

招商银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2016 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及公司资产负债表	6 - 7
合并及公司利润表	8 - 10
合并及公司现金流量表	11 - 14
合并及公司股东权益变动表	15 - 18
财务报表附注	19 - 188

审计报告

德师报(审)字(17)第 P00036 号
(第 1 页, 共 5 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”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2016 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,公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 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,我们独立于贵行,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、贷款和垫款及应收款项类投资减值准备

关键审计事项

我们识别贷款和垫款及应收款项类投资减值准备为关键审计事项,是因为贷款和垫款及应收款项类投资余额的重要性、管理层对贷款和垫款及应收款项类投资出现减值迹象的主观判断和减值准备计量的估计的不确定性。

于二零一六年十二月三十一日,如财务报表附注 9 所示,贷款和垫款包括公司及零售贷款和垫款,余额为人民币 3,151,649 百万元,相关减值准备为人民币 110,032 百万元;如财务报表附注 15 所示,应收款项类投资的余额为人民币 528,748 百万元,相关减值准备为人民币 6,176 百万元。

贷款和垫款及应收款项类投资可回收性的确定需要作出重大判断,判断的因素主要包括借款人和担保人的财务状况、抵质押品以及特定交易的风险。

德师报(审)字(17)第 P00036 号
(第 2 页, 共 5 页)

用于确定贷款和垫款及应收款项类投资的减值准备的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注 3(p)。贷款和垫款及应收款项类投资的组合减值准备是根据组合结构及具有类似信贷风险特征的历史损失经验及目前经济状况进行计提。

关键审计事项在审计中的应对

我们关于贷款和垫款及应收款项类投资减值准备的程序包括:

我们评估了控制的设计以及测试控制。这些控制包括及时识别贷款和垫款减值的手动控制和自动控制, 以及减值计算模型的控制, 包括数据输入和减值准备的计算。

对于贷款和垫款及应收款项类投资, 我们选取样本进行信贷审阅, 以评估减值事件是否发生以及减值是否被恰当并及时识别。

我们测试了管理层对贷款人未来现金流量的预计, 包括抵押物的预计可回收金额, 重新计算减值准备金额并比较结果, 以评估是否存在重大错报。

对于组合评估的贷款和垫款及应收款项类投资, 我们参照了市场惯例复核了贵行确定减值比率的模型的适用性, 并抽样检查了历史数据和相关的计算。

2、商誉减值

关键审计事项

我们识别商誉减值为关键审计事项是因为商誉的余额的重要性以及管理层在确定商誉是否减值时所采用的主观判断以及估计未来现金流量的固有不确定性。

管理层需要每年对商誉进行测试, 以确定是否需要确认减值损失。商誉分配至贵行的子公司, 主要包括于二零零八年九月三十日收购的永隆银行有限公司和于二零一三年十一月二十八日收购的招商基金管理有限公司。于二零一六年十二月三十一日, 商誉的净值为人民币 9,954 百万元, 减值准备为人民币 579 百万元。(财务报表附注 19)。

商誉减值的评估基于对商誉所归属的每个子公司价值的测算。这些测算采用了经管理层批准的以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测, 五年后的现金流量按平稳的增长比率制定。评估商誉减值时, 假设永续增长率与预测永隆银行有限公司以及招商基金管理有限公司主要经营地区的未来本地生产总值增长率一致。

德师报(审)字(17)第 P00036 号
(第 3 页, 共 5 页)

关键审计事项在审计中的应对

我们关于商誉减值的程序包括:

我们严格评估现金流折现模型中使用的假设, 折现率和预计增长率和用于确定使用价值模型的方法。

我们测试了现金流折现模型中的计算, 并将模型中的关键输入信息与外部信息和历史信息进行比对。

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来确定是否对结构化主体拥有控制权, 并且结构化主体的分类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 58 中披露的理财产品、资产管理计划、公募基金等。

当评估贵行是否控制结构化主体时, 贵行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:

我们评估了管理流程以确定结构化主体的合并范围以及贵行设立每个结构化主体的目的。

我们评估了管理层对每个重大结构化主体应用合并概念的判断以及是否满足合并条件的结论。通过抽样的方式评估了相关合同的条款, 包括基础资产的可变回报以及贵行运用权力影响可变回报的能力以形成我们自己的判断, 并与贵行的判断进行比较。

审计报告 - 续

德师报(审)字(17)第 P00036 号
(第 4 页, 共 5 页)

四、其他信息

贵行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。

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

贵行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,管理层负责评估贵行的持续经营能力,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行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(17)第 P00036 号
(第 5 页, 共 5 页)

- (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。
- (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, 就可能导致对贵行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行不能持续经营。
- (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) 就贵行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·上海

中国注册会计师
(项目合伙人)

刘会明
中国注册会计师
注册

中国注册会计师

曾浩
中国注册会计师
注册

2017 年 3 月 24 日

2016年12月31日止年度

合并资产负债表

单位：人民币百万元

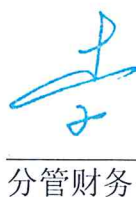
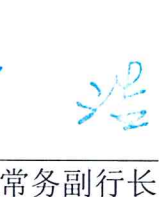
项目	附注	2016年 12月31日	2015年 12月31日	项目	附注	2016年 12月31日	2015年 12月31日
							(重述)
资产				负债			
现金		16,373	14,381	向中央银行借款		330,108	86,639
贵金属		2,981	16,099	同业和其他金融机构存放款项	23	555,607	711,561
存放中央银行款项	5	581,156	569,961	拆入资金	24	248,876	178,771
存放同业和其他金融机构款项	6	103,013	63,779	卖出回购金融资产款	25	162,942	161,613
拆出资金	7	200,251	185,693	客户存款	26	3,802,049	3,571,698
买入返售金融资产	8	278,699	343,924	应付利息	27	36,246	39,073
贷款和垫款	9	3,151,649	2,739,444	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	28	23,576	20,227
应收利息	10	26,251	24,934	衍生金融负债	53(f)	11,152	7,575
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11	55,972	59,081	应付债券	29	275,082	251,507
衍生金融资产	53(f)	8,688	10,176	应付职工薪酬	30(a)	7,048	6,524
可供出售金融资产	12	389,138	299,559	应交税费	31	19,523	12,820
长期股权投资	13	3,712	2,786	递延所得税负债	20	897	867
持有至到期投资	14	477,064	353,137	其他负债	32	65,843	64,345
应收款项类投资	15	528,748	716,064	负债合计		5,538,949	5,113,220
固定资产	16	43,068	30,813	股东权益			
投资性房地产	17	1,701	1,708	股本	33	25,220	25,220
无形资产	18	3,914	3,595	资本公积	34	67,523	67,523
商誉	19	9,954	9,954	其他综合收益	35	2,951	6,086
递延所得税资产	20	31,010	16,020	盈余公积	36	39,708	34,009
其他资产	21	28,969	13,870	一般风险准备	37	67,838	64,679
				未分配利润	38(c)	199,110	163,289
				其中：建议分配利润	38(b)	18,663	17,402
				归属于本行股东权益合计		402,350	360,806
				少数股东权益	57	1,012	952
				股东权益合计		403,362	361,758
资产合计		5,942,311	5,474,978	股东权益及负债总计		5,942,311	5,474,978

附注为财务报表的组成部分

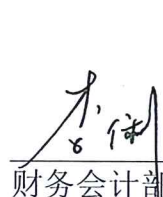
第6页至第188页的财务报表由下列负责人签署：




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

公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年 12月31日	2015年 12月31日	项目	附注	2016年 12月31日	2015年 12月31日
							(重述)
资产				负债			
现金		15,632	13,783	向中央银行借款		330,108	86,639
贵金属		2,937	16,099	同业和其他金融机构存放款项	23	536,868	702,862
存放中央银行款项	5	562,305	543,228	拆入资金	24	155,378	112,659
存放同业和其他金 融机构款项	6	82,361	55,927	卖出回购金融资产款	25	162,275	161,246
拆出资金	7	204,197	202,534	客户存款	26	3,642,640	3,421,403
买入返售金融资产	8	277,997	342,928	应付利息	27	34,873	37,559
贷款和垫款	9	2,907,561	2,506,618	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	28	23,561	19,786
应收利息	10	24,695	23,648	衍生金融负债	53(f)	10,344	7,084
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	11	50,305	54,960	应付债券	29	250,523	235,854
衍生金融资产	53(f)	8,029	9,607	应付职工薪酬	30(a)	5,694	5,363
可供出售金融资产	12	346,090	276,846	应交税费	31	18,851	12,100
长期股权投资	13	45,339	42,055	其他负债	32	54,658	53,441
持有至到期投资	14	475,924	351,704	负债合计		5,225,773	4,855,996
应收款项类投资	15	528,553	715,864	股东权益			
固定资产	16	22,459	23,095	股本	33	25,220	25,220
投资性房地产	17	534	535	资本公积	34	76,681	76,681
无形资产	18	2,897	2,596	其他综合收益	35	1,187	6,010
递延所得税资产	20	30,399	15,626	盈余公积	36	39,708	34,009
其他资产	21	24,365	10,384	一般风险准备	37	67,030	63,928
				未分配利润	38(c)	176,980	146,193
				其中：建议分配利润	38(b)	18,663	17,402
				股东权益合计		386,806	352,041
资产合计		5,612,579	5,208,037	股东权益及负债总计		5,612,579	5,208,037

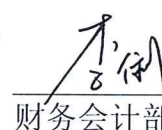
附注为财务报表的组成部分

第6页至第188页的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

合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年 (重述)
营业收入			
利息收入	39	215,481	235,976
利息支出	40	(80,886)	(98,390)
净利息收入		134,595	137,586
手续费及佣金收入	41	66,003	57,100
手续费及佣金支出		(5,138)	(4,091)
净手续费及佣金收入		60,865	53,009
公允价值变动收益(损失)	42	(2,511)	1,316
投资收益	43	11,953	6,680
其中：对联营公司的投资收益		29	2
对合营公司的投资收益		292	134
汇兑净收益		2,857	2,398
其他业务净收入		1,266	482
其他净收入小计		13,565	10,876
营业收入合计		209,025	201,471
营业支出			
税金及附加	44	(6,362)	(11,929)
业务及管理费	45	(58,538)	(55,741)
保险申索准备		(248)	(287)
资产减值损失	46	(66,159)	(59,266)
营业支出合计		(131,307)	(127,223)
营业利润		77,718	74,248
加：营业外收入		1,386	970
减：营业外支出		(141)	(139)
利润总额		78,963	75,079
减：所得税费用	47	(16,583)	(17,061)
净利润		62,380	58,018
归属于：			
本行股东的净利润		62,081	57,696
少数股东的净利润		299	322
每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	48	2.46	2.29

附注为财务报表的组成部分

合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年
净利润		62,380	58,018
其他综合收益的税后净额			
归属本行股东的其他综合收益的税后净额			
以后不能重分类进损益的项目：			
重新计量设定受益计划负债或净资产的变动		31	(53)
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		(141)	64
可供出售金融资产公允价值变动		(4,624)	4,222
现金流量套期的有效部分		(260)	404
外币财务报表折算差额		1,859	966
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(3,135)	5,603
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		4	2
其他综合收益	35	(3,131)	5,605
综合收益总额		59,249	63,623
归属于：			
本行股东的综合收益总额		58,946	63,299
少数股东的综合收益总额		303	324

附注为财务报表的组成部分

第6页至第188页的财务报表由下列负责人签署：



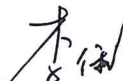
法定代表人



行长



分管财务常务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年 (重述)
营业收入			
利息收入	39	206,568	226,622
利息支出	40	(76,305)	(93,303)
净利息收入		130,263	133,319
手续费及佣金收入	41	60,666	52,727
手续费及佣金支出		(4,647)	(3,866)
净手续费及佣金收入		56,019	48,861
公允价值变动收益(损失)	42	(2,571)	1,333
投资收益	43	11,335	6,457
其中：对联营公司的投资收益		-	-
对合营公司的投资收益		119	149
汇兑净收益		2,425	1,769
其他净收入		11,189	9,559
营业收入合计		197,471	191,739
营业支出			
税金及附加	44	(6,233)	(11,610)
业务及管理费	45	(54,542)	(52,377)
资产减值损失	46	(65,072)	(59,108)
营业支出合计		(125,847)	(123,095)
营业利润		71,624	68,644
加：营业外收入		762	429
减：营业外支出		(132)	(136)
利润总额		72,254	68,937
减：所得税费用	47	(15,264)	(15,748)
净利润		56,990	53,189
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		(142)	27
可供出售金融资产公允价值变动		(4,421)	4,069
现金流量套期的有效部分		(260)	404
外币财务报表折算差额		-	(2)
其他综合收益	35	(4,823)	4,498
综合收益总额		52,167	57,687

附注为财务报表的组成部分

第6页至第188页的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



合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年 (重述)
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		230,351	267,260
向中央银行借款净增加额		267,508	66,639
同业和其他金融机构存放款项净增加额		-	14,113
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		47,395	178,793
存放中央银行款项净减少额		-	38,689
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	833
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	124,393
收取利息、手续费及佣金的现金		234,993	244,743
收到其他与经营活动有关的现金		18,229	27,140
经营活动现金流入小计		798,476	962,603
贷款和垫款净增加额		(470,444)	(347,286)
存放中央银行款项净增加额		(40,633)	-
存放同业款项净增加额		(21,855)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(29,577)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(155,954)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(78,941)	(101,447)
支付给职工以及为职工支付的现金		(32,287)	(26,638)
支付的各项税费		(41,626)	(34,765)
支付其他与经营活动有关的现金		(47,774)	(52,047)
经营活动现金流出小计		(919,091)	(562,183)
经营活动产生的现金流量净额	54(a)	(120,615)	400,420
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		765,069	451,491
取得投资收益收到的现金		60,509	51,407
收回合营公司贷款收到的现金		5	2
出售固定资产和其他资产收到的现金		561	167
投资活动现金流入小计		826,144	503,067
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(17,504)	(9,079)
投资支付的现金		(794,146)	(865,591)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(774)	-
投资活动现金流出小计		(812,424)	(874,670)
投资活动产生的现金流量净额		13,720	(371,603)

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	83
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	83
发行存款证收到的现金		14,740	23,105
发行债券收到的现金		12,432	200
发行中期票据收到的现金		-	3,046
发行同业存单收到的现金		190,800	290,867
筹资活动现金流入小计		217,972	317,301
偿还已发行存款证支付的现金		(8,019)	(28,812)
偿还债券支付的现金		(5,227)	-
偿还已到期同业存单支付的现金		(178,580)	(143,500)
派发股利支付的现金		(17,402)	(16,925)
发行债券支付的利息		(12,574)	(3,096)
赎回少数股东权益支付的现金		(166)	(83)
筹资活动现金流出小计		(221,968)	(192,416)
筹资活动产生的现金流量净额		(3,996)	124,885
四、汇率变动对现金的影响额		7,160	10,670
五、现金及现金等价物净增加	54(c)	(103,731)	164,372
加：期初现金及现金等价物		635,843	471,471
六、期末现金及现金等价物	54(b)	532,112	635,843

附注为财务报表的组成部分

第6页至第188页的财务报表由下列负责人签署：



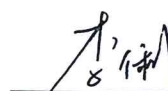
法定代表人



行长



分管财务常务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2016 年	2015 年 (重述)
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		221,237	262,657
向中央银行借款净增加额		267,508	66,639
同业和其他金融机构存放款项净增加额		-	2,820
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		19,709	167,771
存放中央银行款项净减少额		-	37,948
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	3,230
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	137,789
收取利息、手续费及佣金的现金		221,521	231,613
收到其他与经营活动有关的现金		16,406	26,914
经营活动现金流入小计		746,381	937,381
贷款和垫款净增加额		(458,085)	(340,635)
存放中央银行款项净增加额		(40,561)	-
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(31,239)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(19,707)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(165,994)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(74,293)	(96,630)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,382)	(25,313)
支付的各项税费		(40,112)	(33,518)
支付其他与经营活动有关的现金		(47,306)	(50,961)
经营活动现金流出小计		(907,679)	(547,057)
经营活动产生的现金流量净额	54(a)	(161,298)	390,324
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		747,861	432,719
取得投资收益收到的现金		59,280	50,954
出售固定资产和其他资产所收到的现金		379	60
投资活动现金流入小计		807,520	483,733
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(3,538)	(4,879)
投资支付的现金		(757,059)	(843,244)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(3,307)	-
子公司永续债股权投资支付的现金		-	(1,000)
投资活动现金流出小计		(763,904)	(849,123)
投资活动产生的现金流量净额		43,616	(365,390)

附注为财务报表的组成部分

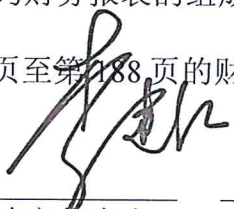
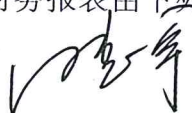
公司现金流量表

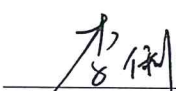
单位：人民币百万元

项目	附注	2016年	2015年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行存款证收到的现金		11,521	8,473
发行中期票据收到的现金		-	3,046
发行同业存单收到的现金		190,800	290,867
筹资活动现金流入小计		202,321	302,386
偿还已发行存款证支付的现金		(8,019)	(8,150)
偿还已到期同业存单支付的现金		(175,580)	(143,500)
派发股利支付的现金		(17,402)	(16,897)
发行债券支付的利息		(13,491)	(2,686)
筹资活动现金流出小计		(214,492)	(171,233)
筹资活动产生的现金流量净额		(12,171)	131,153
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		7,198	10,653
五、现金及现金等价物净增加额	54(c)	(122,655)	166,740
加：年初现金及现金等价物余额		616,022	449,282
六、年末现金及现金等价物余额	54(b)	493,367	616,022

附注为财务报表的组成部分

第6页至第188页的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

2016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	2016 年										单位：人民币万元
		归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计	
		股本	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			
于 2016 年 1 月 1 日		25,220	67,523	6,086	34,009	64,679	163,289	17,402	360,806	952	361,758	
本年增减变动金额		-	-	(3,135)	5,699	3,159	35,821	1,261	41,544	60	41,604	
(一) 本年综合收益总额		-	-	(3,135)	-	-	62,081	-	58,946	303	59,249	
(二) 因股东变动引起的股东权益 变化												
1. 少数股东投入资本	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)	
(三) 利润分配												
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	5,699	-	(5,699)	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	3,159	(3,159)	-	-	-	-	
3. 分派 2015 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(17,402)	(17,402)	(17,402)	(77)	(17,479)	
4. 建议分派 2016 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	18,663	-	-	-	
于 2016 年 12 月 31 日		25,220	67,523	2,951	39,708	67,838	199,110	18,663	402,350	1,012	403,362	

附注为财务报表的组成部分

招商银行股份有限公司

2016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	2015 年									
		归属于母公司股东权益									
		股本	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	少数股东权益	股东权益合计
于 2015 年 1 月 1 日		25,220	67,523	430	28,690	53,979	138,562	16,897	314,404	656	315,060
本年增减变动金额		-	-	5,656	5,319	10,700	24,727	505	46,402	296	46,698
(一) 本年综合收益总额		-	-	5,656	-	-	57,643	-	63,299	324	63,623
(二) 因股东变动引起的股东权益 变化											
1. 少数股东投入资本	57	-	-	-	-	-	-	-	-	83	83
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)
(三) 利润分配											
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	5,319	-	(5,319)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	10,700	(10,700)	-	-	-	-
3. 分派 2014 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(16,897)	(16,897)	(16,897)	(28)	(16,925)
4. 建议分派 2015 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	17,402	-	-	-
于 2015 年 12 月 31 日		25,220	67,523	6,086	34,009	64,679	163,289	17,402	360,806	952	361,758

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 188 页的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



2016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	2016年							
		股本	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 2016 年 1 月 1 日		25,220	76,681	6,010	34,009	63,928	146,193	17,402	352,041
本年增减变动金额		-	-	(4,823)	5,699	3,102	30,787	1,261	34,765
(一)本年综合收益总额		-	-	(4,823)	-	-	56,990	-	52,167
(二)利润分配									
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	5,699	-	(5,699)	-	-
2. 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	3,102	(3,102)	-	-
3. 分派 2015 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(17,402)	(17,402)	(17,402)
4. 建议分派 2016 年度股利	38(b)	-	-	-	-	-	-	18,663	-
于 2016 年 12 月 31 日		25,220	76,681	1,187	39,708	67,030	176,980	18,663	386,806

附注为财务报表的组成部分

2016年12月31日止年度

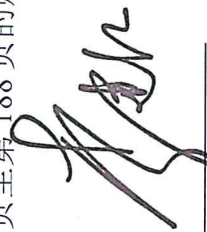
公司股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2015 年						
		股本	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
于 2015 年 1 月 1 日		25,220	76,681	1,512	28,690	53,208	125,940	16,897
本年增减变动金额		-	-	4,498	5,319	10,720	20,253	505
(一) 本年综合收益总额		-	-	4,498	-	-	53,189	-
(二) 利润分配								
1. 提取法定盈余公积	36	-	-	-	5,319	-	(5,319)	-
2. 提取一般风险准备	37	-	-	-	-	10,720	(10,720)	-
3. 分派 2014 年度股利	38(a)	-	-	-	-	-	(16,897)	(16,897)
4. 建议分派 2015 年度股利		-	-	-	-	-	-	17,402
于 2015 年 12 月 31 日		25,220	76,681	6,010	34,009	63,928	146,193	17,402
								352,041

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 188 页的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

1. 银行简介

招商银行股份有限公司(“本行”)是于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股于二零零二年四月九日在上海证券交易所上市。

本行的H股已于二零零六年九月二十二日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)的主板上市。

截至二零一六年十二月三十一日止,本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦共设有50家分行。另外,本行还在北京、纽约、伦敦及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”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

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

(a) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则要求,真实、完整地反映了本行二零一六年十二月三十一日的合并财务状况和财务状况、二零一六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。

(b) 会计期间

会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(c) 企业合并及合并财务报表

(i) 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，按合并日其在被合并方的账面价值计量。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。

为进行企业合并发生的各项直接费用，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(o)）；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

(c) 企业合并及合并财务报表 - 续

(ii) 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，其余额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

(d) 记账基础和计量原则

本集团会计核算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资产和金融负债 (包括衍生金融资产和衍生金融负债) (参见附注 3(g))
- 可供出售金融资产 (参见附注 3(g))

(e) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行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。本行的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注 3(f) 进行了折算。

(f) 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，属于可供出售金融资产的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，股东权益项目除“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

(g) 金融工具

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

所有常规方式购买或出售的金融资产应以交易日为基础进行确认和终止确认。常规方式购买或出售是指按照法规或市场惯例所确立的时间安排来交付资产的金融资产的购买或出售。

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收账款以及可供出售金融资产。金融负债在初始确认时划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

在初始确认时，所有金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 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，包括交易性金融资产或金融负债，以及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和金融负债。

