

招商银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2018年12月31日止年度

招商银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2018年12月31日年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 6
合并及公司资产负债表	7 - 8
合并及公司利润表	9 - 11
合并及公司现金流量表	12 - 15
合并及公司股东权益变动表	16 - 19
财务报表附注	20 - 208

审计报告

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 1 页, 共 6 页)

招商银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了招商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备

关键审计事项

我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备为关键审计事项,是因为以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资余额的重要性,贵集团于 2018 年 1 月 1 日采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备,管理层在预期信用损失计提过程中存在重大会计判断及估计。

于 2018 年 12 月 31 日,如财务报表附注 9 所示,贵集团以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币 3,764,074 百万元,相关预期信用损失准备为人民币 191,895 百万元;如财务报表附注 12 所示,贵集团债权投资的余额为人民币 924,138 百万元,相关预期信用损失准备为人民币 8,126 百万元。

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 2 页, 共 6 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备 - 续

关键审计事项 - 续

管理层在预期信用损失计提过程中存在重大会计判断及估计包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。

用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备的主要会计政策和重大判断和会计估计列示在财务报表附注 3(7)(a)和 3(29)(d)。

关键审计事项在审计中的应对

我们关于以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备的程序包括：

我们了解并测试了贵集团信用损失准备相关内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失模型数据输入的控制，包括手动录入控制和系统自动传输的控制；预期信用损失计算的自动控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。

我们评估了贵集团所搭建的预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对不同以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资组合，我们在内部信用风险模型专家的协助下审阅了有关预期信用损失模型的方法论，复核了相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。

我们还在内部信用风险模型专家的协助下对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，复核了预期信用损失模型相关计算，其中对第三阶段的以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资，我们抽样测试了贵集团就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 3 页, 共 6 页)

三、关键审计事项 - 续

2、金融工具公允价值的估值

关键审计事项

贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础, 其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据, 尤其是公允价值属于第一层级和第二层级的金融工具, 其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时, 即公允价值属于第三层级的情形下, 不可观察输入值的确定会使用到管理层估计, 这当中会涉及管理层的重大判断。

我们识别金融资产公允价值的估值作为关键审计事项, 是因为以公允价值计量的金融工具的重要性且部分金融工具公允价值的评估较为复杂, 在确定估值方法或估值模型以及估值模型所使用的输入值时涉及管理层的重大判断及会计估计。

2018年12月31日, 如附注63(g)所述, 贵集团以公允价值计量的金融资产金融负债总额分别为人民币958,339百万元和人民币80,670百万元, 占贵集团总资产和总负债比例分别为14%和1%。

适用于金融工具公允价值的重大估计和金融工具公允价值的披露参见财务报表参见财务报表附注3(29)(e)以及63(g)。

关键审计事项在审计中的应对

我们关于金融工具公允价值的估值的程序包括:

我们了解并测试了贵集团针对金融工具估值模型审批以及金融工具公允价值估值相关的关键内部控制的设计和运行有效性。

我们对贵集团所采用的估值技术、参数和假设进行了评估, 包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术, 将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对, 获取不同来源的估值结果进行比较分析。

我们选取样本, 通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据, 评价公允价值属于第一层级的金融工具的估值。

我们在内部金融工具估值专家的协助下, 选取样本对公允价值属于第二层级和第三层级的金融工具进行独立估值, 并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 4 页, 共 6 页)

三、关键审计事项 - 续

3、结构化主体的合并

关键审计事项

我们识别结构化主体的合并为关键审计事项是因为管理层需要对结构化主体的合并作出重大判断以确定是否对结构化主体拥有控制权, 并且结构化主体是否合并对财务报表中的大多数科目产生重大影响。

结构化主体主要包括在财务报表附注 68 中披露的理财产品、资产管理计划、公募基金等。

如附注 3(3)(b)所述, 合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制, 是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当评估贵集团是否控制结构化主体时, 贵集团考虑基于作为管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。

关键审计事项在审计中的应对

我们关于结构化主体合并的程序包括:

我们了解并测试了贵集团用以确定结构化主体合并范围的内部控制设计及运行有效性, 我们了解了贵集团设立结构化主体的目的。

我们通过抽样的方式评估了相关合同的条款, 包括贵集团对结构化主体的权力, 享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力, 评估了管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及是否满足合并条件的结论。我们对评估形成自己的判断, 并与贵集团的判断进行比较。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 5 页, 共 6 页)

四、其他信息 - 续

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估贵集团的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 P00008 号
(第 6 页, 共 6 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

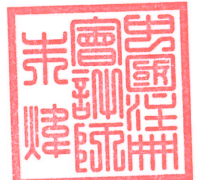
中国注册会计师
(项目合伙人)

曾浩



中国注册会计师

朱焯



2019年3月22日

2018年12月31日止年度

合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日 (已重述)	项目	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产				负债			
现金		15,814	16,412	向中央银行借款		405,314	414,838
贵金属		6,638	9,309	同业和其他金融机构存放 款项	27	470,826	439,118
存放中央银行款项	5	477,568	600,007	拆入资金	28	203,950	272,734
存放同业和其他金融机构款项	6	100,160	76,918	交易性金融负债	29	44,144	26,619
拆出资金	7	313,411	154,628	衍生金融负债	63(f)	36,570	21,857
买入返售金融资产	8	199,386	252,550	卖出回购金融资产款	30	78,141	125,620
贷款和垫款	9	3,749,949	3,414,612	客户存款	31	4,427,566	4,064,345
应收利息	10	不适用	28,726	应付利息	32	不适用	36,501
衍生金融资产	63(f)	34,220	18,916	应付职工薪酬	33(a)	8,475	8,020
金融投资：				应交税费	34	20,411	26,701
交易性金融资产	11	330,302	不适用	合同负债	35	5,607	不适用
债权投资	12	916,012	不适用	预计负债	36	5,665	450
其他债权投资	13	421,070	不适用	应付债券	37	424,926	296,477
其他权益工具投资	14	4,015	不适用	递延所得税负债	24	1,211	1,070
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	15	不适用	64,796	其他负债	38	69,318	79,896
可供出售金融资产	16	不适用	383,101	负债合计		6,202,124	5,814,246
持有至到期投资	17	不适用	558,218	股东权益			
应收款项类投资	18	不适用	572,241	股本	39	25,220	25,220
长期股权投资	19	8,871	5,203	其他权益工具		34,065	34,065
投资性房地产	20	2,061	1,612	其中：优先股	40	34,065	34,065
固定资产	21	55,444	49,181	资本公积	41	67,523	67,523
无形资产	22	9,150	7,255	其他综合收益	42	6,725	(4,741)
商誉	23	9,954	9,954	盈余公积	43	53,682	46,159
递延所得税资产	24	58,374	50,120	一般风险准备	44	78,542	70,921
其他资产	25	33,330	23,879	未分配利润	45(c)	274,361	241,063
				其中：建议分配利润	45(b)	23,707	21,185
				归属于本行股东权益合计		540,118	480,210
				少数股东权益		3,487	3,182
				其中：普通少数股东权益		2,329	2,012
				永久性债务资本	67(a)	1,158	1,170
资产合计		6,745,729	6,297,638	股东权益合计		543,605	483,392
				股东权益及负债总计		6,745,729	6,297,638

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：






法定代表人 行长 分管财务常务副行长 财务会计部负责人 公司盖章

2018年12月31日止年度

公司资产负债表

单位：人民币百万元

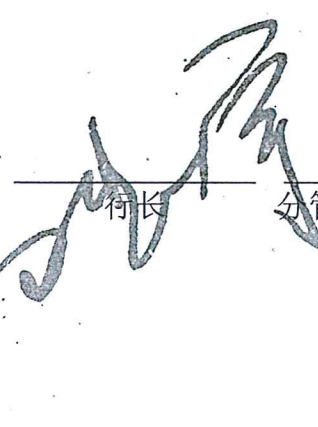
项目	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日	项目	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产				负债			
现金		14,997	15,724	向中央银行借款		405,314	414,838
贵金属		6,573	9,243	同业和其他金融机构存放 款项	27	452,305	421,251
存放中央银行款项	5	474,380	583,692	拆入资金	28	116,072	189,825
存放同业和其他金融机构款项	6	68,501	43,189	交易性金融负债	29	40,175	26,437
拆出资金	7	299,981	165,511	衍生金融负债	63(f)	35,795	21,194
买入返售金融资产	8	199,555	252,464	卖出回购金融资产款	30	77,064	125,585
贷款和垫款	9	3,471,874	3,159,655	客户存款	31	4,237,430	3,890,024
应收利息	10	不适用	27,216	应付利息	32	不适用	34,398
衍生金融资产	63(f)	33,582	17,691	应付职工薪酬	33(a)	6,697	6,245
金融投资：				应交税费	34	19,512	25,942
交易性金融资产	11	315,000	不适用	合同负债	35	5,607	不适用
债权投资	12	915,410	不适用	预计负债	36	5,638	450
其他债权投资	13	380,971	不适用	应付债券	37	375,625	260,560
其他权益工具投资	14	3,465	不适用	其他负债	38	55,918	65,352
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	15	不适用	57,902	负债合计		5,833,152	5,482,101
可供出售金融资产	16	不适用	341,571	股东权益			
持有至到期投资	17	不适用	557,942	股本	39	25,220	25,220
应收款项类投资	18	不适用	570,175	其他权益工具		34,065	34,065
长期股权投资	19	48,698	46,996	其中：优先股	40	34,065	34,065
投资性房地产	20	1,262	621	资本公积	41	76,681	76,681
固定资产	21	22,468	22,567	其他综合收益	42	5,668	(4,257)
无形资产	22	8,157	6,354	盈余公积	43	53,682	46,159
递延所得税资产	24	56,866	48,734	一般风险准备	44	75,818	69,790
其他资产	25	25,875	16,128	未分配利润	45(c)	243,329	213,616
				其中：建议分配利润	45(b)	23,707	21,185
				股东权益合计		514,463	461,274
资产合计		6,347,615	5,943,375	股东权益及负债总计		6,347,615	5,943,375

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务常务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

2018年12月31日止年度

合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年 (已重述)
营业收入			
利息收入	46	270,911	242,005
利息支出	47	(110,527)	(97,153)
净利息收入		160,384	144,852
手续费及佣金收入	48	73,046	69,908
手续费及佣金支出		(6,566)	(5,890)
净手续费及佣金收入		66,480	64,018
投资收益	49	12,636	5,909
其中：对联营公司的投资收益	19	37	3
对合营公司的投资收益	19	1,272	995
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(350)	不适用
公允价值变动收益	50	1,091	671
汇兑净收益		3,538	1,934
其他业务收入	51	4,426	3,513
其他净收入小计		21,691	12,027
营业收入合计		248,555	220,897
营业支出			
税金及附加	52	(2,132)	(2,152)
业务及管理费	53	(77,112)	(66,772)
信用减值损失	54	(60,829)	(59,922)
其他资产减值损失	55	(8)	(4)
其他业务成本	56	(1,866)	(1,507)
营业支出合计		(141,947)	(130,357)
营业利润		106,608	90,540
加：营业外收入		264	343
减：营业外支出		(375)	(203)
利润总额		106,497	90,680
减：所得税费用	57	(25,678)	(20,042)
净利润		80,819	70,638
归属于：			
本行股东的净利润		80,560	70,150
少数股东的净利润		259	488
每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	58	3.13	2.78

2018年12月31日止年度

合并利润表 - 续

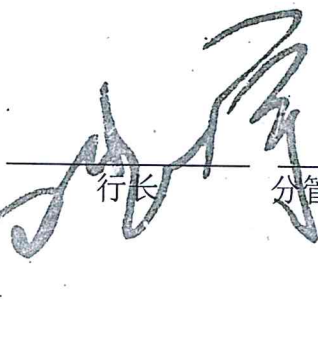
单位：人民币百万元


项目	附注	2018年	2017年
净利润		80,819	70,638
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(36)	44
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		6,243	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		496	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(5,369)
现金流量套期损益的有效部分		149	(67)
外币财务报表折算差额		1,995	(2,359)
以后不能重分类进损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		332	不适用
重新计量设定受益计划负债或净资产的变动		(62)	60
本年其他综合收益的税后净额	42	9,117	(7,691)
归属于：			
本行股东的其他综合收益的税后净额		9,094	(7,692)
少数股东的其他综合收益的税后净额		23	1
综合收益总额		89,936	62,947
归属于：			
本行股东的综合收益总额		89,654	62,458
少数股东的综合收益总额		282	489


附注为财务报表的组成部分


财务报表由下列负责人签署：


 法定代表人


 行长


 分管财务常务副行长


 财务会计部负责人


 公司盖章

2018年12月31日止年度

公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年 (已重述)
营业收入			
利息收入	46	258,440	231,830
利息支出	47	(102,554)	(90,813)
净利息收入		155,886	141,017
手续费及佣金收入	48	67,530	64,398
手续费及佣金支出		(6,177)	(5,526)
净手续费及佣金收入		61,353	58,872
投资收益	49	10,822	4,594
其中：对联营公司的投资收益		-	-
对合营公司的投资收益		697	323
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(338)	不适用
公允价值变动收益	50	1,989	690
汇兑净收益		3,253	1,442
其他业务收入	51	647	501
其他净收入小计		16,711	7,227
营业收入合计		233,950	207,116
营业支出			
税金及附加	52	(2,015)	(2,068)
业务及管理费	53	(73,033)	(62,730)
信用减值损失	54	(59,344)	(59,200)
其他资产减值损失	55	(8)	-
其他业务成本	56	(49)	(52)
营业支出合计		(134,449)	(124,050)
营业利润		99,501	83,066
加：营业外收入		154	244
减：营业外支出		(282)	(196)
利润总额		99,373	83,114
减：所得税费用	57	(24,141)	(18,604)
净利润		75,232	64,510
其他综合收益的税后金额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(17)	33
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		6,860	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		(18)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(5,332)
现金流量套期损益的有效部分		59	(67)
外币财务报表折算差额		233	(78)
以后不能重分类进损益的项目：			
其他权益工具投资公允价值变动		318	不适用
其他综合收益	42	7,435	(5,444)
综合收益总额		82,667	59,066

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：







法定代表人 行长 分管财务常务副行长 财务会计部负责人 公司盖章

2018年12月31日止年度

合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		336,329	262,296
向中央银行借款净增加额		-	84,730
存放中央银行款项减少额		91,162	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额		29,890	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		2,714	11,527
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	19,070
收取利息、手续费及佣金的现金		287,889	257,953
收到其他与经营活动有关的现金		27,463	41,941
经营活动现金流入小计		775,447	677,517
贷款和垫款净增加额		(375,451)	(322,105)
存放中央银行款项净增加额		-	(25,205)
向中央银行借款净减少额		(14,693)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(24,025)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额		-	(116,489)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(117,351)	(13,464)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(40,067)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(101,915)	(89,759)
支付给职工以及为职工支付的现金		(42,570)	(34,540)
支付的各项税费		(59,950)	(44,617)
支付其他与经营活动有关的现金		(35,146)	(36,998)
经营活动现金流出小计		(811,168)	(683,177)
经营活动产生的现金流量净额	64(a)	(35,721)	(5,660)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		980,939	803,283
取得投资收益收到的现金		48,692	52,205
处置子公司及联营合营公司收取的现金净额		9	67
出售固定资产和其他资产收到的现金		2,173	191
收到其他与投资活动有关的现金		1,785	-
投资活动现金流入小计		1,033,598	855,746
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(17,492)	(16,336)
投资支付的现金		(994,234)	(923,275)
取得子公司及联营合营公司支付的现金净额		(2,154)	(606)
投资活动现金流出小计		(1,013,880)	(940,217)
投资活动产生的现金流量净额		19,718	(84,471)

2018年12月31日止年度

合并现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		125	495
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		125	495
发行优先股筹集的资金		-	34,065
发行永续债筹集的资金		-	1,170
发行债券收到的现金		73,029	52,449
发行存款证收到的现金		32,300	19,086
发行同业存单收到的现金		407,328	559,795
收到其他与筹资活动有关的现金		2,921	-
筹资活动现金流入小计		515,703	667,060
偿还已发行存款证支付的现金		(28,389)	(11,916)
偿还已到期债券支付的现金		(15,590)	(30,186)
偿还已到期同业存单支付的现金		(342,201)	(569,088)
派发股利支付的现金		(22,912)	(18,692)
支付筹资活动的利息		(11,813)	(14,483)
赎回少数股东权益支付的现金		(34)	(32)
支付其他与筹资活动有关的现金		(431)	-
筹资活动现金流出小计		(421,370)	(644,397)
筹资活动产生的现金流量净额		94,333	22,663
四、汇率变动对现金的影响额		4,928	(4,219)
五、现金及现金等价物净增加额(减少额)	64(c)	83,258	(71,687)
加：期初现金及现金等价物		460,425	532,112
六、期末现金及现金等价物	64(b)	543,683	460,425

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

 法定代表人	 行长	 分管财务常务副行长	 财务会计部负责人	 公司盖章
--	---	--	---	---

2018年12月31日止年度

公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		321,347	247,384
向中央银行借款净增加额		-	84,730
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	20,543
存放中央银行款项净减少额		90,769	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额		29,455	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	5,941
为交易目的而持有的金融资产净减少额		13,857	-
收取利息、手续费及佣金的现金		275,104	243,371
收到其他与经营活动有关的现金		17,383	40,953
经营活动现金流入小计		747,915	642,922
贷款和垫款净增加额		(352,980)	(310,546)
向中央银行借款净减少额		(14,693)	-
存放中央银行款项净增加额		-	(25,357)
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(15,540)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(981)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额		-	(115,617)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(122,887)	(2,243)
支付利息、手续费及佣金的现金		(95,466)	(84,696)
支付给职工以及为职工支付的现金		(40,142)	(32,371)
支付的各项税费		(54,485)	(42,213)
支付其他与经营活动有关的现金		(32,684)	(32,765)
经营活动现金流出小计		(729,858)	(645,808)
经营活动产生的现金流量净额	64(a)	18,057	(2,886)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		894,728	752,165
取得投资收益收到的现金		44,064	50,516
出售固定资产和其他资产所收到的现金		263	104
收到其他与投资活动有关的现金		1,785	-
投资活动现金流入小计		940,840	802,785
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(8,743)	(7,758)
投资支付的现金		(958,041)	(877,533)
取得子公司及联营合营公司支付的现金净额		(1,000)	(1,205)
投资活动现金流出小计		(967,784)	(886,496)
投资活动产生的现金流量净额		(26,944)	(83,711)

附注为财务报表的组成部分

2018年12月31日止年度


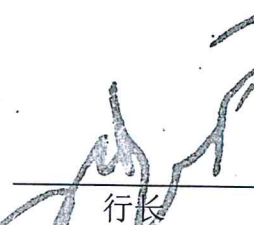

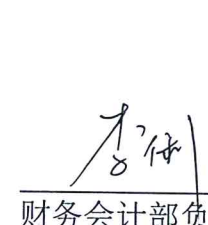

公司现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年	2017年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行优先股筹集的资金		-	34,065
发行债券收到的现金		58,887	35,386
发行存款证收到的现金		19,687	15,172
发行同业存单收到的现金		407,328	559,795
筹资活动现金流入小计		485,902	644,418
偿还已发行债券支付的现金		(10,334)	(20,998)
偿还已发行存款证支付的现金		(18,357)	(8,411)
偿还已到期同业存单支付的现金		(342,201)	(569,088)
派发股利支付的现金		(22,844)	(18,663)
支付筹资活动的利息		(10,488)	(12,759)
筹资活动现金流出小计		(404,224)	(629,919)
筹资活动产生的现金流量净额		81,678	14,499
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		4,352	(4,319)
五、现金及现金等价物净增加额(减少额)	64(c)	77,143	(76,417)
加：年初现金及现金等价物余额		416,950	493,367
六、年末现金及现金等价物余额	64(b)	494,093	416,950

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

法定代表人 行长 分管财务常务副行长 财务会计部负责人 公司盖章

2018年12月31日止年度

合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年											
		归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益
		股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	其中：建议 分派股利	小计	永久性债 务资本	普通少数 股东权益	合计
于2017年12月31日		25,220	34,065	67,523	(4,741)	46,159	70,921	241,063	21,185	480,210	1,170	2,012	483,392
加：会计政策变更	3(30)	-	-	-	2,368	-	-	(9,270)	-	(6,902)	-	-	(6,902)
于2018年1月1日		25,220	34,065	67,523	(2,373)	46,159	70,921	231,793	21,185	473,308	1,170	2,012	476,490
本年增减变动金额		-	-	-	9,098	7,523	7,621	42,568	2,522	66,810	(12)	317	67,115
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	80,560	-	80,560	64	195	80,819
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	9,094	-	-	-	-	9,094	(12)	35	9,117
本年综合收益总额		-	-	-	9,094	-	-	80,560	-	89,654	52	230	89,936
(三) 股东投入和减少的资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	91
1. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	125
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)
(四) 利润分配		-	-	-	-	7,523	7,621	(37,988)	2,522	(22,844)	(64)	(4)	(22,912)
1. 提取法定盈余公积	43	-	-	-	-	7,523	-	(7,523)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	44	-	-	-	-	-	7,621	(7,621)	-	-	-	-	-
3. 子公司永久性债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	-	(64)
4. 分配2017年股利	45(a)	-	-	-	-	-	-	(21,185)	(21,185)	(21,185)	-	(4)	(21,189)
5. 建议分派2018年度股利	45(b)	-	-	-	-	-	-	-	23,707	-	-	-	-
6. 分配优先股股息		-	-	-	-	-	-	(1,659)	-	(1,659)	-	-	(1,659)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	4	-	-	(4)	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	4	-	-	(4)	-	-	-	-	-
于2018年12月31日		25,220	34,065	67,523	6,725	53,682	78,542	274,361	23,707	540,118	1,158	2,329	543,605

2018年12月31日止年度

合并股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

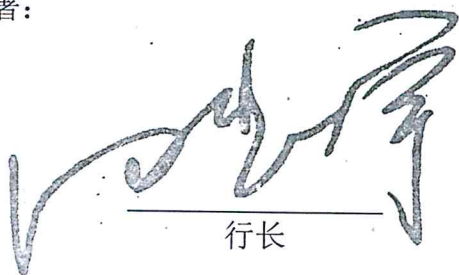
项目	附注	2017年											
		归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
		股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	永久性债务资本	普通少数股东权益	
于2017年1月1日		25,220	-	67,523	2,951	39,708	67,838	199,110	18,663	402,350	-	1,012	403,362
本年增减变动金额		-	34,065	-	(7,692)	6,451	3,083	41,953	2,522	77,860	1,170	1,000	80,030
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	70,150	-	70,150	29	459	70,638
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	(7,692)	-	-	-	-	(7,692)	-	1	(7,691)
本年综合收益总额		-	-	-	(7,692)	-	-	70,150	-	62,458	29	460	62,947
(三) 股东投入和减少的资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065	1,170	463	35,698
1. 少数股东投入资本	19(a)(iv)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	495
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)
3. 优先股投入资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 子公司发行永久性债务资本		-	-	-	-	-	-	-	-	34,065	-	-	34,065
(四) 利润分配		-	-	-	-	6,451	3,083	(28,197)	2,522	(18,663)	(29)	77	(18,615)
1. 提取法定盈余公积	43	-	-	-	-	6,451	3,083	(6,451)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	44	-	-	-	-	-	3,083	(3,083)	-	-	-	-	-
3. 分派2016年度股利(注(i))	45(a)	-	-	-	-	-	-	(18,663)	(18,663)	(18,663)	-	77	(18,586)
4. 子公司永久性债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)
5. 建议分派2017年度股利		-	-	-	-	-	-	-	21,185	-	-	-	-
于2017年12月31日		25,220	34,065	67,523	(4,741)	46,159	70,921	241,063	21,185	480,210	1,170	2,012	483,392

(i) 子公司招商基金管理有限公司于2017年取消2016年度股利分配计划。

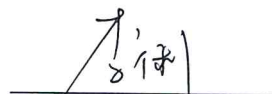
附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：


 法定代表人


 行长


 分管财务常务副行长


 财务会计部负责人


2018年12月31日止年度

公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2018年								
		股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	股东权益合计
于2017年12月31日		25,220	34,065	76,681	(4,257)	46,159	69,790	213,616	21,185	461,274
加：会计政策变更		-	-	-	2,490	-	-	(9,124)	-	(6,634)
于2018年1月1日		25,220	34,065	76,681	(1,767)	46,159	69,790	204,492	21,185	454,640
本年增减变动金额		-	-	-	7,435	7,523	6,028	38,837	2,522	59,823
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	75,232	-	75,232
(二) 其他综合收益		-	-	-	7,435	-	-	-	-	7,435
本年综合收益总额		-	-	-	7,435	-	-	75,232	-	82,667
(三) 利润分配		-	-	-	-	7,523	6,028	(36,395)	2,522	(22,844)
1. 提取法定盈余公积	43	-	-	-	-	7,523	-	(7,523)	-	-
2. 提取一般风险准备	44	-	-	-	-	-	6,028	(6,028)	-	-
3. 分配2017年股利	45(a)	-	-	-	-	-	-	(21,185)	(21,185)	(21,185)
4. 建议分派2018年度股利	45(b)	-	-	-	-	-	-	-	23,707	-
5. 分配优先股股息		-	-	-	-	-	-	(1,659)	-	(1,659)
于2018年12月31日		25,220	34,065	76,681	5,668	53,682	75,818	243,329	23,707	514,463

2018年12月31日止年度

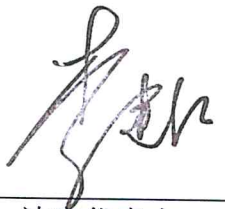
公司股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

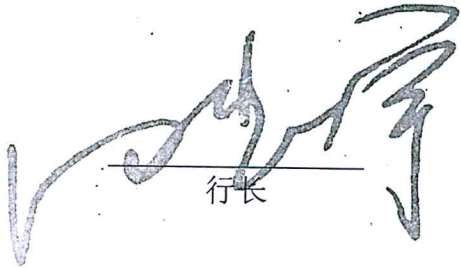
项目	附注	2017年								
		股本	其他权益工具- 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议 分派股利	股东权益合计
于2017年1月1日		25,220	-	76,681	1,187	39,708	67,030	176,980	18,663	386,806
本年增减变动金额		-	34,065	-	(5,444)	6,451	2,760	36,636	2,522	74,468
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	64,510	-	64,510
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,444)	-	-	-	-	(5,444)
本年综合收益总额		-	-	-	(5,444)	-	-	64,510	-	59,066
(三) 股东投入和减少的资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065
1. 优先股股东投入资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	34,065
1. 提取法定盈余公积	43	-	-	-	-	6,451	2,760	(27,874)	2,522	(18,663)
2. 提取一般风险准备	44	-	-	-	-	6,451	-	(6,451)	-	-
3. 分派2016年度股利	45(a)	-	-	-	-	-	2,760	(2,760)	-	-
4. 建议分派2017年度股利		-	-	-	-	-	-	(18,663)	(18,663)	(18,663)
于2017年12月31日		25,220	34,065	76,681	(4,257)	46,159	69,790	213,616	21,185	461,274

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务常务副行长



财务会计部负责人



1. 集团简介

招商银行股份有限公司(“本行”)是中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会(“证监会”)批准,本行A股于2002年4月9日在上海证券交易所上市。

本行的H股已于2006年9月22日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)的主板上市。

截至2018年12月31日止,本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼共设有51家分行。另外,本行还在北京、纽约、伦敦、台北设有四家代表处。

本行及其子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务,并提供资产管理及其他金融服务。

2. 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。于2018年1月1日,本集团首次采用《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期保值》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》(以下统一简称“新金融工具准则”)以及《企业会计准则第14号-收入》(以下简称“新收入准则”),相关会计政策变更影响参见财务报表附注3(30)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2014年修订)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则要求,真实、完整地反映了本行2018年12月31日的合并财务状况和财务状况、2018年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表

(a) 企业合并

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值或者发行股份面值总额的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为企业合并发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。为进行企业合并发生的各项其他直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉(参见附注3(15))；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益。

本集团在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表 - 续

(b) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现的内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本集团合并范围。

本集团丧失对原有子公司控制权时，终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 记账基础和计量原则

本集团会计核算主要以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时一般采用历史成本为计量原则，但以下资产和负债项目除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 (包括衍生金融资产和衍生金融负债) (参见附注 3(7))
- 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(参见附注 3(7))
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(参见附注 3(7))

(5) 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，本集团境内机构选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本集团的境外机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，在编制本财务报表时，这些境外机构的外币财务报表按照附注 3(6) 进行了折算。本集团编制财务报表采用的货币为人民币。

(6) 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益，其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具

(a) 金融工具的确认和计量

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，初始确认时则按照新收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；且
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；且
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

除上述以外的金融资产及本集团在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本集团可将金融资产不可撤销地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。

满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；或
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本集团按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本集团持有该权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。对于该类金融资产产生的股利或利息收入，列报于利润表“投资收益”项目中。

预期信用损失模型

本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同等。本集团会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本集团结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型 - 续

