

招商银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2017 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 - 191

审计报告

德师报(审)字(18)第 P00006 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”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

1、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 2017 年 12 月 31 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 3,414,612 百万元,相关减值准备为人民币 150,432 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 572,241 百万元,相关减值准备为人民币 4,302 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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(18)第 P00006 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、贷款和垫款及应收款项类投资减值准备 - 续

关键审计事项 - 续

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)和 3(ac)。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:

我们测试和评价了减值准备计提相关控制的设计和运行有效性。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是否恰当并及时识别减值。

我们测试了管理层对借款人未来现金流量的估计, 包括抵质押物的预计可回收金额, 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集团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、贷款和垫款转让的终止确认

关键审计事项

我们识别贷款和垫款转让的终止确认为关键审计事项, 是因为贷款和垫款转让金额的重要性、管理层对贷款和垫款的转让是否可以终止确认时所作出的重大判断。

2017 年度, 如财务报表附注 58 所述, 本集团通过资产证券化和对外转让的方式分别转让贷款和垫款原值为人民币 73,698 百万元和 46,338 百万元。

管理层分析贷款和垫款转让交易中约定的合同权利和义务, 测试和评估贷款和垫款转让中所有权的风险和报酬转移的程度, 判断是否满足金融资产终止确认的条件。管理层对贷款和垫款的转让是否满足终止确认的条件需要作出重大判断。用于确定金融资产终止确认的主要会计政策和重大判断列示在财务报表附注 3(g)(iii)、3(g)(vi)以及 3(ac)(viii)。

审计报告 - 续

德师报(审)字(18)第 P00006 号
(第 3 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

2、贷款和垫款转让的终止确认 - 续

关键审计事项在审计中的应对

我们关于贷款和垫款转让的终止确认的程序包括：

我们评估并测试了管理层针对贷款和垫款转让的相关内部控制设计和执行的有效性，包括对贷款转让方案的复核和审批，不同处置方式下合同条款和风险报酬转移测试结果的复核和审批。

我们采用抽样的方式检查了相关转让协议和法律文件，评估贵集团的权利和义务；判断贵集团是否已向独立第三方转让了收取合同现金流的权利，或者贵集团收取合同现金流并支付给独立第三方的安排是否满足“过手测试”的要求。

我们抽样检查了管理层风险和报酬转移的测试结果，评估被转让的贷款和垫款是否符合金融资产终止确认的条件。

我们评估并检查了财务报表中与贷款和垫款转让的披露是否适当。

3、结构化主体的合并

关键审计事项

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

结构化主体主要包括在财务报表附注 61 中披露的理财产品、资产管理计划、公募基金等。

当评估贵集团是否控制结构化主体时，贵集团考虑基于作为管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。

关键审计事项在审计中的应对

我们关于结构化主体合并的程序包括：

我们评估了管理层用以确定结构化主体合并范围的流程以及贵集团设立结构化主体的目的。

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

我们评估并检查了财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当。

审计报告 - 续

德师报(审)字(18)第 P00006 号
(第 4 页, 共 5 页)

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。

审计报告 - 续

德师报(审)字(18)第 P00006 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

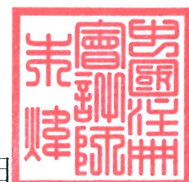
中国注册会计师
(项目合伙人)

肖浩

中国注册会计师

朱建

2018年3月23日



合并资产负债表

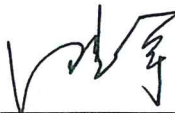
单位：人民币百万元

项目	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日	项目	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资产				负债			
现金		16,412	16,373	向中央银行借款		414,838	330,108
贵金属		9,309	2,981	同业和其他金融机构存放 款项	23	439,118	555,607
存放中央银行款项	5	600,007	581,156	拆入资金	24	272,734	248,876
存放同业和其他金融机构款项	6	76,918	103,013	卖出回购金融资产款	25	125,620	162,942
拆出资金	7	154,628	200,251	客户存款	26	4,064,345	3,802,049
买入返售金融资产	8	252,550	278,699	应付利息	27	36,501	36,246
贷款和垫款	9	3,414,612	3,151,649	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	28	26,619	23,576
应收利息	10	28,726	26,251	衍生金融负债	56(f)	21,857	11,152
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	11	64,796	55,972	应付债券	29	296,477	275,082
衍生金融资产	56(f)	18,916	8,688	应付职工薪酬	30(a)	8,020	7,048
可供出售金融资产	12	383,101	389,138	应交税费	31	26,701	19,523
长期股权投资	13	5,079	3,712	递延所得税负债	20	1,070	897
持有至到期投资	14	558,218	477,064	其他负债	32	80,346	65,843
应收款项类投资	15	572,241	528,748	负债合计		5,814,246	5,538,949
固定资产	16	49,181	43,068	股东权益			
投资性房地产	17	1,612	1,701	股本	33	25,220	25,220
无形资产	18	7,255	3,914	其他权益工具		34,065	-
商誉	19	9,954	9,954	其中：优先股	34	34,065	-
递延所得税资产	20	50,120	31,010	资本公积	35	67,523	67,523
其他资产	21	24,003	28,969	其他综合收益	36	(4,741)	2,951
				盈余公积	37	46,159	39,708
				一般风险准备	38	70,921	67,838
				未分配利润	39(c)	241,063	199,110
				其中：建议分配利润	39(b)	21,185	18,663
				归属于本行股东权益合计		480,210	402,350
				少数股东权益	60	3,182	1,012
				其中：普通少数股东权益		2,012	1,012
				永久性债务资本	60(a)	1,170	-
				股东权益合计		483,392	403,362
资产合计		6,297,638	5,942,311	股东权益及负债总计		6,297,638	5,942,311

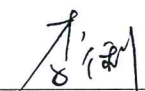
附注为财务报表的组成部分

第6页至第191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	2017年 12月31日	2016年 12月31日	项目	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资产				负债			
现金		15,724	15,632	向中央银行借款		414,838	330,108
贵金属		9,243	2,937	同业和其他金融机构存放 款项	23	421,251	536,868
存放中央银行款项	5	583,692	562,305	拆入资金	24	189,825	155,378
存放同业和其他金融机构款项	6	43,189	82,361	卖出回购金融资产款	25	125,585	162,275
拆出资金	7	165,511	204,197	客户存款	26	3,890,024	3,642,640
买入返售金融资产	8	252,464	277,997	应付利息	27	34,398	34,873
贷款和垫款	9	3,159,655	2,907,561	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	28	26,437	23,561
应收利息	10	27,216	24,695	衍生金融负债	56(f)	21,194	10,344
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	11	57,902	50,305	应付债券	29	260,560	250,523
衍生金融资产	56(f)	17,691	8,029	应付职工薪酬	30(a)	6,245	5,694
可供出售金融资产	12	341,571	346,090	应交税费	31	25,942	18,851
长期股权投资	13	46,996	45,339	其他负债	32	65,802	54,658
持有至到期投资	14	557,942	475,924	负债合计		5,482,101	5,225,773
应收款项类投资	15	570,175	528,553	股东权益			
固定资产	16	22,567	22,459	股本	33	25,220	25,220
投资性房地产	17	621	534	其他权益工具		34,065	-
无形资产	18	6,354	2,897	其中：优先股	34	34,065	-
递延所得税资产	20	48,734	30,399	资本公积	35	76,681	76,681
其他资产	21	16,128	24,365	其他综合收益	36	(4,257)	1,187
				盈余公积	37	46,159	39,708
				一般风险准备	38	69,790	67,030
				未分配利润	39(c)	213,616	176,980
				其中：建议分配利润	39(b)	21,185	18,663
				股东权益合计		461,274	386,806
资产合计		5,943,375	5,612,579	股东权益及负债总计		5,943,375	5,612,579

附注为财务报表的组成部分

第6页至第191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	2017 年	2016 年 (重述)
营业收入			
利息收入	40	242,005	215,481
利息支出	41	(97,153)	(80,886)
净利息收入		144,852	134,595
手续费及佣金收入	42	69,908	66,003
手续费及佣金支出		(5,890)	(5,138)
净手续费及佣金收入		64,018	60,865
公允价值变动收益(损失)	43	375	(2,511)
投资收益	44	6,205	11,953
其中：对联营公司的投资收益		3	29
对合营公司的投资收益		995	292
汇兑净收益		1,934	2,857
其他业务收入	45	3,513	1,961
其他净收入小计		12,027	14,260
营业收入合计		220,897	209,720
营业支出			
税金及附加	46	(2,152)	(6,362)
业务及管理费	47	(66,772)	(58,036)
其他业务成本	48	(1,507)	(750)
资产减值损失	49	(59,926)	(66,159)
营业支出合计		(130,357)	(131,307)
营业利润		90,540	78,413
加：营业外收入		343	686
减：营业外支出		(203)	(136)
利润总额		90,680	78,963
减：所得税费用	50	(20,042)	(16,583)
净利润		70,638	62,380
归属于：			
本行股东的净利润		70,150	62,081
少数股东的净利润		488	299
每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	51	2.78	2.46

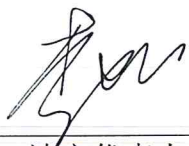
合并利润表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2017 年	2016 年 (重述)
净利润		70,638	62,380
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		44	(141)
可供出售金融资产公允价值变动		(5,369)	(4,620)
现金流量套期损益的有效部分		(67)	(260)
外币财务报表折算差额		(2,359)	1,859
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		60	31
本年其他综合收益的税后净额	36	(7,691)	(3,131)
归属于：			
本行股东的其他综合收益的税后净额		(7,692)	(3,135)
少数股东的其他综合收益的税后净额		1	4
综合收益总额		62,947	59,249
归属于：			
本行股东的综合收益总额		62,458	58,946
少数股东的综合收益总额		489	303

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 191 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

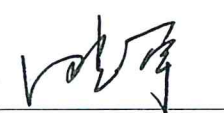
单位：人民币百万元

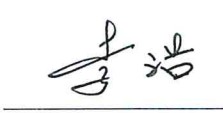
项目	附注	2017年	2016年 (重述)
营业收入			
利息收入	40	231,830	206,568
利息支出	41	(90,813)	(76,305)
净利息收入		141,017	130,263
手续费及佣金收入	42	64,398	60,666
手续费及佣金支出		(5,526)	(4,647)
净手续费及佣金收入		58,872	56,019
公允价值变动收益(损失)	43	394	(2,571)
投资收益	44	4,890	11,335
其中：对联营公司的投资收益		-	-
对合营公司的投资收益		323	119
汇兑净收益		1,442	2,425
其他业务收入	45	501	429
其他净收入小计		7,227	11,618
营业收入合计		207,116	197,900
营业支出			
税金及附加	46	(2,068)	(6,233)
业务及管理费	47	(62,730)	(54,499)
其他业务成本	48	(52)	(43)
资产减值损失	49	(59,200)	(65,072)
营业支出合计		(124,050)	(125,847)
营业利润		83,066	72,053
加：营业外收入		244	329
减：营业外支出		(196)	(128)
利润总额		83,114	72,254
减：所得税费用	50	(18,604)	(15,264)
净利润		64,510	56,990
其他综合收益的税后金额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		33	(142)
可供出售金融资产公允价值变动		(5,332)	(4,421)
现金流量套期损益的有效部分		(67)	(260)
外币财务报表折算差额		(78)	-
其他综合收益	36	(5,444)	(4,823)
综合收益总额		59,066	52,167

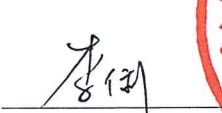
附注为财务报表的组成部分

第6页至第191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	2017年	2016年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		262,296	230,351
向中央银行借款净增加额		84,730	267,508
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		19,070	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		11,527	-
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		-	47,395
收取利息、手续费及佣金的现金		257,953	234,993
收到其他与经营活动有关的现金		41,941	18,229
经营活动现金流入小计		677,517	798,476
贷款和垫款净增加额		(322,105)	(470,444)
存放中央银行款项净增加额		(25,205)	(40,633)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(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		(116,489)	(155,954)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(13,464)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(89,759)	(78,941)
支付给职工以及为职工支付的现金		(34,540)	(32,287)
支付的各项税费		(44,617)	(41,626)
支付其他与经营活动有关的现金		(36,998)	(47,774)
经营活动现金流出小计		(683,177)	(919,091)
经营活动产生的现金流量净额	57(a)	(5,660)	(120,615)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		803,283	765,069
取得投资收益收到的现金		52,205	60,509
收回合营公司贷款收到的现金		-	5
处置子公司及其他营业单位收取的现金净额		67	-
出售固定资产和其他资产收到的现金		191	561
投资活动现金流入小计		855,746	826,144
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(16,336)	(17,504)
投资支付的现金		(923,275)	(794,146)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(606)	(774)
投资活动现金流出小计		(940,217)	(812,424)
投资活动产生的现金流量净额		(84,471)	13,720

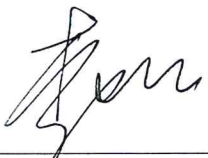
合并现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2017 年	2016 年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		495	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		495	-
发行优先股筹集的资金		34,065	-
发行永续债筹集的资金		1,170	-
发行债券收到的现金		52,449	12,432
发行存款证收到的现金		19,086	14,740
发行同业存单收到的现金		559,795	545,430
筹资活动现金流入小计		667,060	572,602
偿还已发行存款证支付的现金		(11,916)	(8,019)
偿还已到期债券支付的现金		(30,186)	(5,227)
偿还已到期同业存单支付的现金		(569,088)	(533,210)
派发股利支付的现金		(18,692)	(17,402)
发行债券支付的利息		(14,483)	(12,574)
赎回少数股东权益支付的现金		(32)	(166)
筹资活动现金流出小计		(644,397)	(576,598)
筹资活动产生的现金流量净额		22,663	(3,996)
四、汇率变动对现金的影响额		(4,219)	7,160
五、现金及现金等价物净增加	57(c)	(71,687)	(103,731)
加：期初现金及现金等价物		532,112	635,843
六、期末现金及现金等价物	57(b)	460,425	532,112

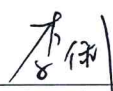
附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 191 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


公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2017 年	2016 年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		247,384	221,237
向中央银行借款净增加额		84,730	267,508
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		-	19,709
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		5,941	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		20,543	-
收取利息、手续费及佣金的现金		243,371	221,521
收到其他与经营活动有关的现金		40,953	16,406
经营活动现金流入小计		642,922	746,381
贷款和垫款净增加额		(310,546)	(458,085)
存放中央银行款项净增加额		(25,357)	(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		(115,617)	(165,994)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(2,243)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(84,696)	(74,293)
支付给职工以及为职工支付的现金		(32,371)	(30,382)
支付的各项税费		(42,213)	(40,112)
支付其他与经营活动有关的现金		(32,765)	(47,306)
经营活动现金流出小计		(645,808)	(907,679)
经营活动产生的现金流量净额	57(a)	(2,886)	(161,298)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		752,165	747,861
取得投资收益收到的现金		50,516	59,280
出售固定资产和其他资产所收到的现金		104	379
投资活动现金流入小计		802,785	807,520
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(7,758)	(3,538)
投资支付的现金		(877,533)	(757,059)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(1,205)	(3,307)
投资活动现金流出小计		(886,496)	(763,904)
投资活动产生的现金流量净额		(83,711)	43,616

附注为财务报表的组成部分

公司现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

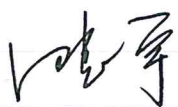
项目	附注	2017年	2016年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行优先股筹集的资金		34,065	-
发行债券收到的现金		35,386	-
发行存款证收到的现金		15,172	11,521
发行同业存单收到的现金		559,795	545,430
筹资活动现金流入小计		644,418	556,951
偿还已发行债券支付的现金		(20,998)	-
偿还已发行存款证支付的现金		(8,411)	(8,019)
偿还已到期同业存单支付的现金		(569,088)	(530,210)
派发股利支付的现金		(18,663)	(17,402)
发行债券支付的利息		(12,759)	(13,491)
筹资活动现金流出小计		(629,919)	(569,122)
筹资活动产生的现金流量净额		14,499	(12,171)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(4,319)	7,198
五、现金及现金等价物净增加额	57(c)	(76,417)	(122,655)
加：年初现金及现金等价物余额		493,367	616,022
六、年末现金及现金等价物余额	57(b)	416,950	493,367

附注为财务报表的组成部分

第6页至第191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

招商银行股份有限公司

2017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

2017年													
归属于母公司股东权益													
项目	附注	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	永续性债务资本	普通股少数股东权益	股东权益合计
于2017年1月1日		25,220	-	67,523	2,951	39,708	67,838	199,110	18,663	402,350	-	1,012	403,362
本年增减变动金额		-	34,065	-	(7,692)	6,451	3,083	41,953	2,522	77,860	1,170	1,000	80,030
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	70,150	-	70,150	29	459	70,638
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	(7,692)	-	-	-	-	(7,692)	-	1	(7,691)
本年综合收益总额		-	-	-	(7,692)	-	-	70,150	-	62,458	29	460	62,947
(三) 股东投入和减少的资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065	1,170	463	35,698
1. 少数股东投入资本	13(a)(iv)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	495
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)
3. 优先股股东投入资本	34	-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065	-	-	34,065
4. 子公司发行永久性债务资本	60(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,170	-	1,170
(四) 利润分配		-	-	-	-	6,451	3,083	(28,197)	2,522	(18,663)	(29)	77	(18,615)
1. 提取法定盈余公积	37	-	-	-	-	6,451	-	(6,451)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	-	3,083	(3,083)	-	-	-	-	-
3. 分派2016年度股利(注(i))	39(a)	-	-	-	-	-	-	(18,663)	(18,663)	(18,663)	-	77	(18,586)
4. 子公司永久性债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)
5. 建议分派2017年度股利	39(b)	-	-	-	-	-	-	-	21,185	-	-	-	-
于2017年12月31日		25,220	34,065	67,523	(4,741)	46,159	70,921	241,063	21,185	480,210	1,170	2,012	483,392

