

商业银行 报表实务

主编 乔志敏 楼文龙 洪 崎



中国财政经济出版社

商业银行 报表实务

江苏工业学院图书馆
藏书章

主编：乔志敏 楼文龙 洪崎

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行报表实务/乔志敏等编著. —北京:中国财政经济出版社,2006. 10

ISBN 7-5005-9434-8

I. 商... II. 乔... III. 商业银行—银行会计—会计报表 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 123061 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfa@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京市书林印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 17.75 印张 343000 字

2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月北京第 1 次印刷

定价:42.00 元

ISBN 7-5005-9434-8/F·8188

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序

银行业是一个与市场高度关联的高风险行业,要使市场正常运作,资本得到有效配置,投资人、存款人、债权人等市场参与者就需要透明、充分、对称、可比的信息。报表作为重要的商业语言,无疑成为银行与市场沟通并为之建立密切关系的纽带。

银行报表的使用者关心银行的变现能力和偿债能力,也关心资产、负债和表外项目的风险。商业银行除了披露财务状况、经营成果等传统要素外,更加注重披露风险管理政策和内部控制制度等,报表信息对风险的反映也更加全面和敏感。实际上,信息披露如果不与商业银行的风险管理密切关联,就难以从实质上提高信息披露的质量。

建立完善有效的信息披露制度,有利于保护以投资者为核心的公众利益,通过确保社会公众在信息获取权上的公开、公平来保证社会公正和资源配置的有效性。近年来,有三个非常重要的国际性文献对银行业的信息披露具有深远影响:

一是国际会计准则第39号(IAS39)。会计是市场经济体系的公共信息资源,会计标准已成为金融体系的重要组成部分。IAS39是专门针对金融工具制定的新的会计准则,对提高银行会计报告的质量和透明度起到了积极的促进作用。随着金融工具的创新和普遍使用,历史成本会计已经不能满足银行会计处理的需要,公允价值会计更符合目前银行业的风险管理惯例。我国今年发布的新的会计准则体系与国际财务报告准则实现了实质性趋同,有关金融工具会计准则的改变必将对银行报表信息的生成和管理产生重要影响。

二是巴塞尔新资本协议。巴塞尔银行监管委员会充分认识到信息披露对提高银行风险管理水平以及促进金融稳定的重要作用。银行监管者同样关注银行报表信息质量,报表数据是银行持续监管的基础。新资本协议强调市场纪律,主张提高市场透明度,要求银行制订信息披露政策,明确信息披露的内容、程序以及披露过程中的内部控制要求,强化对不当披露的惩罚措施,从而建立了一个良好的促进银行提升风险管理水平和透明度的激励机制。

三是2002年美国《萨班斯—奥克斯利法案》。《萨班斯法》的基本框架之一是加大公司财务报告责任,强化财务披露义务,要求公众公司及时披露导致公司经营和财务状况发生重大变化的信息,强制要求公众公司年度报告中应包含内部控制报告及其评价。《萨班斯法》被誉为美国乃至全球的“新的上市公司准则”。

随着商业银行风险管理技术的日新月异,金融产品创新的层出不穷,会计准

则的日臻完善,为了适应外部信息披露和内部管理要求,商业银行必须对会计核算和财务报告体系进行重大变革,提高会计信息的内涵价值。除了按照会计准则的要求披露财务会计信息外,还要建立管理会计报告体系,能够灵活地按照管理决策需要生成管理会计报表,建立符合多重准则要求的会计信息系统,针对不同的披露环境生成相应的财务会计信息。国外近年已开始研究“可扩展企业报表语言(Extensible Business Reporting Language, XBRL)”,它是将会计准则转化成电子格式财务报表时所使用的一种标准化计算机语言。银行使用这一标准报表语言,可以支持不同报表体系之间数据的转换,提高制作报表的效率,也可以使报表使用者更加方便及时地获取信息,提高报表使用者的信息分析能力,从而有利于保护投资者和广大金融消费者的利益。

