

招商银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2020 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 - 209

审计报告

德师报(审)字(21)第 P00788 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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

1、以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失准备

关键审计事项

我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失准备为关键审计事项,是因为以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资余额的重要性,以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中,包括模型的设计、应用和输入值的确定等方面,管理层运用了重大会计判断及估计。

于 2020 年 12 月 31 日,如财务报表附注 9(a)所示,贵集团以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币 4,656,668 百万元,相关预期信用损失准备为人民币 234,522 百万元;如财务报表附注 11 所示,贵集团以摊余成本计量的金融投资的余额为人民币 1,075,486 百万元,相关预期信用损失准备为人民币 26,206 百万元。

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00788 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失准备 - 续

关键审计事项 - 续

管理层在预期信用损失计量过程中运用的重大会计判断及估计包括：确定信用风险是否显著增加以及是否出现信用减值事项需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定以及前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。

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

关键审计事项在审计中的应对

我们关于以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失准备的审计程序包括：

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

我们评估了贵集团所应用的预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对不同的以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资组合，我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论，复核了相关文档，以及评估了预期信用损失模型的适当性及其应用。

我们还在内部信用风险模型专家的协助下对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，其中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性信息以及新冠肺炎疫情的影响等，并抽样检查了模型的运算，以测试预期信用损失模型的计算是否与其方法论一致。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性。对于第三阶段的以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资，我们抽样测试了贵集团就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00788 号
(第 3 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

2、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。

结构化主体主要包括在财务报表附注 62 中披露的理财产品、资产管理计划、公募基金等。

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

关键审计事项在审计中的应对

我们关于结构化主体合并的审计程序包括:

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

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

四、其他信息

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

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00788 号
(第 4 页, 共 5 页)

四、其他信息 - 续

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(21)第 P00788 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师
(项目合伙人)

中国注册会计师

2021 年 3 月 19 日



2020年12月31日

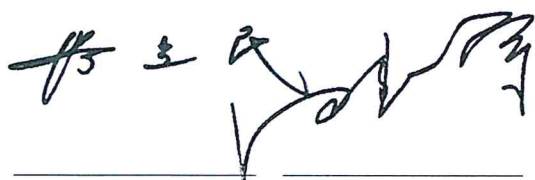
合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日	项目	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产				负债			
现金		13,088	15,306	向中央银行借款		331,622	359,175
贵金属		7,970	4,094	同业和其他金融机构 存放款项	23	723,402	555,581
存放中央银行款项	5	525,358	552,590	拆入资金	24	143,517	165,921
存放同业和其他金融机构 款项	6	103,335	106,113	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	25	60,351	43,434
拆出资金	7	226,919	307,433	衍生金融负债	57(f)	50,061	23,200
买入返售金融资产	8	286,262	108,961	卖出回购金融资产款	26	142,927	63,233
贷款和垫款	9	4,804,361	4,277,300	客户存款	27	5,664,135	4,874,981
衍生金融资产	57(f)	47,272	24,219	应付职工薪酬	28(a)	15,462	11,638
金融投资：		2,068,695	1,804,437	应交税费	29	18,648	19,069
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	10	495,723	398,276	合同负债	30	6,829	6,488
以摊余成本计量的金融投资	11	1,049,280	921,228	租赁负债	17(b)	14,242	14,379
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 工具投资	12	516,553	478,856	预计负债	31	8,229	6,109
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资	13	7,139	6,077	应付债券	32	346,141	578,191
长期股权投资	14	14,922	10,784	递延所得税负债	20	1,073	956
投资性房地产	15	1,623	1,925	其他负债	33	104,455	77,178
固定资产	16	68,153	65,269	负债合计		7,631,094	6,799,533
使用权资产	17(a)	14,156	14,862	股东权益			
无形资产	18	9,711	9,713	股本	34	25,220	25,220
商誉	19	9,954	9,954	其他权益工具		84,054	34,065
递延所得税资产	20	72,893	65,151	其中：优先股	35(a)	34,065	34,065
其他资产	21	86,776	39,129	永续债	35(b)	49,989	-
				资本公积	36	67,523	67,523
				其他综合收益	37	7,448	10,441
				盈余公积	38	71,158	62,291
				一般风险准备	39	98,082	90,151
				未分配利润	40(c)	370,265	321,610
				其中：建议分配利润	40(b)	31,601	30,264
				归属于本行股东权益合计		723,750	611,301
				少数股东权益		6,604	6,406
				其中：普通少数股东权益		2,851	2,427
				永久性债务资本	61(a)	3,753	3,979
				股东权益合计		730,354	617,707
资产合计		8,361,448	7,417,240	股东权益及负债总计		8,361,448	7,417,240

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



分管财务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

2020 年 12 月 31 日

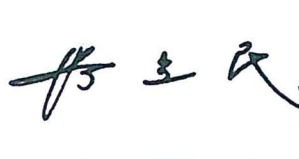
公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产				负债			
现金		12,547	14,356	向中央银行借款		331,622	358,728
贵金属		7,873	4,006	同业和其他金融机构 存放款项	23	699,161	541,745
存放中央银行款项	5	508,385	549,969	拆入资金	24	59,494	73,880
存放同业和其他金融机构款项	6	73,318	73,472	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	25	36,600	32,922
拆出资金	7	217,325	304,396	衍生金融负债	57(f)	49,624	22,911
买入返售金融资产	8	282,240	103,740	卖出回购金融资产款	26	126,673	55,455
贷款和垫款	9	4,510,864	3,968,513	客户存款	27	5,443,144	4,660,232
衍生金融资产	57(f)	46,526	23,769	应付职工薪酬	28(a)	12,194	9,581
金融投资：		1,955,139	1,720,428	应交税费	29	17,205	17,655
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10	451,978	378,242	合同负债	30	6,829	6,488
以摊余成本计量的金融投资	11	1,047,040	920,575	租赁负债	17(b)	13,468	13,632
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资	12	449,428	416,181	预计负债	31	8,201	6,061
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资	13	6,693	5,430	应付债券	32	291,246	527,986
长期股权投资	14	57,125	55,586	其他负债	33	86,218	54,604
投资性房地产	15	1,057	1,203	负债合计		7,181,679	6,381,880
固定资产	16	25,039	24,479	股东权益			
使用权资产	17(a)	13,436	14,136	股本	34	25,220	25,220
无形资产	18	8,725	8,694	其他权益工具		84,054	34,065
递延所得税资产	20	71,043	63,663	其中：优先股	35(a)	34,065	34,065
其他资产	21	75,494	29,822	永续债	35(b)	49,989	-
				资本公积	36	76,681	76,681
				其他综合收益	37	8,153	8,856
				盈余公积	38	71,158	62,291
				一般风险准备	39	94,067	85,820
				未分配利润	40(c)	325,124	285,419
				其中：建议分配利润	40(b)	31,601	30,264
				股东权益合计		684,457	578,352
资产合计		7,866,136	6,960,232	股东权益及负债总计		7,866,136	6,960,232

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务副行长



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	2020 年	2019 年
营业收入			
利息收入	41	307,425	292,994
利息支出	42	(122,394)	(119,904)
净利息收入		185,031	173,090
手续费及佣金收入	43	86,684	79,047
手续费及佣金支出		(7,198)	(7,554)
净手续费及佣金收入		79,486	71,493
投资收益	44	19,162	15,771
其中：对联营公司的投资收益	14	489	37
对合营公司的投资收益	14	2,392	1,686
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(273)	146
公允价值变动收益	45	(1,660)	384
汇兑净收益		2,202	3,259
其他业务收入	46	6,261	5,706
其他净收入小计		25,965	25,120
营业收入合计		290,482	269,703
营业支出			
税金及附加	47	(2,478)	(2,348)
业务及管理费	48	(96,745)	(86,541)
信用减值损失	49	(64,871)	(61,066)
其他资产减值损失		(154)	(93)
其他业务成本	50	(3,591)	(2,608)
营业支出合计		(167,839)	(152,656)
营业利润		122,643	117,047
加：营业外收入		280	317
减：营业外支出		(483)	(232)
利润总额		122,440	117,132
减：所得税费用	51	(24,481)	(23,709)
净利润		97,959	93,423
归属于：			
本行股东的净利润		97,342	92,867
少数股东的净利润		617	556
每股收益			
基本及稀释每股收益 (人民币元)	52	3.79	3.62