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本集团按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本集团按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本集团按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准详细见附注63(a)。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注63(a)。

一般而言，预期信用损失为本集团根据合约应收的所有合约现金流量与本集团预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就应收租赁款而言，用以确定预期信用损失之现金流量与根据《企业会计准则第21号-租赁》计量应收租赁款所用之现金流量一致。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本集团才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- 如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本集团应收的合同现金流量；以及
- 如果提取相应贷款，本集团预期收取的现金流量。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型 - 续

预期信用损失的计量和确认-续

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。

满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或
- 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或
- 属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本集团将其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：

- 本集团的该项指定能够消除或明显减少会计错配；或
- 根据本集团正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融负债的分类和后续计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

套期会计

本集团会指定若干衍生工具做为现金流量套期工具。本集团的套期会计政策，包括在套期开始时记录对冲工具及被对冲项目之间的关系，及管理层进行对冲的目标及策略，同时也需要在开始进行对冲时及在对冲期间持续地记录及评价对冲工具是否高度有效地对冲了相关被对冲项目的现金流量变化所产生的风险。

现金流量套期

被指定及符合条件的现金流量对冲衍生工具，其公允价值变动中的有效套期部分，将于其他综合收益中确认。无效部分则于合并利润表中确认。

当被对冲项目的现金流量影响损益时，其他综合收益中累计的套期储备金额将随之转出并于合并利润表内确认。当对冲工具到期或售出时，或对冲工具不再符合采用套期会计的条件时，但未来现金流量预期仍然会发生，其他综合收益中的累积套期储备仍将继续保留，直至最终于合并利润表确认。如未来现金流量预计不再发生，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益转出于合并利润表确认。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

套期有效性测试

对于套期有效性而言，本集团考虑套期工具是否有效抵销被套期项目所对应的公允价值或现金流量变动，即套期关系满足下列所有套期有效性要求：

- 被套期项目与套期工具之间存在经济关系；
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
- 套期关系的套期比率应当等于本集团被套期项目的实际数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

如果套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标保持不变，则本集团通过调整套期关系的套期比率(即套期关系再平衡)，使其重新满足套期有效性要求。

不符合采用套期会计条件的衍生工具

与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一并管理的衍生工具，凡是不符合采用套期会计条件的，其公允价值变动而产生的任何收益或亏损，于合并利润表中确认。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(c) 金融工具的终止确认

金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；或
- 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认，如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券，或其他剩余权益(“保留权益”)的形式体现。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(c) 金融工具的终止确认 - 续

金融资产 - 续

资产证券化 - 续

对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认并维持原来的分类，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

当证券化导致金融资产终止确认或部分终止确认时，本集团将已转让金融资产的账面价值按照终止确认的金融资产与保留权益的金融资产各自的公允价值进行分配。证券化的收益或亏损，即收到的对价与终止确认的金融资产的分配账面金额之间的差额，计入“投资收益”。保留的权益的计量方式与证券化之前一致。

在应用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将继续确认该金融资产；及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目

存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

金融投资

本集团的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

贷款和垫款

本集团直接向客户发放贷款和垫款、参与银团贷款及应收融资租赁款均按贷款和垫款核算。

本集团在贷款和垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

衍生工具

本集团进行的衍生工具交易主要是因本集团风险管理需要或应客户要求而产生，当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。为了抵销与客户进行衍生工具交易的潜在风险，本集团和其他可以进行此类业务的银行同业和金融机构达成了相似的衍生工具合同。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目 - 续

衍生工具 - 续

衍生工具均以公允价值记账，有关损益除用作现金流量套期工具的衍生工具外，均在利润表内确认。用作现金流量套期的衍生工具，其有效套期部分的利得或损失计入其他综合收益。

嵌入衍生工具

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如其主合同属于新金融工具准则规范的资产的，本集团将整个混合工具作为一个整体适用新金融工具准则关于金融资产分类的相关规定；如其主合同不属于新金融工具准则规范的资产，且未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具的定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

永久性债务资本

本集团根据所发行的永久性债务资本的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(i) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(ii) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具

归类为权益工具的永久性债务资本，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目 - 续

优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

(8) 现金等价物

现金和现金等价物包括现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的投资。

(9) 长期股权投资

(a) 长期股权投资投资成本确定

通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本行购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

在本行财务报表中，采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(3)(b) 进行处理。

对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注 3(9)(c)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注 3(9)(c)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法 - 续

对合营企业和联营企业的投资 - 续

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括： - 续

- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(10) 固定资产及在建工程

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的所有直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(10) 固定资产及在建工程 - 续

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	3年	0%	33%
运输工具及其他设备	3 - 5年	0% - 3%	20% - 33%
装修费(自有房产)	两次装修期间与自有房产 剩余折旧年限两者孰短	0%	5% - 20%

在建工程是指正在建造的物业，以成本减去减值准备(参见附注3(16))后的价值列示。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的所有直接或间接成本予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程并不计提折旧。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产的成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此之外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面净值之间的差额计算，并于清理时在利润表内确认为当期损益。

(11) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备(参见附注3(16))计入资产负债表内。本集团对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧。

投资性房地产以成本入账，按照预计使用年限(20年)按直线法计提折旧。预计净残值率为3%，年折旧率为4.85%。

(12) 租赁

(a) 分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(b) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表内“贷款和垫款”项下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项的减值损失测试方法及损失准备计提方法参见附注 3(7)(a)。

(c) 经营租赁

- 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

- 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注 3(11)) 以外的固定资产按附注 3(10) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3(16) 所述的会计政策计提减值准备。

(13) 待处理抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵质押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。除抵债股权外的抵债资产列报于“其他资产”项目中。

除抵债股权外的待处理抵债资产按取得日之公允价值计量，后续不计提折旧或摊销，后续重新评估之减值损失计入当期损益。

抵债股权的相关会计政策见附注 3(7)。

(14) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注 3(16)) 记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期 (2 - 50 年) 内摊销。

土地使用权是以成本入账，及按授权使用期以直线法摊销。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(15) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，年末以成本扣除减值准备(参见附注3(16))计入资产负债表内。企业合并产生的商誉会分配至预期可通过合并的协同效益获利的每个资产组或资产组组合，并且每年进行减值测试。

处置资产组或资产组组合时，处置利得或损失会将购入商誉的账面价值(扣除减值准备后净额，如有)考虑在内。

(16) 除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产及在建工程
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(16) 除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备 - 续

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(17) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量披露的公允价值均在此基础上予以确定。本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法、成本法。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(18) 预计负债及或有负债

(a) 已作出财务担保

财务担保合同是指那些指定发行人 (“担保人”) 根据债务工具的条款支付指定款项, 以补偿担保的受益人 (“持有人”) 因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。已作出的财务担保准备金根据附注 3(7)在资产负债表内确认。

(b) 预计负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务, 且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团, 以及相关金额能够可靠估计, 本集团便会将该义务确认为预计负债。

(19) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(a) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外, 所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(b) 股利收入

- 上市投资的股利在被投资单位宣告发放股利时确认。
- 非上市投资的中期股利在其董事会宣布该等股利时确认; 非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

(c) 物业出租收入:

本集团在租赁合同约定的租赁期内按直线法确认收入。

(d) 保险费收入

保险费收入乃承保之毛保费总额, 扣除分出之再保险费用并就未到期保费作出调整。所承保之毛保费收入在承担相关风险时确认。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(e) 手续费及佣金收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

对于包含可变对价的合同，本集团使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本集团将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本集团于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(e) 手续费及佣金收入： - 续

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为委托人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。相反地，应收款项是指本集团拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(20) 税项

(a) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(20) 税项 - 续

(a) 所得税 - 续

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(b) 其他税项

其他税项如城市维护建设税、教育费附加以及房产税等均按照法定税率和税基计提，并计入税金及附加。增值税的处理见附注 4(1)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(21) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产(如有)公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

(d) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(e) 股票增值权

本集团向高级管理人员提供H股股票增值权激励计划(“计划”)，该计划以现金结算。股票增值权以本集团承担的以股份为基础确定的负债的公允价值计量。在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(21) 职工薪酬 - 续

(e) 股票增值权 - 续

本集团授予的股票增值权采用柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)模型计量，并会考虑授予条款和条件。

(22) 一般风险准备

根据财政部有关规定，本行及本集团在中国境内的金融业子公司应于每年年度终了根据承担风险的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。自二零一二年七月一日起，一般准备余额须在5年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的1.5%。本行及本集团在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(23) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入应付股利。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

(24) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(25) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(26) 委托业务

本集团承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金，本集团于资金受托期间为委托人进行投资理财。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险和损益由委托人承担，本集团只收取手续费。

(27) 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

(28) 保险合同

保险合同的分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

保险合同收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

保险申索准备

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响进行判断、估计和假设。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同。本集团管理层对前述判断、估计和假设进行持续评估，会计估计变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 对结构化主体的合并

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

(b) 金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人員如何得到补偿。集团通过评估到期前终止确认的以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。评估是集团持续评估其存续部分的金融资产的業務模式是否仍然适用的一部分，以及如果不再适用，是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

(c) 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计和判断 - 续

(c) 金融资产转移的终止确认 - 续

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

(d) 信用减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用12个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。详见附注63(a)。
- 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的，详见附注63(a)。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。
- 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。有关预期信用损失的信息详见附注63(a)。
- 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设，详见附注63(a)。
- 违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期，详见附注63(a)。
- 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级，详见附注63(a)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计和判断 - 续

(e) 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

(f) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

(g) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(30) 会计政策变更

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响：

本集团自2018年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2018年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2018年1月1日的留存收益或其他综合收益。

本集团管理层以2018年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量(包括减值)对本集团金融资产产生的变化以及影响如下：

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

分类和计量的影响

单位：人民币百万元

	准则修订前列示的 账面价值	重分类	重新计量	准则修订后列示的 账面价值
	2017年12月31 日			2018年1月1日
存放同业和其他金融机构款项				
准则修订前列示的账面价值	76,918			
重新计量：预期信用损失			(22)	
准则修订后列示的账面价值				76,896
拆出资金				
准则修订前列示的账面价值	154,628			
重新计量：预期信用损失			(49)	
准则修订后列示的账面价值				154,579
买入返售金融资产				
准则修订前列示的账面价值	252,550			
重新计量：预期信用损失			(610)	
准则修订后列示的账面价值				251,940
以摊余成本计量的贷款和垫款				
准则修订前列示的账面价值	3,414,612			
转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款(注(i))		(136,918)		
重新计量：预期信用损失			(923)	
准则修订后列示的账面价值				3,276,771
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款				
准则修订前列示的账面价值	-			
来自以摊余成本计量的贷款和垫款(注(i))		136,918		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值(注(i))			(90)	
准则修订后列示的账面价值				136,828
交易性金融资产				
准则修订前列示的账面价值	-			
来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		64,796		
来自可供出售金融资产(注(ii))		49,055		
来自应收款项类投资(注(iii))		205,657		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值(注 (iii))			(917)	
准则修订后列示的账面价值				318,591

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

分类和计量的影响 - 续

单位：人民币百万元

	准则修订前列示的 账面价值	重分类	重新计量	准则修订后列示的 账面价值
	2017年12月31日			2018年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
准则修订前列示的账面价值	64,796			
转出至交易性金融资产		(64,796)		
准则修订后列示的账面价值				-
可供出售金融资产				
准则修订前列示的账面价值	383,101			
转出至交易性金融资产(注(ii))		(49,055)		
转出至其他债权投资(注(iv))		(331,498)		
转出至其他权益工具投资		(1,648)		
转出至债权投资		(900)		
准则修订后列示的账面价值				-
持有至到期投资				
准则修订前列示的账面价值	558,218			
转出至债权投资(注(vi))		(558,218)		
准则修订后列示的账面价值				-
应收款项类投资				
准则修订前列示的账面价值	572,241			
转出至交易性金融资产(注(iii))		(205,657)		
转出至其他债权工具投资		(1,540)		
转出至债权投资(注(v))		(365,044)		
准则修订后列示的账面价值				-
其他债权投资				
准则修订前列示的账面价值	-			
来自可供出售金融资产(注(iv))		331,498		
来自应收款项类投资		1,540		
重新计量：由摊余成本转为公允价值			342	
准则修订后列示的账面价值				333,380
其他权益工具投资				
准则修订前列示的账面价值	-			
来自可供出售金融资产		1,648		
来自其他资产		100		
重新计量：由成本转为公允价值			1,177	
准则修订后列示的账面价值				2,925

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

分类和计量的影响 - 续

单位：人民币百万元

	准则修订前列示的 账面价值	重分类	重新计量	准则修订后列示的 账面价值
	2017年12月31日			2018年1月1日
债权投资				
准则修订前列示的账面价值	-			
来自可供出售金融资产		900		
来自持有至到期投资(注 vi)		558,218		
来自应收款项类投资(注 v)		365,044		
重新计量：预期信用损失			(2,670)	
重新计量：由公允价值转为摊余成本			2	
准则修订后列示的账面价值				921,494
应收利息				
准则修订前列示的账面价值	28,726			
重新计量：预期信用损失			(546)	
准则修订后列示的账面价值				28,180
贵金属				
准则修订前列示的账面价值	9,309			
重新计量：预期信用损失(注 vii)			17	
准则修订后列示的账面价值				9,326
其他资产				
准则修订前列示的账面价值	23,879			
转出至其他权益工具投资		(100)		
准则修订后列示的账面价值				23,779
递延税资产				
准则修订前列示的账面价值	50,120			
重新计量			2,211	
准则修订后列示的账面价值				52,331
预计负债				
准则修订前列示的账面价值	450			
重新计量：预期信用损失			4,824	
准则修订后列示的账面价值				5,274
其他综合收益				
准则修订前列示的账面价值	(4,741)			
重新计量			2,368	
准则修订后列示的账面价值				(2,373)
未分配利润				
准则修订前列示的账面价值	241,063			
重新计量			(9,270)	
准则修订后列示的账面价值				231,793

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

分类和计量的影响 - 续

注：

- (i) 人民币136,918百万元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关人民币90百万元公允价值损失调整2018年1月1日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值和其他综合收益。
- (ii) 人民币49,055百万元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。
- (iii) 人民币205,657百万元的应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币917百万元公允价值损失调整2018年1月1日交易性金融资产的账面价值和未分配利润。
- (iv) 人民币331,498百万元的可供出售金融资产投资重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。
- (v) 人民币365,044百万元的应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。
- (vi) 持有至到期投资重分类至摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。
- (vii) 本集团的贵金属租赁适用新金融工具准则减值相关规定，确认预期信用损失准备。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续
预期信用损失的影响

于2018年1月1日，本集团按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本集团现有金融资产、租赁应收款项、贷款承诺及财务担保合同等。

本集团2018年1月1日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产、租赁应收款、贷款承诺及担保合同等的损失准备从2017年12月31日期末余额调整至2018年1月1日期初余额如下：

单位：人民币百万元

	以摊余成本计量的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	其他债权投资	债权投资	信贷承诺和财务担保合同	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	存放同业和其他金融机构款项	拆出资金	买入返售金融资产	应收利息	贵金属
2017年12月31日拨备余额(准则修订前)	150,432	-	-	-	-	531	4,302	93	116	135	754	-	22
重分类	(15)	15	455	4,395	-	(531)	(4,302)	(93)	-	-	-	-	-
通过留存收益重新计量的拨备	923	-	-	2,670	4,824	-	-	-	22	49	610	546	(17)
通过其他综合收益重新计量的拨备	-	165	990	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-
2018年1月1日拨备余额	151,340	180	1,445	7,065	4,824	-	-	-	138	184	1,364	559	5

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(a) 采用新金融工具准则的变化和影响： - 续

套期会计

本集团根据新金融工具准则进行套期会计处理。在首次采用新金融工具准则时，对于符合准则修订前中套期关系规定的，在考虑过渡期内套期关系再平衡后，若满足新金融工具准则中规定的标准，则被视为延续套期关系。与前期保持一致，本集团继续指定若干利率掉期合约作为涉及利率风险的所有对冲关系的对冲工具。因此，采用新金融工具准则中套期会计政策，不会对比较数据产生影响。

(b) 采用《企业会计准则第14号-收入》的修订的变化和影响

本集团自2018年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第14号-收入》。新收入准则引入了收入确认计量的5步法，并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本集团详细的收入确认和计量的会计政策参见3(19)。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2018年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本集团仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

本集团首次应用新收入准则对2018年1月1日留存收益不产生重大影响，于2018年1月1日，本集团按照新收入准则的规定将本集团销售产生的递延收益金额人民币4,244百万元从其他负债重分类至合同负债，见附注3(30)(d)。

于2018年12月31日，如果本集团未采用新收入准则，本集团销售产生的递延收益金额人民币5,607百万元将会列示在合并资产负债表的其他负债项目下。

(c) 采用金融企业财务报表格式的修订的变化和影响

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求，除执行新金融工具准则以及新收入准则产生的列报变化外，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“存放中央银行款项”“存放同业和其他金融机构款项”“拆出资金”“买入返售金融资产”“金融投资：债权投资”“金融投资：其他债权投资”“贷款和垫款”“同业和其他金融机构存放款项”“卖出回购金融资产款”“客户存款”“应付债券”等项目中，“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。另外，本集团将以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应金融工具的账面余额中。该财务报表列报变化对合并及公司净利润和股东权益无影响。

除上文所述外，于本期应用其他企业会计准则之修订对本集团合并财务报表所呈报之金额及/或披露并无重大影响。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(d) 本集团因会计政策变更而产生的合并资产负债表的影响

由于上述会计政策发生变更而对本集团的合并资产负债表期初数的影响如下：

单位：人民币百万元

	2017年 12月31日	新金融工具准则 的影响	新收入准则 的影响	2018年 1月1日
资产				
现金	16,412	-	-	16,412
贵金属	9,309	17	-	9,326
存放中央银行款项	600,007	-	-	600,007
存放同业和其他金融机构款项	76,918	(22)	-	76,896
拆出资金	154,628	(49)	-	154,579
买入返售金融资产	252,550	(610)	-	251,940
贷款和垫款	3,414,612	(1,013)	-	3,413,599
应收利息	28,726	(546)	-	28,180
衍生金融资产	18,916	-	-	18,916
金融投资：				
交易性金融资产	-	318,591	-	318,591
债权投资	-	921,494	-	921,494
其他债权投资	-	333,380	-	333,380
其他权益工具投资	-	2,925	-	2,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	64,796	(64,796)	-	-
可供出售金融资产	383,101	(383,101)	-	-
持有至到期投资	558,218	(558,218)	-	-
应收款项类投资	572,241	(572,241)	-	-
长期股权投资	5,203	-	-	5,203
投资性房地产	1,612	-	-	1,612
固定资产	49,181	-	-	49,181
无形资产	7,255	-	-	7,255
商誉	9,954	-	-	9,954
递延所得税资产	50,120	2,211	-	52,331
其他资产	23,879	(100)	-	23,779
资产合计	6,297,638	(2,078)	-	6,295,560

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

(d) 本集团因会计政策变更而产生的合并资产负债表的影响 - 续

单位：人民币百万元

	2017年 12月31日	新金融工具准则 的影响	新收入准则 的影响	2018年 1月1日
负债				
向中央银行借款	414,838	-	-	414,838
同业和其他金融机构存放款项	439,118	-	-	439,118
拆入资金	272,734	-	-	272,734
交易性金融负债	26,619	-	-	26,619
衍生金融负债	21,857	-	-	21,857
卖出回购金融资产款	125,620	-	-	125,620
客户存款	4,064,345	-	-	4,064,345
应付利息	36,501	-	-	36,501
应付职工薪酬	8,020	-	-	8,020
应交税费	26,701	-	-	26,701
合同负债	-	-	4,244	4,244
预计负债	450	4,824	-	5,274
应付债券	296,477	-	-	296,477
递延所得税负债	1,070	-	-	1,070
其他负债	79,896	-	(4,244)	75,652
负债合计	5,814,246	4,824	-	5,819,070
股东权益				
股本	25,220	-	-	25,220
其他权益工具	34,065	-	-	34,065
其中：优先股	34,065	-	-	34,065
资本公积	67,523	-	-	67,523
其他综合收益	(4,741)	2,368	-	(2,373)
盈余公积	46,159	-	-	46,159
一般风险准备	70,921	-	-	70,921
未分配利润	241,063	(9,270)	-	231,793
其中：建议分配利润	21,185	-	-	21,185
归属于本行股东权益合计	480,210	(6,902)	-	473,308
少数股东权益	3,182	-	-	3,182
其中：普通少数股东权益	2,012	-	-	2,012
永久性债务资本	1,170	-	-	1,170
股东权益合计	483,392	(6,902)	-	476,490
负债及股东权益总计	6,297,638	(2,078)	-	6,295,560

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(1) 增值税

根据中国财政部、国家税务总局《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税〔2016〕36号)等相关文件，自2016年5月1日起，金融业停止征收营业税，改征增值税。销项税金方面，贷款利息收入、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按6%税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用17%或16%、11%或10%、5%等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

(2) 城市维护建设税

按增值税的1%~7%计缴。

(3) 教育费附加

按增值税的3% - 5%计缴。

(4) 所得税

(a) 本行于中华人民共和国境内的业务在2018年的所得税税率为25% (2017年：25%)。

(b) 2018年香港地区不超过港币2百万元的应纳税所得额，适用税率8.25%；超过港币2百万元的应纳税所得额，适用税率16.5% (2017年：应纳税所得税均适用税率16.5%)。

(c) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

5. 存放中央银行款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
法定存款准备金(注1)	438,777	530,509	438,241	529,581
超额存款准备金(注2)	36,488	68,012	33,836	52,625
缴存中央银行财政性存款	2,056	1,486	2,056	1,486
应收利息	247	不适用	247	不适用
合计	477,568	600,007	474,380	583,692

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行以及境外中央银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于2018年12月31日，本行按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为11%及5% (2017年：人民币存款15%及外币存款5%)。存款范围包括机关团体存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额以及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

6. 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	100,022	77,034	68,553	43,305
本金损失/减值准备(a)(b)	(171)	(116)	(148)	(116)
小计	99,851	76,918	68,405	43,189
应收利息	309	不适用	96	不适用
合计	100,160	76,918	68,501	43,189

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放境内				
- 同业	60,222	49,093	37,115	18,840
- 其他金融机构	2,833	2,942	2,811	2,926
小计	63,055	52,035	39,926	21,766
存放境外				
- 同业	36,861	24,937	28,627	21,539
- 其他金融机构	106	62	-	-
小计	36,967	24,999	28,627	21,539
合计	100,022	77,034	68,553	43,305
减：损失/减值准备				
- 同业	(133)	(116)	(112)	(116)
- 其他金融机构	(38)	-	(36)	-
小计	(171)	(116)	(148)	(116)
净额	99,851	76,918	68,405	43,189

(b) 损失/减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
上年年末余额	116	196	116	196
会计政策变更影响	22	-	5	-
本年年初余额	138	196	121	196
本年计提/(转回)	43	(80)	26	(80)
汇率变动	(10)	-	1	-
本年年末余额	171	116	148	116

7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	312,559	154,763	299,018	165,654
本金损失/减值准备(a)(c)	(405)	(135)	(417)	(143)
小计	312,154	154,628	298,601	165,511
应收利息	1,257	不适用	1,380	不适用
合计	313,411	154,628	299,981	165,511

7. 拆出资金 - 续

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆出境内				
- 同业	99,487	74,098	90,357	64,659
- 其他金融机构	136,274	52,747	159,903	78,529
小计	235,761	126,845	250,260	143,188
拆出境外				
- 同业	76,798	27,918	46,699	22,466
- 其他金融机构	-	-	2,059	-
小计	76,798	27,918	48,758	22,466
合计	312,559	154,763	299,018	165,654
减：损失/减值准备				
- 同业	(180)	(98)	(180)	(106)
- 其他金融机构	(225)	(37)	(237)	(37)
小计	(405)	(135)	(417)	(143)
净额	312,154	154,628	298,601	165,511

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
结余于				
- 1个月内到期(含)	208,432	36,202	187,294	51,297
- 超过1个月但在1年内到期(含)	102,493	116,526	109,185	113,154
- 超过1年到期	1,229	1,900	2,122	1,060
合计	312,154	154,628	298,601	165,511

(c) 损失/减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
上年年末余额	135	16	143	16
会计政策变更调整	49	-	49	-
本年年初余额	184	16	192	16
本年计提	218	119	222	127
汇率变动	3	-	3	-
本年年末余额	405	135	417	143

8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	199,918	253,304	200,087	253,218
本金损失/减值准备(a)(d)	(737)	(754)	(737)	(754)
小计	199,181	252,550	199,350	252,464
应收利息	205	不适用	205	不适用
合计	199,386	252,550	199,555	252,464

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
买入返售金融资产境内				
- 同业	47,793	32,365	47,962	32,279
- 其他金融机构	152,125	220,939	152,125	220,939
合计	199,918	253,304	200,087	253,218
减：损失/减值准备				
- 同业	(229)	(659)	(229)	(659)
- 其他金融机构	(508)	(95)	(508)	(95)
小计：	(737)	(754)	(737)	(754)
净额	199,181	252,550	199,350	252,464

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
结余于				
- 1个月内到期(含)	198,183	249,563	198,352	249,477
- 超过1个月但在1年内到期(含)	998	2,987	998	2,987
合计	199,181	252,550	199,350	252,464

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券	188,429	245,059	188,308	244,973
票据	10,752	6,443	11,042	6,443
资产管理计划	-	1,048	-	1,048
合计	199,181	252,550	199,350	252,464

8. 买入返售金融资产 - 续

(d) 损失/减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
上年年末余额	754	672	754	672
会计政策变更调整	610	-	610	-
本年年初余额	1,364	672	1,364	672
本年(转回)/计提	(629)	82	(629)	82
汇率变动	2	-	2	-
本年年末余额	737	754	737	754

9. 贷款和垫款

(a) 贷款和垫款分类

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	3,755,264	3,565,044	3,485,588	3,306,324
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	8,810	不适用	7,431	不适用
小计	3,764,074	3,565,044	3,493,019	3,306,324
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备(i)	(191,772)	(150,432)	(187,359)	(146,669)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备	(123)	不适用	(103)	不适用
小计	(191,895)	(150,432)	(187,462)	(146,669)
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,572,179	3,414,612	3,305,557	3,159,655
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(ii)	177,367	不适用	166,317	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	403	不适用	-	不适用
合计	3,749,949	3,414,612	3,471,874	3,159,655

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
公司贷款和垫款	1,745,925	1,498,001
零售贷款和垫款	2,009,339	1,987,587
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,755,264	3,485,588
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(105,978)	(103,422)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(38,517)	(37,990)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(47,277)	(45,947)
小计	(191,772)	(187,359)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,563,492	3,298,229

9. 贷款和垫款 - 续

(a) 贷款和垫款分类 - 续

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年 12月31日	2017年 12月31日
公司贷款和垫款	1,663,861	1,428,350
票据贴现		
- 银行承兑汇票	111,041	108,831
- 商业承兑汇票	4,847	4,847
小计	115,888	113,678
零售贷款和垫款		
- 个人住房贷款	833,410	825,783
- 信用卡贷款	491,383	491,179
- 小微贷款	312,716	310,969
- 其他	147,786	136,365
小计	1,785,295	1,764,296
贷款和垫款总额	3,565,044	3,306,324
减：减值准备		
- 按个别方式评估	(33,931)	(33,093)
- 按组合方式评估	(116,501)	(113,576)
小计	(150,432)	(146,669)
贷款和垫款净额	3,414,612	3,159,655

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年	2018年
公司贷款和垫款	27,601	20,684
票据贴现		
- 银行承兑汇票	138,491	134,358
- 商业承兑汇票	11,275	11,275
小计	149,766	145,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	177,367	166,317
损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(187)	(187)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(41)	(6)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	-	-
小计	(228)	(193)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析

(i) 按行业和品种

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%
房地产业	316,490	18	252,031	15
交通运输、仓储和邮政业	287,027	16	229,935	14
制造业	282,543	16	266,200	16
批发和零售业	170,489	10	219,818	13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	146,662	8	128,965	8
租赁和商务服务业	126,095	7	137,212	8
金融业	114,137	6	93,474	6
建筑业	90,110	5	76,741	5
信息传输、软件和信息技术服务业	70,012	4	79,335	5
水利、环境和公共设施管理业	55,916	3	62,339	4
采矿业	37,545	2	43,347	3
其他	76,903	5	74,464	3
公司贷款和垫款小计	1,773,929	100	1,663,861	100
票据贴现	149,766	100	115,888	100
个人住房贷款	928,760	46	833,410	47
信用卡贷款	575,490	29	491,383	28
小微贷款	350,534	17	312,716	18
其他	154,555	8	147,786	7
零售贷款和垫款小计	2,009,339	100	1,785,295	100
贷款和垫款总额	3,933,034	100	3,565,044	100