乔志敏等同志主编的《商业银行报表实务》一书,结合我国新发布的涉及金融业务的会计准则和银监会“1104工程”对非现场监管报表的最新要求,从报表使用者的角度系统介绍和阐释了商业银行对外披露报表、内部管理报表以及监管报表等方面的业务知识,简洁明了,通俗易懂,对广大金融从业人员和银行监管人员更新业务知识,加深对银行报表的全方位理解有较大帮助,是一本非常实用的业务用书。

希望我国的商业银行和银行监管机构密切关注国际银行业信息披露的最新发展,结合国情不断改进和完善我国银行业信息披露的制度和办法,努力提升银行信息质量和披露水平,促进我国银行业稳健发展。

中国银行业监督管理委员会

郭利根

二〇〇六年八月

目 录

第一部分 商业银行报表基本理论

第一章 商业银行报表体系	(3)
第一节 商业银行报表体系概述	(3)
第二节 商业银行报表的使用者及其关注点	(6)
第二章 商业银行财务报表基础理论	(10)
第一节 商业银行会计原则与会计假设	(11)
第二节 商业银行会计要素	(18)
第三节 商业银行会计循环	(25)
第三章 商业银行财务报表分析技术与方法	(29)
第一节 商业银行财务报表分析的目的	(29)
第二节 财务报表分析的基本方法	(31)
第三节 商业银行财务报表综合分析法	(39)

第二部分 商业银行对外披露报表

第四章 商业银行基本业务简介	(47)
第一节 资产业务	(47)
第二节 负债业务	(49)
第三节 金融衍生业务	(52)
第四节 中间业务	(56)
第五节 表外业务	(62)
第五章 商业银行的主要财务报表及附注	(66)
第一节 商业银行财务报表的种类及编制要求	(66)
第二节 商业银行资产负债表的阅读与分析	(68)
第三节 商业银行利润表的阅读与分析	(81)
第四节 商业银行现金流量表的阅读与分析	(88)
第五节 资产减值准备明细表	(101)
第六节 所有者权益变动表	(104)
第七节 财务报表附注	(106)

第六章 审计报告的阅读	(111)
第一节 审计报告的类型	(111)
第二节 审计报告的阅读与分析	(113)
第三节 其他审计报告的阅读	(122)
第七章 上市银行信息披露制度	(126)
第一节 我国上市银行信息披露制度	(126)
第二节 上市银行报告制度	(128)
第三节 如何甄别上市银行虚假财务信息	(135)

第三部分 商业银行内部管理报表

第八章 商业银行内部管理报表理论基础	(141)
第一节 商业银行内部管理报表种类及编制要求	(141)
第二节 商业银行内部管理报表基础理论	(144)
第三节 商业银行内部管理报表编制的主要方法	(151)
第四节 商业银行管理会计系统建设	(166)
第九章 商业银行内部管理报表	(169)
第一节 商业银行分部资产负债表	(169)
第二节 商业银行成本分析表	(174)
第三节 商业银行盈利分析表	(180)
第十章 商业银行内部管理报表的运用——绩效考评	(186)
第一节 商业银行绩效考评概述	(186)
第二节 商业银行管理层绩效考核	(189)
第三节 商业银行责任中心绩效考核	(194)
第四节 商业银行岗位绩效考核	(197)

第四部分 商业银行监管报表

第十一章 商业银行监管报表基础理论	(201)
第一节 商业银行监管概述	(201)
第二节 商业银行监管报表的理论基础	(203)
第三节 我国商业银行非现场监管报表体系	(208)
第十二章 商业银行监管报表的阅读	(215)
第十三章 商业银行监管报表的运用——商业银行评价	(265)
第一节 监管部门对商业银行评价的内容	(265)
第二节 监管部门对商业银行的评价指标	(268)

