**五、商业银行资产负债表、利润表和所有者权益变动表格式**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产负债表 　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　会商银01表 编制单位：　　　　　　　　　　　　\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日　　　　　　　　　　　　　　　　单位：元 | | | | | |
| 资产 | 期末余额 | 年初余额 | 负债和所有者权益（或股东权益） | 期末余额 | 年初余额 |
| 资产： |  |  | 负债： |  |  |
| 现金及[存放中央银行款项](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%AD%98%E6%94%BE%E4%B8%AD%E5%A4%AE%E9%93%B6%E8%A1%8C%E6%AC%BE%E9%A1%B9) |  |  | [向中央银行借款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%90%91%E4%B8%AD%E5%A4%AE%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%80%9F%E6%AC%BE) |  |  |
| 存放同业款项 |  |  | 同业及其他金融机构存放款项 |  |  |
| [贵金属](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%B5%E9%87%91%E5%B1%9E) |  |  | [拆入资金](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%8B%86%E5%85%A5%E8%B5%84%E9%87%91) |  |  |
| 拆出资金 |  |  | 交易性金融负债 |  |  |
| 交易性金融资产 |  |  | 衍生金融负债 |  |  |
| 衍生金融资产 |  |  | [卖出回购金融资产款](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%8D%96%E5%87%BA%E5%9B%9E%E8%B4%AD%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%B5%84%E4%BA%A7%E6%AC%BE) |  |  |
| 买入返售金融资产 |  |  | 吸收存款 |  |  |
| 应收利息 |  |  | 应付职工薪酬 |  |  |
| 发放贷款和垫款 |  |  | 应交税费 |  |  |
| 可供出售金融资产 |  |  | 应付利息 |  |  |
| 持有至到期投资 |  |  | 预计负债 |  |  |
| 长期股权投资 |  |  | 应付债券 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  | 递延所得税负债 |  |  |
| 固定资产 |  |  | 其他负债 |  |  |
| 无形资产 |  |  | 负债合计 |  |  |
| 递延所得税资产 |  |  | 所有者权益（或股东权益）： |  |  |
| 其他资产 |  |  | 实收资本(或股本) |  |  |
|  |  |  | 资本公积 |  |  |
|  |  |  | 减：库存股 |  |  |
|  |  |  | 盈余公积 |  |  |
|  |  |  | [一般风险准备](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%B8%80%E8%88%AC%E9%A3%8E%E9%99%A9%E5%87%86%E5%A4%87) |  |  |
|  |  |  | 未分配利润 |  |  |
|  |  |  | 所有者权益（或股东权益）合计 |  |  |
| 资产总计 |  |  | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 利润表 　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　会商银02表 编制单位：　　　　　\_\_\_年\_\_\_月　　　　　　　单位：元 | | |
| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
| 一、营业收入 |  |  |
| 利息净收入 |  |  |
| [利息收入](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%88%A9%E6%81%AF%E6%94%B6%E5%85%A5) |  |  |
| [利息支出](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%88%A9%E6%81%AF%E6%94%AF%E5%87%BA) |  |  |
| 手续费及佣金净收入 |  |  |
| [手续费及佣金收入](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%89%8B%E7%BB%AD%E8%B4%B9%E5%8F%8A%E4%BD%A3%E9%87%91%E6%94%B6%E5%85%A5) |  |  |
| [手续费及佣金支出](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%89%8B%E7%BB%AD%E8%B4%B9%E5%8F%8A%E4%BD%A3%E9%87%91%E6%94%AF%E5%87%BA) |  |  |
| 投资收益（损失以“-”号填列） |  |  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |  |  |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） |  |  |
| 其他业务收入 |  |  |
| 二、营业支出 |  |  |
| 营业税金及附加 |  |  |
| [业务及管理费](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%B8%9A%E5%8A%A1%E5%8F%8A%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%B4%B9) |  |  |
| 资产减值损失 |  |  |
| [其他业务成本](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%85%B6%E4%BB%96%E4%B8%9A%E5%8A%A1%E6%88%90%E6%9C%AC) |  |  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） |  |  |
| 加：营业外收入 |  |  |
| 减：营业外支出 |  |  |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） |  |  |
| 减：所得税费用 |  |  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） |  |  |
| 六、每股收益： |  |  |
| （一）基本每股收益 |  |  |
| （二）稀释每股收益 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 所有者权益变动表 　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　会商银04表 编制单位:　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　\_\_\_年度　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位：元 | | | | | | | | | | | | | | |
| 项目 | 本年金额 | | | | | | | 上年金额 | | | | | | |
| 实收资本(或股本) | 资本公积 | 减：库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 | 实收资本(或股本) | 资本公积 | 减：库存股 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 加：会计政策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期差错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年年初余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （一）净利润 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．可供出售金融资产公允价值变动净额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）计入所有者权益的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （2）转入当期损益的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2．[现金流量套期](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%8E%B0%E9%87%91%E6%B5%81%E9%87%8F%E5%A5%97%E6%9C%9F)工具公允价值变动净额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （1）计入所有者权益的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （2）转入当期损益的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （3）计入[被套期项目](http://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%A2%AB%E5%A5%97%E6%9C%9F%E9%A1%B9%E7%9B%AE)初始确认金额中的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4．与计入所有者权益项目相关的所得税影响 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 上述（一）和（二）小计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （三）所有者投入和减少资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．所有者投入资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2．股份支付计入所有者权益的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （四）利润分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．提取盈余公积 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2．提取一般风险准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．对所有者（或股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （五）所有者权益内部结转 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1．资本公积转增资本（或股本） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2．盈余公积转增资本（或股本） |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3．盈余公积弥补亏损 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4．一般风险准备弥补亏损 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5．其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、本年年末余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |