

# GTA\_BF 2011V

## 银行财务数据库

### 中国银行财务研究数据库

### 使用指南

### (2011 版)



国泰安信息技术有限公司  
GTA Information Technology Company

# 目 录

目 录 .....	I
用户许可协议 .....	II
一、产品开发说明 .....	4
二、说明书使用指南 .....	5
1、本产品针对的用户 .....	5
2、本说明书的结构 .....	5
三、产品使用指南 .....	6
1、内容 .....	6
2、特点 .....	6
3、使用方式 .....	7
四、数据库说明 .....	8
1、总体结构 .....	8
2、产品统计 .....	8
3、特殊说明 .....	8
五、数据结构说明 .....	10
附录 .....	32

# 用户许可协议

## 版权与所有权声明

中国银行财务研究数据库（China Bank Research Database-Finance）系统是由深圳市国泰安信息技术有限公司设计、开发。系统及其文档的所有权归属于深圳市国泰安信息技术有限公司（以下简称“国泰安信息技术有限公司”、“国泰安公司”或者“本公司”），并受中华人民共和国国家《著作权法》、《商标法》和国际协约条款的保护。由国泰安公司负责系统的更新、维护和销售等活动。用户不得从本系统中删去版权声明，要保证为本系统的拷贝（全部或部分）复制版权声明，并同意制止以任何形式非法拷贝本系统及文档。未经授权擅自复制或散布本数据库的部分或全部内容，将会面对民事起诉。

“中国银行财务研究数据库”的名称已受到注册商标和其它形式的所有权的保护。

## 用户许可协议声明

本协议一方为本数据库的个人或机构使用者，另一方为国泰安信息技术有限公司。用户使用本数据库之前，须首先认可本许可协议，如持有异议，请不要使用，并于 30 日内，携带未开封的软件和书面声明到本公司办理有关事宜。

## 许可协议条款

1. 本系统仅给用户提供了唯一使用许可权。用户必须承诺不把本系统提供的全部或部分资料和数据以任何形式转移、出售和公开给任何第三者。
2. 用户必须同意并保证，采取必要和合适的措施保护本系统提供的资料和数据版权和所有权。
3. 用户必须通知其所有相关使用者有关本系统的版权声明和本许可协议，并要求所有相关使用者都必须遵循本许可协议的一切条款。
4. 用户必须同意在本许可协议终止前，一直承担本协议所要求的一切责任和义务。

## 售后保证

本公司保证在正常使用的情况下，本系统软件载体无材料或工艺上的缺陷。自售出之日起九十天内，经验证确有缺陷时，本公司负责退换数据载体。在原担保剩余时间内，退换的载体享受原担保的承诺。因不可抗力、意外事故、不合规操作或错误应用而导致的载体损害，本公司概不负责。

## 许可权利的终止

用户若违反本协议的任一条款或条件，国泰安公司可以即时终止其使用许可。一旦许可权利被终止，用户必须立即销毁本系统及文档的所有拷贝，或将其归还本公司。

## 适用法律

中华人民共和国《知识产权保护条例》、《著作权法》、《商标法》、《专利法》等。

## 免责条款

国泰安公司尽力为用户提供可信的、准确的资料和数据，但无法完全保证其百分之百的准确和完整。因此，无论在什么情况下，由使用本系统所产生的任何形式的间接或直接的、特别或意外的、必然或偶然的损失和破坏，本公司概不负责。在上述情况发生时，即使本公司事先被告知此类事情有可能发生，本公司亦不对由此导致的任何后果承担责任。

本公司将尽快更新资料数据，但不承担由于使用数据资料延误造成的损失或责任。如果用户发现数据文件中的错误，请立即通知本公司，本公司将尽最大的努力在下一个版本中更正。

如果用户对本协议条款有任何疑问，请按照如下方式与本公司联系：

国泰安信息技术有限公司

地址：深圳市北环大道 7003 号中审大厦 21 楼

邮编：518034

电话：400-609-6665 800-999-3099

传真：0755-83940070

电子邮件：service@gtadata.com

# 一、产品开发说明

银行业在一个国家的经济中起着至关重要的金融中介作用。在过去几年里，由于经济的高速增长以及宽松的货币政策，中国银行业维持了高速扩张的势头，这也带动业界及学术界对该行业的研究需求。然而，该领域的实证研究文章却寥若晨星，其中最主要的原因是我国银行业的信息透明度仍然较低，绝大多数中小型银行没有向公众披露其财务信息，以致定量研究困难。随着金融企业会计制度、商业银行的信息披露办法的出台，以及银监会的成立，银行业的披露制度不断成熟。在 2006 年，银监会勒令要求所有城市商业银行于 2007 年起，按照相关规定披露年报。国泰安公司凭借多年财务信息数据库的开发经验，考虑了各类银行的报表特性，率先推出中国银行财务研究数据库，为银行业的研究提供了重要素材。