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债和本集团采用短期获利模式进行管理的金融工具投资组合的一部分及衍生工具(除被指定且为有效套期工具的衍生工具外)均归入这个类别。其公允价值正值作为资产入账，负值则作为负债入账。

初始确认后，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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失(含利息或股利收入)计入当期损益。

下列情况下，金融工具于初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值作为内部管理、评估及汇报的基准；
 - 有关的指定可消除或大幅减少会计错配的发生；
 - 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。
- 持有至到期投资

本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(g) 金融工具 - 续

(i) 金融资产及金融负债的确认和计量 - 续

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

初始确认后，可供出售金融资产以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币可供出售债务工具形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认或出现减值损失时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益 (参见附注3(s)(i))。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

其他金融负债包括财务担保合同负债。财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则 (参见附注3(r)) 确定的预计负债金额两者之间较高者进行后续计量。

除上述以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(ii) 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

(g) 金融工具 - 续

(iii) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时或者该金融资产已转移，虽然本集团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，但是放弃了对该金融资产控制，本集团终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

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。

(iv) 套期会计

套期会计方法，是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。

被套期项目是使本集团面临现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的项目。

套期工具是本集团为进行套期而指定的、其现金流量变动预期可抵销被套期项目的现金流量变动的衍生工具。

本集团持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。套期同时满足下列条件时，本集团认定其为高度有效：

- 在套期开始及以后期间，该套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的现金流量变动；
- 该套期的实际抵销结果在 80% 至 125% 的范围内。

现金流量套期是指对现金流量变动风险进行的套期。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，本集团直接将其计入股东权益，并在其他综合收益项目中反映。有效套期部分的金额为下列两项的绝对额中较低者：

- 套期工具自套期开始的累计利得或损失
- 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

对于套期工具利得或损失中属于无效套期部分，则计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(g) 金融工具 - 续

(iv) 套期会计 - 续

被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项金融资产或金融负债的，本集团将原直接在股东权益中确认的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。但当本集团预期原直接在股东权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时，则会将不能弥补的部分转出并计入当期损益。

对于不属于上述情况的现金流量套期，原直接计入股东权益中套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时或套期不再满足套期会计方法的条件时，本集团终止使用套期会计，在套期有效期间直接计入股东权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生时，再按上述现金流量套期的会计政策处理。如果预期交易预计不会发生，在套期有效期间直接计入股东权益中的套期工具利得或损失立即转出，计入当期损益。

(v) 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银监会注册及受银监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的保险公司、证券公司和投资基金公司等。

投资

本集团归属于金融工具的权益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或可供出售金融资产。债券投资在购入时按债券种类和本集团管理层的持有意向，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、持有至到期投资、应收款项类投资和可供出售金融资产。

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减值准备列账，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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(g) 金融工具 - 续

(v) 主要金融工具项目 - 续

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。

衍生工具

本集团进行的衍生工具交易主要是应客户要求或本集团风险管理需要而产生，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。

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。

权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

永续债

本集团根据所发行的永续债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。

归类为权益工具的永续债，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

(g) 金融工具 - 续

(vi) 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。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，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，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

(h) 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。

(i) 长期股权投资

(i) 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

(ii) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行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(p)(ii)。

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(c)(ii) 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(i)(iii)) 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(i)(iii)) 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。

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(i) 长期股权投资 - 续

(ii) 长期股权投资后续计量及损益确认方法 - 续

- 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(p)(ii)。

(iii) 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。

(j) 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。

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(p)(ii)) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(j) 固定资产及在建工程 - 续

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。

(k) 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(p)(ii)) 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%。

(l) 租赁

(i) 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。

(ii) 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减值准备计提方法参见附注 3(p)(i)。

(iii) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(l) 租赁 - 续

(iii) 经营租赁 - 续

- 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(k)) 以外的固定资产按附注 3(j) 所述的折旧政策计提折旧, 按附注 3(p)(ii) 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(m) 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。如果本集团有意按规定对资产进行变现, 而且不再要求借款人还款, 抵债资产便会列报为“其他资产”。

待处理抵债资产按取得日之公允价值计量。待处理抵债资产并没有计提折旧或摊销。

初始分类以及后续重新评估之减值损失计入当期损益。

(n) 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(p)(ii)) 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。

(o) 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(p)(ii)) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(p) 资产减值准备

(i) 金融资产

本集团于各资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行评估，并按客观证据判断某项或某组金融资产是否出现减值。于初始确认入账后，只有于客观证据显示某项或某组金融资产已出现减值时，才对该项或该组金融资产计提减值损失。客观证据是指能可靠地预测一项或多项事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量将造成影响的证据。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 发行人或债务人有重大财务困难；
- 债务人违反合同，例如未能偿还或逾期偿还利息或本金；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人可能破产或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，对债务人产生负面影响；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

贷款和垫款和持有至到期投资的减值准备

本集团采用以下方法评估贷款和垫款和持有至到期投资减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

• 个别方式评估

对于本集团认为单项金额重大的贷款和垫款和持有至到期投资，本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

对于单项金额重大的贷款和垫款和持有至到期投资有客观证据显示其出现减值损失，损失数额会以贷款和垫款和持有至到期投资账面金额与按贷款和垫款和持有至到期投资原来实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，并计提贷款减值准备来调低贷款和垫款和持有至到期投资的账面金额。

在计量有抵质押品的贷款和垫款和持有至到期投资的预计未来现金流量的现值时，应从短期处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被处置。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(p) 资产减值准备 - 续

(i) 金融资产 - 续

• 组合方式评估

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款和垫款和持有至到期投资出现减值 (不管是否重大), 该贷款和垫款和持有至到期投资便会包括于贷款和垫款和持有至到期投资组合中具有类似信贷风险特征的贷款和垫款和持有至到期投资内, 并会就减值进行组合评估。就组合评估而言, 贷款和垫款和持有至到期投资减值准备计提水平乃根据贷款和垫款和持有至到期投资组合结构及类似信贷风险特征 (能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力) 按历史损失经验及目前经济状况预计贷款和垫款和持有至到期投资组合中已存在的损失。

减值准备在当期利润表内确认。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 本集团将原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律和其他程序后, 贷款和垫款仍然不可回收, 本集团将核销贷款和垫款并冲销相应的减值准备。如在期后本集团收回已核销的贷款和应收款项, 则通过资产减值损失转回, 计入当期损益。

具有重组条款的贷款和垫款是本集团为无力偿债的借款人酌情重组其贷款和垫款计划而产生的贷款和垫款项目。重组贷款和垫款皆受持续的监督, 以确定是否需要减值或已逾期。

可供出售金融资产的减值准备

如果可供出售金融资产的公允价值下降形成的累计损失金额已直接于股东权益内确认, 并有客观证据显示该金融资产已经出现减值, 即使该金融资产仍未终止确认, 早前直接于股东权益内确认的累计损失将会从股东权益内转出, 并在利润表内确认。

从股东权益内转出并在利润表内确认的累计损失金额等于购入成本 (已扣除任何本金还款和摊销) 与当期公允价值之间的差额, 减去早前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。因未能可靠地计算公允价值而没有以公允价值入账的可供出售金融资产 (如非上市权益工具), 有关的减值损失是按金融资产的账面金额与按类似金融资产的现行市场回报率折现估计未来现金流量的现值之间的差额计算。

对于可供出售权益工具投资, 表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。公允价值相对于成本的下跌幅度越大、波动率越小、下跌的持续时间越久或下跌幅度的一贯性越强, 则越有可能存在权益投资减值的客观证据。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(p) 资产减值准备 - 续

(i) 金融资产 - 续

可供出售金融资产的减值准备 - 续

已确认减值损失的可供出售债务工具的公允价值在日后期间上升，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具确认的减值损失不得通过利润表转回。

(ii) 除金融资产外的其他资产

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

(p) 资产减值准备 - 续

(ii) 除金融资产外的其他资产- 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。

(q) 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固执技术。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

(r) 预计负债及或有负债

(i) 已作出财务担保

财务担保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的合同。

如果本集团向客户作出财务担保,担保的公允价值(即已收担保业务佣金收入)在“其他负债”中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销,并于合并利润表中确认为已作出财务担保业务佣金的收入。此外,如果(a)担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索,以及(b)向本集团提出的申索数额预期高于递延收入的账面价值(即初始确认金额扣除累计摊销),准备金便会根据附注3(p)(ii)在资产负债表内确认。

(ii) 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会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。

(s) 收入确认

(i) 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销,或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值,利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

划归为以公允价值计量且变动计入当期损益的所有金融资产(包括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)的利息收入,与该项金融资产投资收益一同列示。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于利润表确认。

(iii) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(s) 收入确认 - 续

(iv) 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。

(t) 税项

(i) 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、清偿负债同时进行时，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。

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。

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(t) 税项 - 续

(i) 所得税 - 续

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。

(ii) 其他税项

其他税项如营业税及附加以及房产税等均按于资产负债表日的法定税率和基础计提，并计入营业支出。增值税的处理见附注 4(b)。

(u) 职工薪酬

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(u) 职工薪酬 - 续

(iv) 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。

(v) 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。

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。

(v) 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和损失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。

(w) 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。

(x) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(y) 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。

(z) 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。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、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

(aa) 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。

(ab) 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(ab) 保险合同 - 续

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。

(ac) 主要会计估计及判断

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加以估计，未来的实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，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。

(i) 贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资的减值

本集团定期审阅贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资组合中借款人的还款状况出现负面变动的可观察资料，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资违约等事项。个别方式评估的减值损失金额为该贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款和垫款、应收款项类投资和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察资料进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(ii) 可供出售金融资产的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在决定公允价值是否出现大幅度或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(ac) 主要会计估计及判断 - 续

(iii) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。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。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(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。

(iv) 持有至到期投资

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(v) 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。

(vi) 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。

(vii) 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。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(a) 营业税

按应税收入的 5% 计缴，计征截至 2016 年 4 月 30 日止。

(b) 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%、11%、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。

(c) 城市维护建设税

按营业税、增值税的 1%~7% 计缴。

(d) 教育费附加

按营业税、增值税的 3% - 5% 计缴。

(e) 所得税

(i) 本行于中华人民共和国境内的业务在二零一六年的所得税税率为 25% (二零一五年：25%)。

(ii) 二零一六年香港地区适用的所得税税率是 16.5% (二零一五年：16.5%)。

(iii) 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
法定存款准备金(注1)	504,959	464,686	503,878	463,677
超额存款准备金(注2)	74,365	103,803	56,595	78,079
缴存中央银行财政性存款	1,832	1,472	1,832	1,472
合计	581,156	569,961	562,305	543,228

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。于二零一六年十二月三十一日，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15%及5%(二零一五年：人民币存款15%及外币存款5%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、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

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放境内				
- 同业	55,135	30,387	36,312	21,179
- 其他金融机构	1,830	935	1,807	905
小计	56,965	31,322	38,119	22,084
存放境外				
- 同业	46,221	32,570	44,438	33,969
- 其他金融机构	23	13	-	-
小计	46,244	32,583	44,438	33,969
合计	103,209	63,905	82,557	56,053
减：减值准备				
- 同业	(193)	(123)	(193)	(123)
- 其他金融机构	(3)	(3)	(3)	(3)
小计	(196)	(126)	(196)	(126)
净额	103,013	63,779	82,361	55,927

6. 存放同业和其他金融机构款项 - 续

(b) 减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	126	74
本年计提	70	52
年末余额	196	126

7. 拆出资金

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆出境内				
- 同业	26,269	66,458	22,126	61,783
- 其他金融机构	134,268	47,067	146,870	73,190
小计	160,537	113,525	168,996	134,973
拆出境外				
- 同业	39,730	72,219	35,217	67,612
合计	200,267	185,744	204,213	202,585
减：减值准备				
- 同业	(9)	(51)	(9)	(51)
- 其他金融机构	(7)	-	(7)	-
净额	200,251	185,693	204,197	202,534

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
结余于				
- 1 个月内到期 (含)	86,934	133,415	90,464	132,336
- 超过 1 个月但在 1 年内到期(含)	107,540	48,449	108,057	66,694
- 超过 1 年到期	5,777	3,829	5,676	3,504
合计	200,251	185,693	204,197	202,534

(c) 减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2016 年	2015 年
年初余额	51	46
本年计提/(转回)	(35)	5
年末余额	16	51

8. 买入返售金融资产

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
买入返售金融资产				
- 境内同业	4,666	128,803	3,965	128,803
- 境内其他金融机构	274,705	215,321	274,704	214,325
合计	279,371	344,124	278,669	343,128
减：减值准备				
- 同业	(672)	(200)	(672)	(200)
净额	278,699	343,924	277,997	342,928

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
结余于				
- 1个月内到期(含)	276,965	296,789	276,961	296,782
- 超过1个月但在1年内到期(含)	1,734	43,575	1,036	42,586
- 超过1年到期	-	3,560	-	3,560
合计	278,699	343,924	277,997	342,928

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券	277,335	210,481	276,633	210,475
票据	262	106,729	262	106,729
信托受益权	52	10,693	52	10,693
资产管理计划	1,050	11,381	1,050	11,381
债权收益权	-	4,640	-	3,650
合计	278,699	343,924	277,997	342,928

(d) 减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2016年	2015年
年初余额	200	-
本年计提	472	200
年末余额	672	200

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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司贷款和垫款	1,566,570	1,507,770	1,342,356	1,296,974
票据贴现				
- 银行承兑汇票	150,907	82,683	147,855	75,873
- 商业承兑汇票	3,610	7,132	3,610	6,943
小计	154,517	89,815	151,465	82,816
零售贷款和垫款				
- 个人住房贷款	728,328	499,455	720,305	491,266
- 信用卡贷款	409,198	313,244	408,951	312,985
- 小微贷款	283,502	310,777	281,653	308,973
- 其他	119,566	103,225	109,802	96,300
小计	1,540,594	1,226,701	1,520,711	1,209,524
贷款和垫款总额	3,261,681	2,824,286	3,014,532	2,589,314
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(29,230)	(14,624)	(28,693)	(14,442)
- 按组合方式评估	(80,802)	(70,218)	(78,278)	(68,254)
小计	(110,032)	(84,842)	(106,971)	(82,696)
贷款和垫款净额	3,151,649	2,739,444	2,907,561	2,506,618

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			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	297,442	9	332,147	12
批发和零售业	228,751	7	251,373	9
房地产业	227,564	7	213,080	8
交通运输、仓储和邮政业	193,829	6	159,349	5
电力、热力、燃气及水生产和供应业	108,669	3	112,337	4
租赁和商务服务业	102,469	3	84,240	3
建筑业	84,673	3	101,270	4
信息传输、软件和信息技术服务业	77,492	2	30,101	1
采矿业	49,479	2	58,308	2
水利、环境和公共设施管理业	35,243	1	33,531	1
其他	160,959	5	132,034	5
公司贷款和垫款小计	1,566,570	48	1,507,770	54
票据贴现	154,517	5	89,815	3
个人住房贷款	728,328	22	499,455	18
信用卡贷款	409,198	12	313,244	11
小微贷款	283,502	9	310,777	11
其他	119,566	4	103,225	3
零售贷款和垫款小计	1,540,594	47	1,226,701	43
合计	3,261,681	100	2,824,286	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(29,230)		(14,624)	
- 按组合方式评估	(80,802)		(70,218)	
小计	(110,032)		(84,842)	
贷款和垫款净额	3,151,649		2,739,444	

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

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			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	280,902	9	310,999	12
批发和零售业	225,069	8	245,283	9
房地产业	192,298	6	184,565	7
交通运输、仓储和邮政业	140,149	5	119,059	5
租赁和商务服务业	91,742	3	78,127	3
建筑业	81,368	3	95,646	4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	78,440	3	78,522	3
信息传输、软件和信息技术服务业	75,768	3	28,333	1
采矿业	43,272	1	46,456	2
水利、环境和公共设施管理业	29,513	1	30,889	1
其他	103,835	3	79,095	3
公司贷款和垫款小计	1,342,356	45	1,296,974	50
票据贴现	151,465	5	82,816	3
个人住房贷款	720,305	24	491,266	19
信用卡贷款	408,951	13	312,985	12
小微贷款	281,653	9	308,973	12
其他	109,802	4	96,300	4
零售贷款和垫款小计	1,520,711	50	1,209,524	47
合计	3,014,532	100	2,589,314	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(28,693)		(14,442)	
- 按组合方式评估	(78,278)		(68,254)	
小计	(106,971)		(82,696)	
贷款和垫款净额	2,907,561		2,506,618	

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	499,102	15	381,327	14
长江三角洲地区	674,209	21	539,925	19
环渤海地区	398,961	12	368,137	13
珠江三角洲及海西地区	561,539	17	463,440	17
东北地区	137,171	4	140,913	5
中部地区	311,713	10	292,361	10
西部地区	332,342	10	345,113	12
境外	99,149	3	57,773	2
附属机构	247,495	8	235,297	8
贷款和垫款总额	3,261,681	100	2,824,286	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(29,230)		(14,624)	
- 按组合方式评估	(80,802)		(70,218)	
小计	(110,032)		(84,842)	
贷款和垫款净额	3,151,649		2,739,444	

单位：人民币百万元

	本行			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	499,449	17	381,652	15
长江三角洲地区	674,209	22	539,925	21
环渤海地区	398,960	13	368,137	14
珠江三角洲及海西地区	561,539	19	463,440	18
东北地区	137,171	5	140,913	5
中部地区	311,713	10	292,361	11
西部地区	332,342	11	345,113	13
境外	99,149	3	57,773	3
贷款和垫款总额	3,014,532	100	2,589,314	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(28,693)		(14,442)	
- 按组合方式评估	(78,278)		(68,254)	
小计	(106,971)		(82,696)	
贷款和垫款净额	2,907,561		2,506,618	

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信用贷款	850,482	671,321	812,251	644,675
保证贷款	430,410	444,698	401,832	425,795
抵押贷款	1,428,313	1,241,633	1,275,655	1,104,044
质押贷款	397,959	376,819	373,329	331,984
小计	3,107,164	2,734,471	2,863,067	2,506,498
票据贴现	154,517	89,815	151,465	82,816
贷款和垫款总额	3,261,681	2,824,286	3,014,532	2,589,314
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(29,230)	(14,624)	(28,693)	(14,442)
- 按组合方式评估	(80,802)	(70,218)	(78,278)	(68,254)
小计	(110,032)	(84,842)	(106,971)	(82,696)
贷款和垫款净额	3,151,649	2,739,444	2,907,561	2,506,618

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2016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	6,983	4,438	3,859	154	15,434
保证贷款	6,146	7,764	8,692	1,064	23,666
抵押贷款	7,508	10,030	7,882	547	25,967
质押贷款	1,369	2,048	1,147	248	4,812
合计	22,006	24,280	21,580	2,013	69,879

单位：人民币百万元

	本集团				
	2015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	8,152	6,310	1,818	171	16,451
保证贷款	9,662	12,069	5,002	79	26,812
抵押贷款	13,858	11,447	4,354	587	30,246
质押贷款	3,724	2,421	673	41	6,859
合计	35,396	32,247	11,847	878	80,368

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

	本行				
	2016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	6,871	4,435	3,858	153	15,317
保证贷款	6,142	7,763	8,689	1,064	23,658
抵押贷款	6,709	9,766	7,036	394	23,905
质押贷款	1,345	2,005	1,146	248	4,744
合计	21,067	23,969	20,729	1,859	67,624

单位：人民币百万元

	本行				
	2015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	7,829	6,307	1,817	170	16,123
保证贷款	9,657	12,066	5,000	79	26,802
抵押贷款	12,735	10,569	3,736	588	27,628
质押贷款	3,619	2,421	674	41	6,755
合计	33,840	31,363	11,227	878	77,308

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	5,567	14,578	4,689	12,298
已逾期未减值质押贷款	1,338	3,349	1,316	3,246
合计	6,905	17,927	6,005	15,544

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款减值准备变动表

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016 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	总额
2016 年 1 月 1 日	62,412	7,806	14,624	84,842
本年计提 (附注 46)				
- 在利润表中计提的减值准备	9,202	12,019	45,967	67,188
- 在利润表中转回的减值准备	(1,168)	(1)	(1,459)	(2,628)
本年核销	-	(11,176)	(24,766)	(35,942)
本年转出	-	-	(5,700)	(5,700)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(1,001)	(1,001)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	1,460	1,433	2,893
汇率变动	248	-	132	380
2016 年 12 月 31 日	70,694	10,108	29,230	110,032

单位：人民币百万元

	本集团			
	2015 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	总额
2015 年 1 月 1 日	50,855	4,733	9,577	65,165
本年计提 (附注 46)				
- 在利润表中计提的减值准备	12,194	11,603	35,689	59,486
- 在利润表中转回的减值准备	(813)	(1)	(1,165)	(1,979)
本年核销	-	(9,154)	(29,229)	(38,383)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(1,137)	(1,137)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	625	839	1,464
汇率变动	176	-	50	226
2015 年 12 月 31 日	62,412	7,806	14,624	84,842

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款减值准备变动表 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2016 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	总额
2016 年 1 月 1 日	60,449	7,805	14,442	82,696
本年计提 (附注 46)				
- 在利润表中计提的减值准备	7,519	12,013	45,377	64,909
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(1,402)	(1,402)
本年核销	-	(11,171)	(24,586)	(35,757)
本年转出	-	-	(5,700)	(5,700)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(998)	(998)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	1,459	1,431	2,890
汇率变动	204	-	129	333
2016 年 12 月 31 日	68,172	10,106	28,693	106,971

单位：人民币百万元

	本行			
	2015 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	总额
2015 年 1 月 1 日	48,989	4,732	9,446	63,167
本年计提 (附注 46)				
- 在利润表中计提的减值准备	11,314	11,599	35,552	58,465
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(1,117)	(1,117)
本年核销	-	(9,149)	(29,186)	(38,335)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(1,136)	(1,136)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	623	836	1,459
汇率变动	146	-	47	193
2015 年 12 月 31 日	60,449	7,805	14,442	82,696

9. 贷款和垫款 - 续

(d) 贷款和垫款及减值准备分析

单位：人民币百万元

	本集团					
	2016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 其减值准备按组合方式评估	已减值贷款和垫款 其减值准备按个别方式评估	总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比	按个别方式评估的已减值贷款和垫款中抵押物公允价值
发放给下列客户的贷款和垫款总额						
- 金融机构	161,976	-	1	161,977	-	-
- 非金融机构客户	3,038,595	15,392	45,717	3,099,704	1.97	8,379
小计	3,200,571	15,392	45,718	3,261,681	1.87	8,379
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(276)	-	(1)	(277)		
- 非金融机构客户	(70,418)	(10,108)	(29,229)	(109,755)		
小计	(70,694)	(10,108)	(29,230)	(110,032)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	161,700	-	-	161,700		
- 非金融机构客户	2,968,177	5,284	16,488	2,989,949		
合计	3,129,877	5,284	16,488	3,151,649		