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(i) 按行业和品种 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%
房地产业	275,816	18	218,986	15
制造业	271,107	18	256,431	18
交通运输、仓储和邮政业	216,740	14	171,037	12
批发和零售业	166,801	11	216,568	15
租赁和商务服务业	122,285	8	117,880	8
电力、热力、燃气及水生产和供应业	114,259	8	97,931	7
建筑业	85,024	6	73,897	5
信息传输、软件和信息技术服务业	64,947	4	74,909	5
金融业	64,470	4	54,386	4
水利、环境和公共设施管理业	40,249	3	50,569	4
采矿业	36,038	2	39,903	3
其他	60,949	4	55,853	4
公司贷款和垫款小计	1,518,685	100	1,428,350	100
票据贴现	145,633	100	113,678	100
个人住房贷款	921,347	46	825,783	47
信用卡贷款	575,298	29	491,179	28
小微贷款	348,993	18	310,969	18
其他	141,949	7	136,365	7
零售贷款和垫款小计	1,987,587	100	1,764,296	100
贷款和垫款总额	3,651,905	100	3,306,324	100

注：2018年，本集团执行国家质检总局、国家标准委发布的新修订的《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2017)标准来划分行业，并调整了同期比较数据。

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	650,128	17	596,631	17
长江三角洲地区	793,637	19	735,044	20
环渤海地区	503,588	13	425,602	12
珠江三角洲及海西地区	667,011	17	598,374	17
东北地区	146,198	4	145,204	4
中部地区	384,094	10	343,343	10
西部地区	380,675	10	350,991	10
境外	123,337	3	109,508	3
附属机构	284,366	7	260,347	7
贷款和垫款总额	3,933,034	100	3,565,044	100

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(ii) 按地区 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	652,393	18	597,250	18
长江三角洲地区	794,286	22	735,731	22
环渤海地区	503,588	14	425,602	13
珠江三角洲及海西地区	667,011	18	598,374	18
东北地区	146,198	4	145,204	5
中部地区	384,094	11	343,343	10
西部地区	380,675	10	350,991	11
境外	123,660	3	109,829	3
贷款和垫款总额	3,651,905	100	3,306,324	100

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用贷款	1,320,545	1,089,261	1,273,788	1,044,572
保证贷款	441,212	418,769	411,834	393,223
抵押贷款	1,653,517	1,550,904	1,485,985	1,390,950
质押贷款	367,994	390,222	334,665	363,901
小计	3,783,268	3,449,156	3,506,272	3,192,646
票据贴现	149,766	115,888	145,633	113,678
贷款和垫款总额	3,933,034	3,565,044	3,651,905	3,306,324

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2018年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,645	6,674	1,679	351	16,349
保证贷款	2,922	4,313	9,441	2,792	19,468
抵押贷款	4,692	5,306	6,684	3,314	19,996
质押贷款	4,472	154	1,326	238	6,190
贷款和垫款总额	19,731	16,447	19,130	6,695	62,003

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

单位：人民币百万元

	本集团				
	2017年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,884	3,329	2,864	266	14,343
保证贷款	1,950	5,812	10,158	795	18,715
抵押贷款	5,901	6,062	10,932	1,580	24,475
质押贷款	443	1,621	2,139	121	4,324
贷款和垫款总额	16,178	16,824	26,093	2,762	61,857

单位：人民币百万元

	本行				
	2018年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,584	6,652	1,679	351	16,266
保证贷款	2,725	4,121	9,442	2,791	19,079
抵押贷款	4,291	5,194	6,294	3,164	18,943
质押贷款	4,269	58	1,326	238	5,891
贷款和垫款总额	18,869	16,025	18,741	6,544	60,179

单位：人民币百万元

	本行				
	2017年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,954	3,325	2,856	266	13,401
保证贷款	1,947	5,812	10,118	795	18,672
抵押贷款	4,676	5,634	10,676	1,451	22,437
质押贷款	193	1,437	2,121	121	3,872
贷款和垫款总额	13,770	16,208	25,771	2,633	58,382

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

上述逾期贷款和垫款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵 / 质押贷款和垫款为：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	3,084	4,511	2,697	3,272
已逾期未减值质押贷款	4,472	372	4,268	122
合计	7,556	4,883	6,965	3,394

(v) 按预期信用损失的评估方式

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,610,711	90,942	53,611	3,755,264
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(105,978)	(38,517)	(47,277)	(191,772)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,504,733	52,425	6,334	3,563,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	175,078	2,289	-	177,367
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(187)	(41)	-	(228)

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017年12月31日			
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
其减值准备按组合方式评估		其减值准备按个别方式评估		
贷款和垫款总额	3,507,658	15,866	41,520	3,565,044
减：减值准备	(102,717)	(13,784)	(33,931)	(150,432)
贷款和垫款净额	3,404,941	2,082	7,589	3,414,612

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(v) 按预期信用损失的评估方式 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,351,140	82,808	51,640	3,485,588
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(103,422)	(37,990)	(45,947)	(187,359)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,247,718	44,818	5,693	3,298,229
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	166,288	29	-	166,317
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(187)	(6)	-	(193)

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年12月31日			
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
其减值准备按组合方式评估		其减值准备按个别方式评估		
贷款和垫款总额	3,250,985	15,865	39,474	3,306,324
减：减值准备	(99,793)	(13,783)	(33,093)	(146,669)
贷款和垫款净额	3,151,192	2,082	6,381	3,159,655

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失/减值准备变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
本年初余额	68,107	33,815	49,418	151,340
转移：				
-至阶段一	1,545	(1,462)	(83)	-
-至阶段二	(1,624)	1,951	(327)	-
-至阶段三	(845)	(6,341)	7,186	-
本年计提				
- 在利润表中计提的损失准备(附注 54)	78,220	28,151	29,779	136,150
- 在利润表中转回的损失准备(附注 54)	(39,577)	(17,646)	(19,723)	(76,946)
本年核销/处置	-	-	(26,197)	(26,197)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(307)	(307)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	7,453	7,453
汇率变动	152	49	78	279
本年年末余额	105,978	38,517	47,277	191,772

单位：人民币百万元

	本集团			总额
	2017年			
	按组合方式评估贷款和垫款的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值准备按组合方式评估	其减值准备按个别方式评估	
本年初余额	70,694	10,108	29,230	110,032
本年计提				
- 在利润表中计提的减值准备(附注 54)	33,240	9,955	21,255	64,450
- 在利润表中转回的减值准备(附注 54)	(1,005)	(1)	(3,392)	(4,398)
本年核销	-	(8,601)	(15,682)	(24,283)
本年转入	-	-	22	22
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(560)	(561)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	2,324	3,195	5,519
汇率变动	(212)	-	(137)	(349)
本年年末余额	102,717	13,784	33,931	150,432

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失/减值准备变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动情况列示如下 - 续:

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下:

单位: 人民币百万元

	本集团
	2018年
上年年末余额	-
会计政策变更影响	180
本年年初余额	180
本年计提(附注 54)	48
本年年末余额	228

以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备变动情况列示如下:

单位: 人民币百万元

	本行			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
本年年初余额	65,855	33,088	48,472	147,415
转移:				
-至阶段一	1,198	(1,115)	(83)	-
-至阶段二	(1,592)	1,919	(327)	-
-至阶段三	(831)	(6,270)	7,101	-
本年计提				
-在利润表中计提的损失准备(附注 54)	77,186	27,708	29,025	133,919
-在利润表中转回的损失准备(附注 54)	(38,506)	(17,386)	(19,621)	(75,513)
本年核销/处置	-	-	(25,817)	(25,817)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(297)	(297)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	7,433	7,433
汇率变动	112	46	61	219
本年年末余额	103,422	37,990	45,947	187,359

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失/减值准备变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			总额
	2017年			
	按组合方式评估贷款和垫款的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值准备按 组合方式评估	其减值准备按 个别方式评估	
本年年初余额	68,172	10,106	28,693	106,971
本年计提				
- 在利润表中计提的减值准备(附注 54)	31,810	9,950	20,200	61,960
- 在利润表中转回的减值准备(附注 54)	-	-	(2,640)	(2,640)
本年核销	-	(8,596)	(15,674)	(24,270)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(560)	(560)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	2,323	3,193	5,516
汇率变动	(189)	-	(119)	(308)
本年年末余额	99,793	13,783	33,093	146,669

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本行
	2018年
上年年末余额	-
会计政策变更影响	179
本年年初余额	179
本年计提(附注 54)	14
本年年末余额	193

10. 应收利息

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年12月31日	2017年12月31日
债券投资	15,089	14,971
贷款和垫款	10,240	9,295
其他	3,397	2,950
合计	28,726	27,216

如附注 3(30)(c)所述，于 2018 年 12 月 31 日，本集团金融工具产生的应收利息已计入相关金融资产的账面价值。

11. 交易性金融资产

单位：人民币百万元

	注	本集团	本行
		2018年12月31日	2018年12月31日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(a)	314,459	303,563
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	(b)	13,184	9,502
小计		327,643	313,065
应收利息		2,659	1,935
合计		330,302	315,000

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
为交易目的而持有的金融资产		
政府债券	20,917	20,245
政策性银行债券	9,091	1,623
商业银行及其他金融机构债券	17,362	10,028
其他债券	47,605	9,992
股权投资	111	-
基金投资	2,089	-
纸贵金属(多头)	111	111
其他	1,217	-
小计	98,503	41,999
分类		
债券：		
境内上市	85,379	34,600
境外上市	8,514	6,860
非上市	1,082	428
股权投资、基金投资、纸贵金属及其他：		
境内上市	84	-
境外上市	121	111
非上市	3,323	-
其他分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资		
商业银行及其他金融机构债券	22,352	22,352
其他债券	2,338	2,338
非标资产-票据资产	173,988	173,988
股权投资	1,450	-
基金投资	14,765	62,883
理财产品	1,060	-
其他	3	3
小计	215,956	261,564

11. 交易性金融资产 - 续

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 - 续

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
分类		
债券：		
境内上市	24,303	24,303
非上市	387	387
非标资产-票据资产：		
非上市	173,988	173,988
股权投资、基金投资、理财产品及其他：		
非上市	17,278	62,886
合计	314,459	303,563

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
政策性银行债券	2,310	2,310
商业银行及其他金融机构债券	7,190	6,814
其他债券	3,684	378
合计	13,184	9,502
分类		
境内上市	160	160
境外上市	5,372	1,989
非上市	7,652	7,353

截至2018年12月31日止年度及该日，本集团上述指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资因信用风险导致的公允价值变化的金额并不重大。

12. 债权投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
债权投资(a)(b)	911,348	910,627
应收利息	12,790	12,785
小计	924,138	923,412
债权投资损失准备(a)(b)(c)	(8,080)	(7,956)
应收利息损失准备	(46)	(46)
小计	(8,126)	(8,002)
合计	916,012	915,410

12. 债权投资 - 续

(a) 债权投资按产品类型：

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
债券投资		
政府债券	400,107	400,014
政策性银行债券	219,275	219,275
商业银行及其他金融机构债券	29,602	29,517
其他债券	8,942	8,399
非标资产		
- 票据资产	43,655	43,655
- 贷款	206,229	206,229
- 同业债权资产收益权	3,000	3,000
其他	538	538
小计	911,348	910,627
损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(3,582)	(3,582)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(517)	(517)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(3,981)	(3,857)
合计	903,268	902,671
分类		
债券		
境内上市	651,347	651,347
境外上市	3,490	2,825
非上市	3,089	3,033
上市债券投资的公允价值	666,092	665,533
非标资产及其他		
非上市	253,422	253,422

(b) 债权投资按预期信用损失的评估方式：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资总额	906,347	960	4,041	911,348
减：债权投资损失准备	(3,582)	(517)	(3,981)	(8,080)
债权投资净额	902,765	443	60	903,268

12. 债权投资 - 续

(b) 债权投资按预期信用损失的评估方式： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资总额	905,799	960	3,868	910,627
减：债权投资损失准备	(3,582)	(517)	(3,857)	(7,956)
债权投资净额	902,217	443	11	902,671

(c) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
本年年初余额	4,461	49	2,555	7,065
转移：				
-至阶段一	24	(17)	(7)	-
-至阶段二	(3)	6	(3)	-
-至阶段三	(42)	(9)	51	-
本年计提				
- 在利润表中计提的损失准备(附注 54)	907	507	1,707	3,121
- 在利润表中转回的损失准备(附注 54)	(1,797)	(19)	(518)	(2,334)
收回已核销的债权	-	-	192	192
汇率变动	32	-	4	36
本年年末余额	3,582	517	3,981	8,080

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
本年年初余额	4,459	49	2,555	7,063
转移：				
-至阶段一	24	(17)	(7)	-
-至阶段二	(3)	6	(3)	-
-至阶段三	(42)	(9)	51	-
本年计提				
- 在利润表中计提的损失准备(附注 54)	907	507	1,586	3,000
- 在利润表中转回的损失准备(附注 54)	(1,786)	(19)	(519)	(2,324)
收回已核销的债权	-	-	192	192
汇率变动	23	-	2	25
本年年末余额	3,582	517	3,857	7,956

13. 其他债权投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
其他债权投资(a)	414,691	374,776
应收利息	6,379	6,195
合计	421,070	380,971
其他债权投资损失准备(b)	(1,897)	(1,380)
应收利息损失准备	(15)	(15)
合计	(1,912)	(1,395)

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(a) 其他债权投资按产品类型：

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
政府债券	220,078	204,269
政策性银行债券	60,365	52,764
商业银行及其他金融机构债券	98,428	90,266
其他债券	35,820	27,477
合计	414,691	374,776
分类		
境内上市	292,347	291,186
境外上市	50,486	33,177
非上市	71,858	50,413

(b) 其他债权投资损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年	2018年
上年年末余额	-	-
会计政策变更影响	1,445	1,418
本年年初余额	1,445	1,418
本年计提(转回)(附注54)	389	(88)
汇率变动	63	50
本年年末余额	1,897	1,380

14. 其他权益工具投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2018年12月31日	2018年12月31日
抵债股权	220	220
其他	3,795	3,245
合计	4,015	3,465
境内上市	66	66
境外上市	1,410	1,164
非上市	2,539	2,235

截至2018年12月31日止期间，本集团处置其他权益工具于处置日的公允价值为人民币17百万元，处置的累计损失为人民币4百万元，由此从其他综合收益转入留存收益的损失金额为人民币4百万元。

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币百万元

	注	本集团	本行
		2017年12月31日	2017年12月31日
交易性金融资产	(a)	55,415	53,473
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	(b)	9,381	4,429
合计		64,796	57,902

(a) 交易性金融资产

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年 12月31日	2017年 12月31日
政府债券	12,286	12,286
政策性银行债券	1,317	987
商业银行及其他金融机构债券	36,085	35,611
其他债券	5,083	4,378
股权投资	32	-
基金投资	401	-
纸贵金属(多头)	211	211
合计	55,415	53,473
分类		
债券：		
境内上市	35,837	35,505
境外上市	9,848	8,757
非上市	9,086	9,000
股权、基金投资及纸贵金属：		
境内上市	2	-
境外上市	271	211
非上市	371	-

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

(b) 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

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年12月31日	2017年12月31日
政府债券	520	520
政策性银行债券	2,571	2,571
商业银行及其他金融机构债券	1,576	1,206
其他债券	4,714	132
合计	9,381	4,429
分类		
境内上市	520	520
境外上市	4,762	440
非上市	4,099	3,469

16. 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年12月31日	2017年12月31日
政府债券	153,426	153,344
政策性银行债券	51,715	47,311
商业银行及其他金融机构债券	78,940	69,930
其他债券	49,703	26,923
小计	333,784	297,508
股权投资	3,301	1,391
基金投资	46,547	43,127
合计	383,632	342,026
减值准备	(531)	(455)
总计	383,101	341,571
分类		
债券：		
境内上市	231,466	231,626
境外上市	44,195	27,888
非上市	58,123	37,994
股权及基金投资：		
境内上市	1,905	-
境外上市	1,057	950
非上市	46,886	43,568

16. 可供出售金融资产 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	2,293	339,058	47,099	388,450
公允价值	3,225	333,329	46,547	383,101
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,008	(5,274)	(552)	(4,818)
已计提减值金额	(76)	(455)	-	(531)
减值准备				
本年年初余额	82	536	27	645
本年计提(附注 54)(附注 55)	4	20	-	24
本年转回(附注 54)	-	(75)	-	(75)
本年核销	(9)	-	(26)	(35)
汇率变动	(1)	(26)	(1)	(28)
本年年末余额	76	455	-	531

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	530	302,714	43,748	346,992
公允价值	1,391	297,053	43,127	341,571
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	861	(5,206)	(621)	(4,966)
已计提减值金额	-	(455)	-	(455)
减值准备				
本年年初余额	-	536	-	536
本年计提(附注 54)	-	20	-	20
本年转回(附注 54)	-	(75)	-	(75)
汇率变动	-	(26)	-	(26)
本年年末余额	-	455	-	455

17. 持有至到期投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年 12月31日	2017年 12月31日
政府债券	330,120	330,027
政策性银行债券	202,610	202,610
商业银行及其他金融机构债券	25,072	25,056
其他债券	509	342
小计	558,311	558,035
减值准备	(93)	(93)
合计	558,218	557,942
分类		
境内上市	554,936	554,936
境外上市	2,661	2,466
非上市	714	633
上市债券投资之公允价值	542,523	541,741

17. 持有至到期投资 - 续

损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年	2017年
<i>减值准备</i>		
本年年初余额(附注 54)	90	90
本年计提/(转回) (附注 54)	8	8
汇率变动	(5)	(5)
本年年末余额	93	93

18. 应收款项类投资

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年 12月31日	2017年 12月31日
<i>债券投资</i>		
政府债券	908	908
商业银行及其他金融机构债券	9,428	9,428
其他债券	9,817	9,718
<i>非标资产</i>		
票据资产	290,215	290,215
贷款	261,213	261,208
理财产品	1,962	-
同业债权资产收益权	3,000	3,000
小计	576,543	574,477
减值准备	(4,302)	(4,302)
合计	572,241	570,175
分类		
境内	576,505	574,439
境外	38	38

损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团及本行
	2017年
<i>减值准备</i>	
本年年初余额	6,176
本年计提(附注 54)	1,341
本年转回(附注 54)	(2,227)
本年核销	(988)
本年年末余额	4,302

19. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
			(已重述)		
对子公司的投资	(a)	-	-	45,669	45,669
对合营公司的投资	(b)	8,622	5,183	4,797	3,095
对联营公司的投资	(c)	249	20	-	-
小计		8,871	5,203	50,466	48,764
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		8,871	5,203	48,698	46,996

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
主要子公司：		
招商永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	1,487	1,487
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
永久性债务资本(注)	2,612	2,612
小计	45,669	45,669
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	43,901	43,901

注：该永久性债务资本为招商永隆银行有限公司分别于2014年9月30日和2014年12月29日，向本行定向发行的永久性债务资本美元各130百万元，2015年4月23日向本行定向发行的永久性债务资本人民币1,000百万元。

各子公司的业绩及财务状况已纳入本集团的合并财务报表内。

于2018年12月31日，纳入本行合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

单位：人民币百万元

公司名称	注册成立及经营地点	已发行及缴足股本详情(百万元)	本行持有所有权百分比	主要业务	经济性质或类型	法定代表人
招银国际金融控股有限公司(注(i))	香港	港币4,129	100%	财务咨询服务	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司(注(ii))	上海	人民币6,000	100%	融资租赁	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司(注(iii))	香港	港币1,161	100%	银行业务	有限公司	田惠宇
招商基金管理有限公司(注(iv))	深圳	人民币1,310	55%	资产管理	有限公司	李浩

19. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资 - 续

注:

- (i) 招银国际金融控股有限公司 (“招银国际”), 原名为“江南财务有限公司”、“招银国际金融有限公司”, 为本行经中国人民银行银复 [1998] 405 号文批准的全资子公司。于 2014 年, 本行对招银国际增资港币 750 百万元, 增资后招银国际股本为港币 1,000 百万元, 本行持有股权百分比不变。

2015 年 7 月 28 日, 本行第九届董事会第三十五次会议决议通过《关于招银国际金融控股有限公司增资重组的议案》, 本行同意对招银国际增资 400 百万美元(等值)。于 2016 年 1 月 20 日, 本行完成对招银国际的增资。

- (ii) 招银金融租赁有限公司 (“招银租赁”) 为本行经中国银保监会银监复 [2008] 110 号文批准设立的全资子公司, 于 2008 年 4 月正式开业。于 2014 年, 本行对招银租赁增资人民币 2,000 百万元, 增资后招银租赁股本为人民币 6,000 百万元, 本行持有股权百分比不变。
- (iii) 招商永隆银行有限公司 (“招商永隆银行”), 原名为“永隆银行有限公司”。于 2008 年 9 月 30 日, 本行取得招商永隆银行 53.12% 的股权, 于 2009 年 1 月 15 日, 招商永隆银行成为本行的全资子公司。于 2009 年 1 月 16 日, 招商永隆银行撤回其于香港联交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司 (“招商基金”) 原为本行的联营公司, 本行于 2012 年通过以 63,567,567.57 欧元的价格受让 ING Asset Management B.V. 所转让的招商基金 21.6% 的股权。本行于 2013 年以现金支付对价后, 占招商基金的股权由 33.4% 增加到 55.0%, 取得对招商基金的控制。招商基金于 2013 年 11 月 28 日成为本行子公司。于 2017 年 12 月, 本行对招商基金增资人民币 605 百万元, 其他股东同比例增资人民币 495 百万元, 增资后招商基金股本为人民币 1,310 百万元, 本行持有股权百分比不变。

19. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资

本集团的主要合营公司：

单位：人民币百万元

	2018年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,321	2,600	1,347	5,268
投资变动				
2018年1月1日	2,395	2,320	468	5,183
加：对合营公司增资	-	1,000	1,125	2,125
按权益法核算的调整数	496	626	114	1,236
收到股利	-	-	(23)	(23)
汇率变动	-	-	101	101
2018年12月31日	2,891	3,946	1,785	8,622

单位：人民币百万元

	2017年			
	(已重述)			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,321	1,600	222	3,143
投资变动				
2017年1月1日	2,043	1,231	356	3,630
加：对合营公司增资	-	600	-	600
按权益法核算的调整数	352	595	92	1,039
转出/处置	-	-	(2)	(2)
汇率变动	-	(106)	22	(84)
2017年12月31日	2,395	2,320	468	5,183

于2017年，本集团持有的合营企业香港人寿保险有限公司已经签订出售合同，而将其从长期股权投资转出至持有待售资产。于2018年，基于相关成交条件于最终截止日期前尚未达成，已根据出售合同条款终止出售交易，本集团将其从持有待售资产转出至长期股权投资，并相应调整同期比较数据。

19. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

本集团的主要合营公司信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及经营地点	已发行及缴足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			主要业务
				本集团所占有有效利益	本行持有所有权百分比	子公司持有所有权百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限公司	深圳	人民币 2,800,000	50.00%	50.00%	-	人寿保险业务
招联消费金融有限公司(注(ii))	有限公司	深圳	人民币 3,868,964	50.00%	24.15%	25.85%	消费金融服务

注：

- (i) 本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺人寿保险有限公司(“招商信诺”) 50.00% 股权。按持股比例分享利润，承担风险和亏损。本行对该投资作为合营公司投资核算。
- (ii) 招联消费金融有限公司由本行子公司招商永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于 2015 年 3 月 3 日获得银保监会批准开业。出资双方各出资 50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。于 2017 年 12 月，本集团对招联消费金融增资人民币 600 百万元，其他股东同比例增资，增资后招联消费金融股本为人民币 2,859 百万元，本行持有股权比例 15%，招商永隆银行持有股权比例 35%，本集团持股比例不变。于 2018 年 12 月，本行与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币 1,000 百万元，增资后，本行持有股权比例 24.15%，招商永隆银行持有股权比例 25.85%，本集团持股比例不变。

19. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

本集团对财务报表有重要影响的合营公司为招商信诺人寿保险有限公司与招联消费金融有限公司，其财务信息列示如下：

(i) 招商信诺人寿保险有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及现金 等价物	折旧和摊销	所得税费用
2018年										
招商信诺人寿保险有限公司	45,332	39,549	5,783	16,649	1,045	(25)	1,020	303	28	245
本集团的有效权益	22,666	19,775	2,891	8,325	509	(13)	496	152	14	123

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及现金 等价物	折旧和摊销	所得税费用
2017年										
招商信诺人寿保险有限公司	35,942	31,152	4,790	13,935	666	66	732	945	31	75
本集团的有效权益	17,971	15,576	2,395	6,968	319	33	352	473	16	38

19. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

(ii) 招联消费金融有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合收益总额	现金及现金等价物	折旧和摊销	所得税费用
2018年									
招联消费金融有限公司	74,748	66,855	7,893	6,956	1,253	1,253	2,273	10	391
本集团的有效权益	37,374	33,428	3,946	3,478	626	626	1,137	5	196

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合收益总额	现金及现金等价物	折旧和摊销	所得税费用
2017年									
招联消费金融有限公司	46,980	42,339	4,641	4,163	1,189	1,189	812	8	383
本集团的有效权益	23,490	21,170	2,320	2,082	595	595	406	4	192

19. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

(iii) 其他合营公司

单项而言不重要的合营公司的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2018年			
其他不重要的合营公司	1,051	(111)	940
本集团的有效权益	137	(23)	114

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2017年			
其他不重要的合营公司	398	53	451
本集团的有效权益	81	11	92

(c) 对联营公司的投资

单位：人民币百万元

	本集团	
	2018年	2017年
本集团的初始投资成本	246	22
投资余额变动		
本年年初余额	20	82
加：本年新增联营公司投资	29	6
本年转入	184	-
收回投资	-	(65)
按权益法核算的调整数	37	3
收到股利	(1)	-
本期处置	(9)	-
汇率变动	(11)	(6)
本年年末余额及账面价值	249	20

联营公司为非上市公司且都不是本集团重要的联营公司，其财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	综合收益总额
2018年		
总额	4,837	4,837
本集团的有效权益	37	37

单位：人民币百万元

	净利润	综合收益总额
2017年		
总额	8	8
本集团的有效权益	3	3

20. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
成本：				
年初余额	2,855	2,884	1,033	919
转入/(转出)	550	109	760	114
出售/处理	(12)	-	(12)	-
汇率变动	95	(138)	-	-
年末余额	3,488	2,855	1,781	1,033
累计折旧：				
年初余额	1,243	1,183	412	385
本年计提(附注 56)	134	147	49	52
转入/(转出)	17	(27)	70	(25)
出售/处理	(12)	-	(12)	-
汇率变动	45	(60)	-	-
年末余额	1,427	1,243	519	412
账面净值：				
年末余额	2,061	1,612	1,262	621
年初余额	1,612	1,701	621	534

(a) 于2018年12月31日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备(2017年：无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁期内，未来最低应收租赁款项总额如下：

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
1年或以下	277	216
1年以上至2年	172	99
2年以上至3年	60	24
3年以上	21	19
合计	530	358

21. 固定资产

单位：人民币百万元

	本集团						合计
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞机、船舶及专业设备	运输设备及其他	
成本：							
2018年1月1日	24,847	2,482	10,165	2,992	26,420	6,416	73,322
购置	65	805	2,309	185	8,437	431	12,232
重分类及转入/(转出)	982	(1,641)	-	109	-	-	(550)
出售/报废	(151)	-	(252)	(7)	(2,094)	(490)	(2,994)
汇率变动	180	-	54	12	1,141	12	1,399
2018年12月31日	25,923	1,646	12,276	3,291	33,904	6,369	83,409
累计折旧：							
2018年1月1日	8,134	-	7,673	1,099	1,947	5,288	24,141
本年计提	1,220	-	1,344	154	1,459	537	4,714
重分类及转入/(转出)	(17)	-	-	-	-	-	(17)
出售/报废	(19)	-	(252)	(6)	(256)	(487)	(1,020)
汇率变动	94	-	24	6	19	4	147
2018年12月31日	9,412	-	8,789	1,253	3,169	5,342	27,965
账面净值：							
2018年12月31日	16,511	1,646	3,487	2,038	30,735	1,027	55,444
2018年1月1日	16,713	2,482	2,492	1,893	24,473	1,128	49,181

单位：人民币百万元

	本集团						合计
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞机、船舶及专业设备	运输设备及其他	
成本：							
2017年1月1日	22,654	3,797	9,167	2,759	19,054	6,410	63,841
购置	113	1,516	1,465	61	8,399	410	11,964
重分类及转入/(转出)	2,402	(2,831)	(4)	198	-	13	(222)
出售/报废	(91)	-	(403)	(7)	-	(411)	(912)
汇率变动	(231)	-	(60)	(19)	(1,033)	(6)	(1,349)
2017年12月31日	24,847	2,482	10,165	2,992	26,420	6,416	73,322
累计折旧：							
2017年1月1日	7,104	-	6,810	963	909	4,987	20,773
本年计提	1,158	-	1,280	152	1,118	703	4,411
重分类及转入/(转出)	27	-	-	-	-	-	27
出售/报废	(49)	-	(392)	(6)	-	(400)	(847)
汇率变动	(106)	-	(25)	(10)	(80)	(2)	(223)
2017年12月31日	8,134	-	7,673	1,099	1,947	5,288	24,141
账面净值：							
2017年12月31日	16,713	2,482	2,492	1,893	24,473	1,128	49,181
2017年1月1日	15,550	3,797	2,357	1,796	18,145	1,423	43,068