中国银行财务研究数据库从银行业的特性出发，其中资产表不遵循一般的会计报表结构（按流动性划分资产），而是按照资产的性质、贷款的对象进行分类，突出资产风险的影响因素，同时对于非风险资产及盈利资产的科目仅提供合计类大项，以提高数据库的稳定性（不会为部分银行特设的一些明细项而经常调整库的大结构）。利润表不设立“主营业务”科目，淡化“营业利润”和“投资收益”的区别（不同会计制度对银行的“营业性收入”判断差异较大，尤其是国际会计制度与国内制度）。另外，该数据库不局限于主表的信息，更加入了银行业特有的财务指标（报告中的原始信息，国泰安不自行计算）以及附注中关于贷款的明细披露。

## 二、说明书使用指南

本使用指南是《中国银行财务研究数据库（China Bank Research Database-Finance）》（2011 版）的使用说明。

中国银行财务研究数据库在以下章节中简称银行财务数据库。

银行财务数据库（2011 版）的数据区间为 2000 年—2010 年。

### 1、本产品针对的用户

本数据库提供的资料和数据主要用于研究目的，针对的用户是高等院校金融、经济、管理等专业的教师、学生和研究者，以及证券公司、基金公司、投资银行等中国金融市场的研究机构和个人。

### 2、本说明书的结构

本说明书由三个部分组成：

（一）用户许可协议：版权及所有权声明、用户许可协议声明、许可协议条款、售后保证、许可权利的终止、适用法律、免责条款等。

（二）产品开发说明，说明书使用指南，产品使用指南，数据库说明，数据结构说明。

（三）附录：参考法规。

## 三、产品使用指南

### 1、内容

中国银行财务研究数据库收集了 2000 年以来的 22 家国内银行的财务数据，本数据库根据所公布的报表信息设立了 6 个文件：银行基本信息文件、财务摘要及重要指标文件、资产文件、负债及权益文件、利润及利润分配文件、贷款分析文件。银行财务数据库借鉴了国际先进财务数据库成功的开发经验，严格按照会计制度和会计准则的要求，在数据结构、会计报表项目设置以及字段名的命名规则等方面有独到的创新。国泰安公司凭借多年财务信息数据库的开发经验，考虑了各类银行的报表特性，率先推出中国银行财务数据库，为银行业的研究提供了重要素材。

### 2、特点

- 完整性

本数据库记录了来源于权威信息源的，相关研究课题及领域的全部信息，具有其它国内同类数据库无可比拟的完整性，数据项全面完整，并在合理预测的基础上留有设计空间以满足日后需要。

- 准确性

本数据库主要是以研究为目的而设计开发，具有高度的准确性。我们对数据逐项进行了细致的校对和查验工作，并在此基础上采用了严格的数据检验方法，进行了多种方法的严格查证和确认，避免了错漏情况的发生，确保了数据的准确性。

- 及时性

我们将对本数据库每年进行定期更新以及不定期跟踪增补，以保证其及时性和持续性。

- 规范性

本数据库的开发借鉴了 CRSP、Compustat 和 PACAP (Pacific-Basin Capital Markets) 等国际知名数据库成功的开发经验，力求在规范性上达到世界标准。

- 便捷性

本数据库采用开放式的数据结构，配合国泰安开发的数据专用软件系统，能灵活地以 Foxpro、Excel、TXT 等格式输出，可供 SAS、SPSS 等统计软件和 Fortran、C、Pascal 等高级语言直接调用。数据分类合理清晰，能够方便快捷地检索和获取满足一定条件的研究数据。

### 3、使用方式

本公司提供两种服务方式，可针对不同用户提供相应的服务：

(1) 提供整个数据库文件，用户可随时根据自己的需要调用数据库中的数据。数据采用专用格式(.gta)集成，配合国泰安出品的数据专用软件系统使用，具体使用指南参照软件说明书。

