕业院校：**公司员工毕业院校。
- **所学专业：**公司员工所学专业。
- **是否高管：**该员工是不是高管人员。如选择“是”，此员工会自动出现在公司高管人员页面中。
- **身份证件类型：**公司员工身份证件类型。
- **证件号码：**公司员工证件号码。
- **职务：**选择公司员工在公司的职务。
- **职称：**选择公司员工的职称。
- **固定电话：**公司员工固定电话号码。
- **手机号码：**公司员工手机号码。



- **传真号码：**公司员工的传真号码。
- **邮箱：**公司员工的邮箱地址。
- **入职日期：**公司员工入职日期。
- **离职日期：**公司员工离职日期。
- **个人简历：**公司员工的个人简历。
- **工作业绩：**公司员工有哪些工作的业绩。
- **备注：**填写一些其他信息或者补充信息。

### 1.1.7 合作金融机构

主要填写担保公司目前合作金融机构的详细信息，需要填写的信息如下图所示：

The screenshot displays the 'Cooperation Financial Institutions' management interface. At the top, there are tabs for 'Basic Information', 'Legal Representative', 'Shareholder Information', 'Contact Information', 'Directors, Supervisors, Senior Management Information', 'Staff Information', 'Cooperation Financial Institutions', and 'Attachments'. The 'Cooperation Financial Institutions' tab is selected. Below the tabs, there is a 'Data Not Complete' status and buttons for 'Check Status' and 'Report'. A 'Add' button is highlighted in red. The main area shows a table with columns: 'Year', 'Cooperation Bank', 'Leverage Multiple', 'Guarantee Ratio (%)', 'Credit Limit (Ten Thousand Yuan)', 'Risk Sharing (%)', 'Compensation Period (Days)', and 'Operation'. A modal window titled 'Add Cooperation Financial Institution Information' is open, showing input fields for: 'Year', 'Cooperation Bank', 'Cooperation Bank Branch Name', 'Leverage Multiple', 'Guarantee Ratio (%)', 'Credit Limit (Ten Thousand Yuan)', 'Risk Sharing (%)', and 'Compensation Period (Days)'. A 'Confirm' button is at the bottom of the modal.

页面字段解释如下：

- **年度：**根据当前报送期次的年度，填写截止到当前报送年度的年份，担保公司合作金融机构的信息。例如：2019年就是填写2019年公司与所有金融机构最新合作信息、2020年就是指2020年公司与所有金融机构最新合作信息。此内容每年担保公司根据与合作金融机构最新信息维护更新一次。
- **合作银行：**系统内置金融机构，担保公司只需输入银行名称查询然后选择正确的银行即可，以当前合作情况的银行为准。
- **放大倍数：**担保公司与合作银行的放大倍数。根据银保合作协议内容填写，比如5倍、6倍。
- **保证金比例：**指担保公司与合作银行的存出保证金比例。如有银保协议规定1:5，则保证金比例填写20，百分号不用填。如有银保协议规定基础保证金的，可将基础保证金换算成公司实际存出的比例。比如基本保证金1000万，可开展1亿的，则存出保证金比例为10，百分号不用填。
- **授信额度：**指合作银行给担保公司的总的授信额度。
- **风险分担：**指合作银行承担担保公司担保业务的代偿风险比例。没有填“0”。
- **代偿宽限期：**指合作银行给担保公司在担保责任结束日期之后产生代偿的代偿宽限期。



### 1.1.8 附件信息



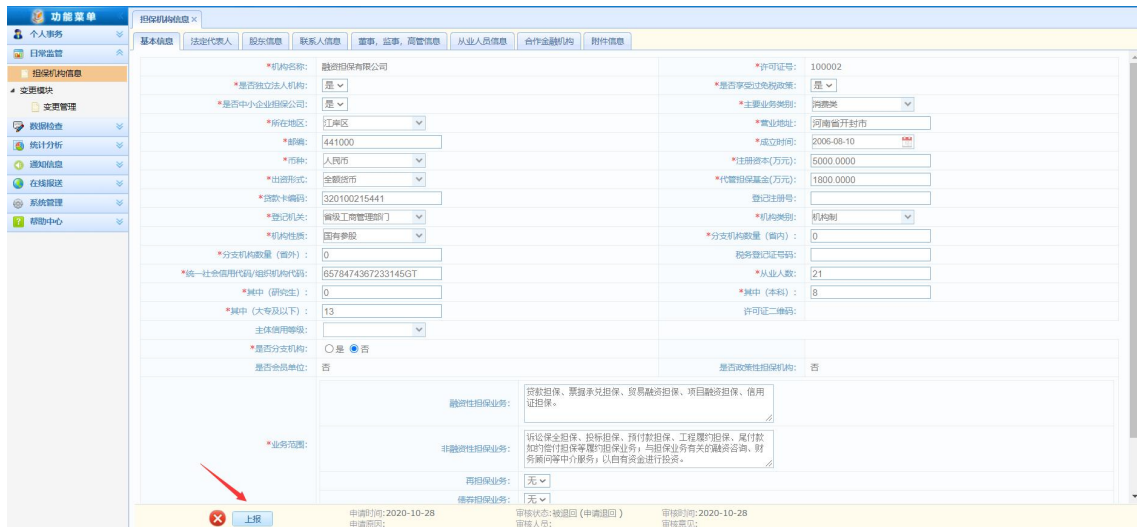
此模块在基本信息没上报前可以上传，一旦上报就只能下载；下载时只需点击“下载”按钮即可下载附件进行查看。上传的内容根据实际要求和附件类型上传信息。

