

# 点评“CBD：从数据到研究” 刘岩

对外经贸大学金融学院 宫迪

《经济评论》学术沙龙暨珞珈青年经济与管理论坛  
2023年5月4日

## ➤ 渊源

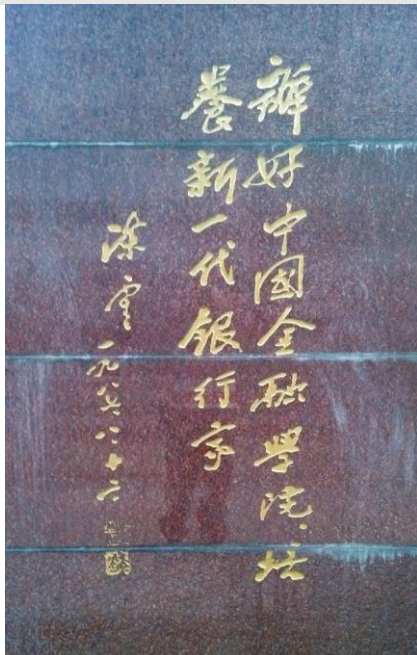
- 1987年9月中国金融学院正式成立，由人民银行、四大行等九家金融机构共同集资创办，学院隶属于中国人民银行。金融学院50%以上的毕业生就职于商业银行。

## ➤ 国际银行研究

- WB/IMF/BIS/各国央行是研究主力
- 不属于金融学主流方向，但GFC后研究较多

## ➤ 国内银行研究

- 银行上接宏观政策，下接微观行为
- 1980-2005研究主流，近二十年受数据所限，逐步被资产定价、公司金融所超越



# 诚邀岩神分享

- 2022年12月7日，对外经贸大学银行管理学科建设系列讲座第二讲
- 印象深刻，反响强烈

## 中国银行业数据库建设 与中国特色银行研究

刘岩

武汉大学经济与管理学院金融系

2022年12月7日



# 以CBD为标杆

- 2023年3月13日，对外经贸大学科研处项目立项签约与经验交流会，我以CBD项目为例，分享青年学者的长期主义理想

## 长期主义与短期考核

- 青年教师面临短期考核：3/6年
- 不应放弃长期主义：凝练学术方向，沉淀研究心得
  - 以基金课题为载体，展开长期研究，形成研究专长
  - 数据库建设：学术护城河
  - 开辟蹊径获取数据：
    - 某学者从历史档案中提取数据
    - 某学者收购某破产金融科技公司

## 长期主义与短期考核

- “中国银行业数据库” (China Banking Database, CBD) 旨在构建覆盖中国商业银行业整体的大样本、微观数据库，服务于中国银行业研究。自2015年项目启动以来，覆盖银行数量超过1000家，最长期限超过20年。
- 从2015年起，CBD共组建7批次工作组，主要成员为金融专业本科生，累计参与人员367人次。

CBD银行样本覆盖情况

2023-02-06	银行总数 (含停业) Num. Banks (with exits)	营业银行数 Num. Banks (operating)	CBD覆盖机构数 CBD Covered Banks	CBD覆盖营业机构数 CBD Banks (operating)	CBD银行-年份数 Num. CBD Bank-Year Obs.
政策性及附有大行银行 Policy and State-owned Banks	9	9	9	9	161
股份制银行 Joint Stock Banks	12	12	12	12	227
城市行 (含住房储蓄银行) City Commercial Banks (with housing savings bank)	156	176	155	175	7071
农商行 (含农商行) Rural Commercial Banks (with Rural Cooperative Banks)	1655	1629	1088	1059	6285
农联社 Rural Credit Unions	544	544	129	114	577
村镇银行 Rural Banks	1645	1645	368	368	1082
民营银行 Private Banks	19	19	19	19	83
外资银行 Foreign Banks	43	41	43	41	864
总计 Total	4093	4025	1857	1787	10890