21. 固定资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行					
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	合计
成本：						
2018年1月1日	22,020	2,481	9,275	2,770	6,317	42,863
购置	28	786	2,226	183	413	3,636
重分类及转入/(转出)	772	(1,641)	-	109	-	(760)
出售/报废	(141)	-	(249)	(5)	(487)	(882)
汇率变动	34	-	9	-	7	50
2018年12月31日	22,713	1,626	11,261	3,057	6,250	44,907
累计折旧：						
2018年1月1日	6,836	-	7,251	977	5,232	20,296
本年计提	1,070	-	1,217	133	522	2,942
重分类及转入/(转出)	(70)	-	-	-	-	(70)
出售/报废	(14)	-	(249)	(5)	(486)	(754)
汇率变动	22	-	1	-	2	25
2018年12月31日	7,844	-	8,220	1,105	5,270	22,439
账面净值：						
2018年12月31日	14,869	1,626	3,041	1,952	980	22,468
2018年1月1日	15,184	2,481	2,024	1,793	1,085	22,567

单位：人民币百万元

	本行					
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	合计
成本：						
2017年1月1日	19,577	3,796	8,338	2,531	6,310	40,552
购置	110	1,512	1,332	45	396	3,395
重分类及转入/(转出)	2,397	(2,827)	(4)	198	14	(222)
出售/报废	(47)	-	(389)	-	(402)	(838)
汇率变动	(17)	-	(2)	(4)	(1)	(24)
2017年12月31日	22,020	2,481	9,275	2,770	6,317	42,863
累计折旧：						
2017年1月1日	5,850	-	6,463	845	4,935	18,093
本年计提	1,002	-	1,168	132	689	2,991
重分类及转入/(转出)	25	-	-	-	-	25
出售/报废	(29)	-	(379)	-	(392)	(800)
汇率变动	(12)	-	(1)	-	-	(13)
2017年12月31日	6,836	-	7,251	977	5,232	20,296
账面净值：						
2017年12月31日	15,184	2,481	2,024	1,793	1,085	22,567
2017年1月1日	13,727	3,796	1,875	1,686	1,375	22,459

- (a) 于2018年12月31日，本集团有账面净值约人民币2,066百万元(2017年：人民币4,080百万元)的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于2018年12月31日，本集团认为固定资产不需要计提减值准备(2017年：无)。
- (c) 于2018年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产(2017年：无)。

22. 无形资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本/评估值：				
2018年1月1日	4,634	4,923	1,095	10,652
本年购入	3,224	1,398	-	4,622
(转出)	(1,785)	-	-	(1,785)
出售/报废	(4)	(4)	-	(8)
汇率变动	5	5	67	77
2018年12月31日	6,074	6,322	1,162	13,558
累计摊销：				
2018年1月1日	426	2,613	358	3,397
本年摊销(附注53)	237	706	40	983
出售/报废	(2)	(3)	-	(5)
汇率变动	1	3	29	33
2018年12月31日	662	3,319	427	4,408
账面净值：				
2018年12月31日	5,412	3,003	735	9,150
2018年1月1日	4,208	2,310	737	7,255

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本/评估值：				
2017年1月1日	1,593	3,886	1,178	6,657
本年购入	2,975	1,070	-	4,045
转入/(转出)	79	(30)	-	49
汇率变动	(13)	(3)	(83)	(99)
2017年12月31日	4,634	4,923	1,095	10,652
累计摊销：				
2017年1月1日	291	2,108	344	2,743
本年摊销(附注53)	138	536	40	714
转入/(转出)	(1)	(29)	-	(30)
汇率变动	(2)	(2)	(26)	(30)
2017年12月31日	426	2,613	358	3,397
账面净值：				
2017年12月31日	4,208	2,310	737	7,255
2017年1月1日	1,302	1,778	834	3,914

22. 无形资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2018年1月1日	4,470	4,831	9,301
本年购入	3,156	1,358	4,514
(转出)	(1,785)	-	(1,785)
出售/报废	-	(4)	(4)
汇率变动	-	6	6
2018年12月31日	5,841	6,191	12,032
累计摊销：			
2018年1月1日	395	2,552	2,947
本年摊销(附注53)	234	693	927
出售/报废	-	(3)	(3)
汇率变动	-	4	4
2018年12月31日	629	3,246	3,875
账面净值：			
2018年12月31日	5,212	2,945	8,157
2018年1月1日	4,075	2,279	6,354

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2017年1月1日	1,407	3,809	5,216
本年购入	2,975	1,056	4,031
转入/(转出)	88	(30)	58
汇率变动	-	(4)	(4)
2017年12月31日	4,470	4,831	9,301
累计摊销：			
2017年1月1日	260	2,059	2,319
本年摊销(附注53)	135	524	659
转入/(转出)	-	(29)	(29)
汇率变动	-	(2)	(2)
2017年12月31日	395	2,552	2,947
账面净值：			
2017年12月31日	4,075	2,279	6,354
2017年1月1日	1,147	1,750	2,897

23. 商誉

单位：人民币百万元

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初及年末 减值准备	年初及年 末净额
招商永隆银行(注(i))	10,177	-	-	10,177	(579)	9,598
招商基金(注(ii))	355	-	-	355	-	355
招银网络(注(iii))	1	-	-	1	-	1
合计	10,533	-	-	10,533	(579)	9,954

注：

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。购买日，招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元，其中本行占人民币6,851百万元，其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注19(a)。
- (ii) 于2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股权。购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币752百万元，其中本行占人民币414百万元，其低于合并成本769百万元的差额人民币355百万元确认为商誉。招商基金详细信息参见附注19(a)。
- (iii) 招银国际于2015年4月1日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100%的股权。购买日，招银网络的可辨认净资产为人民币3百万元，其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。招银网络的主要经营范围包括电脑软、硬件的技术开发和销售；通讯设备、办公自动化设备的销售；计算机技术信息咨询。

包含商誉的资产组的减值测试

商誉分配至本集团的资产组，即于2008年9月30日收购的招商永隆银行和于2013年11月28日收购的招商基金以及2015年4月1日收购的招银网络。

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。五年后的现金流量是按平稳的增长比率制定。该增长比率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

评估商誉减值时，本集团假设永续增长率与权威机构发布的预测长期经济增长率相当。本集团采用的招商永隆银行和招商基金的税前贴现率分别为12%和14%(2017年：9%和12%)。本集团认为可收回金额所依据的关键假设在未来可能出现的任何合理变动均不会导致资产组的账面金额超过其可收回金额。

24. 递延所得税资产、递延所得税负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
递延所得税资产	58,374	50,120	56,866	48,734
递延所得税负债	(1,211)	(1,070)	-	-
净额	57,163	49,050	56,866	48,734

(a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产及负债的分析列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年		2017年	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	206,932	51,684	166,590	41,616
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(5,899)	(1,475)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	7,758	1,940	7,428	1,857
可供出售金融资产	不适用	不适用	5,381	1,344
应付工资	18,582	4,646	15,535	3,884
其他	6,980	1,579	6,413	1,419
合计	234,353	58,374	201,347	50,120
递延所得税负债				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	207	34	189	31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	244	38	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(116)	(29)	-	-
可供出售金融资产	不适用	不适用	(124)	(36)
其他	(8,524)	(1,254)	(6,932)	(1,065)
合计	(8,189)	(1,211)	(6,867)	(1,070)

24. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(a) 按性质分析- 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年		2017年	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	204,354	51,089	164,501	41,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(5,897)	(1,474)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	7,763	1,940	7,430	1,857
可供出售金融资产	不适用	不适用	5,380	1,345
应付工资	18,316	4,579	15,054	3,764
其他	2,927	732	2,571	643
合计	227,463	56,866	194,936	48,734

(b) 递延所得税的变动

单位：人民币百万元

	本集团						
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	可供出售金融资产	应付工资	其他	合计
2017年12月31日	41,647	-	1,857	1,308	3,884	354	49,050
会计政策变更的影响	2,247	921	351	(1,308)	不适用	-	2,211
于2018年1月1日	43,894	921	2,208	-	3,884	354	51,261
于损益中确认	7,819	(6)	(297)	不适用	762	21	8,299
于其他综合收益确认	-	(2,352)	-	不适用	-	(19)	(2,371)
汇率变动影响	5	-	-	不适用	-	(31)	(26)
2018年12月31日	51,718	(1,437)	1,911	不适用	4,646	325	57,163

单位：人民币百万元

	本集团					
	贷款和垫款及其他资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	可供出售金融资产	应付工资	其他	合计
2017年1月1日	28,134	85	(443)	2,625	(288)	30,113
于损益中确认	13,518	1,764	-	1,260	543	17,085
于其他综合收益确认	-	-	1,751	-	44	1,795
汇率变动影响	(5)	8	-	(1)	55	57
2017年12月31日	41,647	1,857	1,308	3,884	354	49,050

24. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(b) 递延所得税的变动 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	以摊余成本计量的贷款和垫款及损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	可供出售金融资产	应付工资	其他	合计
2017年12月31日	41,125	-	1,857	1,345	3,764	643	48,734
会计政策变更的影响	2,247	909	400	(1,345)	-	-	2,211
于2018年1月1日	43,372	909	2,257	-	3,764	643	50,945
于损益中确认	7,717	(6)	(317)	不适用	815	108	8,317
于其他综合收益确认	-	(2,377)	-	不适用	-	(19)	(2,396)
2018年12月31日	51,089	(1,474)	1,940	不适用	4,579	732	56,866

单位：人民币百万元

	本行					
	贷款和垫款及其他资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	可供出售金融资产	应付工资	其他	合计
2017年1月1日	27,688	85	(431)	2,539	518	30,399
于损益中确认	13,437	1,772	-	1,225	103	16,537
于其他综合收益确认	-	-	1,776	-	22	1,798
2017年12月31日	41,125	1,857	1,345	3,764	643	48,734

本行适用的所得税率为25% (2017年：25%)。

25. 其他资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
		(已重述)		
待清算款项	9,344	7,818	8,634	7,351
应收利息	2,888	不适用	2,880	不适用
预付租赁费	1,117	1,109	1,115	1,091
待处理抵债资产(附注25(a))	597	868	597	868
押金及保证金	794	607	323	287
应收分保费	209	207	-	-
长期待摊费用(附注25(b))	882	674	816	612
装修、工程及资产购置预付款	2,416	3,054	107	123
应收保费	112	88	-	-
设定受益计划(附注33(b))	31	109	-	-
其他	14,940	9,345	11,403	5,796
合计	33,330	23,879	25,875	16,128

25. 其他资产 - 续

(a) 待处理抵债资产

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
土地、房屋及建筑物	767	1,026
其他	18	488
合计	785	1,514
减：减值准备	(188)	(646)
待处理抵债资产净额	597	868

注：

- (i) 本集团于2018年内共处置抵债资产原值为人民币143百万元(2017年：人民币73百万元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(b) 长期待摊费用

单位：人民币百万元

	本集团				
	2018年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	631	528	(422)	25	762
其他	43	110	(22)	(11)	120
合计	674	638	(444)	14	882

单位：人民币百万元

	本集团				
	2017年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	789	340	(504)	6	631
其他	51	14	(9)	(13)	43
合计	840	354	(513)	(7)	674

25. 其他资产-续

(b) 长期待摊费用 - 续

单位：人民币百万元

	本行				
	2018年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	575	483	(382)	25	701
其他	37	110	(20)	(12)	115
合计	612	593	(402)	13	816

单位：人民币百万元

	本行				
	2017年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	727	320	(485)	13	575
其他	39	12	(6)	(8)	37
合计	766	332	(491)	5	612

26. 资产损失/减值准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	2018年									
		上年年末余额	会计政策变更调整	年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年核销/处置	已减值贷款和垫款折现回拨	汇率变动	年末余额
债权投资损失准备	12	-	7,065	7,065	3,121	(2,334)	192	-	-	36	8,080
其他债权投资损失准备	13	-	1,445	1,445	413	(24)	-	-	-	63	1,897
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,005	681	1,686	261	(629)	-	-	-	(5)	1,313
贷款和垫款损失准备	9(c)	150,432	1,088	151,520	136,198	(76,946)	7,453	(26,197)	(307)	279	192,000
商誉减值准备	23	579	-	579	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	25(a)	646	(374)	272	8	-	-	(92)	-	-	188
其他资产信用损失准备		2,373	542	2,915	961	(566)	-	(69)	-	16	3,257
合计		155,035	10,447	165,482	140,962	(80,499)	7,645	(26,358)	(307)	389	207,314

注：本表中的各项金融工具应收利息的损失准备余额及其变动包含于“其他资产信用损失准备”中。

单位：人民币百万元

	附注	2017年									
		年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转入/转出	本年核销/处置	已减值贷款和垫款折现回拨	汇率变动	年末余额	
可供出售金融资产减值准备	16	645	24	(75)	-	-	(35)	-	(28)	531	
持有至到期投资减值准备	17	90	8	-	-	-	-	-	(5)	93	
应收款项类投资减值准备	18	6,176	1,341	(2,227)	-	-	(988)	-	-	4,302	
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	884	201	(80)	-	-	-	-	-	1,005	
贷款和垫款减值准备	9(c)	110,032	64,450	(4,398)	5,519	22	(24,283)	(561)	(349)	150,432	
商誉减值准备	23	579	-	-	-	-	-	-	-	579	
待处理抵债资产减值准备	25(a)	708	11	(11)	-	-	(45)	-	(17)	646	
其他资产信用减值准备		1,777	835	(153)	-	-	(84)	-	(2)	2,373	
合计		120,891	66,870	(6,944)	5,519	22	(25,435)	(561)	(401)	159,961	

26. 资产损失/减值准备表 - 续

本行

单位：人民币百万元

	附注	2018年									
		上年年末余额	会计政策变更调整	年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年核销/处置	已减值贷款和垫款折现回拨	汇率变动	年末余额
债权投资损失准备	12	-	7,063	7,063	3,000	(2,324)	192	-	-	25	7,956
其他债权投资损失准备	13	-	1,418	1,418	(88)	-	-	-	-	50	1,380
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,013	664	1,677	248	(629)	-	-	-	6	1,302
贷款和垫款损失准备	9(c)	146,669	925	147,594	133,933	(75,513)	7,433	(25,817)	(297)	219	187,552
长期股权投资减值准备	19	1,768	-	1,768	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	25(a)	646	(374)	272	8	-	-	(92)	-	-	188
其他资产信用损失准备		2,348	542	2,890	848	(505)	-	(69)	-	18	3,182
合计		152,444	10,238	162,682	137,949	(78,971)	7,625	(25,978)	(297)	318	203,328

注：本表中的各项金融工具应收利息的损失准备余额及其变动包含于“其他资产信用损失准备”中。

单位：人民币百万元

	附注	2017年									
		年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转入/转出	本年核销/处置	已减值贷款和垫款折现回拨	汇率变动	年末余额	
可供出售金融资产减值准备	16	536	20	(75)	-	-	-	-	-	(26)	455
持有至到期投资减值准备	17	90	8	-	-	-	-	-	-	(5)	93
应收款项类投资减值准备	18	6,176	1,341	(2,227)	-	-	(988)	-	-	-	4,302
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	884	209	(80)	-	-	-	-	-	-	1,013
贷款和垫款减值准备	9(c)	106,971	61,960	(2,640)	5,516	-	(24,270)	(560)	(308)	-	146,669
长期股权投资减值准备	19	1,768	-	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	25(a)	708	11	(11)	-	-	(45)	-	(17)	-	646
其他资产信用减值准备		1,751	825	(141)	-	-	(84)	-	(3)	-	2,348
合计		118,884	64,374	(5,174)	5,516	-	(25,387)	(560)	(359)	-	157,294

27. 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	469,008	439,118	450,706	421,251
应付利息	1,818	不适用	1,599	不适用
合计	470,826	439,118	452,305	421,251

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内存放				
- 同业	108,732	72,324	94,519	55,027
- 其他金融机构	350,347	359,598	349,430	360,425
小计	459,079	431,922	443,949	415,452
境外存放				
- 同业	9,897	7,185	6,725	5,788
- 其他金融机构	32	11	32	11
小计	9,929	7,196	6,757	5,799
合计	469,008	439,118	450,706	421,251

28. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	202,974	272,734	115,570	189,825
应付利息	976	不适用	502	不适用
合计	203,950	272,734	116,072	189,825

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内				
- 同业	81,876	122,305	44,461	68,755
- 其他金融机构	48,311	88,862	40,596	86,667
小计	130,187	211,167	85,057	155,422
境外				
- 同业	72,769	61,565	30,513	34,403
- 其他金融机构	18	2	-	-
小计	72,787	61,567	30,513	34,403
合计	202,974	272,734	115,570	189,825

29. 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交易性金融负债	(a)	18,962	11,389	17,872	11,325
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	(b)	25,138	15,230	22,259	15,112
应付利息		44	不适用	44	不适用
合计		44,144	26,619	40,175	26,437

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	17,872	11,325	17,872	11,325
债券卖空	1,090	64	-	-
合计	18,962	11,389	17,872	11,325

(b) 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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内				
- 拆入贵金属	9,663	7,688	9,663	7,688
- 其他	2,879	118	-	-
境外				
- 发行存款证	2,619	3,185	2,619	3,185
- 发行债券	9,977	4,239	9,977	4,239
合计	25,138	15,230	22,259	15,112

于资产负债表日，本集团及本行的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的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2018年和2017年12月31日止年度及该日，由于本集团信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

30. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)(b)	78,029	125,620	76,953	125,585
应付利息	112	不适用	111	不适用
合计	78,141	125,620	77,064	125,585

30. 卖出回购金融资产款 - 续

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
境内				
- 同业	69,089	114,955	68,271	114,955
- 其他金融机构	1,171	5,468	1,171	5,468
小计	70,260	120,423	69,442	120,423
境外				
- 同业	7,769	5,162	7,511	5,162
- 其他金融机构	-	35	-	-
小计	7,769	5,197	7,511	5,162
合计	78,029	125,620	76,953	125,585

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券				
- 政府债券	41,391	31,900	41,391	31,900
- 政策性银行债券	21,399	48,273	20,602	48,273
- 商业银行及其他金融机构债券	5,469	4,470	5,469	4,470
- 其他债券	1,917	928	1,638	893
小计	70,176	85,571	69,100	85,536
票据	7,853	40,049	7,853	40,049
合计	78,029	125,620	76,953	125,585

31. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
本金(a)	4,400,674	4,064,345	4,211,371	3,890,024
应付利息	26,892	不适用	26,059	不适用
合计	4,427,566	4,064,345	4,237,430	3,890,024

31. 客户存款 - 续

(a) 按类型分类如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
公司存款				
- 活期	1,815,427	1,581,802	1,785,234	1,555,497
- 定期	1,022,294	1,144,021	989,462	1,103,249
小计	2,837,721	2,725,823	2,774,696	2,658,746
零售存款				
- 活期	1,059,923	972,291	1,013,749	925,880
- 定期	503,030	366,231	422,926	305,398
小计	1,562,953	1,338,522	1,436,675	1,231,278
合计	4,400,674	4,064,345	4,211,371	3,890,024

(b) 于客户存款内含存入保证金, 存入保证金情况如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
承兑汇票保证金	64,919	78,123	64,919	78,097
贷款保证金	20,908	27,931	20,908	27,007
信用证开证保证金	12,974	19,035	10,989	19,033
保函保证金	46,107	44,429	46,107	44,370
其他	19,054	20,417	19,054	20,417
合计	163,962	189,935	161,977	188,924

32. 应付利息

单位: 人民币百万元

	本集团	本行
	2017年12月31日	2017年12月31日
发行债券	1,820	1,389
客户存款及其他	34,681	33,009
合计	36,501	34,398

如附注 3(30)(c)所述, 于 2018 年 12 月 31 日, 本集团金融工具产生的应付利息已计入相关金融负债的账面价值。

33. 员工福利计划

(a) 应付职工薪酬

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	7,756	39,473	(38,932)	8,297
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	228	3,543	(3,642)	129
其他长期职工福利 (iii)	36	30	(17)	49
合计	8,020	43,046	(42,591)	8,475

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	6,319	32,691	(31,254)	7,756
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	684	2,791	(3,247)	228
其他长期职工福利 (iii)	45	46	(55)	36
合计	7,048	35,528	(34,556)	8,020

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	6,015	37,099	(36,555)	6,559
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	194	3,485	(3,590)	89
其他长期职工福利 (iii)	36	30	(17)	49
合计	6,245	40,614	(40,162)	6,697

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	4,995	30,164	(29,144)	6,015
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	654	2,730	(3,190)	194
其他长期职工福利 (iii)	45	46	(55)	36
合计	5,694	32,940	(32,389)	6,245

33. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(i) 短期薪酬

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	5,858	30,126	(29,872)	6,112
职工福利费	62	3,534	(3,523)	73
社会保险费				
- 医疗保险费	42	2,108	(2,112)	38
- 工伤保险费	3	29	(28)	4
- 生育保险费	4	81	(80)	5
住房公积金	171	2,309	(2,282)	198
工会经费和职工教育经费	1,616	1,286	(1,035)	1,867
合计	7,756	39,473	(38,932)	8,297

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	4,554	24,295	(22,991)	5,858
职工福利费	62	3,337	(3,337)	62
社会保险费				
- 医疗保险费	3	1,791	(1,752)	42
- 工伤保险费	2	23	(22)	3
- 生育保险费	5	67	(68)	4
住房公积金	147	2,085	(2,061)	171
工会经费和职工教育经费	1,546	1,093	(1,023)	1,616
合计	6,319	32,691	(31,254)	7,756

33. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(i) 短期薪酬 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	4,160	27,970	(27,709)	4,421
职工福利费	58	3,396	(3,388)	66
社会保险费				
- 医疗保险费	37	2,073	(2,077)	33
- 工伤保险费	3	28	(27)	4
- 生育保险费	4	80	(79)	5
住房公积金	170	2,285	(2,258)	197
工会经费和职工教育经费	1,583	1,267	(1,017)	1,833
合计	6,015	37,099	(36,555)	6,559

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	3,263	22,022	(21,125)	4,160
职工福利费	61	3,152	(3,155)	58
社会保险费				
- 医疗保险费	3	1,768	(1,734)	37
- 工伤保险费	2	23	(22)	3
- 生育保险费	5	66	(67)	4
住房公积金	145	2,062	(2,037)	170
工会经费和职工教育经费	1,516	1,071	(1,004)	1,583
合计	4,995	30,164	(29,144)	6,015

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	61	2,134	(2,130)	65
企业年金缴费	149	1,356	(1,462)	43
失业保险费	18	53	(50)	21
合计	228	3,543	(3,642)	129

33. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	62	1,884	(1,885)	61
企业年金缴费	610	851	(1,312)	149
失业保险费	12	56	(50)	18
合计	684	2,791	(3,247)	228

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	60	2,118	(2,114)	64
企业年金缴费	116	1,315	(1,427)	4
失业保险费	18	52	(49)	21
合计	194	3,485	(3,590)	89

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	61	1,856	(1,857)	60
企业年金缴费	580	819	(1,283)	116
失业保险费	13	55	(50)	18
合计	654	2,730	(3,190)	194

设定提存退休金计划

根据中国法规，本集团为员工参加了由当地政府组织的法定设定提存退休金计划（基本养老保险）。于2018年，本集团需按员工工资的12%至20%（2017年：12%至20%）不等的比率，向退休金计划供款。

除上述法定退休金计划外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划（企业年金）。于2018年，本集团年供款按员工工资及奖金的0%至8.33%计算（2017年：0%至8.33%）。

对于本行于中国境外的员工，本集团按照当地法规规定的供款比率制定了设定提存退休金计划。

33. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2018年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付/转出额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	36	30	(17)	49

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2017年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付/转出额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	45	46	(55)	36

截至2018年12月31日止年度，本集团共发行十期H股股票增值权激励计划。该计划规定，股票增值权授予后两年或三年内不得行权，在行权限制期满后的七年或八年为行权有效期，每份股票增值权与一份H股股票挂钩。

(1) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2018年末未行权 股票增值权数量	行权条件	股票增值权 合约期
	(百万)		
于2012年5月4日授予的股票增值权(第五期)	0.096	授予日起计3年后	10年
于2013年5月22日授予的股票增值权(第六期)	0.192	授予日起计3年后	10年
于2014年7月7日授予的股票增值权(第七期)	1.020	授予日起计3年后	10年
于2015年7月22日授予的股票增值权(第八期)	1.560	授予日起计3年后	10年
于2016年8月24日授予的股票增值权(第九期)	1.410	授予日起计3年后	10年
于2017年8月25日授予的股票增值权(第十期)	1.580	授予日起计3年后	10年

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价：

	2018年		2017年	
	加权平均 行权价	股票增值权 数量	加权平均 行权价	股票增值权 数量
	(港币元)	(百万)	(港币元)	(百万)
年初未行权	19.32	7.24	15.81	11.44
年内授予	-	-	28.60	1.80
年内行权	12.34	(0.08)	13.43	(3.30)
年内注销	16.06	(1.30)	14.26	(2.70)
年末尚未行权	19.00	5.86	19.32	7.24
年末可行权	14.13	0.96	12.05	0.53

33. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利 - 续

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价： - 续

于2018年12月31日尚未行权的加权平均行权价为港币19.00元(2017年：港币19.32元)，而加权平均剩余合约期是7.10年(2017年：7.81年)。

根据《招商银行股份有限公司H股股票增值权激励计划》中有关授予价格的调整方法，即若在行权前本行有派息，资本公积转增股份派送股票红利，股票拆细或缩股等事项，应对授予价格进行相应的调整。

(3) 股票增值权的公允价值及假设

获得服务以换取股票增值权的公允价值按授予股票增值权的公允价值计量。授予股票增值权之估计公允价值按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型。股票增值权的合约年期须输入该模型。

	2018年					
	第五期	第六期	第七期	第八期	第九期	第十期
于计量日的公允价值(人民币元)	16.06	15.04	14.51	10.19	10.70	7.20
股价(港币元)	29.15	29.15	29.15	29.15	29.15	29.15
行使价(港币元)	10.70	11.26	11.33	18.48	17.05	27.59
预计波幅	32.46%	32.46%	32.46%	32.46%	32.46%	32.46%
股票增值权年期(年)	3.33	4.42	5.50	6.58	7.67	8.67
估计股息率	3.39%	3.39%	3.39%	3.39%	3.39%	3.39%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

	2017年					
	第五期	第六期	第七期	第八期	第九期	第十期
于计量日的公允价值(人民币元)	12.19	11.14	10.51	6.71	6.98	4.06
股价(港币元)	30.55	30.55	30.55	30.55	30.55	30.55
行使价(港币元)	11.71	12.28	12.34	19.49	18.06	28.60
预计波幅	25.68%	25.68%	25.68%	25.68%	25.68%	25.68%
股票增值权年期(年)	4.33	5.42	6.50	7.58	8.67	9.67
估计股息率	4.29%	4.29%	4.29%	4.29%	4.29%	4.29%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

预计波幅是根据过往之波幅(以股票增值权的加权剩余年期计算)，再调整因公众所知的信息影响未来波幅的估计变动。估计股息按过往的股息。主观输入假设的变动可能重大影响公允价值的估计。

股票增值权的授予须符合服务条件。该条件并未纳入计算于授予日获得服务的公允价值。并无市场条件与授予股票增值权有关。

33. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团子公司招商永隆银行为其员工设有设定受益计划，包括设定受益计划和设定受益退休计划部分。设定受益计划的供款是由精算师定期评估该计划的资产负债而确定。设定受益计划根据成员的最后薪金作为计算福利的基准，由招商永隆银行承担所有成本。

设定受益计划最近期一次精算估值由专业精算师 Willis Towers Watson 顾问有限公司根据企业会计准则的相关要求于 2019 年 2 月 12 日评估。设定受益计划的设定受益义务现值及服务成本均以预期累计福利单位法计算。于估值日，该等计划之注资水平达 110% (2017 年：138%)。

于 2018 年 12 月 31 日止之年度合并资产负债表内确认之金额分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
设定受益计划资产公允价值	357	394
已累积设定受益义务现值	(326)	(285)
于合并资产负债表内确认的资产净额	31	109

以上部分之资产预期在一年后才收回。此项金额不适宜与未来十二个月内应收款项金额分隔开，原因是未来的供款涉及至未来提供的服务以及未来的精算估计和市场变化。预计于 2018 年不会为设定受益计划作出供款。

截至 2018 年及 2017 年 12 月 31 日止之年度，计划并无受调整、削减或结算之影响。

于合并利润表内确认的金额如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2018 年	2017 年
服务成本	(10)	(11)
净利息收入	2	1
包括在退休福利成本的支出净额	(8)	(10)

截至 2018 年 12 月 31 日止，设定受益计划资产的实际亏损为人民币 39 百万元 (2017 年：实际盈利人民币 78 百万元)。

33. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

设定受益义务变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2018年	2017年
于1月1日设定受益义务现值	285	320
服务成本	10	11
利息成本	5	5
实际福利支出	(18)	(28)
负债经验所致的精算损益	10	3
财务假设变动所致的精算损益	11	(3)
人口假设变动所致的精算损益	7	-
汇率变动	16	(23)
于12月31日实际设定受益义务	326	285

