

# 标准化存贷款综合抽样统计监测系统

## 数据接口规范

版本： V1.0

中国人民银行调查统计司

2012 年 6 月

# 目 录

1	前言 .....	1
2	参考资料 .....	1
3	文件规范 .....	1
3.1	文件格式 .....	1
3.2	报文类别 .....	1
3.3	文件名称 .....	1
3.4	报文体 .....	2
3.5	信息记录 .....	2
3.6	数据项 .....	2
3.6.1	标识符 .....	2
3.6.2	数据类型 .....	2
3.6.3	填报说明 .....	3
3.7	数据报文数据项内容 .....	3
3.7.1	贷款发生额报文 .....	3
3.7.2	贷款余额报文 .....	5
3.7.3	存款余额报文 .....	8
4	报文报送 .....	9
4.1	报送流程 .....	9
4.2	反馈信息 .....	10
4.3	重报机制 .....	10

# 1 前言

本接口规范中规定了金融机构向标准化存贷款综合抽样统计监测系统报送相关明细信息文件时应遵循的信息格式和数据管理规定。

## 2 参考资料

《标准化存贷款综合抽样统计监测制度（试行）》（银发[2012]128号）

《存款数据元（试行）》

《贷款数据元（试行）》

## 3 文件规范

### 3.1 文件格式

数据报文为文本文件，文件后缀为“dat”。

### 3.2 报文类别

序号	类别标识码	类别说明
1	LOAF	贷款发生额报文
2	LOAB	贷款余额报文
3	DEPB	存款余额报文

### 3.3 文件名称

数据报文文件名称的长度为 26 位，只能由大写英文字母或数字组成。

文件名称的组成结构为：

第 1~4 位：表示报文类别（编码规则见 3.2 报文类别）；

第 5~18 位：表示报送机构代码，取金融业机构信息管理系统中金融机构编码（14 位编码）；

第 19~26 位：表示报文期别，即填写统计数据月末日期。。格式为“YYYYMMDD”。。

### 3.4 报文体

报文体是数据报文的主体内容，由多条信息记录构成，信息记录之间用一个回车换行符分隔。最后一条信息记录结束即为报文结束（不再添加回车换行符）。

### 3.5 信息记录

信息记录由数据项组成，一个数据项的值称为一个字段。

信息记录中的字段以分隔符“|”分隔（半角字符，GB18030 编码为 1207）。

字段内容中不允许存在分隔符“|”、单引号、双引号、回车符、换行符。

对于值为空的字段，也应保留位置。

最后一个字段不应添加分隔符。

信息记录之间用一个回车换行符分隔。

### 3.6 数据项

用一组属性定义和标识的数据单元。

#### 3.6.1 标识符

数据项所对应的标识符。与《存款数据元（试行）》、《贷款数据元（试行）》的内部标识符一一对应，可依此查询详细定义。

#### 3.6.2 数据类型

**表 1 数据类型定义**

数据类型	数据类型说明
n	数字型
c	字符型，一个汉字（或其他双字节字符）按 2 个字符计算。
n..3	最长 3 位数字型
c..3	最长 3 位字符型
n3	3 位数字型，定长
c3	3 位字符型，定长
n..(17,2)	最长 17 位数字型，其中两位小数，不含运算符号
date	日期类型，格式为 YYYY-MM-DD

### 3.6.3 填报说明

数据项除了在填报说明中标明的情况以外均为必填项，填报说明参见 3.7 数据报文数据项内容中的“说明”一栏。

## 3.7 数据报文数据项内容

### 3.7.1 贷款发生额报文

序号	标志符	数据元名称	数据类型	说明
1	--	数据日期	date	1. 填写统计数据月末日期。 2. 日期格式：YYYY-MM-DD。
2	1010	金融机构编码	c14	发生该笔贷款所在分支机构的 14 位金融机构编码。
3	--	客户类型(对公对私标志)	c1	对公=1；对私=0。
4	--	借款人代码 (组织机构代码或个人证件号码)	c..30	1. 境内借款机构填报国家质检总局为其颁发的全国范围内唯一标识代码，编码长度为 9 位； 2. 境内个人、境外非居民填写金融机构自行设定的唯一编码，此编码应满足以下条件： 1) 报送机构能够依据此编码唯一确定该笔贷款的贷款主体； 2) 报送机构以外的机构和个人根据此编码不能识别该贷款主体，报送机构自行确保该编码的安全性和保密性； 3) 同一贷款主体的此编码在各期贷款报文中应保持一致，能够实现逐一主体的追溯和确认； 4) 此编码长度应小于 30 位。
5	2080	贷款主体行业类别	c1	1. 贷款主体行业类别指贷款交易对手在有关部门登记注册或主要从事的行业。 2. 借款人为境内机构，填写一位行业门类编码。 3. 借款人为境内个人，填写“1”。 4. 借款人为非居民填写“2”。
6	2090	借款人注册地编码	c6	1. 借款人注册地编码指贷款交易对手的登记注册地。

