

附件 2:

企业会计准则通用分类标准银行业扩展分类标准指南 (征求意见稿)

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，财政部在通用分类标准的基础上，按照企业会计准则相关规定和银行财务报告中具有代表性的实务，扩展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，以便开发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在通用分类标准体系中的定位

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结合，还考虑了未来我国通用分类标准体系中的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

展工作。

（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，反映了该行业通行的财务报告实务。在编制 XBRL 格式财务报告的过程中，各实施单位需要以通用分类标准为基础创建企业扩展分类标准，其中不仅涉及大量对行业共性实务进行 XBRL 重复建模的工作量，而且降低了这部分 XBRL 数据所反映的财务报告信息的可比性。银行业扩展分类标准等行业扩展分类标准填补了这一空白，成为通用分类标准的必要补充。

对于通用分类标准中已有的财务报告概念，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；对于银行财务报告共性实务中存在、通用分类标准中没有定义的财务报告概念，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；对于各银行财务报告中差异较大、未形成行业共性实务的财务报告概念，银行业扩展分类标准未予定义，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实务，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，监管扩展分类标准还有可能进一步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构成通用分类标准体系，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，体现每个行业财务报告的共性实务，作为对通用分类标准的补充。同时，所有的行业扩展分类标准都不重新定义通用分类标准中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相关定义。实施企业可利用特定的行业入口文件，选择导入对应行业扩展分类标准和通用分类标准。未来随着行业扩展分类标准的进一步丰富，财政部将设计完整入口文件以包含全部行业扩展分类标准和通用分类标准。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）通用分类标准体系的“松耦合”设计

为妥善处理通用分类标准、银行业扩展分类标准、其他行业扩展分类标准和相关监管分类标准之间的关系，通用分类标准体

系采用了相对灵活的“松耦合”的架构设计模式，对通用分类标准、监管扩展分类标准和行业扩展分类标准的修改可以相对独立地完成，以符合跨行业监管和财务报告多样化的要求，更适应业务要求多变的环境。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：

