

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0137—2017

银行经营管理指标数据元

Data elements for banks management indicator

2017 - 12 - 21 发布

2017 - 12 - 21 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 银行经营管理指标数据元表示要求	2
5 银行经营管理指标数据元分类	2
6 银行经营管理指标数据元	3
6.1 基本信息	3
6.2 统计信息	5
6.3 口径信息	7
6.4 管理信息	8
7 银行经营管理指标维度数据元	9
7.1 维度信息	9
7.2 维度值信息	10
附录 A（资料性附录） 指标定义示例	12
附录 B（资料性附录） 常用指标度量及单位	16
附录 C（资料性附录） 衍生度量及其计算规则	17
附录 D（资料性附录） 指标维度定义示例	18
附录 E（资料性附录） 常用指标维度	19
参考文献	20

前 言

本标准依据 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由中国光大银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC 180）归口。

本标准负责起草单位：中国光大银行。

本标准参加起草单位：国家开发银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中信银行、中国邮政储蓄银行、农信银资金清算中心。

本标准主要起草人：李璠、陈敏、王靖文、柯丹、刘巍、李海丽、潘学芳、蔚晨、李宽、曾玉、周芳、杨义国、刘超、周敏、张民阳、王斐斐、钟晓良、张放、钟亮、张学春、高博奋、师少帅。

银行经营管理指标数据元

1 范围

本标准规定了银行经营管理指标数据元的概念、分类和规则。
本标准适用于银行经营管理指标的编制、管理和数据模型设计。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 7408 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法

GB/T 18391.1—2009 信息技术 元数据注册系统（MDR） 第1部分：框架

JR/T 0105 银行数据标准定义规范

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

数据 data

信息的可再解释的形式化表示，以适用于通信、解释或处理。

注：数据可以由人工或自动的方式加工、处理。

[GB/T 18391.1—2009，定义3.2.6]

3.2

数据元 data element

用一组属性规定其定义、标识、表示和允许值的数据单元。

[GB/T 18391.1—2009，定义3.3.8]

3.3

属性 attribute

一个对象或实体的特性。

[GB/T 18391.1—2009，定义3.1.1]

3.4

衡量主体 measuring object

用于描述银行经营目标、经营行为、经营结果等的业务对象。

注：业务对象包括但不限于客户，存款、贷款、理财等产品，存、取、转账、消费等交易，利率、汇率等金融工具。

3.5

度量 metric

对银行业务的规模、程度、比例或结构等的衡量方式。

根据度量个数可分为单一度量和组合度量。

示例1: 根据度量个数可分为单一度量和组合度量。金额是单一度量, 数量是单一度量。

示例2: 业务量是组合度量, 含笔数和余额两个度量。

3.6

衍生度量 *derived metric*

指标度量值自身根据一定规则计算产生的新度量。

示例: 月日均余额、同比。

3.7

维度 *dimension*

对银行在业务经营过程中所涉及对象的属性进行划分的方式。

示例: 对公贷款余额, 可划分机构维度统计分支行对公贷款余额。

3.8

指标 *indicator*

反映银行经营管理在一定时间和条件下的规模、程度、比例、结构等的概念和数值。

注: 指标一般具备如下特征:

- a) 反映衡量主体总体数量状况, 且具备业务含义, 有分析价值的定量数值, 不含反映特定对象个体某一具体特征的描述;
- b) 常规性、周期性;
- c) 指标数据集的细分程度由维度决定, 维度越多, 指标数据集的细分程度越高, 包含的数据值越多。

3.9

基础指标 *underlying indicator*

由业务运营数据直接加工生成的指标, 其业务定义、业务口径等不易随业务管理视角变化而改变。

3.10

组合指标 *compound indicator*

指标根据一定规则运算生成的新指标。

常见的组合指标有: 维度值限定基础指标、多个指标运算等方式组合而来的指标。

示例1: 中小企业贷款余额是由贷款余额组合企业规模等于“中小企业”维度值而组合的新指标。

示例2: 对公贷款月日均余额是由对公贷款余额除以统计期当月实际天数形成的新指标。

示例3: 资产收益率是由净利润除以资产月均余额形成的新指标。

4 银行经营管理指标数据元表示要求

银行经营管理指标数据元是银行业务统计分析领域内的数据单元, 其概念和结构遵循银行业数据元概念和结构, 是通用银行业数据元的一个子集, 每一个银行经营管理数据元均应符合如下描述要求:

- a) 名称: 赋予数据元的单个或多个中文字词的指称, 应按照 GB/T 18391.1—2009 中规定的数据元命名规范进行命名;
- b) 定义: 表达一个数据元的本质特性并使其区别于所有其他数据元的陈述;
- c) 约束规则: 数据元构成的应有或可有要求及其遵循规则;
- d) 数据类型: 用于表示数据元的符号、字符或其他表示的类型和格式需求, 按照 JR/T 0105 给出的银行数据标准的数据类型进行定义;
- e) 值域: 数据元允许值的集合;
- f) 备注: 与该数据元相关的其他说明。

5 银行经营管理指标数据元分类

根据银行经营管理指标数据元的来源、应用、功能等特性，将数据元分为基本信息、统计信息、口径信息、管理信息四个种类。

银行经营管理指标数据元应用在银行指标管理等相关领域，包括但不限于：

- a) 指标标准定义与元数据发布；
- b) 指标标准与质量管理；
- c) 指标职责管理；
- d) 指标数据模型管理。

银行经营管理指标数据元如图1所示。银行经营管理指标的定义示例参见附录A。

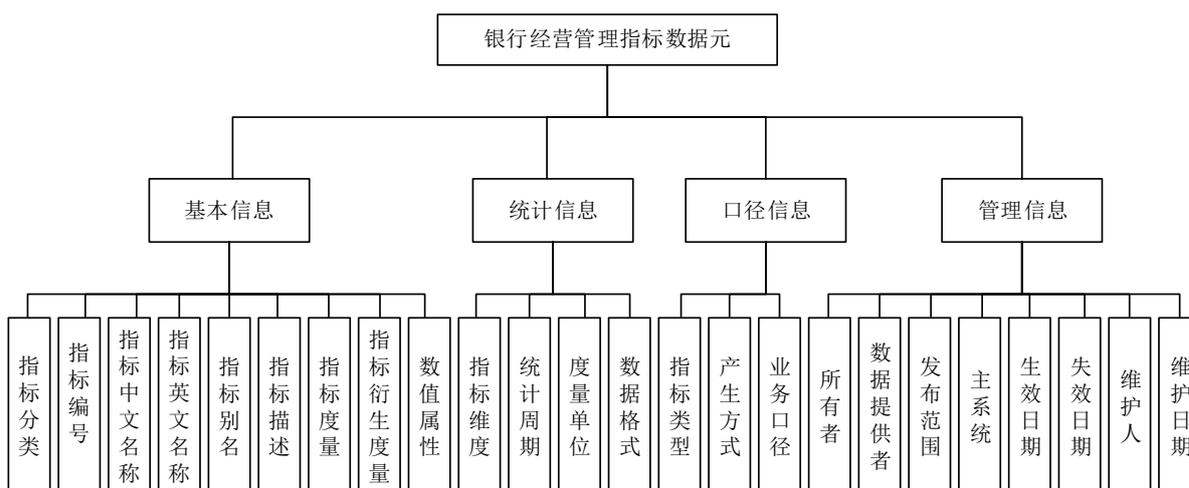


图1 银行经营管理指标数据元列表

6 银行经营管理指标数据元

6.1 基本信息

6.1.1 指标分类

名称：指标分类

定义：按照种类、性质等对指标进行归类。依据指标管理需求而建立的，存在多套分类时宜选择一套主要分类，分类存在多级分类时，上下级分类用“.”分隔。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

6.1.2 指标编号

名称：指标编号

定义：指标的唯一识别编号，一经分配，不可变更。

约束规则：应有。不可重复，宜定义统一的指标编号规则，包括编号的长度、编号的构成、各组成部分的业务含义、字符编码大小写敏感要求等。

数据类型：编码类。

值域：无。

备注：无。

示例：编码长度 10 位“指标分类编号（3 位大写字符）+指标序号（7 位）”，如：对公贷款余额编号：PRD0000001。

6.1.3 指标中文名称

名称：指标中文名称

定义：赋予指标的中文指称。

约束规则：应有。不宜重复，遵循如下命名规则：

- a) 一般包括衡量主体、度量、维度值和特性词；
- b) 有且仅有一个衡量主体；
- c) 有且仅有一个度量（含复合度量、衍生度量）；
- d) 可有维度值，存在多个维度值时，其顺序的不同不应用于区别不同的指标；
- e) 可有特性词，特性词是表示指标的显著的、有区别的特征；
- f) 命名格式：[维度值 1 维度值 2.....维度值 n]+衡量主体+度量+[-特性词 1 特性词 2.....特性词 n]，其中[]内为可有项，“-”为特性词符号。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