2020 年 12 月 31 日止年度

合并利润表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年	2019 年
净利润		97,959	93,423
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		463	368
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(2,729)	1,640
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		1,054	626
现金流量套期损益的有效部分		(27)	(102)
外币财务报表折算差额		(2,483)	497
以后不能重分类进损益的项目：			
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		481	729
重新计量设定受益计划负债或净资产的变动		43	1
本年其他综合收益的税后净额	37	(3,198)	3,759
归属于：			
本行股东的其他综合收益的税后净额		(2,967)	3,693
少数股东的其他综合收益的税后净额		(231)	66
综合收益总额		94,761	97,182
归属于：			
本行股东的综合收益总额		94,375	96,560
少数股东的综合收益总额		386	622

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

行长

分管财务副行长

财务会计部负责人

公司盖章



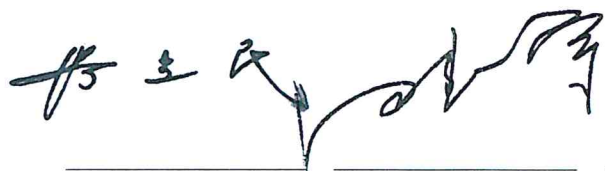
公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020年	2019年
营业收入			
利息收入	41	294,497	278,698
利息支出	42	(114,998)	(111,502)
净利息收入		179,499	167,196
手续费及佣金收入	43	80,687	72,866
手续费及佣金支出		(9,988)	(7,082)
净手续费及佣金收入		70,699	65,784
投资收益	44	20,002	13,426
其中：对联营公司的投资收益		-	-
对合营公司的投资收益		1,207	1,042
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(279)	(5)
公允价值变动收益	45	(4,733)	1,179
汇兑净收益		1,771	3,138
其他业务收入	46	551	770
其他净收入小计		17,591	18,513
营业收入合计		267,789	251,493
营业支出			
税金及附加	47	(2,344)	(2,210)
业务及管理费	48	(90,459)	(81,775)
信用减值损失	49	(63,865)	(59,162)
其他资产减值损失		(1)	-
其他业务成本	50	(79)	(82)
营业支出合计		(156,748)	(143,229)
营业利润		111,041	108,264
加：营业外收入		161	129
减：营业外支出		(472)	(232)
利润总额		110,730	108,161
减：所得税费用	51	(22,056)	(22,076)
净利润		88,674	86,085
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		456	351
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(2,634)	1,474
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		1,012	517
现金流量套期损益的有效部分		-	1
外币财务报表折算差额		22	51
以后不能重分类进损益的项目：			
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		501	787
其他综合收益	37	(643)	3,181
综合收益总额		88,031	89,266

附注为财务报表的组成部分

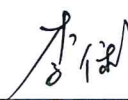
财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务副行长

财务会计部负责人



公司盖章

2020 年 12 月 31 日止年度

合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量			
存放同业和其他金融机构款项净减少额		25,286	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	35,458
同业和其他金融机构存放款项净增加额		166,080	84,676
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		57,488	-
客户存款净增加额		783,914	443,748
收取利息、手续费及佣金的现金		342,879	323,177
收到其他与经营活动有关的现金		47,612	16,067
经营活动现金流入小计		1,423,259	903,126
存放中央银行款项净增加额		(23,480)	(36,397)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(29,541)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(34,052)	-
贷款和垫款净增加额		(649,434)	(509,737)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(5,967)	(9,819)
向中央银行借款净减少额		(26,909)	(43,625)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(52,493)
支付利息、手续费及佣金的现金		(108,123)	(108,812)
支付给职工以及为职工支付的现金		(44,016)	(42,276)
支付的各项税费		(50,306)	(50,865)
支付其他与经营活动有关的现金		(59,644)	(15,129)
经营活动现金流出小计		(1,001,931)	(898,694)
经营活动产生的现金流量净额	58(a)	421,328	4,432
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,104,070	802,970
取得投资收益收到的现金		58,038	49,221
处置子公司及联营合营公司收取的现金净额		582	39
出售固定资产和其他资产收到的现金		2,354	5,063
投资活动现金流入小计		1,165,044	857,293
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(19,125)	(23,964)
投资支付的现金		(1,385,212)	(903,854)
取得子公司及联营合营公司支付的现金净额		(1,460)	(46)
投资活动现金流出小计		(1,405,797)	(927,864)
投资活动产生的现金流量净额		(240,753)	(70,571)

2020 年 12 月 31 日止年度

合并现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

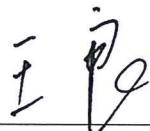
项目	附注	2020 年	2019 年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		218	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		218	-
发行永续债筹集的资金		49,989	2,761
发行债券收到的现金		33,606	70,607
发行存款证收到的现金		22,592	27,631
发行同业存单收到的现金		213,011	455,128
收到其他与筹资活动有关的现金		14,417	6,509
筹资活动现金流入小计		333,833	562,636
偿还存款证支付的现金		(28,992)	(30,921)
偿还债券支付的现金		(45,486)	(22,363)
偿还同业存单支付的现金		(413,820)	(351,235)
偿还租赁负债支付的现金		(4,644)	(4,302)
派发股利支付的现金		(32,321)	(25,673)
支付筹资活动的利息		(19,490)	(17,337)
赎回少数股东权益支付的现金		-	(170)
支付其他与筹资活动有关的现金		(867)	(185)
筹资活动现金流出小计		(545,620)	(452,186)
筹资活动产生的现金流量净额		(211,787)	110,450
四、汇率变动对现金的影响额		(5,673)	1,681
五、现金及现金等价物净(减少额)增加额	58(c)	(36,885)	45,992
加：期初现金及现金等价物		589,675	543,683
六、期末现金及现金等价物	58(b)	552,790	589,675

附注为财务报表的组成部分

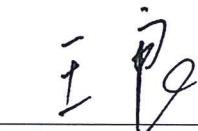
财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量			
存放同业和其他金融机构款项净减少额		13,231	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-	34,246
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,047
同业和其他金融机构存放款项净增加额		155,716	89,235
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		57,029	-
客户存款净增加额		777,239	419,317
收取利息、手续费及佣金的现金		325,638	305,320
收到其他与经营活动有关的现金		39,196	19,644
经营活动现金流入小计		1,368,049	869,809
存放中央银行款项净增加额		(23,660)	(36,171)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(15,544)
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(12,599)	-
贷款和垫款净增加额		(663,783)	(477,688)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(18,306)	-
向中央银行借款净减少额		(26,462)	(44,072)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(63,478)
支付利息、手续费及佣金的现金		(105,765)	(101,540)
支付给职工以及为职工支付的现金		(40,979)	(39,581)
支付的各项税费		(46,798)	(49,020)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,900)	(33,158)
经营活动现金流出小计		(985,252)	(860,252)
经营活动产生的现金流量净额	58(a)	382,797	9,557
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,044,734	796,718
取得投资收益收到的现金		58,628	46,676
出售固定资产和其他资产所收到的现金		161	538
收到其他与投资活动有关的现金		124	-
投资活动现金流入小计		1,103,647	843,932
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(6,689)	(8,453)
投资支付的现金		(1,279,803)	(895,731)
取得子公司及联营合营公司支付的现金净额		-	(5,287)
投资活动现金流出小计		(1,286,492)	(909,471)
投资活动产生的现金流量净额		(182,845)	(65,539)