单位：人民币百万元

	本集团					
	2015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 其减值准备按组合方式评估	已减值贷款和垫款 其减值准备按个别方式评估	总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比	按个别方式评估的已减值贷款和垫款中抵押物公允价值
发放给下列客户的贷款和垫款总额						
- 金融机构	85,741	-	11	85,752	0.01	7
- 非金融机构客户	2,691,149	13,070	34,315	2,738,534	1.73	8,479
小计	2,776,890	13,070	34,326	2,824,286	1.68	8,486
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(310)	-	(4)	(314)		
- 非金融机构客户	(62,102)	(7,806)	(14,620)	(84,528)		
小计	(62,412)	(7,806)	(14,624)	(84,842)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	85,431	-	7	85,438		
- 非金融机构客户	2,629,047	5,264	19,695	2,654,006		
合计	2,714,478	5,264	19,702	2,739,444		

9. 贷款和垫款 - 续

(d) 贷款和垫款及减值准备分析 - 续

单位：人民币百万元

	本行					
	2016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 其减值准备按组合方式评估	已减值贷款和垫款 其减值准备按个别方式评估	总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比	按个别方式评估的已减值贷款和垫款中抵押物公允价值
发放给下列客户的贷款和垫款总额						
- 金融机构	121,445	-	1	121,446	-	-
- 非金融机构客户	2,833,338	15,389	44,359	2,893,086	2.07	7,399
小计	2,954,783	15,389	44,360	3,014,532	1.98	7,399
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(212)	-	(1)	(213)		
- 非金融机构客户	(67,960)	(10,106)	(28,692)	(106,758)		
小计	(68,172)	(10,106)	(28,693)	(106,971)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	121,233	-	-	121,233		
- 非金融机构客户	2,765,378	5,283	15,667	2,786,328		
合计	2,886,611	5,283	15,667	2,907,561		

单位：人民币百万元

	本行					
	2015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 其减值准备按组合方式评估	已减值贷款和垫款 其减值准备按个别方式评估	总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比	按个别方式评估的已减值贷款和垫款中抵押物公允价值
发放给下列客户的贷款和垫款总额						
- 金融机构	35,084	-	11	35,095	0.03	7
- 非金融机构客户	2,507,532	13,032	33,655	2,554,219	1.83	7,976
小计	2,542,616	13,032	33,666	2,589,314	1.80	7,983
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(263)	-	(4)	(267)		
- 非金融机构客户	(60,186)	(7,805)	(14,438)	(82,429)		
小计	(60,449)	(7,805)	(14,442)	(82,696)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	34,821	-	7	34,828		
- 非金融机构客户	2,447,346	5,227	19,217	2,471,790		
合计	2,482,167	5,227	19,224	2,506,618		

10. 应收利息

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券投资	14,275	13,075	13,998	12,872
贷款和垫款	8,657	8,765	7,800	8,013
其他	3,319	3,094	2,897	2,763
合计	26,251	24,934	24,695	23,648

11. 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	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易性金融资产	(a)	43,333	50,809	42,026	49,980
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)	12,639	8,272	8,279	4,980
合计		55,972	59,081	50,305	54,960

(a) 交易性金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上市				
境内				
- 中国政府债券	28,901	17,543	28,901	17,543
- 政策性银行债券	3,074	9,622	3,073	9,622
- 商业银行及其他金融机构债券	2,164	4,513	2,164	4,513
- 其他债券	2,679	13,472	2,675	13,470
- 股权投资	2	4	-	-
- 基金投资	-	1	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	2,479	1,347	2,472	1,347
- 其他债券	1,917	2,535	1,445	2,458
- 股权投资	643	740	-	-
小计	41,859	49,777	40,730	48,953
非上市				
境外				
- 股权投资	69	-	-	-
- 基金投资	109	5	-	-
小计	178	5	-	-
纸贵金属(多头)	1,296	1,027	1,296	1,027
合计	43,333	50,809	42,026	49,980

11. 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上市				
境内				
- 中国政府债券	301	304	301	304
- 政策性银行债券	2,948	3,874	2,948	3,874
- 商业银行及其他金融机构债券	35	-	35	-
- 其他债券	71	66	71	66
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	575	420	70	148
- 其他债券	4,076	2,536	353	392
小计	8,006	7,200	3,778	4,784
非上市				
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	4,501	235	4,501	32
- 其他债券	132	837	-	164
小计	4,633	1,072	4,501	196
合计	12,639	8,272	8,279	4,980

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按发行机构分类

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
由下列机构发行：				
- 政府	29,202	17,847	29,202	17,847
- 同业和其他金融机构	17,895	21,788	16,559	20,563
- 企业	8,875	19,446	4,544	16,550
合计	55,972	59,081	50,305	54,960

12. 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上市				
境内				
- 中国国债	132,583	94,381	132,583	94,381
- 政策性银行债券	53,391	66,726	52,949	65,987
- 商业银行及其他金融机构债券	67,171	37,742	67,230	36,812
- 其他债券	18,771	49,238	18,621	48,454
- 股权投资	230	311	-	-
- 基金投资	1,028	20	-	-
境外				
- 中国国债	49	48	-	-
- 政策性银行债券	15	-	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	14,119	5,912	10,187	2,999
- 其他债券	12,900	8,246	5,085	3,110
- 股权投资	1,198	1,273	690	573
- 基金投资	55	62	-	-
小计	301,510	263,959	287,345	252,316
减：减值准备	(569)	(239)	(536)	(206)
小计	300,941	263,720	286,809	252,110
非上市				
境内				
- 中国人民银行债券	-	94	-	55
- 商业银行及其他金融机构债券	-	12,602	-	12,602
- 其他债券	20	1,214	20	1,214
- 股权投资	1,690	1,091	434	434
- 基金投资	41,378	723	41,259	-
境外				
- 政策性银行债券	15,724	2,096	8,818	2,096
- 商业银行及其他金融机构债券	19,886	9,979	8,052	4,325
- 其他债券	8,540	8,030	212	4,361
- 股权投资	260	231	7	7
- 基金投资	775	207	479	-
小计	88,273	36,267	59,281	25,094
减：减值准备	(76)	(428)	-	(358)
小计	88,197	35,839	59,281	24,736
合计	389,138	299,559	346,090	276,846

12. 可供出售金融资产 - 续

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
由下列机构发行：				
- 政府	132,632	94,429	132,583	94,381
- 同业和其他金融机构	216,920	139,069	190,105	125,890
- 企业	39,586	66,061	23,402	56,575
合计	389,138	299,559	346,090	276,846

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016年			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	2,218	341,901	43,490	387,609
公允价值	3,296	342,633	43,209	389,138
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,160	1,268	(254)	2,174
已计提减值金额	(82)	(536)	(27)	(645)
减值准备				
2016年1月1日	84	565	18	667
本年计提(附注 46)	9	55	9	73
本年转回(附注 46)	(11)	(116)	(2)	(129)
本年核销	(2)	-	(1)	(3)
汇兑损益	2	32	3	37
2016年12月31日	82	536	27	645

单位：人民币百万元

	本集团			
	2015年			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	1,865	289,171	999	292,035
公允价值	2,822	295,743	994	299,559
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,041	7,137	13	8,191
已计提减值金额	(84)	(565)	(18)	(667)
减值准备				
2015年1月1日	82	511	18	611
本年计提(附注 46)	3	32	-	35
本年核销(附注 46)	(2)	-	-	(2)
汇兑损益	1	22	-	23
2015年12月31日	84	565	18	667

12. 可供出售金融资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2016 年			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	531	302,351	42,019	344,901
公允价值	1,131	303,221	41,738	346,090
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	600	1,406	(281)	1,725
已计提减值金额	-	(536)	-	(536)
减值准备				
2016 年 1 月 1 日	-	564	-	564
本年计提(附注 46)	-	55	-	55
本年转回(附注 46)	-	(116)	-	(116)
汇兑损益	-	33	-	33
2016 年 12 月 31 日	-	536	-	536

单位：人民币百万元

	本行			
	2015 年			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	525	269,265	-	269,790
公允价值	1,014	275,832	-	276,846
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	489	7,131	-	7,620
已计提减值金额	-	(564)	-	(564)
减值准备				
2015 年 1 月 1 日	-	510	-	510
本年计提(附注 46)	-	32	-	32
汇兑损益	-	22	-	22
2015 年 12 月 31 日	-	564	-	564

13. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(a)	-	-	45,064	42,432
对合营公司的投资	(b)	3,630	2,732	2,043	1,391
对联营公司的投资	(c)	82	54	-	-
小计		3,712	2,786	47,107	43,823
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		3,712	2,786	45,339	42,055

13. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
永隆银行有限公司	32,082	32,082
永续债券 (注)	2,612	2,612
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	882	882
招银国际金融控股有限公司	3,488	856
小计	45,064	42,432
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	43,296	40,664

注：该永续债券为永隆银行有限公司分别于二零一四年九月三十日和二零一四年十二月二十九日，向本行定向发行的永续债美元各 130 百万元，二零一五年四月二十三日向本行定向发行的永续债人民币 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。

于二零一六年十二月三十一日，纳入本行合并财务报表范围的主要子公司如下：

单位：百万元

公司名称	注册地址	注册资本	投资比例	主营业务	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	连柏林
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 210	55%	资产管理	有限公司	李浩

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。于二零一四年，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。

二零一五年七月二十八日，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)。于二零一六年一月二十日，本行完成对招银国际的增资。

13. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资 - 续

- (ii) 招银金融租赁有限公司 (“招银租赁”) 为本行经中国银监会银监复 [2008] 110 号文批准设立的全资子公司，于二零零八年四月正式开业。于二零一四年，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) 永隆银行有限公司 (“永隆银行”) 为本行于二零零八年通过协议收购的全资子公司。相关的协议收购于二零零九年一月十五日完成。永隆银行已于二零零九年一月十六日起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，本行于二零一二年通过以 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。本行于二零一三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。招商基金于二零一三年十一月二十八日成为本行子公司。

(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

	2016 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	1,000	222	2,543
投资变动				
2016 年 1 月 1 日	1,391	995	346	2,732
加：对合营公司增资	675	-	-	675
加：新增投资	-	-	22	22
按权益法核算的调整数	(23)	162	(10)	129
转出	-	-	(21)	(21)
汇率变动	-	74	19	93
2016 年 12 月 31 日	2,043	1,231	356	3,630

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

13. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

单位：人民币百万元

	2015 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	646	1,000	221	1,867
投资变动				
2015 年 1 月 1 日	1,223	-	242	1,465
加：新增投资		1,000	47	1,047
按权益法核算的调整数	168	(42)	48	174
汇率变动	-	37	9	46
2015 年 12 月 31 日	1,391	995	346	2,732

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	本集团持有所有权百分比			主要业务
				本集团 所占有效 利益	本行持有 所有权百 分比	子公司 持有所有 权百分比	
			(千元)				
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 2,000,000	50.00%	-	50.00%	消费金融服务
银联控股有限公司(注(iii))	有限公司	香港	港币 150,000	13.33%	-	14.29%	提供退休计划之信 托、行政及保管服务
银联通宝有限公司(注(iii))	有限公司	香港	港币 10,025	2.73%	-	20.00%	提供自动柜员机之网 络服务
香港人寿保险有限公司(注(iii))	有限公司	香港	港币 420,000	16.67%	-	16.67%	人寿保险业务
银和再保险有限公司(注(iii))	有限公司	香港	港币 200,000	21.00%	-	21.00%	再保险业务
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港币 6,000	50.00%	-	50.00%	电子文件处理
深圳市招银协同基金管理有限公司(注(iv))	有限公司	深圳	人民币 10,000	51.00%	-	51.00%	基金管理
深圳市协同禾盛并购基金	合伙企业	深圳	人民币 484,160	5.16%	-	5.16%	投资
深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司	有限公司	深圳	人民币 100,000	49.00%	-	49.00%	投资交易平台及咨询 服务
新疆高新招银基金有限公司	有限公司	乌鲁木 齐	人民币 5,000	40.00%	-	40.00%	受托管理股权投资
深圳市深安房地产开发有限公司	有限公司	深圳	人民币 10,000	50.00%	-	50.00%	房地产
中车招银(天津)股权投资基金管理 有限公司	有限公司	天津	人民币 50,000	49.00%	-	49.00%	受托管理股权投资
长城招银资产管理(深圳)有限公司	有限公司	深圳	人民币 100,000	49.00%	-	49.00%	受托管理股权投资
深圳联招信息科技有限公司(注(v))	有限公司	深圳	人民币 40,000	50.00%	-	50.00%	计算机网络服务

13. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

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。招商信诺是本行银行层面唯一的合营安排。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，已于二零一五年三月三日获得中国银行业监督管理委员会 (“银监会”) 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。
- (iii) 本行子公司永隆银行与其他股东共同控制该些实体，其均为永隆银行的战略合作伙伴，以拓展向客户的服务类型。
- (iv) 本行子公司根据相关合营安排与其他股东共同拥有该公司的控制权益，不能单独控制该公司。
- (v) 于二零一六年深圳联招信息科技有限公司由于其他股东减资成为招银国际子公司。

13. 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
2016 年										
招商信诺人寿保险有限公司	27,134	23,048	4,086	12,941	239	(254)	(15)	603	16	(25)
本集团的有效权益	13,567	11,524	2,043	6,471	119	(142)	(23)	301	8	(12)

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
2015 年										
招商信诺人寿保险有限公司	18,164	15,408	2,756	8,062	297	54	351	370	23	85
本集团的有效权益	9,082	7,704	1,378	4,031	149	27	176	185	11	42

13. 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
2016 年									
招联消费金融有限公司	18,703	16,241	2,462	1,533	324	324	429	4	83
本集团的有效权益	9,352	8,121	1,231	767	162	162	215	2	41

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
2015 年									
招联消费金融有限公司	2,105	190	1,915	131	(84)	(84)	80	2	-
本集团的有效权益	1,053	95	958	66	(42)	(42)	40	1	-

13. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

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
2016 年			
其他不重要的合营公司	158	7	165
本集团的有效权益	11	1	12

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2015 年			
其他不重要的合营公司	199	209	408
本集团的有效权益	28	37	65

(c) 对联营公司的投资

单位：人民币百万元

	本集团	
	2016 年	2015 年
本集团的初始投资成本	58	23
投资余额变动		
年初余额	54	19
加：本年新增联营公司投资	-	35
按权益法核算的调整数	28	-
年末余额及账面价值	82	54

联营公司为非上市公司，其于二零一六年十二月三十一日的资料列示如下：

公司名称	注册地	已发行及 缴足的股本	本集团持有所有权百分比			主要业务
			本集团 所占有效 利益	本行持有 所有权百 分比	子公司持 有所有权 百分比	
		(千元)				
专业责任保险代理有限公司	香港	港币 3,000	27.00%	-	27.00%	保险代理
上海朱雀甲午投资中心	上海	人民币 86,500	46.00%	-	46.00%	投资
北京中关村瞪羚投资基金管理有限公司	北京	人民币 30,000	25.00%	-	25.00%	基金管理

13. 长期股权投资 - 续

(c) 对联营公司的投资 - 续

以上公司单项而言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
2016年		
百分之一百	63	63
本集团的有效权益	29	29

单位：人民币百万元

	净利润	综合收益总额
2015年		
百分之一百	5	5
本集团的有效权益	2	2

14. 持有至到期投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上市				
境内				
- 中国国债	265,325	170,540	265,325	170,540
- 政策性银行债券	189,165	165,890	189,165	165,890
- 商业银行及其他金融机构债券	17,749	12,656	17,749	12,656
- 其他债券	1,202	865	1,202	865
境外				
- 中国国债	989	488	597	-
- 商业银行及其他金融机构债券	2,238	1,542	1,801	1,453
- 其他债券	224	729	-	19
小计	476,892	352,710	475,839	351,423
减：减值准备	(90)	(95)	(90)	(95)
小计	476,802	352,615	475,749	351,328
非上市				
境内				
- 其他债券	-	376	-	376
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	193	16	175	-
- 其他债券	69	130	-	-
小计	262	522	175	376
减：减值准备	-	-	-	-
合计	477,064	353,137	475,924	351,704

14. 持有至到期投资 - 续

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
减值准备				
年初余额(附注 46)	95	71	95	71
本年计提/(转回) (附注 46)	(10)	20	(10)	20
汇兑损益	5	4	5	4
年末余额	90	95	90	95

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
由下列机构发行：				
- 政府	266,314	171,028	265,922	170,540
- 同业和其他金融机构	209,255	180,009	208,800	179,904
- 企业	1,495	2,100	1,202	1,260
合计	477,064	353,137	475,924	351,704
上市债券投资之公允价值	484,029	372,158	482,900	370,871

15. 应收款项类投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内				
债券投资				
- 中国国债	784	747	784	747
- 商业银行及其他金融机构债券	8,477	11,089	8,477	11,089
- 其他债券	17,690	20,389	17,495	20,189
非标资产				
- 票据资产	240,897	380,090	240,897	380,090
- 贷款	205,907	238,384	205,907	238,384
- 同业存款	5,896	53,498	5,896	53,498
- 理财产品	55,216	300	55,216	300
- 同业债权资产收益权	16	12,519	16	12,519
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	41	65	41	65
小计	534,924	717,081	534,729	716,881
减：减值准备	(6,176)	(1,017)	(6,176)	(1,017)
合计	528,748	716,064	528,553	715,864

15. 应收款项类投资 - 续

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2016 年	2015 年
减值准备		
年初余额	1,017	68
本年计提(附注 46)	2,329	948
本年转回(附注 46)	(2,870)	(1)
本年转入	5,700	-
汇兑损益	-	2
年末余额	6,176	1,017

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
由下列机构发行：				
- 政府	784	747	784	747
- 同业和其他金融机构	510,274	694,928	510,274	694,928
- 企业	17,690	20,389	17,495	20,189
合计	528,748	716,064	528,553	715,864

16. 固定资产

单位：人民币百万元

	本集团						
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备及 船舶	运输 及其他	合计
成本：							
2016 年 1 月 1 日	21,624	4,134	8,254	2,453	5,752	6,279	48,496
购置	13	798	1,186	136	12,151	450	14,734
重分类及转入/(转出)	843	(1,135)	(2)	166	-	7	(121)
出售/报废	(43)	-	(321)	(8)	-	(332)	(704)
汇兑差额	217	-	50	12	1,151	6	1,436
2016 年 12 月 31 日	22,654	3,797	9,167	2,759	19,054	6,410	63,841
累计折旧：							
2016 年 1 月 1 日	5,978	-	5,894	823	497	4,491	17,683
折旧	1,077	-	1,211	136	365	778	3,567
重分类及转入/(转出)	(14)	-	(2)	-	-	2	(14)
出售/报废	(23)	-	(312)	(3)	-	(287)	(625)
汇兑差额	86	-	19	7	47	3	162
2016 年 12 月 31 日	7,104	-	6,810	963	909	4,987	20,773
账面净值：							
2016 年 12 月 31 日	15,550	3,797	2,357	1,796	18,145	1,423	43,068
2016 年 1 月 1 日	15,646	4,134	2,360	1,630	5,255	1,788	30,813

16. 固定资产 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞行设备及船舶	运输及其他	合计
成本：							
2015年1月1日	17,166	6,806	7,238	2,354	1,872	5,985	41,421
购置	68	1,772	1,270	82	3,765	733	7,690
重分类及转入/(转出)	4,291	(4,444)	1	30	-	8	(114)
出售/报废	(38)	-	(259)	(18)	-	(452)	(767)
汇兑差额	137	-	4	5	115	5	266
2015年12月31日	21,624	4,134	8,254	2,453	5,752	6,279	48,496
累计折旧：							
2015年1月1日	4,947	-	4,947	697	227	4,099	14,917
折旧	1,102	-	1,081	130	220	836	3,369
重分类及转入/(转出)	(40)	-	1	(1)	-	1	(39)
出售/报废	(15)	-	(130)	(7)	-	(448)	(600)
汇兑差额	(16)	-	(5)	4	50	3	36
2015年12月31日	5,978	-	5,894	823	497	4,491	17,683
账面净值：							
2015年12月31日	15,646	4,134	2,360	1,630	5,255	1,788	30,813
于2015年1月1日	12,219	6,806	2,291	1,657	1,645	1,886	26,504

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	运输及其他	合计
成本：						
2016年1月1日	18,719	4,090	7,526	2,298	6,191	38,824
购置	13	791	1,074	74	434	2,386
重分类及转入/(转出)	869	(1,085)	(2)	166	6	(46)
出售/报废	(43)	-	(262)	(7)	(323)	(635)
汇兑差额	19	-	2	-	2	23
2016年12月31日	19,577	3,796	8,338	2,531	6,310	40,552
累计折旧：						
2016年1月1日	4,940	-	5,612	731	4,446	15,729
折旧	926	-	1,106	116	765	2,913
重分类及转入/(转出)	(3)	-	(2)	-	2	(3)
出售/报废	(23)	-	(254)	(2)	(279)	(558)
汇兑差额	10	-	1	-	1	12
2016年12月31日	5,850	-	6,463	845	4,935	18,093
账面净值：						
2016年12月31日	13,727	3,796	1,875	1,686	1,375	22,459
2016年1月1日	13,779	4,090	1,914	1,567	1,745	23,095

16. 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	运输及其他	合计
成本：						
2015年1月1日	14,265	6,806	6,843	2,213	5,924	36,051
购置	68	1,728	937	67	704	3,504
重分类及转入/(转出)	4,412	(4,444)	1	30	6	5
出售/报废	(38)	-	(242)	(12)	(446)	(738)
汇兑差额	12	-	(13)	-	3	2
2015年12月31日	18,719	4,090	7,526	2,298	6,191	38,824
累计折旧：						
2015年1月1日	4,044	-	4,741	616	4,059	13,460
折旧	954	-	1,000	117	827	2,898
重分类及转入/(转出)	3	-	1	(1)	-	3
出售/报废	(15)	-	(114)	(1)	(442)	(572)
汇兑差额	(46)	-	(16)	-	2	(60)
2015年12月31日	4,940	-	5,612	731	4,446	15,729
账面净值：						
2015年12月31日	13,779	4,090	1,914	1,567	1,745	23,095
2015年1月1日	10,221	6,806	2,102	1,597	1,865	22,591

- (a) 于二零一六年十二月三十一日，本集团有账面净值约人民币 1,108 百万元 (二零一五年：人民币 270 百万元) 的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于二零一六年十二月三十一日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备 (二零一五年：无)。
- (c) 于二零一六年十二月三十一日，本集团无重大暂时闲置的固定资产 (二零一五年：无)。

17. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
成本：				
年初余额	2,694	2,477	876	881
转入/(转出)	83	140	46	(5)
报废/处理	(3)	-	(3)	-
汇兑差额	110	77	-	-
年末余额	2,884	2,694	919	876
累计折旧：				
年初余额	986	793	341	300
计提	137	127	43	44
转入/(转出)	14	41	3	(3)
报废/处理	(2)	-	(2)	-
汇兑差额	48	25	-	-
年末余额	1,183	986	385	341
账面净值：				
年末余额	1,701	1,708	534	535
年初余额	1,708	1,684	535	581

(a) 于二零一六年十二月三十一日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备 (二零一五年：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