注：

(i) 子公司招商基金管理有限公司本年取消2016年度股利分配计划。

招商银行股份有限公司

2017年12月31日止年度

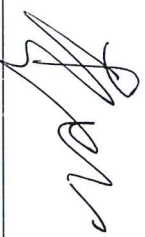
合并股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

2016 年													
项目	附注	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) 净利润		-	-	-	-	-	62,081	-	62,081	299	62,380		
(二) 其他综合收益		-	-	(3,135)	-	-	-	-	(3,135)	4	(3,131)		
本年综合收益总额		-	-	(3,135)	-	-	62,081	-	58,946	303	59,249		
(三) 股东投入和减少的资本		-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)		
1. 少数股东投入资本	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)		
(四) 利润分配		-	-	-	5,699	3,159	(26,260)	1,261	(17,402)	(77)	(17,479)		
1. 提取法定盈余公积	37	-	-	-	5,699	-	(5,699)	-	-	-	-		
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	3,159	(3,159)	-	-	-	-		
3. 分派 2015 年度股利	39(a)	-	-	-	-	-	(17,402)	(17,402)	(17,402)	(77)	(17,479)		
4. 建议分派 2016 年度股利	39(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

第6页至第191页的财务报表由下列负责人签署：



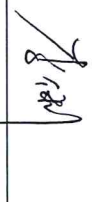
法定代表人



行长



分管财务常务副行长



财务会计部负责人


招商银行股份有限公司

2017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

2017 年										
项目	附注	股本	其他权益工具 -优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	其中：建议 分派股利	股东权益合计
于 2017 年 1 月 1 日		25,220	-	76,681	1,187	39,708	67,030	176,980	18,663	386,806
本年增减变动金额		-	34,065	-	(5,444)	6,451	2,760	36,636	2,522	74,468
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	64,510	-	64,510
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,444)	-	-	-	-	(5,444)
本年综合收益总额		-	-	-	(5,444)	-	-	64,510	-	59,066
(三) 股东投入和减少的资本		-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065
1. 优先股股东投入资本	34	-	34,065	-	-	-	-	-	-	34,065
(四) 利润分配		-	-	-	-	6,451	2,760	(27,874)	2,522	(18,663)
1. 提取法定盈余公积	37	-	-	-	-	6,451	-	(6,451)	-	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	-	2,760	(2,760)	-	-
3. 分派 2016 年度股利	39(a)	-	-	-	-	-	-	(18,663)	(18,663)	(18,663)
4. 建议分派 2017 年度股利	39(b)	-	-	-	-	-	-	-	21,185	-
于 2017 年 12 月 31 日		25,220	34,065	76,681	(4,257)	46,159	69,790	213,616	21,185	461,274

招商银行股份有限公司

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

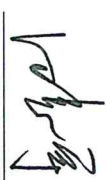
项目	附注	2016年						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议 分派股利
于2016年1月1日		25,220	76,681	6,010	34,009	63,928	146,193	17,402
本年增减变动金额		-	-	(4,823)	5,699	3,102	30,787	1,261
(一) 净利润		-	-	-	-	-	56,990	-
(二) 其他综合收益		-	-	(4,823)	-	-	-	-
本年综合收益总额		-	-	(4,823)	-	-	56,990	-
(三) 利润分配		-	-	-	5,699	3,102	(26,203)	1,261
1. 提取法定盈余公积	37	-	-	-	5,699	-	(5,699)	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	3,102	(3,102)	-
3. 分派2015年度股利	39(a)	-	-	-	-	-	(17,402)	(17,402)
4. 建议分派2016年度股利	39(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

第6页至第191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 2002 年 4 月 9 日在上海证券交易所上市。

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

截至 2017 年 12 月 31 日止, 本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼共设有 51 家分行。另外, 本行还在北京、纽约、伦敦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 2017 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2017 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 1 月 1 日起至 12 月 31 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，按合并日其在最终控制方合并财务报告中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值或者发行股份面值总额的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为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。

(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)）

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(e) 记账本位币

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

(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。

(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。

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

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。

- 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。

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

- 可供出售金融资产 - 续

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。

(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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(g) 金融工具 - 续

(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。

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。

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

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。

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。

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

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。

永久性债务资本

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

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

优先股

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

本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(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。

(2) 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。

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

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。
- 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)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(i) 长期股权投资 - 续

(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。

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(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 and 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。

- 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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(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。待处理抵债资产不计提折旧或摊销。

后续重新评估之减值损失计入当期损益。

(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。

(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。

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

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

贷款和垫款和持有至到期投资的减值准备 - 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。

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

对于可供出售权益工具投资，公允价值明显或持续的下跌(低于其成本)是减值的客观证据。

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。

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，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，本集团只收取手续费。

(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) 主要会计估计及判断 - 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) 可供出售权益投资的减值

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严重或非暂时性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

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(ac) 主要会计估计及判断 - 续

(viii) 金融资产转移的终止确认

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

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

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

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

(ad) 会计政策变更

政府补助相关会计政策变更

根据财政部新修订的《企业会计准则第 16 号--政府补助》，与资产相关的政府补助可冲减相关资产的账面价值；与收益相关的政府补助中，与企业日常活动相关的政府补助按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。据此，本集团对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至准则施行日(2017 年 6 月 12 日)之间新增的政府补助根据修订后的准则进行调整。此次变更对本集团当期及前期的净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

与财务报表列报相关的变更

根据财政部于 2017 年 12 月 25 日发布的《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会【2017】30 号)，及考虑本集团的实际情况，本集团：

- (i) 在利润表中的“其他业务收入”行项目附注中新增“资产处置收益”项目，反映本集团出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)处置时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程及无形资产而产生的处置利得或损失。债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失也包括在本项目内。
- (ii) 在利润表中的“其他业务收入”行项目附注中新增“经营性政府补助”项目，反映计入其他业务收入的政府补助等。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(ad) 会计政策变更 - 续

(iii) 利润表中的“营业外收入”行项目，反映企业发生的营业利润以外的收益，主要包括债务重组利得、与企业日常活动无关的政府补助、盘盈利得、捐赠利得等。

(iv) 利润表中的“营业外支出”行项目，反映企业发生的营业利润以外的支出，主要包括债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失、非流动资产毁损报废损失等。

相关比较数据已重新列报。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(a) 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。

(b) 营业税

按应税收入的 5% 计缴，计征截至 2016 年 4 月 30 日止。

(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 2017 年的所得税税率为 25% (2016 年：25%)。

(ii) 2017 年香港地区适用的所得税税率是 16.5% (2016 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
法定存款准备金 (注 1)	530,509	504,959	529,581	503,878
超额存款准备金 (注 2)	68,012	74,365	52,625	56,595
缴存中央银行财政性存款	1,486	1,832	1,486	1,832
合计	600,007	581,156	583,692	562,305

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 2017 年 12 月 31 日，本行按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为 15% 及 5% (2016 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放境内				
- 同业	49,093	55,135	18,840	36,312
- 其他金融机构	2,942	1,830	2,926	1,807
小计	52,035	56,965	21,766	38,119
存放境外				
- 同业	24,937	46,221	21,539	44,438
- 其他金融机构	62	23	-	-
小计	24,999	46,244	21,539	44,438
合计	77,034	103,209	43,305	82,557
减：减值准备				
- 同业	(116)	(193)	(116)	(193)
- 其他金融机构	-	(3)	-	(3)
小计	(116)	(196)	(116)	(196)
净额	76,918	103,013	43,189	82,361

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	
	2017 年	2016 年
年初余额	196	126
本年计提/(转回) (附注 49)	(80)	70
年末余额	116	196

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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
拆出境内				
- 同业	74,098	26,269	64,659	22,126
- 其他金融机构	52,747	134,268	78,529	146,870
小计	126,845	160,537	143,188	168,996
拆出境外				
- 同业	27,918	39,730	22,466	35,217
合计	154,763	200,267	165,654	204,213
减：减值准备				
- 同业	(98)	(9)	(106)	(9)
- 其他金融机构	(37)	(7)	(37)	(7)
小计	(135)	(16)	(143)	(16)
净额	154,628	200,251	165,511	204,197

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
结余于				
- 1 个月内到期 (含)	36,202	86,934	51,297	90,464
- 超过 1 个月但在 1 年内到期(含)	116,526	107,540	113,154	108,057
- 超过 1 年到期	1,900	5,777	1,060	5,676
合计	154,628	200,251	165,511	204,197

7. 拆出资金 - 续

(c) 减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
年初余额	16	51	16	51
本年计提/(转回) (附注 49)	119	(35)	127	(35)
年末余额	135	16	143	16

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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
买入返售金融资产境内				
- 同业	32,365	4,666	32,279	3,965
- 其他金融机构	220,939	274,705	220,939	274,704
合计	253,304	279,371	253,218	278,669
减：减值准备				
- 同业	(659)	(672)	(659)	(672)
- 其他金融机构	(95)	-	(95)	-
小计：	(754)	(672)	(754)	(672)
净额	252,550	278,699	252,464	277,997

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
结余于				
- 1 个月内到期 (含)	249,563	276,965	249,477	276,961
- 超过 1 个月但在 1 年内到期(含)	2,987	1,734	2,987	1,036
合计	252,550	278,699	252,464	277,997

8. 买入返售金融资产 - 续

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券	245,059	277,335	244,973	276,633
票据	6,443	262	6,443	262
信托受益权	-	52	-	52
资产管理计划	1,048	1,050	1,048	1,050
合计	252,550	278,699	252,464	277,997

(d) 减值准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2017年	2016年
年初余额	672	200
本年计提 (附注 49)	82	472
年末余额	754	672

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款和垫款	1,663,861	1,566,570	1,428,350	1,342,356
票据贴现				
- 银行承兑汇票	111,041	150,907	108,831	147,855
- 商业承兑汇票	4,847	3,610	4,847	3,610
小计	115,888	154,517	113,678	151,465
零售贷款和垫款				
- 个人住房贷款	833,410	728,328	825,783	720,305
- 信用卡贷款	491,383	409,198	491,179	408,951
- 小微贷款	312,716	283,502	310,969	281,653
- 其他	147,786	119,566	136,365	109,802
小计	1,785,295	1,540,594	1,764,296	1,520,711
贷款和垫款总额	3,565,044	3,261,681	3,306,324	3,014,532
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,931)	(29,230)	(33,093)	(28,693)
- 按组合方式评估	(116,501)	(80,802)	(113,576)	(78,278)
小计	(150,432)	(110,032)	(146,669)	(106,971)
贷款和垫款净额	3,414,612	3,151,649	3,159,655	2,907,561

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			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	266,072	8	297,442	9
房地产业	260,991	7	227,564	7
交通运输、仓储和邮政业	230,635	7	193,829	6
批发和零售业	220,907	6	228,751	7
租赁和商务服务业	137,852	4	102,469	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	128,889	4	108,669	3
金融业	91,579	3	80,380	2
建筑业	85,370	2	84,673	3
信息传输、软件和信息技术服务业	79,368	2	77,492	2
采矿业	43,297	1	49,479	2
水利、环境和公共设施管理业	44,320	1	35,243	1
其他	74,581	2	80,579	3
公司贷款和垫款小计	1,663,861	47	1,566,570	48
票据贴现	115,888	3	154,517	5
个人住房贷款	833,410	23	728,328	22
信用卡贷款	491,383	14	409,198	12
小微贷款	312,716	9	283,502	9
其他	147,786	4	119,566	4
零售贷款和垫款小计	1,785,295	50	1,540,594	47
合计	3,565,044	100	3,261,681	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,931)		(29,230)	
- 按组合方式评估	(116,501)		(80,802)	
小计	(150,432)		(110,032)	
贷款和垫款净额	3,414,612		3,151,649	

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			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	256,302	8	280,902	9
房地产业	227,946	7	192,298	6
批发和零售业	217,657	7	225,069	8
交通运输、仓储和邮政业	171,737	5	140,149	5
租赁和商务服务业	118,519	3	91,742	3
建筑业	82,526	2	81,368	3
电力、热力、燃气及水生产和供应业	97,855	3	78,440	3
信息传输、软件和信息技术服务业	74,942	2	75,768	3
金融业	52,491	2	42,650	1
采矿业	39,853	1	43,272	1
水利、环境和公共设施管理业	32,550	1	29,513	1
其他	55,972	2	61,185	2
公司贷款和垫款小计	1,428,350	43	1,342,356	45
票据贴现	113,678	4	151,465	5
个人住房贷款	825,783	25	720,305	24
信用卡贷款	491,179	15	408,951	13
小微贷款	310,969	9	281,653	9
其他	136,365	4	109,802	4
零售贷款和垫款小计	1,764,296	53	1,520,711	50
合计	3,306,324	100	3,014,532	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,093)		(28,693)	
- 按组合方式评估	(113,576)		(78,278)	
小计	(146,669)		(106,971)	
贷款和垫款净额	3,159,655		2,907,561	

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			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	596,631	17	499,102	15
长江三角洲地区	735,044	20	674,209	21
环渤海地区	425,602	12	398,961	12
珠江三角洲及海西地区	598,374	17	561,539	17
东北地区	145,204	4	137,171	4
中部地区	343,343	10	311,713	10
西部地区	350,991	10	332,342	10
境外	109,508	3	99,149	3
附属机构	260,347	7	247,495	8
贷款和垫款总额	3,565,044	100	3,261,681	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,931)		(29,230)	
- 按组合方式评估	(116,501)		(80,802)	
小计	(150,432)		(110,032)	
贷款和垫款净额	3,414,612		3,151,649	

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	597,250	18	499,448	17
长江三角洲地区	735,731	22	674,209	22
环渤海地区	425,602	13	398,961	13
珠江三角洲及海西地区	598,374	18	561,539	19
东北地区	145,204	5	137,171	5
中部地区	343,343	10	311,713	10
西部地区	350,991	11	332,342	11
境外	109,829	3	99,149	3
贷款和垫款总额	3,306,324	100	3,014,532	100
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,093)		(28,693)	
- 按组合方式评估	(113,576)		(78,278)	
小计	(146,669)		(106,971)	
贷款和垫款净额	3,159,655		2,907,561	

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
信用贷款	1,089,261	850,482	1,044,572	812,251
保证贷款	418,769	430,410	393,223	401,832
抵押贷款	1,550,904	1,428,313	1,390,950	1,275,655
质押贷款	390,222	397,959	363,901	373,329
小计	3,449,156	3,107,164	3,192,646	2,863,067
票据贴现	115,888	154,517	113,678	151,465
贷款和垫款总额	3,565,044	3,261,681	3,306,324	3,014,532
减：减值准备				
- 按个别方式评估	(33,931)	(29,230)	(33,093)	(28,693)
- 按组合方式评估	(116,501)	(80,802)	(113,576)	(78,278)
小计	(150,432)	(110,032)	(146,669)	(106,971)
贷款和垫款净额	3,414,612	3,151,649	3,159,655	2,907,561

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

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

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

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

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

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	4,511	5,567	3,272	4,689
已逾期未减值质押贷款	372	1,338	122	1,316
合计	4,883	6,905	3,394	6,005

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			
	2017 年			
	按组合方式评估贷款和垫款的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备 其减值准备按组合方式评估	其减值准备按个别方式评估	总额
2017 年 1 月 1 日	70,694	10,108	29,230	110,032
本年计提 (附注 49)				
- 在利润表中计提的减值准备	33,240	9,955	21,255	64,450
- 在利润表中转回的减值准备	(1,005)	(1)	(3,392)	(4,398)
本年核销	-	(8,601)	(15,682)	(24,283)
本年转入	-	-	22	22
已减值贷款和垫款折现回拨	-	(1)	(560)	(561)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	2,324	3,195	5,519
汇率变动	(212)	-	(137)	(349)
2017 年 12 月 31 日	102,717	13,784	33,931	150,432

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 49)				
- 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

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			
	2017 年			
	按组合方式评估贷款和垫款的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备其减值准备按组合方式评估	其减值准备按个别方式评估	总额
2017 年 1 月 1 日	68,172	10,106	28,693	106,971
本年计提 (附注 49)				
- 在利润表中计提的减值准备	31,810	9,950	20,200	61,960
- 在利润表中转回的减值准备	-	-	(2,640)	(2,640)
本年核销	-	(8,596)	(15,674)	(24,270)
本年转出	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(560)	(560)
收回以前年度核销贷款和垫款	-	2,323	3,193	5,516
汇率变动	(189)	-	(119)	(308)
2017 年 12 月 31 日	99,793	13,783	33,093	146,669

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 49)				
- 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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

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					
	2017 年 12 月 31 日					
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款 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	124,835	-	1	124,836	-	-
- 非金融机构客户	3,382,823	15,866	41,519	3,440,208	1.67	5,404
小计	3,507,658	15,866	41,520	3,565,044	1.61	5,404
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(978)	-	(1)	(979)		
- 非金融机构客户	(101,739)	(13,784)	(33,930)	(149,453)		
小计	(102,717)	(13,784)	(33,931)	(150,432)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	123,857	-	-	123,857		
- 非金融机构客户	3,281,084	2,082	7,589	3,290,755		
合计	3,404,941	2,082	7,589	3,414,612		