(2) 根据用户特定的数据需求，提供用户所需求的部分数据。这种服务方式的优点在于用户不需要熟悉整个数据库的数据结构及数据调用方法，由国泰安专门的客户服务部门负责。



## 四、数据库说明

### 1、总体结构

本数据库的总体结构如下：

表名	字段数	区间	频率	来源
银行基本信息	13	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站
财务摘要及重要指标	16	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站
资产	36	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站
负债及权益	38	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站
利润及利润分配	32	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站
贷款分析	40	2000~	年度	银行业协会及部分银行网站

### 2、产品统计

本数据库共有 6 个文件，175 个字段，涉及 22 家国内银行。

### 3、特殊说明

(1) 本数据库所统计的 22 家银行中，有 3 家采用的是国际会计准则，分别是国家开发银行、建设银行和交通银行。其中国家开发银行 2002—2006 年采用国际会计准则，建设银行和交通银行则 2005—2006 年采用的国际会计准则。

另外重庆市商业银行 2004-2005 年只有银行基本信息、财务摘要及重要指标、贷款分析文件，无资产、负债及权益、利润及利润分析文件。

(2) 根据《金融企业会计制度》的要求，本数据库中的“贷款总额”没有包括“拆放同业”，相关的计提归入“坏账准备”，但是“应收款项”原值却不包括拆放款，因此我们甚至可以看到“应收款项净额”为负数的情况（如发展行），我国绝大多数银行都按照这一制度披露。然而一些采用《国际财务报告准则》的银行，如国家开发行，建设银行等，将拆放归为贷款类资产，并将相关损失计提计入“贷款损失准备”。本数据库在记录这些报表时也遵循原始披露方式，“拆放同业”字段则以“未披露”表示。

(3) 目前,我国上市银行对于“主营业务收入”,“营业利润”等大项的划分口径不一,本数据库取消了“主营业务收入”科目,并规范统一了“营业利润”的构成,提高了数据可比性。如今《新企业会计准则》又提出了新的规范,国泰安会根据市场上的实际披露情况对银行财务库的数据结构进行改进,并同时历史数据合理代入。无论如何,我们建议研究者留意不同会计准则间的差异以及国泰安的“特殊说明”,以便提高数据应用的精度。

(4) BF\_Info 银行基本信息中,因 2007 年银行报表采用的会计准则均按新的《企业会计准则》编制,基于字段归属便放在 1:《企业会计制度》中。

## 五、数据结构说明

表一 银行基本信息 (BF\_Info)

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Clsdt	更新日期	C	10				基本信息的更新日期。
3	Stkcd	证券代码	C	200				交易所发布的证券代码，仅适用于已上市银行。 A 股：XXX B 股：XXX H 股：XXXX
4	Bnm_Cn	银行中文全称	C	100				银行的中文全称。
5	Bnm_En	银行英文全称	C	200				银行的英文全称。
6	Cuntrycd	国家代码	C	3				银行所属国家的代码。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
7	Bnature	银行性质	C	1			1. 政策性银行 2. 国有商业银行 3. 股份制商业银行 4. 城市商业银行 5. 农村商业银行 6. 外资银行 7. 其他	
8	Policy	采用的会计准则	C	1			1. 《企业会计制度》 2. 《金融企业会计制度》 3. 《国际财务报告准则》(IFRS) 4. 《城市合作银行会计制度》 5. 《农村信用合作社会计基本制度》	
9	Descr	银行简介	C				银行的沿革简介。	
10	Estbdt	成立日期	C	10			银行成立的日期。	
11	Weasite	网址	M				银行主页。	
12	Phone	联系电话	C	50				
13	Fax	公司传真	C	50				

表二 财务摘要及重要指标(BF\_Index)