示例1：对私贷款余额-含信用卡，其中“对私”为维度值，“贷款”为衡量主体，“余额”为度量，“-含信用卡”为特性词。

示例2：钢铁行业对公贷款余额，其中“钢铁行业”和“对公”为维度值，“贷款”为衡量主体，“余额”为度量。对公贷款月日均余额，其中“对公”为维度值，“贷款”为衡量主体，“月日均余额”为衍生度量。

示例3：总资产余额-监管专用，其中“总资产”为衡量主体，“余额”为度量，“-监管专用”为特性词。

示例4：贷款余额-含资产质量维度，其中“贷款”为衡量主体，“余额”为度量，“-含资产质量维度”为特性词。

6.1.4 指标英文名称

名称：指标英文名称

定义：赋予指标的英文指称。

约束规则：可有。遵循如下命名规则：

- a) 应由构成数据元名称的英文单词组合而来，各英文单词之间以一个空格作为分隔英文名称一般使用英文单词的全拼，如需要用英文单词的缩写词、缩略词或其他的截断表示法，则表示法应尽量与常人的认知一致，不应引起歧义；
- b) 英文名称不应包括任何标点符号；
- c) 英文名称不应使用复数形式的英文单词，除非该单词本身就是复数形式。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：适用于有英文统计的场景。

6.1.5 指标别名

名称：指标别名

定义：除指标名称外的其他常用名称、简称等。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

6.1.6 指标描述

名 称：指标描述

定 义：对指标的内涵或意义所做的简要而准确的描述。通常包括指标的原理、概念解释、用途，业务特色说明，业务范围、产品条线范围等。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

6.1.7 指标度量

名 称：指标度量

定 义：列示出指标的度量，可以是单一度量、复合度量。

约束规则：应有。复合度量用‘，’隔开。

数据类型：文本类。

值 域：参见附录B。

备 注：无。

6.1.8 指标衍生度量

名 称：指标衍生度量

定 义：列示出指标常用的衍生度量。

约束规则：可有。多个衍生度量用‘，’隔开。

数据类型：文本类。

值 域：参见附录C。

备 注：无。

6.1.9 数值属性

名 称：数值属性

定 义：指标反映总量水平的时点或时期特征。

约束规则：应有。

数据类型：代码类。

值 域：

- 1 时点值；
- 2 时期值；
- 3 混合值。

备 注：无。

示例：净息差=净利息收入/生息资产日均余额，其中净利息收入为时点值，生息资产日均余额为时期值，净息差为混合值。

6.2 统计信息

6.2.1 指标维度

名称：指标维度

定义：说明指标在统计时使用的机构、时间、币种等维度，可以是一个或多个维度。

约束规则：应有。列举维度名称，多个维度时用“，”分割。维度信息项及定义规范见第7章，指标维度定义示例参见附录D。

数据类型：文本类。

值域：参见附录E。

备注：无。

示例：交易渠道、国民经济行业分类。

6.2.2 度量单位

名称：度量单位

定义：指标数据的计量单位。

约束规则：应有。

数据类型：代码类。

值域：参见附录B。

备注：无。

6.2.3 统计周期

名称：统计周期

定义：指标统计的频率。

约束规则：应有。

数据类型：代码类。

值域：

10 日；

20 周；

30 旬；

40 月；

50 季；

60 半年；

70 年。

备注：无。

6.2.4 数据格式

名称：数据格式

定义：从指标度量角度规定的数据元值的格式需求，包括所允许的最大和/或最小字符长度，数据元值的表示格式等。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值域：指标值的数据格式中使用的字符含义如下：

n 数字字符；

M、N 表示自然数；

- N!n N 位数字字符，定长；
 n..N 最多为 N 位数字字符；
 nN.. 最少为 N 位数字字符；
 nN..M 最少为 N 最多为 M 位数字字符；
 M(N) 最多为 M 位数字字符，其中包括小数点和 N 位小数 ($M > N + 1$)。