页面字段解释如下：

- **名称：**自定义上传附件的名称。
- **附件类型：**上传的是什么种类的附件。营业执照、经营许可证等。

### 1.1.9 基本信息上报

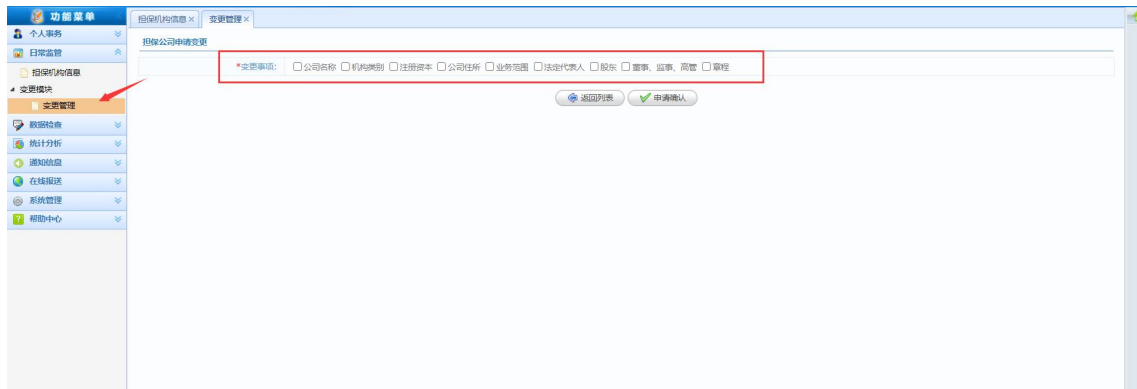
担保机构信息里面所有信息均填写完毕，确认无误后，可以点击“上报”按钮，如下图所示：



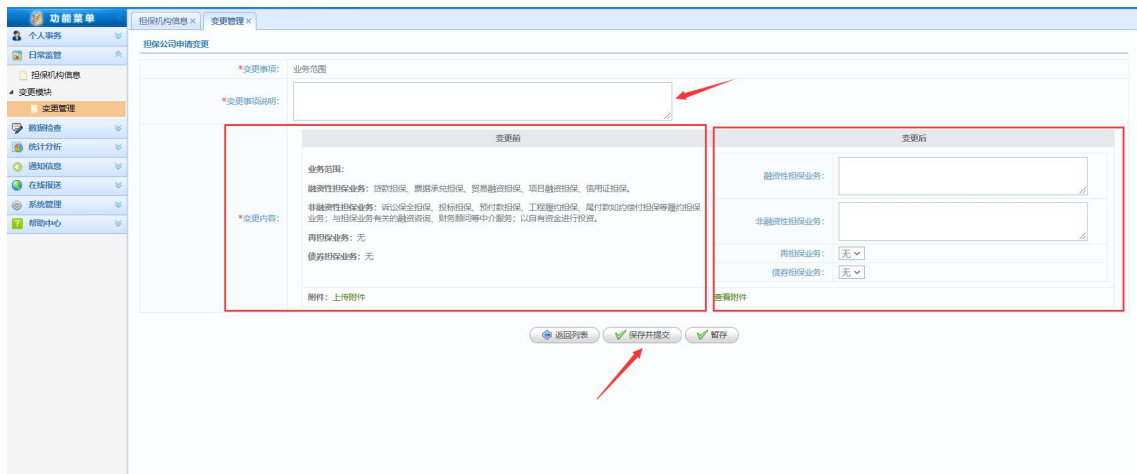
点击“上报”后，担保机构信息将提交到监管部门。除“公司名称”、“机构类别”、“注册资本”、“公司住所”、“业务范围”、“法定代表人”、“股东”、“董高监”、“章程”外，其他内容如果担保机构后期有更新，可直接本地修改。

**注意：**点击“上报”按钮后，担保公司基础资料上报到监管部门（此时状态处于“资料待审核”），基础资料需要监管部门审批，所以担保公司要及时联系监管部门审核基础资料，

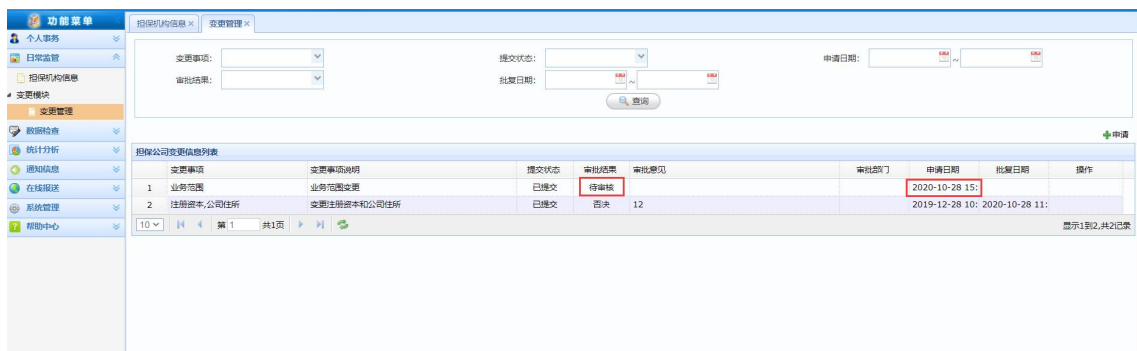




选择需要变更的对应事项打钩，点击“申请确认”进入到变更信息详细填写页面，我这里以变更“业务范围”为例，选择打钩“业务范围”为变更事项后，点击确认进入详细页面，填写“变更事项说明”简单描述一下变更的内容，在该页面能看到“变更前”和“变更后”，在“变更后”下面填写最新的业务范围，确认无误后点击“保存并提交”如下图所示：