序号	字段名称	中文名称	字段类型	单位	特殊	字段说明
----	------	------	------	----	----	------

			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Reptdt	统计截止日期	C	10				财务报表的统计截止日期。
3	Revenue	营业收入	N	20	2	元		银行提供金融商品或服务所取得的收入。
4	Ni	净利润	N	20	2	元		银行实现的净利润。
5	Oni	扣除非经常性损益后的净利润	N	20	2	元		净利润减去非经常性损益（税后）。
6	Tasset	总资产	N	20	2	元		资产各项目之总计。
7	Tequity	权益合计	N	20	2	元		股东权益各项目之合计。
8	Cfo	经营活动产生的现金流	N	20	2	元		经营活动产生的现金净流入。
9	Cfi	投资活动产生的现金流	N	20	2	元		投资活动产生的现金净流入。
10	Cff	筹资活动产生的现金流	N	20	2	元		筹资活动产生的现金净流入。
11	Cim	现金及现金等价物净增加额	N	20	2	元		会计期间内现金及现金等价物净增加额。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
12	Cabase	资本充足率的计算参照标准	N	1				1=根据央行的《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》；2=根据银监会的《商业银行资产充足率管理办法》；3=根据旧巴塞尔协议；4=根据新巴塞尔协议；5=其他
13	Tlratea	核心资本充足率（年末）	N	10	4	%		按照参照标准核算的年末核心资本充足率。
14	Tlrateb	核心资本充足率（月均）	N	10	4	%		按照参照标准核算的月均核心资本充足率。
15	Caratea	资本充足率（年末）	N	10	4	%		按照参照标准核算的年末资本充足率。
16	Carateb	资本充足率（月均）	N	10	4	%		按照参照标准核算的月均资本充足率。

表三 资产(BF\_Asset)

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Reptdt	统计截止日期	C	10				财务报表的统计截止日期。
3	A0110100	押汇	N	20	2	元		开展进出口押汇业务而发生的应收押汇款项。
4	A0010300	贴现	N	20	2	元		银行向未到期商业汇票的客户或者其他金融机构办理贴现的款项。
5	A0010500	短期贷款	N	20	2	元		银行发放的、期限在 1 年以下（含 1 年）的各种贷款。
6	A0010700	中长期贷款	N	20	2	元		银行发放的贷款期限在 1 年以上的各种贷款。
7	A0010900	其他贷款	N	20	2	元		其他类型的贷款。
8	A0011100	逾期贷款	N	20	2	元		因借款人原因到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付的，并且贴现申请人帐户存款不足，于到期日即转为逾期贷款。
9	A0011300	非应计贷款	N	20	2	元		贷款本金或利息逾期 90 天没有收回的贷款。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
10	A0011500	(贷款损失准备)	N	20	2	元		按一定比例提取, 用于补偿贷款损失的准备金。
11	A0010000	贷款总额	N	20	2	元		以上贷款项目的合计 (已减贷款损失准备)。
12	A0020100	存放中央银行的款项	N	20	2	元		银行在中央银行缴存的现金款项。
13	A0020300	存放同业	N	20	2	元		银行在其他银行或非银行金融机构存入的用于支付清算, 提取的现金款项。
14	A0020500	拆放同业	N	20	2	元		银行因资金周转需要而在银行之间借出的资金头寸。
15	A0020700	拆放金融性公司	N	20	2	元		银行因资金周转需要而在金融性公司拆出的资金头寸。
16	A0020900	买入的返售证券	N	20	2	元		银行按规定进行证券回购业务而融出的资金。
17	A0021100	短期投资净额	N	20	2	元		短期投资总额减去短期投资跌价准备。
18	A0021300	长期投资净额	N	20	2	元		长期投资总额减去长期投资跌价准备。



序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
19	A0021500	委托贷款及投资	N	20	2	元		开展委托贷款及委托投资业务的应收款项。
20	A0021700	其他投资	N	20	2	元		其他投资项目合计。
21	A0020000	其他盈利性资产总额	N	20	2	元		非贷款类盈利性资产的合计。
22	A0100000	盈利性资产	N	20	2	元		贷款总额与其他盈利性资产总额之和。
23	A0030100	现金	N	20	2	元		银行库存现金、在其他银行或非银行金融机构存入的款项的合计数。
24	A0030300	贵金属	N	20	2	元		金银等其他贵金属。
25	A0030510	应收及预付款项	N	20	2	元		银行期末尚未收回的除应收利息以外的各种应收款项和银行因购买商品、产品或接受劳务等原因而按合同规定付给供应单位的款项之和。
26	A0030530	坏账准备	N	20	2	元		银行提取的未转销的坏帐准备。
27	A0030500	应收款项与预付帐款净额	N	20	2	元		应收帐款、其他应收款以及预付帐款之和减去坏账准备。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
28	A0030710	固定资产原价	N	20	2	元		银行各种固定资产原价。
29	A0030730	(累计折旧)	N	20	2	元		银行计提的各种固定资产累计折旧。
30	A0030750	(固定资产减值准备)	N	20	2	元		资产减值准备项目, 计提依据是由于市价持续下跌, 或技术陈旧, 损坏, 长期闲置等原因导致的可收回金额低于帐面价值的部分。
31	A0030700	固定资产净值	N	20	2	元		“固定资产原价”与“累计折旧”之差。
32	A0030900	固定资产清理	N	20	2	元		银行因出售, 毁损, 报废等原因转入清理但尚未清理完毕的固定资产净值, 以及固定资产清理过程中所发生的清理费用和变价收入等各项金额的差额。
33	A0031300	固定资产净额	N	20	2	元		“固定资产净值”与“固定资产减值准备”之差。
34	A0031100	其他	N	20	2	元		其他资产。
35	A0030000	固定资产及非盈利性资产总额	N	20	2	元		固定资产净额加其他非盈利性资产。
36	A0000000	总资产	N	20	2	元		资产各项目之总计。

