

附件 1:

银行业扩展分类标准指南

为推动企业会计准则通用分类标准（以下简称通用分类标准）的实施、提升可扩展商业报告语言（XBRL）格式财务报告的可比性，我们在通用分类标准的基础上，按照企业会计准则等相关规定，制定了通用分类标准银行业扩展分类标准（以下简称银行业扩展分类标准），未来将随企业会计准则和通用分类标准的修订进行修改、补充和完善。银行业扩展分类标准适用于执行企业会计准则并实施通用分类标准的商业银行和政策性银行。

本指南是银行业扩展分类标准的说明性文件，旨在帮助具备一定 XBRL 和通用分类标准知识基础的使用者，了解银行业扩展分类标准的架构及内容，以便创建本企业扩展分类标准，编制和报送符合企业会计准则、通用分类标准和银行业扩展分类标准规定的 XBRL 格式财务报告。

一、银行业扩展分类标准的定位

银行业扩展分类标准是通用分类标准在银行财务报告领域的行业扩展分类标准，其整体架构设计不仅考虑了与通用分类标准的关系，还考虑了未来其他行业的财务报告扩展分类标准和监管扩展分类标准，以及实施单位的扩展分类标准。

（一）与通用分类标准的关系。

通用分类标准是符合企业会计准则和 XBRL 技术规范系列

国家标准的 XBRL 格式财务报告标准，是企业编制 XBRL 格式财务报告的基础。行业扩展分类标准是通用分类标准在具体行业财务报告领域的扩展。对于通用分类标准中已有的财务报告概念和结构，银行业扩展分类标准不再重复定义元素或扩展链接角色（ELR），而是直接引用；对于具有银行业务特点、通用分类标准中未定义的财务报告概念和结构，银行业扩展分类标准定义了一批新元素和扩展链接角色供实施单位使用；对于银行业扩展分类标准未予定义的，留待实施单位在其扩展分类标准中自行定义。

（二）与监管扩展分类标准的关系。

监管扩展分类标准是用于编制 XBRL 格式监管报告的分类标准，由相关监管领域的监管机构负责制定和维护，如银行监管报表 XBRL 扩展分类标准。银行业扩展分类标准与银行监管报表 XBRL 扩展分类标准同为通用分类标准的扩展。前者的扩展依据是银行财务报告共性内容，后者的依据是银行监管报表所包含的监管要求，二者都包含对通用分类标准的引用。由于银行监管报表与财务报告之间存在一些相同的概念，监管扩展分类标准未来可能要求引用银行业扩展分类标准中的元素和扩展链接角色。

（三）与其他行业扩展分类标准的关系。

通用分类标准、银行业扩展分类标准和未来将陆续制定发布的其他行业扩展分类标准，共同服务于企业财务报告，使主要行业的企业在实施通用分类标准时可选择适用的行业扩展分类标

准，进一步降低实施难度。行业扩展分类标准包含行业特殊元素和扩展链接角色，作为对通用分类标准的补充。同时，所有行业扩展分类标准都不重复定义通用分类标准中已有的元素及扩展链接角色，而是在需要使用时通过绝对路径引用通用分类标准中的元素和扩展链接角色。

实施企业可利用特定的行业入口文件，选择导入通用分类标准和对应的行业扩展分类标准。未来随着行业扩展分类标准的逐步丰富，通用分类标准将包含完整入口文件和多个行业入口文件。对于跨行业经营的企业，可根据实际需要选用完整入口文件。

（四）架构设计。

为妥善处理通用分类标准、行业扩展分类标准和相关监管分类标准之间的关系，我们采用了相对灵活的架构设计模式，即通用分类标准和各行业扩展、监管扩展之间进行紧密地集成，但并不直接捆绑在一起，便于对通用分类标准、监管扩展分类标准和行业扩展分类标准相对独立地修改。在这一模式下，银行业扩展分类标准与通用分类标准的关系如图 1 所示：