点击“保存并提交”后会产生一条申请记录如下图，待监管部门审核通过后，变更的内容会自动更新。



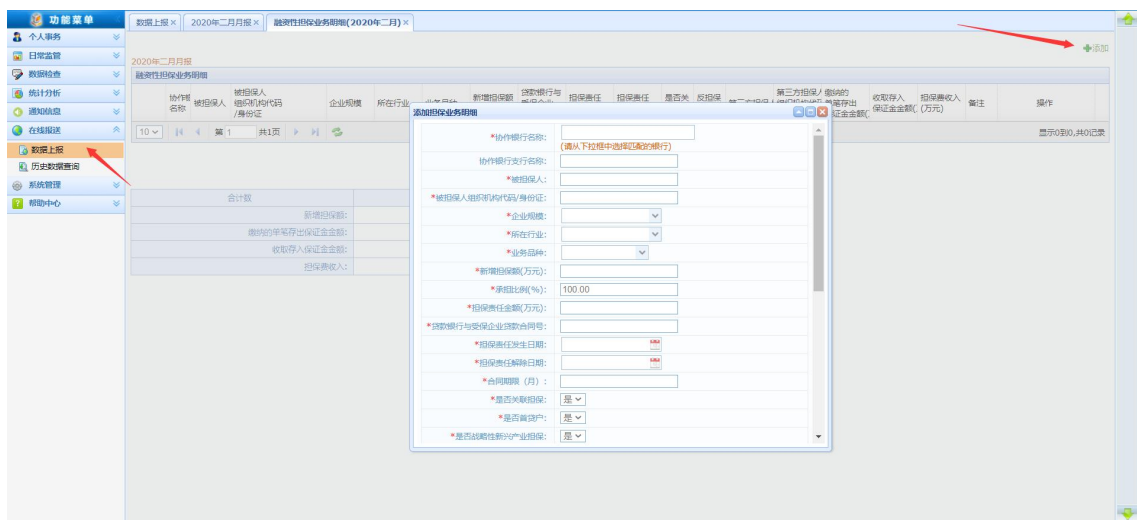
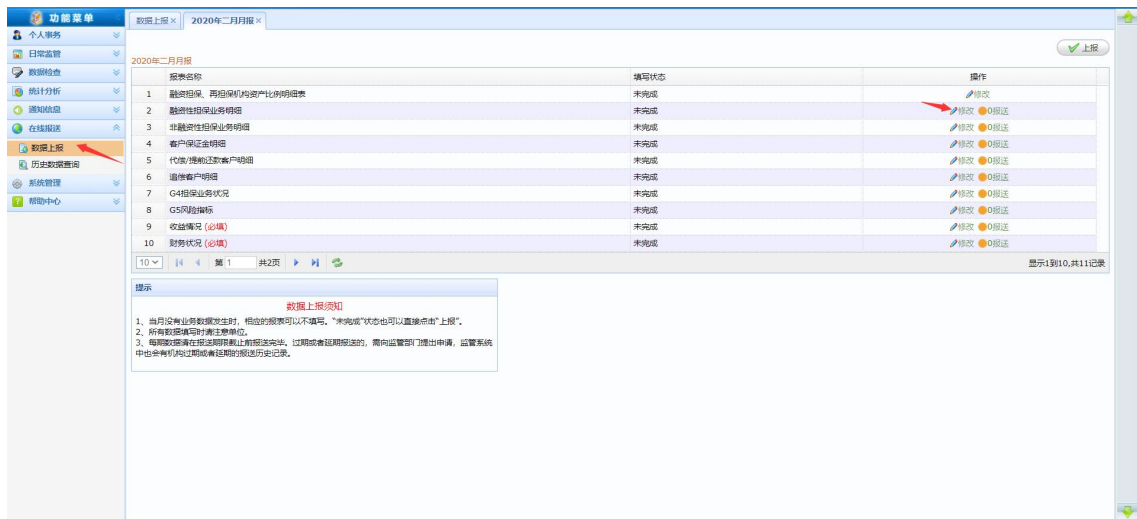


## 1.2 存量数据录入报送

担保公司存量业务数据报送时间节点为2020年11月20日下班前补录完成并上报。担保公司基本信息审核通过后才能填报存量业务数据。存量业务分为两种，一种是还有在保余额的业务，一种是还有代偿余额的业务，涉及到的报表分别是“融资性担保业务明细”、“非融资性担保业务明细”、“代偿/提前还款客户明细”、“追偿客户明细”。录入一笔存量在保业务的步骤如下：