	2016 年	2015 年
1 年或以下	310	192
1 年以上至 2 年	173	129
2 年以上至 3 年	63	46
3 年以上	40	45
合计	586	412

18. 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：				
2016年1月1日	1,517	3,135	1,102	5,754
本年购入	74	747	-	821
转入/(转出)	(10)	-	-	(10)
汇兑差额	12	4	76	92
2016年12月31日	1,593	3,886	1,178	6,657
累计摊销：				
2016年1月1日	243	1,633	283	2,159
本年摊销	47	473	40	560
转入/(转出)	(1)	-	-	(1)
汇兑差额	2	2	21	25
2016年12月31日	291	2,108	344	2,743
账面净值：				
2016年12月31日	1,302	1,778	834	3,914
2016年1月1日	1,274	1,502	819	3,595

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：				
2015年1月1日	1,532	2,424	1,059	5,015
本年购入	6	709	-	715
转入/(转出)	(24)	-	-	(24)
汇兑差额	3	2	43	48
2015年12月31日	1,517	3,135	1,102	5,754
摊销：				
2015年1月1日	207	1,271	245	1,723
本年摊销	35	360	32	427
转入/(转出)	1	-	-	1
汇兑差额	-	2	6	8
2015年12月31日	243	1,633	283	2,159
账面净值：				
2015年12月31日	1,274	1,502	819	3,595
2015年1月1日	1,325	1,153	814	3,292

18. 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：			
2016年1月1日	1,332	3,071	4,403
本年购入	75	738	813
2016年12月31日	1,407	3,809	5,216
累计摊销：			
2016年1月1日	216	1,591	1,807
本年摊销	44	468	512
2016年12月31日	260	2,059	2,319
账面净值：			
2016年12月31日	1,147	1,750	2,897
2016年1月1日	1,116	1,480	2,596

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2015年1月1日	1,326	2,374	3,700
本年购入	6	697	703
2015年12月31日	1,332	3,071	4,403
摊销：			
2015年1月1日	184	1,237	1,421
本年摊销	32	354	386
2015年12月31日	216	1,591	1,807
账面净值：			
2015年12月31日	1,116	1,480	2,596
2015年1月1日	1,142	1,137	2,279

19. 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	年末减值准备	年末净额
永隆银行(注(i))	10,177	-	-	10,177	(579)	9,598
招商基金(注(ii))	355	-	-	355	-	355
招银国际(注(iii))	1	-	-	1	-	1
合计	10,533	-	-	10,533	(579)	9,954

注：

- (i) 于二零零八年九月三十日本行取得永隆银行 53.12% 的股权。购买日，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。永隆银行详细信息参见附注 13(a)。
- (ii) 于二零一三年十一月二十八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 13(a)。
- (iii) 招银国际于二零一五年四月一日以人民币 3.86 百万元取得招银网络科技(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 2.60 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计算机软、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，即于二零零八年九月三十日收购的永隆银行和于二零一三年十一月二十八日收购的招商基金以及二零一五年收购招银网络。

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预测永隆银行以及招商基金主要经营地区的未来本地生产总值增长率相当。本集团采用的永隆银行和招商基金的税前贴现率分别为 11% 和 14% (二零一五年：12% 和 15%)。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商誉的账面金额超过其可收回金额。

20. 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
递延所得税资产	31,010	16,020	30,399	15,626
递延所得税负债	(897)	(867)	-	-
净额	30,113	15,153	30,399	15,626

(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			
	2016年		2015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				
贷款和垫款及其他资产减值损失准备	112,316	28,096	63,217	15,783
投资重估储备	(1,718)	(430)	(7,614)	(1,905)
应付工资	10,501	2,625	9,669	2,418
其他	2,891	719	(1,087)	(276)
合计	123,990	31,010	64,185	16,020
递延所得税负债				
贷款和垫款及其他资产减值损失准备	229	38	249	42
投资重估储备	(238)	(55)	(252)	(61)
其他	(5,332)	(880)	(5,304)	(848)
合计	(5,341)	(897)	(5,307)	(867)

单位：人民币百万元

	本行			
	2016年		2015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				
贷款和垫款及其他资产减值损失准备	110,752	27,688	62,244	15,561
投资重估储备	(1,725)	(431)	(7,620)	(1,905)
应付工资	10,158	2,539	9,354	2,339
其他	2,412	603	(1,474)	(369)
合计	121,597	30,399	62,504	15,626

20. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(b) 递延所得税的变动

单位：人民币百万元

	本集团				
	贷款和垫款 及其他资产 减值损失准备	投资重估储备	应付工资	其他	合计
2016年1月1日	15,825	(1,966)	2,418	(1,124)	15,153
于损益中确认	12,305	-	207	929	13,441
于其他综合收益确认	-	1,483	-	87	1,570
汇率变动影响	4	(2)	-	(53)	(51)
2016年12月31日	28,134	(485)	2,625	(161)	30,113

单位：人民币百万元

	本集团				
	贷款和垫款 及其他资产 减值损失准备	投资重估储备	应付工资	其他	合计
2015年1月1日	9,184	(553)	1,322	(433)	9,520
于损益中确认	6,638	-	1,096	(527)	7,207
于其他综合收益确认	-	(1,413)	-	(124)	(1,537)
汇率变动影响	3	-	-	(40)	(37)
2015年12月31日	15,825	(1,966)	2,418	(1,124)	15,153

单位：人民币百万元

	本行				
	贷款和垫款 及其他资产 减值损失准备	投资重估储备	应付工资	其他	合计
2016年1月1日	15,561	(1,905)	2,339	(369)	15,626
于损益中确认	12,127	-	200	885	13,212
于其他综合收益确认	-	1,474	-	87	1,561
2016年12月31日	27,688	(431)	2,539	603	30,399

单位：人民币百万元

	本行				
	贷款和垫款 及其他资产 减值损失准备	投资重估储备	应付工资	其他	合计
2015年1月1日	8,942	(549)	1,277	292	9,962
于损益中确认	6,619	-	1,062	(526)	7,155
于其他综合收益确认	-	(1,356)	-	(135)	(1,491)
2015年12月31日	15,561	(1,905)	2,339	(369)	15,626

本行适用的所得税率为 25% (二零一五年：25%)。

21. 其他资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
待清算款项	14,260	4,919	13,849	4,718
待处理抵债资产 (附注 21(a))	864	691	864	691
预付租赁费	1,000	1,091	981	1,074
长期待摊费用 (附注 21(b))	840	1,066	766	1,033
押金及保证金	437	463	247	193
装修、工程及资产购置预付款	453	158	353	30
应收保费	102	129	-	-
应收分保费	219	229	-	-
设定受益计划 (附注 30(b))	53	27	-	-
其他	10,741	5,097	7,305	2,645
合计	28,969	13,870	24,365	10,384

(a) 待处理抵债资产

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,098	1,044
其他	474	628
合计	1,572	1,672
减：减值准备	(708)	(981)
待处理抵债资产净额	864	691

注：

- (i) 本集团于二零一六年内共处置抵债资产原值为人民币 481 百万元 (二零一五年：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。

21. 其他资产 - 续

(b) 长期待摊费用

单位：人民币百万元

	本集团				
	2016 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	1,022	353	(583)	(3)	789
其他	44	31	(16)	(8)	51
合计	1,066	384	(599)	(11)	840

单位：人民币百万元

	本集团				
	2015 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	941	679	(590)	(8)	1,022
其他	53	8	(9)	(8)	44
合计	994	687	(599)	(16)	1,066

单位：人民币百万元

	本行				
	2016 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	996	307	(570)	(6)	727
其他	37	18	(8)	(8)	39
合计	1,033	325	(578)	(14)	766

单位：人民币百万元

	本行				
	2015 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	919	672	(582)	(13)	996
其他	53	5	(6)	(15)	37
合计	972	677	(588)	(28)	1,033

22. 资产减值准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	2016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	12	667	73	(129)	-	-	(3)	-	37	645
持有至到期投资减值准备	14	95	-	(10)	-	-	-	-	5	90
应收款项类投资减值准备	15	1,017	2,329	(2,870)	-	5,700	-	-	-	6,176
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	377	542	(35)	-	-	-	-	-	884
贷款和垫款减值准备	9(c)	84,842	67,188	(2,628)	2,893	(5,700)	(35,942)	(1,001)	380	110,032
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	981	67	-	-	-	(361)	-	21	708
其他资产减值准备		1,048	1,670	(38)	(368)	-	(539)	-	4	1,777
合计		89,606	71,869	(5,710)	2,525	-	(36,845)	(1,001)	447	120,891

22. 资产减值准备表 - 续

本集团 - 续

单位：人民币百万元

	附注	2015 年							
		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
可供出售金融资产减值准备	12	611	35	-	-	(2)	-	23	667
持有至到期投资减值准备	14	71	20	-	-	-	-	4	95
应收款项类投资减值准备	15	68	947	-	-	-	-	2	1,017
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	120	257	-	-	-	-	-	377
贷款和垫款减值准备	9(c)	65,165	59,486	(1,979)	1,464	(38,383)	(1,137)	226	84,842
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	943	32	(9)	-	-	-	15	981
其他资产减值准备		625	633	(156)	-	(56)	-	2	1,048
合计		68,182	61,410	(2,144)	1,464	(38,441)	(1,137)	272	89,606

22. 资产减值准备表 - 续

本行

单位：人民币百万元

	附注	2016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	12	564	55	(116)	-	-	-	-	33	536
持有至到期投资减值准备	14	95	-	(10)	-	-	-	-	5	90
应收款项类投资减值准备	15	1,017	2,329	(2,870)	-	5,700	-	-	-	6,176
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	377	542	(35)	-	-	-	-	-	884
贷款和垫款减值准备	9(c)	82,696	64,909	(1,402)	2,890	(5,700)	(35,757)	(998)	333	106,971
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	981	67	-	-	-	(361)	-	21	708
其他资产减值准备		1,040	1,615	(12)	(363)	-	(529)	-	-	1,751
合计		88,538	69,517	(4,445)	2,527	-	(36,647)	(998)	392	118,884

22. 资产减值准备表 - 续

本行

单位：人民币百万元

	附注	2015 年							
		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
可供出售金融资产减值准备	12	510	32	-	-	-	-	22	564
持有至到期投资减值准备	14	71	20	-	-	-	-	4	95
应收款项类投资减值准备	15	68	947	-	-	-	-	2	1,017
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	120	257	-	-	-	-	-	377
贷款和垫款减值准备	9(c)	63,167	58,465	(1,117)	1,459	(38,335)	(1,136)	193	82,696
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	943	32	(9)	-	-	-	15	981
其他资产减值准备		614	631	(150)	-	(55)	-	-	1,040
合计		67,261	60,384	(1,276)	1,459	(38,390)	(1,136)	236	88,538

23. 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
同业存放				
- 境内	80,612	176,934	63,350	166,570
- 境外	4,933	7,526	3,766	5,721
其他金融机构存放				
- 境内	470,062	527,101	469,752	530,571
- 境外	-	-	-	-
合计	555,607	711,561	536,868	702,862

24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内同业	173,218	165,471	95,809	104,906
境内其他金融机构	40,809	1,100	40,177	1,100
境外同业	34,849	12,200	19,392	6,653
合计	248,876	178,771	155,378	112,659

25. 卖出回购金融资产款

(a) 按地区分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
		(重述)		(重述)
卖出回购金融资产款				
- 境内同业	151,323	149,400	150,656	149,033
- 境内其他金融机构	10,817	9,060	10,817	9,060
- 境外同业	802	3,153	802	3,153
合计	162,942	161,613	162,275	161,246

25. 卖出回购金融资产款 - 续

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
		(重述)		(重述)
债券				
- 中国政府债券	10,581	12,833	10,581	12,833
- 政策性银行债券	53,123	67,336	53,123	67,336
- 商业银行及其他金融机构债券	12,930	1,994	12,930	1,994
- 其他债券	295	1,159	295	1,159
小计	76,929	83,322	76,929	83,322
票据	86,013	78,291	85,346	77,924
合计	162,942	161,613	162,275	161,246

26. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司存款				
- 活期	1,441,225	1,167,467	1,421,078	1,148,569
- 定期	1,076,266	1,194,064	1,029,928	1,143,710
小计	2,517,491	2,361,531	2,451,006	2,292,279
零售存款				
- 活期	951,615	835,062	910,255	802,793
- 定期	332,943	375,105	281,379	326,331
小计	1,284,558	1,210,167	1,191,634	1,129,124
合计	3,802,049	3,571,698	3,642,640	3,421,403

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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
承兑汇票保证金	93,670	191,988	93,664	191,983
贷款保证金	47,426	49,188	47,011	43,954
信用证开证保证金	26,235	56,499	26,233	56,496
保函保证金	47,405	60,172	47,325	60,125
其他	26,531	57,867	26,531	57,867
合计	241,267	415,714	240,764	410,425

27. 应付利息

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
发行债券	1,413	1,398	1,227	1,301
客户存款及其他	34,833	37,675	33,646	36,258
合计	36,246	39,073	34,873	37,559

28. 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

	附注	本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易性金融负债	(a)	7,530	3,348	7,530	3,330
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)	16,046	16,879	16,031	16,456
合计		23,576	20,227	23,561	19,786

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上市				
- 交易性权益负债	-	18	-	-
与贵金属相关的金融负债	7,530	3,330	7,530	3,330
合计	7,530	3,348	7,530	3,330

(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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
境内				
- 拆入贵金属	3,498	4,439	3,498	4,439
- 其他	15	-	-	-
境外				
- 发行存款证	3,595	3,985	3,595	3,562
- 发行债券	8,938	8,455	8,938	8,455
合计	16,046	16,879	16,031	16,456

28. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 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负债 - 续

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。截至二零一六年和二零一五年十二月三十一日止年度及该日，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。

29. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	31,356	32,519	29,974	29,970
已发行长期债券	(b)	40,959	27,995	20,998	20,990
已发行同业存单		188,248	176,245	188,249	176,245
已发行存款证		14,519	14,748	11,302	8,649
合计		275,082	251,507	250,523	235,854

29. 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)	2016年1月1日	折溢价摊销	2016年12月31日
固定利率债券 (注(i))	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	6,995	2	6,997
固定利率债券 (注(ii))	180 个月	2012 年 12 月 28 日	5.20	人民币 11,700	11,688	1	11,689
固定利率债券 (注(iii))	120 个月	2014 年 4 月 18 日	6.40	人民币 11,300	11,287	1	11,288
合计					29,970	4	29,974

注：

- (i) 本行于二零零八年八月十二日获得银监会以银监复[2008]304号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字[2008]第25号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币30,000百万元的次级债券。本行于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币26,000百万元的固定利率次级债券及人民币4,000百万元的浮动利率次级债券。

本行于二零一三年九月四日行使赎回权，赎回了人民币19,000百万元和人民币4,000百万元两个品种共计人民币23,000百万元的次级债券。

29. 应付债券 - 续

(a) 已发行次级定期债券 - 续

- (ii) 本行于二零一二年十一月二十九日获得银监会以银监复[2012]703号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一二年十二月二十日获得中国人民银行以银市场许准予字[2012]第91号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行不超过人民币11,700百万元次级债券。本行于二零一二年十二月二十八日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币11,700百万元的固定利率次级债券。
- (iii) 本行于二零一三年十月二十九日获得银监会以银监复[2013]557号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一四年四月十五日获得中国人民银行以银市场许准予字[2014]第22号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币11,300百万元的二级资本债券。本行于二零一四年四月十八日在中国境内银行间债券市场发行二级资本债券人民币11,300百万元。

于资产负债表日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)	2016年1月1日	折溢价摊销	本期偿还	2016年12月31日
固定利率债券(注(iv))	144个月	2009年12月28日	5.70	港币1,500	1,258	86	(1,344)	-
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	1,291	91	-	1,382
合计					2,549	177	(1,344)	1,382

* T为5年期美国国库券孳息率。

注：

- (iv) 永隆银行获得香港金管局事先书面同意于二零一六年十二月二十八日提前赎回港币1,500百万元到期长期债券。

29. 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)	2016年1月1日	折溢价摊销	2016年12月31日
12 招行 01 (注 (i))	60 个月	2012 年 3 月 14 日	4.15	人民币 6,500	6,497	2	6,499
12 招行 02 (注 (i))	60 个月	2012 年 3 月 14 日	R*+0.95	人民币 13,500	13,495	4	13,499
14 招行 03 (注 (ii))	36 个月	2014 年 4 月 10 日	4.10	人民币 1,000	998	2	1,000
合计					20,990	8	20,998

* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，首个计息日的基准利率为 3.50%，于 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日基准利率为 1.50%。

注：

- (i) 本行于二零一一年十二月十二日获得银监会以银监复 [2011] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行金融债券的批复》以及于二零一二年一月十六日获得中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 2 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 20,000 百万元的金融债券。本行于二零一二年三月十四日在中国境内银行间债券市场公开发行总额分别为人民币 6,500 百万元的固定利率金融债券及人民币 13,500 百万元的浮动利率金融债券。
- (ii) 本行于二零一四年二月十三日获得中国人民银行银函 [2014] 第 35 号文《中国人民银行关于招商银行赴香港发行人民币债券的批复》以及于二零一四年三月十一日获得国家发展和改革委员会发改外资 [2014] 412 号文《国家发展和改革委员会关于招商银行股份有限公司在香港发行人民币债券的批复》批准发行人民币 1,000 百万元的金融债券。本行于二零一四年四月十日赴香港发行总额人民币 1,000 百万元的普通金融债券。

29. 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)	2016年1月1日	本年发行	折溢价摊销	本期偿还	2016年12月31日
固定利率债券(注(iii))	36个月	2013年6月26日	4.99	人民币1,000	1,000	-	-	(1,000)	-
固定利率债券(注(iii))	60个月	2013年6月26日	5.08	人民币1,000	1,000	-	-	-	1,000
固定利率债券(注(iii))	36个月	2013年7月24日	4.87	人民币1,000	1,000	-	-	(1,000)	-
固定利率债券(注(iii))	60个月	2013年7月24日	4.98	人民币1,000	1,000	-	-	-	1,000
固定利率债券(注(iv))	60个月	2014年8月11日	3.25	美元500	3,245	-	226	-	3,471
固定利率债券(注(v))	36个月	2015年12月7日	3.75	人民币200	200	-	-	-	200
固定利率债券(注(vi))	36个月	2016年3月11日	3.27	人民币3,800	3,800	-	-	-	3,800
租赁资产支持证券(注(vii))	74.5个月	2016年5月5日	2.98/3.09/R+1.35**	人民币4,110	-	4,110	-	(1,883)	2,227
固定利率债券(注(viii))	36个月	2016年11月29日	2.63	美元300	-	2,078	-	-	2,078
固定利率债券(注(viii))	60个月	2016年11月29日	3.25	美元900	-	6,244	-	-	6,244
合计					11,245	12,432	226	(3,883)	20,020

** 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)+基准利差计息，二零一六年及二零一五年十二月三十一日的基准利率为4.75%。

(iii) 经银监会以银监复[2012]758号《中国银行业监督管理委员会关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》和中国人民银行以银市场许准予字[2013]第33号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，招银租赁于二零一三年六月二十六日发行了二零一三年招银租赁第一期金融债券人民币2,000百万元，于二零一三年七月二十四日发行了二零一三年招银租赁第二期金融债券人民币2,000百万元。其中，本行于二零一六年十二月三十一日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币10百万元。招银租赁于二零一六年六月二十七日赎回1,000百万元到期长期债券，于二零一六年七月二十五日赎回1,000百万元到期长期债券。

29. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

- (iv) 招银租赁子公司招银国际租赁于二零一四年八月十一日在香港联合交易所发行了于二零一九年到期的美元 500 百万元年利率为 3.25% 的有担保债券。
- (v) 经银监会上海监管局以沪银监复 [2015] 551 号《上海银监局关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》和中国人民银行以银市场许准予字 [2015] 第 276 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，招银租赁于二零一五年十二月七日发行了二零一五年招银租赁第一期金融债券人民币 200 百万元。
- (vi) 经《上海银监局关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》(沪银监复〔2015〕551 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2015〕第 276 号)核准公开发行，2016 年招银金融租赁有限公司金融债券(第一期)发行总额为人民币 3,800 百万元，为 3 年期固定利率债券，兑付日一次性对付本金。
- (vii) 根据《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2016]第 65 号)和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于招金 2016 年第一期租赁资产证券化信托项目备案通知书》，招银租赁于二零一六年五月五日在全国银行间债券市场发行规模为人民币 4,855 百万元的招金 2016 年第一期租赁资产支持证券，发起人招银金融租赁有限公司持有人民币 745 百万元。招银租赁于二零一六年七月二十九日赎回人民币 1,364 百万元到期租赁资产支持证券，于二零一六年十月二十八日赎回 519 百万元到期租赁资产支持证券。
- (viii) 招银租赁子公司招银国际租赁于二零一六十一月二十九日在香港联合交易所发行了于二零一九年到期的美元 300 百万元年利率为 2.63% 的债券和于二零二一年年到期的美元 900 百万元年利率为 3.25% 的债券。其中，本行于二零一六年十二月三十一日持有招银国际租赁发行的金融债券金额为美元 7 百万元。

30. 员工福利计划

(a) 应付职工薪酬

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016 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)	6,254	28,708	(28,643)	6,319
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	232	3,093	(2,641)	684
其他长期职工福利 (iii)	38	7	-	45
合计	6,524	31,808	(31,284)	7,048

单位：人民币百万元

	本集团			
	2015 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)	5,865	24,004	(23,615)	6,254
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	175	3,080	(3,023)	232
其他长期职工福利 (iii)	28	10	-	38
合计	6,068	27,094	(26,638)	6,524

单位：人民币百万元

	本行			
	2016 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)	5,104	26,672	(26,781)	4,995
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	221	3,031	(2,598)	654
其他长期职工福利 (iii)	38	7	-	45
合计	5,363	29,710	(29,379)	5,694

单位：人民币百万元

	本行			
	2015 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)	5,166	22,257	(22,319)	5,104
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	173	3,042	(2,994)	221
其他长期职工福利 (iii)	28	10	-	38
合计	5,367	25,309	(25,313)	5,363

30. 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			
	2016 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	4,576	21,051	(21,073)	4,554
职工福利费	39	2,812	(2,789)	62
社会保险费				
- 医疗保险费	80	1,863	(1,940)	3
- 工伤保险费	3	25	(26)	2
- 生育保险费	4	57	(56)	5
住房公积金	148	1,814	(1,815)	147
工会经费和职工教育经费	1,404	1,086	(944)	1,546
合计	6,254	28,708	(28,643)	6,319

单位：人民币百万元

	本集团			
	2015 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	4,215	17,248	(16,887)	4,576
职工福利费	37	2,400	(2,398)	39
社会保险费				
- 医疗保险费	14	1,611	(1,545)	80
- 工伤保险费	1	35	(33)	3
- 生育保险费	3	53	(52)	4
住房公积金	242	1,546	(1,640)	148
工会经费和职工教育经费	1,353	1,111	(1,060)	1,404
合计	5,865	24,004	(23,615)	6,254