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	2020 年	2019 年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行永续债筹资资金		49,989	-
发行债券收到的现金		20,159	56,904
发行存款证收到的现金		16,071	20,139
发行同业存单收到的现金		213,011	455,128
筹资活动现金流入小计		299,230	532,171
偿还债券支付的现金		(35,659)	(12,302)
偿还存款证支付的现金		(25,613)	(19,763)
偿还同业存单支付的现金		(413,820)	(351,235)
偿还租赁负债支付的现金		(4,400)	(4,036)
派发股利支付的现金		(31,915)	(25,377)
支付筹资活动的利息		(16,491)	(15,592)
筹资活动现金流出小计		(527,898)	(428,305)
筹资活动产生的现金流量净额		(228,668)	103,866
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(7,122)	1,590
五、现金及现金等价物净增加额	58(c)	(35,838)	49,474
加：年初现金及现金等价物余额		543,567	494,093
六、年末现金及现金等价物余额	58(b)	507,729	543,567

附注为财务报表的组成部分

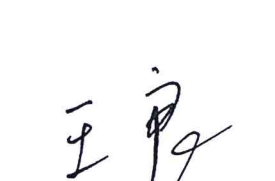
财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务副行长



财务会计部负责人



公司盖章

合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年											
		归属于母公司股东权益										少数股东权益	
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	永久性债务资本	普通少数股东权益
于 2020 年 1 月 1 日		25,220	34,065	-	67,523	10,441	62,291	90,151	321,610	30,264	611,301	3,979	2,427
本年增减变动金额		-	-	49,989	-	(2,993)	8,867	7,931	48,655	1,337	112,449	(226)	424
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	97,342	-	97,342	234	383
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	-	(2,967)	-	-	-	-	(2,967)	(226)	(5)
本年综合收益总额		-	-	-	-	(2,967)	-	-	97,342	-	94,375	8	378
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989	-	218
1. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218
2. 发行永续债	35(b)	-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	8,867	7,931	(48,713)	1,337	(31,915)	(234)	(172)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	8,867	-	(8,867)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	7,931	(7,931)	-	-	-	-
3. 子公司永久性债务资本分配	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)	-
4. 分配 2019 年股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(30,264)	(30,264)	(30,264)	-	(172)
5. 建议分派 2020 年度股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,601	-	-	-
6. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,651)	-	(1,651)	-	-
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-
于 2020 年 12 月 31 日		25,220	34,065	49,989	67,523	7,448	71,158	98,082	370,265	31,601	723,750	3,753	2,851

合并股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

单位：人民币百万元

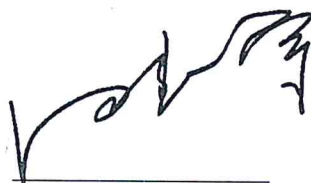
项目	附注	2019 年											
		归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
		股本	其他权益工具 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	永久性债务资本	普通少数股东权益	
于 2019 年 1 月 1 日		25,220	34,065	67,523	6,725	53,682	78,542	274,361	23,707	540,118	1,158	2,329	543,605
本年增减变动金额		-	-	-	3,716	8,609	11,609	47,249	6,557	71,183	2,821	98	74,102
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	92,867	-	92,867	153	403	93,423
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	3,693	-	-	-	-	3,693	60	6	3,759
本年综合收益总额		-	-	-	3,693	-	-	92,867	-	96,560	213	409	97,182
(三) 股东投入和减少的资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,761	(168)	2,593
1. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)
3. 发行永久债务资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,761	-	2,761
(四) 利润分配		-	-	-	-	8,609	11,609	(45,595)	6,557	(25,377)	(153)	(143)	(25,673)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	8,609	-	(8,609)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	11,609	(11,609)	-	-	-	-	-
3. 子公司永久性债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153)	-	(153)
4. 分配 2018 年股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	(23,707)	(23,707)	(23,707)	-	(143)	(23,850)
5. 建议分派 2019 年度股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	30,264	-	-	-	-
6. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	(1,670)	-	(1,670)	-	-	(1,670)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	23	-	-	(23)	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	23	-	-	(23)	-	-	-	-	-
于 2019 年 12 月 31 日		25,220	34,065	67,523	10,441	62,291	90,151	321,610	30,264	611,301	3,979	2,427	617,707

附注为财务报表的组成部分

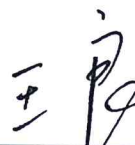
财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



行长



分管财务副行长



财务会计部负责人



公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年									
		股本	其他权益工具		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
			优先股	永续债							
于 2020 年 1 月 1 日		25,220	34,065	-	76,681	8,856	62,291	85,820	285,419	30,264	578,352
本年增减变动金额		-	-	49,989	-	(703)	8,867	8,247	39,705	1,337	106,105
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	88,674	-	88,674
(二) 其他综合收益		-	-	-	-	(643)	-	-	-	-	(643)
本年综合收益总额		-	-	-	-	(643)	-	-	88,674	-	88,031
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989
发行永续债	35(b)	-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	8,867	8,247	(49,029)	1,337	(31,915)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	8,867	-	(8,867)	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	8,247	(8,247)	-	-
3. 分配 2019 年股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(30,264)	(30,264)	(30,264)
4. 建议分派 2020 年度股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,601	-
5. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,651)	-	(1,651)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(60)	-	-	60	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(60)	-	-	60	-	-
于 2020 年 12 月 31 日		25,220	34,065	49,989	76,681	8,153	71,158	94,067	325,124	31,601	684,457

公司股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2019 年								
		股本	其他权益工具 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议 分派股利	股东权益 合计
于 2019 年 1 月 1 日		25,220	34,065	76,681	5,668	53,682	75,818	243,329	23,707	514,463
本年增减变动金额		-	-	-	3,188	8,609	10,002	42,090	6,557	63,889
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	86,085	-	86,085
(二) 其他综合收益		-	-	-	3,181	-	-	-	-	3,181
本年综合收益总额		-	-	-	3,181	-	-	86,085	-	89,266
(三) 利润分配		-	-	-	-	8,609	10,002	(43,988)	6,557	(25,377)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	8,609	-	(8,609)	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	10,002	(10,002)	-	-
3. 分配 2018 年股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	(23,707)	(23,707)	(23,707)
4. 建议分派 2019 年度股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	30,264	-
5. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	(1,670)	-	(1,670)
(四) 所有者权益内部结转		-	-	-	7	-	-	(7)	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	7	-	-	(7)	-	-
于 2019 年 12 月 31 日		25,220	34,065	76,681	8,856	62,291	85,820	285,419	30,264	578,352

附注为财务报表的组成部分

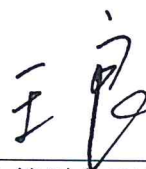
财务报表由下列负责人签署：



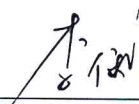
法定代表人



行长



分管财务副行长



财务会计部负责人



1. 集团简介

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

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

截至 2020 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、台北设有三家代表处。

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

2. 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

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

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则要求, 真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和公司财务状况、2020 年度的合并经营成果和公司经营成果及合并现金流量和公司现金流量。

(2) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表

(a) 企业合并

同一控制下的企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表 - 续

(b) 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 记账基础和计量原则

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

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

(5) 记账本位币

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

(6) 外币业务和外币报表折算

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

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具

(a) 金融工具的确认和计量

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

金融资产的分类及后续计量

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

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

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

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

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

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

满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

以摊余成本计量的金融资产

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

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型

本集团对适用《企业会计准则22号- 金融工具确认和计量》(以下简称“新金融工具准则”)减值相关规定的金融资产(包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同等按预期信用损失模型评估减值。本集团会在每个报告日更新预期信用损失的金额,以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

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

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

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时,本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时,本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息,包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准详细见附注57(a)。