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		

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

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					
	2017 年 12 月 31 日					
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款 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	83,837	-	1	83,838	-	-
- 非金融机构客户	3,167,148	15,865	39,473	3,222,486	1.72	4,257
小计	3,250,985	15,865	39,474	3,306,324	1.67	4,257
减：对应下列客户贷款和垫款的减值准备						
- 金融机构	(913)	-	(1)	(914)		
- 非金融机构客户	(98,880)	(13,783)	(33,092)	(145,755)		
小计	(99,793)	(13,783)	(33,093)	(146,669)		
发放给下列客户的贷款和垫款净额						
- 金融机构	82,924	-	-	82,924		
- 非金融机构客户	3,068,268	2,082	6,381	3,076,731		
合计	3,151,192	2,082	6,381	3,159,655		

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		

注：抵押物的公允价值是管理层在现有的外部评估价值基础上，考虑最近的资产变卖的记录及市场情况而得出估值。

10. 应收利息

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券投资	15,089	14,275	14,971	13,998
贷款和垫款	10,240	8,657	9,295	7,800
其他	3,397	3,319	2,950	2,897
合计	28,726	26,251	27,216	24,695

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	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
交易性金融资产	(a)	55,415	43,333	53,473	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	(b)	9,381	12,639	4,429	8,279
合计		64,796	55,972	57,902	50,305

(a) 交易性金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府债券	12,286	28,901	12,286	28,901
政策性银行债券	1,317	3,074	987	3,073
商业银行及其他金融机构债券	36,085	4,643	35,611	4,636
其他债券	5,083	4,596	4,378	4,120
股权投资	32	714	-	-
基金投资	401	109	-	-
纸贵金属(多头)	211	1,296	211	1,296
合计	55,415	43,333	53,473	42,026
分类				
债券：				
境内上市	35,837	36,818	35,505	36,813
境外上市	9,848	4,396	8,757	3,917
非上市	9,086	-	9,000	-
股权、基金投资及纸贵金属：				
境内上市	2	2	-	-
境外上市	60	643	-	-
非上市	582	1,474	211	1,296

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府债券	520	301	520	301
政策性银行债券	2,571	2,948	2,571	2,948
商业银行及其他金融机构债券	1,576	5,111	1,206	4,606
其他债券	4,714	4,279	132	424
合计	9,381	12,639	4,429	8,279
分类				
境内上市	520	3,355	520	3,355
境外上市	4,762	4,651	440	423
非上市	4,099	4,633	3,469	4,501

12. 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府债券	153,426	132,632	153,344	132,583
政策性银行债券	51,715	69,130	47,311	61,767
商业银行及其他金融机构债券	78,940	101,176	69,930	85,469
其他债券	49,703	40,231	26,923	23,938
小计	333,784	343,169	297,508	303,757
股权投资	3,301	3,378	1,391	1,131
基金投资	46,547	43,236	43,127	41,738
合计	383,632	389,783	342,026	346,626
减值准备	(531)	(645)	(455)	(536)
总计	383,101	389,138	341,571	346,090
分类				
债券：				
境内上市	231,466	271,916	231,626	271,383
境外上市	44,195	27,083	27,888	15,272
非上市	58,123	44,170	37,994	17,102
股权及基金投资：				
境内上市	1,905	1,258	-	-
境外上市	1,057	1,253	950	690
非上市	46,886	44,103	43,568	42,179

12. 可供出售金融资产 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2017 年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	2,293	339,058	47,099	388,450
公允价值	3,225	333,329	46,547	383,101
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,008	(5,274)	(552)	(4,818)
已计提减值金额	(76)	(455)	-	(531)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	82	536	27	645
本年计提(附注 49)	4	20	-	24
本年转回(附注 49)	-	(75)	-	(75)
本年核销	(9)	-	(26)	(35)
汇兑损益	(1)	(26)	(1)	(28)
2017 年 12 月 31 日	76	455	-	531

单位：人民币百万元

	本集团			
	2016 年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	2,218	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 49)	9	55	9	73
本年转回(附注 49)	(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

12. 可供出售金融资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2017 年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	530	302,714	43,748	346,992
公允价值	1,391	297,053	43,127	341,571
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	861	(5,206)	(621)	(4,966)
已计提减值金额	-	(455)	-	(455)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	-	536	-	536
本年计提(附注 49)	-	20	-	20
本年转回(附注 49)	-	(75)	-	(75)
汇兑损益	-	(26)	-	(26)
2017 年 12 月 31 日	-	455	-	455

单位：人民币百万元

	本行			
	2016 年			
	权益工具	债券	基金投资	合计
权益工具的成本/债务工具的期末摊余成本	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 49)	-	55	-	55
本年转回(附注 49)	-	(116)	-	(116)
汇兑损益	-	33	-	33
2016 年 12 月 31 日	-	536	-	536

13. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(a)	-	-	45,669	45,064
对合营公司的投资	(b)	5,059	3,630	3,095	2,043
对联营公司的投资	(c)	20	82	-	-
小计		5,079	3,712	48,764	47,107
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		5,079	3,712	46,996	45,339

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
永隆银行有限公司	32,082	32,082
永久性债务资本 (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	1,487	882
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
小计	45,669	45,064
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	43,901	43,296

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

各子公司的业绩及财务状况已纳入本集团的合并财务报表内。

于2017年12月31日，纳入本行合并财务报表范围的主要子公司如下：

单位：人民币百万元

公司名称	注册成立 及经营地点	已发行及 缴足股本 详情(百万元)	本行持有 所有权 百分比	主要业务	经济性质 或类型	法定 代表人
招银国际金融控股有限公司 (注(i))	香港	港币 4,129	100%	财务咨询服务	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司 (注(ii))	上海	人民币 6,000	100%	融资租赁	有限公司	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 1,310	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2014年，本行对招银国际增资港币750百万元，增资后招银国际股本为港币1,000百万元，本行持有股权百分比不变。

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

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2008年4月正式开业。于2014年，本行对招银租赁增资人民币2,000百万元，增资后招银租赁股本为人民币6,000百万元，本行持有股权百分比不变。
- (iii) 本行于2008年9月30日取得永隆银行有限公司(“永隆银行”)53.12%的股权。永隆银行于2009年1月15日成为本行的全资子公司。永隆银行已于2009年1月16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2012年通过以63,567,567.57欧元的价格受让ING Asset Management B.V.所转让的招商基金21.6%的股权。本行于2013年以现金支付对价后，占招商基金的股权由33.4%增加到55.0%，取得对招商基金的控制。招商基金于2013年11月28日成为本行子公司。于2017年12月，本行对招商基金增资人民币605百万元，其他股东同比例增资495百万元，增资后招商基金股本为人民币1,310百万元，本行持有股权百分比不变。

(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

	2017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	1,600	161	3,082
投资变动				
2017年1月1日	2,043	1,231	356	3,630
加：对合营公司增资	-	600	-	600
加：新增投资	-	-	-	-
按权益法核算的调整数	352	595	92	1,039
转出/处置	-	-	(126)	(126)
汇率变动	-	(106)	22	(84)
2017年12月31日	2,395	2,320	344	5,059

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

	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/处置	-	-	(21)	(21)
汇率变动	-	74	19	93
2016年12月31日	2,043	1,231	356	3,630

本集团的主要合营公司信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			主要业务
				本集团 所占有利 益	本行持 有所有 权百分 比	子公司 持有所有 权百分 比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限公司	深圳	人民币 2,800,000	50.00%	50.00%	-	人寿保险业务
招联消费金融有限公司(注(ii))	有限公司	深圳	人民币 2,859,320	50.00%	15.03%	34.97%	消费金融服务
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

注：

- (i) 本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺人寿保险有限公司(“招商信诺”)50.00% 股权。按持股比例分享利润，承担风险和亏损。本行对该投资作为合营公司投资核算。
- (ii) 招联消费金融有限公司由本行子公司永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于2015年3月3日获得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。于2017年12月，本集团对招联消费金融增资人民币600百万元，其他股东同比例增资，增资后招联消费金融股本为人民币2,859百万元，本行持有股权比例15.03%，永隆银行持有股权比例34.97%，本集团持股比例不变。
- (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。

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
2017 年										
招商信诺人寿保险有限公司	35,942	31,152	4,790	13,935	666	66	732	945	31	75
本集团的有效权益	17,971	15,576	2,395	6,968	319	33	352	473	16	38

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)

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 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

(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
2017 年									
招联消费金融有限公司	46,980	42,339	4,641	4,163	1,189	1,189	812	8	383
本集团的有效权益	23,490	21,170	2,320	2,082	595	595	406	4	192

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

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
2017年			
其他不重要的合营公司	398	53	451
本集团的有效权益	81	11	92

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

(c) 对联营公司的投资

单位：人民币百万元

	本集团	
	2017年	2016年
本集团的初始投资成本	22	58
投资余额变动		
年初余额	82	54
加：本年新增联营公司投资	6	-
收回投资	(65)	-
按权益法核算的调整数	3	28
汇率变动	(6)	-
年末余额及账面价值	20	82

联营公司为非上市公司且都不是本集团重要的联营公司，其财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	综合收益总额
2017年		
百分之一百	8	8
本集团的有效权益	3	3

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

14. 持有至到期投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	330,120	266,314	330,027	265,922
政策性银行债券	202,610	189,165	202,610	189,165
商业银行及其他金融机构债券	25,072	20,180	25,056	19,725
其他债券	509	1,495	342	1,202
小计	558,311	477,154	558,035	476,014
减值准备	(93)	(90)	(93)	(90)
合计	558,218	477,064	557,942	475,924
分类				
境内上市	554,936	473,441	554,936	473,441
境外上市	2,661	3,451	2,466	2,398
非上市	714	262	633	175
上市债券投资之公允价值	542,523	484,029	541,741	482,900

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
减值准备				
年初余额(附注 49)	90	95	90	95
本年计提/(转回) (附注 49)	8	(10)	8	(10)
汇兑损益	(5)	5	(5)	5
年末余额	93	90	93	90

15. 应收款项类投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券投资				
政府债券	908	784	908	784
商业银行及其他金融机构债券	9,428	8,518	9,428	8,518
其他债券	9,817	17,690	9,718	17,495
非标资产			-	
票据资产	290,215	240,897	290,215	240,897
贷款	261,213	205,907	261,208	205,907
同业存款	-	5,896	-	5,896
理财产品	1,962	55,216	-	55,216
同业债权资产收益权	3,000	16	3,000	16
小计	576,543	534,924	574,477	534,729
减值准备	(4,302)	(6,176)	(4,302)	(6,176)
合计	572,241	528,748	570,175	528,553
分类				
境内	576,505	534,883	574,439	534,688
境外	38	41	38	41

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2017 年	2016 年
减值准备		
年初余额	6,176	1,017
本年计提(附注 49)	1,341	2,329
本年转回(附注 49)	(2,227)	(2,870)
本年核销	(988)	-
本年转入	-	5,700
年末余额	4,302	6,176

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

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：						
2017 年 1 月 1 日	19,577	3,796	8,338	2,531	6,310	40,552
购置	110	1,512	1,332	45	396	3,395
重分类及转入/(转出)	2,397	(2,827)	(4)	198	14	(222)
出售/报废	(47)	-	(389)	-	(402)	(838)
汇兑差额	(17)	-	(2)	(4)	(1)	(24)
2017 年 12 月 31 日	22,020	2,481	9,275	2,770	6,317	42,863
累计折旧：						
2017 年 1 月 1 日	5,850	-	6,463	845	4,935	18,093
折旧	1,002	-	1,168	132	689	2,991
重分类及转入/(转出)	25	-	-	-	-	25
出售/报废	(29)	-	(379)	-	(392)	(800)
汇兑差额	(12)	-	(1)	-	-	(13)
2017 年 12 月 31 日	6,836	-	7,251	977	5,232	20,296
账面净值：						
2017 年 12 月 31 日	15,184	2,481	2,024	1,793	1,085	22,567
2017 年 1 月 1 日	13,727	3,796	1,875	1,686	1,375	22,459

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

- (a) 于 2017 年 12 月 31 日, 本集团有账面净值约人民币 4,080 百万元 (2016 年: 人民币 1,762 百万元) 的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于 2017 年 12 月 31 日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备 (2016 年: 无)。
- (c) 于 2017 年 12 月 31 日, 本集团无重大暂时闲置的固定资产 (2016 年: 无)。

17. 投资性房地产

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
成本:				
年初余额	2,884	2,694	919	876
转入/(转出)	109	83	114	46
报废/处理	-	(3)	-	(3)
汇兑差额	(138)	110	-	-
年末余额	2,855	2,884	1,033	919
累计折旧:				
年初余额	1,183	986	385	341
计提	147	137	52	43
转入/(转出)	(27)	14	(25)	3
报废/处理	-	(2)	-	(2)
汇兑差额	(60)	48	-	-
年末余额	1,243	1,183	412	385
账面净值:				
年末余额	1,612	1,701	621	534
年初余额	1,701	1,708	534	535

- (a) 于 2017 年 12 月 31 日, 本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备 (2016 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

	2017 年	2016 年
1 年或以下	216	310
1 年以上至 2 年	99	173
2 年以上至 3 年	24	63
3 年以上	19	40
合计	358	586

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：				
2017年1月1日	1,593	3,886	1,178	6,657
本年购入	2,975	1,070	-	4,045
转入/(转出)	79	(30)	-	49
汇兑差额	(13)	(3)	(83)	(99)
2017年12月31日	4,634	4,923	1,095	10,652
累计摊销：				
2017年1月1日	291	2,108	344	2,743
本年摊销	138	536	40	714
转入/(转出)	(1)	(29)	-	(30)
汇兑差额	(2)	(2)	(26)	(30)
2017年12月31日	426	2,613	358	3,397
账面净值：				
2017年12月31日	4,208	2,310	737	7,255
2017年1月1日	1,302	1,778	834	3,914

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

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：			
2017 年 1 月 1 日	1,407	3,809	5,216
本年购入	2,975	1,056	4,031
转入/(转出)	88	(30)	58
汇兑差额	-	(4)	(4)
2017 年 12 月 31 日	4,470	4,831	9,301
累计摊销：			
2017 年 1 月 1 日	260	2,059	2,319
本年摊销	135	524	659
转入/(转出)	-	(29)	(29)
汇兑差额	-	(2)	(2)
2017 年 12 月 31 日	395	2,552	2,947
账面净值：			
2017 年 12 月 31 日	4,075	2,279	6,354
2017 年 1 月 1 日	1,147	1,750	2,897

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	74	734	808
转入/(转出)	-	-	-
汇兑差额	1	4	5
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	466	510
转入/(转出)	-	-	-
汇兑差额	-	2	2
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

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 2008 年 9 月 30 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 2013 年 11 月 28 日本行取得招商基金 55.00% 的股权。购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币 752 百万元，其中本行占人民币 414 百万元，其低于合并成本 769 百万元的差额人民币 355 百万元确认为商誉。招商基金详细信息参见附注 13(a)。
- (iii) 招银国际于 2015 年 4 月 1 日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100% 的股权。购买日，招银网络的可辨认净资产为人民币 3 百万元，其低于合并成本的差额人民币 1 百万元确认为商誉。招银网络的主要经营范围包括计算机软、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 2008 年 9 月 30 日收购的永隆银行和于 2013 年 11 月 28 日收购的招商基金以及 2015 年收购的招银网络。

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

评估商誉减值时，本集团假设永续增长率与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 9% 和 12%(2016 年：11% 和 14%)。本集团认为可收回金额所依据的关键假设在未来可能出现的任何合理变动均不会导致资产组的账面金额超过其可收回金额。

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
递延所得税资产	50,120	31,010	48,734	30,399
递延所得税负债	(1,070)	(897)	-	-
净额	49,050	30,113	48,734	30,399

(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			
	2017年		2016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	166,590	41,616	112,316	28,096
投资重估储备	5,381	1,344	(1,718)	(430)
应付工资	15,535	3,884	10,501	2,625
其他	13,841	3,276	2,891	719
合计	201,347	50,120	123,990	31,010
递延所得税负债				
贷款和垫款及其他资产减值损失准备	189	31	229	38
投资重估储备	(247)	(60)	(238)	(55)
其他	(6,809)	(1,041)	(5,332)	(880)
合计	(6,867)	(1,070)	(5,341)	(897)

单位：人民币百万元

	本行			
	2017年		2016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	164,501	41,125	110,752	27,688
投资重估储备	5,380	1,345	(1,725)	(431)
应付工资	15,054	3,764	10,158	2,539
其他	10,001	2,500	2,412	603
合计	194,936	48,734	121,597	30,399

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
2017 年 1 月 1 日	28,134	(485)	2,625	(161)	30,113
于损益中确认	13,518	-	1,260	2,307	17,085
于其他综合收益确认	-	1,773	-	22	1,795
汇率变动影响	(5)	(4)	(1)	67	57
2017 年 12 月 31 日	41,647	1,284	3,884	2,235	49,050

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
2017 年 1 月 1 日	27,688	(431)	2,539	603	30,399
于损益中确认	13,437	-	1,225	1,875	16,537
于其他综合收益确认	-	1,776	-	22	1,798
2017 年 12 月 31 日	41,125	1,345	3,764	2,500	48,734

