

**GTA\_CBL2011V**

银行贷款研究数据库

中国上市公司银行贷款研究  
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 .....  | 1  |
| 二、说明书使用指南 .....  | 2  |
| 1、本产品针对的用户 ..... | 2  |
| 2、本说明书的结构 .....  | 2  |
| 三、产品使用指南 .....   | 3  |
| 1、内容 .....       | 3  |
| 2、特点 .....       | 3  |
| 3、使用方式 .....     | 4  |
| 四、数据库说明 .....    | 5  |
| 1、总体结构 .....     | 5  |
| 2、产品统计 .....     | 5  |
| 五、数据结构说明 .....   | 6  |
| 附录 .....         | 9  |
| 附录一、参考法规 .....   | 9  |
| 附录二、名词解释 .....   | 10 |

# 用户许可协议

## 版权与所有权声明

中国上市公司银行贷款研究数据库（China Listed Firm's Bank Loans Research Database）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》和国际条约条款的保护。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。

“中国上市公司银行贷款研究数据库”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。自售出之日起九十日内，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

贷款是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。它是商业银行主要的资产业务，贷款利息收入是商业银行营业收入的主要来源。同时贷款业务也是银行的重要职责，它是根据信贷政策，按照贷款原则，对国民经济进行的资金再分配，商业银行发放贷款必须遵循安全性、流动性、和盈利性相结合的原则。银行通过发放贷款业务，将一定数量的资金进行循环使用，充分发挥资金的使用效能，满足社会再生产过程中对资金的需求，促进国民经济的健康发展。

上市公司获得银行借款从一定程度上可以反映出上市公司拥有货币资金比的增减，从宏观政策面上主要反映的是银行现行信贷政策。所以上市公司银行贷款情况一直以来也是广大金融研究者所关心及研究的对象。

为了开发一个中国上市公司银行贷款研究数据库，以推动中国上市公司银行贷款实证研究的发展，为中国证券市场的规范化建设服务，国泰安信息技术有限公司研发了中国上市公司银行贷款研究数据库（China Listed Firm's Bank Loans Research Database），简称GTA\_CBL数据库。

GTA\_CBL 数据库主要是以学术研究为目的而设计。记录了自 1996 年至今上市公司获得银行贷款的有关数据资料，数据来源于权威机构。GTA\_CBL 数据库每年定期全面更新一次或两次，以确保其持续性和及时性。

GTA\_CBL 数据库结构合理、查询方便，能根据用户的需要，方便快捷地检索出一系列指标，并能灵活地以 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，这为研究人员从事研究带来了很大方便。

GTA\_CBL 数据库的开发成功将从根本上解决高等院校的会计与金融学者、中国金融市场的研究机构和个人、金融机构、证券公司、投资银行的研究部门等所普遍面临的中国上市公司银行贷款数据不完整、不准确问题。我们希望 GTA\_CBL 数据库的推出，将对我国上市公司银行贷款的实证研究有一个快速的、高质量的提高，同时提高中国金融市场研究的深度和广度，促进中国金融市场的进一步发展和规范化。



## 二、说明书使用指南

本使用指南是《中国上市公司银行贷款研究数据库（China Listed Firm's Bank Loans Research Database）》（2011 版）的使用说明。

中国上市公司银行贷款研究数据库在以下章节中简称银行贷款数据库。

银行贷款数据库（2011 版）数据区间为 1996 年—2011 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、名词解释。

## 三、产品使用指南

### 1、内容

中国上市公司银行贷款数据库的数据来源权威，其主要由证券代码/简称、发生时间、发放银行、币种、金额、期限、利率、类型、公告时间/内容、担保人、是否关联、抵押质押物、质押期限、目的、是否签约等重要指标构成。

### 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**

银行贷款数据库的开发借鉴了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      | 领域分类 | 字段数 | 区间    | 频率 | 来源                           |
|---------|------|-----|-------|----|------------------------------|
| 银行贷款情况表 | 基本情况 | 20  | 1996~ | 年度 | 上海证券交易所和深圳证券交易所上市的公司的定期及临时公告 |