				<p>2. 注册地编码可取“税务登记号”的前6位（工商营业执照编码不可，以青岛为例，辖内县区所有注册资本在500万以上的企业都在市局登记，地区编码也在市区）。</p> <p>3. 境内个人、境外非居民无需填写。</p>
7	2100	企业出资人经济成分	c..5	<p>1. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。如确受实际情况所限不能确定最底层类别的，可填写最底层类别的父类。例如，若不能确定一个国有控股企业是A0101或A0102，则归为父类A01，不可归为A。</p> <p>2. 境内个人、境外非居民无需填写。</p>
8	2110	企业规模	c4	<p>1. 企业规模指贷款交易对手企业的经营规模。</p> <p>2. 大、中、小、微型企业分别对应代码：CS01、CS02、CS03、CS04。</p> <p>3. 非企业类单位属于其他分类，对应代码：CS05。</p> <p>4. 境内个人、境外非居民无需填写。</p>
9	3010	贷款借据编码	c..35	<p>贷款借据编码指贷款发放机构向借款人发放贷款时签订的借款凭证编码。</p>
10	3030	产品类别	c..6	<p>1. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。</p> <p>2. 值域：见《贷款统计分类及编码》。</p>
11	3050	贷款实际投向	c..3	<p>1. 贷款实际投向指贷款合同上载明的实际用途。</p> <p>2. 境内机构投向境内，填写三位行业大类编码。</p> <p>3. 境内机构投向境外，填写“200”。</p> <p>4. 境内个人填写“100”。</p> <p>5. 借款人为非居民该字段为空。</p>
12	3100	贷款发放日期	date	<p>1. 贷款发放日期指贷款借据中填写的贷款发放日期。转入贷款填报原贷款借据的发放日期。</p> <p>2. 日期格式为：YYYY-MM-DD。</p>
13	3110	贷款到期日期	date	<p>1. 贷款到期日期指贷款借据中约定的贷款到期日期。</p> <p>2. 日期格式为：YYYY-MM-DD。</p>
14	3120	贷款实际终止日期	date	<p>1. 贷款实际终止日期指贷款借据的实际终止日期，填报贷款正常清偿、核销、剥离或转出日期。</p> <p>2. 贷款发放收回标志为“1”时，本字段</p>

				为空。 3. 日期格式为：YYYY-MM-DD。
15	3150	贷款币种	c3	1. 贷款的交易币种、三位大写字母。 2. 值域：见《贷款统计分类及编码》。
16	3180	贷款发生金额	n.. (17, 2)	贷款合同下单笔借据报告期内发放或收回的金额（仅指本金）。发放银团贷款按金融机构出资额填报。
17	4010	利率是否固定	c4	1. 利率是否固定指贷款合同是否在存续期内利率水平可以变动。 2. 固定利率、浮动利率分别对应 RF01、RF02。
18	4020	利率水平	n.. (13, 5)	贷款借据中规定的年利率水平。
19	5010	贷款担保方式	c.. 3	1. 贷款担保方式指借款人根据要求提供的贷款保证的方式。 2. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。
20	5030	贷款状态	c4	1. 贷款状态有以下状态：正常、核销、剥离、转让。 2. 分别对应代码：FS01、FS04、FS05、FS06。 3. 转入贷款，转入当月填写 FS06。
21	--	贷款发放收回标志	c1	1. 贷款发放收回标志标记该笔交易是发放贷款（用 1 表示）还是收回贷款（用 0 表示）。 2. 正常发放、贷款转入视为贷款发放；正常清偿、核销、剥离、转出贷款视为贷款收回。

### 3.7.2 贷款余额报文

序号	标识符	数据元名称	数据类型	备注
1	--	数据日期	date	1. 填写统计数据月末日期。 2. 日期格式：YYYY-MM-DD。
2	1010	金融机构编码	c14	发生该笔贷款所在分支机构的 14 位金融机构编码。
3	--	客户类型(对公对私标志)	c1	对公=1；对私=0。
4	--	借款人代码（组织机构代码或个人证件号码）	c.. 30	1. 境内借款机构填报国家质检总局为其颁发的全国范围内唯一标识代码，编码长度为 9 位； 2. 境内个人、境外非居民填写金融机构