备 注：无。

示例1: 6!n, 表示 6 位数字字符，如：123456。

示例2: n..6, 表示最多为 6 位数字字符，如：1、12、123、1234、12345、123456。

示例3: n6.., 表示最少为 6 位数字字符，如：123456、1234567。

示例4: n3..6, 表示最少为 3 位最多为 6 位数字字符，如：123、1234、12345、123456。

示例5: 6(3), 表示最多为 6 位数字字符，其中包括小数点和 3 位小数，如：12.345、1.234。

6.3 口径信息

6.3.1 指标类型

名 称：指标类型

定 义：按照指标构成方式及指标间关系划分的类型，分为基础指标、组合指标。

约束规则：应有。

数据类型：代码类。

值 域：

- 1 基础指标；
- 2 组合指标。

备 注：应用于指标口径描述，以及指标关联分析，可配合指标口径信息，自动解析出指标的关联关系。

6.3.2 产生方式

名 称：产生方式

定 义：按指标数据产生的方式划分的种类。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

示例：产生方式可划分为手工填报、系统加工，系统加工可细分为总账加工、明细加工、指标计算等。

6.3.3 业务口径

名 称：业务口径

定 义：描述指标计算的公式化描述或描述指标间关系。

约束规则：应有。按指标类型划分的格式分别为：

- a) 基础指标=计算因子+运算符, 或者业务口径描述, 其中计算因子包括科目、明细记录等；
- b) 组合指标=基础指标[维度 1=(维度值 11, ..., 维度值 1n)]...[维度 n=(维度值 n1, ..., 维度值 nn)][度量=衍生度量], 或者
 组合指标=指标 1+运算符 1+指标 2+[运算符 n-1+指标 n], 运算符: +, -, ×, ÷, Σ等,
 其中[]内为可有项, ()内为应用项。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：组合指标业务口径应用于指标间和差勾稽关系、积商勾稽关系等关系的自动解析。

示例1：贷款余额的业务口径为：对公贷款余额+对私贷款余额+贴现及买断式转贴现余额，表示由对公贷款余额、对私贷款余额和贴现及买断式转贴现余额三个指标相加。

示例2：中小企业贷款余额业务口径为：对公贷款余额[企业规模 in(中小企业)]。

示例3：非现金支付日均业务量口径为：非现金支付业务量[度量=月日均]。

6.4 管理信息

6.4.1 所有者

名 称：所有者

定 义：编制经营管理指标的部门，对指标基本信息、统计信息、口径信息等信息有解释说明责任。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

示例：公司业务部、信用卡中心等部门。

6.4.2 数据提供者

名 称：数据提供者

定 义：跨金融机构的统计数据提供者。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

示例：中国人民银行、银行业存款类金融机构（含财务公司）、国家统计局部门。

6.4.3 发布范围

名 称：发布范围

定 义：指标数据公开范围可根据业务需要进行限定。包括：监管、披露等对外发布，集团内发布，上级、平级和下级银行内发布，部门内发布等。

约束规则：可有。可将发布范围进行分类、分级，发布时选择一个或多个范围，用“，”隔开。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

6.4.4 主系统

名 称：主系统

定 义：提供指标数据的权威系统。

约束规则：可有。

数据类型：编码类。

值 域：无。

备 注：无。

示例：数据仓库平台、信用卡 BI 系统。

6.4.5 生效日期

名 称：生效日期

定 义：指标生效的日期，过此日期指标元数据为有效。

约束规则：应有。日期格式应符合GB/T 7408的要求。

数据类型：日期类。

值 域：无。

备 注：无。

6.4.6 失效日期

名 称：失效日期

定 义：指标失效的日期，过此日期指标元数据为无效。

约束规则：应有。日期格式应符合GB/T 7408的要求。

数据类型：日期类。

值 域：无。

备 注：无。

6.4.7 维护人

名 称：维护人

定 义：指标维护的最后维护人。

约束规则：可有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

6.4.8 维护日期

名 称：维护日期

定 义：指标的最后维护日期。

约束规则：可有。日期格式应符合GB/T 7408的要求。

数据类型：日期类。

值 域：无。

备 注：无。

7 银行经营管理指标维度数据元

7.1 维度信息

7.1.1 维度编号

名 称：维度编号

定 义：维度的唯一标识符。

约束规则：应有。不同维度的维度编号不应重复，定义统一的编号规则包括编号的长度、编号的构成、各组成部分的业务含义、字符编码大小写敏感要求等。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