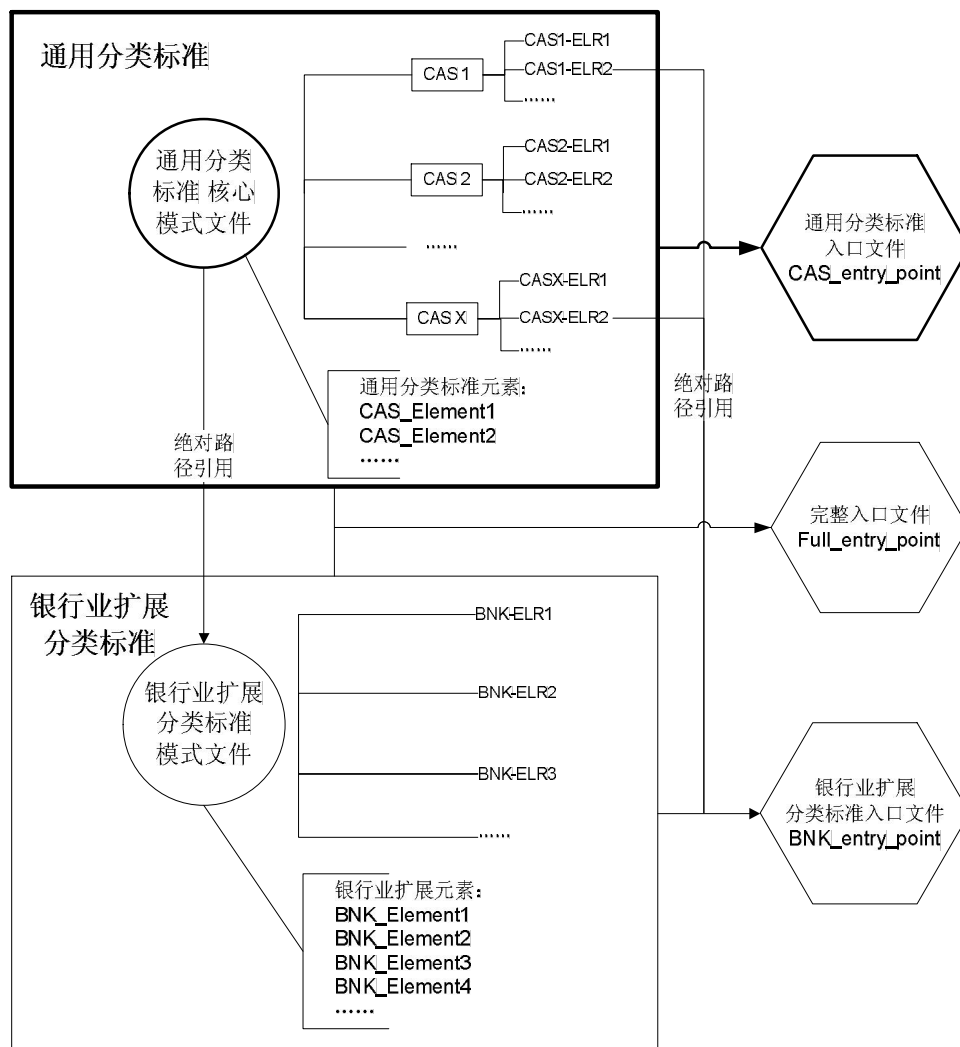


图 1 银行业扩展分类标准与通用分类标准关系示意图

各行业扩展分类标准之间的关系如图 2 所示：

