

知识点 1：商业银行财务报表的构成与基本内容

一、资产负债表

1、基本内容

资产负债表是使用最广泛的财务报表，属于存量报表，反映了某一特定时点上银行的财务状况，是银行经营活动的静态体现。

银行资产负债表是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一平衡公式，按设定的分类标准和顺序，将报告期内银行的资产、负债、权益等各具体项目予以适当排列编制而成。

2、作用

通过资产负债表，可以了解报告期内银行实际拥有的资产总量、构成情况；资金的来源渠道以及具体结构等；从总体上认识银行的资金实力、清偿力等情况。观察连续期间的资产负债表，还可了解银行财务状况的变动情况，有助于对其未来发展趋势做出预测。

二、损益表

1、基本内容

损益表又称利润表，是商业银行最重要的财务报表之一，反映商业银行在一定期间的损益情况。

银行损益表包括三个主要部分：收入、支出和利润。编制损益表依据的平衡公式是“ $\text{收入} - \text{支出} = \text{利润}$ ”。银行的主要收入来源是利息收入，主要产生于银行的客户贷款、同业贷款或有息收入存款、证券及其他收益资产。银行的主要支出包括存款利息支出、非存款借款的利息支出、股东权益成本、雇员的薪酬和福利支出、有形设备的管理费用（包括固定资产折旧）、贷款损失准备金、应付税金和其他支出。收入和支出的差额即为净利润（或亏损）。

2、作用

通过损益表,可以反映出商业银行在一定会计期间内实现的营业收入以及与收入相配比的成本费用等情况,便于全面了解商业银行的经营成果,用以考核银行利润计划完成情况,并对银行未来的经营情况及获利能力进行科学的预测。

三、现金流量表

1、基本内容

现金流量表是综合反映银行在一定时期内的现金来源和运用及其增减变化的财务报表,是反映银行经营状况的三种主要报表之一。

现金流量表是以现金为基础编制的,按等式:“现金来源增加 = 现金运用增加”进行编制。

2、作用

现金流量表的突出功能在于沟通了资产负债表和损益表,弥补二者的不足;并将银行的利润同资产、负债、所有者权益变动结合起来,全面反映报告期内银行资金的来源和运用情况,说明银行财务状况变动结果及原因,为银行管理者提供更有用的财务信息。

四、商业银行财务报表的附注

商业银行的财务报表附注,是财务报表不可或缺的组成部分,是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

五、商业银行的财务报告

1、通知报告

2、董事会报告

3、股东大会报告

练一练

判断题:资产负债表是使用最广泛的财务报表,属于流量报表。(错)