设定受益计划资产公允价值变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2018年	2017年
于1月1日设定受益计划资产公允价值	394	373
利息收入	7	6
预期设定受益计划资产利息收入以外的损益	(46)	72
实际福利支出	(18)	(28)
汇率变动	20	(29)
于12月31日设定受益计划资产公允价值	357	394

设定受益计划资产主要分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
股权证券	216	60.6	267	67.8
债权证券	63	17.6	64	16.2
现金	78	21.8	63	16.0
总额	357	100.0	394	100.0

设定受益计划的资产中存放在本行的存款总值为人民币56百万元(2017年：无)。

33. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

在评估时采用的主要精算假设如下：

	本集团	
	2018年12月31日	2017年12月31日
	%	%
折算率		
- 设定受益计划部分	1.9	1.7
- 设定受益退休计划部分	1.8	1.3
设定受益计划设定受益部分的长期平均薪酬升幅	5.0	4.3
设定受益退休计划的退休金增长幅度	-	-

于2018年及2017年12月31日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

34. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	16,229	21,841	15,533	21,192
增值税	3,137	3,831	3,011	3,770
其他	1,045	1,029	968	980
合计	20,411	26,701	19,512	25,942

35. 合同负债

单位：人民币百万元

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
信用卡积分递延收益	4,799	4,799
其他递延手续费及佣金收入	808	808
合计	5,607	5,607

36. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
表外预期信用损失准备	4,565	不适用	4,538	不适用
其他预计负债	1,100	450	1,100	450
合计	5,665	450	5,638	450

表外预期信用损失按照三阶段划分：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	2,934	1,221	410	4,565

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	2,926	1,216	396	4,538

37. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	45,714	33,977	42,971	30,084
已发行长期债券	(b)	104,483	63,376	65,434	35,170
已发行同业存单		245,406	178,189	245,406	178,189
已发行存款证		26,724	20,935	20,039	17,117
应付利息		2,599	不适用	1,775	不适用
合计		424,926	296,477	375,625	260,560

37. 应付债券 - 续

(a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率(%)	面值总额(百万元)	2018年1月1日	本期发行	折溢价摊销	本期偿还	2018年12月31日
固定利率债券	180个月	2008年9月4日	5.90(前10年); 8.90(第11个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	人民币7,000	7,106	-	(106)	(7,000)	-
固定利率债券	180个月	2012年12月28日	5.20	人民币11,700	11,689	-	4	-	11,693
固定利率债券	120个月	2014年4月18日	6.40	人民币11,300	11,289	-	(4)	-	11,285
固定利率债券	120个月	2018年11月15日	4.65	人民币20,000	-	19,996	(3)	-	19,993
合计					30,084	19,996	(109)	(7,000)	42,971

于资产负债表日招商永隆银行发行次级定期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率(%)	面值总额(百万元)	2018年1月1日	折溢价摊销	汇率变动	本年偿还	2018年12月31日
定转浮息债券	120个月	2012年11月6日	3.50(前5年); T*+2.80(第6个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	美元200	1,293	9	18	(1,320)	-
定转浮息债券	120个月	2017年11月22日	3.75%(前5年); T*+1.75%(第6个计算年度第一天起, 若本行不行使赎回权)	美元400	2,600	1	142	-	2,743
合计					3,893	10	160	(1,320)	2,743

* T为5年期美国国库券孳息率。

37. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率(%)	面值总额 (百万元)	2018年1月1日	本年发行	折溢价摊销	汇率变动	2018年12月31日
固定利率债券	36个月	2017年5月22日	4.20	人民币 18,000	17,979	-	5	-	17,984
中期票据	36个月	2017年6月12日	3M Libor+82.5 基点	美元 800	5,206	-	4	286	5,496
固定利率债券	36个月	2017年9月14日	4.30	人民币 12,000	11,985	-	5	-	11,990
固定利率债券	36个月	2018年8月17日	3.95	人民币 30,000	-	29,966	(2)	-	29,964
合计					35,170	29,966	12	286	65,434

37. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

于资产负债表日招银租赁发行长期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率(%)	面值总额(百万元)	2018年1月1日	本年发行	折溢价摊销	汇率变动	本期偿还	2018年12月31日
固定利率债券(注(i))	60个月	2013年6月26日	5.08	人民币1,000	996	-	4	-	(1,000)	-
固定利率债券(注(i))	60个月	2013年7月24日	4.98	人民币1,000	996	-	4	-	(1,000)	-
固定利率债券	60个月	2014年8月11日	3.25	美元500	3,268	-	2	161	-	3,431
固定利率债券	36个月	2015年12月7日	3.75	人民币200	200	-	-	-	(200)	-
固定利率债券(注(ii))	36个月	2016年3月11日	3.27	人民币3,800	3,795	-	3	-	-	3,798
租赁资产支持证券	74.5个月	2016年5月5日	2.98/3.09/R-1.35**	人民币4,110	253	-	-	-	(253)	-
固定利率债券(注(iii))	36个月	2016年11月29日	2.63	美元300	1,956	-	4	96	-	2,056
固定利率债券(注(iii))	60个月	2016年11月29日	3.25	美元900	5,862	-	7	288	-	6,157
租赁资产支持证券	31个月	2017年2月21日	4.3/4.5/4.73	人民币4,930	2,186	-	3	-	(1,483)	706
固定利率债券	36个月	2017年3月15日	4.50	人民币4,000	3,988	-	4	-	-	3,992
固定利率债券(注(iv))	36个月	2017年7月5日	4.80	人民币1,500	1,496	-	1	-	-	1,497
固定利率债券(注(v))	36个月	2017年7月20日	4.89	人民币2,500	2,494	-	2	-	-	2,496
固定利率债券	36个月	2017年8月3日	4.60	人民币2,000	1,995	-	2	-	-	1,997
固定利率债券(注(vi))	36个月	2018年3月14日	5.24	人民币4,000	-	3,987	2	-	-	3,989
固定利率债券(注(vii))	36个月	2018年5月9日	4.80	人民币4,000	-	3,988	1	-	-	3,989
固定利率债券	36个月	2018年7月16日	4.50	人民币4,000	-	3,988	1	-	-	3,989
合计					29,485	11,963	40	545	(3,936)	38,097

** 其中人民币900百万元债券的计息利率为固定利率2.98%，人民币600百万元债券的计息利率为固定利率3.09%，剩余人民币2,610百万元债券按中国人民银行公布的一至五年期贷款基准利率(R)-1.35%，2018年及2017年12月31日的基准利率为4.75%。

37. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注：

- (i) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2017 年 12 月 31 日：人民币 382 百万元)。
- (ii) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2017 年 12 月 31 日：人民币 200 百万元)。
- (iii) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银国际租赁发行的此金融债券金额为美元 30 百万元(2017 年 12 月 31 日：美元 30 百万元)。
- (iv) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银国际租赁发行的此金融债券金额为人民币 300 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 300 百万元)。
- (v) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银国际租赁发行的此金融债券金额为人民币 200 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 200 百万元)。
- (vi) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银国际租赁发行的此金融债券金额为人民币 260 百万元。
- (vii) 本行于 2018 年 12 月 31 日持有招银国际租赁发行的此金融债券金额为人民币 140 百万元。

于资产负债表日招银国际发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率(%)	面值总额(百万元)	2018年1月1日	本年发行	折溢价摊销	汇率变动	2018年12月31日
固定利率债券	36个月	2018年7月9日	3.72	美元300	-	2,007	-	53	2,060
合计					-	2,007	-	53	2,060

38. 其他负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
结算及清算账户	7,661	21,990	7,054	21,990
薪酬风险准备金(注)	16,000	13,000	16,000	13,000
保险负债	1,832	1,711	-	-
代收代付	2,532	1,394	2,532	1,394
退票及退汇	70	44	70	44
其他应付款	41,223	41,757	30,262	28,924
合计	69,318	79,896	55,918	65,352

注：薪酬风险准备金是指从应分配给本行员工(不含高级管理人员)的年度薪酬中进行预留，未来根据风险管理情况延迟发放而形成的专项资金。该准备金的分配兼顾长短期利益，以业绩与风险管理情况为依据，通过考核进行分配。如出现资产质量大幅下降、风险状况和盈利状况明显恶化、较大案件发生、监管部门查出严重违规问题等情况，其相关人员的薪酬风险准备金将被限制分配。

39. 股本

本行股本结构分析如下：

单位：人民币百万股

	注册资本
	年末及年初
流通股份	
- A股	20,629
- H股	4,591
合计	25,220

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。上述股份均无限售条件。

单位：人民币百万元

	股本	
	股数(百万股)	金额
于2018年1月1日及2018年12月31日	25,220	25,220

40. 优先股

(a) 优先股

单位：人民币百万元

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	数量(百万股)	金额	数量(百万股)	金额
发行境外优先股(注(i))	50	6,597	50	6,597
发行境内优先股(注(ii))	275	27,468	275	27,468
合计	325	34,065	325	34,065

注：

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年10月25日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，面值总额为美元1,000百万元，每股面值为美元20元，发行数量为50,000,000股，初始股息率为4.40%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。本行以现金形式支付该境外优先股股息，以人民币计价和宣告，境外优先股股东按照约定的息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股采取非累积息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向优先股股东派发全额股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。由于本次优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

该境外优先股无到期日，但是自发行结束之日起满5年或以后，经银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次境外优先股。但是本行不负有必须赎回优先股的义务，优先股股东无权要求本行赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。

- (ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年12月18日在境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币27,500百万元，每股面值为人民币100元，发行数量为275,000,000股，初始股息率为4.81%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。本次优先股以现金形式支付股息，境内优先股股东按照约定的息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股采取非累积息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向优先股股东派发全额股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。由于本次优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

该境内优先股无到期日，本次优先股自发行结束之日起满5年或以后，在满足赎回条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行行使有条件赎回权，本行不负有必须赎回优先股的义务，优先股股东无权要求本行赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。

40. 优先股 - 续

(a) 优先股 - 续

注 - 续:

本次发行的境内优先股和境外优先股均具有以下强制转股触发条件:

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下) 时, 本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下, 本次优先股按同等比例、以同等条件转股。
- (2) 当二级资本工具触发事件发生时, 本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: ①银保监会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存; ②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

当本行发生上述强制转股情形时, 应当报银保监会审查并决定, 并按照《证券法》及证监会和香港法规的相关规定, 履行临时报告、公告等信息披露义务。

(b) 归属于权益工具持有者的相关信息

单位: 人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
归属于本行股东的权益	540,118	480,210
-归属于本行普通股持有者的权益	506,053	446,145
-归属于本行其他权益持有者的权益	34,065	34,065
归属于少数股东的权益	3,487	3,182
-归属于普通少数股东的权益	2,329	2,012
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益(附注 67)	1,158	1,170

41. 资本公积

资本公积由发行股本的溢价等组成。资本公积经股东批准后可用于转增为股本。

单位: 人民币百万元

	本集团	本行
于 2018 年 1 月 1 日及 2018 年 12 月 31 日	67,523	76,681

42. 其他综合收益

单位：人民币百万元

项目	本集团									
	归属于母公司股东的其他综合收益上年末余额	会计政策变更调整	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	2018年						归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
				本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	所有者权益内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益										
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	1,521	1,521	439	-	(107)	332	-	4	1,857
重新计算设定受益计划负债的变动	91	-	91	(74)	-	12	(62)	-	-	29
小计	91	1,521	1,612	365	-	(95)	270	-	4	1,886
以后将重分类进损益的其他综合收益										
其中：分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(4,261)	(4,261)	10,310	(1,816)	(2,251)	6,242	1	-	1,981
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-	1,211	1,211	490	-	6	496	-	-	1,707
可供出售金融资产公允价值变动	(3,897)	3,897	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
现金流量套期损益的有效部分	(86)	-	(86)	137	43	(31)	149	-	-	63
外币财务报表折算差额	(843)	-	(843)	1,995	-	-	1,973	22	-	1,130
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(6)	-	(6)	(36)	-	-	(36)	-	-	(42)
小计	(4,832)	847	(3,985)	12,896	(1,773)	(2,276)	8,824	23	-	4,839
合计	(4,741)	2,368	(2,373)	13,261	(1,773)	(2,371)	9,094	23	4	6,725

42. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本集团 2017年						归属于母公司 股东的其他综合收益 年末余额
	归属于母公 司股东的其 他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合收 益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划负债的变动	31	72	-	(12)	60	-	91
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动	1,473	(6,653)	(501)	1,785	(5,370)	1	(3,897)
现金流量套期损益的有效部分	(19)	(110)	21	22	(67)	-	(86)
外币财务报表折算差额	1,516	(2,359)	-	-	(2,359)	-	(843)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(50)	44	-	-	44	-	(6)
小计	2,920	(9,078)	(480)	1,807	(7,752)	1	(4,832)
合计	2,951	(9,006)	(480)	1,795	(7,692)	1	(4,741)

单位：人民币百万元

项目	本行 2018年							归属于母公司股 东的其他综合收 益年末余额
	归属于母公 司股东的其他综 合收益上年末 余额	会计政策 变更调整	归属于 母公司 股东的 其他综 合收益 年初余 额	本年所得 税前发生 额	前期计 入其他 综合收 益当期 转入损 益	所得税	税后归属 于母公 司	
以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润								
其中：其他权益工具投资公允价值变动		1,529	1,529	424		(106)	318	1,847
以后将重分类进损益的其他综合收益								
其中：可供出售金融资产公允价值变动	(4,038)	4,038	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(4,260)	(4,260)	10,912	(1,775)	(2,277)	6,860	2,600
分类为以公允计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-	1,183	1,183	(24)	-	6	(18)	1,165
现金流量套期损益的有效部分	(86)	-	(86)	35	43	(19)	59	(27)
外币财务报表折算差额	(78)	-	(78)	233		-	233	155
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(55)	-	(55)	(17)		-	(17)	(72)
合计	(4,257)	2,490	(1,767)	11,563	(1,732)	(2,396)	7,435	5,668

42. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本行					归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	2017年			税后归属于母公司	
		本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税		
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：可供出售金融资产公允价值变动	1,294	(6,988)	(120)	1,776	(5,332)	(4,038)
现金流量套期损益的有效部分	(19)	(110)	21	22	(67)	(86)
外币财务报表折算差额	-	(78)	-	-	(78)	(78)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(88)	33	-	-	33	(55)
合计	1,187	(7,143)	(99)	1,798	(5,444)	(4,257)

43. 盈余公积

法定盈余公积金是按照财政部所颁布的企业会计准则及其他有关补充规定计算的经审计后净利润的10%来计提。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转为股本。

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2018年	2017年
年初余额	46,159	39,708
提取法定盈余公积金	7,523	6,451
年末余额	53,682	46,159

44. 一般风险准备

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
年初余额	70,921	67,838	69,790	67,030
提取一般风险准备金	7,621	3,083	6,028	2,760
年末余额	78,542	70,921	75,818	69,790

45. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
年内批准、宣告及分派上年度股利每股人民币0.84元 (2017年：每股人民币0.74元)	21,185	18,663

45. 利润分配 - 续

(b) 建议分配利润

本行 2018 年度根据中国企业会计准则等法规编制的财务报表的净利润为人民币 75,232 百万元，因此提取法定盈余公积以此净利润数额为基准。

2018 年度利润分配方案如下：

单位：人民币百万元

项目	附注	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	43	10%	7,523
提取一般风险准备	44		6,028
分派股利 - 现金股利：每股人民币 0.94 元			23,707
合计			37,258

以上利润分配方案根据本行 2019 年 3 月 22 日董事会审议通过，即将提交 2018 年度股东大会审议。

(c) 未分配利润

单位：人民币百万元

	本集团				本行			
	2018 年		2017 年		2018 年		2017 年	
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
上年年末未分配利润	241,063		199,110		213,616		176,980	
会计政策变更影响	(9,270)		-		(9,124)		-	
年初未分配利润	231,793		199,110		204,492		176,980	
加：本年归属于母公司股东的净利润	80,560		70,150		75,232		64,510	
减：提取法定盈余公积(附注 43)	(7,523)	10%	(6,451)	10%	(7,523)	10%	(6,451)	10%
提取一般风险准备(附注 44)	(7,621)		(3,083)		(6,028)		(2,760)	
分派股利(附注 45(a))	(21,185)		(18,663)		(21,185)		(18,663)	
分派优先股股息	(1,659)		-		(1,659)		-	
其他综合收益结转留存收益(附注 14)	(4)		-		-		-	
年末未分配利润	274,361		241,063		243,329		213,616	

(d) 2018 年 12 月 31 日，本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 989 百万元 (2017 年：人民币 910 百万元)。

46. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	73,954	65,864	63,745	56,647
- 零售贷款和垫款	113,698	98,386	113,169	98,369
- 票据贴现	8,718	4,608	8,510	4,585
存放中央银行款项	7,961	8,679	7,944	8,666
存放同业和其他金融机构款项	1,980	1,271	805	482
拆出资金	8,802	6,019	9,287	6,642
买入返售金融资产	7,531	5,136	7,540	5,120
投资	48,267	52,042	47,440	51,319
其中：其他债权投资	12,256	不适用	11,438	不适用
债权投资	36,011	不适用	36,002	不适用
以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的利息收入	270,911	242,005	258,440	231,830

注：截至2018年12月31日止年度，本集团对已减值贷款计提的利息收入为人民币307百万元（2017年：人民币561百万元）；投资利息收入中对减值债券计提的利息收入为零（2017年：零）。对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为9,462百万元（2017年：不适用）。

47. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
客户存款	61,987	50,329	59,699	48,599
向中央银行借款	10,982	9,250	10,975	9,246
同业和其他金融机构存放款项	12,166	13,606	11,394	9,418
拆入资金	7,294	4,441	4,183	5,196
卖出回购金融资产款	3,568	6,091	3,592	6,074
应付债券	14,530	13,436	12,711	12,280
以摊余成本计量金融负债的利息支出	110,527	97,153	102,554	90,813

48. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
银行卡手续费	16,727	14,011	16,624	13,914
结算与清算手续费	10,267	9,209	10,241	9,180
代理服务手续费	12,723	12,287	13,471	12,245
信贷承诺及贷款业务佣金	6,807	6,372	4,577	4,811
托管及其他受托业务佣金	23,351	25,245	20,544	22,392
其他	3,171	2,784	2,073	1,856
合计	73,046	69,908	67,530	64,398

49. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年 (已重述)	2018年	2017年 (已重述)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	9,734	1,138	8,370	853
可供出售金融资产	不适用	836	不适用	256
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(350)	不适用	(338)	不适用
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	1,816	不适用	1,775	不适用
其中：票据价差收益	1,742	不适用	1,742	不适用
其他权益工具投资股利收入	154	不适用	143	不适用
长期股权投资收益	1,309	998	854	560
票据价差收益	不适用	2,903	不适用	2,903
其他	(27)	34	18	22
合计	12,636	5,909	10,822	4,594

50. 公允价值变动收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年 (已重述)	2018年	2017年 (已重述)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,803	104	2,673	136
衍生金融工具	52	400	80	387
贵金属	(764)	167	(764)	167
合计	1,091	671	1,989	690

51. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
资产处置收益	192	127	134	66
经营性政府补助	376	223	95	50
经营租赁收入	3,555	2,882	418	385
保险业务收入及其他	303	281	-	-
合计	4,426	3,513	647	501

52. 税金及附加

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
城建税	938	935	899	906
教育费附加	646	669	618	647
其他	548	548	498	515
合计	2,132	2,152	2,015	2,068

53. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
员工费用				
- 工资及奖金	33,077	28,286	30,979	26,037
- 社会保险及企业补充保险	5,777	4,696	5,668	4,594
- 其他福利	7,171	6,530	6,947	6,291
小计	46,025	39,512	43,594	36,922
固定资产折旧费	3,255	3,293	2,942	2,991
无形资产摊销费	983	714	927	659
租赁费	4,242	4,189	4,032	4,012
其他一般及行政费用	22,607	19,064	21,538	18,146
合计	77,112	66,772	73,033	62,730

54. 信用减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
贷款和垫款(附注 9(c))	59,252	60,052	58,420	59,320
应收同业和其他金融机构款项	(368)	121	(381)	129
债权投资(附注 12)	787	不适用	676	不适用
其他债权投资(附注 13)	389	不适用	(88)	不适用
可供出售金融资产(附注 16)	不适用	(55)	不适用	(55)
持有至到期投资(附注 17)	不适用	8	不适用	8
应收款项类投资(附注 18)	不适用	(886)	不适用	(886)
表外预期信用减值损失	374	不适用	374	不适用
其他	395	682	343	684
合计	60,829	59,922	59,344	59,200

55. 其他资产减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
可供出售金融资产(附注 16)	不适用	4	不适用	-
待处理抵债资产(附注 26)	8	-	8	-
合计	8	4	8	-

56. 其他业务成本

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
投资性房地产折旧	134	147	49	52
经营租出资产折旧	1,459	1,118	-	-
保险申索准备	244	232	-	-
其他	29	10	-	-
合计	1,866	1,507	49	52

57. 所得税费用

(a) 利润表所列的所得税含：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税				
- 中国内地	32,744	35,849	31,729	34,456
- 香港	1,017	1,129	561	577
- 海外	216	149	168	108
小计	33,977	37,127	32,458	35,141
递延所得税	(8,299)	(17,085)	(8,317)	(16,537)
合计	25,678	20,042	24,141	18,604

57. 所得税费用 - 续

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润	106,497	90,680	99,373	83,114
按法定税率 25%(2017年：25%)计算的所得税	26,624	22,670	24,843	20,778
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	1,574	811	1,364	515
- 免税收入	(5,917)	(5,235)	(5,636)	(4,659)
- 不同地区税率的影响	(210)	(358)	-	-
- 以前年度递延税资产转出	3,570	1,970	3,570	1,970
- 其他	37	184	-	-
所得税费用	25,678	20,042	24,141	18,604

注：

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2018 年的所得税税率为 25% (2017 年：25%)。
- (ii) 2018 年香港地区不超过港币 2 百万元的应纳税所得额，适用税率 8.25%；超过港币 2 百万元的应纳税所得额，适用税率 16.5% (2017 年：应纳税所得税均适用税率 16.5%)。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

58. 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下：

	2018 年			
	报告期利润 (人民币百万元)	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	78,901	16.57	3.13	3.13
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	78,470	16.48	3.11	3.11

58. 每股收益及净资产收益率 - 续

	2017年			
	报告期利润 (人民币百万 元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	70,150	16.54	2.78	2.78
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	69,769	16.45	2.77	2.77

(a) 每股收益

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
归属于本行股东的净利润	80,560	70,150
减：归属于本行优先股股东的净利润	(1,659)	-
归属于本行普通股股东的净利润	78,901	70,150
加权平均普通股股本数(百万股)	25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	3.13	2.78
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	78,470	69,769
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股本行收益(人民币元)	3.11	2.77

2017年度，本行发行了非累积型优先股。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2018年12月31日及2017年12月31日止年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2018年度及2017年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

单位：人民币百万元

	附注	2018年	2017年
归属于本行普通股股东的净利润		78,901	70,150
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	69	(431)	(381)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		78,470	69,769

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
归属于本行普通股股东的净利润	78,901	70,150
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	476,099	424,248
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.57	16.54
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	78,470	69,769
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.48	16.45

59. 经营分部

本集团的主要业务乃为零售及批发客户提供存贷款业务、资金业务、资产管理及其他金融服务。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

(1) 批发金融业务

向公司类客户、政府机构类客户、同业机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务、拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务、金融市场业务及其他服务。

(2) 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

(3) 其他业务

该分部业务包括：投资性房地产及除招商永隆银行之外的其他子公司、联营及合营公司的相关业务。这些分部尚不符合任何用来确定报告分部的量化门槛。

就分部分析而言，外部净利息收入/支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入/支出。内部净利息收入/支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是依据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，抵销分部间的内部交易。没有客户为本集团在 2018 年和 2017 年的收入贡献了 10% 或更多。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

59. 经营分部 - 续

(a) 分部业绩、资产及负债

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2018年	2017年	2018年	2017年	2018年	2017年	2018年	2017年
外部净利息收入	24,466	28,441	100,299	89,674	35,619	26,737	160,384	144,852
内部净利息收入/(支出)	52,553	44,084	(17,681)	(18,716)	(34,872)	(25,368)	-	-
净利息收入	77,019	72,525	82,618	70,958	747	1,369	160,384	144,852
净手续费及佣金收入	20,095	23,871	42,700	36,390	3,685	3,757	66,480	64,018
其他净收入	12,279	6,627	528	1,038	8,884	4,362	21,691	12,027
其中：对联营及合营公司的投资收益	-	-	-	-	1,309	998	1,309	998
营业收入	109,393	103,023	125,846	108,386	13,316	9,488	248,555	220,897
营业支出								
- 折旧费用	(1,357)	(1,349)	(2,003)	(2,069)	(1,488)	(1,140)	(4,848)	(4,558)
- 信用减值损失及其他资产减值损失	(38,171)	(39,826)	(21,522)	(19,737)	(1,144)	(363)	(60,837)	(59,926)
- 其他	(29,853)	(25,056)	(44,055)	(38,162)	(2,354)	(2,655)	(76,262)	(65,873)
营业支出	(69,381)	(66,231)	(67,580)	(59,968)	(4,986)	(4,158)	(141,947)	(130,357)
营业外收入	221	150	10	22	33	171	264	343
营业外支出	(319)	(158)	(13)	(25)	(43)	(20)	(375)	(203)
报告分部税前利润	39,914	36,784	58,263	48,415	8,320	5,481	106,497	90,680
资本性支出(注(i))	3,291	2,930	4,858	4,494	8,705	8,585	16,854	16,009

59. 经营分部 - 续

(a) 分部业绩、资产及负债 - 续

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
		(已重述)		(已重述)		(已重述)		
报告分部资产	2,831,765	2,824,662	2,045,530	1,814,963	1,794,697	1,592,575	6,671,992	6,232,200
报告分部负债	3,526,129	3,459,039	1,598,208	1,359,453	1,007,225	901,122	6,131,562	5,719,614
联营及合营公司投资	-	-	-	-	8,871	5,203	8,871	5,203

注：

(i) 资本性支出是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产的金额。

59. 经营分部 - 续

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
收入		
报告分部的总收入	248,555	220,897
其他收入	-	-
合并收入	248,555	220,897
利润		
报告分部的总利润	106,497	90,680
其他利润	-	-
合并税前利润	106,497	90,680
资产		
各报告分部的总资产	6,671,992	6,232,200
商誉	9,954	9,954
无形资产	735	737
递延所得税资产	58,374	50,120
其他未分配资产	4,674	4,627
合并资产合计	6,745,729	6,297,638
负债		
报告分部的总负债	6,131,562	5,719,614
应交税费	20,411	26,701
其他未分配负债	50,151	67,931
合并负债合计	6,202,124	5,814,246

(c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份、自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼设立分行，在香港、上海设立子公司及在北京、纽约、伦敦、台北设立代表处。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行、子公司的所在地为基准划分。分部资产和非流动资产则按相关资产的所在地划分。

59. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

- “总行”指本集团总行本部、总行直属的分行级专营机构及合营与联营公司，包括总行本部和信用卡中心等；
- “长江三角洲地区”指本集团下列地区服务的分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
- “环渤海地区”指本集团下列地区服务的分行及办事处：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
- “珠江三角洲及海西地区”指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- “东北地区”指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- “中部地区”指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- “西部地区”指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆直辖市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区、青海省和西藏自治区；
- “境外”指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行、新加坡分行、卢森堡分行、伦敦分行、悉尼分行和纽约、伦敦、台北代表处；
- “附属机构”指本集团的全资及控股附属机构，包括招商永隆银行、招银国际、招银租赁和招商基金等。

59. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

单位：人民币百万元

	总资产		总负债		非流动性资产		税前利润		收入	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年	2017年	2018年	2017年
						(已重述)				
总行	3,129,174	2,908,217	2,739,929	2,557,785	34,056	29,628	12,017	15,387	92,342	77,003
长江三角洲地区	777,607	761,970	759,258	745,677	2,948	2,849	24,040	19,659	34,380	32,527
环渤海地区	526,143	492,441	513,813	484,410	2,015	2,131	16,383	12,080	26,966	25,135
珠江三角洲及海西地区	693,830	645,313	679,961	632,515	2,137	2,074	19,279	15,998	31,956	29,775
东北地区	144,367	151,548	146,060	150,447	1,125	1,162	(1,320)	1,555	6,377	6,623
中部地区	389,081	358,334	380,025	352,226	2,524	2,573	11,930	8,108	16,933	15,184
西部地区	380,152	360,547	371,913	355,602	2,389	2,490	10,790	6,745	17,500	16,014
境外	240,080	199,836	234,741	196,693	145	165	3,041	2,071	4,268	3,387
附属机构	465,295	419,432	376,424	338,891	38,903	30,764	10,337	9,077	17,833	15,249
合计	6,745,729	6,297,638	6,202,124	5,814,246	86,242	73,836	106,497	90,680	248,555	220,897