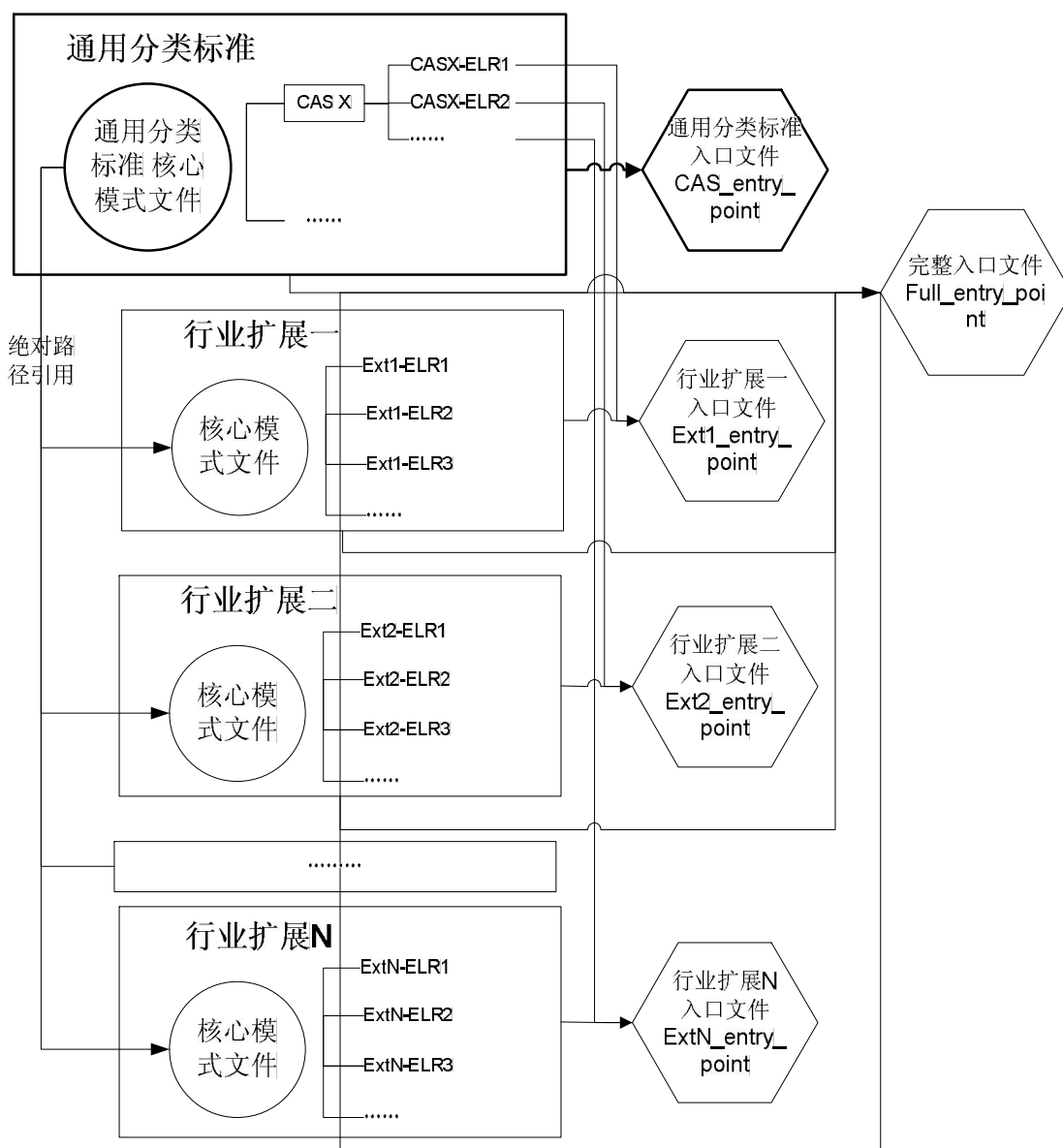


图 2 各行业扩展分类标准间关系示意图

监管扩展分类标准与通用分类标准和行业扩展分类标准构成的财务报告分类标准之间的关系如图 3 所示:

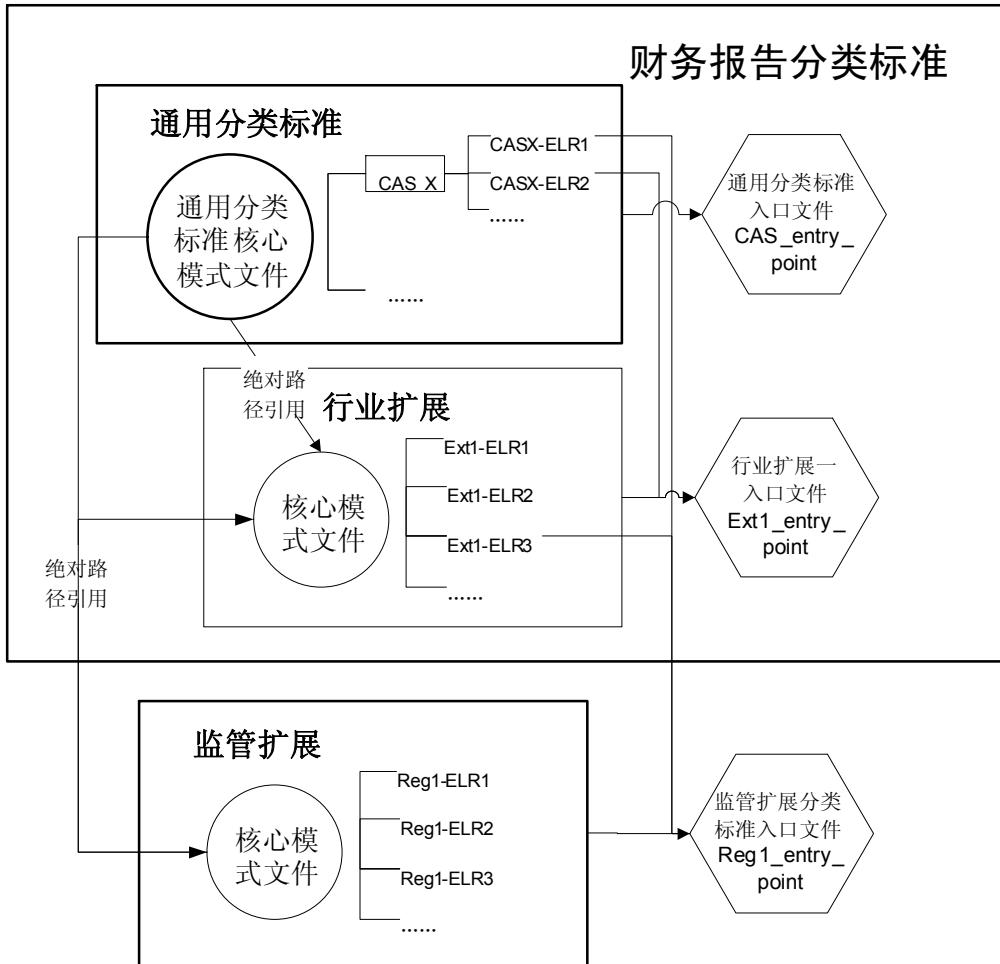


图 3 监管扩展分类标准与行业扩展分类标准间关系示意图

未来行业扩展分类标准都将遵循图 2 的架构，以财务报告分类标准为基础的监管扩展分类标准也应参考图 2 和图 3 的架构设计。

二、银行业扩展分类标准的架构

银行业扩展分类标准是通用分类标准在银行业金融机构财务报告领域的延伸，因此其架构基本与通用分类标准的架构保持了一致。

在列报内容上，银行业扩展分类标准引用了通用分类标准，共同反映银行资产负债表、利润表、现金流量表、所有者（股东）权益变动表和财务报表附注等财务报告构成要素；在逻辑设计上，银行业扩展分类标准采用了与通用分类标准相同的逻辑设计，按照通用分类标准的建模方法，以 XBRL 语言反映银行财务报告应披露的信息；在物理结构上，银行业扩展分类标准中各文件和文件夹的层级设计和组织方式与通用分类标准保持了基本一致。对于实施企业和 XBRL 格式财务报告使用者来说，银行业扩展分类标准文件夹可视为通用分类标准下一个特殊的“具体准则”文件夹。

（一）银行业扩展分类标准的逻辑设计。

按照上述架构，元素和扩展链接角色等银行业扩展分类标准的逻辑设计具体如下：

1. 元素。

银行业扩展分类标准中的元素是遵循企业会计准则要求，依据《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 1 部分：基础》（GB/T25500.1-2010）、《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 2 部分：维度》（GB/T25500.2-2010）、《可扩展商业报