已发生信用减值的金融资产

本集团基于内部针对相关金融工具的信用风险管理体系的评估结果,界定是否发生信用减值:当金融资产逾期90天以上,或依据行内五级分类管理规定被分类为次级、可疑或损失,则认定金融资产已发生信用减值。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型 - 续

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注57(a)。

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

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

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

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

其他金融负债

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

权益工具

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

权益工具 - 续

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

套期会计

本集团会指定若干衍生工具作为现金流量套期工具。本集团的套期会计政策，包括在套期开始时记录套期工具及被套期项目之间的关系，及管理层进行套期的目标及策略，同时也需要在开始进行套期时及在套期期间持续地记录及评价套期工具是否高度有效地套期了相关被套期项目的现金流量变化所产生的风险。

为预期一项交易(或其组成部分)是否极有可能发生，本集团假定套期项目的现金流量(合约或非合约指定)所依据的利率基准不会因利率基准改革而改变。

现金流量套期

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

为了重新分类现金流量套期储备中的损益金额以便确定套期未来现金流预期是否发生时，本集团假定套期工具的现金流所依据的利率基准(合约或非合约指定)不会因利率基准改革而改变。

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

套期有效性测试

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

套期会计 - 续

套期有效性测试 - 续

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

在评估套期工具和被套期项目之间的经济关系时，集团假定套期现金流量的利率基准和/或被套期风险(合约或非合约指定)是基础的，或现金流量套期工具的利率基准是基础的，并不会因利率基准改革而改变。

在评估套期工具和被套期项目之间的经济关系时，本集团假定套期现金流量和/或被套期风险(合约或非合约指定)所依据的利率基准，或现金流量套期工具所依据的利率基准，并不会因利率基准改革而改变。

(b) 金融资产及金融负债的列报

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

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

(c) 金融工具的终止确认

金融资产

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(c) 金融工具的终止确认 - 续

金融资产 - 续

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

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

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

资产证券化

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

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

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(c) 金融工具的终止确认 - 续

金融资产 - 续

附回购条件的资产转让

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

金融负债

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

(d) 主要金融工具项目

存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

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

金融投资

本集团的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目 - 续

贷款和垫款

本集团直接向客户发放贷款和垫款及应收融资租赁款均按贷款和垫款核算。

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

衍生工具

本集团进行的衍生工具交易主要是因本集团风险管理需要或应客户要求而产生，当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。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衍生工具合同以抵销与客户进行衍生工具交易的潜在风险。

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

嵌入衍生工具

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

永续债及永久性债务资本

本集团根据所发行的永续债及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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目 - 续

永续债及永久性债务资本 - 续

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

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

归类为权益工具的永续债及永久性债务资本，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。

(8) 现金等价物

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

(9) 长期股权投资

(a) 长期股权投资投资成本确定

通过企业合并形成的长期股权投资

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(a) 长期股权投资投资成本确定 - 续

通过企业合并形成的长期股权投资 - 续

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。

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

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

对合营企业和联营企业的投资

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

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

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法 - 续

对合营企业和联营企业的投资 - 续

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 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(16)。

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准 - 续

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

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

(10) 固定资产及在建工程

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

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%
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%
飞机、船舶及专用设备	不超过 25 年	0%-20%	3.4%-25%
运输工具及其他设备	3-5 年	0%-3%	20%-33%

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(11) 投资性房地产

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

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

(12) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

(a) 作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁(租赁期开始日后租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁)和低价值资产租赁(资产价值低于等值人民币35,000元)，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(a) 作为承租人 - 续

使用权资产 - 续

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团作为承租人发生的初始直接费用；
- 本集团作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第13号-或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

于租赁期开始日后，使用权资产按照成本减去累计折旧和减值准备进行后续计量，并根据租赁负债的重新计量进行调整。本集团以直线法计提折旧并将其计入合并利润表的业务及管理费中。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，则在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照按附注3(16)所述的会计政策，确定使用权资产是否发生减值及计量核算已识别的减值准备。

租赁负债

租赁负债在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(a) 作为承租人 - 续

租赁负债 - 续

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

- 租赁期限发生变化或对行使购买选择权的评估发生变化，在这种情况下，通过使用修订后的折现率对变动后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债；
- 租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本集团采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

(b) 作为出租人

本集团作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

于租赁期开始日，本集团以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。应收融资租赁款的损失准备计提方法参见附注 3(7)(a)。

当本集团作为经营租赁的出租人时，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。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。或有租金收入在实际发生时计入当期损益。经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注 3(11)) 以外的固定资产按附注 3(10) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3(16) 所述的会计政策计提减值准备。

当合同包括租赁和非租赁组成部分时，本集团采用新收入准则将合同项下的对价分配给每个组成部分。分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(b) 作为出租人 - 续

售后租回交易

集团作为买方兼出租人

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照新金融工具准则对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

(13) 待处理抵债资产

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

抵债股权的相关会计政策见附注 3(7)。

(14) 无形资产

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

土地使用权是以成本入账，及按授权使用期以直线法摊销。

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

(15) 商誉

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(16) 除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备

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
- 使用权资产
- 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。

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(17) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(18) 预计负债及或有负债

(a) 已作出财务担保

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

(b) 预计负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能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。

(19) 收入确认

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

(a) 利息净收入

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(b) 股利收入

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

(c) 物业出租收入：

本集团在租赁合同约定的租赁期内按直线法确认收入。

(d) 保险费收入

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

(e) 手续费及佣金收入

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

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(e) 手续费及佣金收入 - 续

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

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

否则，属于在某一时点履行履约义务。

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

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

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

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

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

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

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(20) 税项

(a) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(20) 税项 - 续

(b) 其他税项

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

(21) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(c) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

(d) 退休福利

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(21) 职工薪酬 - 续

(e) 股票增值权

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。

(22) 一般风险准备

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

(23) 股利分配

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

(24) 关联方

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

(25) 分部报告

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(26) 委托业务

本集团承办委托业务，包括委托贷款、委托投资。

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

所有委托业务的风险和损益由委托人承担，本集团只收取手续费。

(27) 贵金属

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

(28) 保险合同

保险合同的分类

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

保险合同收入的确认

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

保险申索准备

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

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

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计及判断

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

(a) 对结构化主体的合并

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

(b) 金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本集团确定业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确定涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及相关资产管理人员获得报酬的方式。

(c) 金融资产转移的终止确认

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

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

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。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计和判断 - 续

(d) 信用减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为，第一阶段资产采用12个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。详见附注 57(a)(ii)。
- 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的，详见附注 57(a)(v)。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。
- 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。有关预期信用损失的信息详见附注 57(a)(iii)。
- 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设，详见附注和 57(a)(iv)。
- 违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期，详见附注 57(a)(iii)。
- 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级，详见附注 57(a)(iii)。
- 新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本集团在预期信用损失模型中考虑了新冠肺炎疫情的影响，详见附注 57(a)(iv)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计和判断 - 续

(e) 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。尽管本集团认为这些估值是最佳估值，但持续的新冠肺炎疫情已导致更大的市场波动，并可能对投资机构/发行机构的业务造成进一步的干扰，从而导致本年度估值的不确定性加大。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

(f) 所得税

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

(g) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。若实际的未来现金流量低于预期，或者由于事实和情况发生变化，导致向下修正未来现金流量或者向上修正折现率，可能产生重大减值损失或者减值损失进一步增加。此外，由于新冠肺炎疫情的发展趋势的不确定性和金融市场的波动性，从而导致本年度预计现金流及折现率的估计存在更高层次的不确定性。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(1) 增值税

根据中国《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号)等相关文件，自 2019 年 4 月 1 日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或进口货物，原适用 16%税率的，税率调整为 13%；原适用 10%税率的，税率调整为 9%。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 13%、9%等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

(2) 城市维护建设税

按增值税的 1% ~ 7% 计缴。

(3) 教育费附加

按增值税的 3% ~ 5% 计缴。

(4) 所得税

(a) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2020 年的所得税税率为 25% (2019 年：25%)。