30. 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			
	2016 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	3,459	19,245	(19,441)	3,263
职工福利费	38	2,649	(2,626)	61
社会保险费				
- 医疗保险费	80	1,841	(1,918)	3
- 工伤保险费	2	21	(21)	2
- 生育保险费	4	56	(55)	5
住房公积金	146	1,789	(1,790)	145
工会经费和职工教育经费	1,375	1,071	(930)	1,516
合计	5,104	26,672	(26,781)	4,995

单位：人民币百万元

	本行			
	2015 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	3,539	15,679	(15,759)	3,459
职工福利费	36	2,298	(2,296)	38
社会保险费				
- 医疗保险费	14	1,597	(1,531)	80
- 工伤保险费	1	31	(30)	2
- 生育保险费	3	52	(51)	4
住房公积金	241	1,522	(1,617)	146
工会经费和职工教育经费	1,332	1,078	(1,035)	1,375
合计	5,166	22,257	(22,319)	5,104

30. 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

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016 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	79	1,659	(1,676)	62
企业年金缴费	141	1,351	(882)	610
失业保险费	12	83	(83)	12
合计	232	3,093	(2,641)	684

单位：人民币百万元

	本集团			
	2015 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	47	1,385	(1,353)	79
企业年金缴费	122	1,601	(1,582)	141
失业保险费	6	94	(88)	12
合计	175	3,080	(3,023)	232

单位：人民币百万元

	本行			
	2016 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	78	1,628	(1,645)	61
企业年金缴费	131	1,321	(872)	580
失业保险费	12	82	(81)	13
合计	221	3,031	(2,598)	654

单位：人民币百万元

	本行			
	2015 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	46	1,367	(1,335)	78
企业年金缴费	121	1,582	(1,572)	131
失业保险费	6	93	(87)	12
合计	173	3,042	(2,994)	221

30. 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

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)。于二零一六年，本集团需按员工工资的 12% 至 20% (二零一五年：12% 至 35%) 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)。于二零一六年，本集团年供款按员工工资及奖金的 0% 至 8.33% 计算 (二零一五年：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。

(iii) 其他长期职工福利

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2016 年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	38	7	-	45

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2015 年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	28	10	-	38

截至二零一六年十二月三十一日止年度，本集团共发行九期 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。

30. 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

(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：

	2016年末未行权期权数量	行权条件	期权合约期
	(百万)		
于二零零七年十月三十日授予的期权	0.763	授予日起计2年后	10年
于二零零八年十一月七日授予的期权	0.795	授予日起计2年后	10年
于二零零九年十一月十六日授予的期权	0.946	授予日起计2年后	10年
于二零一一年二月十八日授予的期权	1.028	授予日起计3年后	10年
于二零一二年五月四日授予的期权	1.059	授予日起计3年后	10年
于二零一三年五月二十二日授予的期权	1.059	授予日起计3年后	10年
于二零一四年七月七日授予的期权	1.830	授予日起计3年后	10年
于二零一五年七月二十二日授予的期权(注)	2.160	授予日起计3年后	10年
于二零一六年八月二十四日授予的期权	1.800	授予日起计3年后	10年

注：由2016年11月4日第一次临时股东大会批准通过补授予2015年度第八期H股股票增值权。

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价：

	2016年		2015年	
	加权平均行权价	股票增值数量	加权平均行权价	股票增值数量
	(港币元)	(百万)	(港币元)	(百万)
年初未行权	14.58	8.80	15.43	9.70
年内授予	19.68	3.96	-	-
年内注销	13.82	(1.32)	14.61	(0.90)
年末尚未行权	15.81	11.44	14.58	8.80
年末可行权	14.23	4.07	15.23	3.91

于二零一六年十二月三十一日尚未行权的加权平均行权价为港币15.81元(二零一五年：港币14.58元)，而加权平均剩余合约期是6.21年(二零一五年：5.67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。

30. 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

(3) 股票增值权的公允价值及假设

获得服务以换取认股权的公允价值按授予认股权的公允价值计量。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。

	2016年								
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期	第七期	第八期	第九期
于计量日的公允价值 (人民币元)	0.34	10.93	3.03	3.61	4.48	4.20	4.11	2.45	2.71
股价 (港币元)	18.00	18.00	18.00	18.00	18.00	18.00	18.00	18.00	18.00
行使价 (港币元)	23.19	4.65	15.88	14.75	12.55	13.12	13.18	20.33	18.90
预计波幅	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%	28.32%
认股权年期 (年)	0.83	1.83	2.83	4.17	5.33	6.42	7.50	8.58	9.67
估计股息率	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

	2015年						
	第一期	第二期	第三期	第四期	第五期	第六期	第七期
于计量日的公允价值 (人民币元)	1.82	10.26	4.25	4.61	5.09	4.81	4.63
股价 (港币元)	18.30	18.30	18.30	18.30	18.30	18.30	18.30
行使价 (港币元)	24.00	5.46	16.69	15.56	13.36	13.93	13.99
预计波幅	43%	43%	43%	43%	43%	43%	43%
认股权年期 (年)	1.83	2.85	3.85	5.14	6.35	7.39	8.52
估计股息率	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%
无风险利率	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%	1.41%

预计波幅是根据过往之波幅 (以认股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。

30. 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二零一六年十二月三十一日评估。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，该等计划之净资产水平达 117% (二零一五年：108%)。

于二零一六年十二月三十一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	
	2016年12月31日	2015年12月31日
设定受益计划资产公允价值	373	367
已累积设定受益义务现值	(320)	(340)
于合并资产负债表内确认的资产净额	53	27

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。预计于二零一六年不会为设定受益计划作出供款。

截至二零一六年及二零一五年十二月三十一日止之年度，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	
	2016年	2015年
服务成本	(13)	(12)
净利息收入	-	1
包括在退休福利成本的支出净额	(13)	(11)

截至二零一六年十二月三十一日止，设定受益计划资产的实际收益为人民币 10 百万元 (二零一五年：人民币 4 百万元亏损)。

30. 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	
	2016 年	2015 年
于 1 月 1 日设定受益义务现值	340	316
服务成本	13	12
利息成本	5	5
实际福利支出	(29)	(29)
负债经验所致的精算损益	(1)	12
财务假设变动所致的精算损益	(21)	7
人口假设变动所致的精算损益	(8)	-
汇兑损益	21	17
于 12 月 31 日实际设定受益义务	320	340

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	
	2016 年	2015 年
于 1 月 1 日设定受益计划资产公允价值	367	386
利息收入	5	6
预期设定受益计划资产利息收入以外亏损益	5	(9)
实际福利支出	(29)	(29)
汇兑损益	25	13
于 12 月 31 日设定受益计划资产公允价值	373	367

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			
	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
股权证券	228	61.3	236	64.3
债权证券	67	17.8	63	17.2
现金	78	20.9	68	18.5
总额	373	100	367	100

设定受益计划的资产中没有存放在本行的存款 (二零一五年：无)。

30. 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	
	2016年12月31日	2015年12月31日
	%	%
折算率		
- 设定受益计划部分	1.8	1.4
- 设定受益退休计划部分	1.1	0.6
设定受益计划设定受益部分的长期平均薪酬升幅	4.5	5.0
设定受益退休计划的退休金增长幅度	2.0	3.0

于2016年及2015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。

(c) 工资及奖励计划

经董事会决议，本集团按每年净利润提取一定比例的员工效益奖励，计入业务及管理费。

31. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
企业所得税	15,548	9,840	14,944	9,158
税金及附加	3,448	2,633	3,407	2,608
其他	527	347	500	334
合计	19,523	12,820	18,851	12,100

32. 其他负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
结算及清算账户	21,124	25,665	21,124	25,665
薪酬风险准备金(注)	9,000	8,000	9,000	8,000
保险负债	1,888	1,866	-	-
代收代付	1,208	1,295	1,208	1,295
退票及退汇	17	15	17	15
其他应付款	32,606	27,504	23,309	18,466
合计	65,843	64,345	54,658	53,441

32. 其他负债 - 续

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。

33. 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 2016 年 1 月 1 日及 2016 年 12 月 31 日	25,220	25,220

34. 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
	年末及年初	年末及年初
于 2016 年 1 月 1 日及 2016 年 12 月 31 日	67,523	76,681

35. 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年初余额	2016 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	所得税费用	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	-	37	-	(6)	31	-	31
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：投资重估储备	6,097	(4,467)	(1,642)	1,489	(4,624)	4	1,473
现金流量套期损益的有效部分	241	(135)	(212)	87	(260)	-	(19)
外币财务报表折算差额	(343)	1,859	-	-	1,859	-	1,516
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	91	(141)	-	-	(141)	-	(50)
小计	6,086	(2,884)	(1,854)	1,576	(3,166)	4	2,920
合计	6,086	(2,847)	(1,854)	1,570	(3,135)	4	2,951

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年初余额	2015 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	所得税费用	税后归属于于母公司	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	74	(64)	-	11	(53)	-	21
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：投资重估储备	1,875	6,058	(421)	(1,413)	4,222	2	6,097
现金流量套期损益的有效部分	(163)	530	9	(135)	404	-	241
外币财务报表折算差额	(1,309)	966	-	-	966	-	(343)
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	27	64	-	-	64	-	91
小计	430	7,618	(412)	(1,548)	5,656	2	6,086
合计	504	7,554	(412)	(1,537)	5,603	2	6,107

35. 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初余额	2016 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	所得税费用	税后归属于母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：投资重估储备	5,715	(4,433)	(1,462)	1,474	(4,421)	1,294
现金流量套期损益的有效部分	241	(135)	(212)	87	(260)	(19)
外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-
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	54	(142)	-	-	(142)	(88)
合计	6,010	(4,710)	(1,674)	1,561	(4,823)	1,187

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初余额	2015 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	所得税费用	税后归属于母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：投资重估储备	1,646	5,706	(281)	(1,356)	4,069	5,715
现金流量套期损益的有效部分	(163)	530	9	(135)	404	241
外币财务报表折算差额	2	(2)	-	-	(2)	-
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	27	27	-	-	27	54
合计	1,512	6,261	(272)	(1,491)	4,498	6,010

(a) 投资重估储备

投资重估储备已按计量可供出售金融资产的公允价值所采用的会计政策入账，并已扣除相关的递延所得税项。

(b) 套期储备

套期储备包含现金流量套期所用套期工具的公允价值累计变动净额的有效套期部分，而所套期现金流量须待其后按照附注 3(g)(iv) 所载就现金流量套期所采纳的会计政策确认。

36. 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	
	2016 年	2015 年
年初余额	34,009	28,690
提取法定盈余公积金	5,699	5,319
年末余额	39,708	34,009

37. 一般风险准备

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
年初余额	64,679	53,979	63,928	53,208
提取一般风险准备金	3,159	10,700	3,102	10,720
年末余额	67,838	64,679	67,030	63,928

38. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	2016 年	2015 年
年内批准、宣告及分派上年度股利每股人民币 0.69 元 (二零一五年：每股人民币 0.67 元)	17,402	16,897

(b) 建议分配利润

本行二零一六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 56,990 百万元，因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一六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	36	10%	5,699
提取一般风险准备	37		3,102
分派股利 - 现金股利：每股人民币 0.74 元			18,663
合计			27,464

以上利润分配方案根据本行二零一七年三月二十四日董事会审议通过，即将提交二零一六年度股东大会确认。

38 利润分配 - 续

(c) 未分配利润

单位：人民币百万元

	本集团				本行			
	2016 年		2015 年		2016 年		2015 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
年初未分配利润	163,289		138,562		146,193		125,940	
加：本年归属于母公司股东的净利润	62,081		57,696	-	56,990		53,189	-
减：提取法定盈余公积(附注 36)	(5,699)	10%	(5,319)	10%	(5,699)	10%	(5,319)	10%
提取一般风险准备	(3,159)		(10,700)		(3,102)		(10,720)	
分派股利	(17,402)		(16,897)		(17,402)		(16,897)	
其他综合收益重新计算设定受益计划负债的变动转入未分配利润	-		(53)		-		-	
年末未分配利润	199,110		163,289		176,980		146,193	

- (d) 二零一六年十二月三十一日，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 734 百万元 (二零一五年：人民币 724 百万元)。

39. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
		(重述)		(重述)
贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	64,829	78,033	56,560	70,688
- 零售贷款和垫款	82,573	78,076	82,564	78,064
- 票据贴现	3,834	4,866	3,803	4,368
存放中央银行款项	8,170	8,598	8,146	8,578
存放同业和其他金融机构款项	875	1,775	402	1,154
拆出资金	4,743	4,746	5,239	4,468
买入返售金融资产	4,736	11,709	4,712	11,630
投资	45,721	48,173	45,142	47,672
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	215,481	235,976	206,568	226,622

注：截至二零一六年十二月三十一日止年度，本集团对已减值贷款计提的利息收入为人民币 1,001 百万元 (二零一五年：人民币 1,137 百万元)；投资利息收入中对减值债券计提的利息收入为零 (二零一五年：零)。

40. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
		(重述)		(重述)
客户存款	46,000	60,448	44,641	58,025
向中央银行借款	4,793	1,696	4,792	1,696
同业和其他金融机构存放款项	12,163	22,168	11,701	21,933
拆入资金	5,032	4,778	2,987	2,799
卖出回购金融资产款	2,973	2,150	2,913	2,150
债券利息支出	9,925	7,150	9,271	6,700
非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出	80,886	98,390	76,305	93,303

41. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
		(重述)		(重述)
银行卡手续费	11,083	9,562	10,804	9,461
结算与清算手续费	6,526	3,832	6,499	3,641
代理服务手续费	13,121	13,549	12,993	13,122
信贷承诺及贷款业务佣金	4,038	4,215	3,713	3,943
托管及其他受托业务佣金	23,358	17,545	23,172	17,518
其他	7,877	8,397	3,485	5,042
合计	66,003	57,100	60,666	52,727

42. 公允价值变动收益(损失)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
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	(113)	37	(110)	52
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	10	(15)	7	(23)
交易性金融资产	(463)	219	(464)	218
交易性金融负债	(419)	467	(419)	467
衍生工具	(873)	412	(932)	423
贵金属	(653)	196	(653)	196
合计	(2,511)	1,316	(2,571)	1,333

43. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
		重述		重述
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具在持有期间的投资收益/(损失)				
其中：交易性金融工具	1,440	1,535	1,428	1,534
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	(59)	(33)	(178)	(115)
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具取得的投资收益/(损失)				
其中：交易性金融工具	421	444	419	369
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	13	2	13	-
贵金属	2,098	(564)	2,098	(564)
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	419	190	311	136
处置可供出售金融资产取得的投资收益	1,642	421	1,462	281
长期股权投资投资收益	321	136	226	270
票据价差收益及其他	5,658	4,549	5,556	4,546
合计	11,953	6,680	11,335	6,457

44. 税金及附加

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
营业税	4,324	10,444	4,265	10,286
城建税	970	789	937	740
教育费附加	690	696	667	584
其他	378	-	364	-
合计	6,362	11,929	6,233	11,610

45. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
员工费用				
- 工资及奖金	22,061	21,548	20,255	19,979
- 社会保险及企业补充保险	5,038	4,779	4,949	4,722
- 其他福利	5,712	5,067	5,509	4,908
小计	32,811	31,394	30,713	29,609
固定资产及投资性房地产折旧	3,704	3,496	2,956	2,942
租赁费	4,113	3,842	3,926	3,699
其他一般及行政费用	17,910	17,009	16,947	16,127
合计	58,538	55,741	54,542	52,377

46. 资产减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
贷款和垫款(附注9(c))	64,560	57,507	63,507	57,348
应收同业和其他机构款项	507	257	507	257
投资				
- 可供出售金融资产(附注12)	(56)	35	(61)	32
- 持有至到期投资(附注14)	(10)	20	(10)	20
- 应收款项类投资(附注15)	(541)	947	(541)	947
其他资产	1,699	500	1,670	504
合计	66,159	59,266	65,072	59,108

47. 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
当期所得税				
- 中国内地	29,114	23,415	28,125	22,466
- 香港	740	720	254	334
- 海外	170	133	97	103
小计	30,024	24,268	28,476	22,903
递延所得税	(13,441)	(7,207)	(13,212)	(7,155)
合计	16,583	17,061	15,264	15,748

47. 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
税前利润	78,963	75,079	72,254	68,937
按法定税率 25%(二零一五年：25%)计算的所得税	19,741	18,770	18,063	17,234
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	822	833	657	816
- 免税收入	(3,712)	(2,365)	(3,456)	(2,302)
- 不同地区税率的影响	(268)	(177)	-	-
所得税费用	16,583	17,061	15,264	15,748

注：

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在二零一六年的所得税税率为 25% (二零一五年：25%)。
- (ii) 二零一六年香港地区适用的所得税税率是 16.5% (二零一五年：16.5%)。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

48. 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：

	2016 年		
	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行股东的净利润	16.27	2.46	2.46
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16.02	2.42	2.42

	2015 年		
	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行股东的净利润	17.09	2.29	2.29
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	16.90	2.26	2.26

48. 每股收益及净资产收益率 - 续

(a) 每股收益

单位：人民币百万元

	2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润	62,081	57,696
加权平均股本数 (百万股)	25,220	25,220
归属于本行股东的基本和稀释每股收益 (人民币元)	2.46	2.29
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	61,142	57,045
扣除非经常性损益后归属于股东的基本和稀释每股本行收益 (人民币元)	2.42	2.26

注：本集团不存在稀释每股收益。

单位：人民币百万元

	附注	2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		62,081	57,696
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	59	(939)	(651)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		61,142	57,045

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	2016 年	2015 年
归属于本行股东的加权平均净资产	381,578	337,605
归属于本行股东的加权平均净资产收益率(%)	16.27%	17.09%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率(%)	16.02%	16.90%

49. 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。

自二零一六年起，本集团为适应客户端、产品线的协同机制，改按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。司库损益按比例分摊至两大业务条线。调整后本集团的主要业务报告分部如下：

- 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。

49. 经营分部 - 续

- 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。

- 其他业务

该分部业务包括：投资性房地产及子公司、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，抵消分部间的内部交易。没有客户为本集团在 2016 年和 2015 年的收入贡献了 10% 或更多。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

49. 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
		(重述)		(重述)		(重述)		(重述)
外部净利息收入	39,706	52,079	75,356	70,325	19,533	15,182	134,595	137,586
内部净利息收入/(支出)	26,837	19,638	(7,863)	(5,149)	(18,974)	(14,489)	-	-
净利息收入/(支出)	66,543	71,717	67,493	65,176	559	693	134,595	137,586
净手续费及佣金收入	25,911	22,949	31,797	26,638	3,157	3,422	60,865	53,009
其他净收入	8,915	9,253	833	631	3,817	992	13,565	10,876
其中：对联营及合营公司的投资收益	-	-	-	-	321	136	321	136
营业收入	101,369	103,919	100,123	92,445	7,533	5,107	209,025	201,471
营业支出								
- 折旧费用	(1,277)	(1,262)	(2,043)	(2,011)	(384)	(223)	(3,704)	(3,496)
- 保险索赔准备	-	-	-	-	(248)	(287)	(248)	(287)
- 资产减值损失	(37,451)	(39,999)	(17,034)	(16,322)	(11,674)	(2,945)	(66,159)	(59,266)
- 其他	(23,322)	(25,102)	(36,014)	(37,492)	(1,860)	(1,580)	(61,196)	(64,174)
	(62,050)	(66,363)	(55,091)	(55,825)	(14,166)	(5,035)	(131,307)	(127,223)
营业外收入	818	621	76	42	492	307	1,386	970
营业外支出	(97)	(122)	(9)	(8)	(35)	(9)	(141)	(139)
报告分部税前利润/(亏损)	40,040	38,055	45,099	36,654	(6,176)	370	78,963	75,079
资本性支出(注)	1,354	1,943	2,166	2,911	12,395	4,230	15,915	9,084

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

49. 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	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
		(重述)		(重述)		(重述)		(重述)
报告分部资产	2,812,631	2,645,274	1,571,688	1,265,735	1,506,820	1,527,731	5,891,139	5,438,740
报告分部负债	3,204,988	3,234,821	1,301,502	1,147,024	968,103	678,269	5,474,593	5,060,114
联营及合营公司投资	-	-	-	-	3,712	2,786	3,712	2,786

注：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。

49. 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

	2016 年	2015 年
收入		
报告分部的总收入	209,025	201,471
其他收入	-	-
合并收入	209,025	201,471
利润		
报告分部的总利润	78,963	75,079
其他利润	-	-
合并税前利润	78,963	75,079
资产	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
各报告分部的总资产	5,891,139	5,438,740
商誉	9,954	9,954
无形资产	833	819
递延所得税资产	31,010	16,020
其他未分配资产	9,375	9,445
合并资产合计	5,942,311	5,474,978
负债		
报告分部的总负债	5,474,593	5,060,114
应交税费	19,523	12,820
其他未分配负债	44,833	40,286
合并负债合计	5,538,949	5,113,220

49. 经营分部 - 续

(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、伦敦设立分行，在香港、上海设立子公司及在北京、伦敦、纽约、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。

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、伦敦分行和伦敦、美国、台北代表处；及
- “附属机构”指本集团的全资及控股附属机构，包括永隆银行、招银国际、招银租赁和招商基金。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

49. 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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年	2015年	2016年	2015年
总行	2,634,760	2,105,486	2,313,672	1,808,257	24,975	24,123	43,532	31,968	77,334	58,369
长江三角洲地区	768,653	762,902	760,973	761,795	2,752	2,733	10,312	3,572	30,227	31,052
环渤海地区	465,320	511,402	461,735	503,469	2,223	2,358	5,965	11,163	22,844	25,797
珠江三角洲及海西地区	634,092	607,634	626,656	597,665	1,625	1,685	11,856	13,218	27,500	30,087
东北地区	157,710	201,537	156,670	199,294	1,228	1,339	1,436	2,990	6,408	7,876
中部地区	353,771	385,401	354,073	382,889	2,454	2,578	634	3,683	13,885	16,767
西部地区	368,485	421,469	373,028	422,455	2,551	2,659	(3,559)	431	16,004	19,448
境外	177,271	142,219	173,987	140,900	78	69	1,500	1,791	2,691	2,222
附属机构	382,249	336,928	318,155	296,496	24,463	11,312	7,287	6,263	12,132	9,853
合计	5,942,311	5,474,978	5,538,949	5,113,220	62,349	48,856	78,963	75,079	209,025	201,471

50. 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
		(重述)		(重述)
卖出回购金融资产款及向中央银行借款	493,050	248,252	492,383	247,885
担保物				
- 可供出售金融资产	92,362	13,367	92,362	13,367
- 持有至到期投资	289,715	130,673	289,715	130,673
- 交易性投资	4,640	2,752	4,640	2,752
- 其他资产	107,701	102,330	107,034	101,962
合计	494,418	249,122	493,751	248,754

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2016年12月31日，本集团及本银行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公允价值为人民币零(2015年12月31日：人民币76,660百万元)。本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物的，于2016年12月31日及2015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。