第一部分

商业银行报表基本理论

第一章

商业银行报表体系

第一节 商业银行报表体系概念

商业银行信息披露制度的作用是提供反映商业银行外部和内部各层面委托代理关系运行情况的信息。按照委托代理关系存在的空间不同,商业银行信息披露可分为反映企业与所有者委托代理关系执行情况的对外信息披露和反映企业内部委托代理关系的对内信息披露。与此相适应,商业银行对外信息披露工作主要是通过财务会计核算体系向企业外界利益相关者提供财务报表来进行的;对内信息披露工作主要是通过管理会计体系向企业内部各级管理者提供管理会计报表来进行的。此外,商业银行具有的“准公共部分”和天然的脆弱性导致其成为受到管制最严的行业之一,而金融监管的历史证明了提高商业银行经营的透明度,完善商业银行信息披露制度对于强化商业银行监管效率具有重要的意义。由此,向商业银行的监管部门定期报送监管报表,向监管部门及时提供反映商业银行的运行状况,特别是风险状况的信息,满足监管部门有效行使职能的信息需要,也成为商业银行对外信息披露工作中一项不可或缺的内容。商业银行向各类报表使用者分别提供所需的财务报表、内部管理报表和监管报表等构成了我国商业银行信息披露工作的三大基本内容。

一、商业银行财务报表体系的构成

财务会计的目标是通过向外界提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的信息,满足利益相关者的决策所需。财务报表是财务会计信息系统的最终产品,不仅能够满足外界利益相关者的信息需求,而且能为商业银行其他信息披露工作,例如内部管理报表和对外报送的监管报表的编制工作提供基础数据,因此,商业银行财务报表是商业银行报表体系的主要构成部分。我国商业银行财务报表体系主要由资产负债表、利润表(损益表)、现金流量表等三大基本报表共同构成。

（一）商业银行的资产负债表

商业银行的资产负债表反映了商业银行在某一特定日期财务状况的报表,例如,年度资产负债表反映了商业银行公历每年12月31日的财务状况,由于它反映的是某一时点的情况,因此,又称为静态报表。

资产负债表主要提供了商业银行财务状况方面的信息。通过资产负债表,可以提供某一日期资产的总额及其结构,表明商业银行拥有或控制的资源及其分布情况;可以提供某一日期负债总额及其结构,表明商业银行未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间;可以反映所有者所拥有的权益,据以判断资产保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

（二）商业银行的利润表

利润表是反映商业银行在一定会计期间经营成果的报表,例如,年度利润表反映了商业银行1月1日至12月31日的经营成果,由于它反映的是某一期间的情况,所以,又称为动态报表。有时利润表又称为损益表。利润表主要提供有关商业银行经营成果方面的信息,通过它可以反映商业银行一定会计期间的收入实现情况。

从总体结构上看,利润表一般分为两部分:一部分是反映商业银行在某一会计期间内所取得的全部收入,以及为取得收入而支付的费用,这一部分能为报表使用者提供商业银行在该会计期间所创造利润(或亏损)总额的信息;另一部分用以反映商业银行在该会计期间财务成果的分配情况,并与资产负债表上有关项目相关联,这一部分能为报表使用者报告商业银行在该会计期间所取得的财务成果的分配过程和分配结果。

（三）商业银行的现金流量表

现金流量表是综合反映一定期间内商业银行的现金及其等价物流入和流出信息的会计报表。通过现金流量表能够说明商业银行一定期间内的现金流入和流出的原因;能够分析投资和理财活动对商业银行经营成果和财务状况的影响及商业银行的支付能力、偿债能力和周转能力;能够评价商业银行的经营质量、经营特征;预测商业银行未来的现金流量、经营走势和潜在的发展能力。

二、商业银行内部管理报表体系的构成

（一）商业银行内部管理报表的构成

商业银行内部管理报表作为商业银行管理会计信息系统运行的最终产品,反映了商业银行内部各级受托责任的履行情况,从而为内部管理者提供了决策相关的信息。为了适应商业银行管理活动复杂性和多样性的特点,商业银行内部管理报表的种类相当丰富,数量很多,从而能从多角度提供满足内部管理者预测、决策、预算、控制、考核、评价等活动所需的信息。概括说来,商业银行与财务活动相

关的内部管理报表分为以下几种类型:

1. 按照报表反映的业务状况,可将商业银行内部管理报表分为:分部资产负债表、成本分析表、盈利分析表,这些报表均是反映商业银行整体经营特点的综合性报表。在具体编制时可按利润中心、成本中心、部门、业务种类、产品、客户单位等为主体来进行。