(b) 香港及海外业务按所在地区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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
法定存款准备金 (注 1)	495,630	472,533	495,048	471,771
超额存款准备金 (注 2)	24,408	75,077	8,017	73,219
缴存中央银行财政性存款	5,080	4,697	5,080	4,697
应收利息	240	283	240	282
合计	525,358	552,590	508,385	549,969

注 1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于 2020 年 12 月 31 日，本行境内机构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 9%及 5% (2019 年 12 月 31 日：人民币存款 10.5%及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额以及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。

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

6. 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
本金(a)	103,448	106,306	73,460	73,714
本金损失准备(a)(b)	(277)	(372)	(252)	(354)
小计	103,171	105,934	73,208	73,360
应收利息	164	179	110	112
合计	103,335	106,113	73,318	73,472

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内				
- 同业	55,117	73,825	38,736	56,204
- 其他金融机构	1,694	2,484	1,658	2,457
小计	56,811	76,309	40,394	58,661
存放境外				
- 同业	45,942	29,923	32,526	15,053
- 其他金融机构	695	74	540	-
小计	46,637	29,997	33,066	15,053
合计	103,448	106,306	73,460	73,714
减：损失准备				
- 同业	(265)	(361)	(247)	(346)
- 其他金融机构	(12)	(11)	(5)	(8)
小计	(277)	(372)	(252)	(354)
净额	103,171	105,934	73,208	73,360

(b) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	372	171	354	148
本年(转回)计提	(93)	201	(102)	206
汇率变动	(2)	-	-	-
年末余额	277	372	252	354

7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
本金(a)	226,516	306,656	216,744	303,458
本金损失准备(a)(c)	(376)	(338)	(341)	(343)
小计	226,140	306,318	216,403	303,115
应收利息	779	1,115	922	1,281
合计	226,919	307,433	217,325	304,396

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆出境内				
- 同业	27,637	80,251	20,051	74,781
- 其他金融机构	108,914	155,386	125,636	178,466
小计	136,551	235,637	145,687	253,247
拆出境外				
- 同业	89,965	71,019	65,825	44,638
- 其他金融机构	-	-	5,232	5,573
小计	89,965	71,019	71,057	50,211
合计	226,516	306,656	216,744	303,458
减：损失准备				
- 同业	(145)	(58)	(145)	(57)
- 其他金融机构	(231)	(280)	(196)	(286)
小计	(376)	(338)	(341)	(343)
净额	226,140	306,318	216,403	303,115

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
结余于				
- 1 个月内到期(含)	96,002	216,735	85,698	197,684
- 超过 1 个月但在 1 年内到期(含)	125,969	75,796	124,990	90,024
- 超过 1 年到期	4,169	13,787	5,715	15,407
合计	226,140	306,318	216,403	303,115

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

7. 拆出资金 - 续

(c) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	338	405	343	417
本年计提/(转回)	53	(68)	5	(75)
汇率变动	(15)	1	(7)	1
年末余额	376	338	341	343

8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
本金(a)	286,879	109,353	282,867	104,132
本金损失准备(a)(d)	(743)	(396)	(743)	(396)
小计	286,136	108,957	282,124	103,736
应收利息	126	4	116	4
合计	286,262	108,961	282,240	103,740

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
买入返售金融资产境内				
- 同业	29,227	16,377	25,712	11,177
- 其他金融机构	257,155	92,955	257,155	92,955
买入返售金融资产境外				
- 其他金融机构	497	21	-	-
合计	286,879	109,353	282,867	104,132
减：损失准备				
- 同业	(185)	(222)	(185)	(222)
- 其他金融机构	(558)	(174)	(558)	(174)
小计：	(743)	(396)	(743)	(396)
净额	286,136	108,957	282,124	103,736

8. 买入返售金融资产 - 续

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
结余于				
- 1 个月内到期(含)	279,446	108,014	275,434	102,813
- 超过 1 个月但在 1 年内到期(含)	6,690	943	6,690	923
合计	286,136	108,957	282,124	103,736

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	278,817	107,219	274,805	101,998
票据	7,319	1,738	7,319	1,738
合计	286,136	108,957	282,124	103,736

(d) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	396	737	396	737
本年计提/(转回)	347	(341)	347	(341)
年末余额	743	396	743	396

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	4,647,140	4,220,771	4,352,112	3,916,548
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	9,528	9,514	8,260	8,035
小计	4,656,668	4,230,285	4,360,372	3,924,583
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i)	(234,426)	(222,756)	(227,979)	(216,603)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备	(96)	(143)	(27)	(107)
小计	(234,522)	(222,899)	(228,006)	(216,710)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,422,146	4,007,386	4,132,366	3,707,873
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(ii)	375,359	264,135	371,772	255,205
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款(iii)	6,856	5,779	6,726	5,435
合计	4,804,361	4,277,300	4,510,864	3,968,513

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款	1,965,980	1,858,130	1,708,159	1,588,568
零售贷款和垫款	2,681,160	2,362,616	2,643,953	2,327,955
票据贴现				
- 银行承兑汇票	-	25	-	25
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,647,140	4,220,771	4,352,112	3,916,548
减：损失准备				
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(159,918)	(138,803)	(156,182)	(135,860)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(27,401)	(37,644)	(26,199)	(35,971)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(47,107)	(46,309)	(45,598)	(44,772)
小计	(234,426)	(222,756)	(227,979)	(216,603)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,412,714	3,998,015	4,124,133	3,699,945

9. 贷款和垫款 - 续

(a) 贷款和垫款分类 - 续

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款	44,623	38,120	44,293	30,346
票据贴现				
- 银行承兑汇票	274,347	204,599	271,090	203,597
- 商业承兑汇票	56,389	21,416	56,389	21,262
小计	330,736	226,015	327,479	224,859
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	375,359	264,135	371,772	255,205
损失准备				
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(226)	(213)	(225)	(212)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(12)	(117)	(12)	(117)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	(11)	-	(11)
小计	(238)	(341)	(237)	(340)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其账面金额不扣除损失准备。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款	6,629	5,744	6,499	5,400
应收利息	227	35	227	35
小计	6,856	5,779	6,726	5,435

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			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
交通运输、仓储和邮政业	412,424	20	337,209	18
房地产业	390,792	19	368,377	19
制造业	283,135	14	261,711	13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	170,413	8	150,083	8
租赁和商务服务业	155,028	8	173,369	9
批发和零售业	149,775	8	162,857	9
金融业	114,294	6	126,706	7
建筑业	103,619	5	97,475	5
信息传输、软件和信息技术服务业	64,135	3	55,900	3
水利、环境和公共设施管理业	55,294	3	58,263	3
采矿业	40,676	2	39,189	2
其他	77,647	4	70,855	4
公司贷款和垫款小计	2,017,232	100	1,901,994	100
票据贴现	330,736	100	226,040	100
个人住房贷款	1,274,815	48	1,108,148	47
信用卡贷款	746,687	28	671,099	28
小微贷款	475,728	18	405,780	17
其他	183,930	6	177,589	8
零售贷款和垫款小计	2,681,160	100	2,362,616	100
贷款和垫款总额	5,029,128	100	4,490,650	100

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(i) 按行业和品种 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
房地产业	342,320	19	322,732	20
交通运输、仓储和邮政业	334,711	19	263,264	16
制造业	274,680	16	255,225	16
租赁和商务服务业	145,114	8	162,598	10
批发和零售业	144,068	8	158,205	10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	130,305	7	113,834	7
建筑业	100,810	6	94,315	6
金融业	77,857	4	72,681	4
信息传输、软件和信息技术服务业	58,121	3	51,656	3
水利、环境和公共设施管理业	46,317	3	43,632	3
采矿业	34,690	2	31,920	2
其他	69,958	5	54,252	3
公司贷款和垫款小计	1,758,951	100	1,624,314	100
票据贴现	327,479	100	224,884	100
个人住房贷款	1,264,388	48	1,098,547	47
信用卡贷款	746,559	28	670,921	29
小微贷款	474,528	18	405,149	17
其他	158,478	6	153,338	7
零售贷款和垫款小计	2,643,953	100	2,327,955	100
贷款和垫款总额	4,730,383	100	4,177,153	100