### 2、产品统计

GTA\_CBL2011V 版共有 1 个文件，20 个字段。

## 五、数据结构说明

表一 上市公司向银行贷款文件 (CBL\_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  | Stkcd    | 证券代码 | C    | 6   |     |    |     |                                                                               |
| 2  | Stkme    | 证券简称 | C    | 8   |     |    |     |                                                                               |
| 3  | Time     | 发生日期 | C    | 10  |     |    |     | 上市公司与银行的签约时间，以 YYYY-MM-DD 列示，部分缺少在相应位置上以 00 表示，如 1993 年 12 月某日表示为 1993-12-00。 |
| 4  | Bank     | 发款银行 | C    | 120 |     |    |     | 银行名称，“银行”表示能确定是银行发款，但是无法具体到哪家银行。                                              |
| 5  | Vise     | 是否签约 | N    | 8   | 0   |    |     | 获得填“1” 还没有获得填“0”。签订协议、银行同意贷款、银行同意授信都填“1”，如果公告只提到公司有意申请贷款，填列“0”。               |
| 6  | Currency | 币种   | N    | 2   | 0   |    |     | 1、人民币元 2、美元 3、日元 4、港币 5、欧元 6、奥先令 7、瑞士法郎 8、澳元                                  |
| 7  | Money    | 金额   | C    | 20  |     | 元  |     | 款项的金额。                                                                        |

| 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 |    |     |                                                                                                                                        |
| 8  | Term      | 期限   | C    | 10  |     | 年  |     | 期限单位为“年”，不足年的换算成小数，单位仍为“年”。                                                                                                            |
| 9  | Starttime | 起始日期 | C    | 10  |     |    |     | 合同规定的授信起始日期，以 YYYY-MM-DD 列示，部分缺少在相应位置上以 00 表示，如 1993 年 12 月某日表示为 1993-12-00。                                                           |
| 10 | Endtime   | 结束日期 | C    | 10  |     |    |     | 合同规定的授信结束日期，以 YYYY-MM-DD 列示，部分缺少在相应位置上以 00 表示，如 1993 年 12 月某日表示为 1993-12-00。                                                           |
| 11 | Interest  | 利率   | N    | 20  | 6   | %  |     | % 指发款人的年利率。                                                                                                                            |
| 12 | Type      | 类型   | C    | 20  |     |    |     | 1 信用贷款 2 担保贷款 (01-保证贷款; 02-质押贷款; 03-抵押贷款)<br>3 贷款外其他表内业务 (04-项目融资; 05-贸易融资; 06-票据贴现; 07-其他项) 4 表外业务 (08-信用证; 09-票据承兑; 10-其他项) 5 其他授信项。 |
| 13 | Nsbpdt    | 公告日期 | C    | 10  |     |    |     | 上市公司在证券交易所规定的刊物上刊登公告的时间，以 YYYY-MM-DD 列示，部分缺少在相应位置上以 00 表示，如 1993 年 12 月某日表示为 1993-12-00。                                               |
| 14 | Nscnt     | 公告内容 | M    |     |     |    |     | 上市公司在证券交易所规定的刊物上刊登的内容。                                                                                                                 |
| 15 | Cautioner | 担保人  | C    | 100 |     |    |     | 为上市公司向银行融通资金承担担保责任的人。                                                                                                                  |
| 16 | Relating  | 是否关联 | N    | 8   | 2   |    |     | 与担保人是否有关联关系，有填“1” 无填“0”。                                                                                                               |

| 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 |    |     |                                   |
| 17 | Guarantee | 抵押质押物  | C    | 100 |     |    |     | 抵押包括不动产抵押和动产抵押，质押分为动产质押和其他财产权利质押。 |
| 18 | Gagaterm  | 抵押质押期限 | N    | 19  | 5   | 年  |     | 期限单位为“年”，不足年的换算成小数，单位仍为“年”。       |
| 19 | Intent    | 目的     | C    | 120 |     |    |     | 授信额度的用途。                          |
| 20 | Notes     | 备注     | M    |     |     |    |     |                                   |