### 1.2.1 融资性担保业务明细（担保公司存量融资业务发生明细）

在“融资性担保业务明细”表中录入融资类存量业务的发生明细，如下图所示：



注意：

- 1、“协作银行名称”按空格后选择对应的放款银行或者输入银行名称模糊查询。
- 2、“新增担保额”填写合同金额。
- 3、“承担比例”填写担保公司实际所承担的比例。



- “担保责任金额”填完“新增担保额”和“承担比例”后系统会自动计算出“担保责任金额”。
- “贷款银行与受保企业贷款合同号”是指银行与被担保人的借款合同号（主合同）。
- “是否关联担保”是指该笔业务是否与担保公司高管有关联。
- “是否首贷户”是指该客户是否首次做融资担保业务。
- “是否战略性新兴产业担保”是指被担保人是否生产在“战略性新兴产业科目”范围内的产品，如该企业生产新能源，选择为是。

### 1.2.2 非融资性担保业务明细(担保公司存量非融资担保业务发生明细)

在“非融资性担保业务明细”表中录入非融资类存量业务的发生明细，如没有融资业务在保的可不填。如下图所示：

报表名称	填写状态	操作
1 融资担保、再担保机构资产风险明细表	未完成	修改
2 融资性担保业务明细	未完成	修改 ● 0报送
3 非融资性担保业务明细	未完成	修改 ● 0报送
4 客户保证金明细	未完成	修改 ● 0报送
5 代偿/提前还款客户明细	未完成	修改 ● 0报送
6 追偿客户明细	未完成	修改 ● 0报送
7 G4担保业务状况	未完成	修改 ● 0报送
8 G5风险指标	未完成	修改 ● 0报送
9 收益情况 (必填)	未完成	修改 ● 0报送
10 财务状况 (必填)	未完成	修改 ● 0报送

**提示**

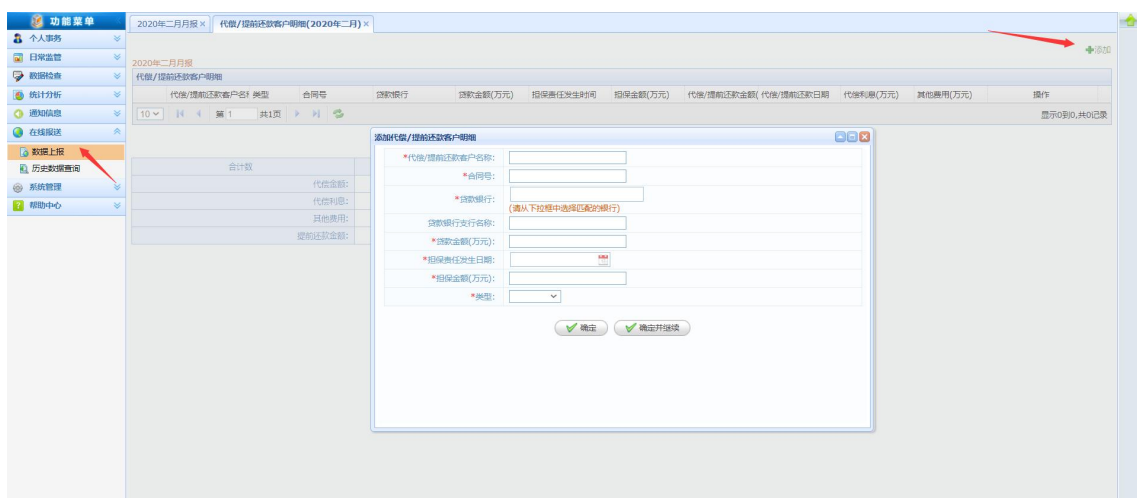
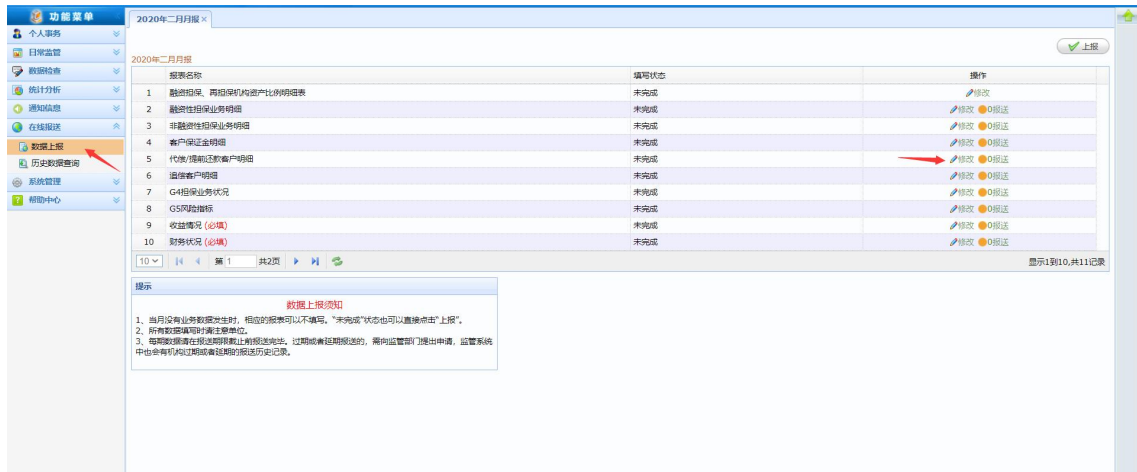
**数据上报须知**

- 当月没有业务数据发生时，相应的报表可以不填写，“未完成”状态也可以直接点击“上报”。
- 所有数据填写时请主要单位。
- 每期数据请在报送期限截止前报送完毕，过期或者数据错误的，需向监管部门提出申请，监管系统中由业务机构通过数据更新功能报送历史数据。

### 1.2.3 代偿/提前还款客户明细（担保公司存量业务提前/代偿还款解保明细）

“在代偿/提前还款客户明细”表中填入提前部分解保和代偿解除的解保明细。如下图所示：



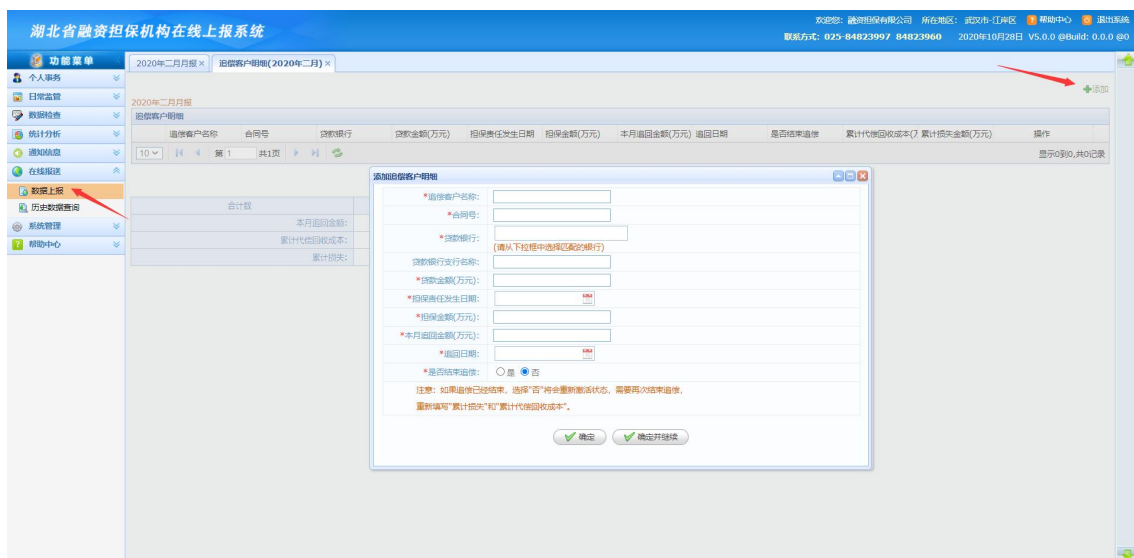
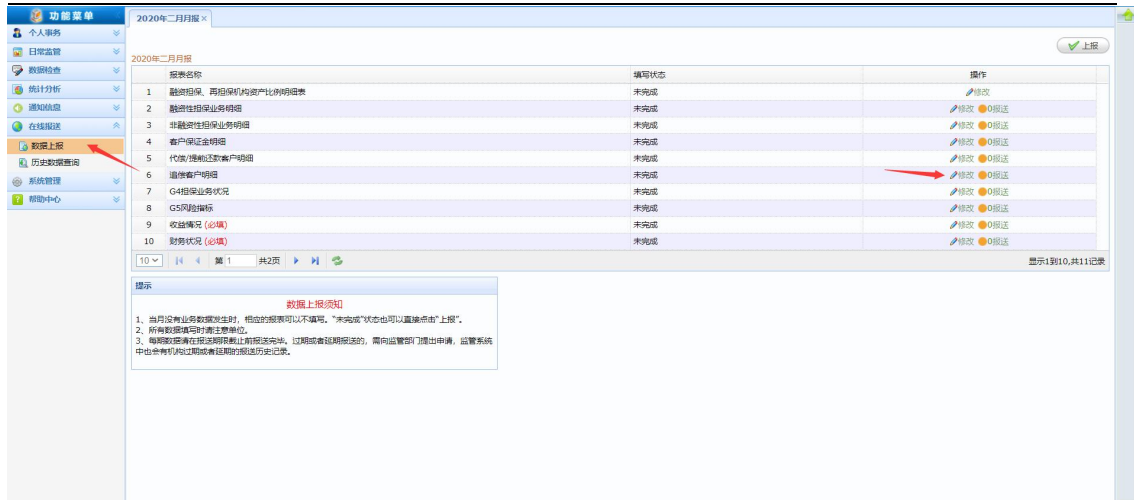


注意:

- 1、“合同号”需要与对应的发生明细合同号保持一致。
- 2、“类型”如果选择了代偿，系统可提供填写“代偿利息”和“其他费用”
- 3、如果是逾期业务则需要合同到期时间前做一笔“0还款”报送到监管，不然监管系统会默认为正常解保业务自动解除掉导致在保不一致，“0还款”即选择提前还款，提前还款金额填0，提前还款时间不超过合同结束日期。