示例：编号规则：编号长度 5 位，1 位字符（D 表示维度，大小写敏感）+4 位顺序号。

7.1.2 维度中文名称

名称：维度中文名称

定义：赋予维度的单个或多个中文字词的指称，不应重复。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

7.1.3 维度英文名称

名称：维度英文名称

定义：赋予维度的单个或多个英文字词的指称，不应重复。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

7.1.4 维度描述

名称：维度描述

定义：表达一个维度的本质特性并使其区别于所有其他维度的陈述。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：可包括维度所引用的代码信息。

7.2 维度值信息

7.2.1 维度值

名称：维度值

定义：按照维度的划分方式对维度值进行有限列举。

约束规则：应有。一个维度一般含两个及以上的维度值，根据业务应用自定义维度值。

数据类型：文本类。

值域：无。

备注：无。

7.2.2 维度值名称

名称：维度值名称

定 义：赋予维度值的单个或多个中英文字词的指称。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：无。

7.2.3 维度值描述

名 称：维度值描述

定 义：维度值的解释。

约束规则：应有。

数据类型：文本类。

值 域：无。

备 注：可包括维度值的口径说明。

附 录 A
(资料性附录)
指标定义示例

根据指标数据元及约束规则定义指标的示例参见表A.1。

表A.1 指标定义示例

数据元	约束规则简述		指标					
			对公客户贷款余额-总账加工	对公客户贷款余额-明细加工	中小企业客户贷款余额	借贷合一卡境外取现业务量	不良贷款率	非现金支付日均业务量
指标分类	可有		产品与定价.贷款	产品与定价.贷款	产品与定价.贷款	银行卡	财务管理	电子银行
指标编号	应有	不可重复,宜定义统一的指标编号规则,包括编号的长度、编号的构成、各组成部分的业务含义、编码大小写敏感要求等	PRD0000001	PRD0000002	PRD0000003	CRD0000001	FIN0000001	EBK0000002
指标中文名称	应有	命名格式: [维度值1 维度值 2……维度值 n]+衡量主体+度量+[-特性词 1 特性词 2……特性词 n],其中[]内为可有项,“-”为特性词符号	对公贷款余额-总账加工	对公贷款余额-明细加工	中小企业贷款余额	借贷合一卡境外取现业务量	不良贷款率	非现金支付日均业务量
		维度值	对公客户	对公客户	中小企业客户	借贷合一卡、境外、取现	无	非现金
		衡量主体	贷款	贷款	贷款	银行卡	不良贷款	支付
		度量	余额	余额	余额	业务量	比率	日均业务量
		特性词	总账加工	明细加工	无	无	无	无
指标英文名称	可有		无	无	无	无	无	无
指标别名	可有		对公贷款总额	对公贷款总额	无	无	无	无

表 A.1 指标定义示例（续）

数据元	约束规则简述		指标					
			对公客户贷款余额-总账加工	对公客户贷款余额-明细加工	中小企业客户贷款余额	借贷合一卡境外取现业务量	不良贷款率	非现金支付日均业务量
指标描述	应有。对指标的内涵或意义所做的简要而准确的描述。通常包括指标的原理、概念解释、用途，业务特色说明，业务范围、产品条线范围等	原理、概念、用途	统计期末，银行向企事业单位客户发放的贷款余额总额	统计期末，银行向企事业单位客户发放的贷款余额总额	统计期末，向行标中小企业客户发放的贷款余额总额	统计期内，境内发卡机构发行的借贷合一卡在境外发生的取现业务金额和笔数	统计期末不良贷款与贷款总额的比率	统计期内，平均每个自然日非现金支付业务的笔数、金额
		业务范围、条线范围	银行向企事业单位客户发放	银行向企事业单位客户发放	行标中小企业客户	借贷合一卡境外取现	无	无
		业务特色说明	从总账科目加工，时效性高	从明细账科目加工，支持较多维度分析	无	无	无	无
指标度量	应有	复合度量用‘，’隔开	余额	余额	余额	金额，笔数	比率	金额，笔数
指标衍生度量	可有	多个衍生度量用‘，’隔开	无	无	无	无	无	日均
数值属性	应有	时点值/时期值/混合值	时点值	时点值	时点值	时期值	时点值	时期值
指标维度	应有	列举维度名称，多个维度时用“，”分割。	无	贷款质量分类，贷款投向分类	贷款质量分类，贷款投向分类	发卡机构识别码，业务发生国家或地区，受理卡组织	无	支付指令载体
度量单位		应有	万元	万元	万元	万元、笔	无	万元、笔
统计周期		应有	每日，每月，每季，每年	每日，每月，每季，每年	每日，每月，每季，每年	每月，每季，每年	每月，每季，每年	每月，每季，每年
数据格式		应有	18(2)	18(2)	18(2)	n..15、18(2)	3(2)	n..15、18(2)
指标类型	应有	基础指标/组合指标	基础指标	基础指标	组合指标	组合指标	组合指标	组合指标