# 附录

## 附录一、参考法规

在本数据库的建立过程中，参照了如下（但不限于）有关中国上市公司的法规制度：

| 序号 | 制度颁布/更新时间   | 制度发布单位                    | 制度名称                                  |
|----|-------------|---------------------------|---------------------------------------|
| 1  | 1995年5月10日  | 全国人大常委会                   | 《中华人民共和国商业银行法》                        |
| 2  | 1995年10月1日  | 全国人大常委会                   | 《中华人民共和国担保法》                          |
| 3  | 1996年11月11日 | 中国人民银行                    | 《商业银行授权、授信管理暂行办法》                     |
| 4  | 1998年1月1日   | 深圳证券交易所                   | 《深圳证券交易所股票上市规则》                       |
| 5  | 1998年1月1日   | 上海证券交易所                   | 《上海证券交易所股票上市规则》                       |
| 6  | 1998年12月9日  | 全国人大常委会                   | 《中华人民共和国证券法》                          |
| 7  | 1999年1月20日  | 中国人民银行                    | 《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》                  |
| 8  | 2001年6月12日  | 国务院                       | 《国务院关于减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法》            |
| 9  | 2003年12月27日 | 全国人大常委会                   | 《中华人民共和国商业银行法》(中华人民共和国主席令第十三号)        |
| 10 | 2003年12月27日 | 全国人大常委会                   | 《中华人民共和国中国人民银行法》                      |
| 11 | 2004年11月4日  | 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证监会 | 《证券公司股票质押贷款管理办法》                      |
| 12 | 2004年7月25日  | 中国人民银行                    | 《商业银行授信工作尽职指引》                        |
| 13 | 2006年1月12日  | 中国人民银行，财政部，劳动和社会保障部       | 中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部关于改进和完善小额担保贷款政策的通知 |
| 14 | 2006年5月29日  | 中国银监会                     | 农村合作金融机构社团贷款指引                        |
| 15 | 2007年1月22日  | 中国银监会                     | 中国银行业监督管理委员会关于印发《贷款公司管理暂行规定》的通知       |
| 16 | 2007年1月22日  | 中国银监会                     | 中国银行业监督管理委员会关于印发《贷款公司组建审批工作指引》的通知     |
| 17 | 2007年6月29日  | 中国银监会                     | 中国银监会关于印发《银行开展小企业授信工作指导意见》的通知         |

|    |            |       |                                         |
|----|------------|-------|-----------------------------------------|
| 18 | 2007年7月3日  | 中国银监会 | 《个人定期存单质押贷款办法》                          |
| 19 | 2007年7月3日  | 中国银监会 | 《单位定期存单质押贷款管理规定》                        |
| 20 | 2007年7月3日  | 中国银监会 | 中国银行业监督管理委员会关于修改《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的决定 |
| 21 | 2007年8月11日 | 中国银监会 | 中国银监会关于印发《银团贷款业务指引》的通知                  |

## 附录二、名词解释

各个数据文件的数据结构及其字段说明见附录。下面给出一些字段的详细说明。

### 银行贷款情况表

| 字段内容 | 说明                                                                                                   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用贷款 | 指仅凭借款人的信誉而发放的贷款。                                                                                     |
| 担保贷款 | 指银行或其他金融机构以法律规定的担保方式作为还款保障而发放的贷款，它又分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。                                                 |
| 保证贷款 | 指按照《中华人民共和国担保法》所规定的保证方式，以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时、按约定承担一般保证责任或连带责任而发放的贷款。                                    |
| 抵押贷款 | 指按照《中华人民共和国担保法》所规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为质物发放的贷款。                                                         |
| 质押贷款 | 指按照《中华人民共和国担保法》所规定的质押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。                                                        |
| 项目融资 | 指贷款人以借款人的具体投资项目在未来产生的现金流量和收益作为偿还贷款的资金来源，并且以项目的资产作为贷款的安全保障而发放的贷款。                                     |
| 贸易融资 | 指在商品交易中，银行运用结构性短期融资工具，以商品交易(如原油、金属、谷物等)中的存货、预付款、应收账款作为保证提供信贷的融资方式。贸易融资中的借款人以商品销售收入作为还款来源。            |
| 票据贴现 | 指收款人或持票人在资金不足时，将未到期的银行承兑汇票向银行申请贴现，银行按票面金额扣除贴现利息将余额支付给收款人的一项银行授信业务。银行对申请贴现企业保留追索权。                    |
| 信用证  | 指银行(即开证行)依照进口商(即开证申请人)的要求和指示，对出口商(即受益人)发出的、授权出口商签发以银行或进口商为付款人的汇票，保证在交来符合信用证条款规定的汇票和单据时，必定承兑和付款的保证文件。 |
| 票据承兑 | 指银行受客户的委托，担任客户所签汇票的付款人。                                                                              |

| 字段内容 | 说明                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 关联关系 | <p>1997年5月22日由财政部颁发的《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》之中要求规范关联交易行为。根据该《准则》，所谓关联方关系是指在企业财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，该准则将其视为关联方；如果两方或多方同受一方控制，该准则也将其视为关联方。上海证券交易所上市规则第7.3.1条规定：上市公司关联交易是指上市公司及其附属公司与其关联人交换资源、资产，相互提供产品或者劳务的交易行为。上市公司附属公司是指上市公司作为第一大股东，或者基于股权比例、公司章程或者经营协议的规定，上市公司能够控制其董事会组成的公司。</p> |