**表四 负债及权益(BF\_Le)**

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Reptdt	统计截止日期	C	10				财务报表的统计截止日期。
3	L0010100	短期存款	N	20	2	元		包括短期储蓄存款。
4	L0010300	财政性存款	N	20	2	元		吸收的财政性存款。
5	L0010500	向央行借款	N	20	2	元		银行向中央银行借入临时周转借款，季节性借款，年度性借款以及因特殊需要经批准向中央银行借入特种借款等。
6	L0010700	票据融资	N	20	2	元		银行企业以客户贴现的未到期商业汇票向中央银行办理再贴现和其他商业银行办理转贴现而获得的资金。
7	L0010900	同业存放	N	20	2	元		银行之间因发生日常结算往来而存入本银行的清算款项。
8	L0011100	同业拆入	N	20	2	元		银行从其他银行拆入的款项。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
9	L0011300	金融性公司拆入	N	20	2	元		从金融性公司借入的短期资金。
10	L0011500	卖出回购证券款	N	20	2	元		银行按规定进行证券回购业务所融入的资金。
11	L0011700	其他短期借款	N	20	2	元		不能列入上述项目的，但是在一个营业周期内需要偿还的其他负债。
12	L0010000	短期融资总额	N	20	2	元		以上短期负债项目的合计。
13	L0020100	长期存款	N	20	2	元		包括了长期储蓄存款，部分银行没有设置长期存款这一科目，而披露了定期存款额，本数据库将默认这些定期存款为长期存款。
14	L0020300	存入长期保证金	N	20	2	元		银行为开展业务而向客户收取的期限在一年以上的长期质押款项。
15	L0020500	发行债券	N	20	2	元		银行发行的，定期支付利息，到期还本，并优先于股权资本偿还的债权。
16	L0020700	发行次级债	N	20	2	元		商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。
17	L0020900	可转债	N	20	2	元		银行购入的可在一定时期以后转换为股份的债券。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
18	L0020000	长期融资总额	N	20	2	元		以上长期负债项目的合计。
19	L0030000	其他负债	N	20	2	元		其他负债。
20	L0000000	总负债	N	20	2	元		负债各项目之合计。
21	De01000	股本	N	20	2	元		按照银行章程的规定，股东投入银行的股本总额。
22	De01010	其中：已流通股本	N	20	2	元		已在证券市场交易流通的股本。
23	De01020	其中：未流通股本	N	20	2	元		未在证券市场交易流通的股本。
24	De02000	资本公积	N	20	2	元		银行资本公积的期初余额。包括股本溢价，法定财产重估增值，住房公积金转入，接受捐赠的资产价值，投资准备等。
25	De03000	盈余公积	N	20	2	元		按照国家有关规定从利润中提取的公积金。包括法定盈余公积金，任意盈余公积金和公益金，按照税后利润扣除弥补以前年度亏损（如果有）后的数额的一定比例提取。
26	De04000	外币折算差价	N	20	2	元		因记帐本位币不同而产生的货币折算差额。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
27	De05000	未分配利润	N	20	2	元		银行尚未分配的利润。
28	De06000	未确认的投资损失	N	20	2	元		编制合并报表时按权益法核算长期投资项目，如被投资企业的所有者权益为负数，银行承担的被投资企业负担所有者权益之份额。
29	De07000	一般准备	N	20	2	元		根据全部贷款余额的一定比例计提的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备，一般准备年末余额应不低于年末贷款余额的1%。
30	De08000	已归还投资	N	20	2	元		中外合作经营企业按合同规定在合作期间归还投资者的投资。
31	De09000	少数股东权益	N	20	2	元		子公司所有者权益中由母公司以外的其他投资者拥有的份额。
32	De00000	股东权益总额	N	20	2	元		股东权益各项目之合计。
33	Fe01000	实收资本（国际会计准则）	N	20	2	元		投资者按照银行章程，或合同、协议的约定，实际投入银行的资本。
34	Fe02000	储备（国际会计准则）	N	20	2	元		各类储备项目合计。
35	Fe03000	留存收益（国际会计准则）	N	20	2	元		企业从历年实现的利润中提取或留存于企业的内部积累。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
36	Fe04000	少数股东权益（国际会计准则）	N	20	2	元		子公司所有者权益中由母公司以外的其他投资者拥有的份额。
37	Fe05000	其他调整（国际会计准则）	N	20	2	元		其他的调整项目合计。
38	Fe00000	股东权益总额（国际会计准则）	N	20	2	元		股东权益各项目之合计。