- 监管部门有详细的银行信息，非现场监管报表（1104报表），但不对外披露。

基础类报表I	综合类	基础财务	1	G01	资产负债项目统计表
			2	G01附注	第III部分：存贷款明细报表（一）
			3		第IV部分：存贷款明细报表（二）
			4		第V部分：主要资产负债项目分币种情况表
			5	第VII部分：贷款投向分行业情况表	
			6	第IX部分：存贷款月日均情况表	
			7	G03	各项资产减值损失准备情况表
			8	G04	利润表
			9	G05	个人贷款情况统计表
		股东情况	10	G07	银行业金融机构主要股东情况统计表
			11	G08	银行业金融机构引进外商投资情况表
		杠杆率	12	G44	杠杆率情况表
			13	G40	资本充足率汇总表
		资本充足- BIII	14	G4A	合格资本情况表
			15	G4A-1(a)	贷款损失准备情况表（权重法）
			16	G4B-1	表内信用风险加权资产计算表（权重法）
			17	G4B-2	表外信用风险加权资产计算表（权重法）
			18	G4B-3	交易对手信用风险暴露风险加权资产汇总表（权重法）
			19	G4C	市场风险资本要求情况表
			20	G4C-1	市场风险标准法资本要求汇总表
			21	G4C-2	市场风险内部模型法资本要求情况表
			22	G4D	操作风险加权资产情况表

# 功在千秋

基础类 报表II	风险类	信用风险	1	G01	第II部分：贷款质量五级分类情况简表
			2	G11	资产质量五级分类情况表 第I部分按行业分类的贷款（按贷款投向）；第II部分资产质量及准备金
			3	G12	贷款质量迁徙情况表
			4	G13	押品情况统计表
			5	G14	大额风险暴露情况表 第I部分 大额风险暴露总体情况表；第II部分 大额风险暴露客户情况表；第III部分 非同业单一客户大额风险暴露情况表；第IV部分 非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露情况表；第V部分 同业单一客户大额风险暴露情况表；第VI部分 同业集团客户大额风险暴露情况表
			6	G15	最大十家关联方关联交易情况表
			7	S67	房地产融资风险监测统计表
		流动性风险	1	G21	流动性期限缺口统计表
			2	G22	流动性比例监测表
			3	G23	最大十家存款客户情况表
	4		G24	最大百家金融机构同业融入情况表	
	5		G25	流动性覆盖率和净稳定融资比例情况表 第I部分 流动性覆盖率；第II部分 净稳定资金比例	
	6		G26	优质流动性资产充足率情况表	
	市场风险	1	G32	外汇风险敞口情况表	
		2	G33	第I部分：银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版) 第II部分：银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架完整版)	
	国别及区域性风险	1	G51	国别风险敞口及拨备统计表	
		2	G52	地方政府融资平台及支出责任债务持有情况统计表	
		3	G53	分地区情况表 第I部分 机构概况表；第II部分 利润简表；第III部分 贷款行业情况简表；第IV部分 五级分类情况简表；第V部分 融资担保贷款情况统计表；第VI部分 县域存贷款情况统计表	

## ► 非现场监管报表（1104报表）

类别	第二层级	第三层级	序号	表号	报表名称	
业务类报表	表外		1	G01附注	第Ⅰ部分：表外业务情况报表	
	衍生品		2	G02	衍生产品交易业务情况表	
	理财		3	G06	非保本理财业务月度统计表	
	互联网贷款		4	G09	商业银行互联网贷款情况统计表	
	股权质押业务		5	G16	股权质押融资情况汇总表	
	银行卡业务		6	G17	第Ⅰ部分：银行卡业务情况表 第Ⅱ部分：银行卡业务情况表(补充情况)	
	融资工具发行		7	G18	融资工具发行情况表	
	负债业务		8	G27	主要负债项目明细表	
	投资业务			9	G31	投资业务情况表 第Ⅰ部分：底层资产投资情况 第Ⅱ部分：非底层资产投资情况
				10	G18_III	地方政府自主发行债券持有情况统计表
	信贷资产转让		11	G34	信贷资产转让情况统计表	