2. 按照商业银行内部业绩考核的需要,可将商业银行内部管理报表分为:总行、分支机构、利润中心、成本中心、各类岗位人员的绩效报表。

3. 按照商业银行内部管理报表结论的不同,可将商业银行内部管理报表分为:当月(或季度)、当年、趋势分析报表,当月与上月度比较(或季度)、当月与上一年该月(或季度)的比较报表。

4. 其他针对商业银行营运中重要项目(如费用、收入)的分析报表。

(二) 商业银行内部管理报表与传统财务报表的对比

商业银行内部管理报表是对传统财务报表的补充和完善,它们之间存在紧密的联系,但两者也有显著的差异,其主要区别表现在以下几个方面:

1. 使用范围不同。管理报表仅限内部管理使用,且要分密级使用和保管。传统财务报表是对外报表,供政府管理部门、社会评估机构、投资者和债权人等使用。

2. 功能不同。管理报表增加了分析功能。比如,增加了实际与预算相比较的功能,实时监督预算完成情况,以便及时采取相应措施。传统财务报表只反映时点或期间的经营情况。

3. 数据反映的深度不同。管理报表数据反映业务、管理的深层次问题和原因,提出改善经营管理的重点和捷径。传统财务报表只反映业务的结果。

4. 报告时间不同。管理报表的报告时间较灵活,可以按日、一个月或更长的时间间隔(如一季度)生成。传统财务报表基本按月、季度、年度固定时间编报。

5. 报表的种类和格式不同。管理报表的种类根据管理的需要可多可少,格式灵活多变。传统财务报表只能按固定的格式和数量编制并报送。

三、商业银行监管报表体系的构成

我国对商业银行监管的主要内容有:市场准入监管、业务运营监管、对商业银行的风险评价、信息披露。其中,我国金融监管部门对商业银行的业务运营监管,主要是通过对商业银行报送的会计报表、统计数据和其他资料的审查,结合对商业银行的现场检查,并借助注册会计师对商业银行所进行的外部审计结果,及时识别、评价和揭示商业银行运行中的业务经营风险,并要求商业银行采取有效的措施加以防范和治理。

第二节 商业银行报表的使用者及其关注点

会计信息具有“经济后果”，即其能通过作用于会计信息使用者的决策行为而对社会资源配置产生影响。因此，根据商业银行报表使用者与商业银行经济关系的表现形式和程度不同，他们对商业银行报表的关注点也存在着差异，由此对商业银行报表形成了不同的信息需求。

一、商业银行财务报表使用者及其关注点

商业银行财务报表作为向社会公众传递信息的载体，其披露的信息具有“公共产品”的性质，即信息的使用者获取信息时不需支付成本，这就导致财务信息的使用者非常广泛，主要是与企业具有经济利益关系的各相关主体。

（一）商业银行的投资者

商业银行的投资者通过对商业银行的直接投资或购买上市商业银行的股票，而拥有对商业银行剩余收益的索取权。作为商业银行永久资本的投资者，他们的利益与商业银行的经营情况密切相关。在所有权和经营权相分离的情况下，财务报表成了他们可以从商业银行管理者那里获得有用信息，进而判断投资风险、选择投资方案的重要媒介。为了作出这类决策，股东需要根据财务报表披露的信息来预测商业银行未来的收益与风险水平。因此，他们对商业银行的盈利能力以及投资风险方面的信息感兴趣。

对于上市商业银行的股东而言，由于他们的收益不仅包括股息和红利，还包括股票转让的差价收入，即资本利得，因此，他们还会关心自己持有的商业银行股票的市场价值。这样，商业银行的现金（货币资金）流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力，因为良好的现金流量状况既可以使商业银行顺利地维持其经营活动，还可以使商业银行在分红时能考虑分发适度的现金股利。