				<p>自行设定的唯一编码，此编码应满足以下条件：</p> <p>1) 报送机构能够依据此编码唯一确定该笔贷款的贷款主体；</p> <p>2) 报送机构以外的机构和个人根据此编码不能识别该贷款主体，报送机构自行确保该编码的安全性和保密性；</p> <p>3) 同一贷款主体的此编码在各期贷款报文中应保持一致，能够实现逐一主体的追溯和确认；</p> <p>4) 此编码长度应小于 30 位。</p>
5	2080	贷款主体行业类别	c1	<p>1. 贷款主体行业类别指贷款交易对手在有关部门登记注册或主要从事的行业。</p> <p>2. 境内机构填写一位行业门类编码。</p> <p>3. 境内个人填写“1”。</p> <p>4. 借款人为非居民填写“2”。</p>
6	2090	借款人注册地编码	c6	<p>1. 借款人注册地编码指贷款交易对手的登记注册地。</p> <p>2. 境内个人、境外非居民无需填写。</p> <p>3. 注册地编码取“税务登记号”的前 6 位（工商营业执照编码不可，以青岛为例，辖内县区所有注册资本在 500 万以上的企业都在市局登记，地区编码也在市区）。</p>
7	2100	企业出资人经济成分	c..5	<p>1. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。如确受实际情况所限不能确定最底层类别的，可填写最底层类别的父类。例如，若不能确定一个国有控股企业是 A0101 或 A0102, 则归为父类 A01, 不可归为 A</p> <p>2. 境内个人、境外非居民无需填写。。</p>
8	2110	企业规模	c4	<p>1. 企业规模指贷款交易对手企业的经营规模。</p> <p>2. 大、中、小、微型企业分别对应代码：CS01、CS02、CS03、CS04。</p> <p>3. 非企业类单位属于其他分类，对应代码：CS05。</p> <p>4. 个人、境外机构和个个人无需填写。</p>
9	3010	贷款借据编码	c..35	贷款发放机构向借款人发放贷款时签订的借款凭证编码。
10	3030	产品类别	c..6	1. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。



				2. 值域：见《贷款统计分类及编码》。
11	3050	贷款实际投向	c..3	1. 贷款实际投向指贷款合同上载明的实际用途。 2. 境境内机构投向内机构填写三位行业大类编码。 3. 若境内机构投向境外，填写“200”。 4. 境内个人填写“100”。 5. 境外机构和个人该字段为空。
12	3100	贷款发放日期	date	1. 贷款发放日期指贷款借据中填写的贷款发放日期。转入贷款填报原贷款借据的发放日期。 2. 日期格式为：YYYY-MM-DD。
13	3110	贷款到期日期	date	1. 贷款到期日期指贷款原始借据中约定的贷款到期日期。 2. 日期格式为：YYYY-MM-DD。
14	3140	展期到期日期	date	1. 展期到期日期指贷款借据中约定的贷款展期到期日期。 2. 该笔贷款状态为正常，本字段为空。 3. 该笔贷款状态为展期，展期到期日大于贷款到期日期。 4. 该笔贷款状态为逾期，若无展期，本字段为空；若先展期后逾期，展期到期日大于贷款到期日期。 5. 日期格式为：YYYY-MM-DD。
15	3150	贷款币种	c3	1. 贷款币种指贷款的交易币种、三位大写字母。 2. 值域：见《贷款统计分类及编码》。
16	3160	贷款余额	n.. (17, 2)	贷款余额指统计数据月末日贷款合同下单笔借据的余额。
17	4010	利率是否固定	c4	1. 利率是否固定指贷款合同是否在存续期内利率水平可以变动。 2. 固定利率、浮动利率分别对应 RF01、RF02。
18	4020	利率水平	n.. (13, 5)	1. 若该笔贷款状态为正常，贷款借据中规定的年利率水平。 2. 若该笔贷款的状态为展期，按展期后的实际执行年利率填写； 3. 若该笔贷款的状态为逾期，利率水平为借据中规定的年利率，或展期后的实际执行年利率。
19	5010	贷款担保方式	c..3	1. 贷款担保方式指借款人根据要求提供的贷款保证的方式。

				2. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。
20	5020	贷款质量	c4	贷款质量指贷款的五级标准分类：正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款，依次对应 FQ01、FQ02、FQ03、FQ04、FQ05。
21	5030	贷款状态	c4	1. 贷款状态分类为：正常、展期、逾期。 2. 分别对应代码：FS01、FS02、FS03。