## ► 非现场监管报表（1104报表）

支持发展类报表	支持重点行业		1	G19	重点关注行业贷款统计表			
			2	S72	制造业融资情况表			
	普惠金融	整体情况	3	S71	普惠金融重点领域贷款情况表 第Ⅰ部分：普惠型小微企业和其它组织贷款 第Ⅱ部分：普惠型涉农贷款 第Ⅲ部分：普惠型消费贷款			
					支持小微企业	4	S63_I	大中小微企业贷款情况表
							S63_II	大中小微企业贷款按担保方式不良情况表
		5	S64_I	大中小微企业贷款分行业情况表				
			S64_II	大中小微企业不良贷款分行业情况表				
		保障性安居工程	6	S65_I	大中小微企业贷款分地区情况表			
					7	S66	保障性安居工程贷款分地区情况表	
	绿色金融	8	S68	绿色融资情况统计表				
贷款企业性质	9	S63_III	各控股类型企业融资情况表					
投贷联动	10	S70_I	科技金融基本情况表					
		S70_II	投贷联动基本情况表					



- 美国 Call reports & FR Y9-C
- 其他国家主要靠 BankFocus / Bankscope / SNL / 央行数据



Federal Financial Institutions Examination Council  
Central Data Repository's Public Data Distribution

[Institution Reports](#) [UBPR User's Guide](#) [Bulk Data](#) [Taxonomies](#) [PDD Web Services](#) [Public Login](#)

## Bulk Data Download

[Download](#) [Download Taxonomy](#) [Cancel](#)

This page enables you to download bulk data in either Excel compatible or XBRL format. Please note that certain products are only available in a single format.

To download a file --

1. Select the desired product from the list.
2. Select the reporting period end date or calendar year.
3. Select a file format (if applicable).

## Available Products

**Note: These products are for All Commercial Banks.**

Call Updated: 4/15/2023    UBPR Updated: 4/15/2023

Call Reports -- Single Period  
Call Reports -- Balance Sheet, Income Statement, Past Due -- Four Periods  
UBPR Ratio -- Single Period  
UBPR Ratio -- Four Periods  
UBPR Rank -- Four Periods  
UBPR Stats -- Four Periods

## Reporting Period End Date

or Year (Four Periods in a Calendar Year)

## Available File Formats

- Tab Delimited
- eXtensible Business Reporting Language (XBRL)

- 银行基本面信息：基础性工作
- 中国银行业世界规模第一，银行数量众多
  - 中国4000+家
  - 2021年底美国受FDIC保护的银行4844家，德国1800家，日本195家
- 但长期以来，中国银行业研究难以发在国际顶刊
  - 样本银行数量少，质疑样本的覆盖度
  - 变量与国际样本差异较大
  - 主编/审稿人熟悉国外数据库

- 数据/变量的横向可比性/纵向变迁
  - 会计准则变迁
  - 不同银行披露方式的差异
  - 报表信息不断扩展
    - 加入ESG/普惠/绿色金融/金融科技新业务
    - Call reports从危机前的几十页扩展到Dodd-Frank之后的几百页
- 银行的进入与退出：追溯2010年之前的银行十分困难
  - 纸质信息的电子化
- 村镇银行：大部分连个网站都没有
- 高素质、耐心细心的队伍
  - 不断优化工作手册
  - 指导教师的长期付出
  - 学生助研的细致搜索、录取、校对

# 艰苦卓绝

➤ 民国银行数据整理初步探索，困难重重

## 大興實業銀行 (二)

民國二十一年  
貸借對照表  
十二月三十一日  
(單位國幣元)

全  
國  
銀  
行  
年  
鑑  
總  
覽  
大  
興  
實  
業  
銀  
行

資 產 類		負 債 類	
科 目	金 額	科 目	金 額
定期放款	609,975.80	股本總額	500,000.00
未繳股本	250,000.00	公積金	25,216.80
抵押放款	136,978.40	特別公債金	6,202.70
堆棧房屋基地	15,499.70	定期存款	395,790.00
本行押租	1,000.00	往來存款	131,030.80
現 金	51,433.00	專款存款	4,750.00
		純 益	1,896.60
合 計	1,064,886.90	合 計	1,064,886.90

民國二十一年  
損 益 計 算 表  
十二月三十一日  
(單位國幣元)

B  
二  
〇

損 失 類		利 益 類	
科 目	金 額	科 目	金 額
官 利	11,250.00	利 息	18,705.30
撥存公積金	1,950.50	買賣銀洋損益	800.00
撥存特別公積金	315.20		
各項開支	4,093.00		
純 益	1,896.60		
合 計	19,505.30	合 計	19,505.30