**表五 利润及利润分配(BF\_PI)**

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Reptdt	统计截止日期	C	10				财务报表的统计截止日期。
3	I1111011	利息收入	N	20	2	元		银行向外部单位或个人发放各种贷款按规定收取的利息及办理各种贴现（票据或证券）业务预扣的贴现利息收入，以及银行

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
								与中央银行，其他商业银行，其他金融机构之间以及与系统内联行之间由于资金往来而取得的利息收入，存贷利差补贴收入及辖内各分支银行按规定上缴的管理费用等。
4	I1111012	利息支出	N	20	2	元		包括银行向单位，个人等以负债形式筹集资金所支付给债权人的报酬，以及与银行及其他证券、金融机构之间资金往来所发生的支出。
5	I1111010	利息收入净额	N	20	2	元		利息收入与利息支出之差。
6	I1111031	手续费及佣金收入	N	20	2	元		银行办理各项中间业务时收取的手续费收入，包括：结算手续费收入，委托业务及代理业务手续费收入，代兑付债券手续费收入，其他手续费收入等。
7	I1111032	手续费及佣金支出	N	20	2	元		委托其他金融企业代办储蓄存款，代办其他金融业务以及参加票据交换的管理费支出。
8	I1111030	手续费及佣金收入净额	N	20	2	元		手续费及佣金收入与手续费及佣金支出净额之差。
9	I1111050	投资收入净额	N	20	2	元		银行以各种方式对外投资所取得的收益。
10	I1111071	汇兑收入	N	20	2	元		银行发生外币兑换，外汇买卖业务产生的收益。
11	I1111072	汇兑损失	N	20	2	元		经营外汇买卖或外汇兑换中由于汇率变动而产生的损失。



序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
12	I1111070	汇兑收入净额	N	20	2	元		汇兑收入与汇兑损失之差额。
13	I1111090	其他营业收入	N	20	2	元		银行从事主营业务以外取得的收入。
14	I1111110	其他营业支出	N	20	2	元		银行从事主营业务以外的支出。
15	I1111000	营业利润	N	20	2	元		营业收入减去营业成本和营业费用加投资净收益获得净额。
16	I1112000	营业税金及附加	N	20	2	元		一定会计期间内缴纳的营业税、城市维护建设税和教育费附加。
17	I1113000	营业外收入	N	20	2	元		银行发生的与其主营业务活动无直接关系的各项收入。包括固定资产盘盈，处置固定资产净收益，处置无形资产净收益，处置抵债资产净收益等。
18	I1114000	营业外支出	N	20	2	元		银行发生的与其主营业务活动无直接关系的各项支出。包括固定资产盘亏，处置固定资产净损失，处置无形资产净损失，抵债资产保管费用，处置抵债资产净损失，债务重组损失，捐赠支出，非常损失等。
19	I1110000	利润总额	N	20	2	元		指营业利润减去营业税金及附加，加上营业外利润的金额。
20	I1120000	计提的资产减值准备	N	20	2	元		计提的所有资产的减值准备之和，包括：短期投资跌价准备，坏账准备，存货跌价准备，长期投资减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备、在建工程减值准备、委托贷款一减