（二）商业银行的债权人

一方面，商业银行是一个高负债的企业，另一方面，商业银行所具有的“信用中介”的职能，使得商业银行的债权人具有广泛的社会性，具有多样性的特点。在商业银行储户的构成上，其既包括机构储户，也包括个人储户；而在商业银行存款的期限结构上，其既包括流动性很低的中长期定期存款，也包括流动性很强的活期存款，并且呈现出随机分布的特点，很难对其发展趋势作出预测。而商业银行的债务具有“刚性”的特点，且商业银行一旦无力应对提款要求，所引发的后果是非常严重的，会动摇其“信用中介”的基石，将会引起储户的恐慌，导致“挤兑”情况的连锁发生，进而在这种“马太效应”的恶性循环下使商业银行陷入破产清算

的境地。因而对于商业银行的债权人来说,其关注的是商业银行的偿债能力状况,能否有足够的流动性资产来及时应对储户的提款要求,从而使商业银行的信用得以保全,为按时支付债权人的本金和利息提供保障。通过财务报表,商业银行债权人可以了解商业银行资产、负债业务在结构上的分布状况、现金流转和盈利能力,能够作为判断商业银行的偿债能力和信用状况的直接依据。

(三) 商业银行的商品和劳务提供者

商品和劳务提供者对商业银行之间的关注点与债权人的情况类似。当他们向商业银行提供商业信用之后就成为商业银行的债权人。因而他们必须对商业银行能否按期足额支付商品或劳务价款的能力作出判断。从这一点来说,大多数商品和劳务供应商对商业银行的短期偿债能力感兴趣。另一方面,某些供应商可能与商业银行存在着较为稳固的合作伙伴联盟关系。在这种情况下,他们又对商业银行的长期偿债能力感兴趣。

(四) 商业银行的管理团队

商业银行的管理团队受商业银行股东的委托,对商业银行投资者投入资本的保值和增值负有责任。他们负责商业银行的日常经营活动,必须确保商业银行能够支付给投资者与风险相适应的收益,及时偿还到期的各项债务,并能使银行的各种经济资源得到有效利用。因此,商业银行的管理团队对商业银行财务状况的各个方面均感兴趣。

(五) 商业银行的客户

在许多情况下,商业银行可能成为某个客户的重要的产品或劳务供应商。此时,客户关心的是商业银行连续提供产品或劳务的能力。因此,客户关注商业银行的长期发展前景及有助于对此作出判断的获利能力与财务风险状况信息。

(六) 商业银行的雇员

商业银行的雇员通常与商业银行之间存在着长期、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因而,他们对商业银行的获利能力和偿债能力比较感兴趣。

(七) 商业银行的管理部门

政府与商业银行之间的关系表现在:税务管理部门对商业银行的销售和盈利水平感兴趣;证监会可能对商业银行的盈利能力、关联交易感兴趣。

(八) 社会公众

公众对特定商业银行的关注也是多方面的。他们关心商业银行的就业政策、环境政策、产品政策等方面。

(九) 商业银行的竞争对手

商业银行的竞争对手希望获取关于商业银行财务状况的会计信息及其他信息,借以判断银行间运行的相对效率。同时,还可为未来可能出现的银行兼并提

供信息。因此,他们对银行财务状况的各个方面均感兴趣,如毛利率、提供给客户的授信额度和条件。

二、商业银行内部管理报表使用者及其关注点

商业银行内部管理报表作为商业银行内部管理活动的信息来源,能够为商业银行内部管理行为提供决策依据。商业银行管理活动的复杂性和多样性使得内部管理报表在构成上具有灵活性和多样化的特点,使其能够及时地从多角度、多层面向报表使用者提供与商业银行管理活动相关的多种信息。由于商业银行内部管理报表的服务对象主要是银行的不同级别及职能的管理人员,而这些服务对象具体可分为以下几个层次:按照行政管理级别,可分为董事会、银行管理层、部门/分行、分行经理等;按照职能划分,可分为管理部门和业务经营部门。由于这些服务对象具有不同的职责目标定位,因此,他们对商业银行内部管理报表的需求和关注点有所差异。高层管理者通过内部管理报表,能够对企业的战略计划作出安排,进而能够对自身的竞争实力、市场地位和存在的不足进行评价,并且与竞争对手相比较,从而在宏观层面上对商业银行资产、负债和利润的未来增长点、业务品种的创新开发计划、市场领域的拓展目标和目标客户的确定等方面做出统筹安排和协调,为商业银行经营管理系统的运行指明前进的目标和方向。