51. 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。

51. 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
合同金额：				
不可撤销的保函	240,600	235,692	242,579	236,077
其中：融资保函	158,423	137,665	160,582	138,050
非融资保函	82,177	98,027	81,997	98,027
不可撤销的信用证	103,982	188,469	103,754	187,867
其中：开出即期信用证	18,978	49,907	18,550	49,305
开出远期信用证	11,261	9,430	11,461	9,430
其他付款承诺(注)	73,743	129,132	73,743	129,132
承兑汇票	256,655	363,035	256,308	362,921
不可撤销的贷款承诺				
- 原到期日为1年以内(含)	9,935	5,979	6,029	1,479
- 原到期日为1年以上	55,911	33,029	46,097	23,872
信用卡信用额度	481,401	338,012	473,800	330,119
其他	18,740	5,884	18,488	5,884
合计	1,167,224	1,170,100	1,147,055	1,148,219

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只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。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一六年十二月三十一日有金额为人民币1,685,058百万元(二零一五年十二月三十一日：人民币1,496,021百万元)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。

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。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
或有负债和承担的信用风险加权金额	361,045	349,816	351,365	341,547

或有负债和承担的信用风险加权金额依据银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，并根据银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。

51. 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
购买固定资产：				
- 已订约	6,898	4,380	6,774	4,292
- 已授权但未订约	128	251	128	249
合计	7,026	4,631	6,902	4,541

(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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
1 年以内 (含)	3,334	2,613	3,208	2,540
1 年以上至 2 年以内 (含)	3,084	2,591	2,982	2,546
2 年以上至 3 年以内 (含)	2,453	2,207	2,384	2,173
3 年以上	5,688	5,612	5,585	5,562
合计	14,559	13,023	14,159	12,821

(d) 未决诉讼

于二零一六年十二月三十一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 1,444 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 1,100 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
承兑责任	25,465	26,729	25,465	26,729

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。

52. 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
委托贷款	388,340	320,110	388,151	318,027
委托贷款资金	(388,340)	(320,110)	(388,151)	(318,027)

(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。

于资产负债表日，与理财业务相关的资金如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
理财业务资金	2,375,766	1,820,694	2,375,766	1,820,693

53. 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、退出标准，实施限额管理，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)。存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据，并出现减值损失的贷款被分为已减值贷款。已减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

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。

本集团对衍生工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生工具带来的信用风险，本集团与若干交易对手签订了对冲合约。

53. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(i) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团及本行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)以及附注51(a)中信贷承诺的账面金额合计。截至二零一六年十二月三十一日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币8,680,175百万元(二零一五年十二月三十一日：人民币8,043,986百万元)，本行为人民币8,322,865百万元(二零一五年十二月三十一日：人民币7,720,943百万元)。

(ii) 贷款和垫款按信用质量的分布列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
已减值				
按个别方式评估				
总额	45,718	34,326	44,360	33,666
减：减值准备	(29,230)	(14,624)	(28,693)	(14,442)
净额	16,488	19,702	15,667	19,224
按组合方式评估				
总额	15,392	13,070	15,389	13,032
减：减值准备	(10,108)	(7,806)	(10,106)	(7,805)
净额	5,284	5,264	5,283	5,227
已逾期未减值				
- 少于3个月(含)	16,873	31,689	15,941	30,136
- 3个月至6个月(含)	6	2,217	-	1,409
- 6个月至1年(含)	11	254	-	186
- 1年以上	170	282	105	-
总额	17,060	34,442	16,046	31,731
减：按组合方式评估的减值准备	(2,912)	(3,600)	(2,888)	(3,564)
净额	14,148	30,842	13,158	28,167
未逾期未减值				
总额	3,183,511	2,742,448	2,938,737	2,510,885
减：按组合方式评估的减值准备	(67,782)	(58,812)	(65,284)	(56,885)
净额	3,115,729	2,683,636	2,873,453	2,454,000
总净额	3,151,649	2,739,444	2,907,561	2,506,618

注：本集团于二零一六年十二月三十一日有金额为人民币16,671百万元(二零一五年十二月三十一日：人民币4,531百万元)的贷款和垫款原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定。

53. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(iii) 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
按个别方式评估已出现减值的债券投资总额	1,726	668	1,726	668
减值准备	(1,164)	(601)	(1,164)	(601)
账面价值小计	562	67	562	67
未逾期未减值				
AAA	170,279	7,095	180,334	2,767
AA- 至 AA+	489,297	540,986	502,174	532,863
A- 至 A+	19,409	14,671	33,833	8,868
低于 A-	14,274	15,763	18,494	12,645
小计	693,259	578,515	734,835	557,143
无评级	160,597	159,815	164,416	156,273
合计	854,418	738,397	899,813	713,483

注：本集团持有的由中国政府、中国人民银行及中国政策性银行发行的债券，总额为人民币 693,249 百万元(二零一五年：人民币 532,353 百万元)。

(iv) 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值				
- 贷款和垫款	19,835	115,400	17,354	85,675

(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帐户和银行帐户。交易帐户包括为交易目的或规避交易帐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；银行帐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。

53. 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。

二零一六年，人民币汇率波动显著，为有效控制风险，本集团加强对外汇市场走势的跟踪，提高了风险监控力度，从而有效控制了本集团交易账户外汇业务风险暴露。由于采取了较为审慎的交易策略和严格的风险管理策略，交易账户外汇类业务仍保持了较为平稳的经营，各项风险指标表现良好。

(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。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。

二零一六年，本集团进一步优化了银行账户汇率风险计量工作，为管理决策提供了科学的参照标准。之后本集团继续加大银行账户汇率风险监测以及限额授权管理的力度，确保风险控制合理范围内。

53. 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						
	2016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	548,051	26,607	19,977	2,894	597,529	3,829	22,290
应收同业和其他金融机构款项	429,784	126,556	6,105	19,518	581,963	18,211	6,813
贷款和垫款	2,759,505	223,726	138,280	30,138	3,151,649	32,194	154,297
投资(含衍生)	1,355,043	71,511	24,081	8,975	1,459,610	10,290	26,869
其他资产	60,323	100,136	5,827	(14,726)	151,560	14,409	6,503
资产合计	5,152,706	548,536	194,270	46,799	5,942,311	78,933	216,772
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,187,122	91,341	13,707	5,363	1,297,533	13,143	15,294
客户存款	3,246,238	379,030	133,217	43,564	3,802,049	54,541	148,647
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含衍生)	18,263	13,520	2,945	-	34,728	1,945	3,287
应付债券	248,203	19,806	7,073	-	275,082	2,851	7,892
其他负债	109,510	9,779	5,633	4,635	129,557	1,407	6,283
负债合计	4,809,336	513,476	162,575	53,562	5,538,949	73,887	181,403
资产负债净头寸	343,370	35,060	31,695	(6,763)	403,362	5,046	35,369
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注)	988,161	147,576	15,340	16,147	1,167,224	21,236	17,117
衍生工具：							
- 远期购入	350,305	552,468	58,648	40,549	1,001,970	79,497	65,441
- 远期出售	(454,714)	(422,095)	(56,935)	(50,761)	(984,505)	(60,737)	(63,529)
- 货币期权净头寸	11,118	(13,155)	(13)	(722)	(2,772)	(1,893)	(15)
衍生工具合计	(93,291)	117,218	1,700	(10,934)	14,693	16,867	1,897

53. 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						
	2015 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	509,746	44,537	28,346	1,713	584,342	6,852	33,798
应收同业和其他金融机构款项	465,757	109,509	7,011	11,119	593,396	16,848	8,359
贷款和垫款	2,473,948	158,776	87,923	18,797	2,739,444	24,428	104,832
投资 (含衍生)	1,351,229	51,335	14,382	21,071	1,438,017	7,898	17,148
其他资产	70,625	41,489	7,210	455	119,779	6,383	8,597
资产合计	4,871,305	405,646	144,872	53,155	5,474,978	62,409	172,734
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,051,084	78,385	4,640	4,475	1,138,584	12,060	5,532
客户存款	3,135,623	254,346	114,031	67,698	3,571,698	39,131	135,962
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	1,741	6,361	3,586	16,114	27,802	979	4,276
应付债券	235,039	10,425	6,043	-	251,507	1,604	7,205
其他负债	135,353	33,853	(14,414)	(31,163)	123,629	5,208	(17,186)
负债合计	4,558,840	383,370	113,886	57,124	5,113,220	58,982	135,789
资产负债净头寸	312,465	22,276	30,986	(3,969)	361,758	3,427	36,945
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺 (注)	1,022,630	98,466	24,916	24,088	1,170,100	15,149	29,708
衍生工具：							
- 远期购入	347,450	495,820	61,572	93,045	997,887	76,282	73,414
- 远期出售	(417,201)	(482,020)	(52,239)	(56,359)	(1,007,819)	(74,159)	(62,286)
- 货币期权净头寸	-	(15,074)	8	(194)	(15,260)	(2,319)	10
衍生工具合计	(69,751)	(1,274)	9,341	36,492	(25,192)	(196)	11,138

注： 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。

53. 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						
	2016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	546,772	26,538	1,945	2,682	577,937	3,819	2,170
应收同业和其他金融机构款项	434,643	107,233	4,760	17,919	564,555	15,430	5,312
贷款和垫款	2,661,891	149,121	67,369	29,180	2,907,561	21,458	75,172
投资(含衍生)	1,350,243	47,501	6,521	4,636	1,408,901	6,835	7,276
其他资产	44,534	100,419	23,608	(14,936)	153,625	14,449	26,343
资产合计	5,038,083	430,812	104,203	39,481	5,612,579	61,991	116,273
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,116,705	58,385	4,227	5,312	1,184,629	8,401	4,717
客户存款	3,228,553	336,438	47,289	30,360	3,642,640	48,412	52,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含衍生)	18,248	13,520	2,137	-	33,905	1,945	2,385
应付债券	239,688	5,563	5,272	-	250,523	801	5,882
其他负债	99,789	9,160	691	4,436	114,076	1,318	770
负债合计	4,702,983	423,066	59,616	40,108	5,225,773	60,877	66,520
资产负债净头寸	335,100	7,746	44,587	(627)	386,806	1,114	49,753
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注)	987,594	132,822	10,769	15,870	1,147,055	19,113	12,016
衍生工具：							
- 远期购入	329,762	511,902	20,225	31,924	893,813	73,660	22,568
- 远期出售	(441,407)	(358,110)	(28,500)	(48,208)	(876,225)	(51,530)	(31,801)
- 货币期权净头寸	11,145	(13,152)	(33)	(730)	(2,770)	(1,893)	(37)
衍生工具合计	(100,500)	140,640	(8,308)	(17,014)	14,818	20,237	(9,270)

53. 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						
	2015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	508,276	44,513	2,876	1,346	557,011	6,848	3,429
应收同业和其他金融机构款项	479,956	105,777	6,814	8,842	601,389	16,274	8,124
贷款和垫款	2,352,940	115,082	22,169	16,427	2,506,618	17,705	26,433
投资(含衍生)	1,345,151	39,830	6,986	17,014	1,408,981	6,128	8,330
其他资产	62,285	39,440	32,147	166	134,038	6,068	38,330
资产合计	4,748,608	344,642	70,992	43,795	5,208,037	53,023	84,646
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,000,762	56,524	1,651	4,469	1,063,406	8,696	1,969
客户存款	3,102,978	222,777	41,655	53,993	3,421,403	34,274	49,666
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含衍生)	1,723	6,361	2,672	16,114	26,870	979	3,186
应付债券	227,205	5,206	3,443	-	235,854	801	4,105
其他负债	125,518	32,777	(18,550)	(31,282)	108,463	5,043	(22,118)
负债合计	4,458,186	323,645	30,871	43,294	4,855,996	49,793	36,808
资产负债净头寸	290,422	20,997	40,121	501	352,041	3,230	47,838
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注)	1,020,274	98,464	22,762	6,719	1,148,219	15,149	27,139
衍生工具：							
- 远期购入	347,450	455,096	40,205	81,237	923,988	70,017	47,937
- 远期出售	(417,201)	(440,957)	(22,715)	(49,156)	(930,029)	(67,842)	(27,084)
- 货币期权净头寸	-	(15,069)	-	(191)	(15,260)	(2,318)	-
衍生工具合计	(69,751)	(930)	17,490	31,890	(21,301)	(143)	20,853

注：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。下表列出本集团于二零一六年十二月三十一日和二零一五年十二月三十一日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析的结果。

53. 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

	2016 年		2015 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)	(243)	243	94	(94)
按年度化计算权益的增加/(减少)	(243)	243	94	(94)

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全面风险管理办公室下设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的各个利率风险因子)、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(覆盖交易账户涉及的各个风险因子)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。

二零一六年，人民币市场资金面较为紧缩。本集团对宏观经济、货币政策、市场状况等进行了深入的研究和及时跟踪，审慎制定交易账户投资策略、严格把控风险敞口，交易各项风险指标表现良好。

53. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(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。

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。本集团通过资产负债分析例会及报告制度分析银行账户利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。

二零一六年，本集团密切关注外部利率环境变化，滚动预测未来利率走势；加强净利息收入(“NII”)波动监测分析；深化NII进度与预算差距分析。在上述宏观预判和精细化内部管理基础上，主动前瞻地提出资产负债优化方案，确保整体利率风险水平保持在管理目标以内，且保障了NII的稳定运行。

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					
	2016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	597,529	581,156	-	-	-	16,373
应收同业和其他金融机构款项	581,963	514,789	57,104	6,768	-	3,302
贷款和垫款(注)	3,151,649	1,977,375	723,743	298,778	151,753	-
投资(含衍生)	1,459,610	337,869	342,294	395,745	367,643	16,059
其他资产	151,560	-	-	-	-	151,560
资产总计	5,942,311	3,411,189	1,123,141	701,291	519,396	187,294
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,297,533	1,004,320	288,508	3,301	1,331	73
客户存款	3,802,049	3,004,092	569,475	220,745	115	7,622
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含衍生)	34,728	135	4,643	7,340	415	22,195
应付债券	275,082	113,940	107,979	21,807	31,356	-
其他负债	129,557	472	676	315	1	128,093
负债总计	5,538,949	4,122,959	971,281	253,508	33,218	157,983
资产负债缺口	403,362	(711,770)	151,860	447,783	486,178	29,311

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年 12 月 31 日止年度

53. 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					
	2015 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	584,342	544,820	-	-	-	39,522
应收同业和其他金融机构款项	593,396	535,143	45,374	10,168	702	2,009
贷款和垫款 (注)	2,739,444	1,647,629	905,992	176,721	9,102	-
投资 (含衍生)	1,438,017	493,957	252,123	380,022	296,912	15,003
其他资产	119,779	-	-	-	-	119,779
资产总计	5,474,978	3,221,549	1,203,489	566,911	306,716	176,313
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,138,584	871,075	254,003	9,202	-	4,304
客户存款	3,571,698	2,596,345	603,585	357,570	6,088	8,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	27,802	6,620	6,228	6,551	388	8,015
应付债券	251,507	97,439	108,411	21,425	24,232	-
其他负债	123,629	102	22	68	26	123,411
负债总计	5,113,220	3,571,581	972,249	394,816	30,734	143,840
资产负债缺口	361,758	(350,032)	231,240	172,095	275,982	32,473

单位：人民币百万元

	本行					
	2016 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	577,937	562,305	-	-	-	15,632
应收同业和其他金融机构款项	564,555	510,471	47,306	5,675	-	1,103
贷款和垫款 (注)	2,907,561	1,766,106	692,702	297,400	151,353	-
投资 (含衍生)	1,408,901	318,867	328,775	382,846	367,478	10,935
其他资产	153,625	-	-	-	-	153,625
资产总计	5,612,579	3,157,749	1,068,783	685,921	518,831	181,295
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,184,629	932,419	250,989	1,221	-	-
客户存款	3,642,640	2,886,832	536,523	218,009	115	1,161
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	33,905	135	4,643	7,340	415	21,372
应付债券	250,523	111,255	107,448	1,846	29,974	-
其他负债	114,076	-	-	-	-	114,076
负债总计	5,225,773	3,930,641	899,603	228,416	30,504	136,609
资产负债缺口	386,806	(772,892)	169,180	457,505	488,327	44,686

53. 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					
	2015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	557,011	543,228	-	-	-	13,783
应收同业和其他金融机构款项	601,389	553,954	37,945	8,219	-	1,271
贷款和垫款(注)	2,506,618	1,537,132	787,037	174,007	8,442	-
投资(含衍生)	1,408,981	486,190	245,775	369,316	296,912	10,788
其他资产	134,038	-	-	-	-	134,038
资产总计	5,208,037	3,120,504	1,070,757	551,542	305,354	159,880
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,063,406	851,973	207,143	4,161	-	129
客户存款	3,421,403	2,482,833	577,067	355,331	6,088	84
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含衍生)	26,870	6,619	6,228	6,551	388	7,084
应付债券	235,854	92,886	105,504	14,490	22,974	-
其他负债	108,463	-	-	-	-	108,463
负债总计	4,855,996	3,434,311	895,942	380,533	29,450	115,760
资产负债缺口	352,041	(313,807)	174,815	171,009	275,904	44,120

注：以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于二零一六年十二月三十一日和二零一五年十二月三十一日的逾期金额(扣除减值准备)。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。

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。下表列出本集团于二零一六年十二月三十一日和二零一五年十二月三十一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

	2016年		2015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)	(1,614)	1,614	(1,042)	1,042
按年度化计算的权益的增加的/(减少)	(2,782)	2,582	(2,571)	2,560

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。

53. 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。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，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。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。

二零一六年，市场流动性中性偏紧，本集团流动性状况与市场流动性状况保持一致，本集团流动性风险处于中低偏下水平。

53. 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

	2016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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	90,738	-	-	-	-	-	506,791	597,529
应收同业和其他金融机构款项	61,283	377,831	77,081	57,015	6,768	-	1,985	581,963
贷款和垫款 (注 (ii))	11,949	116,211	488,183	999,446	723,022	789,992	22,846	3,151,649
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	197,776	72,962	332,506	454,961	384,173	17,232	1,459,610
其他资产	24,074	11,646	2,456	2,316	2,324	795	107,949	151,560
资产总计	188,044	703,464	640,682	1,391,283	1,187,075	1,174,960	656,803	5,942,311
负债								
应付同业和其他金融机构款项	417,688	363,649	201,536	295,647	12,721	6,292	-	1,297,533
客户存款 (注 (iv))	2,341,878	260,082	393,166	581,402	225,406	115	-	3,802,049
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	6,914	1,836	1,681	5,376	7,340	415	11,166	34,728
应付债券	-	34,609	79,331	107,979	21,807	31,356	-	275,082
其他负债	69,107	25,743	6,825	14,599	8,913	1,030	3,340	129,557
负债总计	2,835,587	685,919	682,539	1,005,003	276,187	39,208	14,506	5,538,949
(短)/长头寸	(2,647,543)	17,545	(41,857)	386,280	910,888	1,135,752	642,297	403,362

53. 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

	2015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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	118,184	-	-	-	-	-	466,158	584,342
应收同业和其他金融机构款项	12,173	463,243	61,785	45,004	10,480	-	711	593,396
贷款和垫款 (注 (ii))	19,954	124,077	421,499	972,196	609,807	553,893	38,018	2,739,444
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	405,195	69,227	222,604	419,498	308,195	13,298	1,438,017
其他资产	11,988	4,641	5,435	10,980	2,052	1,065	83,618	119,779
资产总计	162,299	997,156	557,946	1,250,784	1,041,837	863,153	601,803	5,474,978
负债								
应付同业和其他金融机构款项	378,326	339,324	146,406	247,988	22,805	3,735	-	1,138,584
客户存款 (注 (iv))	2,009,673	306,603	294,047	603,543	357,544	288	-	3,571,698
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	3,330	1,637	1,135	3,857	9,781	388	7,674	27,802
应付债券	-	31,016	65,659	95,056	27,257	32,519	-	251,507
其他负债	63,634	22,662	7,666	13,531	11,503	2,518	2,115	123,629
负债总计	2,454,963	701,242	514,913	963,975	428,890	39,448	9,789	5,113,220
(短)/长头寸	(2,292,664)	295,914	43,033	286,809	612,947	823,705	592,014	361,758

53. 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

	2016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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	72,227	-	-	-	-	-	505,710	577,937
应收同业和其他金融机构款项	60,688	380,097	69,686	47,306	5,675	-	1,103	564,555
贷款和垫款 (注 (ii))	10,241	106,943	471,007	941,954	601,174	755,263	20,979	2,907,561
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	193,998	63,358	318,812	436,387	384,007	12,339	1,408,901
其他资产	24,080	10,250	1,395	971	652	493	115,784	153,625
资产总计	167,236	691,288	605,446	1,309,043	1,043,888	1,139,763	655,915	5,612,579
负债								
应付同业和其他金融机构款项	417,036	363,527	151,856	250,989	1,221	-	-	1,184,629
客户存款 (注 (iv))	2,279,774	231,435	360,196	548,450	222,670	115	-	3,642,640
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	6,914	1,836	1,681	5,376	7,339	415	10,344	33,905
应付债券	-	33,409	77,846	107,448	1,846	29,974	-	250,523
其他负债	67,345	24,263	5,988	11,088	5,142	181	69	114,076
负债总计	2,771,069	654,470	597,567	923,351	238,218	30,685	10,413	5,225,773
(短)/长头寸	(2,603,833)	36,818	7,879	385,692	805,670	1,109,078	645,502	386,806

53. 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

	2015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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	91,861	-	-	-	-	-	465,150	557,011
应收同业和其他金融机构款项	46,465	453,361	55,470	37,886	8,207	-	-	601,389
贷款和垫款 (注 (ii))	18,252	109,226	405,335	902,231	507,981	525,953	37,640	2,506,618
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	404,348	66,658	213,787	405,028	308,170	10,990	1,408,981
其他资产	11,985	3,820	4,816	9,347	752	368	102,950	134,038
资产总计	168,563	970,755	532,279	1,163,251	921,968	834,491	616,730	5,208,037
负债								
应付同业和其他金融机构款项	411,513	320,938	115,167	206,931	8,857	-	-	1,063,406
客户存款 (注 (iv))	1,957,027	273,578	258,181	577,024	355,305	288	-	3,421,403
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含衍生)	3,330	1,657	1,188	3,443	9,780	388	7,084	26,870
应付债券	-	30,294	61,387	92,149	22,055	29,969	-	235,854
其他负债	62,722	21,208	6,534	10,282	6,782	935	-	108,463
负债总计	2,434,592	647,675	442,457	889,829	402,779	31,580	7,084	4,855,996
(短)/长头寸	(2,266,029)	323,080	89,822	273,422	519,189	802,911	609,646	352,041

53. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

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) 贷款和垫款中的“无期限”类别是指部分或全部本金或利息已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(iii) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