### 3.7.3 存款余额报文

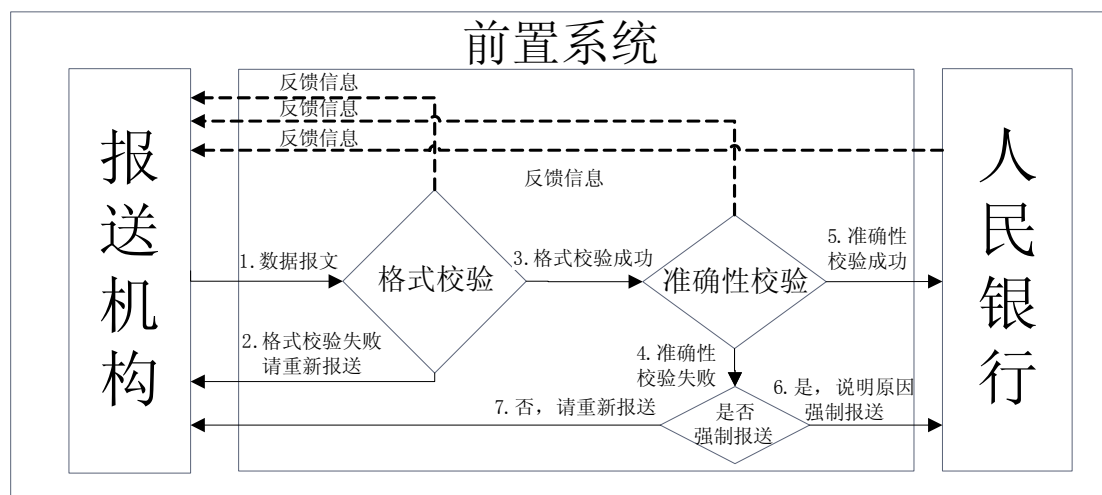
序号	标识符	数据元名称	数据类型	备注
1	--	数据日期	date	1. 填写统计数据月末日期。 2. 日期格式：YYYY-MM-DD。
2	1010	金融机构编码	c14	发生该笔存款所在分支机构的 14 位金融机构编码。
3	--	客户类型(对公对私标志)	c1	1. 对公=1；对私=0。 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款汇总报送，该字段分别为 1 和 0。
4	3010	存款账户代码	c..60	1. 存款账户代码指存款人按照有关法律法规在金融机构开立或使用的存款账户编码。 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款汇总报送，该字段为空。
5	3040	存款协议代码	c..60	1. 存款协议代码指存款吸收机构定义和使用的，用于标识同一存款账户下不同笔存款的唯一编码。 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款按汇总报送，该字段为空。
6	3060	产品类别	c..5	1. 填写值域树形结构的叶节点类别，即最小类别。 2. 对于协定存款，若账户金额未超过“基本存款额度”，产品类别为结算户存款，即“051”；若账户金额超过“基本存款额度”，将该笔交易拆分成两笔记录，其中一笔的产品类别为“结算户存款”，即“051”，金额为存款额度；另一笔的产品类别为“协定户存款”，即“052”，金额为存款账户中超过基本存款额度的部

				分。 例如：基本存款额度为 10000，余额为 12000。则应拆分成如下两笔：1）产品类别=051；金额=10000；利率=活期利率；2）产品类别=052；金额=2000；利率=实际协定利率。
7	3090	存款协议起始日	date	1. 存款协议起始日指存款协议的生效日期 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款，该字段为空。
8	3100	存款协议到期日	date	1. 存款协议到期日指存款协议约定的终止日期。 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款，该字段为空。 3. 对于产品类别为通知存款的记录，因到期日不能确定，所以一天、七天提前通知存款的协议到期日分别填写“19990101”、“19990107”，以此区分两种产品。 4. 对于产品类别为定活两便的记录，到期日为空。
9	3120	存款币种	c3	1. 存款币种指存款的交易币种，三位大写字母。 2. 值域：见《存款统计分类及编码》。
10	3130	存款余额	n.. (17, 2)	统计数据月末日，存款协议余额。
11	4010	利率是否固定	c4	1. 利率是否固定指存款协议是否约定在存续期内利率水平可以变动。 2. “单位活期存款”和“活期储蓄存款”两个产品类别下的存款，该字段为 RF02。
12	4020	利率水平	n.. (13, 5)	1. 利率水平指存款的年利率水平。 2. 产品类别为定活两便的记录，利率水平为空。

## 4 报文报送

### 4.1 报送流程

所有报送机构均通过存贷款综合抽样统计前置系统向人民银行报送数据。首次报送需将 LOAF、LOAB 和 DEPB 三类报文同时提交上报。报送流程如下图所示：



## 4.2 反馈信息

前置系统对数据报文进行规范性校验和准确性校验，向存在问题的报送机构反馈错误信息，对成功的报送也将反馈报送详情。具体报送方式和反馈信息查看方式参见前置系统相关说明。

## 4.3 重报机制

报文重报是指报送机构已向人民银行报送所有三类报文数据后（已收到成功报送反馈），需要重新报送某一类报文。报送机构在报送期内可自行按报文类别重新报送报文。超出报送期，需经人民银行批准，方可重新报送。重新报送的报文命名规则与初始报送一致。