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

本行适用的所得税率为 25% (2016 年：25%)。

21. 其他资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
待清算款项	7,818	14,260	7,351	13,849
待处理抵债资产 (附注 21(a))	868	864	868	864
预付租赁费	1,109	1,000	1,091	981
长期待摊费用 (附注 21(b))	674	840	612	766
押金及保证金	607	437	287	247
装修、工程及资产购置预付款	170	453	123	353
应收保费	88	102	-	-
应收分保费	207	219	-	-
设定受益计划 (附注 30(b))	109	53	-	-
持有待售资产(注(i))	124	-	-	-
其他	12,229	10,741	5,796	7,305
合计	24,003	28,969	16,128	24,365

注：

- (i) 本集团持有的合营企业香港人寿保险有限公司已经签订出售合同，从长期股权投资转出至持有待售资产。

(a) 待处理抵债资产

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,026	1,098
其他	488	474
合计	1,514	1,572
减：减值准备	(646)	(708)
待处理抵债资产净额	868	864

注：

- (i) 本集团于 2017 年内共处置抵债资产原值为人民币 73 百万元 (2016 年：人民币 481 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				
	2017 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	789	340	(504)	6	631
其他	51	14	(9)	(13)	43
合计	840	354	(513)	(7)	674

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

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

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

22. 资产减值准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	2017 年								
		年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转入/ 转出	本年核销/处置	已减值 贷款和垫款 折现回拨	汇率变动	年末余额
可供出售金融资产减值准备	12	645	24	(75)	-	-	(35)	-	(28)	531
持有至到期投资减值准备	14	90	8	-	-	-	-	-	(5)	93
应收款项类投资减值准备	15	6,176	1,341	(2,227)	-	-	(988)	-	-	4,302
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	884	201	(80)	-	-	-	-	-	1,005
贷款和垫款减值准备	9(c)	110,032	64,450	(4,398)	5,519	22	(24,283)	(561)	(349)	150,432
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	708	11	(11)	-	-	(45)	-	(17)	646
其他资产减值准备		1,777	835	(153)	-	-	(84)	-	(2)	2,373
合计		120,891	66,870	(6,944)	5,519	22	(25,435)	(561)	(401)	159,961

22. 资产减值准备表 - 续

本集团 - 续

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

本行

单位：人民币百万元

	附注	2017 年								
		年初余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转入/ 转出	本年 核销/处置	已减值 贷款和垫款折 现回拨	汇率变动	年末余额
可供出售金融资产减值准备	12	536	20	(75)	-	-	-	-	(26)	455
持有至到期投资减值准备	14	90	8	-	-	-	-	-	(5)	93
应收款项类投资减值准备	15	6,176	1,341	(2,227)	-	-	(988)	-	-	4,302
应收同业和其他金融机构款项减值准备	6(b), 7(c), 8(d)	884	209	(80)	-	-	-	-	-	1,013
贷款和垫款减值准备	9(c)	106,971	61,960	(2,640)	5,516		(24,270)	(560)	(308)	146,669
长期股权投资减值准备	13	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	708	11	(11)	-	-	(45)	-	(17)	646
其他资产减值准备		1,751	825	(141)	-	-	(84)	-	(3)	2,348
合计		118,884	64,374	(5,174)	5,516	-	(25,387)	(560)	(359)	157,294

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

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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内存放				
- 同业	72,324	80,612	55,027	63,350
- 其他金融机构	359,598	470,062	360,425	469,752
小计	431,922	550,674	415,452	533,102
境外存放				
- 同业	7,185	4,933	5,788	3,766
- 其他金融机构	11	-	11	-
小计	7,196	4,933	5,799	3,766
合计	439,118	555,607	421,251	536,868

24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内拆入				
- 同业	122,305	173,218	68,755	95,809
- 其他金融机构	88,862	40,809	86,667	40,177
小计	211,167	214,027	155,422	135,986
境外拆入				
- 同业	61,565	34,849	34,403	19,392
- 其他金融机构	2	-	-	-
小计	61,567	34,849	34,403	19,392
合计	272,734	248,876	189,825	155,378

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
卖出回购境内				
- 境内同业	114,955	151,323	114,955	150,656
- 境内其他金融机构	5,468	10,817	5,468	10,817
小计	120,423	162,140	120,423	161,473
卖出回购境外				
- 境外同业	5,162	802	5,162	802
- 境外其他金融机构	35	-	-	-
小计	5,197	802	5,162	802
合计	125,620	162,942	125,585	162,275

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债券				
- 政府债券	31,900	10,581	31,900	10,581
- 政策性银行债券	48,273	53,123	48,273	53,123
- 商业银行及其他金融机构债券	4,470	12,930	4,470	12,930
- 其他债券	928	295	893	295
小计	85,571	76,929	85,536	76,929
票据	40,049	86,013	40,049	85,346
合计	125,620	162,942	125,585	162,275

26. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司存款				
- 活期	1,581,802	1,441,225	1,555,497	1,421,078
- 定期	1,144,021	1,076,266	1,103,249	1,029,928
小计	2,725,823	2,517,491	2,658,746	2,451,006
零售存款				
- 活期	972,291	951,615	925,880	910,255
- 定期	366,231	332,943	305,398	281,379
小计	1,338,522	1,284,558	1,231,278	1,191,634
合计	4,064,345	3,802,049	3,890,024	3,642,640

26. 客户存款 - 续

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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
承兑汇票保证金	78,123	93,670	78,097	93,664
贷款保证金	27,931	47,426	27,007	47,011
信用证开证保证金	19,035	26,235	19,033	26,233
保函保证金	44,429	47,405	44,370	47,325
其他	20,417	26,531	20,417	26,531
合计	189,935	241,267	188,924	240,764

27. 应付利息

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
发行债券	1,820	1,413	1,389	1,227
客户存款及其他	34,681	34,833	33,009	33,646
合计	36,501	36,246	34,398	34,873

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	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
交易性金融负债	(a)	11,389	7,530	11,325	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	(b)	15,230	16,046	15,112	16,031
合计		26,619	23,576	26,437	23,561

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	11,325	7,530	11,325	7,530
债券卖空	64	-	-	-
合计	11,389	7,530	11,325	7,530

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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内				
- 拆入贵金属	7,688	3,498	7,688	3,498
- 其他	118	15	-	-
境外				
- 发行存款证	3,185	3,595	3,185	3,595
- 发行债券	4,239	8,938	4,239	8,938
合计	15,230	16,046	15,112	16,031

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 2017 年和 2016 年 12 月 31 日止年度及该日，由于本集团信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

29. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已发行次级定期债券	(a)	33,977	31,356	30,084	29,974
已发行长期债券	(b)	63,376	40,959	35,170	20,998
已发行同业存单		178,189	188,248	178,189	188,249
已发行存款证		20,935	14,519	17,117	11,302
合计		296,477	275,082	260,560	250,523

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)	2017年1月1日	折溢价摊销	2017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	6,997	109	7,106
固定利率债券 (注(ii))	180个月	2012年12月28日	5.20	人民币 11,700	11,689	-	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	11,288	1	11,289
合计					29,974	110	30,084

注：

- (i) 本行于2008年8月12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2008年9月4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2013年9月4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。

- (ii) 本行于2012年11月29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2012年12月20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2012年12月28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。

29. 应付债券 - 续

(a) 已发行次级定期债券 - 续

- (iii) 本行于 2013 年 10 月 29 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 2014 年 4 月 15 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 2014 年 4 月 18 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)	2017 年 1 月 1 日	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	汇率变动	2017 年 12 月 31 日
定转浮息债券	120 个月	2012 年 11 月 6 日	3.50 (前 5 年); T*+2.80 (第 6 个计息 年度起, 若本行不行 使赎回权)	美元 200	1,382	-	1	-	(90)	1,293
定转浮息债券	120 个月	2017 年 11 月 22 日	3.75% (前 5 年); T*+1.75% (第 6 个计 算年度第一天起, 若 本行不行使赎回权)	美元 400	-	2,633	14	-	(47)	2,600
合计					1,382	2,633	15		(137)	3,893

* T 为 5 年期美国国库券孳息率。

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)	2017年1 月1日	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	汇率变动	2017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	6,499	-	-	(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	13,499	-	-	(13,499)	-	-
14招行03(注(ii))	36个月	2014年4月10日	4.10	人民币 1,000	1,000	-	-	(1,000)	-	-
固定利率债券(iii)	36个月	2017年5月22日	4.20	人民币 18,000	-	17,978	1	-	-	17,979
中期票据(iv)	36个月	2017年6月12日	3M Libor+82.5 基点	美元 800	-	5,424	1	-	(219)	5,206
固定利率债券(iii)	36个月	2017年9月14日	4.30	人民币 12,000	-	11,984	1	-	-	11,985
合计					20,998	35,386	3	(20,998)	(219)	35,170

* 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 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日基准利率为 1.50%。

注：

(i) 本行于 2011 年 12 月 12 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 2012 年 1 月 16 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 2012 年 3 月 14 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，该债券已于 2017 年 3 月 14 日到期。

29. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

- (ii) 本行于 2014 年 2 月 13 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 2014 年 3 月 11 日获得国家发展和改革委员会(“发改委”)发改外资 [2014] 412 号文《国家发展改革委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 2014 年 4 月 10 日赴香港发行总额人民币 1,000 百万元的普通金融债券，该债券已于 2017 年 4 月 10 日到期。
- (iii) 本行于 2017 年 4 月 1 日获得银监会以银监复[2017]114 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 2017 年 5 月 5 日获得中国人民银行以银市场许准予字[2017]第 74 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行总额不超过 30,000 百万元的金融债券。本行于 2017 年 5 月 22 日在中国境内银行间债券市场公开发行总额为人民币 18,000 百万元的固定利率金融债券，并于 2017 年 9 月 14 日在中国境内银行间债券市场公开发行总额为人民币 12,000 百万元的固定利率金融债券。
- (iv) 本行于 2017 年 4 月 22 日获得发改委以发改外资[2017]560 号文《国家发展改革委关于 2017 年度外债规模管理改革试点企业(第二批)的批复》批准为 2017 年外债管理改革试点企业。本行纽约分行于当地时间 2017 年 6 月 12 日于境外发行总额为美元 800 百万元的浮动利率中期票据。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

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)	2017 年 1 月 1 日	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	汇率变动	2017 年 12 月 31 日
固定利率债券 (注 (i))	60 个月	2013 年 6 月 26 日	5.08	人民币 1,000	1,000	-	(4)	-	-	996
固定利率债券 (注 (i))	60 个月	2013 年 7 月 24 日	4.98	人民币 1,000	1,000	-	(4)	-	-	996
固定利率债券 (注 (ii))	60 个月	2014 年 8 月 11 日	3.25	美元 500	3,471	-	(2)	-	(201)	3,268
固定利率债券 (注 (iii))	36 个月	2015 年 12 月 7 日	3.75	人民币 200	200	-	-	-	-	200
固定利率债券 (注 (iv))	36 个月	2016 年 3 月 11 日	3.27	人民币 3,800	3,800	-	(5)	-	-	3,795
租赁资产支持证券(注 v)	74.5 个月	2016 年 5 月 5 日	2.98/3.09/R-1.35**	人民币 4,110	2,227	-	-	(1,974)	-	253
固定利率债券 (注 (vi))	36 个月	2016 年 11 月 29 日	2.63	美元 300	2,078	-	(7)	-	(115)	1,956
固定利率债券 (注 (vi))	60 个月	2016 年 11 月 29 日	3.25	美元 900	6,244	-	(25)	-	(357)	5,862
租赁资产支持证券(注(vii))	31 个月	2017 年 2 月 21 日	4.3/4.5/4.73	人民币 4,930	-	4,930	-	(2,744)	-	2,186
固定利率债券(注(viii))	36 个月	2017 年 3 月 15 日	4.50	人民币 4,000	-	4,000	(12)	-	-	3,988
固定利率债券(注(viii))	36 个月	2017 年 7 月 5 日	4.80	人民币 1,50000	-	1,500	(4)	-	-	1,496
固定利率债券(注(viii))	36 个月	2017 年 7 月 20 日	4.89	人民币 2,50000	-	2,500	(6)	-	-	2,494
固定利率债券(注(viii))	36 个月	2017 年 8 月 3 日	4.60	人民币 2,00000	-	2,000	(5)	-	-	1,995
合计					20,020	14,930	(74)	(4,718)	(673)	29,485

** 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，2017 年及 2016 年 12 月 31 日的基准利率为 4.75%。

29. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

- (i) 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2013年6月26日发行了2013年招银租赁第一期金融债券人民币2,000百万元，于2013年7月24日发行了2013年招银租赁第二期金融债券人民币2,000百万元。招银租赁于2016年6月27日赎回1,000百万元到期长期债券，于2016年7月25日赎回1,000百万元到期长期债券。其中，本行于2017年12月31日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币382百万元(2016年12月31日：10百万)。
- (ii) 招银租赁子公司招银国际租赁于2014年8月11日在香港联合交易所发行了于2019年到期的美元500百万元年利率为3.25%的有担保债券。
- (iii) 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2015年12月7日发行了2015年招银租赁第一期金融债券人民币200百万元。
- (iv) 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，兑付日一次性兑付本金。其中，本行于2017年12月31日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币200百万元(2016年12月31日：零)。
- (v) 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2016年5月5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2016年7月29日赎回人民币1,364百万元到期租赁资产支持证券，于2016年10月28日赎回519百万元到期租赁资产支持证券，招银租赁于2017年兑付1,974百万元到期租赁资产支持证券。

29. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

- (vi) 招银租赁子公司招银国际租赁于2016年11月29日在香港联合交易所发行了于2019年到期的美元300百万元年利率为2.625%的债券和于2021年到期的美元900百万元年利率为3.25%的债券。其中，本行于2017年12月31日持有招银国际租赁发行的金融债券金额为美元30百万元(2016年12月31日：美元7百万元)。
- (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215号)和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于招金2017年第一期租赁资产证券化项目备案通知书》，招银租赁于2017年2月21日在全国银行间债券市场发行规模为人民币5,636百万元的招金2017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706百万元。招银租赁于2017年兑付2,744百万元到期租赁资产支持证券。
- (viii) 经中国银行业监督管理委员会上海监管局《上海银监局关于同意招银金融租赁有限公司发行金融债的批复》(沪银监复[2016]501号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2017]第9号)批准，招银租赁于：
- 1、2017年3月15日发行了2017年招银租赁有限公司金融债券(第一期)4,000百万元，为三年期固定利率债券，每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金；
 - 2、2017年7月5日发行了2017年招银租赁有限公司金融债券(第二期)1,500百万元，为三年期固定利率债券，每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金；其中，本行于2017年12月31日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币300百万元；
 - 3、2017年7月20日发行了2017年招银租赁有限公司金融债券(第三期)2,500百万元，为三年期固定利率债券，每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金；其中，本行于2017年12月31日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币200百万元；
 - 4、2017年8月3日发行了2017年招银租赁有限公司金融债券(第四期)2,000百万元，为三年期固定利率债券，每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金。

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

单位：人民币百万元

	本集团			
	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

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

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

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

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

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

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

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

单位：人民币百万元

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

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

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

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

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

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 2017 年，本集团需按员工工资的 12% 至 20%（2016 年：12% 至 20%）不等的比率，向退休金计划供款。

除上述法定退休金计划外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划（企业年金）。于 2017 年，本集团年供款按员工工资及奖金的 0% 至 8.33% 计算（2016 年：0% 至 8.33%）。

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

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

单位：人民币百万元

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

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

截至 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团共发行十期 H 股股票增值权激励计划。该计划规定，股票增值权授予后两年或三年内不得行权，在行权限制期满后的七年或八年为行权有效期，每份股票增值权与一份 H 股股票挂钩。

(1) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2017 年末未 行权股票增 值权数量	行权条件	股票增值权合 约期
	(百万)		
于 2012 年 5 月 4 日授予的股票增值权(第五期)	0.403	授予日起计 3 年后	10 年
于 2013 年 5 月 22 日授予的股票增值权(第六期)	0.499	授予日起计 3 年后	10 年
于 2014 年 7 月 7 日授予的股票增值权(第七期)	1.208	授予日起计 3 年后	10 年
于 2015 年 7 月 22 日授予的股票增值权(第八期)	1.740	授予日起计 3 年后	10 年
于 2016 年 8 月 24 日授予的股票增值权(第九期)	1.590	授予日起计 3 年后	10 年
于 2017 年 8 月 25 日授予的股票增值权(第十期)	1.800	授予日起计 3 年后	10 年

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

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价：

	2017 年		2016 年	
	加权平均 行权价	股票增值权 数量	加权平均 行权价	股票增值权 数量
	(港币元)	(百万)	(港币元)	(百万)
年初未行权	15.81	11.44	14.58	8.8
年内授予	28.60	1.80	19.68	3.96
年内行权	13.43	(3.30)	-	-
年内注销	14.26	(2.70)	13.82	(1.32)
年末尚未行权	19.32	7.24	15.81	11.44
年末可行权	12.05	0.53	14.23	4.07

于 2017 年 12 月 31 日尚未行权的加权平均行权价为港币 19.32 元 (2016 年：港币 15.81 元)，而加权平均剩余合约期是 7.81 年(2016 年：6.21 年)。

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

(3) 股票增值权的公允价值及假设

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

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

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 - 续

	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%
股票增值权年期 (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%

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

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

(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 2018 年 2 月 1 日评估。设定受益计划的设定受益义务现值及服务成本均以预期累计福利单位法计算。于估值日，该等计划之注资水平达 138% (2016 年：117%)。

30. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

于 2017 年 12 月 31 日止之年度合并资产负债表内确认之金额分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
设定受益计划资产公允价值	394	373
已累积设定受益义务现值	(285)	(320)
于合并资产负债表内确认的资产净额	109	53