(iv) 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。

53. 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

	2016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	597,529	597,529	90,738	-	-	-	-	-	506,791
应收同业和其他金融机构款项	581,963	586,396	61,285	378,904	77,928	58,662	7,378	-	2,239
贷款和垫款	3,151,649	3,805,837	11,949	123,701	503,608	1,067,199	926,595	1,149,939	22,846
投资	1,450,922	1,625,172	-	199,044	74,584	367,350	534,839	441,788	7,567
其他资产	58,201	58,893	24,081	11,880	2,695	2,345	939	494	16,459
小计	5,840,264	6,673,827	188,053	713,529	658,815	1,495,556	1,469,751	1,592,221	555,902
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,297,533	1,305,147	417,794	364,598	203,763	298,347	15,266	5,379	-
客户存款	3,802,049	3,805,351	2,342,133	260,757	394,194	582,171	225,981	115	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,576	23,592	6,914	1,851	1,681	5,381	7,336	415	14
应付债券	275,082	310,396	-	34,752	84,501	120,026	33,643	37,474	-
其他负债	102,089	103,184	43,488	25,513	7,010	14,674	8,963	1,027	2,509
小计	5,500,329	5,547,670	2,810,329	687,471	691,149	1,020,599	291,189	44,410	2,523
贷款承诺		547,247	547,247	-	-	-	-	-	-

53. 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

	2015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	584,342	584,342	118,184	-	-	-	-	-	466,158
应收同业和其他金融机构款项	593,396	597,368	11,544	465,863	62,507	45,870	10,856	-	728
贷款和垫款	2,739,444	3,311,031	21,943	131,985	439,169	1,034,042	788,968	855,004	39,920
投资	1,427,841	1,658,329	-	407,169	72,622	231,661	488,566	454,944	3,367
其他资产	16,914	16,485	9,390	1,163	797	1,715	371	33	3,016
小计	5,361,937	6,167,555	161,061	1,006,180	575,095	1,313,288	1,288,761	1,309,981	513,189
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,138,584	1,152,224	379,034	341,555	148,542	254,747	24,491	3,855	-
客户存款	3,571,698	3,690,568	2,018,276	312,800	305,339	637,988	415,583	582	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,227	20,227	3,330	1,657	1,188	3,865	9,781	388	18
应付债券	251,507	271,745	-	31,286	66,230	97,416	43,477	33,336	-
其他负债	85,202	86,797	54,350	19,267	1,537	3,919	4,648	1,010	2,066
小计	5,067,218	5,221,561	2,454,990	706,565	522,836	997,935	497,980	39,171	2,084
贷款承诺		377,020	377,020	-	-	-	-	-	-

53. 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

	2016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	577,937	577,937	72,227	-	-	-	-	-	505,710
应收同业和其他金融机构款项	564,555	568,671	60,688	380,398	71,198	48,745	6,285	-	1,357
贷款和垫款	2,907,561	3,542,655	10,241	113,663	485,285	1,005,722	794,908	1,111,857	20,979
投资	1,400,872	1,573,008	-	195,203	64,793	353,002	515,056	440,644	4,310
其他资产	51,997	51,998	24,080	10,250	1,395	971	652	493	14,157
小计	5,502,922	6,314,269	167,236	699,514	622,671	1,408,440	1,316,901	1,552,994	546,513
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,184,629	1,188,222	417,143	364,535	153,101	252,194	1,249	-	-
客户存款	3,642,640	3,643,539	2,279,993	231,465	360,250	548,693	223,023	115	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,561	23,577	6,913	1,851	1,681	5,381	7,336	415	-
应付债券	250,523	283,522	-	33,551	82,770	119,070	12,096	36,035	-
其他负债	89,531	89,531	42,799	24,263	5,988	11,088	5,142	181	70
小计	5,190,884	5,228,391	2,746,848	655,665	603,790	936,426	248,846	36,746	70
贷款承诺		525,926	525,926	-	-	-	-	-	-

53. 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

	2015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	557,011	557,011	91,861	-	-	-	-	-	465,150
应收同业和其他金融机构款项	601,389	604,815	47,082	454,705	56,139	38,555	8,317	-	17
贷款和垫款	2,506,618	3,057,718	20,232	116,518	422,070	959,511	676,088	823,773	39,526
投资	1,399,374	1,628,143	-	406,270	69,886	222,424	473,217	454,919	1,427
其他资产	51,443	51,443	9,388	-	-	-	-	-	42,055
小计	5,115,835	5,899,130	168,563	977,493	548,095	1,220,490	1,157,622	1,278,692	548,175
非衍生金融负债									
应付同业和其他金融机构款项	1,063,406	1,073,679	412,225	323,038	116,818	212,321	9,277	-	-
客户存款	3,421,403	3,538,888	1,965,622	279,582	269,087	610,858	413,156	583	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19,786	19,786	3,330	1,657	1,188	3,443	9,780	388	-
应付债券	235,854	254,730	-	30,542	61,839	94,155	37,579	30,615	-
其他负债	70,906	70,906	53,417	17,489	-	-	-	-	-
小计	4,811,355	4,957,989	2,434,594	652,308	448,932	920,777	469,792	31,586	-
贷款承诺		355,470	355,470	-	-	-	-	-	-

53. 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，加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，以及将操作风险纳入本集团经济资本管理等措施，进一步提升了本集团操作风险管理的能力和有效性，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技术，加强操作风险监测和管控，努力防范和降低操作风险损失。

(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监会提交所需信息。

53. 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。本集团的衍生工具均属场外交易的衍生工具。

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日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

53. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2016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	378,226	912,033	81,283	1,806	1,373,348	460	(370)
货币衍生工具							
远期	71,563	53,900	8,374	-	133,837	2,304	(2,264)
外汇掉期	398,401	449,680	13,174	-	861,255	4,191	(5,460)
期权	137,775	113,106	4,049	-	254,930	1,508	(2,816)
小计	607,739	616,686	25,597	-	1,250,022	8,003	(10,540)
其他衍生工具							
权益期权购入	1	-	-	-	1	-	-
权益期权出售	1	1	-	-	2	-	(1)
大宗商品交易	332	-	-	-	332	67	(67)
小计	334	1	-	-	335	67	(68)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	810	11,450	8,500	-	20,760	72	(3)
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	910	6,581	7,956	721	16,168	67	(77)
货币衍生工具							
外汇掉期	2,224	1,462	3,455	-	7,141	19	(94)
小计	3,134	8,043	11,411	721	23,309	86	(171)
合计						8,688	(11,152)

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 (2015年：零)

53. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2015 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	256,954	817,880	75,345	409	1,150,588	465	(492)
货币衍生工具							
远期	80,855	108,528	1,461	-	190,844	1,108	(272)
外汇掉期	337,786	485,388	21,111	-	844,285	7,581	(5,827)
期权	61,393	38,423	1,304	-	101,120	634	(876)
小计	480,034	632,339	23,876	-	1,136,249	9,323	(6,975)
其他衍生工具							
信用违约掉期	-	97	-	-	97	-	(1)
权益期权购入	64	-	-	-	64	5	-
权益期权出售	56	-	-	-	56	-	(1)
小计	120	97	-	-	217	5	(2)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	1,700	9,800	18,010	-	29,510	336	(14)
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	1,037	867	13,226	395	15,525	38	(32)
货币衍生工具							
外汇掉期	1,325	1,409	2,863	-	5,597	9	(60)
小计	2,362	2,276	16,089	395	21,122	47	(92)
合计						10,176	(7,575)

53. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2016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	378,226	909,941	77,512	314	1,365,993	375	(345)
货币衍生工具							
远期	62,976	45,211	5,814	-	114,001	2,020	(2,001)
外汇掉期	341,941	425,022	12,848	-	779,811	3,939	(4,947)
期权	137,582	113,103	4,049	-	254,734	1,506	(2,815)
小计	542,499	583,336	22,711	-	1,148,546	7,465	(9,763)
其他衍生工具							
大宗商品交易	332	-	-	-	332	67	(67)
小计	332	-	-	-	332	67	(67)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	810	11,450	8,500	-	20,760	72	(3)
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	910	6,255	3,890	721	11,776	31	(72)
货币衍生工具							
外汇掉期	2,224	1,462	3,455	-	7,141	19	(94)
小计	3,134	7,717	7,345	721	18,917	50	(166)
合计						8,029	(10,344)

53. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2015 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	255,925	815,465	74,759	409	1,146,558	367	(392)
货币衍生工具							
远期	74,311	101,937	1,461	-	177,709	931	(103)
外汇掉期	291,129	460,781	21,111	-	773,021	7,299	(5612)
期权	61,318	38,423	1,304	-	101,045	634	(876)
小计	426,758	601,141	23,876	-	1,051,775	8,864	(6,591)
其他衍生工具							
信用违约掉期	-	97	-	-	97	-	(1)
远期利率协议	-	19	-	-	19	-	-
小计	-	116	-	-	116	-	(1)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	1,700	9,800	18,010	-	29,510	336	(14)
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	550	383	10,470	395	11,798	31	(26)
货币衍生工具							
外汇掉期	1,325	1,409	2,863	-	5,597	9	(60)
小计	1,875	1,792	13,333	395	17,395	40	(86)
合计						9,607	(7,084)

53. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

信用风险加权金额

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
利率衍生工具	281	442
货币衍生工具	5,799	4,205
其他衍生工具	-	3
信用估值调整风险加权资产	12,293	10,518
合计	18,373	15,168

注：衍生工具交易对手信用风险加权金额依据银监会的《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。

(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，并负责向首席财务官直接报告。

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。

重大的估值事项须向审计委员会报告。

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，详情如下。

53. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(i) 确定公允价值的方法 - 续

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。

53. 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金融工具：

单位：人民币百万元

	2016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	8,073	33,141	-	41,214	7,594	33,136	-	40,730
- 纸贵金属	-	1,296	-	1,296	-	1,296	-	1,296
- 股权投资	714	-	-	714	-	-	-	-
- 基金投资	-	109	-	109	-	-	-	-
小计	8,787	34,546	-	43,333	7,594	34,432	-	42,026
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	4,690	7,949	-	12,639	462	7,817	-	8,279
衍生金融资产	11	8,677	-	8688	-	8,029	-	8,029
可供出售金融资产								
- 债券投资	78,321	264,312	-	342,633	38,951	264,270	-	303,221
- 股权投资	1,496	85	1,715	3,296	690	-	441	1,131
- 基金投资	1,090	41,961	158	43,209	-	41,738	-	41,738
小计	80,907	306,358	1,873	389,138	39,641	306,008	441	346,090
资产合计	94,395	357,530	1,873	453,798	47,697	356,286	441	404,424
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	-	7,530	-	7,530	-	7,530	-	7,530
- 交易性权益负债	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	7,530	-	7,530	-	7,530	-	7,530
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	-	3,498	-	3,498	-	3,498	-	3,498
- 已发行存款证	-	3,595	-	3,595	-	3,595	-	3,595
- 已发行债券	8,938	-	-	8,938	8,938	-	-	8,938
- 其他	-	15	-	15	-	-	-	-
小计	8,938	7,108	-	16,046	8,938	7,093	-	16,031
衍生金融负债	621	10,531	-	11,152	-	10,344	-	10,344
合计	9,559	25,169	-	34,728	8,938	24,967	-	33,905

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016年12月31日止年度

53. 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

	2015 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	6,028	43,004	-	49,032	5,949	43,004	-	48,953
- 纸贵金属	-	1,027	-	1,027	-	1,027	-	1,027
- 股权投资	744	-	-	744	-	-	-	-
- 基金投资	1	5	-	6	-	-	-	-
小计	6,773	44,036	-	50,809	5,949	44,031	-	49,980
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	3,469	4,803	-	8,272	364	4,616	-	4,980
衍生金融资产	-	10,172	4	10,176	-	9,607	-	9,607
可供出售金融资产								
- 债券投资	33,538	262,205	-	295,743	14,878	260,954	-	275,832
- 股权投资	1,638	80	1,104	2,822	573	-	441	1,014
- 基金投资	66	790	138	994	-	-	-	-
小计	35,242	263,075	1,242	299,559	15,451	260,954	441	276,846
资产合计	45,484	322,086	1,246	368,816	21,764	319,208	441	341,413
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	-	3,330	-	3,330	-	3,330	-	3,330
- 交易性权益负债	18	-	-	18	-	-	-	-
小计	18	3,330	-	3,348	-	3,330	-	3,330
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	-	2,087	-	2,087	-	2,087	-	2,087
- 已发行存款证	-	1,683	2,302	3,985	-	1,260	2,302	3,562
- 已发行债券	-	8,455	-	8,455	-	8,455	-	8,455
- 其他	-	2,352	-	2,352	-	2,352	-	2,352
小计	-	14,577	2,302	16,879	-	14,154	2,302	16,456
衍生金融负债	-	7,575	-	7,575	-	7,084	-	7,084
合计	18	25,482	2,302	27,802	-	24,568	2,302	26,870

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。

53. 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

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 等发布的活跃市场报价。

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 等供货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的人民币掉期收益率曲线。

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

	2016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	346	上市公司比较法	流动性折价
非上市可供出售权益工具	1,369	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	158	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量

53. 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

单位：人民币百万元

	2015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	346	上市公司比较法	流动性折价
非上市可供出售权益工具	758	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	138	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
非上市衍生工具	4	二项式点阵模型	波动率
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			
- 已发行存款证	2,302	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量

(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			
	衍生金融资产	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	可供出售金融资产	总额
于2016年1月1日	4	-	1,242	1,246
收益或损失				
- 于损益中确认	-	-	(5)	(5)
- 于其他综合收益中确认	-	-	199	199
购买	-	-	435	435
汇兑损益	(4)	-	(4)	(8)
出售和结算	-	-	6	6
于2016年12月31日	-	-	1,873	1,873
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	-	-	(5)	(5)

53. 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

单位：人民币百万元

资产	本集团			
	衍生金融资产	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	可供出售金融资产	总额
于 2015 年 1 月 1 日	15	125	753	893
收益或损失				
- 于损益中确认	(3)	-	20	17
- 于其他综合收益中确认	-	-	21	21
购买	-	-	570	570
出售和结算	(8)	(125)	(122)	(255)
于 2015 年 12 月 31 日	4	-	1,242	1,246
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	(3)	-	20	17

单位：人民币百万元

负债	本集团	
	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- 已发行存款证	
于 2016 年 1 月 1 日	2,302	
于损益中确认的收益或损失	121	
发行	-	
出售和结算	(2,423)	
于 2016 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	-	

53. 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

单位：人民币百万元

负债	本集团
	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-已发行存款证
于2015年1月1日	2,610
于损益中确认的收益或损失	122
发行	-
出售和结算	(430)
于2015年12月31日	2,302
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	121

单位：人民币百万元

资产	本行		
	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	可供出售金融资产 - 股权投资	总额
于2016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2016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	-	-	-

53. 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

单位：人民币百万元

资产	本行		
	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	可供出售金融资产 - 股权投资	总额
于 2015 年 1 月 1 日	125	440	565
收益或损失			
- 于损益中确认	-	-	-
- 于其他综合收益中确认	-	1	1
购买	-	-	-
出售和结算	(125)	-	(125)
于 2015 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	-	-	-

单位：人民币百万元

负债	本行
	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 - 已发行存款证
于 2016 年 1 月 1 日	2,302
于损益中确认的收益或损失	121
发行	-
出售和结算	(2,423)
于 2016 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	-

53. 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

单位：人民币百万元

负债	本行
	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 - 已发行存款证
于 2015 年 1 月 1 日	2,610
于损益中确认的收益或损失	122
发行	-
出售和结算	(430)
于 2015 年 12 月 31 日	2,302
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	121

(2) 持续的第三层次公允价值计量项目不可观察参数敏感性分析：

金融工具的公允价值于若干情况下采用估值模型计量，该等模型依据的假设，并无相同工具的可观察现行市场交易价格支持，亦不是以可观察市场数据为基础。下表列示公允价值的敏感度，即因采用合理可行的替代假设所产生的正、负 10% 的公允价值的平行变动。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2016 年		2016 年	
	对损益或其他综合收益的影响		对损益或其他综合收益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
可供出售金融资产				
- 股权投资	172	(172)	44	(44)
- 基金投资	16	(16)	-	-

(2) 持续的第三层次公允价值计量项目不可观察参数敏感性分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2015 年		2015 年	
	对损益或其他综合收益的影响		对损益或其他综合收益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
可供出售金融资产				
- 股权投资	111	(111)	44	(44)
- 基金投资	13	(13)	-	-
- 已发行存款证	230	(230)	230	(230)

53. 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

(3) 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

二零一六年，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)发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(4) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

二零一六年，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、贷款和垫款和投资。

除贷款和垫款及持有至到期债券投资外，大部分金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量，其账面值接近公允价值。

贷款和垫款以摊余成本扣除减值准备列账(附注9)。由于大部分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，减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

持有至到期债券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14。

下表列示了未以公允价值反映或披露的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。

53. 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

本集团

单位：人民币百万元

	2016 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	477,064	484,277	2,786	481,491	-

单位：人民币百万元

	2015 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	353,137	372,697	1,332	371,353	12

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及拆入款项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

	2016 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	31,356	32,399	-	32,399	-
已发行长期债券	40,959	40,925	-	40,925	-
合计	72,315	73,324	-	73,324	-

单位：人民币百万元

	2015 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	32,519	34,680	-	34,680	-
已发行长期债券	27,995	28,146	-	28,146	-
合计	60,514	62,826	-	62,826	-

54. 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
净利润	62,380	58,018	56,990	53,189
调整：				
计提贷款和垫款减值准备	64,560	57,507	63,507	57,348
计提其他资产减值准备	2,206	757	2,177	761
计提 / (转回) 投资减值准备	(607)	1,002	(612)	999
固定资产及投资性房地产折旧	3,704	3,496	2,956	2,942
无形资产摊销	560	427	512	386
长期待摊费用摊销	599	599	578	588
固定资产及其他资产处置净收益	(329)	(4)	(287)	(4)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(7,506)	(3,958)	(7,052)	(3,975)
投资收益	(11,953)	(5,186)	(11,335)	(5,098)
投资利息收入	(45,721)	(48,173)	(45,142)	(47,672)
债券利息支出	9,925	7,150	9,271	6,700
已减值贷款和垫款折现回拨	(1,001)	(1,137)	(998)	(1,136)
递延所得税变动	(13,441)	(7,207)	(13,212)	(7,155)
经营性应收项目的增加	(576,080)	(210,056)	(563,714)	(188,566)
经营性应付项目的增加	392,089	547,185	345,063	521,017
经营活动产生的现金流入净额	(120,615)	400,420	(161,298)	390,324

(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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
现金及存放中央银行款项	90,738	118,184	72,227	91,862
存放同业及其他金融机构款项	73,463	56,014	60,765	53,968
拆出资金	98,497	147,714	93,439	156,919
买入返售金融资产	265,868	296,458	265,868	296,458
债券投资	3,546	17,473	1,068	16,815
现金及现金等价物合计	532,112	635,843	493,367	616,022

54. 现金流量表补充说明 - 续

(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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
现金的年末余额	16,373	14,381	15,632	13,783
减：现金的年初余额	(14,381)	(14,793)	(13,783)	(14,290)
现金等价物的年末余额	515,739	621,462	477,735	602,239
减：现金等价物的年初余额	(621,462)	(456,678)	(602,239)	(434,992)
现金及现金等价物净增加额	(103,731)	164,372	(122,655)	166,740

(d) 重大非现金交易

本年度，本集团无重大非现金交易。

55. 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。这些金融资产转让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回报时，相关金融资产转让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。除下述应收融资租赁款外，截至二零一六年十二月三十一日，本集团已转让有抵押贷款以及贷款价值人民币 19,976 百万元(二零一五年十二月三十一日：23,020 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。截至二零一六年十二月三十一日，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 2,646 百万元(二零一五年十二月三十一日：零)；相关金融负债的账面价值为人民币 2,227 百万元(二零一五年十二月三十一日：零)。

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

2016年12月31日止年度

56. 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 13,750 百万元	7,559,427,375	29.97%(注(i,iii&v))	-	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
招商局轮船股份有限公司	北京	人民币 5,900 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	股份有限公司	李建红
安邦财产保险股份有限公司	北京	人民币 37,000 百万元	2,704,596,216	10.72%(注(iv))	-	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	王月胜
中国远洋运输(集团)总公司	北京	人民币 16,190 百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、订舱、程租、期租船舶业务、租赁、建造、买卖船舶、集装箱、仓储、代运	股东	有限公司	马泽华
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	刘杰
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	刘杰
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
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	连柏林
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 210 百万元	-	-	55%	资产管理	子公司	有限公司	李浩

56. 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% (二零一五年：29.97%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司 (“招商局轮船”) 是招商局集团的子公司，于二零一六年十二月三十一日其持有本行 13.04% 的股权 (二零一五年：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 二零一五年十二月二十八日，国资委出具批复，经报国务院批准，以无偿划转方式将中国外运长航集团有限公司(以下简称“中外运长航”)整体划入招商局集团 (以下简称“中外运划转”)。鉴于中外运长航及其下属公司武汉长江轮船公司合计持有本行总股本 0.09% 的股份，如中外运划转完成后，招商局集团将通过股权/控制/一致行动关系控制本行超过 30% 的股份，触发要约收购。招商局轮船及其一致行动人就中外运划转所涉及的要约收购豁免事宜向中国证监会提出了申请。

此后，为贯彻落实党中央、国务院关于进一步深化国有企业改革的总体部署，根据国资委的有关工作安排，中外运长航和武汉长江轮船公司将其持有的本行上述 0.09% 的股份(以下简称“划转股份”)无偿划转给中国国新控股有限责任公司下属子公司国新投资有限公司持有(以下简称“本次无偿划转”)。本次无偿划转导致中外运长航和武汉长江轮船公司不再继续持有划转股份，因此中外运划转的实施将不会增加招商局集团控制的行股份比例，不再触发相关要约收购义务。鉴于此，招商局轮船已向中国证监会递交申请终止审查要约收购义务豁免材料，并收到《中国证监会行政许可申请终止审查通知书》([2016]482 号)，中国证监会决定终止对该行政许可申请的审查。本次无偿划转后，招商局集团通过股权/控制/一致行动关系控制的公司合计持有本行股份占本行总股本的比例仍为 29.97%，招商局轮船仍然为本行的第一大股东，本行股权结构未发生重大变化。

- (iv) 安邦财产保险股份有限公司(“安邦财险”)通过传统产品账户，于二零一六年十二月三十一日其持有本行 10.72% 的股权 (二零一五年：10.72%)。
- (v) 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。

56. 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	2016 年		2015 年	
招商局集团	人民币	13,750,000,000	人民币	13,750,000,000
招商局轮船	人民币	5,900,000,000	人民币	5,900,000,000
安邦财险	人民币	37,000,000,000	人民币	37,000,000,000
中国远洋运输(集团)总公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
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
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	1,000,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	6,000,000,000	人民币	6,000,000,000
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	210,000,000	人民币	210,000,000

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2016 年 12 月 31 日止年度

56. 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		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 2016 年 1 月 1 日	3,289,470,337	13.04	1,000,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00
本年增加	-	-	3,129,000,000	-	-	-	-	-	-	-
于 2016 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	115,500,000	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		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 2015 年 1 月 1 日	3,162,424,323	12.54	1,000,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00
本年增加	127,046,014	0.50	-	-	-	-	-	-	-	-
于 2015 年 12 月 31 日	3,289,470,337	13.04	1,000,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00

