**六、商业银行报表附注**

商业银行应当按照规定披露附注信息，主要包括下列内容：

　　（一）商业银行的基本情况

　　（二）财务报表的编制基础

　　（三）遵循企业会计准则的声明

　　（四）重要会计政策和会计估计

　　（五）会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

　　以上（一）至（五）项，应当比照一般企业进行披露。

　　（六）报表重要项目的说明

　　1.现金及存放中央银行款项的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [库存现金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%BA%93%E5%AD%98%E7%8E%B0%E9%87%91) |  |  |
| 存放[中央银行](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%B8%AD%E5%A4%AE%E9%93%B6%E8%A1%8C)[法定准备金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%B3%95%E5%AE%9A%E5%87%86%E5%A4%87%E9%87%91) |  |  |
| 存放中央银行[超额存款准备金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B6%85%E9%A2%9D%E5%AD%98%E6%AC%BE%E5%87%86%E5%A4%87%E9%87%91) |  |  |
| 存放中央银行的其他款项 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　2.拆出资金的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| 拆放其他银行 |  |  |
| 拆放[非银行金融机构](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%9D%9E%E9%93%B6%E8%A1%8C%E9%87%91%E8%9E%8D%E6%9C%BA%E6%9E%84) |  |  |
| 减：[贷款损失准备](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%B7%E6%AC%BE%E6%8D%9F%E5%A4%B1%E5%87%86%E5%A4%87) |  |  |
| 拆出资金账面价值 |  |  |

　　3.交易性金融资产（不含衍生金融资产）的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末公允价值 | 年初公允价值 |
| 债券 |  |  |
| 基金 |  |  |
| [权益工具](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%9D%83%E7%9B%8A%E5%B7%A5%E5%85%B7) |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　如有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也应比照上述格式进行披露。

　　4.[衍生工具](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%A1%8D%E7%94%9F%E5%B7%A5%E5%85%B7)的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期末金额 | | | | | | 年初金额 | | | | | |
| [套期工具](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%A5%97%E6%9C%9F%E5%B7%A5%E5%85%B7) | | | 非套期工具 | | | 套期工具 | | | 非套期工具 | | |
| 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 衍生工具1 ┄┄ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 货币衍生工具 衍生工具1 ┄┄ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 权益衍生工具 衍生工具1 ┄┄ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| [信用衍生工具](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BF%A1%E7%94%A8%E8%A1%8D%E7%94%9F%E5%B7%A5%E5%85%B7) 衍生工具1 ┄┄ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他衍生工具 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

　　5.买入返售金融资产的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [证券](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%AF%81%E5%88%B8) |  |  |
| [票据](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%A5%A8%E6%8D%AE) |  |  |
| 贷款 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 减：坏账准备 |  |  |
| 买入返售金融资产账面价值 |  |  |

　　6.发放贷款和垫款

　　（1）贷款和垫款按个人和企业分布情况的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [个人贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%B8%AA%E4%BA%BA%E8%B4%B7%E6%AC%BE)和垫款 　　—[信用卡](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BF%A1%E7%94%A8%E5%8D%A1) 　　—住房抵押 　　—其他 |  |  |
| 企业贷款和垫款 　　—贷款 　　—[贴现](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%B4%E7%8E%B0) 　　—其他 |  |  |
| 贷款和垫款总额 　　减：贷款损失准备 　　其中：单项计提数 　　　　组合计提数 |  |  |
| 贷款和垫款账面价值 |  |  |

　　（2）贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 行业分布 | 期末账面余额 | 比例（%） | 年初账面余额 | 比例（%） |
| 农牧业、渔业 |  |  |  |  |
| 采掘业 |  |  |  |  |
| [房地产业](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%88%BF%E5%9C%B0%E4%BA%A7%E4%B8%9A) |  |  |  |  |
| 建筑业 |  |  |  |  |
| 金融保险业 |  |  |  |  |
| ……… |  |  |  |  |
| 其他行业 |  |  |  |  |
| 贷款和垫款总额 减：贷款损失准备 其中：单项计提数 组合计提数 |  |  |  |  |
| 贷款和垫款账面价值 |  |  |  |  |

　　注：银行可以按行业风险集中情况自行确定行业分布。

　　（3）贷款和垫款按地区分布情况的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 地区分布 | 期末账面余额 | 比例（%） | 年初账面余额 | 比例（%） |
| 华南地区 |  |  |  |  |
| 华北地区 |  |  |  |  |
| ………… |  |  |  |  |
| 其他地区 |  |  |  |  |
| 贷款和垫款总额 减：贷款损失准备 其中：单项计提数 组合计提数 |  |  |  |  |
| 贷款和垫款账面价值 |  |  |  |  |