注：非流动资产包括合营公司投资、联营公司投资、固定资产、投资性房地产、无形资产和商誉等。

60. 担保物

(a) 用作担保的资产

本集团下列资产作为附有卖出回购协议的负债的质押物：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
向中央银行借款	405,314	414,838	405,314	414,838
卖出回购金融资产款	78,141	125,620	77,064	125,585
小计	483,455	540,458	482,378	540,423
担保物				
- 交易性金融资产	18,925	5,316	18,925	5,316
- 债权投资	280,262	不适用	280,262	不适用
- 其他债权投资	71,196	不适用	70,913	不适用
- 可供出售金融资产	不适用	95,828	不适用	95,828
- 持有至到期投资	不适用	409,092	不适用	409,092
- 其他资产	109,757	75,946	107,868	75,911
合计	480,140	586,182	477,968	586,147

以上卖出回购交易是按标准借款及拆借的一般惯常条款进行。

(b) 取得的担保物

于2018年12月31日，本集团及本银行没有进行买断式买入返售交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物(2017年12月31日：无)。本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物的，于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本银行并无该等担保物用于卖出回购担保。

61. 或有负债和承担

(a) 信贷承诺

本集团在任何特定期间均须提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

61. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
合同金额：				
不可撤销的保函	234,373	370	357	235,100
其中：融资保函	142,937	288	3	143,228
非融资保函	91,436	82	354	91,872
不可撤销的信用证	66,198	1,038	6	67,242
承兑汇票	234,681	2,134	12	236,827
不可撤销的贷款承诺	96,741	137	12	96,890
- 原到期日为1年以内(含)	42,790	54	12	42,856
- 原到期日为1年以上	53,951	83	-	54,034
信用卡信用额度	836,924	8,497	81	845,502
其他	74,918	5	-	74,923
合计	1,543,835	12,181	468	1,556,484

截至2018年12月31日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为8,679百万元，开出远期信用证金额为5,640百万元，其他付款承诺金额为52,923百万元

单位：人民币百万元

	本行			
	2018年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
合同金额：				
不可撤销的保函	241,320	370	357	242,047
其中：融资保函	151,845	288	3	152,136
非融资保函	89,475	82	354	89,911
不可撤销的信用证	66,102	1,038	6	67,146
承兑汇票	234,444	2,134	12	236,590
不可撤销的贷款承诺	85,288	137	12	85,437
- 原到期日为1年以内(含)	41,866	54	12	41,932
- 原到期日为1年以上	43,422	83	-	43,505
信用卡信用额度	830,232	8,497	81	838,810
其他	74,918	5	-	74,923
合计	1,532,304	12,181	468	1,544,953

截至2018年12月31日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币8,605百万元，开出远期信用证金额为人民币5,618百万元，其他付款承诺金额为人民币52,923百万元。

61. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

	本集团	本行
	2017年	2017年
合同金额：		
不可撤销的保函	251,683	252,867
其中：融资保函	161,407	164,228
非融资保函	90,276	88,639
不可撤销的信用证	70,724	70,238
其中：开出即期信用证	9,658	9,316
开出远期信用证	6,586	6,442
其他付款承诺(注)	54,480	54,480
承兑汇票	245,007	244,659
不可撤销的贷款承诺	80,469	66,579
- 原到期日为1年以内(含)	1,908	569
- 原到期日为1年以上	78,561	66,010
信用卡信用额度	690,898	684,200
其他	68,227	67,379
合计	1,407,008	1,385,922

注：其他付款承诺是指本集团作为信用证付款承诺。

不可撤销的贷款承诺包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度等。

上述承担和或有负债承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2018年12月31日有金额为人民币2,236,875百万元(2017年12月31日：人民币2,042,851百万元)的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。由于本集团并不承担这些客户未使用的授信额度风险，因此该数额并未包含在上述或有负债/承担内。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
或有负债和承担的信用风险加权金额	373,397	355,050	363,085	345,289

或有负债和承担的信用风险加权金额依据银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，并根据银保监会2014年4月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

61. 或有负债和承担 - 续

(b) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
已订约	1,885	6,325	1,813	6,211
已授权但未订约	394	740	394	740
合计	2,279	7,065	2,207	6,951

(c) 经营租赁承担

根据不可撤销的物业经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
1年以内(含)	3,874	3,701	3,706	3,559
1年以上至2年以内(含)	3,130	3,167	3,021	3,056
2年以上至3年以内(含)	2,558	2,512	2,481	2,447
3年以上	4,986	5,091	4,899	4,989
合计	14,548	14,471	14,107	14,051

(d) 未决诉讼

于2018年12月31日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币515百万元(2017年12月31日：人民币728百万元)。本集团董事认为，本集团不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

(e) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付债券持有人的应计提未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
承兑责任	25,568	25,182	25,568	25,182

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

62. 代客交易

(a) 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
委托贷款	417,263	489,351	417,136	489,207
委托贷款资金	(417,263)	(489,351)	(417,136)	(489,207)

(b) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、政策性银行债券、企业短期融资券以及信托贷款等投资品种。本集团作为发起人成立理财产品，与理财产品相关的投资风险由投资者承担。理财产品未纳入本集团合并财务报表范围。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。

理财产品投资及募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

于报告期末，本集团未纳入合并报表的非保本理财业务客户募集的资金如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
理财客户募集资金	1,851,964	1,730,847	1,851,964	1,730,847

注：本年度，本集团披露的理财资金统计口径为未纳入合并报表的非保本理财业务客户处募集的资金，并相应调整了同期比较数据。

63. 风险管理

(a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约，使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行可能面临较大的信用风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会委任的风险与资本管理委员会，负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面，风险与资本管理委员会所督导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在公司金融业务信用风险管理方面，本集团制定了信贷政策指引，完善了公司、同业及机构类客户信贷准入标准和管理要求，对重点风险领域进行限额管控，促进信贷结构优化。

在零售金融业务信用风险管理方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

贷款分类方面，本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时，本集团的贷款以十级分类为基础，进行内部细化的风险分类管理（正常一至五级、关注一级、关注二级、次级、可疑及损失）。

或有负债和承担产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险，本集团制定了必要的限额管理政策，定期进行了组合监测、分析。

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注9列示。

63. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(i) 内部信用风险评级

本集团根据违约概率将信用风险进行分级。本集团划分二十五级内部信用风险。内部信用风险评级是基于预测的违约风险。内部信用风险评级是基于定性和定量因素，批发业务考虑的因素如净利润增长率、销售增长率、行业等，零售业务考虑的因素如期限、账龄、抵押率等。

(ii) 信用风险显著增加

如附注 3 所述，如果信用风险显著增加，本集团按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本集团对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级(附注63(a)(i))实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的批发业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户内部信用风险评级达到评级下迁标准；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的零售业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的信用卡业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户或者债项出现信用风险预警信号；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

如果：i)违约风险较低，ii)借款人在近期内具有很强的履行合同现金流量义务的能力，以及iii)经济和商业条件的不利变化从长远来看不一定会降低借款人履行合同现金流量义务的能力，债务工具被确定为具有较低的信用风险。

对于贷款承诺和财务担保合同，本集团成为不可撤销承诺一方的日期被视为评估金融工具减值的初始确认日。

本集团认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过90日，则进入第三阶段。

63. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来12个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

(iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组，根据资产组的风险特征找出与信用风险相关的宏观指标，并建立回归模型。

本集团在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本集团赋予不同的情景假设以不同的可能性。

本集团在报告期内未对预测的技术、重要的假设做出改变。

(v) 按照相同的风险特征进行分类

本集团将主要业务分为信用卡业务、零售业务和批发业务。其中零售业务按业务类型分类为住房抵押贷款、消费贷款等，批发业务根据规模进行分类。

(vi) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具)账面金额以及附注61(a)中信贷承诺的合同金额合计。截至2018年12月31日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币10,371,303百万元(2017年：人民币9,597,033百万元)。本行为人民币9,950,714百万元(2017年：人民币9,193,719百万元)。

(vii) 重组贷款和垫款

本集团于2018年12月31日有金额为人民币22,766百万元(2017年12月31日：人民币18,009百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

63. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(viii) 债券投资的信用质量

于资产负债表日，债券投资的信用质量根据外部信用评估机构-标准普尔等的分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
已出现减值的债券投资总额	968	1,083	795	1,083
损失/减值准备	(455)	(802)	(331)	(802)
账面价值小计	513	281	464	281
未逾期未减值				
AAA	295,565	189,250	266,847	189,504
AA- 至 AA+	70,199	38,110	46,218	17,393
A- 至 A+	597,066	517,664	578,511	502,909
低于 A-	27,649	23,417	20,116	19,698
无评级	214,019	206,881	195,574	202,705
损失/减值准备	(3,575)	(480)	(3,575)	(480)
账面价值小计	1,200,923	974,842	1,103,691	931,729
合计	1,201,436	975,123	1,104,155	932,010

注： 本集团持有的由政府、中央银行及政策性银行发行的债券，总额为人民币 932,143 百万元(2017年：人民币 755,473 百万元)。

(ix) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值 — 贷款和垫款	20,618	13,460	19,101	8,528

(b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险来自交易账户和银行账户。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本集团的金融资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会(监事)、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

(1) 交易账户

本集团建立了包括汇率风险在内的交易账户市场风险架构和体系，以量化指标对交易账户汇率风险进行统一管理。交易账户汇率风险的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR，包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

(2) 银行账户

本集团银行账户汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体银行账户汇率风险管理工作。审计部负责审计。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账户汇率风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配。本集团通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账户汇率风险。本集团定期计量和分析银行账户外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账户汇率风险。

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

有关资产和负债按原币种列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团						
	2018年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	468,309	18,266	4,680	1,880	493,135	2,660	5,338
应收同业和其他金融机构款项	414,598	166,478	18,866	11,244	611,186	24,247	21,517
贷款和垫款	3,377,558	191,839	130,064	41,801	3,741,262	27,941	148,339
金融投资及衍生	1,574,122	73,659	23,497	12,263	1,683,541	10,729	26,798
其他资产(注(i))	158,173	43,612	12,925	1,895	216,605	6,353	14,741
资产合计	5,992,760	493,854	190,032	69,083	6,745,729	71,930	216,733
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,025,703	103,989	13,116	7,348	1,150,156	15,146	14,959
客户存款	3,903,972	316,770	142,793	37,139	4,400,674	46,137	162,857
交易性金融负债及衍生	49,376	29,138	1,964	13	80,491	4,244	2,240
应付债券	373,113	38,382	7,923	2,909	422,327	5,590	9,036
其他负债(注(i))	131,311	7,313	5,671	4,181	148,476	1,065	6,466
负债合计	5,483,475	495,592	171,467	51,590	6,202,124	72,182	195,558
资产负债净头寸	509,285	(1,738)	18,565	17,493	543,605	(252)	21,175
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,384,833	119,708	28,089	23,854	1,556,484	17,435	32,036
衍生工具：							
- 远期购入	515,342	586,568	52,220	25,454	1,179,584	85,433	59,557
- 远期出售	(542,869)	(543,114)	(24,796)	(45,387)	(1,156,166)	(79,104)	(28,280)
- 货币期权净头寸	(60,782)	64,568	364	(650)	3,500	9,404	415
衍生工具合计	(88,309)	108,022	27,788	(20,583)	26,918	15,733	31,692

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2017年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	569,550	27,997	16,665	2,207	616,419	4,299	20,001
应收同业和其他金融机构款项	355,030	99,931	12,419	16,716	484,096	15,346	14,905
贷款和垫款	3,036,190	198,058	145,395	34,969	3,414,612	30,415	174,502
投资(含衍生)	1,492,420	69,878	24,625	10,349	1,597,272	10,731	29,556
其他资产	135,223	33,360	16,960	(304)	185,239	5,121	20,355
资产合计	5,588,413	429,224	216,064	63,937	6,297,638	65,912	259,319
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,141,054	103,011	5,660	2,585	1,252,310	15,819	6,794
客户存款	3,542,432	336,471	149,594	35,848	4,064,345	51,670	179,540
交易性金融负债及衍生	23,935	22,750	1,791	-	48,476	3,493	2,151
应付债券	255,686	33,038	6,930	823	296,477	5,073	8,317
其他负债	134,726	8,308	6,631	2,973	152,638	1,276	7,958
负债合计	5,097,833	503,578	170,606	42,229	5,814,246	77,331	204,760
资产负债净头寸	490,580	(74,354)	45,458	21,708	483,392	(11,419)	54,559
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,207,229	133,144	35,740	30,895	1,407,008	20,447	42,896
衍生工具：							
- 远期购入	396,668	519,657	37,360	17,382	971,067	79,800	44,839
- 远期出售	(462,581)	(409,541)	(37,628)	(37,210)	(946,960)	(62,890)	(45,161)
- 货币期权净头寸	(100,947)	(80,313)	(185)	(3,399)	(184,844)	(12,333)	(222)
衍生工具合计	(166,860)	29,803	(453)	(23,227)	(160,737)	4,577	(544)

注：(i)各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

(ii) 信贷承诺一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸并不代表未来现金流之需求。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2018年12月31日止年度

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2018年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	467,492	18,204	1,802	1,632	489,130	2,651	2,055
应收同业和其他金融机构款项	423,264	125,880	7,731	9,481	566,356	18,334	8,817
贷款和垫款	3,254,537	125,881	43,214	40,914	3,464,546	18,335	49,286
金融投资及衍生	1,563,267	53,482	5,052	5,563	1,627,364	7,790	5,762
其他资产(注(i))	155,767	9,135	33,819	1,498	200,219	1,331	38,573
资产合计	5,864,327	332,582	91,618	59,088	6,347,615	48,441	104,493
负债							
应付同业和其他金融机构款项	972,923	52,547	11,353	6,551	1,043,374	7,653	12,948
客户存款	3,880,331	276,640	31,693	22,707	4,211,371	40,293	36,146
交易性金融负债及衍生	46,495	28,033	1,306	13	75,847	4,083	1,490
应付债券	347,560	18,051	5,330	2,909	373,850	2,629	6,079
其他负债(注(i))	119,881	3,956	928	3,945	128,710	575	1,059
负债合计	5,367,190	379,227	50,610	36,125	5,833,152	55,233	57,722
资产负债净头寸	497,137	(46,645)	41,008	22,963	514,463	(6,792)	46,771
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,385,206	111,659	24,564	23,524	1,544,953	16,263	28,016
衍生工具：							
- 远期购入	494,695	564,797	25,045	15,862	1,100,399	82,262	28,564
- 远期出售	(528,289)	(487,923)	(19,569)	(40,858)	(1,076,639)	(71,066)	(22,319)
- 货币期权净头寸	(60,768)	64,562	355	(648)	3,501	9,403	405
衍生工具合计	(94,362)	141,436	5,831	(25,644)	27,261	20,599	6,650

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2017年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	568,420	27,959	1,093	1,944	599,416	4,293	1,312
应收同业和其他金融机构款项	359,448	80,683	5,075	15,958	461,164	12,391	6,091
贷款和垫款	2,917,344	142,059	66,018	34,234	3,159,655	21,815	79,234
投资(含衍生)	1,484,898	49,275	6,597	4,511	1,545,281	7,567	7,918
其他资产	136,495	9,876	31,964	(476)	177,859	1,517	38,366
资产合计	5,466,605	309,852	110,747	56,171	5,943,375	47,583	132,921
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,084,392	60,354	4,226	2,527	1,151,499	9,269	5,072
客户存款	3,519,391	297,127	49,777	23,729	3,890,024	45,628	59,741
交易性金融负债及衍生	23,816	22,686	1,129	-	47,631	3,483	1,356
应付债券	238,369	15,948	5,420	823	260,560	2,449	6,505
其他负债	123,144	5,677	644	2,922	132,387	872	774
负债合计	4,989,112	401,792	61,196	30,001	5,482,101	61,701	73,448
资产负债净头寸	477,493	(91,940)	49,551	26,170	461,274	(14,118)	59,473
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,205,635	120,021	29,318	30,948	1,385,922	18,431	35,188
衍生工具：							
- 远期购入	378,955	494,048	18,661	9,364	901,028	75,867	22,397
- 远期出售	(449,500)	(368,636)	(25,241)	(34,051)	(877,428)	(56,609)	(30,294)
- 货币期权净头寸	(100,947)	(80,308)	(191)	(3,398)	(184,844)	(12,332)	(229)
衍生工具合计	(171,492)	45,104	(6,771)	(28,085)	(161,244)	6,926	(8,126)

注：(i) 本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

(ii) 信贷承诺一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸并不代表未来现金流之需求。

在现行管理的浮动汇率制度下，本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益以及权益的可能影响。下表列出本集团于2018年12月31日和2017年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析的结果。

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

单位：人民币百万元

	2018年		2017年	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的增加/(减少)	177	(177)	364	(364)
按年度化计算权益的增加/(减少)	177	(177)	364	(364)

汇率变化导致本集团汇兑损益及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

(1) 交易账户

本集团制定了交易账户市场风险治理架构，覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。本集团交易账户市场风险治理架构明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线，可确保交易账户市场风险管理的有效性。交易账户利率风险管理由市场风险管理部执行。

本集团制定了交易账户市场风险限额管理体系(含交易账户涉及的利率、汇率、商品风险等)。其中，最高层级指标同时为交易账户市场风险偏好定量指标，该指标采用了市场风险价值、组合压力测试方法，并与资本净额直接挂钩；此外，根据各子组合产品类型、交易策略、风险特征等对最高层指标进行分解并制定下层限额指标，每年下达至各业务前台并每日执行、监控和报告。

本集团采用规模指标、市场风险价值指标(VaR，覆盖交易账户业务涉及各个利率风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标(覆盖交易账户涉及各个风险因子)等量化指标对交易账户利率风险进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。其中市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值，均使用历史模拟法计算。

(2) 银行账户

本集团根据银行账户利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。本集团的银行账户利率风险由资产负债管理部进行集中管理。审计部负责审计。

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下NII和EVE指标的变动。本集团按月开展银行账户利率风险压力测试。2018年，压力测试结果反映银行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。

本集团制定了不同利率风险水平下风险控制原则，根据风险计量和监测结果，通过资产负债管理委员会例会及报告机制，提出对应的风险管理策略并由资产负债管理部负责落实。风险管理的主要措施包括表内资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，运用表外衍生工具对冲风险敞口。

本集团通过资产负债管理系统进行银行账户利率风险的计量和监测，计量过程中所使用的主要模型和参数假设在正式投产前需要经过风险管理部的独立验证，并在投产后定期进行回顾和校验。

下表列出于资产负债表日资产与负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

单位：人民币百万元

	本集团					
	2018年					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	493,135	477,321	-	-	-	15,814
应收同业和其他金融机构款项	611,186	518,613	84,679	268	1,214	6,412
贷款和垫款(注(i))	3,741,262	1,665,384	1,846,122	170,453	59,303	-
金融投资及衍生	1,683,541	439,396	173,454	665,013	360,022	45,656
其他资产(注(ii))	216,605	-	-	-	-	216,605
资产总计	6,745,729	3,100,714	2,104,255	835,734	420,539	284,487
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,150,156	802,236	327,266	10,792	4,683	5,179
客户存款	4,400,674	3,485,761	484,156	417,315	2,597	10,845
交易性金融负债及衍生	80,491	206	2,667	9,511	213	67,894
应付债券	422,327	77,883	197,850	101,780	44,814	-
其他负债(注(ii))	148,476	19	-	-	-	148,457
负债总计	6,202,124	4,366,105	1,011,939	539,398	52,307	232,375
资产负债缺口	543,605	(1,265,391)	1,092,316	296,336	368,232	52,112

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

单位：人民币百万元

	本集团					
	2017年					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	616,419	600,007	-	-	-	16,412
应收同业和其他金融机构款项	484,096	388,406	90,437	1,901	-	3,352
贷款和垫款(注(i))	3,414,612	1,481,059	1,669,795	210,845	52,913	-
投资(含衍生)	1,597,272	354,103	289,976	566,062	363,422	23,709
其他资产	185,239	-	-	-	-	185,239
资产总计	6,297,638	2,823,575	2,050,208	778,808	416,335	228,712
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,252,310	908,925	329,543	7,628	3,457	2,757
客户存款	4,064,345	3,056,891	588,581	404,127	3,354	11,392
交易性金融负债及衍生	48,476	83	3,823	3,195	388	40,987
应付债券	296,477	143,759	56,327	63,707	32,684	-
其他负债	152,638	-	164	1	-	152,473
负债总计	5,814,246	4,109,658	978,438	478,658	39,883	207,609
资产负债缺口	483,392	(1,286,083)	1,071,770	300,150	376,452	21,103

单位：人民币百万元

	本行					
	2018年					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	489,130	474,133	-	-	-	14,997
应收同业和其他金融机构款项	566,356	480,718	83,516	2,122	-	-
贷款和垫款(注(i))	3,464,546	1,435,969	1,805,855	169,081	53,641	-
金融投资及衍生	1,627,364	419,875	161,133	649,645	359,859	36,852
其他资产(注(ii))	200,219	-	-	-	-	200,219
资产总计	6,347,615	2,810,695	2,050,504	820,848	413,500	252,068
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,043,374	757,607	285,767	-	-	-
客户存款	4,211,371	3,338,044	455,929	414,313	2,597	488
交易性金融负债及衍生	75,847	206	2,667	9,511	213	63,250
应付债券	373,850	72,952	186,107	71,820	42,971	-
其他负债(注(ii))	128,710	-	-	-	-	128,710
负债总计	5,833,152	4,168,809	930,470	495,644	45,781	192,448
资产负债缺口	514,463	(1,358,114)	1,120,034	325,204	367,719	59,620

63. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

单位：人民币百万元

	本行					
	2017年					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	599,416	583,692	-	-	-	15,724
应收同业和其他金融机构款项	461,164	372,120	87,037	1,061	-	946
贷款和垫款(注(i))	3,159,655	1,264,156	1,633,421	209,530	52,548	-
投资(含衍生)	1,545,281	329,470	279,552	553,570	363,397	19,292
其他资产	177,859	-	-	-	-	177,859
资产总计	5,943,375	2,549,438	2,000,010	764,161	415,945	213,821
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,151,499	878,750	268,002	4,701	46	-
客户存款	3,890,024	2,925,231	560,080	399,910	3,354	1,449
交易性金融负债及衍生	47,631	83	3,823	3,131	388	40,206
应付债券	260,560	139,978	52,666	37,832	30,084	-
其他负债	132,387	-	-	-	-	132,387
负债总计	5,482,101	3,944,042	884,571	445,574	33,872	174,042
资产负债缺口	461,274	(1,394,604)	1,115,439	318,587	382,073	39,779

注：(i)以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于2018年12月31日和2017年12月31日的逾期金额(扣除损失/减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。

(ii)各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2018年12月31日和2017年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

单位：人民币百万元

	2018年		2017年	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	25	(25)	25	(25)
按年度化计算净利息收入的增加/(减少)	(1,966)	1,966	(2,010)	2,010
按年度化计算的权益的增加的/(减少)	(3,544)	3,756	(3,152)	3,174

利率增减导致本集团净利息收入及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责确定集团可以承受的流动性风险水平。董事会风险与资本管理委员会代为履行董事会在流动性风险管理方面的职责。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。高级管理层(总行行长室)负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。资产负债管理委员(ALCO)根据高级管理层的授权，部分代行总行行长室的职责，行使相应的流动性风险管理职能。总行资产负债管理部是ALCO的日常办事机构，负责拟定流动性风险管理政策和程序、对流动性风险进行定性和定量分析等具体管理工作。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对本集团流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。资产负债管理部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况，通过限额管理、计划调控、主动负债以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和结构及应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，其中外部流动性指标部分采用外购的万得、路透等系统提供的信息，内部流动性指标及现金流报表通过自行研发的流动性风险管理系统计量。

定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求，除监管机构要求开展的年度压力测试外，按月对本、外币流动性风险进行压力测试。此外，本集团制定了流动性应急计划、定期开展流动性应急演练，以备流动性危机的发生。

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2018年								合计
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	
资产									
现金及存放中央银行款项(注(i))	31,621	-	-	-	-	-	461,514	-	493,135
应收同业和其他金融机构款项	81,344	410,287	31,664	85,447	1,230	-	1,214	-	611,186
贷款和垫款	-	414,154	275,758	1,097,315	964,517	970,623	-	18,895	3,741,262
金融投资及衍生(注(ii))	3,479	222,503	154,680	215,342	714,061	363,569	5,842	4,065	1,683,541
其他资产(注(iv))	23,800	6,524	7,010	11,418	3,053	200	164,600	-	216,605
资产总计	140,244	1,053,468	469,112	1,409,522	1,682,861	1,334,392	633,170	22,960	6,745,729
负债									
应付同业和其他金融机构款项	328,999	269,494	184,328	334,596	25,383	5,744	1,612	-	1,150,156
客户存款(注(iii))	3,029,478	217,170	246,113	486,450	418,866	2,597	-	-	4,400,674
交易性金融负债及衍生	14,564	13,725	8,400	16,859	17,200	9,530	213	-	80,491
应付债券	-	13,343	68,339	194,051	101,780	44,814	-	-	422,327
其他负债(注(iv))	65,131	45,029	9,438	19,273	5,517	766	3,322	-	148,476
负债总计	3,438,172	558,761	516,618	1,051,229	568,746	63,451	5,147	-	6,202,124
(短)/长头寸	(3,297,928)	494,707	(47,506)	358,293	1,114,115	1,270,941	628,023	22,960	543,605

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2017年								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	84,424	-	-	-	-	-	531,995	-	616,419
应收同业和其他金融机构款项	43,809	299,502	33,898	102,778	1,900	-	2,209	-	484,096
贷款和垫款	-	358,319	268,551	1,006,228	880,201	887,849	-	13,464	3,414,612
投资 (含衍生) (注 (ii))	-	233,953	72,528	304,021	611,211	368,618	5,253	1,688	1,597,272
其他资产	15,299	18,040	3,048	2,793	1,292	505	137,166	7,096	185,239
资产总计	143,532	909,814	378,025	1,415,820	1,494,604	1,256,972	676,623	22,248	6,297,638
负债									
应付同业和其他金融机构款项	296,528	403,330	182,894	340,645	23,509	5,404	-	-	1,252,310
客户存款 (注 (iii))	2,554,598	364,232	350,167	570,414	221,560	3,374	-	-	4,064,345
交易性金融负债及衍生	6,815	6,119	7,905	21,743	5,126	649	119	-	48,476
应付债券	-	48,497	91,414	59,187	64,695	32,684	-	-	296,477
其他负债	77,230	38,461	8,274	12,795	8,725	1,199	5,954	-	152,638
负债总计	2,935,171	860,639	640,654	1,004,784	323,615	43,310	6,073	-	5,814,246
(短)/长头寸	(2,791,639)	49,175	(262,629)	411,036	1,170,989	1,213,662	670,550	22,248	483,392

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2018年								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项(注(i))	27,616	-	-	-	-	-	461,514	-	489,130
应收同业和其他金融机构款项	62,565	387,749	30,404	83,516	2,122	-	-	-	566,356
贷款和垫款	-	396,947	258,874	1,043,576	829,588	922,571	-	12,990	3,464,546
金融投资及衍生(注(ii))	-	216,297	149,548	201,793	688,919	363,391	3,465	3,951	1,627,364
其他资产(注(iv))	24,061	4,612	5,645	9,640	1,207	200	154,854	-	200,219
资产总计	114,242	1,005,605	444,471	1,338,525	1,521,836	1,286,162	619,833	16,941	6,347,615
负债									
应付同业和其他金融机构款项	328,413	269,365	159,829	285,767	-	-	-	-	1,043,374
客户存款(注(iii))	2,952,862	175,577	206,386	458,085	415,864	2,597	-	-	4,211,371
交易性金融负债及衍生	10,595	13,737	8,072	16,575	17,141	9,514	213	-	75,847
应付债券	-	13,343	59,610	186,106	71,820	42,971	-	-	373,850
其他负债(注(iv))	60,819	42,564	7,038	14,106	3,431	752	-	-	128,710
负债总计	3,352,689	514,586	440,935	960,639	508,256	55,834	213	-	5,833,152
(短)/长头寸	(3,238,447)	491,019	3,536	377,886	1,013,580	1,230,328	619,620	16,941	514,463

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2017年								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	68,349	-	-	-	-	-	531,067	-	599,416
应收同业和其他金融机构款项	41,780	300,926	29,420	86,994	1,060	-	984	-	461,164
贷款和垫款	-	346,080	251,450	949,585	755,385	845,216	-	11,939	3,159,655
投资 (含衍生) (注 (ii))	-	230,529	63,720	293,349	587,731	367,147	1,117	1,688	1,545,281
其他资产	14,799	14,523	1,598	1,358	720	446	137,309	7,106	177,859
资产总计	124,928	892,058	346,188	1,331,286	1,344,896	1,212,809	670,477	20,733	5,943,375
负债									
应付同业和其他金融机构款项	294,550	422,568	161,632	268,002	4,701	46	-	-	1,151,499
客户存款 (注 (iii))	2,481,554	328,281	315,788	543,610	217,436	3,355	-	-	3,890,024
交易性金融负债及衍生	6,815	5,987	7,773	21,611	4,929	516	-	-	47,631
应付债券	-	48,037	88,093	55,526	38,820	30,084	-	-	260,560
其他负债	73,444	36,435	7,043	9,678	5,384	384	19	-	132,387
负债总计	2,856,363	841,308	580,329	898,427	271,270	34,385	19	-	5,482,101
(短)/长头寸	(2,731,435)	50,750	(234,141)	432,859	1,073,626	1,178,424	670,458	20,733	461,274