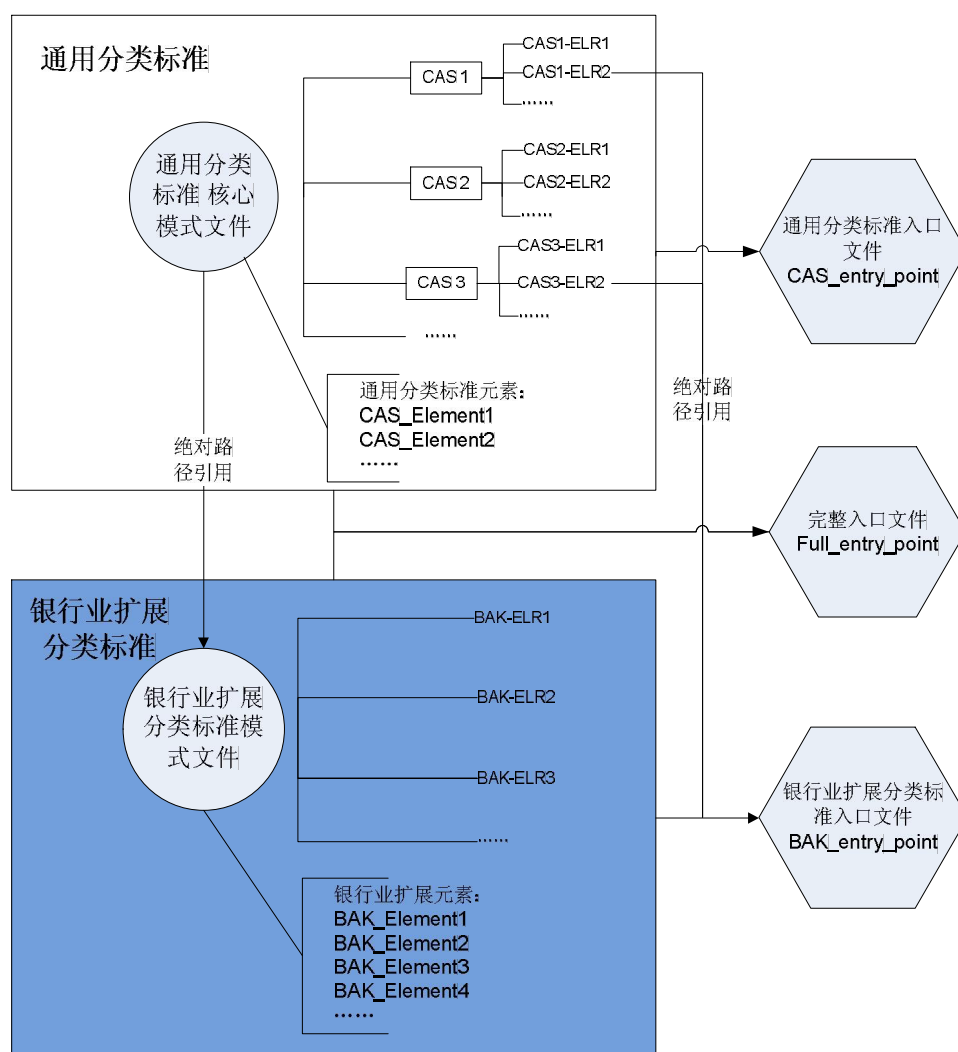


图 1 银行业扩展分类标准与通用分类标准关系架构示意图

通用分类标准体系中各行业扩展分类标准之间的关系如图 2 所示:

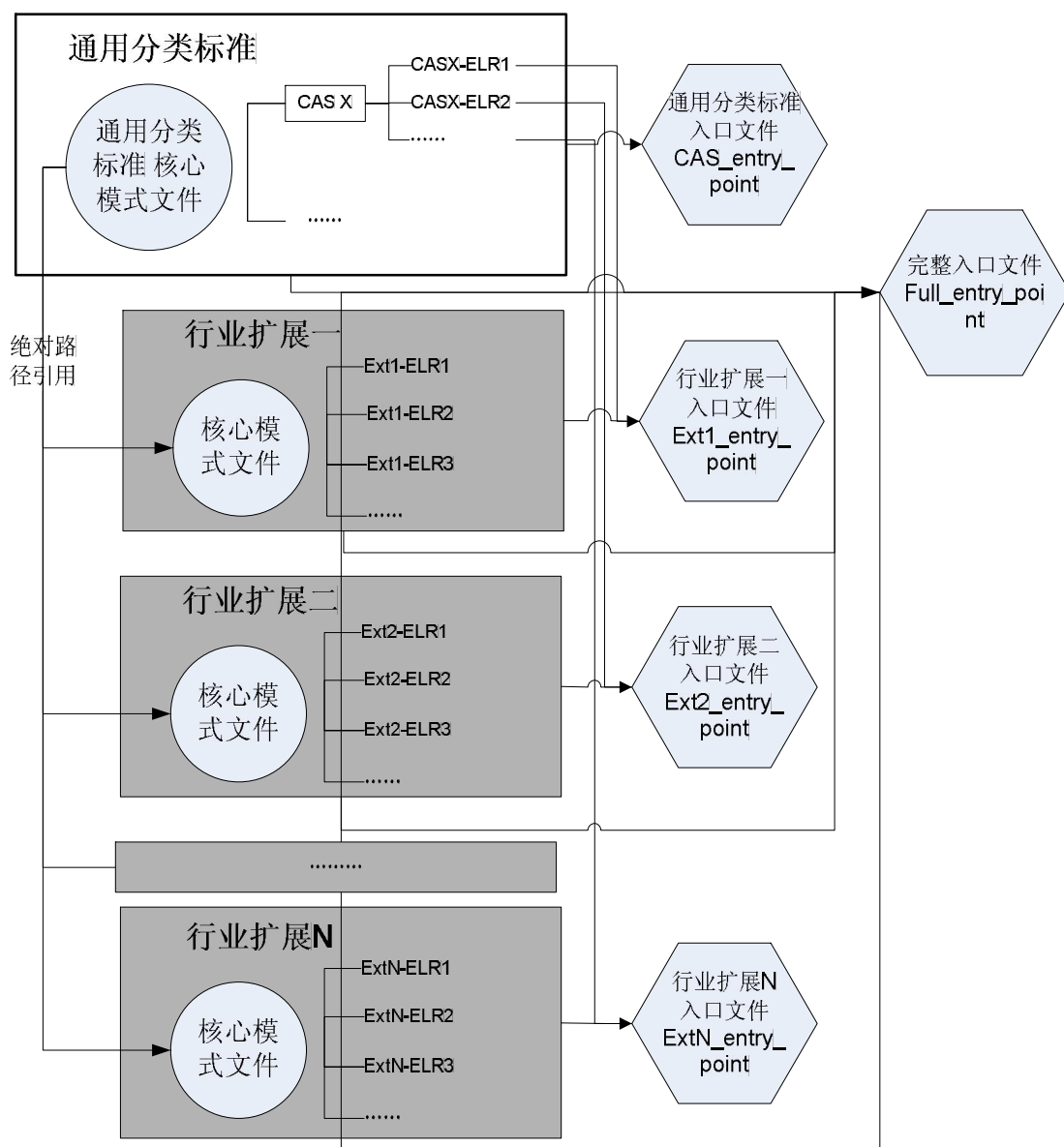


图 2 松耦合模式下行业扩展分类标准间关系架构示意图

监管扩展分类标准与行业扩展分类标准之间的关系如图 3 所示：

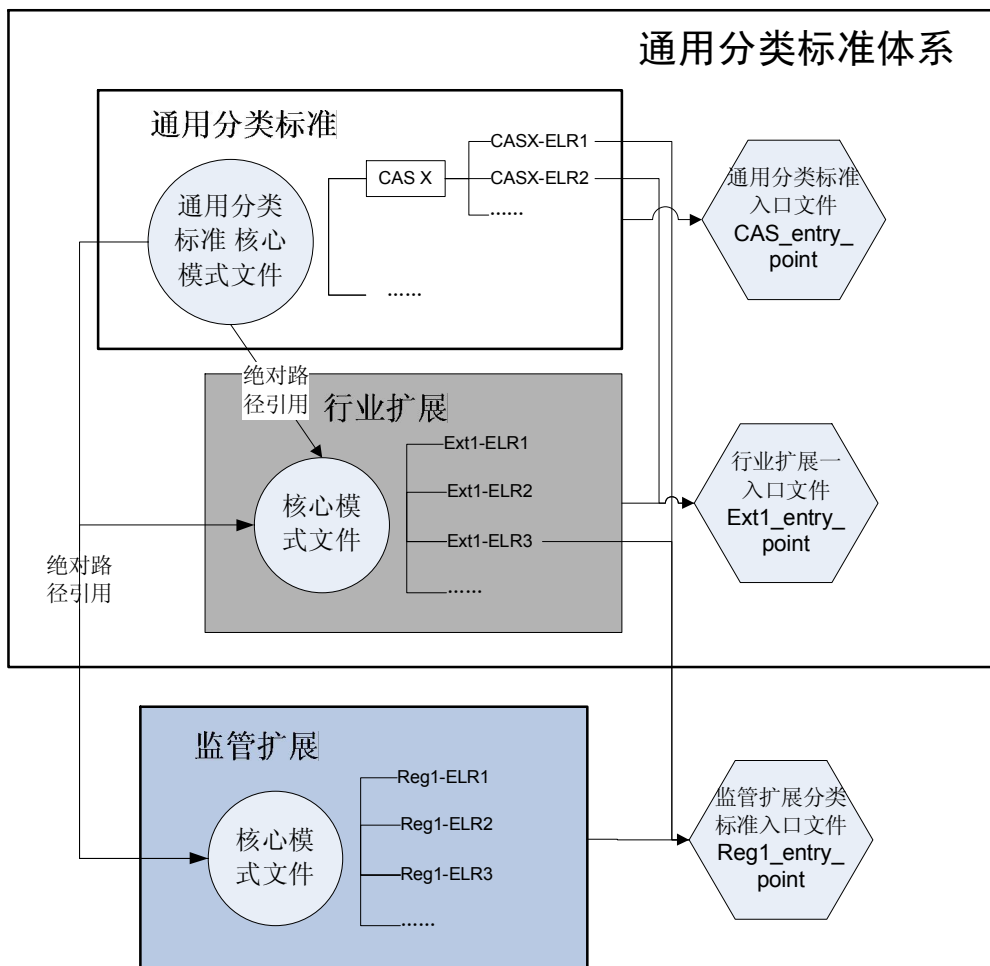


图 3 松耦合模式下监管扩展分类标准与行业扩展分类标准间
关系架构示意图

未来通用分类标准体系下的行业扩展分类标准都将遵循上述架构，以通用分类标准为基础的监管扩展分类标准也应参考这一架构设计。

二、银行业扩展分类标准的架构

银行业扩展分类标准定位于通用分类标准在银行业财务报告领域的延伸，因此其架构与通用分类标准保持了一致。

在反映内容上，银行业扩展分类标准包含了银行资产负债表、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，涵盖了银行财务报告中普遍包含的列示和披露事项；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，将银行财务报告的共性实务以 XBRL 语言反映出来；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及组织方式与通用分类标准一致。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的一个特殊“外挂”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，从银行财务报告共性实务中提取的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2021个，其中引用通用分类标准元素1204个，新定义的扩展元素817个。