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 2017 年不会为设定受益计划作出供款。

截至 2017 年及 2016 年 12 月 31 日止之年度，计划并无受调整、削减或结算之影响。

于合并利润表内确认的金额如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2017 年	2016 年
服务成本	(11)	(13)
净利息收入	1	-
包括在退休福利成本的支出净额	(10)	(13)

截至 2017 年 12 月 31 日止，设定受益计划资产的实际盈利为人民币 78 百万元 (2016 年：人民币 10 百万元亏损)。

设定受益义务变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2017 年	2016 年
于 1 月 1 日设定受益义务现值	320	340
服务成本	11	13
利息成本	5	5
实际福利支出	(28)	(29)
负债经验所致的精算损益	3	(1)
财务假设变动所致的精算损益	(3)	(21)
人口假设变动所致的精算损益	-	(8)
汇兑损益	(23)	21
于 12 月 31 日实际设定受益义务	285	320

30. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

设定受益计划资产公允价值变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2017 年	2016 年
于 1 月 1 日设定受益计划资产公允价值	373	367
利息收入	6	5
预期设定受益计划资产利息收入以外的损益	72	5
实际福利支出	(28)	(29)
汇兑损益	(29)	25
于 12 月 31 日设定受益计划资产公允价值	394	373

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			
	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
股权证券	267	67.8	228	61.1
债权证券	64	16.2	67	18.0
现金	63	16.0	78	20.9
总额	394	100	373	100

设定受益计划的资产中没有存放在本行的存款 (2016 年：无)。

在评估时采用的主要精算假设如下：

	本集团	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
	%	%
折算率		
- 设定受益计划部分	1.7	1.8
- 设定受益退休计划部分	1.3	1.1
设定受益计划设定受益部分的长期平均薪酬升幅	4.3	4.5
设定受益退休计划的退休金增长幅度	-	2.0

于 2017 年及 2016 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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
企业所得税	21,841	15,548	21,192	14,944
增值税	3,831	3,049	3,770	3,026
其他	1,029	926	980	881
合计	26,701	19,523	25,942	18,851

32. 其他负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
结算及清算账户	21,990	21,124	21,990	21,124
薪酬风险准备金(注)	13,000	9,000	13,000	9,000
保险负债	1,711	1,888	-	-
代收代付	1,394	1,208	1,394	1,208
退票及退汇	44	17	44	17
其他应付款	42,207	32,606	29,374	23,309
合计	80,346	65,843	65,802	54,658

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2017年1月1日及2017年12月31日	25,220	25,220

34. 优先股

(a) 优先股

单位：人民币百万元

	2017 年 1 月 1 日		本年增减变动		2017 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	金额	数量 (百万股)	金额	数量 (百万股)	金额
2017 年发行境外优先股(注(i))	-	-	50	6,597	50	6,597
2017 年发行境内优先股(注(ii))	-	-	275	27,468	275	27,468
合计	-	-	325	34,065	325	34,065

注：

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

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

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

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

34. 优先股 - 续

(a) 优先股 - 续

注 - 续:

本次发行的境内优先股和境外优先股均具有以下强制转股触发条件:

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

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

(b) 归属于权益工具持有者的相关信息

单位: 人民币百万元

	2017年12月31日	2016年12月31日
归属于本行股东的权益	480,210	402,350
-归属于本行普通股持有者的权益	446,145	402,350
-归属于本行其他权益持有者的权益	34,065	-
归属于少数股东的权益	3,182	1,012
-归属于普通少数股东的权益	2,012	1,012
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益(附注 60)	1,170	-

35. 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 2017 年 1 月 1 日及 2017 年 12 月 31 日	67,523	76,681

36. 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	2017 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	31	72	-	(12)	60	-	91
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动	1,473	(6,653)	(501)	1,785	(5,370)	1	(3,897)
现金流量套期损益的有效部分	(19)	(110)	21	22	(67)	-	(86)
外币财务报表折算差额	1,516	(2,359)	-	-	(2,359)	-	(843)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(50)	44	-	-	44	-	(6)
小计	2,920	(9,078)	(480)	1,807	(7,752)	1	(4,832)
合计	2,951	(9,006)	(480)	1,795	(7,692)	1	(4,741)

单位：人民币百万元

项目	本集团						
	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：可供出售金融资产公允价值变动	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

36. 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	2017 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：可供出售金融资产公允价值变动	1,294	(6,988)	(120)	1,776	(5,332)	(4,038)
现金流量套期损益的有效部分	(19)	(110)	21	22	(67)	(86)
外币财务报表折算差额	-	(78)	-	-	(78)	(78)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(88)	33	-	-	33	(55)
合计	1,187	(7,143)	(99)	1,798	(5,444)	(4,257)

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：可供出售金融资产公允价值变动	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

(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。

37. 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	
	2017 年	2016 年
年初余额	39,708	34,009
提取法定盈余公积金	6,451	5,699
年末余额	46,159	39,708

38. 一般风险准备

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
年初余额	67,838	64,679	67,030	63,928
提取一般风险准备金	3,083	3,159	2,760	3,102
年末余额	70,921	67,838	69,790	67,030

39. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	2017 年	2016 年
年内批准、宣告及分派上年度股利每股人民币 0.74 元 (2016 年：每股人民币 0.69 元)	18,663	17,402

(b) 建议分配利润

本行 2017 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 64,510 百万元，因此提取法定盈余公积以此净利润数额为基准。

2017 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%	6,451
提取一般风险准备	37		2,760
分派股利 - 现金股利：每股人民币 0.84 元			21,185
合计			30,396

以上利润分配方案根据本行 2018 年 3 月 23 日董事会审议通过，即将提交 2017 年度股东大会确认。

(c) 未分配利润

单位：人民币百万元

	本集团				本行			
	2017 年		2016 年		2017 年		2016 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	199,110		163,289		176,980		146,193	
加：本年归属于母公司股东的净利润	70,150		62,081		64,510		56,990	
减：提取法定盈余公积(附注 36)	(6,451)	10%	(5,699)	10%	(6,451)	10%	(5,699)	10%
提取一般风险准备(附注 37)	(3,083)		(3,159)		(2,760)		(3,102)	
分派股利(附注 38(a))	(18,663)		(17,402)		(18,663)		(17,402)	
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			-				-	
年末未分配利润	241,063		199,110		213,616		176,980	

39. 利润分配 - 续

- (d) 2017 年 12 月 31 日，本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 910 百万元 (2016 年：人民币 734 百万元)。

40. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	65,864	64,829	56,647	56,560
- 零售贷款和垫款	98,386	82,573	98,369	82,564
- 票据贴现	4,608	3,834	4,585	3,803
存放中央银行款项	8,679	8,170	8,666	8,146
存放同业和其他金融机构款项	1,271	875	482	402
拆出资金	6,019	4,743	6,642	5,239
买入返售金融资产	5,136	4,736	5,120	4,712
投资	52,042	45,721	51,319	45,142
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	242,005	215,481	231,830	206,568

注：截至 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团对已减值贷款计提的利息收入为人民币 561 百万元 (2016 年：人民币 1,001 百万元)；投资利息收入中对减值债券计提的利息收入为零 (2016 年：零)。

41. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
客户存款	50,329	46,000	48,599	44,641
向中央银行借款	9,250	4,793	9,246	4,792
同业和其他金融机构存放款项	13,606	12,163	9,418	11,701
拆入资金	4,441	5,032	5,196	2,987
卖出回购金融资产款	6,091	2,973	6,074	2,913
债券利息支出	13,436	9,925	12,280	9,271
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	97,153	80,886	90,813	76,305

42. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
银行卡手续费	14,011	11,083	13,914	10,804
结算与清算手续费	10,273	6,526	10,244	6,499
代理服务手续费	12,627	13,121	12,245	12,993
信贷承诺及贷款业务佣金	3,712	4,038	3,386	3,713
托管及其他受托业务佣金	22,788	23,358	22,392	23,172
其他	6,497	7,877	2,217	3,485
合计	69,908	66,003	64,398	60,666

43. 公允价值变动收益(损失)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 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	13	(113)	16	(110)
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	(6)	(7)	(6)	(10)
交易性金融资产	97	(463)	126	(464)
衍生工具	400	32	387	(27)
贵金属	(129)	(1,960)	(129)	(1,960)
合计	375	(2,511)	394	(2,571)

44. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
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	1,238	1,440	1,150	1,428
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	(126)	(59)	(283)	(178)
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	(64)	421	(101)	419
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	19	13	16	13
贵金属	367	2,098	367	2,098
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	335	419	136	311
处置可供出售金融资产取得的投资收益	501	1,642	120	1,462
长期股权投资投资收益	998	321	560	226
票据价差收益及其他	2,937	5,658	2,925	5,556
合计	6,205	11,953	4,890	11,335

45. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
		(重述)		(重述)
资产处置收益	127	283	66	284
经营性政府补助	223	-	50	-
经营租赁收入	2,882	1,142	385	145
保险业务收入及其他	281	536	-	-
合计	3,513	1,961	501	429

46. 税金及附加

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
营业税	2	4,324	2	4,265
城建税	935	970	906	937
教育费附加	669	690	647	667
其他	546	378	513	364
合计	2,152	6,362	2,068	6,233

47. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年 (重述)	2017 年	2016 年 (重述)
员工费用				
- 工资及奖金	28,286	22,061	26,037	20,255
- 社会保险及企业补充保险	4,696	5,038	4,594	4,949
- 其他福利	6,530	5,712	6,291	5,509
小计	39,512	32,811	36,922	30,713
固定资产折旧费	3,293	3,202	2,991	2,913
无形资产摊销费	714	560	659	510
租赁费	4,189	4,113	4,012	3,926
其他一般及行政费用	19,064	17,350	18,146	16,437
合计	66,772	58,036	62,730	54,499

48. 其他业务成本

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年 (重述)	2017 年	2016 年 (重述)
投资性房地产折旧	147	137	52	43
经营租出资产折旧	1,118	365	-	-
保险申索准备	232	248	-	-
其他	10	-	-	-
合计	1,507	750	52	43

49. 资产减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
贷款和垫款(附注 9(c))	60,052	64,560	59,320	63,507
应收同业和其他金融机构款项(附注 6(b)、附注 7(c)、附注 8(d))	121	507	129	507
投资				
- 可供出售金融资产(附注 12)	(51)	(56)	(55)	(61)
- 持有至到期投资(附注 14)	8	(10)	8	(10)
- 应收款项类投资(附注 15)	(886)	(541)	(886)	(541)
其他资产	682	1,699	684	1,670
合计	59,926	66,159	59,200	65,072

50. 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
当期所得税				
- 中国内地	35,849	29,114	34,456	28,125
- 香港	1,129	740	577	254
- 海外	149	170	108	97
小计	37,127	30,024	35,141	28,476
			-	
递延所得税	(17,085)	(13,441)	(16,537)	(13,212)
合计	20,042	16,583	18,604	15,264

(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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
税前利润	90,680	78,963	83,114	72,254
按法定税率 25%(2016 年：25%)计算的所得税	22,670	19,741	20,778	18,063
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	811	822	515	657
- 免税收入	(5,235)	(3,712)	(4,659)	(3,456)
- 不同地区税率的影响	(358)	(268)	-	-
- 以前年度递延税资产转出	1,970	-	1,970	-
- 其他	184	-	-	-
所得税费用	20,042	16,583	18,604	15,264

注：

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2017 年的所得税税率为 25% (2016 年：25%)。
- (ii) 2017 年香港地区适用的所得税税率是 16.5% (2016 年：16.5%)。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

51. 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：

	2017 年			
	报告期 利润 (人民币万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	70,150	16.54	2.78	2.78
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	69,769	16.45	2.77	2.77

	2016 年			
	报告期 利润 (人民币万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	62,081	16.27	2.46	2.46
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	61,142	16.02	2.42	2.42

(a) 每股收益

单位：人民币百万元

	2017 年	2016 年
归属于本行股东的净利润	70,150	62,081
减：归属于本行优先股股东的净利润	-	-
归属于本行普通股股东的净利润	70,150	62,081
加权平均普通股股本数 (百万股)	25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益 (人民币元)	2.78	2.46
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	69,769	61,142
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股本行收益 (人民币元)	2.77	2.42

注：本集团不存在稀释每股收益。

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

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

51. 每股收益及净资产收益率 - 续

(a) 每股收益 - 续

单位：人民币百万元

	附注	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润		70,150	62,081
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	62	(381)	(939)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		69,769	61,142

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润	70,150	62,081
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	424,248	381,578
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.54	16.27
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	69,769	61,142
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.45	16.02

52. 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 2016 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。

- 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。

52. 经营分部 - 续

- 其他业务

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

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

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，抵销分部间的内部交易。没有客户为本集团在 2017 年和 2016 年的收入贡献了 10% 或更多。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017年12月31日止年度

52. 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	
	2017年	2016年 (重述)	2017年	2016年 (重述)	2017年	2016年 (重述)	2017年	2016年 (重述)
外部净利息收入	28,441	39,706	89,674	75,356	26,737	19,533	144,852	134,595
内部净利息收入/(支出)	44,084	26,837	(18,716)	(7,863)	(25,368)	(18,974)	-	-
净利息收入/(支出)	72,525	66,543	70,958	67,493	1,369	559	144,852	134,595
净手续费及佣金收入	23,871	25,911	36,390	31,797	3,757	3,157	64,018	60,865
其他净收入	6,627	9,345	1,038	873	4,362	4,042	12,027	14,260
其中：对联营及合营公司的投资收益	-	-	-	-	998	321	998	321
营业收入	103,023	101,799	108,386	100,163	9,488	7,758	220,897	209,720
营业支出								
- 折旧费用	(1,349)	(1,277)	(2,069)	(2,043)	(1,140)	(384)	(4,558)	(3,704)
- 资产减值损失(注(i))	(39,826)	(48,233)	(19,737)	(17,034)	(363)	(892)	(59,926)	(66,159)
- 其他	(25,056)	(23,322)	(38,162)	(36,014)	(2,655)	(2,108)	(65,873)	(61,444)
营业支出	(66,231)	(72,832)	(59,968)	(55,091)	(4,158)	(3,384)	(130,357)	(131,307)
营业外收入	150	385	22	36	171	265	343	686
营业外支出	(158)	(94)	(25)	(9)	(20)	(33)	(203)	(136)
报告分部税前利润/(亏损)	36,784	29,258	48,415	45,099	5,481	4,606	90,680	78,963
资本性支出(注(ii))	2,930	1,354	4,494	2,166	8,585	12,395	16,009	15,915

52. 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
报告分部资产	2,824,718	2,812,631	1,814,999	1,571,688	1,592,483	1,506,820	6,232,200	5,891,139
报告分部负债	3,459,039	3,204,988	1,359,453	1,301,502	901,122	968,103	5,719,614	5,474,593
联营及合营公司投资	-	-	-	-	5,079	3,712	5,079	3,712

注：

- (i) 本集团自 2017 年起将补充拨备的金额分摊至各业务分部，并重述可比数。
- (ii) 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。

52. 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

	2017 年	2016 年
		(重述)
收入		
报告分部的总收入	220,897	209,720
其他收入	-	-
合并收入	220,897	209,720
利润		
报告分部的总利润	90,680	78,963
其他利润	-	-
合并税前利润	90,680	78,963
资产		
各报告分部的总资产	6,232,200	5,891,139
商誉	9,954	9,954
无形资产	737	833
递延所得税资产	50,120	31,010
其他未分配资产	4,627	9,375
合并资产合计	6,297,638	5,942,311
负债		
报告分部的总负债	5,719,614	5,474,593
应交税费	26,701	19,523
其他未分配负债	67,931	44,833
合并负债合计	5,814,246	5,538,949

(c) 地区分部

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

52. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

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

2017年12月31日止年度

52. 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	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年	2016年	2017年	2016年
总行	2,908,217	2,634,760	2,557,785	2,313,672	29,589	24,975	15,387	43,532	77,003	77,455
长江三角洲地区	761,970	768,653	745,677	760,973	2,729	2,752	19,659	10,312	32,527	30,407
环渤海地区	492,441	465,320	484,410	461,735	2,043	2,223	12,080	5,965	25,135	22,872
珠江三角洲及海西地区	645,313	634,092	632,515	626,656	1,993	1,625	15,998	11,856	29,775	27,502
东北地区	151,548	157,710	150,447	156,670	1,129	1,228	1,555	1,436	6,623	6,447
中部地区	358,334	353,771	352,226	354,073	2,503	2,454	8,108	634	15,184	13,906
西部地区	360,547	368,485	355,602	373,028	2,403	2,551	6,745	(3,559)	16,014	16,042
境外	199,836	177,271	196,693	173,987	106	78	2,071	1,500	3,387	2,691
附属机构	419,432	382,249	338,891	318,155	30,586	24,463	9,077	7,287	15,249	12,398
合计	6,297,638	5,942,311	5,814,246	5,538,949	73,081	62,349	90,680	78,963	220,897	209,720

53. 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
向中央银行借款	414,838	330,108	414,838	330,108
卖出回购金融资产款	125,620	162,942	125,585	162,275
小计	540,458	493,050	540,423	492,383
担保物				
- 可供出售金融资产	95,828	92,362	95,828	92,362
- 持有至到期投资	409,092	289,715	409,092	289,715
- 交易性投资	5,316	4,640	5,316	4,640
- 其他资产	75,946	107,701	75,911	107,034
合计	586,182	494,418	586,147	493,751

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 2017 年 12 月 31 日，本集团及本银行没有进行买断式买入返售交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物 (2016 年 12 月 31 日：无)。本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物的，于 2017 年 12 月 31 日及 2016 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。