表 A.1 指标定义示例（续）

数据元	约束规则简述		指标					
			对公客户贷款余额-总账加工	对公客户贷款余额-明细加工	中小企业客户贷款余额	借贷合一卡境外取现业务量	不良贷款率	非现金支付日均业务量
产生方式	可有		总账加工	明细加工	维度衍生	指标运算	指标运算	度量衍生
业务口径	应有	按指标类型划分的格式： 基础指标=计算因子+运算符，或者业务口径描述，其中计算因子包括科目、明细记录等	统计科目总账如下科目的借方余额-贷方余额： 中长期贷款+短期贷款+打包贷款+国内信用证融资……	统计贷款明细账户科目如下的余额： 中长期贷款+短期贷款+打包贷款+国内信用证融资……	不适用	不适用	不适用	不适用
		组合指标=基础指标[维度1=(维度值11, …, 维度值1n)]…[维度n=(维度值n1, …, 维度值nn)][度量=衍生度量]	不适用	不适用	对公贷款余额-明细加工[企业规模 in 中小企业]	借贷合一卡业务量[借贷合一卡业务交易类型=(取现)][交易地点=(境外)]	不适用	非现金支付业务量[度量=日均]
		或者 组合指标=指标1+运算符1+指标2+[运算符n-1+指标n]，运算符：+，-，×，÷，Σ等	不适用	不适用	不适用	不适用	不良贷款率=不良贷款余额/贷款总额×100%	不适用
所有者	可有		公司业务部	公司业务部	中小业务部	信用卡中心	计划财务部	电子银行部

表 A.1 指标定义示例（续）

数据元	约束规则简述	指标					
		对公客户贷款余额-总账加工	对公客户贷款余额-明细加工	中小企业客户贷款余额	借贷合一卡境外取现业务量	不良贷款率	非现金支付日均业务量
数据提供者	可有	无	无	无	无	无	无
发布范围	可有	行内，行外	行内，行外	行内	行内，行外	行内，行外	行内
主系统	可有	总账系统	基础数据平台	基础数据平台	银行卡 BI	财务信息系统	电子银行 BI
生效日期	应有	20150301	20150301	20150301	20150301	20150301	20150301
失效日期	应有	30001231	30001231	30001231	30001231	30001231	30001231
维护人	可有	管理员	管理员	管理员	管理员	管理员	管理员
维护日期	可有	20150301	20150301	20150301	20150301	20150301	20150301

附 录 B
(资料性附录)
常用指标度量及单位

指标度量一般包括金额、数量、比值、时长等，度量及其单位参见表B.1。

表B.1 常用指标度量及单位

常用度量	常用度量单位	常用度量场景示例
金额	亿元	应用于人民币计算的余额、净额、总额、交易发生额等货币度量。 外币金额度量单位参见GB/T 12406。
	千万	
	百万	
	万元	
	千元	
	元	
数量	个	应用于计算账户个数、交易笔数、发卡个数、理财产品只数、终端台数、机具台数等场景。
	人	
	天	
	次	
	张	
	份	
	分	
	笔	
	户	
	台	
	桶	
比值	%	应用于计算存贷比、流动性比、资本充足率、利润率、收益率、平均利率、不良贷款率、利率浮动比、汇率浮动点差等场景。
	‰	
	点差（基本点）	
时长	天	应用于客户访问平均时间、服务时间等场景。
	小时	
	分钟	
	秒	
	毫秒	