注：(i) 存放中央银行款项中的“无期限”款项是指法定存款准备金及财政性存款。

(ii) 投资中的交易性金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

(iii) 实时偿还客户存款中含已到期但尚待存户指示的定期存款。

(iv) 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金使用分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2018年									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	493,135	493,135	31,621	-	-	-	-	-	461,514	-
应收同业和其他金融机构款项	611,186	664,376	92,117	425,647	42,522	99,309	3,567	-	1,214	-
贷款和垫款	3,741,262	4,485,884	-	429,359	305,185	1,224,946	1,225,783	1,281,883	-	18,728
金融投资	1,649,617	1,874,368	3,479	222,718	157,332	233,071	806,575	441,008	5,870	4,315
其他资产	70,824	70,949	24,066	6,397	6,963	11,143	3,003	200	19,177	-
小计	6,566,024	7,588,712	151,283	1,084,121	512,002	1,568,469	2,038,928	1,723,091	487,775	23,043
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,150,156	1,225,600	342,929	305,526	197,112	344,251	27,644	6,526	1,612	-
客户存款	4,400,674	4,523,601	3,072,330	220,813	251,698	504,660	470,186	3,914	-	-
交易性金融负债	44,100	45,108	21,532	5,765	1,999	5,320	10,279	213	-	-
应付债券	422,327	454,141	-	23,224	68,511	224,268	88,801	49,337	-	-
其他负债	117,228	117,734	35,565	44,540	9,085	17,487	7,224	1,863	1,970	-
小计	6,134,485	6,366,184	3,472,356	599,868	528,405	1,095,986	604,134	61,853	3,582	-
贷款承诺		942,392	942,392	-	-	-	-	-	-	-

注：本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金使用分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2017年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	616,419	616,419	84,424	-	-	-	-	-	531,995
应收同业和其他金融机构款项	484,096	489,042	43,932	300,198	34,503	106,161	2,027	-	2,221
贷款和垫款	3,414,612	4,119,230	6,822	371,155	298,493	1,123,118	1,127,013	1,185,940	6,689
投资	1,578,356	1,788,925	-	249,204	75,167	328,104	708,856	417,433	10,161
其他资产	60,496	60,496	15,299	18,040	3,048	2,793	1,292	505	19,519
小计	6,153,979	7,074,112	150,477	938,597	411,211	1,560,176	1,839,188	1,603,878	570,585
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,252,310	1,265,833	296,594	403,939	185,110	346,279	24,732	9,179	-
客户存款	4,064,345	4,175,394	2,609,943	367,920	356,795	581,761	252,097	6,878	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,619	26,658	6,815	3,939	3,697	8,464	3,237	388	118
应付债券	296,477	320,981	-	49,027	92,948	62,025	79,597	37,384	-
其他负债	116,847	119,283	42,868	38,696	8,490	14,013	8,824	1,244	5,148
小计	5,756,598	5,908,149	2,956,220	863,521	647,040	1,012,542	368,487	55,073	5,266
贷款承诺		771,367	771,367	-	-	-	-	-	-

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2018年									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	489,130	489,130	27,616	-	-	-	-	-	461,514	-
应收同业和其他金融机构款项	566,356	581,991	62,574	398,349	31,991	86,677	2,400	-	-	-
贷款和垫款	3,464,546	4,180,930	-	411,079	286,958	1,166,262	1,076,065	1,227,576	-	12,990
金融投资	1,593,977	1,815,374	-	216,367	152,211	218,685	779,850	440,845	3,465	3,951
其他资产	61,357	61,357	24,061	4,612	5,645	9,640	1,207	200	9,422	6,570
小计	6,175,366	7,128,782	114,251	1,030,407	476,805	1,481,264	1,859,522	1,668,621	474,401	23,511
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,043,374	1,077,097	328,502	280,042	174,466	294,087	-	-	-	-
客户存款	4,211,371	4,332,774	2,995,717	178,969	211,602	475,558	467,014	3,914	-	-
交易性金融负债	40,131	41,271	17,695	5,765	1,999	5,320	10,279	213	-	-
应付债券	373,850	402,527	-	13,881	60,957	193,661	83,791	50,237	-	-
其他负债	102,501	102,502	34,606	42,564	7,038	14,107	3,431	752	4	-
小计	5,771,227	5,956,171	3,376,520	521,221	456,062	982,733	564,515	55,116	4	-
贷款承诺		924,247	924,247	-	-	-	-	-	-	-

注：本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

63. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金使用分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2017年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	599,416	599,416	68,349	-	-	-	-	-	531,067
应收同业和其他金融机构款项	461,164	465,574	41,781	301,441	29,943	90,238	1,187	-	984
贷款和垫款	3,159,655	3,842,151	6,029	358,136	280,009	1,061,757	989,381	1,140,929	5,910
投资	1,527,590	1,732,950	-	245,984	66,422	317,054	684,437	416,226	2,827
其他资产	51,107	51,107	14,798	14,523	1,598	1,358	720	446	17,664
小计	5,798,932	6,691,198	130,957	920,084	377,972	1,470,407	1,675,725	1,557,601	558,452
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,151,499	1,157,145	294,616	423,101	163,274	271,107	5,001	46	-
客户存款	3,890,024	3,998,631	2,536,296	331,333	322,153	554,303	247,686	6,860	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,437	26,469	6,815	3,939	3,697	8,463	3,167	388	-
应付债券	260,560	280,867	-	48,564	89,549	57,207	51,255	34,292	-
其他负债	100,200	100,200	41,257	36,435	7,043	9,678	5,384	384	19
小计	5,428,720	5,563,312	2,878,984	843,372	585,716	900,758	312,493	41,970	19
贷款承诺		750,779	750,779	-	-	-	-	-	-

63. 风险管理 - 续

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，本集团通过加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，针对关键控制环节存在问题，进一步完善操作风险管理框架和方法，健全操作风险考核评价机制，强化操作风险管理经济资本分配机制，进一步提升了本集团操作风险管理的针对性和有效性，各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战，本集团将继续以风险偏好为引领，进一步提升风险管理能力，加强操作风险监测和管控，努力防范和降低操作风险事件及损失。

(e) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，开展内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，推行以经济资本为核心的银行价值管理体系，动态完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升客户定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

63. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具

衍生工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类为交易性衍生工具、现金流量对冲金融工具和与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一并管理的衍生工具。

本集团会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率、汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

本集团使用利率掉期工具对人民币贷款组合和同业资产组合的利率风险进行现金流套期。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

63. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2018年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	636,827	1,804,827	1,922,312	3,323	4,367,289	15,929	(14,748)
货币衍生工具							
远期	55,071	28,237	148	11,172	94,628	1,104	(867)
外汇掉期	450,164	604,153	9,767	-	1,064,084	13,748	(12,551)
期权	185,109	253,869	5,377	-	444,355	2,766	(7,903)
小计	690,344	886,259	15,292	11,172	1,603,067	17,618	(21,321)
其他衍生工具							
权益期权购入	1,160	-	55,926	-	57,086	169	-
权益期权出售	1,160	-	55,926	-	57,086	-	(169)
大宗商品交易	121	171	11	-	303	69	(69)
信用违约掉期	-	570	137	-	707	4	(1)
债券远期	481	618	343	-	1,442	198	(198)
小计	2,922	1,359	112,343	-	116,624	440	(437)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	52	2,103	6,864	339	9,358	118	(2)
与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一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	624	735	4,707	-	6,066	103	(62)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	2,164	618	-	2,782	12	-
小计	624	2,899	5,325	-	8,848	115	(62)
合计						34,220	(36,570)

本年度因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零。(2017年：零)

63. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2017年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
交易性衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	309,254	1,254,997	487,858	5,682	2,057,791	2,197	(1,808)
货币衍生工具							
远期	47,939	24,254	6,273	3,594	82,060	1,452	(1,595)
外汇掉期	372,129	460,552	15,532	58	848,271	12,438	(14,003)
期权	149,618	185,538	1,793	-	336,949	2,234	(3,926)
小计	569,686	670,344	23,598	3,652	1,267,280	16,124	(19,524)
其他衍生工具							
权益期权购入	5	301	54,092	-	54,398	322	-
权益期权出售	143	294	54,092	-	54,529	-	(323)
小计	148	595	108,184	-	108,927	322	(323)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	3,400	2,700	2,400	-	8,500	-	(79)
与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一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	100	2,377	4,839	117	7,433	52	(11)
货币衍生工具							
外汇掉期	18,730	13,459	5,791	524	38,504	221	(112)
小计	18,830	15,836	10,630	641	45,937	273	(123)
合计						18,916	(21,857)

63. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2018年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	632,491	1,797,285	1,917,016	686	4,347,478	15,753	(14,570)
货币衍生工具							
远期	49,193	17,613	148	11,172	78,126	947	(737)
外汇掉期	409,569	582,614	9,159	-	1,001,342	13,617	(12,093)
期权	184,593	253,863	5,377	-	443,833	2,765	(7,902)
小计	643,355	854,090	14,684	11,172	1,523,301	17,329	(20,732)
其他衍生工具							
权益期权购入	1,101	-	55,926	-	57,027	169	-
权益期权出售	1,101	-	55,926	-	57,027	-	(169)
大宗商品交易	121	171	11	-	303	69	(67)
信用违约掉期	-	570	137	-	707	4	(1)
债券远期	481	618	343	-	1,442	198	(198)
小计	2,804	1,359	112,343	-	116,506	440	(435)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	-	2,050	350	-	2,400	-	(1)
与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一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	624	206	1,518	-	2,348	48	(57)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	2,164	618	-	2,782	12	-
小计	624	2,370	2,136	-	5,130	60	(57)
合计						33,582	(35,795)

63. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2017年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
交易性衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	308,085	1,249,478	478,202	355	2,036,120	2,083	(1,764)
货币衍生工具							
远期	43,386	21,498	4,879	3,594	73,357	1,173	(1,319)
外汇掉期	328,519	445,058	15,532	58	789,167	11,658	(13,664)
期权	148,880	185,532	1,793	-	336,205	2,233	(3,925)
小计	520,785	652,088	22,204	3,652	1,198,729	15,064	(18,908)
其他衍生工具							
权益期权购入	2	294	54,092	-	54,388	322	-
权益期权出售	2	294	54,092	-	54,388	-	(322)
小计	4	588	108,184	-	108,776	322	(322)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	3,400	2,700	2,400	-	8,500	-	(79)
与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一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	100	1,293	1,203	117	2,713	1	(9)
货币衍生工具							
外汇掉期	18,730	13,459	5,791	524	38,504	221	(112)
小计	18,830	14,752	6,994	641	41,217	222	(121)
合计						17,691	(21,194)

有关衍生工具的信贷风险加权金额如下。该金额已考虑双边净额结算安排的影响。

单位：人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
利率衍生工具	272	1,190
货币衍生工具	7,728	8,357
其他衍生工具	4,236	3,467
信用估值调整风险加权资产	17,606	18,836
合计	29,842	31,850

注：衍生工具交易对手信用风险加权金额依据银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算，包括交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。该金额根据银保监会二零一四年四月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值

(i) 确定公允价值的方法

本集团设有多项会计政策和披露规定，要求计量金融工具和非金融资产和负债的公允价值。

本集团就计量公允价值制定了一个控制架构，包括设立估值团队，全面监控所有重大的公允价值计量，包括三层次的公允价值计量。

估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为不同的层次。

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本集团以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表按公允价值层次分析在报告期末以公允价值计量的未含利息的金融工具：

单位：人民币百万元

	2018年							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资								
- 债券投资	10,237	108,682	746	119,665	7,523	58,309	746	66,578
- 纸贵金属	111	-	-	111	111	-	-	111
- 股权投资	125	58	1,378	1,561	-	-	-	-
- 基金投资	2,004	14,514	336	16,854	-	62,883	-	62,883
- 理财产品	-	-	1,060	1,060	-	-	-	-
- 非标资产-票据资产	-	173,988	-	173,988	-	173,988	-	173,988
- 其他	-	1,147	73	1,220	-	-	3	3
小计	12,477	298,389	3,593	314,459	7,634	295,180	749	303,563
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资								
- 债券投资	4,940	8,203	41	13,184	1,832	7,670	-	9,502
衍生金融资产	-	34,220	-	34,220	-	33,582	-	33,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	403	403	-	-	-	-
其他债权投资	78,551	336,140	-	414,691	43,072	331,704	-	374,776
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	156,683	20,684	177,367	-	145,633	20,684	166,317
其他权益工具	1,475	-	2,540	4,015	1,230	-	2,235	3,465
合计	97,443	833,635	27,261	958,339	53,768	813,769	23,668	891,205
负债								
交易性金融负债								
-与贵金属相关的金融负债	17,872	-	-	17,872	17,872	-	-	17,872
-债券卖空	1,090	-	-	1,090	-	-	-	-
小计	18,962	-	-	18,962	17,872	-	-	17,872
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								
- 拆入纸贵金属	9,663	-	-	9,663	9,663	-	-	9,663
- 发行存款证	-	2,619	-	2,619	-	2,619	-	2,619
- 发行债券	9,977	-	-	9,977	9,977	-	-	9,977
- 其他	-	365	2,514	2,879	-	-	-	-
小计	19,640	2,984	2,514	25,138	19,640	2,619	-	22,259
衍生金融负债	-	36,570	-	36,570	-	35,795	-	35,795
合计	38,602	39,554	2,514	80,670	37,512	38,414	-	75,926

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

单位：人民币百万元

	2017年							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
资产								
交易性金融资产								
- 债券投资	10,181	44,590	-	54,771	8,758	44,504	-	53,262
- 纸贵金属	211	-	-	211	211	-	-	211
- 股权投资	32	-	-	32	-	-	-	-
- 基金投资	-	401	-	401	-	-	-	-
小计	10,424	44,991	-	55,415	8,969	44,504	-	53,473
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								
- 债券投资	4,886	4,495	-	9,381	309	4,120	-	4,429
衍生金融资产	-	18,916	-	18,916	-	17,691	-	17,691
可供出售金融资产								
- 债券投资	73,391	259,938	-	333,329	39,424	257,629	-	297,053
- 股权投资	1,058	162	2,005	3,225	950	-	441	1,391
- 基金投资	1,905	44,481	161	46,547	-	43,127	-	43,127
小计	76,354	304,581	2,166	383,101	40,374	300,756	441	341,571
合计	91,664	372,983	2,166	466,813	49,652	367,071	441	417,164
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	11,325	-	-	11,325	11,325	-	-	11,325
- 债券卖空	-	64	-	64	-	-	-	-
小计	11,325	64	-	11,389	11,325	-	-	11,325
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								
- 拆入纸贵金属	7,688	-	-	7,688	7,688	-	-	7,688
- 发行存款证	-	3,185	-	3,185	-	3,185	-	3,185
- 发行债券	4,239	-	-	4,239	4,239	-	-	4,239
- 其他	-	118	-	118	-	-	-	-
小计	11,927	3,303	-	15,230	11,927	3,185	-	15,112
衍生金融负债	-	21,857	-	21,857	-	21,194	-	21,194
合计	23,252	25,224	-	48,476	23,252	24,379	-	47,631

于本年度，金融工具并无在公允价值层次的第一和第二层次之间作出重大转移。

1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用 Bloomberg 等发布的市场报价。

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

估值日当日中国债券信息网站存在估值的人民币债券，采用中国债券信息网站最新发布的估值结果确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的外币债券采用 Bloomberg 发布的综合估值。

衍生金融资产中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约约定价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率为报告期末相关的人民币掉期收益率曲线。

外汇期权合约的公允价值是基于 Black-Scholes 模型，采用外汇即期、货币收益率、汇率波动率确定。使用的市场数据来自 Bloomberg、Reuters 等供应商提供的活跃市场报价。

衍生金融资产中的利率掉期合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额折现。所使用的折现率为报告期末相关币种或掉期品种收益率曲线。

基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，中国大陆采用市场上唯一认证的票交所公布的票据转贴现成交价格，以 10 日均线为基准对票据价值进行评估；中国境外采用折现法估值，折现率考虑贷款客户在 S&P, Moody, Fitch 的评级、客户行业、贷款年期及贷款货币等因素，再加上发行人信用利差而成。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据非标，中国大陆采用市场上唯一认证的票交所公布的票据转贴现成交价格，以 10 日均线为基准对票据价值进行评估；

发行的存款证，估值取自 Bloomberg 提供的估值结果。

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

单位：人民币百万元

	2018年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
其他权益工具投资	1,031	市场法	流动性折价
其他权益工具投资	1,509	资产净值法	账面净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	403	现金流量折现法	风险调整折现率、实际交易情况调整折现率、现金流
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	20,684	现金流量折现法	风险调整折现率、实际交易情况调整折现率、现金流
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资			
- 债券投资	746	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 股权投资	1,373	市场法	流动性折价
- 股权投资	5	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 基金投资	292	市场法	流动性折价
- 基金投资	44	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 理财产品	1,060	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 其他	15	市场法	流动性折价
- 其他	58	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	41	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
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	2,514	基金净值法	账面净资产、流动性折价

单位：人民币百万元

	2017年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
非上市可供出售权益工具	779	上市公司比较法	流动性折价
非上市可供出售权益工具	727	市场法	近期交易价
非上市可供出售权益工具	499	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
非上市可供出售基金投资	161	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息 - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

单位：人民币百万元

资产	本集团					总额
	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	其他权益工具投资	可供出售金融资产	
于2017年12月31日	-	-	-	-	2,166	2,166
会计政策变更	2,171	-	14,909	2,380	(2,166)	17,294
于2018年1月1日	2,171	-	14,909	2,380	-	19,460
收益或损失						
- 于损益中确认	376	5	-	-	不适用	381
- 于其他综合收益中确认	-	-	26	86	不适用	112
购买	3,457	388	31,732	101	不适用	35,678
转入第三层	279	-	-	-	不适用	279
汇率变动	(300)	10	-	(27)	不适用	(317)
出售和结算	(2,349)	-	(25,983)	-	不适用	(28,332)
于2018年12月31日	3,634	403	20,684	2,540	不适用	27,261
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	376	5	-	-	不适用	381

单位：人民币百万元

资产	本集团			总额
	衍生金融资产	交易性金融资产- 债券投资	可供出售金融资产	
于2017年1月1日	-	-	1,873	1,873
收益或损失				
- 于损益中确认	-	-	(4)	(4)
- 于其他综合收益中确认	-	-	(67)	(67)
购买	-	-	1,618	1,618
汇率变动	-	-	(68)	(68)
出售和结算	-	-	(1,186)	(1,186)
于2017年12月31日	-	-	2,166	2,166
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	-	-	(4)	(4)

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息 - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

单位：人民币百万元

负债	本集团
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
于2018年1月1日	-
于损益中确认的收益或损失	251
发行	2,263
出售和结算	-
于2018年12月31日	2,514
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	251

单位：人民币百万元

负债	本集团
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
于2017年1月1日	-
于损益中确认的收益或损失	-
发行	-
出售和结算	-
于2017年12月31日	-
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	-

单位：人民币百万元

资产	本行				总额
	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	其他权益工具投资	可供出售金融资产	
于2017年12月31日	-	-	-	441	441
会计政策变更	287	14,909	2,155	(441)	16,910
于2018年1月1日	287	14,909	2,155	-	17,351
收益或损失					
- 于损益中确认	462	-	-	不适用	462
- 于其他综合收益中确认	-	26	-	不适用	26
购买	-	31,732	80	不适用	31,812
出售和结算	-	(25,983)	-	不适用	(25,983)
汇率变动	-	-	-	不适用	-
于2018年12月31日	749	20,684	2,235	不适用	23,668
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	(462)	-	-	不适用	(462)

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息 - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

单位：人民币百万元

资产	本行	
	可供出售金融资产	总额
于2017年1月1日	441	441
收益或损失	-	-
- 于损益中确认	-	-
- 于其他综合收益中确认	-	-
购买	-	-
出售和结算	-	-
于2017年12月31日	441	441
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	-	-

(2) 持续的公允价值计量项目，本年内发生各层次之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

2018年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

(3) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2018年，本集团上述持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

1) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1) 金融资产 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账(附注9)。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价,至少每年按市场利率重定价一次,减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额,因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账,其上市投资公允价值已披露于附注12。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资及持有至到期投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露:

其中,第一层次公允价值计量依据为采用 Bloomberg 等发布的活跃市场报价的债券;第二层次公允价值计量项目中,人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值,对于没有活跃市场报价的外币债券采用 Bloomberg 发布的综合估值;第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

本集团

单位:人民币百万元

	2018年				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
债权投资	903,268	925,363	4,777	663,110	257,476

单位:人民币百万元

	2017年				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
持有至到期投资	558,218	542,664	2,967	539,697	-

63. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2) 金融负债

本集团的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本集团发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

单位：人民币百万元

	2018年				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行次级定期债券	45,714	46,191	-	46,191	-
已发行长期债券	104,483	104,712	-	104,712	-
合计	150,197	150,903	-	150,903	-

单位：人民币百万元

	2017年				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行次级定期债券	33,977	33,945	-	33,945	-
已发行长期债券	63,376	63,224	-	63,224	-
合计	97,353	97,169	-	97,169	-

64. 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调整为经营活动的现金流量：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
净利润	80,819	70,638	75,232	64,510
调整：				
计提贷款和垫款减值准备	59,252	60,052	58,420	59,320
计提投资及其他资产减值准备	1,585	(126)	932	(120)
固定资产及投资性房地产折旧	4,848	4,558	2,991	3,043
无形资产摊销	983	714	927	659
长期待摊费用摊销	444	513	402	491
固定资产及其他资产处置净收益	(196)	(127)	(138)	(65)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(9,557)	1,910	(9,594)	2,483
投资收益	(1,509)	(1,727)	(297)	(549)
投资利息收入	(48,267)	(52,042)	(47,440)	(51,319)
债券利息支出	14,530	13,436	12,711	12,280
已减值贷款和垫款折现回拨	(307)	(561)	(297)	(560)
递延所得税变动	(8,299)	(17,085)	(8,317)	(16,537)
经营性应收项目的增加	(351,394)	(329,851)	(267,786)	(316,856)
经营性应付项目的增加	221,347	244,038	200,311	240,334
经营活动产生的现金流量净额	(35,721)	(5,660)	18,057	(2,886)

(b) 现金及现金等价物包括以下项目 (原到期日均在 3 个月以内)：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金及存放中央银行款项	52,302	84,424	48,833	68,349
存放同业及其他金融机构款项	84,517	58,814	66,323	42,057
拆出资金	200,326	61,872	172,716	51,332
买入返售金融资产	191,923	249,992	193,213	249,906
债券投资	14,615	5,323	13,008	5,306
现金及现金等价物合计	543,683	460,425	494,093	416,950

(c) 现金及现金等价物净增加情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金的年末余额	15,814	16,412	14,997	15,724
减：现金的年初余额	(16,412)	(16,373)	(15,724)	(15,632)
现金等价物的年末余额	527,869	444,013	479,096	401,226
减：现金等价物的年初余额	(444,013)	(515,739)	(401,226)	(477,735)
现金及现金等价物净增加额	83,258	(71,687)	77,143	(76,417)

(d) 重大非现金交易

本年度，本集团无重大非现金交易。

65. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转移若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。除下述应收融资租赁款外，本集团2018年度转让贷款以及贷款价值人民币45,071百万元(2017年：73,698百万元)所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

部分作为资产证券化基础资产的应收融资租赁款不符合金融资产终止确认条件，本集团未终止确认已转移的应收融资租赁款，并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2018年12月31日，本集团未予终止确认的已转移应收融资租赁款的账面价值为人民币1,415百万元(2017年12月31日：3,668百万元)；相关金融负债的账面价值为人民币706百万元(2017年12月31日：2,439百万元)。

信贷资产的转让

2018年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币79,544百万元(2017年：46,338百万元)；其中转让给结构化主体的信贷资产人民币77,607百万元(2017年：45,817百万元)。本集团根据附注3(7)(c)中列示的标准进行了评估，认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2018年12月31日止年度

66. 关联方关系及交易

(a) 主要关联方概况

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

各公司主要情况

企业名称	注册地址	实收资本	对本行持有股数	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 16,700 百万元	7,559,427,375	29.97%(注(i,viii))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	李建红
其中：招商局轮船有限公司	北京	人民币 7,000 百万元	3,289,470,337	13.04%(注(ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	有限公司	李建红
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	944,013,171	3.74%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市招融投资控股有限公司	深圳	人民币 600 百万元	1,147,377,415	4.55%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	洪小源
Best Winner Investment Ltd.	英属维尔京群岛	美元 0.05 百万元	386,924,063	1.53%	-	-	股东	股份有限公司	-
China Merchants Union (BVI) Limited	英属维尔京群岛	美元 0.06 百万元	477,903,500	1.89%	-	-	股东	有限公司	-
招商局实业发展(深圳)有限公司	深圳	美元 10 百万元	55,196,540	0.22%	-	投资兴办工业和其它实业、企业管理及投资咨询	股东	有限公司	王效钉
安邦保险集团股份有限公司	北京	人民币 61,900 百万元	2,934,094,716	11.63%(注(iii))	-	投资设立保险企业、监督管理控股投资企业的各种国内国际业务、国家法律法规允许的投资业务；	股东之母公司	股份有限公司	何肖锋
其中：安邦财产保险股份有限公司	深圳	人民币 37,000 百万元	416,196,445	1.65%	-	财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险	股东	股份有限公司	何肖锋
安邦人寿保险股份有限公司	北京	人民币 30,790 百万元	1,258,949,100	4.99%	-	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务	股东	股份有限公司	何肖锋
和谐健康保险股份有限公司	成都	人民币 13,900 百万元	1,258,949,171	4.99%	-	各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务、与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务	股东	股份有限公司	古红梅
中国远洋海运集团有限公司	北京	人民币 11,000 百万元	2,515,193,034	9.97%(注(iv))	-	国际船舶运输、国际海运辅助业务、从事货物及技术的进出口业务、海上	股东之母公司	有限公司	许立荣
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币 16,191 百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、船舶购销业务、仓储业务	股东	有限公司	许立荣

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2018年12月31日止年度

66. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司主要情况 - 续

企业名称	注册地址	实收资本	对本行持有股数	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币 3,191 百万元	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海宁海务技术咨询有限公司	广州	人民币 2 百万元	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	黄彪
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币 1,399 百万元	75,617,340	0.30%	-	运输业务, 租赁业务, 船舶修造业务	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运金融控股有限公司	香港	港币 500 百万元	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保险业务	股东	有限公司	-
深圳市三鼎油运贸易有限公司	深圳	人民币 299 百万元	10,121,823	0.04%	-	购销业务; 货运代理业务; 船舶租赁业务; 运输业务	股东	有限公司	任照平
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币 5,855 百万元	571,845,625	2.27%(注(v))	-	建设项目总承包	股东之母公司	有限公司	刘起涛
其中: 中国交通建设股份有限公司	北京	人民币 16,175 百万元	450,164,945	1.78%	-	建设项目总承包; 租赁及维修业务; 技术咨询服务; 进出口业务; 投资与管理业务	股东	股份有限公司	刘起涛
上海汽车工业(集团)总公司	上海	人民币 21,599 百万元	310,125,822	1.23%(注(vi))	-	机动车辆生产购销业务, 国有资产经营与管理业务, 国内贸易业务、咨询服务	股东之母公司	有限公司	陈虹
其中: 上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币 11,683 百万元	310,125,822	1.23%	-	机动车生产购销业务; 咨询服务; 进出口业务	股东	股份有限公司	陈虹
河北港口集团有限公司	秦皇岛	人民币 8,000 百万元	305,434,127	1.21%(注(vii))	-	港口建设及投资管理业务; 港口租赁及维修业务; 装卸仓储业务	股东	有限公司	曹子玉
招银国际金融控股有限公司	香港	港币 4,129 百万元	-	-	100%	财务咨询、服务	子公司	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 6,000 百万元	-	-	100%	融资租赁	子公司	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司	香港	港币 1,161 百万元	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	田惠宇
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 1,310 百万元	-	-	55%	资产管理	子公司	有限公司	李浩

66. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

注：

- (i) 招商局集团有限公司 (“招商局集团”) 通过其子公司间接持有本行 29.97% (2017 年：29.97%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司 (“招商局轮船”) 是招商局集团的子公司，于 2018 年 12 月 31 日其持有本行 13.04% 的股权 (2017 年：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 安邦保险集团股份有限公司 (“安邦保险集团”) 通过其子公司间接持有本行 11.63% (2017 年：11.63%) 的股份。
- (iv) 中国远洋海运集团有限公司 (“中国远洋海运集团”) 通过其子公司间接持有本行 9.97% (2017 年：9.97%) 的股份。
- (v) 中国交通建设集团有限公司 (“中国交通建设集团”) 通过其子公司间接持有本行 2.27% (2017 年：2.27%) 的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)总公司 (“上海汽车工业集团”) 通过其子公司间接持有本行 1.23% (2017 年：1.71%) 的股份。
- (vii) 河北港口集团有限公司 (“河北港口集团”) 直接持有本行 1.21% (2017 年：1.21%) 的股份。
- (viii) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2018年12月31日止年度

66. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司的注册资本及其变化(金额: 元)

关联方名称	2018年		2017年	
	人民币		人民币	
招商局集团	人民币	16,700,000,000	人民币	13,750,000,000
招商局轮船	人民币	7,000,000,000	人民币	5,900,000,000
深圳市晏清投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市楚源投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI)Ltd.	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
安邦保险集团股份有限公司	人民币	61,900,000,000	人民币	61,900,000,000
安邦财产保险股份有限公司	人民币	37,000,000,000	人民币	37,000,000,000
和谐健康保险股份有限公司	人民币	13,900,000,000	人民币	8,900,000,000
安邦人寿保险股份有限公司	人民币	30,790,000,000	人民币	30,790,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州海宁海务技术咨询有限公司	人民币	2,000,000	人民币	2,000,000
中远海运(上海)有限公司	人民币	1,398,941,000	人民币	1,398,941,000
中远海运金融控股有限公司	港币	500,000,000	港币	500,000,000
深圳市三鼎油运贸易有限公司	人民币	299,020,000	人民币	299,020,000
中国交通建设集团	人民币	5,855,423,830	人民币	5,855,423,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,174,735,425	人民币	16,174,735,425
上海汽车工业集团	人民币	21,599,175,737	人民币	21,599,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,683,461,365	人民币	11,683,461,365
河北港口集团	人民币	8,000,000,000	人民币	8,000,000,000
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	6,000,000,000	人民币	6,000,000,000
招商永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	1,310,000,000

66. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	大股东对本行		本行对子公司							
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%
于2018年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
于2018年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00

	大股东对本行		本行对子公司							
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%
于2017年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	605,000,000	-
于2017年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00

(ii) 本行董事监事、高管及其近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司除上述关联方外共计 282 家(2017 年: 94 家)。

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额

本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

(i) 与本集团关联公司的交易余额

(1) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	12,151	0.32	11,122	0.33
安邦保险集团及其关联公司小计	15,639	0.42	5,848	0.17
中国远洋海运集团及其关联公司小计	6,667	0.18	460	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	7,407	0.20	900	0.03
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	300	0.01
上海汽车工业集团及其关联公司小计	1,431	0.04	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	4,651	0.12	5,295	0.16
联营公司及合营公司小计	2,748	0.07	2,665	0.08
合计	50,694	1.35	26,590	0.79

于2018年12月31日，持有本集团5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2017年：零)。

(2) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	4,526	0.27	5,109	0.32
安邦保险集团及其关联公司小计	200	0.01	200	0.01
中国远洋海运集团及其关联公司小计	734	0.04	213	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	2,509	0.15	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.01	100	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	940	0.06	750	0.05
合计	9,009	0.54	6,372	0.40

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(3) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	59,156	1.34	53,686	1.32
安邦保险集团及其关联公司小计	19,811	0.45	13,880	0.34
中国远洋海运集团及其关联公司小计	7,790	0.18	8,332	0.21
中国交通建设集团及其关联公司小计	3,454	0.08	728	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	88	0.00	100	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	9,792	0.22	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	18,935	0.43	16,167	0.40
联营公司及合营公司小计	1,696	0.04	902	0.02
合计	120,722	2.74	93,795	2.31

(4) 本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

	2018年	2017年
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	51,472	47,557
酌定花红(注)	-	-
股份报酬	29,444	46,494
设定提存退休金计划供款	1,312	5,543
合计	82,228	99,594

注：本行董事会截止2018年12月31日尚未审核同意本行董事、监事和高级管理人员的2017年度酌定花红。

以上股份报酬是本集团授予高级管理人员股票增值权(见附注33(a)(iii))的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型，并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到期日仍未被行使，该公允价值并不代表高级管理人员实际收到或应收的金额。

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(5) 于2018年12月31日, 本集团在日常业务过程中, 按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款, 相应利率等同于本集团向第三方提供的利率。本集团向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币1,856百万元(2017年12月31日: 人民币349百万元)。本集团向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币592百万元(2017年12月31日: 人民币368百万元)。

(6) 于2018年12月31日, 本集团为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票和应收保理款项余额分别为人民币561百万元、人民币31,730百万元、人民币2,562百万元和人民币1,800百万元(2017年12月31日: 人民币91百万元、人民币16,760百万元、人民币36百万元和零)。

(7) 于2018年12月31日, 本集团为招联消费金融有限公司拆放资金人民币9,500百万元(2017年12月31日: 2,700百万元)。

(ii) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)

(1) 贷款和垫款

单位: 人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	9,114	0.26	9,829	0.31
安邦保险集团及其关联公司小计	12,206	0.35	5,848	0.19
中国远洋海运集团及其关联公司小计	5,538	0.16	460	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	7,285	0.21	900	0.03
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	300	0.01
上海汽车工业集团及其关联公司小计	1,431	0.04	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	4,651	0.13	5,295	0.17
联营公司及合营公司小计	2,748	0.08	2,665	0.08
合计	42,973	1.23	25,297	0.80

于2018年12月31日, 持有本行5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2017年: 零)。

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) - 续

(2) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	4,526	0.28	5,109	0.33
安邦保险集团及其关联公司小计	200	0.01	200	0.01
中国远洋海运集团及其关联公司小计	734	0.05	213	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	2,509	0.16	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.01	100	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	940	0.06	750	0.05
合计	9,009	0.57	6,372	0.41

(3) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	58,543	1.38	52,443	1.35
安邦保险集团及其关联公司小计	19,811	0.47	13,880	0.36
中国远洋海运集团及其关联公司小计	7,790	0.18	8,332	0.21
中国交通建设集团及其关联公司小计	3,454	0.08	728	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	88	0.00	100	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	9,792	0.23	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	18,935	0.45	16,167	0.42
联营公司及合营公司小计	1,464	0.03	882	0.02
合计	119,877	2.82	92,532	2.38

(4) 于2018年12月31日，本行在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币1,836百万元(2017年：人民币349百万元)。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币553百万元(2017年：人民币347百万元)。

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) - 续

- (5) 于2018年12月31日, 本行为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票和应收保理款项余额分别为人民币561百万元、人民币31,730百万元、人民币2,562百万元和人民币1,800百万元(2017年: 91百万元、人民币16,760百万元、人民币36百万元和零)。
- (6) 于2018年12月31日, 本行为主要关联方招联消费金融有限公司拆放资金人民币9,500百万元(2017年: 2,700百万元)。

(iii) 与本行子公司的交易余额

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

(1) 客户存款

单位: 人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银国际证券有限公司	-	-	1,430	0.04
招银国际金融控股有限公司	147	0.00	264	0.01
招银国际资本管理(深圳)有限公司	92	0.00	190	0.00
招银网络科技(深圳)有限公司	274	0.01	165	0.00
招银国际融资有限公司	241	0.01	120	0.00
深圳市招银展翼投资管理合伙企业(有限合伙)	2	0.00	89	0.00
招银国际金融控股(深圳)有限公司	70	0.00	42	0.00
招银国际租赁管理有限公司	2	0.00	1	0.00
其他子公司合计	208	0.00	533	0.01
子公司存款合计	1,036	0.02	2,834	0.06

(2) 贷款和垫款

单位: 人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银金融租赁有限公司	335	0.01	688	0.02
招银国际租赁管理有限公司	652	0.02	619	0.02
招银前海控股(深圳)有限公司	1,612	0.05	-	-
招银国际金融有限公司	324	0.01	-	-
天津招银津四十九租赁有限公司	314	0.01	-	-
可智投资有限公司	-	-	568	0.02
招银国际金融控股有限公司	-	-	321	0.01
合计	3,237	0.10	2,196	0.07

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

(3) 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商永隆银行股份有限公司	2,545	3.72	1,078	2.50

(4) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招银金融租赁有限公司	23,629	7.88	25,771	15.57
招商基金管理有限公司	-	-	11	0.01
招银国际租赁管理有限公司	2,060	0.69	-	-
合计	25,689	8.57	25,782	15.58

(5) 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商财富资产管理有限公司	2,798	0.62	3,180	0.75
招商基金管理有限公司	7,412	1.64	2,385	0.57
招银金融租赁有限公司	1,203	0.27	290	0.07
招银金融控股(深圳)有限公司	414	0.09	110	0.03
招银航空航运金融租赁有限公司	14	0.00	17	0.00
招商永隆银行股份有限公司	1,018	0.23	1,991	0.47
合计	12,859	2.85	7,973	1.89

(6) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
CMBLEMTN 1 Limited	34	0.00	33	0.00
招银金融租赁有限公司	1,108	0.07	1,297	0.08
合计	1,142	0.07	1,330	0.08

66. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

- (7) 于2018年12月31日, 本行出具的以招商永隆银行有限公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币12,412百万元(内保外贷人民币12,062百万元; 承兑信用证人民币160百万元; 福费廷人民币190百万元)(2017年: 人民币5,967百万元)。
- (8) 于2018年12月31日, 本行出具的以招银金融租赁有限公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币185百万元(2017年: 人民币322百万元)。
- (9) 于2018年12月31日, 本行转让给招商永隆银行有限公司信贷资产(不含票据资产)为零(2017年: 人民币617百万元)。
- (10) 于2018年12月31日, 本行买断式银票转贴现招商永隆银行有限公司为人民币199百万元(2017年: 人民币31百万元)。
- (11) 于2018年12月31日, 本行为招银金融租赁有限公司开出银行承兑汇票为人民币573百万元(2017年: 零)。
- (12) 于2018年12月31日, 本行为招银国际租赁管理有限公司开出的保函为人民币3,433百万元(2017年: 人民币3,256百万元)。

(c) 关联方交易金额

(i) 与本集团关联公司的交易金额

(1) 手续费净收入

单位: 人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	398	0.60	404	0.63
安邦保险集团及其关联公司小计	1,335	2.01	905	1.41
中国远洋海运集团及其关联公司小计	25	0.04	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	47	0.07	1	0.00
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	18	0.03	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	495	0.74	697	1.09
联营公司及合营公司小计	1,123	1.69	928	1.45
合计	3,443	5.18	2,937	4.58

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易金额 - 续

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	718	0.27	707	0.29
安邦保险集团及其关联公司小计	37	0.01	43	0.02
中国远洋海运集团及其关联公司小计	230	0.08	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	383	0.14	28	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	20	0.01	101	0.04
上海汽车工业集团及其关联公司小计	80	0.03	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	189	0.07	407	0.17
联营公司及合营公司小计	11	0.00	37	0.02
合计	1,668	0.61	1,323	0.55

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	728	0.66	758	0.78
安邦保险集团及其关联公司小计	723	0.65	274	0.28
中国远洋海运集团及其关联公司小计	248	0.22	345	0.36
中国交通建设集团及其关联公司小计	33	0.03	11	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	68	0.06	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	367	0.33	276	0.28
联营公司及合营公司小计	17	0.02	16	0.02
合计	2,186	1.97	1,682	1.73

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易金额 - 续

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	(47)	(0.06)	(31)	(0.05)
上海汽车工业集团及其关联公司小计	(1)	0.00	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,435)	(1.86)	(1,178)	(1.76)
联营公司及合营公司小计	10	0.01	11	0.02
合计	(1,473)	(1.91)	(1,198)	(1.79)

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	3	0.01	34	0.28
安邦保险公司及其关联公司小计	-	-	13	0.11
中国远洋海运集团及其关联公司小计	55	0.25	-	-
董事监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(87)	(0.40)	22	0.18
联营公司及合营公司小计	-	-	1	0.01
合计	(29)	(0.14)	70	0.58

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司)

(1) 手续费净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	392	0.64	393	0.67
安邦保险集团及其关联公司小计	1,333	2.17	905	1.54
中国远洋海运集团及其关联公司小计	25	0.04	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	47	0.08	1	0.00
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	18	0.03	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	495	0.81	697	1.18
联营公司及合营公司小计	1,078	1.76	907	1.54
合计	3,390	5.53	2,905	4.93

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	714	0.28	707	0.30
安邦保险集团及其关联公司小计	29	0.01	43	0.02
中国远洋海运集团及其关联公司小计	230	0.09	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	383	0.15	28	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	20	0.01	101	0.04
上海汽车工业集团及其关联公司小计	80	0.03	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	189	0.07	407	0.18
联营公司及合营公司小计	11	0.00	37	0.02
合计	1,656	0.64	1,323	0.57

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易金额(不含子公司) - 续

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	720	0.70	749	0.82
安邦保险集团及其关联公司小计	723	0.70	274	0.30
中国远洋海运集团及其关联公司小计	248	0.24	345	0.38
中国交通建设集团及其关联公司小计	33	0.03	11	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	68	0.07	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	367	0.36	276	0.30
联营公司及合营公司小计	16	0.02	16	0.02
合计	2,177	2.12	1,673	1.83

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	(47)	(0.06)	(31)	(0.05)
上海汽车工业集团及其关联公司小计	(1)	0.00	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,403)	(1.92)	(1,178)	(1.88)
联营公司及合营公司小计	10	0.01	11	0.02
合计	(1,441)	(1.97)	(1,198)	(1.91)

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	3	0.02	34	0.47
安邦保险公司及其关联公司小计	-	-	13	0.18
中国远洋海运集团及其关联公司小计	55	0.33	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(87)	(0.52)	22	0.30
联营公司及合营公司小计	-	-	1	0.01
合计	(29)	(0.17)	70	0.96

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易金额

(1) 手续费净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招银国际证券有限公司	7	0.01	(13)	(0.02)
招商财富资产管理有限公司	515	0.84	856	1.45
招商基金管理有限公司	877	1.43	737	1.25
招银国际金融控股有限公司	-	-	9	0.02
招银金融租赁有限公司	3	0.00	7	0.01
其他子公司合计	17	0.03	-	-
合计	1,419	2.31	1,596	2.71

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招银金融租赁有限公司	14	0.01	522	0.23
招银前海控股(深圳)有限公司	53	0.02	-	-
招商永隆银行有限公司	-	-	155	0.07
招银国际金融控股有限公司	-	-	6	0.00
招银国际租赁管理有限公司	15	0.01	7	0.00
可智投资有限公司	9	0.00	9	0.00
合计	91	0.04	699	0.30

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商永隆银行有限公司	305	0.30	324	0.36
招银金融租赁有限公司	13	0.01	288	0.32
招商财富资产管理有限公司	31	0.03	118	0.13
招商基金管理有限公司	51	0.05	66	0.07
其他子公司	13	0.01	4	0.00
合计	413	0.40	800	0.88

66. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易金额- 续

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商基金管理有限公司	13	0.02	13	0.02
招银金融租赁有限公司	-	-	(1)	0.00
合计	13	0.02	12	0.02

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2018年		2017年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商基金管理有限公司	-	-	7	0.10
招银金融租赁有限公司	1	0.01	9	0.12
合计	1	0.01	16	0.22

(iv) 与本行企业年金基金的交易金额

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2018年度和2017年度均未发生其他关联交易。

67. 少数股东权益

少数股东权益是指本集团非全资子公司权益中不由本集团占有的部分。招商基金净资产及利润对本集团而言均不重大。因此在报告期内，本集团没有拥有重要少数股东权益的子公司。

(a) 永久性债务资本

本行子公司招商永隆银行于2017年4月27日发行永久性债务资本美元170百万元，详情如下：

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2018年1月1日结余	1,170	-	1,170
本年分配	-	64	64
本年支付	-	(64)	(64)
汇率变动	(12)	-	(12)
于2018年12月31日结余	1,158	-	1,158

永久性债务资本并无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利。永久性债务资本的利息一经取消，不可累积。不存在交付现金给其他方的合同义务。于2018年，招商永隆银行按照合同条款设定的利率5.2%宣告派发了永久性债务资本的利息。

68. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取投资收益，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债列示如下：

单位：人民币百万元

	2018年				最大 损失敞口
	账面价值				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
资产管理计划	96,204	151,481	-	247,685	247,685
信托受益权	-	82,457	-	82,457	82,457
资产支持证券	1,469	855	1,214	3,538	3,538
基金	16,854	-	-	16,854	16,854
合计	114,527	234,793	1,214	350,534	350,534

68. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益- 续

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益- 续

单位：人民币百万元

	2017年						最大 损失敞口
	账面价值						
	买入返售 金融资产	交易性金 融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	合计	
资产管理计划	1,048	-	-	-	446,603	447,651	447,651
信托受益权	-	-	-	-	93,993	93,993	93,993
资产支持证券	-	-	3,437	563	4,427	8,427	8,427
基金	-	401	21,051	-	-	21,452	21,452
合计	1,048	401	24,488	563	545,023	571,523	571,523

资产支持证券次级档及基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托受益权、资产管理计划及资产支持证券优先档的最大损失敞口按其在资产负债表中的分类确认为其在报告日的摊余成本。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金以及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取投资收益，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2018年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的非保本理财业务资金余额为人民币2,052,183百万元(2017年12月31日：人民币2,177,856百万元)。

于2018年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公募基金为人民币382,772百万元(2017年12月31日：人民币392,292百万元)。

于2018年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币271,239百万元(2017年12月31日：人民币264,591百万元)。

于2018年12月31日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币87,903百万元(2017年12月31日：人民币201,641百万元)，拆出资金的余额为人民币60,591百万元(2017年12月31日：人民币9,013百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于2018年度，本集团在上述非保本理财确认的手续费及佣金收入为人民币8,972百万元(2017年：人民币14,000百万元)。

于2018年度，本集团在上述公募基金的管理费收入为人民币1,448百万元(2017年上：人民币1,533百万元)。

于2018年度，本集团在上述资产管理计划的管理费收入为人民币762百万元(2017年：人民币1,027百万元)。

68. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益- 续

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益- 续

本集团于2018年1月1日之后发行，并于2018年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币3,008,657百万元(2017年：人民币3,289,090百万元)。

69. 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008)的规定，本集团非经常性损益列示如下：

单位：人民币百万元

	2018年	2017年
处置固定资产净损益	193	125
其他净损益	354	365
小计	547	490
减：以上各项对税务的影响	112	109
合计	435	381
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	431	381
影响少数股东净利润的非经常性损益	4	-

70. 资产负债表日后事项

于二零一九年三月十一日，本行赎回于二零一六年三月十一日发行的人民币3,800百万元的次级债。

2018年财政部发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁会计准则”)，新租赁会计准则对租赁的定义和识别、承租人会计处理提出了新的要求。本集团将从2019年1月1日开始的会计年度起采用新租赁会计准则。根据新租赁会计准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益。本集团预计采用新租赁会计准则不会对2019年1月1日留存收益产生重大影响。

除以上事项及附注所述事项外，截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

71. 同期比较数字

本年度，本集团附注 9(b)披露的贷款和垫款的分析，执行国家质检总局、国家标准委发布的新修订的《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2017)标准划分行业，并调整了同期比较数据。

本年度，本集团将贵金属交易损益由附注 49 “投资收益”调整至附注 50 “公允价值变动收益”，并相应调整了同期比较数据。

本年度，本集团附注 62(b)披露的理财资金统计口径为未纳入合并报表的非保本理财业务客户处募集的资金，并相应调整了同期比较数据。

本年度，本集团因终止出售交易而将合营企业香港人寿保险有限公司从“其他资产”中的“持有待售资产”转出至“长期股权投资”，并相应调整了同期比较数据。

本年度，本集团对附注 48 “手续费及佣金收入”明细项目列报口径进行调整，将融资租赁相关手续费由“其他”调整至“信贷承诺及贷款业务佣金”，将跨境融资业务部分服务手续费由“结算及清算手续费”调整至“信贷承诺及贷款业务佣金”，将子公司基金管理手续费收入由“代理服务手续费”，“其他”调整至“托管及其他受托业务佣金”，并相应调整了同期比较数据。

1. 资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策档的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
1	实收资本	25,220
2	留存收益	
2a	盈余公积	53,648
2b	一般风险准备	78,543
2c	未分配利润	272,510
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	67,149
3b	其他	6,858
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可)	-
5	少数股东资本可计入部分	207
6	监管调整前的核心一级资本	504,135
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	3,373
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	325
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	63
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	29
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	7,830
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	222
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表一：资本构成披露 - 续

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	21,795
29	核心一级资本	482,340
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	34,065
31	其中：权益部分	34,065
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	28
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	34,093
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	34,093
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	516,433
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	43,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	11,700
48	少数股东资本可计入部分	55
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	82,393
51	监管调整前的二级资本	125,448
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表一：资本构成披露 - 续

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	125,448
59	总资本(一级资本+二级资本)	641,881
60	总风险加权资产	4,092,890
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	11.78%
62	一级资本充足率	12.62%
63	资本充足率	15.68%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.78%
国内最低监管要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门坎扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分	986
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	6,116
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	-
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	49,018
76	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的二级资本未扣除部分	6,902
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
77	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
78	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
79	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	192,000
80	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	82,393
符合退出安排的资本工具		
81	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

1. 资本构成信息披露 - 续

2018年，本行按照银保监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为11.39%、一级资本充足率为12.25%、资本充足率为15.52%、资本净额为人民币573,466百万元、风险加权资产总额为人民币3,694,893百万元。

2018年，本集团信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为10.31%、一级资本充足率为11.04%、资本充足率为13.06%、资本净额为人民币611,025百万元、风险加权资产总额为人民币4,677,967百万元。

2018年，本行信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为9.82%、一级资本充足率为10.55%、资本充足率为12.66%、资本净额为人民币542,610百万元、风险加权资产总额为人民币4,286,653百万元。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表二：集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表)

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产		
现金	15,814	15,814
贵金属	6,638	6,638
存放中央银行款项	477,568	477,568
存放同业和其他金融机构款项	100,160	97,596
拆出资金	313,411	313,411
买入返售金融资产	199,386	199,386
贷款和垫款	3,749,949	3,750,012
应收利息	不适用	-
交易性金融资产	330,302	325,830
衍生金融资产	34,220	34,220
债权投资	916,012	915,546
其他债权投资	421,070	420,950
其他权益工具投资	4,015	3,911
长期股权投资	8,871	7,720
固定资产	55,444	55,393
投资性房地产	2,061	2,061
无形资产	9,150	9,109
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	58,374	58,363
其他资产	33,330	32,640
资产总计	6,745,729	6,736,121
负债		
向中央银行借款	405,314	405,314
同业和其他金融机构存放款项	470,826	470,826
拆入资金	203,950	205,921
卖出回购金融资产款	78,141	78,141
客户存款	4,427,566	4,428,343
应付利息	不适用	-
交易性金融负债	44,144	40,673
衍生金融负债	36,570	36,554
应付债券	424,926	424,926
应付职工薪酬	11,475	11,032
应交税费	20,411	20,245
递延所得税负债	1,211	1,190
其他负债	66,318	62,450
合同负债	5,607	5,607
预计负债	5,665	3,605
负债总计	6,202,124	6,194,827

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表二：集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表) - 续

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	34,065	34,065
资本公积	67,523	67,152
其他综合收益	6,725	6,855
盈余公积	53,682	53,648
一般风险准备	78,542	78,543
未分配利润	274,361	272,510
少数股东权益	3,487	3,301
股东权益合计	543,605	541,294

附表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	9,109	b
其中：土地使用权	5,412	c
递延所得税负债	1,190	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产 (不含土地使用权) 的递延税项负债	325	e
实收资本	25,220	
其中：可计入核心一级资本的数额	25,220	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	67,152	h
投资重估储备	5,529	i
套期储备	63	j
外币报表折算差额	1,263	k
盈余公积	53,648	l
一般风险准备	78,543	m
未分配利润	272,510	n
应付债券	424,926	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	43,000	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：人民币百万元

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	25,220	f
2a	盈余公积	53,648	l
2b	一般风险准备	78,543	m
2c	未分配利润	272,510	n
3a	资本公积	67,152	h
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953	a-d
9	其他无形资产(土地使用权外)(扣除递延税负债)	3,372	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	43,000	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征							
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	1428005	04614	360028	1828015
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》	中国大陆
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币 70,228	人民币 31,673	人民币 11,300	折人民币 6,597	人民币 27,468	人民币 20,000
9	工具面值(单位为百万)	人民币 20,629	人民币 4,591	人民币 11,300	美元 1,000	人民币 27,500	人民币 20,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	应付债券
11	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2014年4月21日	2017年10月25日	2017年12月13日	2018年11月19日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	是	永续	永续	是
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2024年4月21日	无到期日	无到期日	2028年11月19日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度(单位为百万)	不适用	不适用	2019年4月22日	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，发行人可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。
				11,300	全额或部分	全额或部分	全额或部分
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	无	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，发行人可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.40%	首个股息率调整周期的股息率为4.40%	首个股息率调整周期的股息率为4.81%	4.65%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	是	是	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否	是	是	否
	其中：若可转股，则说明转换触发条件				其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
23	是否可转股	不适用	不适用	否	是	是	否
	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股				其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	
	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式				以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	
	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换				强制的	强制的	
	其中：若可转股，则说明转换后工具类型				核心一级资本	核心一级资本	
	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人				招商银行	招商银行	
24	是否减记	不适用	不适用	是	否	否	是
25	其中：若减记，则说明减记触发点			以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。			以下两种情形中的较早者： (1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
26	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记			全部减记			全部减记
27	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记			永久减记			永久减记

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
28	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在发行人存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。
29	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

注： 以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2018年12月31日止年度

2. 杠杆率

本集团根据银保监会 2015 年颁布并于 2015 年 4 月 1 日开始生效的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》指引编制的杠杆率如下, 其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异:

单位: 人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
并表总资产	6,745,729	6,297,638
并表调整项	(9,608)	(6,304)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	8,744	30,435
证券融资交易调整项	34,953	28,849
表外项目调整项	1,054,031	977,930
其他调整项	(21,795)	(18,792)
调整后的表内外资产余额	7,812,054	7,309,756

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息:

单位: 人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	6,502,515	6,019,868
减: 一级资本扣减项	(21,795)	(18,792)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	6,480,720	6,001,076
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	17,420	18,088
各类衍生产品的潜在风险暴露	24,590	29,748
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
卖出信用衍生产品的名义本金	954	1,515
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
衍生产品资产余额	42,964	49,351

单位: 人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
证券融资交易的会计资产余额	199,386	252,550
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	34,953	28,849
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易资产余额	234,339	281,399
表外项目余额	1,964,539	1,754,836
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(910,508)	(776,906)
调整后的表外项目余额	1,054,031	977,930
一级资本净额	516,433	459,782
调整后的表内外资产余额	7,812,054	7,309,756
杠杆率	6.61%	6.29%

3. 商业银行全球系统重要性评估指标披露

本集团根据中国银保监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》(银监发[2014]1号)的规定编制的2018年商业银行全球系统重要性评估指标如下：

单位：人民币亿元

序号	指标	指标值
1	调整后的表内外资产余额	78,338
2	金融机构间资产	6,368
3	金融机构间负债	8,781
4	发行证券和其他融资工具	10,902
5	通过支付系统或代理行结算的支付额(年初至报告期末数)	1,333,141
6	托管资产	123,494
7	有价证券承销额(年初至报告期末数)	5,101
8	场外衍生产品名义本金	61,022
9	交易类和可供出售类证券	1,794
10	第三层次资产	249
11	跨境债权	4,188
12	跨境负债	4,527

注： 以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》及巴塞尔委员会相关填报说明的口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

4. 流动性覆盖率

本集团根据银保监会2015年12月31日开始施行的《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》指引编制的流动性覆盖率如下，其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。截止2018年12月31日，本集团第四季度流动性覆盖率如下：

单位：人民币百万元

	2018年第四季度	
	折算前 (平均值)	折算后 (平均值)
合格优质流动性资产		
合格优质流动性资产		745,738
现金流出		
零售存款、小企业客户存款		
其中：稳定存款	358,911	17,946
欠稳定存款	1,234,633	123,463
无抵(质)押批发融资	2,864,644	1,043,046
其中：业务关系存款(不包括代理行业务)	1,649,778	411,011
非业务关系存款(所有交易对手)	1,199,128	616,297
无抵(质)押债务	15,738	15,738
抵(质)押融资		13,954
其他项目		
其中：与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	318,937	318,937
与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
信用便利和流动性便利	898,776	49,820
其他契约性融资义务	34,114	34,114
或有融资义务	4,376,071	76,864
预期现金流出总量		1,678,144
现金流入		
抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	241,925	241,902
完全正常履约付款带来的现金流入	902,066	617,257
其他现金流入	303,041	302,573
预期现金流入总量		1,161,732
		调整后数值
合格优质流动性资产		745,738
现金净流出量		516,412
流动性覆盖率(注)		144.41%

注1：流动性覆盖率

数值为最近一个季度内月末数值简单算术平均值。