根据上述逻辑设计，银行业扩展分类标准文件包有独立的模式文件，存放银行业扩展分类标准所定义的元素。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，提供实施企业所需的财务报告共性元素。换言之，行业扩展分类标准必须与通用分类标准共同使用，并且可根据需要独立于通用分类标准进行更新。

银行业扩展分类标准中所包含的元素类型、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分类标准元素及元素替换组

元素及元素替换组	数量
数据项（Item）	760
超立方体项（hypercubeItemType）	33
维度项（dimensionItemType）	24
合计	817

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分类标准元素数据类型统计

数据类型	英文名称	数量	示例
货币类型	monetaryItemType	394	应收融资租赁款
字符串类型	stringItemType	191	有限售条件的可供出售金融资产情况说明
域类型	domainItemType	169	政府及中央银行 [member]
文本块类型	escapedItemType	48	重要会计政策和会计估计, 受托业务 [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		817	

与通用分类标准不同的是,为了适应银行财务报告建模的需要,银行业扩展分类标准首次使用了标签角色“负值短标签”,“负值期初标签”和“负值期末标签”,在概念的事实值需要显示为负数形式时使用,其标签规则来自

[http://www.xbrl.org/2009/role/negatedTerseLabel,](http://www.xbrl.org/2009/role/negatedTerseLabel)

[http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodStartLabel,](http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodStartLabel)

[http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodEndLabel。](http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodEndLabel)

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实务中的披露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。这一设计，使得未来通用分类标准内容随企业会计准则的修订而更新之后，新版通用分类标准中的扩展链接角色能够直接体现在银行业扩展分类标准之中，无需频繁修订行业扩展分类标准。银行财务报告实务中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。

需要注意的是，银行业财务报告共性实务中的很多财务报告概念反映了本行业的特点，虽然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差别，银行业扩展分类标准在引用这部分元素时需要重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/bak_2012-08-31_role-{\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财政部通用分类标准体系下制定的扩展分类标准；bak 为银行业的英文缩写；2012-08-31 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。

（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存放的文件仅包含银行业扩展分类标准本身的核心模式文件和银行业扩展分类标准自身定义的链接库。从内容上看，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个反映银行财务报告需要的完整分类标准；对使用者而言，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自动同时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：