告语言（XBRL）技术规范第 3 部分：公式》（GB/T25500.3-2010）和《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 4 部分：版本》（GB/T25500.4-2010）系列国家标准，考虑通用分类标准所定义的元素，根据银行业务特性提取的 XBRL 财务报告概念。本版银行业扩展分类标准中的元素总数为 2031 个，其中引用通用分类标准元素 1203 个，新定义的扩展元素 828 个。

根据上述逻辑设计，银行业扩展分类标准文件包中包含了独立的模式文件，用于存放银行业扩展分类标准新定义的元素。同时，银行业扩展分类标准通过绝对路径引用通用分类标准核心模式文件，即银行业扩展分类标准必须与通用分类标准一起使用。

银行业扩展分类标准所包含的元素类型、元素属性、使用的重要虚元素和主要元素标签规则，均与通用分类标准保持一致。本版银行业扩展分类标准使用的元素及元素替换组如表 1 所示：

表 1 银行业扩展分类标准元素及元素替换组统计表

元素及元素替换组	数量
数据项（Item）	771
超立方体项（hypercubeItemType）	33
维度项（dimensionItemType）	24
合计	828

本版银行业扩展分类标准使用的元素数据类型如表 2 所示：

表 2 银行业扩展分类标准元素数据类型统计表

数据类型	英文名称	数量	示例
货币类型	monetaryItemType	401	存放同业款项利息收入

数据类型	英文名称	数量	示例
字符串类型	stringItemType	192	汇兑损益需要说明的事项
域类型	domainItemType	172	公司客户 [member]
文本块类型	escapedItemType	48	流动性风险管理政策和程序 [text block]
百分比类型	percentItemType	10	资本充足率
股份类型	sharesItemType	5	发行新股股数
合计		828	

2. 扩展链接角色。

银行业扩展分类标准通过绝对路径直接引用了通用分类标准中的部分扩展链接角色。对于在通用分类标准中已定义、与银行财务报告共性内容相一致的财务报告组成部分，银行业扩展分类标准直接引用了相应的通用分类标准扩展链接角色。银行业扩展分类标准文件包中不包含这些被引用的通用分类标准扩展链接角色，而是直接指向通用分类标准命名空间中该扩展链接角色所在的相应绝对路径。反映银行财务报告特有的扩展链接角色，包含在银行业扩展分类标准文件包中，使用者可通过绝对路径从银行业扩展分类标准的命名空间中引用。

虽然银行财务报告中某些元素的含义与通用分类标准中的元素一致，可直接从通用分类标准中引用，但往往显示名称与通用分类标准有所差别，例如通用分类标准中的元素 `VotingPowerOwnedByParentOfInvesteeEntity`，在通用分类标准中

的名称是“本企业在被投资单位表决权比例”，而银行业财务报告中使用的名称是“本行在被投资单位表决权比例”。银行业扩展分类标准在引用这部分元素时，需要重新定义相应的元素中英文标签。

银行业扩展分类标准中扩展链接角色的建模规则与通用分类标准保持了一致。扩展链接角色统一资源标识符（URI）的定义遵循通用分类标准的定义模式，并体现了银行业扩展分类标准的实际需要，其定义方式为：

http://xbrl.mof.gov.cn/role/cas/bnk_2012-11-30_role-1{编码 1}/{编码 2}

其中，<http://xbrl.mof.gov.cn/role/cas/>部分与通用分类标准保持一致，表明银行业扩展分类标准是在通用分类标准下制定的扩展分类标准；**bnk**为银行业的英文缩写；**2012-11-30**为银行业扩展分类标准日期；{编码 1}延用通用分类标准相关披露在列报链接库中的扩展链接角色的6位数字编码；如果通用分类标准中没有相关披露，则为银行业扩展分类标准的扩展链接角色定义6位编码，格式为“X90XXX”，其中第一位编码方式遵循通用分类标准的定义方式，财务报表一般信息、资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表所对应的扩展链接角色编码第一位分别是1、2、3、4、5，企业年金基金第一位为7，附注第一位为8；第二、三位表示该扩展链接角色属于银行业扩展分类标准新定义的扩展链接角色，以“90”表示银行业扩展分类标准；第