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	858,197	17	740,664	16
长江三角洲地区	1,037,683	21	903,754	21
环渤海地区	633,008	13	567,997	13
珠江三角洲及海西地区	882,726	17	773,445	17
东北地区	166,632	3	151,587	3
中部地区	510,537	10	453,128	10
西部地区	512,103	10	446,520	10
境外	129,020	3	139,341	3
附属机构	299,222	6	314,214	7
贷款和垫款总额	5,029,128	100	4,490,650	100

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(ii) 按地区 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	858,251	17	740,720	17
长江三角洲地区	1,037,683	22	903,754	21
环渤海地区	633,008	13	567,997	14
珠江三角洲及海西地区	882,726	19	773,445	19
东北地区	166,632	4	151,587	4
中部地区	510,537	11	453,128	11
西部地区	512,103	11	446,520	11
境外	129,443	3	140,002	3
贷款和垫款总额	4,730,383	100	4,177,153	100

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	1,758,502	1,535,977	1,658,817	1,493,954
保证贷款	696,634	636,709	602,013	579,461
抵押贷款	1,914,658	1,859,500	1,883,000	1,687,174
质押贷款	328,598	232,424	259,074	191,680
小计	4,698,392	4,264,610	4,402,904	3,952,269
票据贴现	330,736	226,040	327,479	224,884
贷款和垫款总额	5,029,128	4,490,650	4,730,383	4,177,153

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2020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	11,350	11,753	1,538	688	25,329
保证贷款	737	3,982	6,165	2,268	13,152
抵押贷款	3,116	3,901	4,033	1,883	12,933
质押贷款	381	476	3,737	560	5,154
贷款和垫款总额	15,584	20,112	15,473	5,399	56,568

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

单位：人民币百万元

	本集团				
	2019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	10,953	10,259	1,745	677	23,634
保证贷款	2,608	3,952	6,732	3,519	16,811
抵押贷款	4,691	4,207	3,800	3,068	15,766
质押贷款	647	1,870	4,380	255	7,152
贷款和垫款总额	18,899	20,288	16,657	7,519	63,363

单位：人民币百万元

	本行				
	2020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	10,670	11,506	1,487	682	24,345
保证贷款	664	3,981	6,052	2,269	12,966
抵押贷款	2,810	3,850	4,027	1,860	12,547
质押贷款	224	278	3,738	560	4,800
贷款和垫款总额	14,368	19,615	15,304	5,371	54,658

单位：人民币百万元

	本行				
	2019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	10,896	10,152	1,681	671	23,400
保证贷款	2,605	3,952	6,541	3,519	16,617
抵押贷款	3,688	4,065	3,713	2,774	14,240
质押贷款	206	1,870	4,338	255	6,669
贷款和垫款总额	17,395	20,039	16,273	7,219	60,926

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	2,308	3,904	2,003	2,880
已逾期未减值质押贷款	177	640	20	198
合计	2,485	4,544	2,023	3,078

(v) 按预期信用损失的评估方式

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(159,918)	(27,401)	(47,107)	(234,426)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,357,321	48,885	6,508	4,412,714
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	374,800	559	-	375,359
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(226)	(12)	-	(238)

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,088,065	80,141	52,565	4,220,771
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(138,803)	(37,644)	(46,309)	(222,756)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,949,262	42,497	6,256	3,998,015
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	263,144	972	19	264,135
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(213)	(117)	(11)	(341)

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(v) 按预期信用损失的评估方式 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,240,763	59,892	51,457	4,352,112
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(156,182)	(26,199)	(45,598)	(227,979)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,084,581	33,693	5,859	4,124,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	371,213	559	-	371,772
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(225)	(12)	-	(237)

单位：人民币百万元

	本行			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,795,992	69,823	50,733	3,916,548
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(135,860)	(35,971)	(44,772)	(216,603)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,660,132	33,852	5,961	3,699,945
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	254,214	972	19	255,205
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(212)	(117)	(11)	(340)

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	138,803	37,644	46,309	222,756
转移：				
-至阶段一	2,636	(2,571)	(65)	-
-至阶段二	(552)	1,398	(846)	-
-至阶段三	(565)	(10,698)	11,263	-
本年计提(附注 49)	19,696	1,652	25,635	46,983
本年核销/处置	-	-	(43,734)	(43,734)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(186)	(186)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	8,781	8,781
汇率变动	(100)	(24)	(50)	(174)
年末余额	159,918	27,401	47,107	234,426

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	105,978	38,517	47,277	191,772
转移：				
-至阶段一	3,108	(3,059)	(49)	-
-至阶段二	(605)	1,375	(770)	-
-至阶段三	(684)	(9,480)	10,164	-
本年计提(附注 49)	30,869	10,271	12,961	54,101
本年核销/处置	-	-	(32,201)	(32,201)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(286)	(286)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	9,170	9,170
汇率变动	137	20	43	200
年末余额	138,803	37,644	46,309	222,756

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	135,860	35,971	44,772	216,603
转移：				
-至阶段一	2,453	(2,388)	(65)	-
-至阶段二	(445)	1,174	(729)	-
-至阶段三	(557)	(10,204)	10,761	-
本年计提(附注 49)	18,879	1,648	25,598	46,125
本年核销/处置	-	-	(43,299)	(43,299)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(186)	(186)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	8,749	8,749
汇率变动	(8)	(2)	(3)	(13)
年末余额	156,182	26,199	45,598	227,979

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	103,422	37,990	45,947	187,359
转移：				
-至阶段一	2,949	(2,906)	(43)	-
-至阶段二	(512)	1,279	(767)	-
-至阶段三	(644)	(9,453)	10,097	-
本年计提(附注 49)	30,553	9,044	12,865	52,462
本年核销/处置	-	-	(32,196)	(32,196)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(269)	(269)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	9,110	9,110
汇率变动	92	17	28	137
年末余额	135,860	35,971	44,772	216,603

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	341	228	340	193
本年(转回)计提(附注 49)	(101)	113	(103)	147
汇率变动	(2)	-	-	-
年末余额	238	341	237	340

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(a)	464,466	393,038	450,842	376,380
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(b)	31,257	5,238	1,136	1,862
合计		495,723	398,276	451,978	378,242

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
为交易目的而持有的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	32,254	24,671	31,258	24,399
政策性银行债券	4,845	10,364	81	1,748
商业银行及其他金融机构债券	22,636	20,641	14,614	15,322
其他债券	71,395	52,922	31,309	4,617
小计	131,130	108,598	77,262	46,086
按上市情况分类				
境内上市	110,561	92,258	61,135	34,111
境外上市	20,361	15,178	16,127	10,887
非上市	208	1,162	-	1,088
小计	131,130	108,598	77,262	46,086
其他投资：				
按投资标的分类				
股权投资	56	242	-	-
基金投资	2,971	4,084	-	-
理财产品	961	-	-	-
贵金属合同(多头)	96	183	96	183
小计	4,084	4,509	96	183
按上市情况分类				
境内上市	31	231	-	-
境外上市	140	190	96	183
非上市	3,913	4,088	-	-
小计	4,084	4,509	96	183
为交易目的而持有的金融投资合计	135,214	113,107	77,358	46,269
其他分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类				
商业银行及其他金融机构债券	8,706	4,294	8,948	4,294
其他债券	6,727	5,126	6,667	5,126
小计	15,433	9,420	15,615	9,420
按上市情况分类				
境内上市	14,244	8,950	14,244	8,950
境外上市	995	71	995	71
非上市	194	399	376	399
小计	15,433	9,420	15,615	9,420