54. 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。

54. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
合同金额：				
不可撤销的保函	251,683	240,600	252,867	242,579
其中：融资保函	161,407	158,423	164,228	160,582
非融资保函	90,276	82,177	88,639	81,997
不可撤销的信用证	70,724	103,982	70,238	103,754
其中：开出即期信用证	9,658	18,978	9,316	18,550
开出远期信用证	6,586	11,261	6,442	11,461
其他付款承诺(注)	54,480	73,743	54,480	73,743
承兑汇票	245,007	256,655	244,659	256,308
不可撤销的贷款承诺				
- 原到期日为 1 年以内(含)	1,908	9,935	569	6,029
- 原到期日为 1 年以上	78,561	55,911	66,010	46,097
信用卡信用额度	690,898	481,401	684,200	473,800
其他	68,227	18,740	67,379	18,488
合计	1,407,008	1,167,224	1,385,922	1,147,055

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。

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

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于 2017 年 12 月 31 日有金额为人民币 2,042,851 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 1,685,058 百万元) 的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。由于本集团并不承担这些客户未使用的授信额度风险，因此该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
或有负债和承担的信用风险加权金额	355,050	361,045	345,289	351,365

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 2014 年 4 月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

54. 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
已订约	6,325	6,898	6,211	6,774
已授权但未订约	740	128	740	128
合计	7,065	7,026	6,951	6,902

(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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
1年以内(含)	3,701	3,334	3,559	3,208
1年以上至2年以内(含)	3,167	3,084	3,056	2,982
2年以上至3年以内(含)	2,512	2,453	2,447	2,384
3年以上	5,091	5,688	4,989	5,585
合计	14,471	14,559	14,051	14,159

(d) 未决诉讼

于2017年12月31日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币728百万元(2016年12月31日：人民币1,444百万元)。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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
承兑责任	25,182	25,465	25,182	25,465

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。

55. 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
委托贷款	489,351	388,340	489,207	388,151
委托贷款资金	(489,351)	(388,340)	(489,207)	(388,151)

(b) 理财业务

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

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

于报告期末，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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
理财业务资金	2,177,856	2,375,766	2,177,856	2,375,766

56. 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。

56. 风险管理

(a) 信用风险

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

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

在公司金融业务信用风险管理方面，本集团制定了信贷政策指引，完善了公司、同业及机构类客户信贷准入标准和管理要求，并对信贷资产组合实施组合管理，重点领域限额管控，促进信贷结构优化。

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

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

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

56. 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54(a)中信贷承诺的账面金额合计。截至2017年12月31日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币9,597,033百万元(2016年12月31日：人民币8,680,175百万元)，本行为人民币9,193,719百万元(2016年12月31日：人民币8,322,865百万元)。

(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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
已减值				
按个别方式评估				
总额	41,520	45,718	39,474	44,360
减：减值准备	(33,931)	(29,230)	(33,093)	(28,693)
净额	7,589	16,488	6,381	15,667
按组合方式评估				
总额	15,866	15,392	15,865	15,389
减：减值准备	(13,784)	(10,108)	(13,783)	(10,106)
净额	2,082	5,284	2,082	5,283
已逾期未减值				
- 少于3个月(含)	12,202	16,873	9,794	15,941
- 3个月至6个月(含)	11	6	-	--
- 6个月至1年(含)	3	11	--	--
- 1年以上	64	170	60	105
总额	12,280	17,060	9,854	16,046
减：按组合方式评估的减值准备	(2,655)	(2,912)	(2,651)	(2,888)
净额	9,625	14,148	7,203	13,158
未逾期未减值				
总额	3,495,378	3,183,511	3,241,131	2,938,737
减：按组合方式评估的减值准备	(100,062)	(67,782)	(97,142)	(65,284)
净额	3,395,316	3,115,729	3,143,989	2,873,453
总净额	3,414,612	3,151,649	3,159,655	2,907,561

注：本集团于2017年12月31日有金额为人民币18,009百万元(2016年12月31日：人民币16,671百万元)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。

56. 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
按个别方式评估已出现减值的债券投资总额	1,083	1,726	1,083	1,726
减值准备	(802)	(1,164)	(802)	(1,164)
账面价值小计	281	562	281	562
未逾期未减值				
AAA	189,250	180,334	189,504	170,279
AA- 至 AA+	38,110	502,174	17,393	489,297
A- 至 A+	517,664	33,833	502,909	19,409
低于 A-	23,417	18,494	19,698	14,274
减值准备	(480)	-	(480)	-
小计	767,961	734,835	729,024	693,259
无评级	206,881	164,416	202,705	160,597
合计	975,123	899,813	932,010	854,418

注：本集团持有的由政府、中央银行及政策性银行发行的债券，总额为人民币 755,473 百万元(2016年：人民币 693,249 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值				
- 贷款和垫款	13,460	19,835	8,528	17,354

(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。

56. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险

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

(1) 交易账户

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

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

(2) 银行账户

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

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

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

56. 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						
	2017 年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	569,551	27,997	16,664	2,207	616,419	4,299	20,001
应收同业和其他金融机构款项	355,030	99,931	12,419	16,716	484,096	15,346	14,905
贷款和垫款	3,036,190	198,058	145,395	34,969	3,414,612	30,415	174,502
投资(含衍生)	1,492,420	69,878	24,625	10,349	1,597,272	10,731	29,556
其他资产	135,223	33,360	16,960	(304)	185,239	5,121	20,355
资产合计	5,588,414	429,224	216,063	63,937	6,297,638	65,912	259,319
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,141,055	103,010	5,660	2,585	1,252,310	15,819	6,794
客户存款	3,542,432	336,471	149,594	35,848	4,064,345	51,670	179,540
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)	23,935	22,750	1,791	-	48,476	3,493	2,151
应付债券	255,686	33,038	6,930	823	296,477	5,073	8,317
其他负债	206,794	(95,917)	13,312	28,449	152,638	(14,729)	15,975
负债合计	5,169,902	399,352	177,287	67,705	5,814,246	61,326	212,777
资产负债净头寸	418,512	29,872	38,776	(3,768)	483,392	4,586	46,542
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注)	1,207,229	133,144	35,740	30,895	1,407,008	20,447	42,896
衍生工具：							
- 远期购入	396,668	519,657	37,360	17,382	971,067	79,800	44,839
- 远期出售	(462,581)	(409,541)	(37,628)	(37,210)	(946,960)	(62,890)	(45,161)
- 货币期权净头寸	(100,947)	(80,313)	(185)	(3,399)	(184,844)	(12,333)	(222)
衍生工具合计	(166,860)	29,803	(453)	(23,227)	(160,737)	4,577	(544)

56. 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						
	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

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。

56. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2017 年						
	折合人民币百万元					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	568,420	27,959	1,093	1,944	599,416	4,293	1,312
应收同业和其他金融机构款项	359,448	80,683	5,075	15,958	461,164	12,391	6,091
贷款和垫款	2,917,344	142,059	66,018	34,234	3,159,655	21,815	79,234
投资(含衍生)	1,484,898	49,275	6,597	4,511	1,545,281	7,567	7,918
其他资产	136,495	9,876	31,964	(476)	177,859	1,517	38,366
资产合计	5,466,605	309,852	110,747	56,171	5,943,375	47,583	132,921
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,084,392	60,354	4,226	2,527	1,151,499	9,269	5,072
客户存款	3,519,391	297,127	49,777	23,729	3,890,024	45,628	59,741
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)	23,816	22,686	1,129	-	47,631	3,483	1,356
应付债券	238,369	15,948	5,420	823	260,560	2,449	6,505
其他负债	195,213	(98,548)	7,324	28,398	132,387	(15,133)	8,791
负债合计	5,061,181	297,567	67,876	55,477	5,482,101	45,696	81,465
资产负债净头寸	405,424	12,285	42,871	694	461,274	1,887	51,456
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注)	1,205,635	120,021	29,318	30,948	1,385,922	18,431	35,188
衍生工具：							
- 远期购入	378,955	494,048	18,661	9,364	901,028	75,867	22,397
- 远期出售	(449,500)	(368,636)	(25,241)	(34,051)	(877,428)	(56,609)	(30,294)
- 货币期权净头寸	(100,947)	(80,308)	(191)	(3,398)	(184,844)	(12,332)	(229)
衍生工具合计	(171,492)	45,104	(6,771)	(28,085)	(161,244)	6,926	(8,126)

56. 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)

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 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析的结果。

56. 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

	2017 年		2016 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)	15	(15)	(243)	243
按年度化计算权益的增加/(减少)	15	(15)	(243)	243

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。

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

56. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下NII和EVE指标的变动。本集团按月开展银行账户利率风险压力测试。2017年，压力测试结果反映银行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。

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

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

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

单位：人民币百万元

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

56. 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					
	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

单位：人民币百万元

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

56. 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					
	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

注：以上列报为“3 个月或以下”到期的贷款和垫款包括于 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 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 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

单位：人民币百万元

	2017 年		2016 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)	(2,010)	2,010	(1,614)	1,614
按年度化计算的权益的增加的/(减少)	(3,152)	3,174	(2,782)	2,582

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。

56. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险

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

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

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

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

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

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

56. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2017 年							
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	84,424	-	-	-	-	-	531,995	616,419
应收同业和其他金融机构款项	43,809	299,502	33,898	102,778	1,900	-	2,209	484,096
贷款和垫款 (注 (ii))	6,822	358,319	268,551	1,006,228	880,201	887,849	6,642	3,414,612
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	233,953	72,528	304,021	611,211	368,626	6,933	1,597,272
其他资产	15,299	18,040	3,048	2,793	1,292	505	144,262	185,239
资产总计	150,354	909,814	378,025	1,415,820	1,494,604	1,256,980	692,041	6,297,638
负债								
应付同业和其他金融机构款项	296,528	403,330	182,894	340,645	23,509	5,404	-	1,252,310
客户存款 (注 (iv))	2,554,598	364,232	350,167	570,414	221,560	3,374	-	4,064,345
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)	6,815	6,119	7,905	21,743	5,126	649	119	48,476
应付债券	-	48,497	91,414	59,187	64,695	32,684	-	296,477
其他负债	77,230	38,461	8,274	12,795	8,725	1,199	5,954	152,638
负债总计	2,935,171	860,639	640,654	1,004,784	323,615	43,310	6,073	5,814,246
(短)/长头寸	(2,784,817)	49,175	(262,629)	411,036	1,170,989	1,213,670	685,968	483,392

56. 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							合计
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
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))	1	198,670	75,140	337,498	455,536	384,221	8,544	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	188,045	704,358	642,860	1,396,275	1,187,650	1,175,008	648,115	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	2,890	4,373	11,911	8,200	426	14	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	686,973	685,231	1,011,538	277,047	39,219	3,354	5,538,949
(短)/长头寸	(2,647,542)	17,385	(42,371)	384,737	910,603	1,135,789	644,761	403,362

56. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2017 年							合计
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	68,349	-	-	-	-	-	531,067	599,416
应收同业和其他金融机构款项	41,780	300,926	29,420	86,994	1,060	-	984	461,164
贷款和垫款 (注 (ii))	6,029	346,080	251,450	949,585	755,385	845,216	5,910	3,159,655
投资 (含衍生) (注 (iii))	-	230,529	63,720	293,349	587,731	367,155	2,797	1,545,281
其他资产	14,799	14,523	1,598	1,358	720	446	144,415	177,859
资产总计	130,957	892,058	346,188	1,331,286	1,344,896	1,212,817	685,173	5,943,375
负债								
应付同业和其他金融机构款项	294,550	422,568	161,632	268,002	4,701	46	-	1,151,499
客户存款 (注 (iv))	2,481,554	328,281	315,788	543,610	217,436	3,355	-	3,890,024
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)	6,815	5,987	7,773	21,611	4,929	516	-	47,631
应付债券	-	48,037	88,093	55,526	38,820	30,084	-	260,560
其他负债	73,444	36,435	7,043	9,678	5,384	384	19	132,387
负债总计	2,856,363	841,308	580,329	898,427	271,270	34,385	19	5,482,101
(短)/长头寸	(2,725,406)	50,750	(234,141)	432,859	1,073,626	1,178,432	685,154	461,274

56. 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))	1	194,892	65,172	323,605	436,887	384,034	4,310	1,408,901
其他资产	24,080	10,250	1,395	971	652	493	115,784	153,625
资产总计	167,237	692,182	607,260	1,313,836	1,044,388	1,139,790	647,886	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	2,890	3,903	11,652	8,122	423	1	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	655,524	599,789	929,627	239,001	30,693	70	5,225,773
(短)/长头寸	(2,603,832)	36,658	7,471	384,209	805,387	1,109,097	647,816	386,806

56. 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。

56. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

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

单位：人民币百万元

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

56. 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	-	-	-	-	-	-

56. 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

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

56. 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

	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	-	-	-	-	-	-

56. 风险管理 - 续

(d) 操作风险

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

报告期内，本集团通过加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，全面开展低风险业务专项治理，从流程、制度、人员、系统入手，针对关键控制环节存在问题，将管理要求细化和固化等措施，进一步完善操作风险管理框架和方法，健全操作风险考核评价机制，强化操作风险管理经济资本分配机制，进一步提升了本集团操作风险管理的能力和有效性，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。

(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。

56. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

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

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

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

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

单位：人民币百万元

	本集团						
	2017年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
交易性衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	309,254	1,254,997	487,858	5,682	2,057,791	2,197	(1,808)
货币衍生工具							
远期	47,939	24,254	6,273	3,594	82,060	1,452	(1,595)
外汇掉期	372,129	460,552	15,532	58	848,271	12,438	(14,003)
期权	149,618	185,538	1,793	-	336,949	2,234	(3,926)
小计	569,686	670,344	23,598	3,652	1,267,280	16,124	(19,524)
其他衍生工具							
权益期权购入	5	301	54,092	-	54,398	322	-
权益期权出售	143	294	54,092	-	54,529	-	(323)
大宗商品交易	-	-	-	-	-	-	-
小计	148	595	108,184	-	108,927	322	(323)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	3,400	2,700	2,400	-	8,500	-	(79)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	100	2,377	4,839	117	7,433	52	(11)
货币衍生工具							
外汇掉期	18,730	13,459	5,791	524	38,504	221	(112)
小计	18,830	15,836	10,630	641	45,937	273	(123)
合计						18,916	(21,857)

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。(2016年：零)

56. 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)

56. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2017 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
交易性衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	308,085	1,249,478	478,202	355	2,036,120	2,083	(1,764)
货币衍生工具							
远期	43,386	21,498	4,879	3,594	73,357	1,173	(1,319)
外汇掉期	328,519	445,058	15,532	58	789,167	11,658	(13,664)
期权	148,880	185,532	1,793	-	336,205	2,233	(3,925)
小计	520,785	652,088	22,204	3,652	1,198,729	15,064	(18,908)
其他衍生工具							
权益期权购入	2	294	54,092	-	54,388	322	-
权益期权出售	2	294	54,092	-	54,388	-	(322)
大宗商品交易	-	-	-	-	-	-	-
小计	4	588	108,184	-	108,776	322	(322)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	3,400	2,700	2,400	-	8,500	-	(79)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	100	1,293	1,203	117	2,713	1	(9)
货币衍生工具							
外汇掉期	18,730	13,459	5,791	524	38,504	221	(112)
小计	18,830	14,752	6,994	641	41,217	222	(121)
合计						17,691	(21,194)

56. 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)

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

	2017年12月31日	2016年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
利率衍生工具	1,592	281
货币衍生工具	7,358	5,799
其他衍生工具	1,014	-
信用估值调整风险加权资产	18,836	12,293
合计	28,800	18,373

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。

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值

(i) 确定公允价值的方法

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

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

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。

56. 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

	2017 年							
	本集团				本行			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	总额	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	总额
资产								
交易性金融资产								
- 债券投资	10,181	44,590	-	54,771	8,758	44,504	-	53,262
- 纸贵金属	-	211	-	211	-	211	-	211
- 股权投资	32	-	-	32	-	-	-	-
- 基金投资	-	401	-	401	-	-	-	-
小计	10,213	45,202	-	55,415	8,758	44,715	-	53,473
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产								
- 债券投资	4,886	4,495	-	9,381	309	4,120	-	4,429
衍生金融资产	-	18,916	-	18,916	-	17,691	-	17,691
可供出售金融资产								
- 债券投资	73,391	259,938	-	333,329	39,424	257,629	-	297,053
- 股权投资	1,058	162	2,005	3,225	950	-	441	1,391
- 基金投资	1,905	44,481	161	46,547	-	43,127	-	43,127
小计	76,354	304,581	2,166	383,101	40,374	300,756	441	341,571
资产合计	91,453	373,194	2,166	466,813	49,441	367,282	441	417,164
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	-	11,325	-	11,325	-	11,325	-	11,325
- 债券卖空	-	64	-	64	-	-	-	-
小计	-	11,389	-	11,389	-	11,325	-	11,325
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
- 拆入纸贵金属	-	7,688	-	7,688	-	7,688	-	7,688
- 发行存款证	-	3,185	-	3,185	-	3,185	-	3,185
- 发行债券	4,239	-	-	4,239	4,239	-	-	4,239
- 其他	-	118	-	118	-	-	-	-
小计	4,239	10,991	-	15,230	4,239	10,873	-	15,112
衍生金融负债	-	21,857	-	21,857	-	21,194	-	21,194
合计	4,239	44,237	-	48,476	4,239	43,392	-	47,631