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
								值准备。
21	I1100000	税前利润	N	20	2	元		利润总额与计提的资产减值准备之差。
22	I1200000	所得税	N	20	2	元		银行应计入当期损益的所得税费用。
23	I1300000	少数股东权益	N	20	2	元		子公司年度损益中按少数股东所持有的公司股权比例计算的应属少数股东享有的利润或分担的亏损。
24	I1400000	其他调整	N	20	2	元		其他调整。
25	I1000000	净利润	N	20	2	元		银行实现的净利润。
26	I2001000	年初未分配利润	N	20	2	元		银行年初尚未分配的利润。
27	I2003000	公积转入	N	20	2	元		银行按规定用盈余或资本公积中转入的数额。
28	I2005000	外币折算差价	N	20	2	元		因银行记帐本位币折算差额。
29	I2007000	各类提取	N	20	2	元		银行按规定提取的各类准备金，包括：提取的法定盈余公积，提取的法定公益金，提取的一般准备，提取职工奖励基金，提取企业发展基金等。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
30	I2009000	可供股东分配的利润	N	20	2	元		银行税后可供股东分配的利润。
31	I2011000	(付普通股股利)	N	20	2	元		按利润分配方案分配给普通股股东的现金股利。
32	I2000000	未分配利润	N	20	2	元		银行尚未分配的利润。

表六 贷款分析(BF\_Loan)

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
1	Bankcd	银行代码	C	10				由国泰安设计并编排的一套识别代码。每家银行将被分配一个唯一的代码。
2	Reptdt	统计截止日期	C	10				财务报表的统计截止日期。
3	Nplra	不良贷款率(年末)	N	10	4	%		$(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) / \text{各项贷款} \times 100$

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
4	Nplrb	不良贷款率（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （各月（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100）/12
5	Rmbltdra	人民币存贷款比例（年末）	N	10	4	%		人民币贷款期末余额/人民币存款期末余额×100
6	Rmbltdrb	人民币存贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （人民币贷款月末余额/人民币存款月末余额）/12×100
7	Fcltdra	外币存贷款比例（年末）	N	10	4	%		外币贷款期末余额/外币存款期末余额×100
8	Fcltdrb	外币存贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （外币贷款月末余额/外币存款月末余额）/12×100
9	Rmblra	人民币流动性比例（年末）	N	10	4	%		人民币流动性资产期末余额/人民币流动性负债期末余额×100；该指标反映商业银行满足客户随时支付的变现能力，直接影响商业银行在业务竞争中的地位和形象。
10	Rmblrb	人民币流动性比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （人民币流动性资产月末余额/人民币流动性负债月末余额）/12×100
11	Fclra	外币流动性比例（年末）	N	10	4	%		外币流动性资产期末余额/外币流动性负债期末余额×100；该指标反映商业银行满足客户随时支付外币的变现能力，直接影响商业银行在业务竞争中的地位和形象。
12	Fclrb	外币流动性比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （外币流动性资产月末余额/外币流动性负债月末余额）/12×100

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
13	Ibbra	拆入资金比例（年末）	N	10	4	%		拆入资金期末余额/各项存款期末余额×100；如果一家银行的拆借资金比例过大，则说明其出现的临时性资金缺口过大，其流动性差。同时，也说明其信用等级降低，进一步拆借资金的可能性降低。
14	Ibbrb	拆入资金比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （拆入资金月末余额/各项存款月末余额）/12×100
15	Iblra	拆出资金比例（年末）	N	10	4	%		拆出资金期末平均余额/（各项存款-存款准备金-备付金-联行占款）期末余额×100；如果一家银行的拆借资金比例过大，则说明其出现的临时性资金缺口过大，其流动性差。同时，也说明其信用等级降低，进一步拆借资金的可能性降低。
16	Iblrb	拆出资金比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （拆出资金月末平均余额/（各项存款-存款准备金-备付金-联行占款）月末余额）/12×100
17	Rmbldra	人民币中长期贷款比例（年末）	N	10	4	%		一年期以上人民币贷款期末余额/一年期以上人民币存款及债券期末余额×100；该指标制约主要长期资产与主要长期负债的对应关系。
18	Rbmldrb	人民币中长期贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （一年期以上人民币贷款月末余额/一年期以上人民币存款及债券月末余额）/12×100
19	Fcmldra	外币中长期贷款比例（年末）	N	10	4	%		一年期以上外币贷款期末余额/一年期以上外币存款及债券期末余额×100；该指标制约主要长期资产与主要长期负债的对应关系。
20	Fcmldrb	外币中长期贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （一年期以上外币贷款月末余额/一年期以上外币存款及债券月末余额）/12×100