四、五位跳码编号；合并财务报表第六位为 0，个别财务报表第六位为 5。{编码 2}为 6 位数字，格式为“90XXXX”，其中前两位“90”表示银行业扩展分类标准，后四位由银行业扩展分类标准按照一定顺序进行定义。例如，扩展链接角色“附注-现金及存放中央银行款项”以“900801”表示，其中前两位“90”表示银行业扩展分类标准，第三、四位“08”表示该附注属于银行业扩展分类标准中的第八大类披露内容，最后两位“01”表示该附注在第八大类披露内容中的顺序编号。

（二）银行业扩展分类标准的物理结构。

银行业扩展分类标准的物理结构具体如下：

1. 文件夹和文件结构。

由于银行业扩展分类标准通过绝对路径引用了通用分类标准核心模式文件和部分链接库，银行业扩展分类标准文件包中仅包含银行业扩展分类标准本身的核心模式文件和其本身定义的链接库。就构成内容而言，银行业扩展分类标准必须与通用分类标准一起使用才能构成一套反映银行财务报告的完整分类标准；就使用方式而言，由于银行业扩展分类标准对通用分类标准的相关内容采用了绝对引用的方式，因此使用银行业扩展分类标准的同时，也自动使用了通用分类标准。银行业扩展分类标准的文件夹和文件结构如图 4 所示：