　　注：银行可以按地区风险集中情况自行确定地区分布。

　　（4）贷款和垫款按担保方式分布情况的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [信用贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BF%A1%E7%94%A8%E8%B4%B7%E6%AC%BE) |  |  |
| [保证贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BF%9D%E8%AF%81%E8%B4%B7%E6%AC%BE) |  |  |
| 附担保物贷款 |  |  |
| 其中：[抵押贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%8A%B5%E6%8A%BC%E8%B4%B7%E6%AC%BE) |  |  |
| [质押贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%A8%E6%8A%BC%E8%B4%B7%E6%AC%BE) |  |  |
| …… |  |  |
| 贷款和垫款总额 |  |  |
| 减：贷款损失准备 其中：单项计提数 组合计提数 |  |  |
| 贷款和垫款账面价值 |  |  |

　　（5）[逾期贷款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%80%BE%E6%9C%9F%E8%B4%B7%E6%AC%BE)的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 期末账面余额 | | | | | 年初账面余额 | | | | |
| 项目 | 逾期1天至90天（含90天） | 逾期90天至360天（含360天） | 逾期360天至3年（含3年） | 逾期3年以上 | 合计 | 逾期1天至90天（含90天） | 逾期90天至360天（含360天） | 逾期360天至3年（含3年） | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 保证贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 附担保物贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：抵押贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 质押贷款 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

　　注：即使是本金逾期1天，整笔贷款也应划为逾期贷款。

　　（6）贷款损失准备的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期金额 | | 上期金额 | |
| 单项 | 组合 | 单项 | 组合 |
| [期初余额](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%9C%9F%E5%88%9D%E4%BD%99%E9%A2%9D) |  |  |  |  |
| 本期计提 |  |  |  |  |
| 本期转出 |  |  |  |  |
| 本期核销 |  |  |  |  |
| 本期转回 　　—收回原转销贷款和垫款导致的转回 　　—贷款和垫款因折现价值上升导致转回 　　—其他因素导致的转回 |  |  |  |  |
| 期末余额 |  |  |  |  |

　　注：①本期转出是指贷款转为[抵债资产](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%8A%B5%E5%80%BA%E8%B5%84%E4%BA%A7)等而转出的贷款损失准备。

　　　　②本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

　　7.可供出售金融资产的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末公允价值 | 年初公允价值 |
| 债券 　　其中：债券类别1 　　…… |  |  |
| 权益工具 　　其中：权益类别1 　　…… |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　8.持有至到期投资的披露格式如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 | 期末公允价值 |
| 债券 　　其中：债券类别1 　　…… |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 持有至到期投资合计 |  |  |  |
| 减：持有至到期投资减值准备 |  |  |  |
| 持有至到期投资账面价值 |  |  |  |

　　9.其他资产的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面价值 | 年初账面价值 |
| [存出保证金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%AD%98%E5%87%BA%E4%BF%9D%E8%AF%81%E9%87%91) |  |  |
| 应收股利 |  |  |
| 其他应收款 |  |  |
| 抵债资产 |  |  |
| …… |  |  |
| 合计 |  |  |

　　注：抵债资产的类别、减值准备计提、本年处置情况及未来处置计划，应同时予以披露。

　　10.企业应当分别借入中央银行款项、国家[外汇存款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%A4%96%E6%B1%87%E5%AD%98%E6%AC%BE)等披露期末账面余额和年初账面余额。

　　11.企业应当分别同业、其他金融机构存放款项披露期末账面余额和年初账面余额。

　　12.企业应当分别银行拆入、非银行金融机构拆入披露期末账面余额和年初账面余额。

　　13.交易性金融负债（不含衍生金融负债）的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末公允价值 | 年初公允价值 |
| [外币债券](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%A4%96%E5%B8%81%E5%80%BA%E5%88%B8)卖空 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　如有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，也应比照上述格式披露。

　　14.卖出回购金融资产款的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| 证券 |  |  |
| 票据 |  |  |
| 贷款 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　15.吸收存款的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [活期存款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%B4%BB%E6%9C%9F%E5%AD%98%E6%AC%BE) 　　—公司 　　┄┄ |  |  |
| [定期存款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%AE%9A%E6%9C%9F%E5%AD%98%E6%AC%BE)（含[通知存款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%80%9A%E7%9F%A5%E5%AD%98%E6%AC%BE)） 　　—公司 　　┄┄ |  |  |
| 其他存款（含[汇出汇款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%B1%87%E5%87%BA%E6%B1%87%E6%AC%BE)、应解汇款等） |  |  |
| 合计 |  |  |

　　16.应付债券的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券类型 | 发行日 | 到期日 | 利率 | 期初账面余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末账面余额 |
| 债券类别1 |  |  |  |  |  |  |  |
| ┄┄ |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |

　　注：（1）发行[次级债券](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%AC%A1%E7%BA%A7%E5%80%BA%E5%88%B8)的，应补充披露发行总面值、转换选择权条款、未摊销发行成本余额等。

　　（2）发行[可转换公司债券](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%8F%AF%E8%BD%AC%E6%8D%A2%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%BA%E5%88%B8)的，应补充披露发行日可转换公司债券面值、债务成份和权益成份的初始确认金额、本期和上期支付的利息总额等。

　　17.其他负债的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末账面余额 | 年初账面余额 |
| [存入保证金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%AD%98%E5%85%A5%E4%BF%9D%E8%AF%81%E9%87%91) |  |  |
| 应付股利 |  |  |
| 其他应付款 |  |  |
| ┄┄ |  |  |
| 合计 |  |  |