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
21	Olra	国际商业借款比例（年末）	N	10	4	%		（国际商业借款+境外发行债券）期末余额/资本净额×100
22	Olrb	国际商业借款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （（国际商业借款+境外发行债券）期末余额/资本净额）/12×100
23	Sldra	单一最大客户贷款比例（年末）	N	10	4	%		对同一借款客户贷款余额/资本净额×100；此指标也反映贷款的集中程度。
24	Sldrb	单一最大客户贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （对同一借款客户贷款月末余额/月末资本净额）/12×100
25	Ttdra	最大十家客户贷款比例（年末）	N	10	4	%		对最大十家客户发放的贷款总额/资本净额×100；该指标反映贷款金额的风险集中程度。
26	Ttdrb	最大十家客户贷款比例（月均）	N	10	4	%		$\Sigma$ （对最大十家客户发放的月贷款总额/月资本净额）/12×100
27	Lirra	利息回收率（年末）	N	10	4	%		贷款利息回收率是揭示贷款利息的回收情况（不含委托贷款利息收入）。是指实际收回利息总额与本期应收利息总额的比率。 贷款利息回收率 = （本期贷款利息实收额/本期贷款利息应收额）×100
28	Lirrb	利息回收率（月均）	N	10	4	%		贷款利息回收率 = $\Sigma$ （（本月贷款利息实收额/本月贷款利息应收额）×100）/12
29	Norl	正常信贷	N	20	2	元		借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
30	Sment1	关注信贷	N	20	2	元		尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
31	Sub1	次级信贷	N	20	2	元		借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
32	Doubt1	可疑信贷	N	20	2	元		借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
33	Loss1	损失信贷	N	20	2	元		在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。
34	Blprova	贷款呆账准备年初值	N	20	2	元		反映银行根据贷款上年末余额的一定比例提取的呆账准备金。
35	Clprov	贷款呆账准备本年提取	N	20	2	元		反映银行根据贷款本年发生额的一定比例提取的呆账准备金。
36	Lioffset	已减值贷款利息冲减	N	20	2	元		对已经减值的贷款所形成的利息进行抵消。
37	Lprovr	本年收回的贷款呆账	N	20	2	元		以前年度确认的呆账，在本年收回的金额。
38	Lprovto	本年转出的贷款呆账	N	20	2	元		因贷款质量改善而在本年转出的呆账。

序号	字段名称	中文名称	字段类型			单位	特殊值	字段说明
			类型	长度	小数位			
39	Coffs	本年核销的贷款呆账	N	20	2	元		在本年放弃债权的呆账金额。
40	Blprovb	贷款呆账准备年末值	N	20	2	元		反映银行根据贷款年末余额的一定比例提取的呆账准备金。



## 附录

### 参考法规

在本数据库的建立过程中，参照了如下（但不限于）有关中国银行财务会计核算和财务报告的法规制度：

序号	制度颁布/更新时间	制度发布单位	制度名称
1	1996年12月12日	中国人民银行	《商业银行资产负债比例管理监控、监测指标和考核办法》
2	1997年1月2日	财务部、中国人民银行	《城市合作银行会计制度》
3	1998年12月15日	国家税务总局	《城市商业银行财务管理实施办法》
4	2001年12月25日	中国人民银行	《贷款风险分类指导原则》
5	2002年1月1日	中国人民银行	《贷款损失准备计提指引》
6	2002年5月21日	中国人民银行	《商业银行信息披露暂行办法》
7	2003年12月27日	全国人民代表大会常务委 员会	《中华人民共和国商业银行法》
8	2003年12月27日	全国人民代表大会常务委 员会	《中华人民共和国银行业监督管理法》
9	2003年12月27日	全国人民代表大会常务委 员会	《中华人民共和国中国人民银行法》
10	2004年3月1日	中国银行业监督管理委员会	《商业银行资本充足率管理办法》
11	2004年12月29日	中国银行业监督管理委员会	《商业银行市场风险管理指引》
12	2005年12月31日	中国银行业监督管理委员会	《商业银行风险监管核心指标（试行）》
13	2006年1月15日	中国银行业监督管理委员会	《商业银行风险监管核心指标》口径说明
14	2007年7月3日	中国银行业监督管理委员会	中国银行业监督管理委员会关于修改《商业银行资本充足率管理办法》的决定
15	2007年7月3日	中国银行业监督管理委员会	商业银行信息披露办法