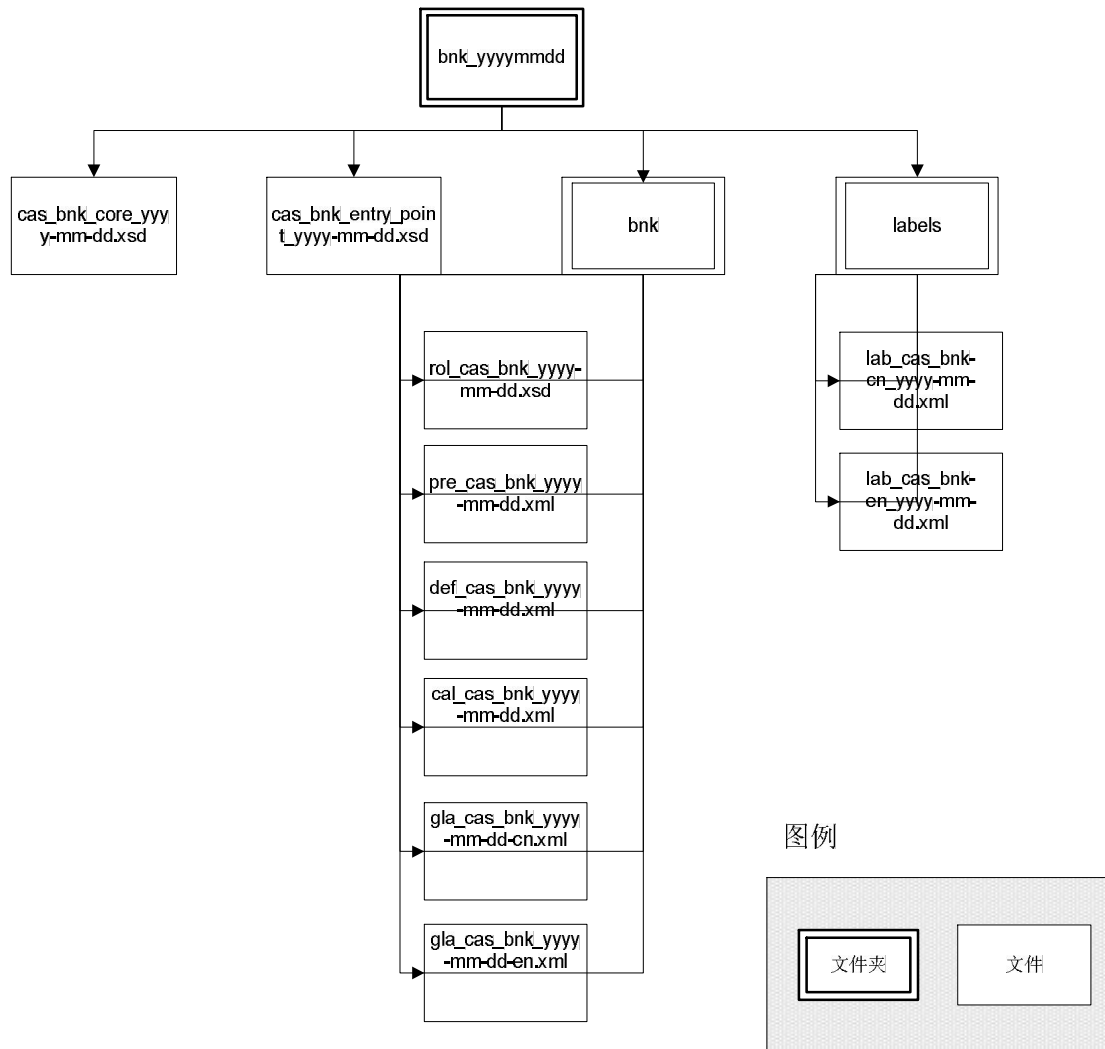


图 4 银行业扩展分类标准的文件夹和文件结构

银行业扩展分类标准文件夹和文件结构及其内容的说明如下：

(1) `bnk_yyyymmdd` 是存放银行业扩展分类标准文件的文件夹。本版银行业扩展分类标准日期为 2012 年 11 月 30 日。

(2) `bnk_core_yyyymmdd.xsd` 是银行业扩展分类标准的核心模式文件，828 个新定义的元素都存放在该文件中。

(3) `bnk_entry_point_yyyymmdd.xsd` 是银行业扩展分类标

准定义的行业入口模式文件。

以上三个文件或文件夹的设计，与通用分类标准的物理结构完全一致。

(4) `bnk` 是存放反映银行业特有的财务报告共性内容的文件夹：

① `rol_bnk_yyyy-mm-dd.xsd` 定义了反映银行业特有的财务报告共性内容的所有扩展链接角色；

② `{pre|def|cal}_bnk_yyyy-mm-dd.xml` 分别定义了反映银行业特有的财务报告共性内容的列报、定义和计算链接库文件；

③ `gla_bnk_yyyy-mm-dd-{cn|en}.xml` 是银行业扩展分类标准的扩展链接角色中文或英文名称的通用标签链接库。

(5) `labels` 是标签链接库文件夹：

① `lab_bnk-cn_yyyy-mm-dd.xml` 是中文标签链接库文件；

② `lab_bnk-en_yyyy-mm-dd.xml` 是英文标签链接库文件。

2. 绝对路径与相对路径。

为便于使用者定位银行业扩展分类标准中的文件，银行业扩展分类标准采用了绝对路径和相对路径两种定位方式。银行业扩展分类标准中包含对通用分类标准核心模式文件、部分其他模式文件和链接库文件的引用，采用了绝对路径方式；银行业扩展分类标准内部各部分之间的引用，采用了相对路径方式。

绝对路径的形式如下：“统一资源标识符 (URI) + 被引用的文件路径”。例如，通用分类标准核心模式文件 `cas_core_2010-`

09-30.xsd 的路径为:

http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2010-09-30/cas_core_2010-09-30.xsd