　　18.披露一般风险准备的期末、年初余额及计提比例。

　　19.利息净收入的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 利息收入 　　—存放同业 　　—存放中央银行 　　—拆出资金 　　—发放贷款及垫款 　　其中：个人贷款和垫款 　　　　　公司贷款和垫款 　　　　　[票据贴现](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%A5%A8%E6%8D%AE%E8%B4%B4%E7%8E%B0) 　　—买入返售金融资产 　　—[债券投资](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%80%BA%E5%88%B8%E6%8A%95%E8%B5%84) 　　—其他 　　其中：已减值金融资产利息收入 |  |  |
| 利息支出 　　—[同业存放](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%90%8C%E4%B8%9A%E5%AD%98%E6%94%BE) 　　—向中央银行借款 　　—拆入资金 　　—吸收存款 　　—卖出回购金融资产 　　—[发行债券](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%8F%91%E8%A1%8C%E5%80%BA%E5%88%B8) 　　—其他 |  |  |
| 利息净收入 |  |  |

　　20.手续费及佣金净收入的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 手续费及佣金收入 　　—结算与清算手续费 　　—[代理业务](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BB%A3%E7%90%86%E4%B8%9A%E5%8A%A1)手续费 　　—信用承诺手续费及佣金 　　—银行卡手续费 　　—顾问和咨询费 　　—托管及其他受托业务佣金 　　其他 |  |  |
| 手续费及佣金支出 　　—手续费支出 　　—佣金支出 |  |  |
| 手续费及佣金净收入 |  |  |

　　21.投资收益的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资 |  |  |
| 可供出售权益工具投资 |  |  |
| 长期股权投资 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　22．公允价值变动收益的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 交易性[金融工具](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%B7%A5%E5%85%B7) |  |  |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 |  |  |
| 衍生工具 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　23.业务及管理费的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 电子设备运转费 |  |  |
| 安全防范费 |  |  |
| [物业管理费](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%89%A9%E4%B8%9A%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%B4%B9) |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　24.分部报告

　　（1）主要报告形式是业务分部的披露格式如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | ××业务 | | ××业务 | | …… | 其他 | | 抵销 | | 合计 | |
| 本期 | 上期 | 本期 | 上期 | 本期 | 上期 | 本期 | 上期 | 本期 | 上期 |
| 一、营业收入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利息净收入 　　其中：分部间利息净收入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 手续费及佣金净收入 　　其中：分部间手续费及佣金净收入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他收入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、营业费用 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 三、营业利润（亏损） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、资产总额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 五、负债总额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 六、补充信息 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．折旧和摊销费用 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2．资本性支出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．折旧和摊销以外的非现金费用 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

　　注：主要报告形式是地区分部的，比照业务分部格式进行披露。

　　（2）在主要报告形式的基础上，对于次要报告形式，企业还应披露对外交易收入、分部资产总额。

　　25.担保物

　　按照[《企业会计准则第37号——金融工具列报》](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E3%80%8A%E4%BC%81%E4%B8%9A%E4%BC%9A%E8%AE%A1%E5%87%86%E5%88%99%E7%AC%AC37%E5%8F%B7%E2%80%94%E2%80%94%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%B7%A5%E5%85%B7%E5%88%97%E6%8A%A5%E3%80%8B)第二十一条和第二十二条的相关规定进行披露。

　　26.[金融资产转移](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%B5%84%E4%BA%A7%E8%BD%AC%E7%A7%BB)（含[资产证券化](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B5%84%E4%BA%A7%E8%AF%81%E5%88%B8%E5%8C%96)）

　　按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》第二十条的相关规定进行披露。

　　27.除上述项目以外的其他项目，应当比照一般企业进行披露

（七）或有事项

　　除比照一般企业进行披露外，还应对承诺事项作如下披露：

　　1.信贷承诺的披露格式如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末合同金额 | 年初合同金额 |
| [贷款承诺](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%B7%E6%AC%BE%E6%89%BF%E8%AF%BA) 其中：1.原到期日在1年以内 　　2.原到期日在1年或以上 |  |  |
| 开出信用证 |  |  |
| 开出保函 |  |  |
| [银行承兑汇票](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E6%89%BF%E5%85%91%E6%B1%87%E7%A5%A8) |  |  |
| 其他 |  |  |
| 合计 |  |  |

　　注：对信贷承诺应计算并披露本期和上期信贷风险加权金额。

　　2.存在经营租赁承诺、资本支出承诺、[证券承销](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%AF%81%E5%88%B8%E6%89%BF%E9%94%80)及债券承兑承诺的，还应披露有关情况。

　　（八）资产负债表日后事项

　　比照一般企业进行披露。

　　（九）关联方关系及其交易

　　比照一般企业进行披露。

　　（十）[风险管理](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A3%8E%E9%99%A9%E7%AE%A1%E7%90%86)

　　按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》第二十五条至第四十五条的相关规定进行披露。