#### 1.2.4 追偿客户明细（担保公司存量业务追偿业务明细）

在“追偿客户明细”表中填入追偿的业务明细，如下图所示：

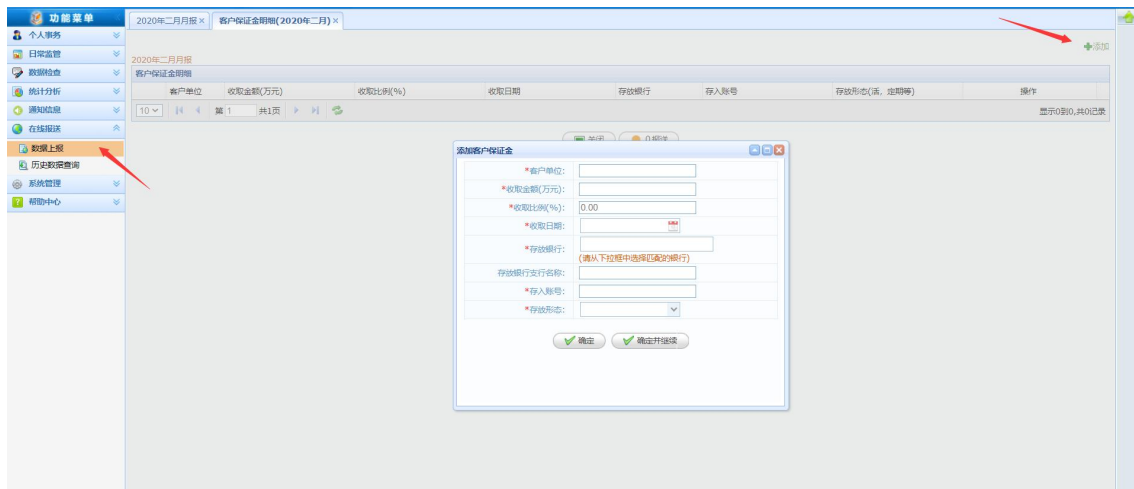
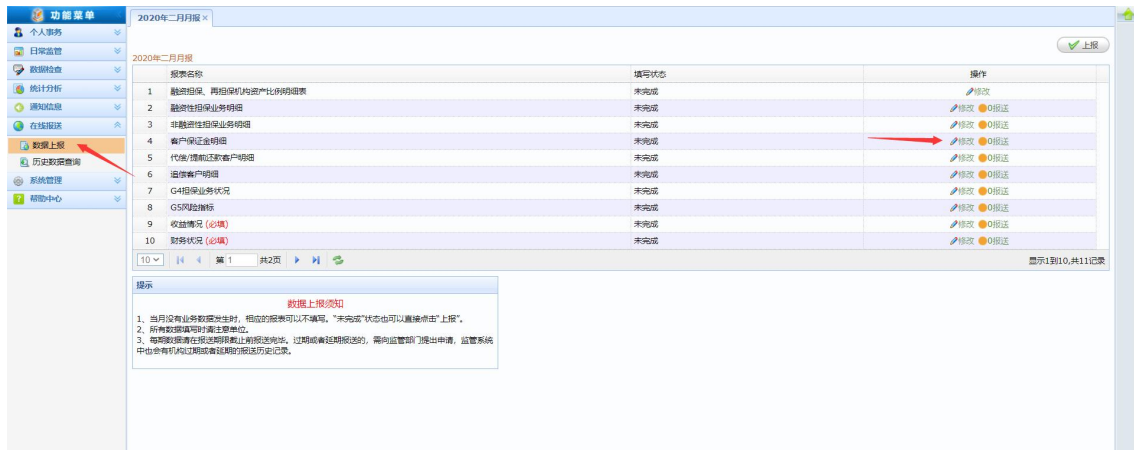


注意：

1、“是否结束追偿”如果选择了“是”，则可以对于该笔代偿进行定损，系统可供填写“累计代偿回收成本”和“累计损失金额”，如果代偿的金额全部追回也可结束追偿，此时“累计损失金额”填 0。

### 1.2.5 客户保证金明细（担保公司截止 2020 年 10 月底客户保证金余额 明细）

在“客户保证金明细”表中填入截止 2020 年 10 月末客户保证金明细，如下图所示：



注意:

1、“存放银行”按空格选择对应的银行。

### 1.2.6 财务状况（担保公司 2020 年 10 月末资产负债表）

在“财务状况”表中填写 2020 年 10 月末的财务数据，如下图所示：





项目	年初数 (万元)	年末数 (万元)
(一) 资产总额		
1. 流动资产合计		
其中: 货币资金 (现金及银行存款)		
存出保证金		
短期投资		
其中: 委托贷款		
债券		
股票		
基金		
信托产品		
应收款项		
其中: 应收代偿款 (2年以下)		
应收代偿款 (2年以上含)		
其他应收款		
其他资产		
2. 长期投资合计		
其中: 长期股权投资		
长期债券投资		
其他长期投资		
3. 固定资产合计		
4. 其他资产		

注意:

- 1、金额的单位为“万元”。
- 2、“年初数”为本年度年初数即去年年末数。

### 1.2.7 收益情况（担保公司 2020 年 10 月末损益表）

在“收益情况”表中填入 2020 年 10 月末的财务收益情况数据，如下图所示：

报表名称	填写状态	操作
1 融资担保、再担保机构资产比例明细表	未完成	修改 ● 报送
2 融资性担保业务明细	未完成	修改 ● 报送
3 非融资性担保业务明细	未完成	修改 ● 报送
4 客户保证金明细	未完成	修改 ● 报送
5 代偿/清收/还款客户明细	未完成	修改 ● 报送
6 追偿客户明细	未完成	修改 ● 报送
7 G4担保业务状况	未完成	修改 ● 报送
8 G5风险解除	未完成	修改 ● 报送
9 收益情况 (必填)	未完成	修改 ● 报送
10 财务报表 (必填)	未完成	修改 ● 报送

项目	期末累计数 (万元)
1. 营业收入	
其中: 担保业务收入:	
融资性担保业务收入:	
非融资性担保业务收入:	
提取未到期责任准备金 (作为担保业务收入减项):	
投资收益 (损失以“-”号填列):	
利息收入:	
其他业务收入:	
2. 营业支出	
其中: 赔付总支出:	
融资性担保赔付总支出:	
提取担保赔偿准备金:	
分保费用:	
营业税金及附加:	
业务及管理费:	
资产减值损失:	
利息支出:	
其他业务支出:	
3. 营业利润 (亏损以“-”号填列)	0.00
加: 营业外收入:	
减: 营业外支出:	

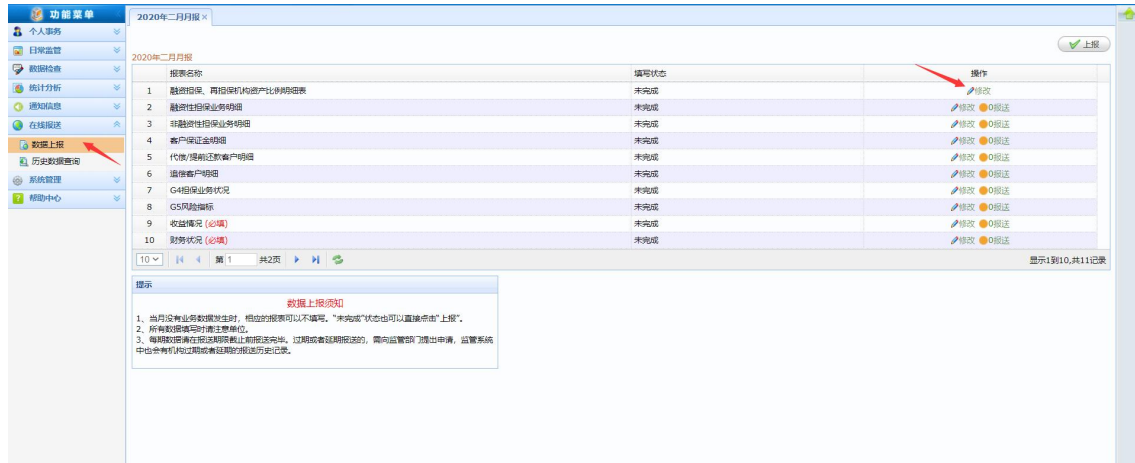


注意：

1、注意单位为“万元”