相对路径以银行业扩展分类标准核心模式文件所在目录为当前目录。例如,定位银行业扩展分类标准中文标签链接库文件 lab_bnk-cn_yyyy-mm-dd.xml 的路径为:

labels\lab_bnk-cn_yyyy-mm-dd.xml

3. 命名空间。

为便于使用者准确辨认银行业扩展分类标准所定义的元素、类型和关系,银行业扩展分类标准中包含了命名空间。银行业扩展分类标准使用了三种命名空间:用于定位和辨识银行业扩展分类标准扩展内容的命名空间,以代表银行的“bnk”为前缀,其统一资源标识符包含了银行业扩展分类标准日期;作为通用分类标准的扩展,银行业扩展分类标准同时也使用了通用分类标准的命名空间;由于通用分类标准是国际财务报告分类标准的扩展,因此银行业扩展分类标准中还包含了国际财务报告分类标准的命名空间。银行业扩展分类标准使用的命名空间说明如表 3 所示:

表 3 银行业扩展分类标准命名空间说明表

命名空间前缀	命名空间统一资源标识符	使用说明
--------	-------------	------

命名空间前缀	命名空间统一资源标识符	使用说明
bnk	http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/yyyy-mm-dd/cas/bnk	银行业扩展分类标准的命名空间（其中 yyyy-mm-dd 表示银行业扩展分类标准日期）
cas	http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/yyyy-mm-dd/cas	通用分类标准的命名空间（其中 yyyy-mm-dd 表示通用分类标准日期）
ifrs	http://xbrl.iasb.org/taxonomy/yyyy-mm-dd/ifrs	国际财务报告分类标准的命名空间（其中 yyyy-mm-dd 表示国际财务报告准则分类标准日期）

4. 模式文件。

银行业扩展分类标准的扩展元素都在模式文件 `bnk_core_YYYY-MM-DD.xsd` 中定义，该文件称为银行业扩展分类标准的核心模式文件。此外，银行业扩展分类标准还直接引用了通用分类标准 2010 版的核心模式文件 `cas_core_2010-09-30.xsd`。

模式文件 `rol_bnk_YYYY-MM-DD.xsd` 存放了银行业扩展分类标准新定义的扩展链接角色。

模式文件 `bnk_entry_point_YYYY-MM-DD.xsd` 是银行业扩展分类标准的入口文件。在入口文件设计上，通用分类标准的现有入口文件保持不变，同时在银行业扩展分类标准中新建了行业扩展分类标准入口文件。

5. 链接库。

在链接库构成上，银行业扩展分类标准只使用了列报链接库、计算链接库、定义链接库、标签链接库，未使用参考链接库。

和公式链接库。银行业扩展分类标准所包含的各类链接库的使用方法与通用分类标准保持一致，其中列报、计算和定义链接库根据银行财务报告共性内容进行建模，以降低实施单位的扩展工作量。

三、实施单位注意事项

实施单位在银行业扩展分类标准基础上创建本单位扩展分类标准和 XBRL 格式财务报告时，应当注意以下方面：

（一）保持与银行业扩展分类标准架构一致。

实施单位应当充分了解银行业扩展分类标准的逻辑结构和物理结构等架构设计，在创建本单位扩展分类标准时，应当确保其逻辑设计与通用分类标准和银行业扩展分类标准保持一致。

（二）保持对银行业财务报告共性内容的一致反映。

银行业扩展分类标准将银行财务报告中的共性内容转换成 XBRL 语言，在通用分类标准基础上，提取了银行财务报告特有的共性业务概念并据此创建了行业扩展元素。对于这些共性内容，实施单位应当按照银行业扩展分类标准进行元素匹配，不得重新自行定义元素。

（三）保持与本单位财务报告内容的一致。

实施单位应当在充分了解通用分类标准和银行业扩展分类标准的基础上，按照企业会计准则规定，根据自身财务报告的实际情况有选择地使用银行业扩展分类标准中的元素、扩展链接角色。对于与本单位财务报告确实无法匹配的元素，实施单位不应

使用；对于通用分类标准和银行业扩展分类标准中未定义而本单位财务报告中包含的元素，实施单位可以添加和扩展。

（四）注重维度的使用。

通用分类标准在国内 XBRL 领域首次按照 XBRL 维度国标使用了维度技术。两年来的实施证明，维度技术有效提升了 XBRL 数据的结构化程度。因此，本版银行业扩展分类标准在保持维度相关元素类型不变的前提下，在建模中更广泛、更灵活地使用了维度。