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

56. 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

	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
- 发行存款证	-	3,595	-	3,595	-	3,595	-	3,595
- 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

于本年度，金融工具并无在公允价值层次的第一和第二层次之间作出重大转移。

1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用 Bloomberg 等发布的活跃市场报价。

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

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

对于没有活跃市场报价的外币债券采用 Bloomberg 发布的综合估值。

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

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

基金投资估值根据其底层投资组合在活跃市场的可观察报价得出。

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

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

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

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

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

单位：人民币百万元

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

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
汇率变动	(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)

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

单位：人民币百万元

负债	本集团
	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 2017 年 1 月 1 日	-
于损益中确认的收益或损失	-
发行	-
出售和结算	-
于 2017 年 12 月 31 日	-
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	-

单位：人民币百万元

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	-

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

单位：人民币百万元

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

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	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	-	-	-

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

单位：人民币百万元

负债	本行
	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 2017 年 1 月 1 日	-
于损益中确认的收益或损失	-
发行	-
出售和结算	-
于 2017 年 12 月 31 日	-
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	-

单位：人民币百万元

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	-

(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。

56. 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

(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 - 续：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2017年		2017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	201	(201)	44	(44)
- 基金投资	16	(16)	-	-

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

2017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。

(3) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2017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，其账面值接近公允价值。

56. 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

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。

本集团

单位：人民币百万元

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

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	-

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

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

56. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2) 金融负债 - 续

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	-

57. 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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
净利润	70,638	62,380	64,510	56,990
调整：				
计提贷款和垫款减值准备	60,052	64,560	59,320	63,507
计提其他资产减值准备	803	2,206	813	2,177
计提 / (转回) 投资减值准备	(929)	(607)	(933)	(612)
固定资产及投资性房地产折旧	4,558	3,704	3,043	2,956
无形资产摊销	714	560	659	512
长期待摊费用摊销	513	599	491	578
固定资产及其他资产处置净收益	(127)	(329)	(65)	(287)
公允价值变动和未实现汇兑损益	1,910	(7,506)	2,483	(7,052)
投资收益	(1,727)	(11,953)	(549)	(11,335)
投资利息收入	(52,042)	(45,721)	(51,319)	(45,142)
债券利息支出	13,436	9,925	12,280	9,271
已减值贷款和垫款折现回拨	(561)	(1,001)	(560)	(998)
递延所得税变动	(17,085)	(13,441)	(16,537)	(13,212)
经营性应收项目的增加	(329,851)	(576,080)	(316,856)	(563,714)
经营性应付项目的增加	244,038	392,089	240,334	345,063
经营活动产生的现金流量净额	(5,660)	(120,615)	(2,886)	(161,298)

57. 现金流量表补充说明 - 续

(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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
现金及存放中央银行款项	84,424	90,738	68,349	72,227
存放同业及其他金融机构款项	58,814	73,463	42,057	60,765
拆出资金	61,872	98,497	51,332	93,439
买入返售金融资产	249,992	265,868	249,906	265,868
债券投资	5,323	3,546	5,306	1,068
现金及现金等价物合计	460,425	532,112	416,950	493,367

(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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
现金的年末余额	16,412	16,373	15,724	15,632
减: 现金的年初余额	(16,373)	(14,381)	(15,632)	(13,783)
现金等价物的年末余额	444,013	515,739	401,226	477,735
减: 现金等价物的年初余额	(515,739)	(621,462)	(477,735)	(602,239)
现金及现金等价物净增加额	(71,687)	(103,731)	(76,417)	(122,655)

(d) 重大非现金交易

本年度, 本集团无重大非现金交易。

58. 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报酬时, 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

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。除下述应收融资租赁款外, 本集团 2017 年度转让贷款以及贷款价值人民币 73,698 百万元(2016 年: 19,976 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 2017 年 12 月 31 日, 本集团未予终止确认的已转移应收融资租赁款的账面价值为人民币 3,668 百万元(2016 年 12 月 31 日: 2,646 百万元); 相关金融负债的账面价值为人民币 2,439 百万元(2016 年 12 月 31 日: 2,227 百万元)。

58. 金融资产转移 - 续

信贷资产的转让

2017 年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 46,338 百万元(2016 年：20,375 百万元)；其中转让给结构化主体的信贷资产人民币 45,817 百万元(2016 年：16,223 百万元)。本集团根据附注 3(g)(iii)、3(g)(vi)中列示的标准进行了评估，认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

卖出回购交易及证券借出交易

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017年12月31日止年度

59. 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,ix))	-	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	有限公司	李建红
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	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
安邦保险集团股份有限公司	北京	人民币 61,900 百万元	2,934,094,716	11.63%(注(iii))	-	保险业务	股东之母公司	股份有限公司	(注(iii))
安邦财产保险股份有限公司	北京	人民币 37,000 百万元	2,934,094,716	11.63%(注(iii))	-	保险业务	股东	股份有限公司	叶菁
中国远洋海运集团有限公司	北京	人民币 11,000 百万元	2,515,193,034	9.97%(注(iv))	-	运输业务、订舱、承租、期租船舶业务、租赁、建造、买卖船舶、集装箱、仓储、代运	股东之母公司	有限公司	许立荣
中国远洋运输有限公司	北京	人民币 16,191 百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、船舶购销业务、仓储业务	股东	有限公司	许立荣
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币 32 百万元	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海宁海务技术咨询有限公司	广州	人民币 2 百万元	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	李崔

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017年12月31日止年度

59. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司主要情况 - 续

企业名称	注册地址	实收资本	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币 1,399 百万元	75,617,340	0.30%	-	远海、远洋、长江客货运输, 船舶租赁, 船舶燃物料, 船舶修造、自有房产租赁等	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运金融控股有限公司	香港	港币 500 百万元	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保险业务	股东	有限公司	-
深圳市三鼎油运贸易有限公司	深圳	人民币 299 百万元	10,121,823	0.04%	-	购销业务; 货运代理业务; 船舶租赁业务; 运输业务	股东	有限公司	郑锥龙
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币 5,855 百万元	571,845,625	2.27%(注(v))	-	建设项目总承包	股东之母公司	有限公司	刘起涛
中国交通建设股份有限公司	北京	人民币 16,175 百万元	450,164,945	1.78%(注(viii))	-	建设项目总承包; 租赁及维修业务; 技术咨询服务; 进出口业务; 投资与管理业务	股东	股份有限公司	刘起涛
上海汽车工业(集团)总公司	上海	人民币 21,599 百万元	432,125,895	1.71%(注(vi))	-	机动车销售业务, 国有资产经营与管理业务, 国内贸易业务、咨询服务	股东之母公司	有限公司	陈虹
上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币 11,683 百万元	432,125,895	1.71%	-	机动车销售业务; 咨询服务; 进出口业务	股东	股份有限公司	陈虹
河北港口集团有限公司	秦皇岛	人民币 8,000 百万元	303,444,770	1.20%(注(vii))	-	港口建设及投资管理业务; 港口租赁及维修业务; 装卸仓储业务	股东	有限公司	曹子玉
招银国际金融控股有限公司	香港	港币 4,129 百万元	-	-	100%	财务咨询、服务	子公司	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 6,000 百万元	-	-	100%	融资租赁	子公司	有限公司	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 1,310 百万元	-	-	55%	资产管理	子公司	有限公司	李浩

59. 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% (2016 年：29.97%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司 (“招商局轮船”) 是招商局集团的子公司，于 2017 年 12 月 31 日其持有本行 13.04% 的股权 (2016 年：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 安邦保险集团股份有限公司 (“安邦保险集团”) 通过其子公司安邦财产保险股份有限公司间接持有本行 11.63% (2016 年：10.72%) 的股份。中国保险监督管理委员会 (“保监会”) 2018 年 2 月 23 日公告，安邦集团原董事长、总经理吴小晖因涉嫌经济犯罪，被依法提起公诉。即日起保监会同有关方面组成安邦集团接管工作组，由工作组组长行使法定代表人职责。
- (iv) 中国远洋海运集团有限公司 (“中国远洋海运集团”) 通过其子公司间接持有本行 9.97% (2016 年：9.97%) 的股份。
- (v) 中国交通建设集团有限公司 (“中国交通建设集团”) 通过其子公司间接持有本行 2.27% (2016 年：3.05%) 的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)总公司 (“上海汽车工业集团”) 通过其子公司间接持有本行 1.71% (2016 年：1.71%) 的股份。
- (vii) 河北港口集团有限公司 (“河北港口集团”) 直接持有本行 1.20% (2016 年：1.21%) 的股份。
- (viii) 中国交通建设集团主要通过控股中国交通建设股份有限公司和其他控股子公司间接持有本行股份。
- (ix) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017年12月31日止年度

59. 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	2017 年		2016 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
深圳市晏清投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市楚源投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI)Ltd.	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
安邦保险集团	人民币	61,900,000,000	人民币	61,900,000,000
安邦财险	人民币	37,000,000,000	人民币	37,000,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州海南海务技术咨询有限公司	人民币	2,000,000	人民币	2,000,000
中远海运(上海)有限公司	人民币	1,398,941,000	人民币	1,398,941,000
中远海运金融控股有限公司	港币	500,000,000	港币	500,000,000
深圳市三鼎油运贸易有限公司	人民币	299,020,000	人民币	299,020,000
中国交通建设集团	人民币	5,855,423,830	人民币	5,855,423,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,174,735,425	人民币	16,174,735,425
上海汽车工业集团	人民币	21,599,175,737	人民币	21,599,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,683,461,365	人民币	11,683,461,365
河北港口集团	人民币	8,000,000,000	人民币	8,000,000,000
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	6,000,000,000	人民币	6,000,000,000
永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	210,000,000

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2017 年 12 月 31 日止年度

59. 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 2017 年 1 月 1 日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	115,500,000	55.00
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	605,000,000	-
于 2017 年 12 月 31 日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00

	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

(ii) 本行董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司除上述关联方外共计 94 家(2016 年：90 家)。

59. 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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	11,122	0.31	8,482	0.27
安邦保险集团及其关联公司小计	5,848	0.16	5,572	0.18
中国远洋海运集团及其关联公司小计	460	0.01	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	900	0.03	600	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	300	0.01	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	5,295	0.15	3,059	0.10
联营公司及合营公司小计	2,665	0.07	3,047	0.10
合计	26,590	0.74	20,760	0.67

于2017年12月31日，持有本集团5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2016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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	20	0.03	-	-
中国远洋海运集团及其关联公司小计	33	0.05	35	0.06
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	200	0.31	-	-
合计	253	0.39	35	0.06

(3) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	1,851	0.48	1,767	0.45
中国远洋海运集团及其关联公司小计	180	0.05	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.03	100	0.03
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	550	0.14	-	-
合计	2,681	0.70	1,867	0.48

59. 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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司合计	-	-	270	0.06

(5) 应收款项类投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	3,238	0.56	1,625	0.31
安邦保险集团及其关联公司小计	200	0.03	200	0.04
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	-	-	820	0.15
合计	3,438	0.59	2,645	0.50

(6) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	53,686	1.32	100,553	2.64
安邦保险集团及其关联公司小计	13,880	0.34	16,328	0.43
中国远洋海运集团及其关联公司小计	8,332	0.21	9,301	0.24
中国交通建设集团及其关联公司小计	728	0.02	450	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.00	105	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	69	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	16,167	0.40	11,523	0.30
联营公司及合营公司小计	902	0.02	921	0.03
合计	93,795	2.31	139,250	3.65

59. 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。

	2017 年	2016 年
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	47,557	44,387
酌定花红 (注)	-	14,942
股份报酬	46,494	6,896
设定提存退休金计划供款	5,543	5,148
合计	99,594	71,373

注： 本行董事会已于 2017 年 9 月 29 日审核同意了本行董事、监事和高级管理人员的 2016 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 2017 年 12 月 31 日，本集团在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本集团向第三方提供的利率。本集团向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币 349 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 292 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 368 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 252 百万元)。
- (9) 于 2017 年 12 月 31 日，本集团为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票和应收保理款项余额分别为人民币 91 百万元、人民币 20,016 百万元、人民币 36 百万元和零 (2016 年 12 月 31 日：人民币 213 百万元、人民币 19,134 百万元、人民币 374 百万元和 5 百万元)。
- (10) 于 2017 年 12 月 31 日，本集团为招联消费金融有限公司拆放资金人民币 2,700 百万元 (2016 年 12 月 31 日：3,700 百万元)。

59. 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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	9,829	0.30	8,119	0.28
安邦保险集团及其关联公司小计	5,848	0.18	5,572	0.19
中国远洋海运集团及其关联公司小计	460	0.01	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	900	0.03	600	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	300	0.01	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	5,295	0.16	3,059	0.11
联营公司及合营公司小计	2,665	0.08	3,047	0.10
合计	25,297	0.77	20,397	0.70

于2017年12月31日，持有本行5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2016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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	20	0.03	-	-
中国远洋海运集团及其关联公司小计	33	0.06	35	0.07
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	200	0.35	-	-
合计	253	0.44	35	0.07

(3) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	1,851	0.54	1,767	0.51
中国远洋海运集团及其关联公司小计	180	0.05	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.03	100	0.03
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	550	0.16	-	-
合计	2,681	0.78	1,867	0.54

59. 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	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司合计	-	-	270	0.06

(5) 应收款项类投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	3,238	0.56	1,625	0.31
安邦保险集团及其关联公司小计	200	0.03	200	0.04
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	-	-	820	0.15
合计	3,438	0.59	2,645	0.50

(6) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	52,443	1.35	100,022	2.75
安邦保险集团及其关联公司小计	13,880	0.36	16,328	0.45
中国远洋海运集团及其关联公司小计	8,332	0.21	9,301	0.26
中国交通建设集团及其关联公司小计	728	0.02	450	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	100	0.00	105	0.00
上汽汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	69	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	16,167	0.42	11,523	0.32
联营公司及合营公司小计	882	0.02	896	0.02
合计	92,532	2.38	138,694	3.81

59. 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2017年12月31日, 本行在日常业务过程中, 按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款, 相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币333百万元(2016年: 人民币273百万元)。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币347百万元(2016年: 人民币230百万元)。
- (8) 于2017年12月31日, 本行为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票和应收保理款项余额分别为人民币91百万元、人民币20,016百万元、人民币36百万元和零(2016年: 213百万元、人民币19,134百万元、人民币374百万元和5百万元)。
- (9) 于2017年12月31日, 本行为主要关联方招联消费金融有限公司拆放资金人民币2,700百万元(2016年: 3,700百万元)。

(iii) 与本行子公司的交易余额

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

(1) 客户存款

单位: 人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银国际证券有限公司	1,430	0.04	1,837	0.05
招银国际金融控股有限公司	264	0.01	1,058	0.03
招银国际资本管理(深圳)有限公司	190	0.00	90	0.00
招银网络科技(深圳)有限公司	165	0.00	133	0.01
招银国际融资有限公司	120	0.00	175	0.01
深圳市招银展翼投资管理合伙企业(有限合伙)	89	0.00	131	0.00
招银国际金融控股(深圳)有限公司	42	0.00	84	0.00
招银国际租赁管理有限公司	1	0.00	93	0.00
其他子公司合计	533	0.01	265	0.01
子公司存款合计	2,834	0.06	3,866	0.11

59. 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	2017年		2016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	688	0.02	-	-
招银国际租赁管理有限公司	619	0.02	-	-
可智投资有限公司	568	0.02	-	-
招银国际金融控股有限公司	321	0.01	348	0.01
合计	2,196	0.07	348	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	2017年		2016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	1,078	2.49	5,758	6.99

(4) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016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	25,771	15.56	8,900	4.36
招商基金管理有限公司	11	0.01	-	-
永隆银行有限公司	-	-	438	0.21
合计	25,782	15.57	9,338	4.57

59. 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

(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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商财富资产管理有限公司	3,180	0.75	3,593	0.67
招商基金管理有限公司	2,385	0.57	23,712	4.42
招银金融租赁有限公司	290	0.07	2,195	0.41
招银金融控股(深圳)有限公司	110	0.03	189	0.03
招银航空航运金融租赁有限公司	17	0.00	25	0.00
永隆银行有限公司	1,991	0.47	1	0.00
合计	7,973	1.89	29,715	5.53

(6) 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	2017年		2016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	33	0.06	35	0.07

(7) 可供出售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016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	1,297	0.38	58	0.02
合计	1,297	0.38	58	0.02

(8) 于2017年12月31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5,967百万元(内保外贷人民币5,719百万元；承兑信用证人民币160百万元；福费廷人民币88百万元),(2016年：人民币8,507百万元)。

(9) 于2017年12月31日，本行出具的以招银金融租赁有限公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币322百万元(2016年：人民币1,282百万元)。

(10) 于2017年12月31日，本行转让给永隆银行有限公司信贷资产折合人民币617百万元(2016年：人民币821百万元)。

59. 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

(11) 于 2017 年 12 月 31 日，本行为招银金融租赁有限公司开出保函为零 (2016 年：人民币 19 百万元)。

(12) 于 2017 年 12 月 31 日，本行买断式银票转贴现永隆银行为人民币 31 百万元 (2016 年：零)。

(13) 于 2017 年 12 月 31 日，本行为招银金融租赁有限公司开出银行承兑汇票为零 (2016 年：120 百万元)。

(14) 于 2017 年 12 月 31 日，本行为招银国际租赁管理有限公司开出的保函为人民币 3,256 百万元 (2016 年：人民币 3,475 百万元)。