附 录 C
(资料性附录)
衍生度量及其计算规则

指标衍生度量及其计算规则参见表C.1。

表C.1 衍生度量及其计算规则

衍生度量名称	计算规则
原始统计值	根据口径计算结果，或原始计算结果。
月日均	从当月1日起计算到统计期末，计算平均指标数值，如：月日均余额 = Σ 每日余额 \div Σ 天数(当月1日到统计日天数)。
季日均	从本季度第一个月的1日起计算到统计期末，计算平均指标数值，如：季日均余额 = Σ 每日余额 \div Σ 天数(当季1日到统计日天数)。
年日均	从当年1月1日起计算到统计期末，计算平均指标数值，如：年日均余额 = Σ 每日余额 \div Σ 天数(当年1月1日到统计日天数)。
人均	机构某一项指标数值 \div 该机构所属人员数。
网均	机构某一项指标数值 \div 该机构下辖网点数。
比上期增长量、环比增长量	统计期本期指标数值 - 上期指标数值。 统计期可分类为日、周、月、季和年。
比上期增长率、环比增长率	(统计期本期指标数值 - 上期指标数值) \div 上期指标数值。 统计期可分类为日、周、月、季和年。
比同期增长量、同比增长量	统计期本期指标数值 - 上年同期指标数值。 统计期可分类为日、周、月、季和年。
比同期增长率、同比增长率	(统计期本期指标数值 - 上年同期指标数值) \div 上年同期指标数值。 统计期可分类为日、周、月、季和年。

附 录 D
(资料性附录)
指标维度定义示例

维度编号：01001

维度中文名称：贷款质量分类

维度英文名称：classification of loans

维度描述：指贷款质量的五级标准分类。

维度值、维度值名称、维度值描述：参见表D.1。

表D.1 维度值信息

维度值	维度值名称	维度值描述
FQ01	正常类贷款	借款人能够履行合同，没有足够的理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。
FQ02	关注类贷款	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的贷款。
FQ03	次级类贷款	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的贷款。
FQ04	可疑类贷款	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的贷款。
FQ05	损失类贷款	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的贷款。

附 录 E
(资料性附录)
常用指标维度

常用指标维度包括机构、日期、币种等维度，参见表E.1。

表E.1 常用指标维度

维度中文名称	维度描述
机构	参见 JR/T 0124—2014 或银行内部标准管理机构清单。
日期	统计数据的实际日期。 指标数据日期由数据元“统计周期”决定，统计周期为日时，数据为每日数据；统计周期为月时，数据为每月末数据；以此类推。
币种	参见 GB/T 12406 中的三位字母型代码。
行业分类、对公信贷投向	参见 GB/T 4754。
行政区划	参见 GB/T 2260。
企业规模	参见工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业〔2011〕300号)，金融业企业依据《金融业企业划型标准规定》(银发〔2015〕309号文印发)。
存款合同期限	参见JR/T 0134中的存款合同期限。
贷款合同期限	参见JR/T 0135中的贷款合同期限。
贷款质量分类	参见JR/T 0135中的贷款质量分类。
贷款、信用卡逾期期限	参见JR/T 0135中的贷款逾期期限。
剩余期限、重定价期限分段	一年(含一年)以内/一年至三年(含三年)/三年至五年(含五年)/五年至七年(含七年)/七年至十年(含十年)/十年以上。
发行方式	公开发行债券/定向承销债券。
利率浮动水平	上浮 15% (含 15%) 以内/上浮 15%至 30% (含 30%) /上浮 30%以上。
境内外	境内/境外。

参 考 文 献

- [1] GB/T 2260—2007 中华人民共和国行政区划代码
- [2] GB/T 4754—2011 国民经济行业分类
- [3] GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码
- [4] JR/T 0033—2007 保险基础数据元目录
- [5] JR/T 0076.1—2013 支付业务统计指标 第1部分：指标设计与体系框架
- [6] JR/T 0093.1—2012 中国金融移动支付 远程支付应用 第1部分：数据元
- [7] JR/T 0094.1—2012 中国金融移动支付 近场支付应用 第1部分：数据元
- [8] JR/T 0116—2014 银行业标准化工作指南
- [9] JR/T 0124—2014 金融机构编码规范
- [10] JR/T 0134—2016 存款统计分类及编码
- [11] JR/T 0135—2016 贷款统计分类及编码
- [12] 工业和信息化部，国家统计局等. 中小企业划型标准规定（工信部联企业〔2011〕300号文印发）. 2011年6月18日.
- [13] 中国人民银行，中国银行业监督管理委员会等. 金融业企业划型标准规定（银发〔2015〕309号文印发）. 2015年9月28日.