通过内部管理报表,能够使商业银行内部各职能部门对业绩考核指标的完成情况,即对自身业绩及时作出评价,并以此为基础,实施有效的奖惩机制,从而使管理人员的发展与商业银行的发展目标紧密结合,使得员工的能力和业务知识专长得到开发,实现了对员工人力资源的合理配置。通过商业银行分部门的核算报表,经过划分责任中心、确定资金的内部转移价格、进行收入、成本或费用的收集和分配等一系列程序之后,能够对各部门的绩效作出客观评价,并且通过将各部门经济绩效的纵向比较,可以发现各部门存在的不足,能够促使其采取有效措施,合理控制成本,提高经济效益。通过内部管理报表中对产品的成本核算,能够对商业银行的产品构成项目加以分解并进行财务分析,进而可为商业银行的产品开发和定价策略提供科学可行的基础,促进商业银行利润的最大化。

三、商业银行监管报表使用者及其关注点

商业银行监管部门通过不断完善商业银行信息披露制度,规范商业银行的信息披露行为,实现对商业银行市场约束力量的加强,从而达到有效规避和化解商业银行的运行风险,促进商业银行体系安全、稳健、高效运行的目标。巴塞尔银行监管委员会对银行业务经营所面临的金融风险分为八类:即信用风险、国家和转

移风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险、声誉风险。商业银行的业务性质使得其资产的流动性和运行的安全性成为金融监管部门监管的重中之重。因此,通过监管报表,可以了解商业银行的各种风险及业务结构,以采取有效的措施对商业银行进行调控和管理,促进商业银行体系的健康发展,保证我国金融市场秩序的稳定。

第二章

商业银行财务报表基础理论

会计作为一门既古老又年轻的管理学科,伴随着经济和社会的快速发展,会计的职能和反映的对象范围亦随之迅速发展和扩大,会计的重要性不断提升,体现了“经济越发展,会计越重要”的趋势。而究竟什么是会计呢?我们可以这样来认识现代会计:它作为一项服务活动,是联结企业和经济决策制定者之间的纽带。这具体表现在:首先,会计计量和记录活动提供了企业的经营活动数据;其次,将数据储存起来,并加工处理成为会计信息;最后,通过报表将财务信息传递给经济决策制定者。由此可以看出,会计信息系统在运作的过程中,输入的是企业经营活动数据,输出的是经济决策制定者所使用的财务信息。会计信息系统如图 2-1 所示:

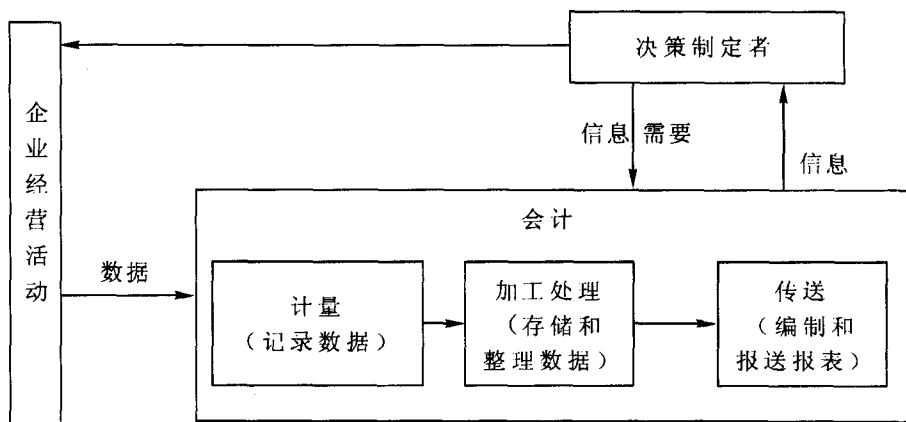


图 2-1 会计信息系统

在图 2-1 中,决策制定者包括企业管理人员、投资者、债权人、政府主管机构以及企业职工等。通过会计信息系统可以向他们提供决策所需要的反映企业财务状况和经营成果的信息。