(iv) 本行子公司间的内部交易余额

(1) 于 2017 年 12 月 31 日，永隆银行与其子公司间贷款余额为人民币 68 百万元 (2016 年：人民币 421 百万元)。

(2) 于 2017 年 12 月 31 日，永隆银行子公司于永隆银行存款余额为人民币 824 百万元 (2016 年：人民币 979 百万元)。

(3) 于 2017 年 12 月 31 日，招银国际证券有限公司于永隆银行存款余额为人民币 266 百万元 (2016 年：人民币 152 百万元)。

(4) 于 2017 年 12 月 31 日，永隆证券有限公司于永隆银行存款余额为人民币 39 百万元 (2016 年：零)。

(5) 于 2017 年 12 月 31 日，招银国际期货有限公司于永隆银行存款余额为人民币 28 百万元 (2016 年：零)。

(6) 于 2017 年，永隆银行支付招银国际证券有限公司代理服务手续费为人民币 41 百万元 (2016 年：零)。

(7) 于 2017 年，永隆银行支付招银国际融资有限公司代理服务手续费为人民币 2 百万元 (2016 年：零)。

59. 关联方关系及交易 - 续

(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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	404	0.63	611	0.93
安邦保险集团及其关联公司小计	905	1.41	1,282	1.94
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	22	0.03
中国交通建设集团及其关联公司小计	1	0.00	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	697	1.09	106	0.16
联营公司及合营公司小计	928	1.45	1,063	1.61
合计	2,937	4.58	3,086	4.67

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	707	0.29	688	0.32
安邦保险集团及其关联公司小计	43	0.02	16	0.01
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	28	0.01	12	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	101	0.04	2	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司合计(不含以上公司)	407	0.17	296	0.14
联营公司及合营公司小计	37	0.02	37	0.02
合计	1,323	0.55	1,051	0.50

59. 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

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	758	0.78	767	0.95
安邦保险集团及其关联公司小计	274	0.28	12	0.01
中国远洋海运集团及其关联公司小计	345	0.36	48	0.06
中国交通建设集团及其关联公司小计	11	0.01	9	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	3	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	276	0.28	239	0.30
联营公司及合营公司小计	16	0.02	4	0.00
合计	1,682	1.73	1,082	1.33

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	(31)	(0.05)	(15)	(0.13)
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,178)	(1.76)	(679)	(1.17)
联营公司及合营公司小计	11	0.02	8	0.07
合计	(1,198)	(1.79)	(686)	(1.23)

59. 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

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	34	0.28	(115)	(0.96)
安邦保险公司及其关联公司小计	13	0.11	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	22	0.18	(12)	(0.10)
联营公司及合营公司小计	1	0.01	8	0.00
合计	70	0.58	(119)	(1.06)

(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	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	393	0.67	610	1.01
安邦保险集团及其关联公司小计	905	1.54	1,282	2.11
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	22	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	1	0.00	-	-
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	2	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	697	1.18	106	0.17
联营公司及合营公司小计	907	1.54	1,057	1.74
合计	2,905	4.93	3,079	5.07

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2017年		2016年	
	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易 余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	707	0.30	683	0.33
安邦保险集团及其关联公司小计	43	0.02	16	0.01
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	-	-
中国交通建设集团及其关联公司小计	28	0.01	12	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	101	0.04	2	0.00
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司合计(不含以上公司)	407	0.18	296	0.14
联营公司及合营公司合计	37	0.02	37	0.02
合计	1,323	0.57	1,046	0.51

59. 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	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	749	0.82	761	1.00
安邦保险集团及其关联公司小计	274	0.30	12	0.02
中国远洋海运集团及其关联公司小计	345	0.38	48	0.06
中国交通建设集团及其关联公司小计	11	0.01	9	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	2	0.00	3	0.00
上汽汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	276	0.30	239	0.31
联营公司及合营公司小计	16	0.02	4	0.01
合计	1,673	1.83	1,076	1.41

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	(31)	(0.05)	10	0.09
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,178)	(1.88)	(679)	(1.25)
联营公司及合营公司小计	11	0.02	-	-
合计	(1,198)	(1.91)	(669)	(1.16)

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	34	0.47	(115)	(1.01)
安邦保险集团及其关联公司小计	13	0.18	-	-
董监事及高管控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	22	0.30	(12)	(0.11)
联营公司及合营公司小计	1	0.01	8	0.00
合计	70	0.96	(119)	(1.12)

59. 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	2017 年		2016 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
招银国际证券有限公司	(13)	(0.02)	(6)	(0.01)
招商财富资产管理有限公司	856	1.45	917	1.64
招商基金管理有限公司	737	1.25	662	1.18
招银国际金融控股有限公司	9	0.02	6	0.01
招银金融租赁有限公司	7	0.01	-	-
合计	1,596	2.71	1,578	2.82

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 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	522	0.23	143	0.07
永隆银行有限公司	155	0.07	77	0.04
招银国际金融控股有限公司	6	0.00	10	0.00
招银国际租赁管理有限公司	7	0.00	-	-
可智投资有限公司	9	0.00	-	-
合计	699	0.30	230	0.11

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 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	324	0.36	201	0.26
招商财富资产管理有限公司	118	0.13	43	0.06
招商基金管理有限公司	66	0.07	31	0.04
招银金融租赁有限公司	288	0.32	6	0.01
其他子公司	4	0.00	3	0.00
合计	800	0.88	284	0.37

59. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易金额 - 续

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商基金管理有限公司	13	(0.02)	10	0.09
招银金融租赁有限公司	(1)	0.00	-	-
合计	12	(0.02)	10	0.09

(5) 交易及其他净损益

单位：人民币百万元

关联方名称	2017 年		2016 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
招商基金管理有限公司	7	0.10	4	0.06
招银金融租赁有限公司	9	0.12	-	-
永隆银行有限公司	-	-	1	0.01
CMBLEMTN 1 Limited	-	-	1	0.01
合计	16	0.22	6	0.08

(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，2017 年度和 2016 年度均未发生其他关联交易。

60. 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。

60. 少数股东权益

(a) 永久性债务资本

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

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2017年1月1日结余	-	-	-
发行永久性债务资本(i)	1,170	-	1,170
本年分配	-	29	29
本年支付	-	(29)	(29)
于2017年12月31日结余	1,170	-	1,170

(i)永久性债务资本并无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利。永久性债务资本的利息一经取消，不可累积。不存在交付现金给其他方的合同义务。于2017年，永隆银行按照合同条款设定的利率5.2%宣告派发了永久性债务资本的利息。

61. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

截至2017年12月31日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债列示如下：

单位：人民币百万元

	2017 年						最大 损失敞口
	账面价值						
	买入返售 金融资产	交易性金 融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	合计	
资产管理计划	1,048	-	-	-	446,603	447,651	447,651
信托受益权	-	-	-	-	93,993	93,993	93,993
资产支持证券	-	-	3,437	563	4,427	8,427	8,427
基金	-	401	46,547	-	-	46,948	46,948
合计	1,048	401	49,984	563	545,023	597,019	597,019

61. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

单位：人民币百万元

	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

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。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2017 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 2,177,856 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 2,375,766 百万元)。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公募基金为人民币 392,292 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 345,450 百万元)。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币 264,591 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 352,446 百万元)。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币 201,641 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 274,393 百万元)，拆出资金的余额为人民币 9,013 百万元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 50,283 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。

61. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

于 2017 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 14,000 百万元 (2016 年：人民币 15,470 百万元)。

于 2017 年度，本集团在上述公募基金的管理费收入为人民币 1,533 百万元 (2016 年上：人民币 1,292 百万元)。

于 2017 年度，本集团在上述资产管理计划的管理费收入为人民币 1,027 百万元 (2016 年：人民币 939 百万元)。

本集团于 2017 年一月一日之后发行，并于 2017 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,289,090 百万元 (2016 年：人民币 3,081,595 百万元)。

62. 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

	2017 年	2016 年
物业租赁收入	-	428
处置固定资产净损益	125	31
其他净损益	365	786
	490	1,245
减：以上各项对税务的影响	109	306
合计	381	939
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	381	939
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固定资产报废净损益、其他净损益均计入营业外收支，本集团从 2017 年度起将物业租赁收入认定为经常性损益。

63. 资产负债表日后事项

2017 年财政部发布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》四项会计准则(以下简称“新金融工具会计准则”)。新金融工具会计准则对金融资产、金融负债的分类和计量，套期会计以及金融资产的减值提出了新的要求。

63. 资产负债表日后事项 - 续

根据新准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或其他综合收益。本集团将从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。采用新金融工具会计准则后，本集团评估于 2018 年 1 月 1 日未分配利润减少约人民币 90 亿元，其他综合收益增加约人民币 32 亿元，主要影响金融资产分类和计量以及减值。

除以上事项及附注 39 (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。

64. 同期比较数字

于本年度内，除附注 3(ad)所述事项外，本集团将经营租赁租出资产、投资性房地产的折旧费重分类至其他业务成本，将保险索赔准备重分类至其他业务成本，将经营分部中补充拨备的金额分摊至各业务分部，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

2017 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	46,131
2b	一般风险准备	70,907
2c	未分配利润	239,560
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	63,272
3b	其他	(817)
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	208
6	监管调整前的核心一级资本	444,481
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)	2,684
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	244
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	(86)
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)	91
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	5,696
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	210
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

2017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	18,792
29	核心一级资本	425,689
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	34,065
31	其中：权益部分	34,065
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	28
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	34,093
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	34,093
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	459,782
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	2,166
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	54,586
51	监管调整前的二级资本	86,752
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

2017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	86,752
59	总资本(一级资本+二级资本)	546,534
60	总风险加权资产	3,530,745
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	12.06%
62	一级资本充足率	13.02%
63	资本充足率	15.48%
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	7.06%
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	408
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	4,559
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)	43,138
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	9,385
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	150,432
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	54,586
符合退出安排的资本工具		
81	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

1. 资本构成信息披露 - 续

2017 年，本行按照银监会于 2014 年 4 月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为 11.70%、一级资本充足率为 12.69%、资本充足率为 15.24%、资本净额为人民币 483,546 百万元、风险加权资产总额为人民币 3,173,532 百万元。

2017 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 10.01%、一级资本充足率为 10.81%、资本充足率为 12.66%、资本净额为人民币 538,761 百万元、风险加权资产总额为人民币 4,254,180 百万元。

2017 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 9.50%、一级资本充足率为 10.30%、资本充足率为 12.16%、资本净额为人民币 475,774 百万元、风险加权资产总额为人民币 3,911,286 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

2017 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	16,412	16,412
贵金属	9,309	9,309
存放中央银行款项	600,007	600,007
存放同业和其他金融机构款项	76,918	75,643
拆出资金	154,628	154,628
买入返售金融资产	252,550	252,550
贷款和垫款	3,414,612	3,414,680
应收利息	28,726	28,718
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	64,796	64,699
衍生金融资产	18,916	18,916
可供出售金融资产	383,101	380,567
长期股权投资	5,079	5,377
持有至到期投资	558,218	558,218
应收款项类投资	572,241	572,241
固定资产	49,181	49,112
投资性房地产	1,612	1,612
无形资产	7,255	7,226
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	50,120	50,108
其它资产	24,003	21,358
资产总计	6,297,638	6,291,334
负债		
向中央银行借款	414,838	414,838
同业和其它金融机构存放款项	439,118	439,118
拆入资金	272,734	272,734
卖出回购金融资产款	125,620	125,620
客户存款	4,064,345	4,065,007
应付利息	36,501	36,497
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,619	26,619
衍生金融负债	21,857	21,857
应付债券	296,477	296,477
应付职工薪酬	8,020	7,768
应交税费	26,701	26,525
递延所得税负债	1,070	1,030
其它负债	80,346	75,767
负债总计	5,814,246	5,809,857

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2017年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表二：集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表) - 续

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	34,065	34,065
资本公积	67,523	67,173
其他综合收益	(4,741)	(4,719)
盈余公积	46,159	46,131
一般风险准备	70,921	70,907
未分配利润	241,063	239,560
少数股东权益	3,182	3,140
股东权益合计	483,392	481,477

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	7,226	b
其中：土地使用权	4,208	c
递延所得税负债	1,030	
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	334	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	67,173	h
投资重估储备	(3,815)	i
套期储备	(86)	j
外币报表折算差额	(818)	k
盈余公积	46,131	l
一般风险准备	70,907	m
未分配利润	239,560	n
应付债券	296,477	
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	46,131	l
2b	一般风险准备	70,907	m
2c	未分配利润	239,560	n
3a	资本公积	63,272	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)	2,684	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	30,000	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2017 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征						
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	1428005	04614	360028
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》
	监管处理					
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人 / 集团层面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
8	可计入监管资本的数额 (单位为百万，最近一期报告日)	人民币 70,228	人民币 31,673	人民币 11,300	折人民币 6,597	人民币 27,468
9	工具面值 (单位为百万)	人民币 20,629	人民币 4,591	人民币 11,300	美元 1,000	人民币 27,500
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2002 年 3 月 27 日	2006 年 9 月 22 日	2014 年 4 月 21 日	2017 年 10 月 25 日	2017 年 12 月 13 日
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	是	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2024 年 4 月 21 日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是	是	是

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2017 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征						
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
15	其中：赎回日期(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	自发行结束之日起满 5 年或以 后，经中国银监会批准并符合相 关要求，本公司有权赎回全部或 部分本次优先股	自发行结束之日起满 5 年或以 后，经中国银监会批准并符合相 关要求，本公司有权赎回全部或 部分本次优先股
				11,300	全额或部分	全额或部分
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	无	自发行结束之日起满 5 年或以 后，经中国银监会批准并符合相 关要求，本公司有权赎回全部或 部分本次优先股	自发行结束之日起满 5 年或以 后，经中国银监会批准并符合相 关要求，本公司有权赎回全部或 部分本次优先股
	分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	票面股息率为基准利率加固定利 差，采用分阶段调整，每 5 年为 一个股息率调整期，每个股息率 调整期内以约定的相同股息率支 付股息	票面股息率为基准利率加固定利 差，采用分阶段调整，每 5 年为 一个股息率调整期，每个股息率 调整期内以约定的相同股息率支 付股息
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.40%	首个股息率调整周期的股息率为 4.40%	首个股息率调整周期的股息率为 4.81%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	是	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	是	是	是	是	是
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否	是	是
	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二 级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二 级资本工具触发事件

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2017 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征						
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
23	是否可转股	不适用	不适用	否	是	是
	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股
	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017 年 3 月 24 日)前二十个交易日日本公司 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017 年 3 月 24 日)前二十个交易日日本公司 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	强制的	强制的
	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本
	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	招商银行	招商银行
24	是否减记	不适用	不适用	是	否	否
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	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿
26	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

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

2017年12月31日止年度

2. 杠杆率

本集团根据银监会 2015 年颁布并于 2015 年 4 月 1 日开始生效的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》指引编制的杠杆率如下, 其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异:

单位: 人民币百万元

	2017年12月31日	2016年12月31日
并表总资产	6,297,638	5,942,311
并表调整项	(6,304)	(3,615)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	30,435	19,680
证券融资交易调整项	28,849	15,066
表外项目调整项	977,930	797,101
其他调整项	(18,792)	(12,450)
调整后的表内外资产余额	7,309,756	6,758,093

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

	2017年12月31日	2016年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	6,019,868	5,651,310
减: 一级资本扣减项	(18,792)	(12,450)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	6,001,076	5,638,860
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	18,088	14,851
各类衍生产品的潜在风险暴露	29,748	12,140
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	1,515	1,377
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	49,351	28,368

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2017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

	2017年12月31日	2016年12月31日
证券融资交易的会计资产余额	252,550	278,699
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	28,849	15,066
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	281,399	293,765
表外项目余额	1,754,836	1,379,339
减：因信用转换减少的表外项目余额	(776,906)	(582,238)
调整后的表外项目余额	977,930	797,101
一级资本净额	459,782	388,780
调整后的表内外资产余额	7,309,756	6,758,094
杠杆率	6.29%	5.75%

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2017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	73,285
2	金融机构间资产	4,243
3	金融机构间负债	9,311
4	发行证券和其他融资工具	10,481
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)	1,041,575
6	托管资产	120,112
7	有价证券承销额(年初至报告期末数)	4,608
8	场外衍生产品名义本金	34,914
9	交易类和可供出售类证券	1,735
10	第三层次资产	22
11	跨境债权	3,712
12	跨境负债	4,863

注：以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》及巴塞尔委员会相关填报说明的口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2017 年 12 月 31 日止年度

4. 流动性覆盖率

本集团根据银监会 2015 年 12 月 31 日开始施行的《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》指引编制的流动性覆盖率如下，其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。截止 2017 年 12 月 31 日，本集团第四季度流动性覆盖率如下：

单位：人民币百万元

	2017 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		596,666
现金流出		
零售存款、小企业客户存款		
其中：稳定存款	322,474	16,124
欠稳定存款	1,154,427	115,443
无抵(质)押批发融资		
其中：业务关系存款(不包括代理行业务)	1,636,910	406,679
非业务关系存款(所有交易对手)	1,192,084	647,894
无抵(质)押债务	63,258	63,258
抵(质)押融资		42,401
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	52,145	52,134
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	743,527	42,699
其他契约性融资义务	19,230	19,230
或有融资义务	2,668,869	18,562
预期现金流出总量		1,424,424
现金流入		
抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	175,291	175,291
完全正常履约付款带来的现金流入	868,522	611,834
其他现金流入	53,418	51,686
预期现金流入总量		838,811
		调整后数值
合格优质流动性资产		596,666
现金净流出量		585,613
流动性覆盖率(%) (注)		101.90%

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。