### 1.2.8 融资担保、再担保机构资产比例明细

在“融资担保、再担保机构资产比例明细”表填入 2020 年 10 月末资产分类情况数据，如下图所示：

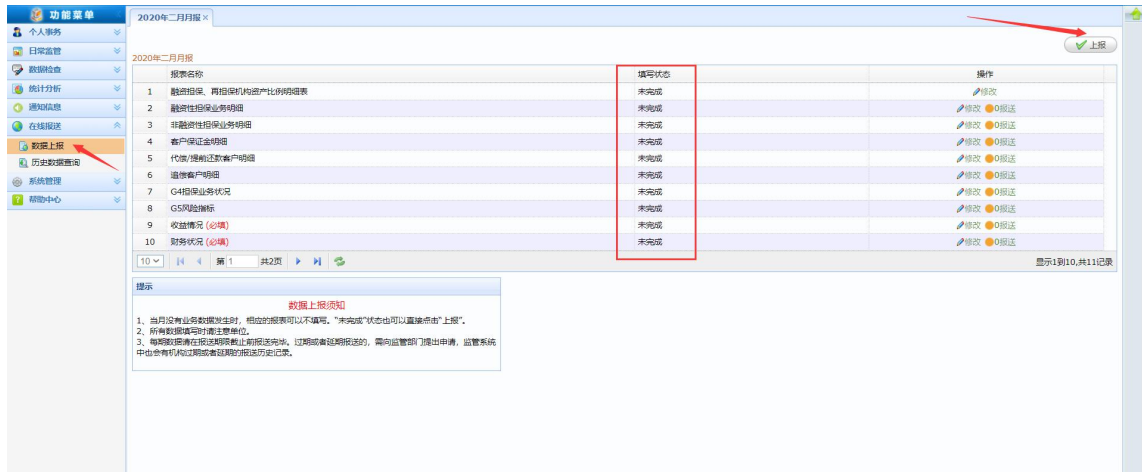


注意：

- 1、金额的单位为“万元”。
- 2、小计和占比是填入对应的内容数值后系统自动计算。

### 1.2.9 存量业务数据报送

担保公司在完成存量业务数据和当期财务数据的填入内容后点击右上角的“上报”按钮，业务数据会报送至监管部门，如下图所示：

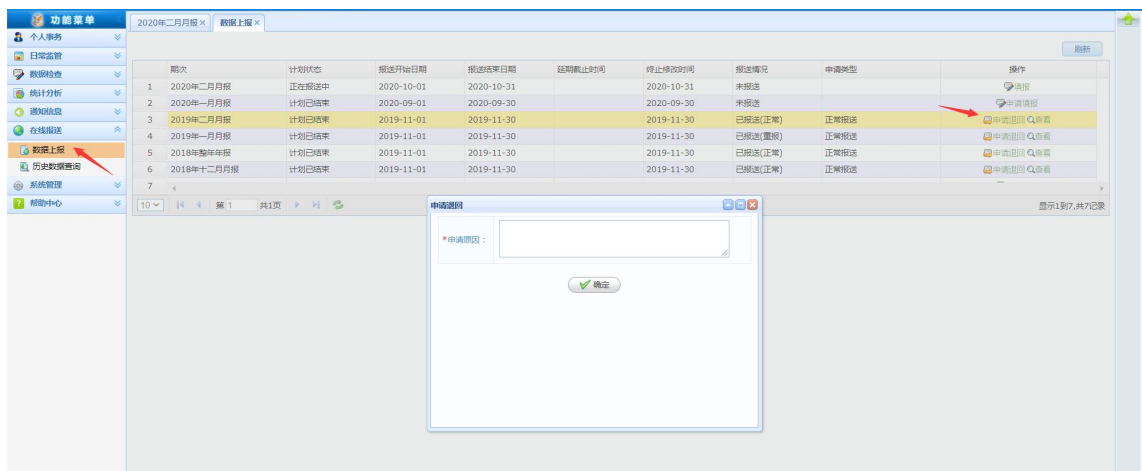


注意：

- 1、报表名称有“必填”字样的报表为必填表，否则无法报送。
- 2、如没有数据发生的表可以点击右侧的“0报送”按钮。

### 1.2.10 存量数据报送有误需修改

在存量业务数据报送至监管后发现有误，则需要申请退回报表，填写申请原因，待监管部门同意后方可修改数据，确认无误后再提交上报。如下图所示：



### 1.2.11 存量业务数据导入

担保公司在录入存量数据的过程中，系统会开放一段时间导入功能，在五张业务报表的右上角都有“模板下载”按钮，如下图。点击后会自动下载模板，按照模板的格式填入对应的数据，通过 excel 表格点击右上方的“导入”按钮把数据导入到系统中，导入失败系统会提示第几行第几列格式有误，根据提示去修改后重新导入，导入成功后，明细会显示系统中。



注意：

1、导入的数据需要严格按照模板上的内容和格式填写，数量较多的，可以先把模板下载后，把格式往下拖拉到导入条数，再从其他表中把数据按照顺序复制粘贴为数值到模板中。

## 1.3 每月数据正常报送

### 1.3.1 融资性担保业务明细（当月融资担保业务发生明细）

填写方式与录入存量业务的方法一样，只是录入的范围为当月数据，并非往期的存量数据，所以合同开始时间都是报送期次的当月时间，具体操作可以参考 14 页 1.2.1

### 1.3.2 非融资性担保业务明细（当月非融资担保业务发生明细）

填写方式与录入存量业务的方法一样，只是录入的范围为当月数据，并非往期的存量数据，所以合同开始时间都是报送期次的当月时间，具体操作可以参考 15 页 1.2.2

### 1.3.3 代偿/提前还款客户明细（当月担保业务提前解除和代偿解除明细）

填写方式与录入存量业务的方法一样，只是录入的范围为当月数据，并非往期的存量数据，所以提前还款日期和代偿还款日期都是报送期次的当月时间，具体操作可以参考 15 页 1.2.3

### 1.3.4 追偿客户明细（当月担保业务数据追偿业务明细）

填写方式与录入存量业务的方法一样，只是录入的范围为当月数据，并非往期的存量数据，所以追回日期都是报送期次的当月时间，具体操作可以参考 16 页 1.2.4



### 1.3.5 客户保证金明细（当期月末客户保证金余额明细）

填写方式与录入存量业务的方法一样，只是录入的范围为当月数据，并非往期的存量数据，所以收取日期都是报送期次的当月时间，具体操作可以参考 17 页 1.2.5

### 1.3.6 财务状况（当期月末期末数）

填写方式与录入存量业务时填写财务信息一样，财务数据和业务数据有不同之处，即每期录入的都是当期月末最新的财务数据。

### 1.3.7 收益情况（当期月末期末数）

填写方式与录入存量业务时填写财务信息一样，财务数据和业务数据有不同之处，即每期录入的都是当期月末最新的财务数据。

### 1.3.8 融资担保、再担保机构资产比例明细表（当期月末期末数）

填写方式与录入存量业务时填写财务信息一样，财务数据和业务数据有不同之处，即每期录入的都是当期月末最新的财务数据。

## 1.4 技术与支持

### 1.4.1 技术与支持

担保公司报送人员、监管部门人员、系统技术人员都会在 QQ 群里，有任何系统上的问题都可以在群里提问，技术人员全力协助解决各担保公司和监管部门系统上的疑问，群二维码和群号如下图，技术人员联系电话 025-84823997、025-84823960





## 河南融资担保行业...

群号：895613746



扫一扫二维码，入群聊。