(ii) 本行董事及监事任职的企业除上述关联方外共计 90 家(二零一五年：72 家)。

56. 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	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司合计	8,482	0.27	5,124	0.18
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	3,659	0.11	6,110	0.22
安邦保险集团控制的公司合计(不含以上股东)	5,572	0.18	-	-
联营公司及合营公司合计	3,047	0.10	5	0.00
合计	20,760	0.66	11,239	0.40

于二零一六年十二月三十一日，持有本集团 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为零(二零一五年：零)。

(2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司合计	-	-	660	0.95
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	35	0.06	32	0.05
合计	35	0.06	692	1.00

(3) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	369	0.09	465	0.15
招商局集团控制的公司合计(不含以上股东)	1,398	0.36	9,412	3.14
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	100	0.03	893	0.30
安邦保险集团控制的公司合计(不含以上股东)	-	-	1,500	0.50
合计	1,867	0.48	12,270	4.09

56. 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

(4) 持有至到期投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	270	0.06	270	0.08

(5) 应收款项类投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
安邦财产保险股份有限公司	200	0.04	200	0.03
招商局集团控制的公司合计(不含以上股东)	1,625	0.31	1,539	0.21
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	820	0.15	500	0.07
合计	2,645	0.50	2,239	0.31

(6) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	73	0.00	40,036	1.12
安邦财产保险股份有限公司	1,795	0.05	494	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	47	0.00	1,228	0.03
直接持股 5%以上股东存款小计	1,915	0.05	41,758	1.16
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	100,480	2.64	79,643	2.23
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	21,401	0.56	30,929	0.88
安邦保险集团控制的公司小计(不含以上股东)	14,533	0.38	8,565	0.24
联营公司及合营公司小计	921	0.03	442	0.01
合计	139,250	3.66	161,337	4.52

56. 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

- (7) 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。

	2016 年	2015 年
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	44,387	46,236
酌定花红 (注)	-	14,875
股份报酬	6,896	9,556
设定提存退休金计划供款	5,148	5,475
合计	56,431	76,142

注： 本行董事会已于二零一六年九月二十九日审核同意了本行董事、监事和高级管理人员的二零一五年度酌定花红。

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 30(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。

- (8) 于二零一六年十二月三十一日，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 292 百万元 (二零一五年：人民币 218 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 252 百万元 (二零一五年：人民币 202 百万元)。
- (9) 于二零一六年十二月三十一日，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 213 百万元、人民币 19,134 百万元、人民币 374 百万元和人民币 5 百万元 (二零一五年：人民币 93 百万元、人民币 8,925 百万元、人民币 58 百万元和零)。
- (10) 于二零一六年十二月三十一日，本集团为主要关联方招商证券股份有限公司拆放资金为零 (二零一五年：人民币 4,000 百万元)。为招联消费金融有限公司拆放资金人民币 3,700 百万元 (二零一五年：零)。
- (11) 部分股东单位同时属于招商局集团控制的公司，有关余额归类为招商局集团控制的公司。

56. 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)

(1) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司合计	8,119	0.28	5,018	0.19
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	3,659	0.13	5,775	0.23
安邦保险集团控制的公司合计(不含以上股东)	5,572	0.19	-	-
联营公司及合营公司合计	3,047	0.10	-	-
合计	20,397	0.70	10,793	0.42

于二零一六年十二月三十一日，持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行贷款余额为零 (二零一五年：零)。

(2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司合计	-	-	660	1.02
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	35	0.07	32	0.05
合计	35	0.07	692	1.07

(3) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	369	0.11	465	0.17
招商局集团控制的公司合计(不含以上股东)	1,398	0.40	9,412	3.39
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	100	0.03	893	0.32
安邦保险集团控制的公司合计(不含以上股东)	-	-	1,500	0.54
合计	1,867	0.54	12,270	4.42

56. 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

(4) 持有至到期投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	270	0.06	270	0.08

(5) 应收款项类投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
安邦财产保险股份有限公司	200	0.04	200	0.03
招商局集团控制的公司合计(不含以上股东)	1,625	0.31	1,539	0.21
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	820	0.15	500	0.07
合计	2,645	0.50	2,239	0.31

(6) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	73	0.00	40,036	1.17
安邦财产保险股份有限公司	1,795	0.05	494	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	47	0.00	1,228	0.04
直接持股 5%以上的股东存款小计	1,915	0.05	41,758	1.22
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	99,949	2.74	77,335	2.26
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	21,401	0.59	30,929	0.90
安邦保险集团控制的公司小计(不含以上股东)	14,533	0.40	8,565	0.25
联营公司及合营公司小计	896	0.03	411	0.01
合计	138,694	3.81	158,998	4.64

56. 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

- (7) 于二零一六年十二月三十一日，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 273 百万元 (二零一五年：人民币 200 百万元)。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币 230 百万元 (二零一五年：人民币 191 百万元)。
- (8) 于二零一六年十二月三十一日，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 213 百万元、人民币 19,134 百万元、人民币 374 百万元和人民币 5 百万元 (二零一五年：93 百万元、人民币 8,925 百万元、人民币 58 百万元和零)。
- (9) 于二零一六年十二月三十一日，本行为主要关联方招商证券股份有限公司拆放资金为零 (二零一五年：人民币 4,000 百万元)。为主要关联方招联消费金融有限公司拆放资金人民币 3,700 百万元 (二零一五年：零)。

(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	2016 年		2015 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	1,837	0.05	688	0.02
招银国际金融控股有限公司	1,058	0.03	143	0.01
招银国际融资有限公司	175	0.01	81	0.00
招银网络科技(深圳)有限公司	133	0.01	88	0.00
深圳市招银展翼投资管理合伙企业(有限合伙)	131	0.00	55	0.00
招银国际租赁管理有限公司	93	0.00	2	0.00
招银国际资本管理(深圳)有限公司	90	0.00	10	0.00
招银国际金融控股(深圳)有限公司	84	0.00	84	0.00
其他子公司合计	265	0.01	506	0.02
子公司存款合计	3,866	0.11	1,657	0.05

56. 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

(2) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招银国际金融控股有限公司	348	0.01	325	0.01

(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	2016 年		2015 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 (%)
永隆银行有限公司	5,758	6.99	5,588	9.97

(4) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	8,900	4.36	26,122	12.89
永隆银行有限公司	438	0.21	1,980	0.98
合计	9,338	4.57	28,102	13.87

(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	2016 年		2015 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	23,712	4.42	2,190	0.31
招商财富资产管理有限公司	3,593	0.67	8,912	1.27
招银金融租赁有限公司	2,195	0.41	2,371	0.34
招银金融控股(深圳)有限公司	189	0.03	-	-
招银航空航运金融租赁有限公司	25	0.00	6	0.00
永隆银行有限公司	1	0.00	18	0.00
合计	29,715	5.53	13,497	1.92

56. 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

(6) 拆入资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
永隆银行有限公司	-	-	93	0.08

(7) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
CMBLEMTN1Limited	35	0.07	-	-

(8) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	58	0.02	440	0.16

(9) 于二零一六年十二月三十一日，本行出具的以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 8,507 百万元 (内保外贷人民币 8,273 百万元；承兑信用证人民币 24 百万元；福费廷人民币 210 百万元) (二零一五年：人民币 25,132 百万元)。

(10) 于二零一六年十二月三十一日，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 1,282 百万元 (二零一五年：人民币 21,831 百万元)。

(11) 于二零一六年十二月三十一日，本行转让给永隆银行有限公司信贷资产折合人民币 821 百万元 (二零一五年：人民币 17 百万元)。

(12) 于二零一六年十二月三十一日，本行为招银金融租赁有限公司开出保函为人民币 19 百万元 (二零一五年：人民币 19 百万元)。

56. 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

(13) 于二零一六年十二月三十一日，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 120 百万元(二零一五年：零)。

(14) 于二零一六年十二月三十一日，本行为招银国际租赁管理有限公司开出的保函为人民币 3,475 百万元(二零一五年：人民币 3,250 百万元)。

(iv) 本行子公司间的内部交易余额

(1) 于二零一六年十二月三十一日，永隆银行与其子公司间贷款余额为人民币 421 百万元(二零一五年：人民币 395 百万元)。

(2) 于二零一六年十二月三十一日，永隆银行子公司于永隆银行存款余额为人民币 979 百万元(二零一五年：人民币 1,098 百万元)。

(3) 于二零一六年十二月三十一日，招商资产管理(香港)有限公司于永隆银行存款余额为零(二零一五年：人民币 3 百万元)。

(4) 于二零一六年十二月三十一日，招银国际证券有限公司于永隆银行存款余额为人民币 152 百万元(二零一五年：人民币 6 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	2016 年		2015 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(%)
招商局轮船	-	-	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	172	0.28	140	0.26
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	611	1.01	579	1.08
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	130	0.21	204	0.38
安邦保险集团控制的公司小计(不含以上股东)	1,110	1.82	775	1.45
联营公司及合营公司小计	1,063	1.75	454	0.85
合计	3,086	5.07	2,153	4.02

56. 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	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	-	-	9	0.00
安邦财产保险股份有限公司	13	0.01	9	0.00
直接持股 5%以上的股东利息收入小计	13	0.01	18	0.00
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	688	0.32	487	0.21
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	310	0.14	220	0.09
安邦保险集团控制的公司小计(不含以上股东)	3	0.00	-	-
联营公司及合营公司小计	37	0.02	-	-
合计	1,051	0.49	725	0.30

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	3	0.01	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	2	0.00	8	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	2	0.00	3	0.00
直接持股 5%以上的股东利息支出小计	7	0.01	12	0.01
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	764	0.94	1,150	1.17
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	297	0.37	737	0.76
安邦保险集团及其控制的公司小计(不含以上股东)	10	0.01	9	0.00
联营公司及合营公司小计	4	0.01	36	0.04
合计	1,082	1.34	1,944	1.98

(4) 交易净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司小计	(115)	(0.96)	37	0.52
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	(12)	(0.10)	1	0.00
合计	(127)	(1.06)	38	0.52

56. 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	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	-	-	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	172	0.31	140	0.28
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	610	1.09	578	1.17
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	130	0.23	204	0.41
安邦保险集团控制的公司小计(不含以上股东)	1,110	1.98	775	1.57
联营公司及合营公司小计	1,057	1.89	451	0.92
合计	3,079	5.50	2,149	4.35

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	-	-	9	0.00
安邦财产保险股份有限公司	13	0.01	9	0.00
直接持股 5%以上的股东利息收入小计	13	0.01	18	0.00
招商局集团控制的公司合计(不含以上股东)	683	0.33	481	0.21
董监事、高管任职的公司合计(不含以上股东)	310	0.15	219	0.10
安邦保险集团控制的公司合计(不含以上股东)	3	0.00	-	-
联营公司及合营公司合计	37	0.02	-	-
总合计	1,046	0.51	718	0.31

56. 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	2016 年		2015 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 (%)
招商局轮船	3	0.01	1	0.00
安邦财产保险股份有限公司	2	0.00	8	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	2	0.00	3	0.00
直接持股 5%以上的股东利息支出小计	7	0.01	12	0.01
招商局集团控制的公司小计(不含以上股东)	758	0.99	1,150	1.24
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	297	0.39	737	0.79
安邦保险集团及其控制的公司小计(不含以上股东)	10	0.01	9	0.01
联营公司及合营公司小计	4	0.01	36	0.04
合计	1,076	1.41	1,944	2.09

(4) 交易净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
招商局集团控制的公司小计	(115)	(1.01)	37	0.53
董监事、高管任职的公司小计(不含以上股东)	(12)	(0.11)	1	0.01
合计	(127)	(1.12)	38	0.54

56. 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	2016 年		2015 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 (%)
永隆银行有限公司	(1)	0.00	(28)	(0.06)
招银国际证券有限公司	(6)	(0.01)	(8)	(0.02)
招商财富资产管理有限公司	917	1.64	646	1.31
招商基金管理有限公司	662	1.18	870	1.77
招银国际金融控股有限公司	6	0.01	10	0.02
招银金融租赁有限公司	-	-	1	0.00
厦门招银鹭三租赁有限公司	-	-	3	0.01
合计	1,578	2.82	1,494	3.03

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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	143	0.07	16	0.01
永隆银行有限公司	77	0.04	-	0.00
招银国际金融控股有限公司	10	0.00	15	0.01
合计	230	0.11	31	0.02

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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 (%)
永隆银行有限公司	201	0.26	-	0.00
招商财富资产管理有限公司	43	0.06	358	0.39
招商基金管理有限公司	31	0.04	51	0.06
招银金融租赁有限公司	6	0.01	12	0.01
其他子公司	3	0.00	5	0.00
合计	284	0.37	426	0.46

56. 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) 交易净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2016 年		2015 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)	(0.06)	-	0.00
永隆银行有限公司	1	0.01	(4)	(0.06)
CMBLEMTN 1 Limited	1	0.01	-	0.00
合计	(5)	(0.04)	(4)	(0.06)

(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，二零一六年度和二零一五年度均未发生其他关联交易。

57. 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。

58. 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管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

58. 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

截至二零一六年十二月三十一日及二零一五年十二月三十一日，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

	2016年						
	账面价值						最大 损失敞口
	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	
理财产品	-	-	-	-	55,216	55,216	55,216
资产管理计划	1,050	-	-	-	369,168	370,218	370,218
信托受益权	52	-	-	-	83,548	83,600	83,600
资产支持证券	-	224	3,847	2,187	118	6,376	6,376
基金	-	109	43,209	-	-	43,318	43,318
合计	1,102	333	47,056	2,187	508,050	558,728	558,728

单位：人民币百万元

	2015年						
	账面价值						最大 损失敞口
	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	
理财产品	-	-	-	-	300	300	300
资产管理计划	11,381	-	-	-	606,424	617,805	617,805
信托受益权	10,693	-	-	-	78,067	88,760	88,760
资产支持证券	-	-	2,773	2,672	118	5,563	5,563
基金	-	6	994	-	-	1,000	1,000
债权收益权	4,640	-	-	-	-	4,640	4,640
合计	26,714	6	3,767	2,672	684,909	718,068	718,068

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。理财产品、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。

58. 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

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收取管理费，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。对于这些理财产品，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制，因此本集团仅作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

于二零一六年十二月三十一日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 2,375,766 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 1,820,694 百万元)。

于二零一六年十二月三十一日，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 345,450 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 250,207 百万元)。

于二零一六年十二月三十一日，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 352,446 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 431,591 百万元)。

于二零一六年十二月三十一日，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 274,393 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 208,150 百万元)，拆出资金的余额为人民币 50,283 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 5,723 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。

于二零一六年度，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 15,470 百万元 (二零一五年：人民币 7,984 百万元)。

于二零一六年度，本集团在上述公募基金的管理费收入为人民币 1,292 百万元 (二零一五年：人民币 1,114 百万元)。

于二零一六年度，本集团在上述资产管理计划的管理费收入为人民币 939 百万元 (二零一五年：人民币 872 百万元)。

本集团于二零一六年一月一日之后发行，并于二零一六年十二月三十一日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,081,595 百万元 (二零一五年：人民币 2,622,189 百万元)。

59. 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

	2016年	2015年
物业租赁收入	428	532
处置固定资产净损益	31	(1)
其他净损益	786	300
	1,245	831
减：以上各项对税务的影响	306	180
合计	939	651
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	939	651
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-

本集团非经常性损益中的物业租赁收入、处置固定资产净损益、其他净损益均计入营业外收支。

60. 资产负债表日后事项

除附注 38 (b)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。

61. 同期比较数字

于本年度内，本集团将贵金属租赁收益进行了重分类，将其从非利息净收入重分类至利息收入，将卖出回购金融资产款中以中央银行为交易对手的负债和利息支出重分类至向中央银行借款负债和利息支出；并相应调整了同期比较数字。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2016年12月31日止年度

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	39,678
2b	一般风险准备	67,839
2c	未分配利润	197,947
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	68,600
3b	其他	1,625
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	303
6	监管调整前的核心一级资本	401,212
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)	2,187
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	58
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	(19)
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)	44
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	-
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	227
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

2016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	12,450
29	核心一级资本	388,762
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	-
31	其中：权益部分	-
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	18
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	18
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	18
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	388,780
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	30,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	18,700
48	少数股东资本可计入部分	1,037
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	92
50	超额贷款损失准备可计入部分	29,299
51	监管调整前的二级资本	60,336
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

2016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	60,336
59	总资本(一级资本+二级资本)	449,116
60	总风险加权资产	3,368,990
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	11.54%
62	一级资本充足率	11.54%
63	资本充足率	13.33%
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	-
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.54%
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	428
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	4,295
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)	30,943
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	16,734
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	110,032
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	29,299
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	137
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	4
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	92
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	9

1. 资本构成信息披露 - 续

二零一六年，本行按照银监会于二零一四年四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 11.11%、一级资本充足率为 11.11%、资本充足率为 12.99%、资本净额为人民币 397,649 百万元、风险加权资产总额为人民币 3,061,019 百万元。

二零一六年，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 10.09%、一级资本充足率为 10.09%、资本充足率为 12.00%、资本净额为人民币 462,493 百万元、风险加权资产总额为人民币 3,852,894 百万元。

二零一六年，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 9.63%、一级资本充足率为 9.63%、资本充足率为 11.59%、资本净额为人民币 408,962 百万元、风险加权资产总额为人民币 3,529,142 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

2016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	16,373	16,373
贵金属	2,981	2,981
存放中央银行款项	581,156	581,156
存放同业和其他金融机构款项	103,013	102,118
拆出资金	200,251	200,251
买入返售金融资产	278,699	278,699
贷款和垫款	3,151,649	3,151,722
应收利息	26,251	26,243
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	55,972	55,852
衍生金融资产	8,688	8,688
可供出售金融资产	389,138	386,800
长期股权投资	3,712	3,953
持有至到期投资	477,064	477,064
应收款项类投资	528,748	528,748
固定资产	43,068	42,961
投资性房地产	1,701	1,701
无形资产	3,914	3,877
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	31,010	31,001
其它资产	28,969	28,555
资产总计	5,942,311	5,938,696
负债		
向中央银行借款	330,108	330,108
同业和其它金融机构存放款项	555,607	555,607
拆入资金	248,876	248,876
卖出回购金融资产款	162,942	162,942
客户存款	3,802,049	3,802,769
应付利息	36,246	36,246
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,576	23,576
衍生金融负债	11,152	11,152
应付债券	275,082	275,082
应付职工薪酬	7,048	7,892
应交税费	19,523	19,443
递延所得税负债	897	861
其它负债	65,843	62,223
负债总计	5,538,949	5,536,777

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
资本公积	67,523	67,162
其他综合收益	2,951	3,063
盈余公积	39,708	39,678
一般风险准备	67,838	67,839
未分配利润	199,110	197,947
少数股东权益	1,012	1010
股东权益合计	403,362	401,919

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2016年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

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	3,877	b
其中：土地使用权	1,302	c
递延所得税负债	861	
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	388	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	67,162	h
投资重估储备	1,457	i
套期储备	(19)	j
外币报表折算差额	1,625	k
盈余公积	39,678	l
一般风险准备	67,839	m
未分配利润	197,947	n
应付债券	275,082	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	30,000	o

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	39,678	l
2b	一般风险准备	67,839	m
2c	未分配利润	197,947	n
3a	资本公积	68,600	h+i+j
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)	2,187	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	30,000	o

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
2	标识码	600036	03968	1428005
3	适用法律	中国大陆	中国香港	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
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
6	其中：适用法人 / 集团层面	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
8	可计入监管资本的数额 (单位为百万，最近一期报告日)	70,228	31,673	11,300
9	工具面值 (单位为百万)	20,629	4,591	11,300
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	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
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	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
14	发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行
15	其中：赎日期 (或有时赎回日期) 及额度 (单位为百万)	不适用	不适用	2019 年 4 月 21 日
				11,300
16	其中：后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	无
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息 / 分红	浮动	浮动	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.40%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	是	是	是
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否
24	是否减记	不适用	不适用	是

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
25	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
26	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	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

2016年12月31日止年度

2. 杠杆率

本集团根据银监会二零一五年颁布并于二零一五年四月一日开始生效的《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

	2016年12月31日	2015年12月31日
并表总资产	5,942,311	5,474,978
并表调整项	(3,615)	(2,717)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	19,680	10,813
证券融资交易调整项	15,066	13,508
表外项目调整项	797,101	791,776
其他调整项	(12,450)	(12,766)
调整后的表内外资产余额	6,758,093	6,275,592

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	5,651,310	5,251,604
减：一级资本扣减项	(12,450)	(12,766)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	5,638,860	5,238,838
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	14,851	9,780
各类衍生产品的潜在风险暴露	12,140	11,163
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	1,377	46
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	28,368	20,989

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2016年12月31日止年度

2. 杠杆率 - 续

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 - 续：

单位：人民币百万元

	2016年12月31日	2015年12月31日
证券融资交易的会计资产余额	278,699	210,481
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	15,066	13,508
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	293,765	223,989
表外项目余额	7,971,005	1,302,755
减：因信用转换减少的表外项目余额	(7,173,905)	(510,979)
调整后的表外项目余额	797,100	791,776
一级资本净额	388,780	347,444
调整后的表内外资产余额	6,758,093	6,275,592
杠杆率	5.75%	5.54%

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2016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	67,581
2	金融机构间资产	4,633
3	金融机构间负债	8,828
4	发行证券和其他融资工具	7,130
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)	1,050,238
6	托管资产	101,687
7	有价证券承销额(年初至报告期末数)	4,039
8	场外衍生产品名义本金	26,678
9	交易类和可供出售类证券	1,373
10	第三层次资产	19
11	跨境债权	3,659
12	跨境负债	3,778

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》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

2016年12月31日止年度

4. 流动性覆盖率

本集团根据银监会二零一五年十二月三十一日开始施行的《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。截止二零一六年十二月三十一日，本集团第四季度流动性覆盖率如下：

单位：人民币百万元

	2016年第四季度	
	折算前	折算后
	(平均值)	(平均值)
合格优质流动性资产		
合格优质流动性资产		637,522
现金流出		
零售存款、小企业客户存款		
其中：稳定存款	212,072	10,604
欠稳定存款	1,293,974	129,397
无抵(质)押批发融资		
其中：业务关系存款(不包括代理行业务)	1,232,010	306,159
非业务关系存款(所有交易对手)	1,333,629	769,220
无抵(质)押债务	1,092	1,092
抵(质)押融资		49,960
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	36,889	36,697
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	564,728	32,395
其他契约性融资义务	38,540	38,540
或有融资义务	2,227,769	26,091
预期现金流出总量		1,400,155
现金流入		
抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	179,520	179,520
完全正常履约付款带来的现金流入	945,283	618,785
其他现金流入	38,545	37,774
预期现金流入总量		836,079
		调整后数值
合格优质流动性资产		637,522
现金净流出量		564,076
流动性覆盖率(%) (注)		114.59%

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。