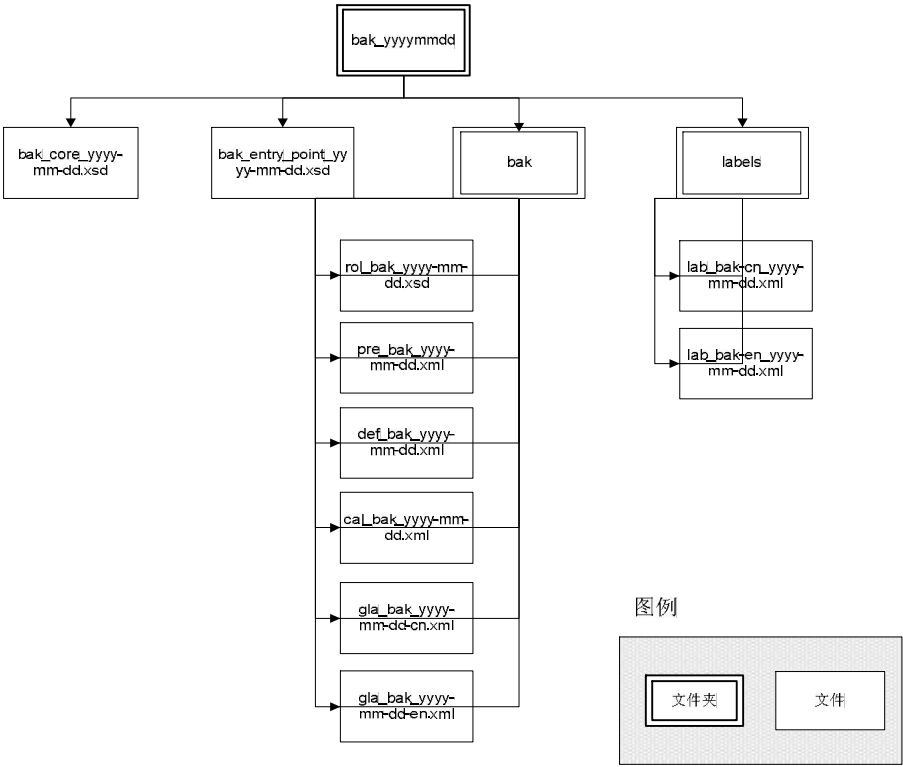


图 4 银行业扩展分类标准的文件夹和文件结构

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) bak_yyyymmdd 是存放银行业扩展分类标准文件的文件夹。本征求意见稿版本的银行业扩展分类标准日期为 2012 年 8 月 31 日。
- (2) bak_core_yyyy-mm-dd.xsd 是银行业扩展分类标准的核心模式文件，817 个新定义的扩展元素都存放在该文件中。
- (3) bak_entry_point_yyyy-mm-dd.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）bak 是存放银行财务报告披露事项扩展部分的文件夹，体现了银行业扩展分类标准的特点：

①rol_bak_yyyy-mm-dd.xsd 定义了银行财务报告披露事项扩展部分的所有扩展链接角色；

②{pre|def|cal}_bak_yyyy-mm-dd.xml 分别表示银行业扩展分类标准的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者（股东）权益变动表以及附注的列报、定义和计算链接库文件；

③gla_bak_yyyy-mm-dd-{cn|en}.xml 是扩展链接角色中文或英文名称的通用标签链接库。

bak 文件夹的结构与通用分类标准文件包中的具体准则文件夹结构基本相同，可看作是将银行财务报告共性实务以通用分类标准具体准则文件夹的形式组织起来。因此，这种物理结构可视为通用分类标准所使用的逐项准则法的延伸，能够确保行业扩展分类标准在最大程度上保持与通用分类标准的一致性。

（5）labels 是标签链接库文件夹：

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

②lab_bak-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模式文件和链

接库等文件，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以及部分链接库文件的引用，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://xbml.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_bak-cn_yyyy-mm-dd.xml` 的路径为：`label\lab_bak-cn_yyyy-mm-dd.xml`。

3. 命名空间

为便于使用者准确辨认特定版本的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。命名空间使用含分类标准日期的统一资源标识符；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基于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见表 3:

表 3 命名空间前缀和统一资源标识符

命名空间前缀	命名空间统一资源标识符	使用说明
bak	http://xbml.mof.gov.cn/taxonomy/yyyy-mm-dd/cas/bak	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://xbml.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://xbml.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 bak_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_bak_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 bak_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。这一设计使得银行业扩展分类标准的使用者能通过入口文件直接获取完整的与银行财务报告相关的内容，避

免了分别在通用分类标准和银行业扩展分类标准中定位相关内容的复杂性。

5. 链接库

在链接库构成上，银行业扩展分类标准与通用分类标准略有区别，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。这是由于企业会计准则的所有披露要求都已在通用分类标准中定义，并且多数公式关系由银行自行定义。

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实务进行建模，以降低实施单位的扩展工作量。

三、应用银行业扩展分类标准的注意事项

实施单位在银行业扩展分类标准基础上建立本企业扩展分类标准并创建 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，在建立本企业扩展分类标准时，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实务的一致反映

银行业扩展分类标准将银行财务报告中的共性实务映射使用 XBRL 语言，在通用分类标准基础上，提取了银行财务报告共性的实务概念并据此创建了行业扩展元素，既方便了银行业企业实

施通用分类标准,也提升了实施单位所报送的 XBRL 信息的一致性和可比性。对于这些共性实务,实施单位必须尽量按照银行业扩展分类标准进行元素匹配,不能重新自行定义元素。

（三）保持与财务报告内容的一致

银行业扩展分类标准中的扩展元素是从银行财务报告共性实务中提取的共性财务报告概念,不是新的会计准则披露要求,实施单位应当在充分了解通用分类标准和银行扩展的基础上,根据企业自身财务报告的实际情况进行有选择性的使用,与本企业财务报告确实无法匹配的元素可以不用,对于通用分类标准和银行业扩展分类标准中未定义而企业财务报告中包含的元素,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。两年来的实施经验证明,维度技术有效提升了 XBRL 数据的结构化程度。同时,出于业务特点考虑,银行监管报表 XBRL 扩展分类标准更广泛地使用了维度技术。因此,本版银行业扩展分类标准业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。例如,银行持有的“债券类别”多次在银行财务报告中出现,应用维度能够有效降低扩展量、提升数据结构化程度和可比性,因此某些在格式上看似应当使用非维度建模的附注表格中,银行业扩展分类标准对其全部或部分地使用了维度建模。