- 科研成果：
  - 高水平论文、课题得到有效支撑
- 学科建设：
  - 国内银行研究高地
  - 学术护城河、竞争优势
- 人才培养
  - 培养一批高素质、受到良好学术训练、对科研感兴趣的  
学生队伍

- 金融风险与金融腐败交织——某银监局纪委书记总结
- 加强对公司治理、股东治理的监管
- 穿透银行股权结构——shadow shareholders

## 近年来中国金融风险事件：股权视角

### ❖ 风险微观成因

- 高杠杆、代理问题、关联交易
- 柳州银行事件：股东420亿骗贷，建国以来最大！

### ❖ 股权乱象：系统性风险微观成因

- 安邦控股成都农商行成为其2014年600亿虚假增资的关键
- 明天系布局十年，控股包商银行，套取1500亿资金
- 恒丰银行、锦州银行内部人控制，导致数百亿资金损失

### ❖ 监管应对：大幅强化金融机构股权监管

- 2018年《商业银行股权管理暂行办法》
- 2019年《金融控股公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》

- 地方政府与地方银行
  - 历史上的“第二财政”
  - 银行垂涎地方财政存款，同时持有地方债
  - 金融管理部门“调度”属地银行，完成经济增长目标、招商引资目标
  - 人事任命
    - 旋转门
    - 行长行政级别

- 合作银行转向股份制商业银行
- 特殊管理结构
  - 农商行是省联社的“股东”，农商行接受省联社的管理
- 党的二十大报告提出要“深化金融体制改革”“健全农村金融服务体系”
  - **自下而上入股**：2022年4月18日，浙江农商联合银行在浙江省农村信用社联合社基础上组建，由**浙江省内全部法人农信机构**入股组成，具有独立企业法人资格，是成员行的行业管理银行和联合服务银行。
  - **自上而下逐级参股控股**：河南省联社改革是由省政府出资，采取联合银行的方式，改制组建河南农商联合银行，并由河南农商联合银行向18个省辖市农商银行参股注资，省辖市农商银行向辖内县域法人农信社参股注资，通过“自上而下逐级参股控股”形成“省控市、市控县”的三级管理架构。



# 中国特色银行研究：农村金融机构

名称	成立日期	注册资本(万元)	名称	成立日期	注册资本(万元)	名称	成立日期	注册资本(万元)
江苏省联社	2001-09	3,600	湖南省联社	2005-05	1,800	黑龙江省联社	2005-08	6,000
贵州省联社	2003-12	2,610	河北省联社	2005-06	20,200	广东省联社	2005-08	30,000
浙江省联社	2004-04	502,500	四川省联社	2005-06	3,000	广西省联社	2005-09	3,000
江西省联社	2004-05	5,100	青海省联社	2005-06	800	甘肃省联社	2005-11	3,000
吉林省联社	2004-05	1,200	湖北省联社	2005-07	2,000	宁夏省联社	2005-11	600
山东省联社	2004-06	5,420	福建省联社	2005-07	3,000	新疆省联社	2006-07	10,000
陕西省联社	2004-08	2,730	辽宁省联社	2005-07	20,600	河南省联社	2007-04	5,800
安徽省联社	2004-12	5,000	山西省联社	2005-08	2,630	海南省联社	2007-08	1,380
云南省联社	2005-03	5,000	内 蒙 古 省 联 社	2005-08	9,280			

资料来源：华安证券研究所整理

## ➤ 农信机构组建市级农商银行呈现加速之势

➤ 2022年9月，由湖滨农商银行和陕州农商银行组建而成的三门峡农商银行开业；由哈尔滨市三区联社（呼兰联社、阿城联社、双城联社）合并而成的哈尔滨联合农商银行正式开业；巴中农商银行吸收合并南江县农村信用合作联社等3家机构，乐山农商银行吸收合并犍为农商银行等7家机构。

## ➤ 部分农商银行脱离省联社

➤ 2021年底，珠海农商银行与省联社“脱钩”，转由珠海市政府直接管理。

➤ 2022年2月，东莞农商银行和广东普宁农商银行的管理权，从广东省农村信用社联合社整体移交至东莞市政府。

# 谢谢!

2023.5.4