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他投资：				
按投资标的分类				
非标资产-票据资产	175,303	199,817	175,303	199,817
股权投资	3,294	2,215	71	-
基金投资	133,861	67,615	182,217	120,874
理财产品	298	864	278	-
其他	1,063	-	-	-
小计	313,819	270,511	357,869	320,691
按上市情况分类				
境内上市	3,243	121	-	-
境外上市	-	790	-	-
非上市	310,576	269,600	357,869	320,691
小计	313,819	270,511	357,869	320,691
其他分类为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融投资合计	329,252	279,931	373,484	330,111
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资合计	464,466	393,038	450,842	376,380

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	41	116	-	-
政策性银行债券	18,431	79	81	79
商业银行及其他金融机构债券	10,567	1,630	425	1,413
其他债券	2,218	3,413	630	370
合计	31,257	5,238	1,136	1,862
按上市情况分类				
境内上市	28,533	116	-	-
境外上市	2,710	4,830	1,136	1,862
非上市	14	292	-	-
合计	31,257	5,238	1,136	1,862

截至 2020 年 12 月 31 日止年度及该日，本集团上述指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资因信用风险导致的公允价值变化的金额并不重大。

11. 以摊余成本计量的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资(a)(b)	1,060,387	921,467	1,057,950	920,669
应收利息	15,099	13,821	15,085	13,817
小计	1,075,486	935,288	1,073,035	934,486
以摊余成本计量的金融投资损失准备(a)(b)(c)	(26,118)	(13,995)	(25,907)	(13,846)
应收利息损失准备	(88)	(65)	(88)	(65)
小计	(26,206)	(14,060)	(25,995)	(13,911)
合计	1,049,280	921,228	1,047,040	920,575

(a) 以摊余成本计量的金融投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	623,727	498,310	623,155	498,310
政策性银行债券	252,996	239,480	252,825	239,480
商业银行及其他金融机构债券	28,157	33,026	27,912	32,765
其他债券	6,529	7,354	5,080	6,817
小计	911,409	778,170	908,972	777,372
按上市情况分类				
境内上市	906,053	772,837	905,159	772,837
境外上市	2,064	3,243	1,375	2,621
非上市	3,292	2,090	2,438	1,914
小计	911,409	778,170	908,972	777,372
上市债券投资的公允价值	916,422	794,212	914,964	793,692
其他投资：				
按投资标的分类				
非标资产-票据资产	12,725	1,334	12,725	1,334
非标资产-贷款	123,681	138,749	123,681	138,749
非标资产-同业债权资产收益权	6,400	2,650	6,400	2,650
非标资产-其他	5,580	-	5,580	-
其他	592	564	592	564
小计	148,978	143,297	148,978	143,297
按上市情况分类				
非上市	148,978	143,297	148,978	143,297
合计	1,060,387	921,467	1,057,950	920,669
损失准备				
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	(11,832)	(9,179)	(11,759)	(9,178)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(326)	(283)	(326)	(283)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(13,960)	(4,533)	(13,822)	(4,385)
以摊余成本计量的金融投资净额	1,034,269	907,472	1,032,043	906,823

11. 以摊余成本计量的金融投资 - 续

(b) 以摊余成本计量的金融投资按预期信用损失的评估方式：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的金融投资总额	1,044,826	971	14,590	1,060,387
减：损失准备	(11,832)	(326)	(13,960)	(26,118)
以摊余成本计量的金融投资净额	1,032,994	645	630	1,034,269

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的金融投资总额	916,206	580	4,681	921,467
减：损失准备	(9,179)	(283)	(4,533)	(13,995)
以摊余成本计量的金融投资净额	907,027	297	148	907,472

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的金融投资总额	1,042,534	971	14,445	1,057,950
减：损失准备	(11,759)	(326)	(13,822)	(25,907)
以摊余成本计量的金融投资净额	1,030,775	645	623	1,032,043

单位：人民币百万元

	本行			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的金融投资总额	915,563	580	4,526	920,669
减：损失准备	(9,178)	(283)	(4,385)	(13,846)
以摊余成本计量的金融投资净额	906,385	297	141	906,823

11. 以摊余成本计量的金融投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的金融投资损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,179	283	4,533	13,995
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(204)	-	204	-
本年计提 (附注 49)	2,858	43	10,974	13,875
本年核销/处置	-	-	(1,822)	(1,822)
收回已核销的债权	-	-	80	80
汇率变动	(1)	-	(9)	(10)
年末余额	11,832	326	13,960	26,118

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	3,582	517	3,981	8,080
转移：				
-至阶段一	1	(1)	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(2)	(1)	3	-
本年计提(转回) (附注 49)	5,593	(232)	442	5,803
已减值债券折现回拨	-	-	(2)	(2)
收回已核销的债权	-	-	105	105
汇率变动	5	-	4	9
年末余额	9,179	283	4,533	13,995

11. 以摊余成本计量的金融投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的金融投资损失准备变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,178	283	4,385	13,846
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(204)	-	204	-
本年计提 (附注 49)	2,784	43	10,975	13,802
本年核销/处置	-	-	(1,822)	(1,822)
收回已核销的债权	-	-	80	80
汇率变动	1	-	-	1
年末余额	11,759	326	13,822	25,907

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	3,582	517	3,857	7,956
转移：				
-至阶段一	1	(1)	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(2)	(1)	3	-
本年计提(转回) (附注 49)	5,596	(232)	419	5,783
收回已核销的债权	-	-	105	105
汇率变动	1	-	1	2
年末余额	9,178	283	4,385	13,846

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(a)	510,307	472,586	443,615	410,136
应收利息	6,246	6,270	5,813	6,045
合计	516,553	478,856	449,428	416,181
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具损失准备(b)	(4,014)	(2,600)	(3,337)	(1,924)
应收利息损失准备	(1)	(1)	(1)	(1)
合计	(4,015)	(2,601)	(3,338)	(1,925)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，其账面金额以公允价值计量不扣除损失准备。

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	287,007	260,092	265,036	226,815
政策性银行债券	71,542	66,318	54,098	56,957
商业银行及其他金融机构债券	97,487	102,750	78,721	91,109
其他债券	54,271	43,426	45,760	35,255
合计	510,307	472,586	443,615	410,136
按上市情况分类				
境内上市	400,456	323,090	386,835	318,561
境外上市	64,191	54,995	43,558	38,071
非上市	45,660	94,501	13,222	53,504
合计	510,307	472,586	443,615	410,136

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	2,600	1,897	1,924	1,380
本年计提(转回) (附注 49)	1,492	678	1,453	529
已减值债券折现回拨	-	(3)	-	-
汇率变动	(78)	28	(40)	15
年末余额	4,014	2,600	3,337	1,924

13. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
抵债股权	899	625	899	625
其他	6,240	5,452	5,794	4,805
合计	7,139	6,077	6,693	5,430
按上市情况分类				
境内上市	52	197	52	197
境外上市	2,023	2,131	1,847	1,758
非上市	5,064	3,749	4,794	3,475
合计	7,139	6,077	6,693	5,430

2020 年，本集团处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币 433 百万元(2019 年：人民币 112 百万元)，处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的收益金额为人民币 26 百万元(2019 年：损失金额人民币 23 百万元)。

14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(a)	-	-	51,263	51,263
对合营公司的投资	(b)	12,403	10,324	7,630	6,091
对联营公司的投资	(c)	2,519	460	-	-
小计		14,922	10,784	58,893	57,354
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		14,922	10,784	57,125	55,586

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
主要子公司：		
招商永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	1,487	1,487
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
招银理财有限责任公司	5,000	5,000
招商(欧洲)有限公司	386	386
永久性债务资本投资(注)	2,820	2,820
小计	51,263	51,263
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	49,495	49,495

14. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资 - 续

注：招商永隆银行于 2015 年 4 月 23 日向本行定向发行永久性债务资本人民币 1,000 百万元，于 2019 年 12 月 26 日向本行定向发行永久性债务资本美元 260 百万元，于 2020 年 2 月 4 日向本行赎回永久性债务资本人民币 1,000 百万元，并于 2020 年 2 月 27 日向本行定向发行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 2020 年 12 月 31 日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

单位：人民币百万元

公司名称	注册成立及经营地点	已发行及缴足股本详情(百万元)	本行持有所有权百分比	主要业务	经济性质或类型	法定代表人
招银国际金融控股有限公司 (注(i))	香港	港币 4,129	100%	投行及投资管理	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司 (注(ii))	上海	人民币 6,000	100%	融资租赁	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司 (注(iii))	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司	朱琦
招商基金管理有限公司 (注(iv))	深圳	人民币 1,310	55%	基金管理	有限公司	刘辉
招银理财有限责任公司 (注(v))	深圳	人民币 5,000	100%	资产管理	有限公司	刘辉
招商(欧洲)有限公司 (注(vi))	卢森堡	欧元 50	100%	银行业务	有限公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司 (注(vii))	北京	人民币 500	(注(vii))	资产管理	有限公司	刘辉

注：

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

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

- (ii) 招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经中国银保监会银监复 [2008] 110 号文批准设立的全资子公司，于 2008 年 4 月正式开业。于 2014 年，本行对招银租赁增资人民币 2,000 百万元，增资后招银租赁股本为人民币 6,000 百万元，本行持有股权百分比不变。
- (iii) 招商永隆银行有限公司(“招商永隆银行”)，原名为“永隆银行有限公司”。于 2008 年 9 月 30 日，本行取得招商永隆银行 53.12% 的股权，于 2009 年 1 月 15 日，招商永隆银行成为本行的全资子公司。于 2009 年 1 月 16 日，招商永隆银行撤回其于香港联交所的上市地位。

14. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资 - 续

注： - 续

- (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 21.60% 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 33.40% 增加到 55.00%，取得对招商基金的控制。招商基金于 2013 年 11 月 28 日成为本行子公司。于 2017 年 12 月，本行对招商基金增资人民币 605 百万元，其他股东同比例增资人民币 495 百万元，增资后招商基金股本为人民币 1,310 百万元，本行持有股权百分比不变。
- (v) 招银理财有限责任公司(“招银理财”)为本行经中国银保监会银保监复[2019]981 号文批准设立的全资子公司，于 2019 年 11 月 1 日登记设立。
- (vi) 招商(欧洲)有限公司(“招商欧洲”)，为本行经中国银保监会银保监复 [2016]460 号文批准的全资子公司。于 2019 年 11 月设立，截至审计报告日尚待卢森堡金融监管当局(CSSF)颁发商业银行牌照。
- (vii) 招商信诺资产管理有限公司(“招商信诺资管”)，为本集团与本行合营企业招商信诺人寿保险有限公司共同出资设立，经中国银保监会银保监复 [2020]708 号文批准设立的本集团子公司，于 2020 年 10 月 18 日登记设立。

(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

	2020 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
本集团的投资成本	1,103	2,600	1,210	4,913
投资变动				
2020 年 1 月 1 日	3,831	4,680	1,813	10,324
加：对合营公司增资	-	-	10	10
本年减少	(218)	-	-	(218)
按权益法核算的调整数	1,268	832	748	2,848
收到股利	(125)	-	(23)	(148)
本期处置	-	-	(447)	(447)
汇率变动	-	-	34	34
2020 年 12 月 31 日	4,756	5,512	2,135	12,403

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

本集团的主要合营公司：- 续

单位：人民币百万元

	2019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
本集团的投资成本	1,321	2,600	1,200	5,121
投资变动				
2019年1月1日	2,891	3,946	1,785	8,622
加：对合营公司增资	-	-	15	15
本年转出	-	-	(142)	(142)
按权益法核算的调整数	1,040	734	263	2,037
收到股利	(100)	-	(23)	(123)
本期处置	-	-	(22)	(22)
汇率变动	-	-	(63)	(63)
2019年12月31日	3,831	4,680	1,813	10,324

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 效利益	本行持有所有 权百分比	子公司持有所有 权百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限公司	深圳	人民币 2,800,000	50.00%	50.00%	-	人寿保险业务
招联消费金融有限公司(注(ii))	有限公司	深圳	人民币 3,868,964	50.00%	24.15%	25.85%	消费金融服务

注：

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

14. 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
2020 年										
招商信诺人寿保险有限公司	75,196	65,259	9,937	23,608	1,638	912	2,550	437	56	299
本集团的有效权益	37,386	32,630	4,756	11,804	812	456	1,268	219	28	150

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
2019 年										
招商信诺人寿保险有限公司	58,752	51,089	7,663	20,164	1,378	724	2,102	522	47	221
本集团的有效权益	29,376	25,545	3,831	10,082	689	351	1,040	261	24	111

14. 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
2020 年									
招联消费金融有限公司	108,881	97,858	11,023	12,816	1,663	1,663	2,447	44	501
本集团的有效权益	54,441	48,929	5,512	6,408	832	832	1,224	22	251

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
2019 年									
招联消费金融有限公司	92,697	83,337	9,360	10,740	1,466	1,466	1,015	44	426
本集团的有效权益	46,349	41,669	4,680	5,370	734	734	508	22	213

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营公司的投资 - 续

(iii) 其他合营公司

单项而言不重要的合营公司的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2020 年			
其他不重要的合营公司	4,349	-	4,349
本集团的有效权益	748	-	748

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2019 年			
其他不重要的合营公司	1,403	-	1,403
本集团的有效权益	263	-	263

(c) 对联营公司的投资

单位：人民币百万元

	本集团	
	2020 年	2019 年
本集团的初始投资成本	1,850	400
投资余额变动		
年初余额	460	249
加：本年新增联营公司投资	1,450	31
本年转入	314	142
按权益法核算的调整数	496	54
收到股利	(5)	(1)
本年处置	(135)	(17)
汇率变动	(61)	2
年末余额	2,519	460

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	其他综合收益	综合收益总额
2020 年			
总额	36,557	25	36,582
本集团的有效权益	489	7	496

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2019 年			
总额	3,764	93	3,857
本集团的有效权益	37	17	54

15. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
成本：				
年初余额	3,558	3,488	1,828	1,781
转入/(转出)	(173)	32	(109)	47
汇率变动	(109)	38	-	-
年末余额	3,276	3,558	1,719	1,828
累计折旧：				
年初余额	1,633	1,427	625	519
本年计提(附注 50)	166	171	79	82
转入/(转出)	(72)	18	(42)	24
汇率变动	(74)	17	-	-
年末余额	1,653	1,633	662	625
账面净值：				
年末余额	1,623	1,925	1,057	1,203
年初余额	1,925	2,061	1,203	1,262

(a) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备 (2019 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年或以下	625	414
1 年以上至 2 年	358	267
2 年以上至 3 年	114	148
3 年以上至 4 年	87	68
4 年以上至 5 年	66	64
5 年以上	364	424
合计	1,614	1,385

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	运输设备及其他	合计
成本：							
2020年1月1日	27,356	2,964	13,750	3,315	43,309	6,351	97,045
购置	290	1,003	2,078	295	10,475	777	14,918
重分类及转入/(转出)	841	(860)	25	172	-	(5)	173
出售/报废	(33)	-	(641)	(12)	(2,613)	(821)	(4,120)
汇率变动	(175)	-	(63)	(16)	(3,047)	(3)	(3,304)
2020年12月31日	28,279	3,107	15,149	3,754	48,124	6,299	104,712
累计折旧：							
2020年1月1日	10,512	-	10,163	1,385	4,523	5,100	31,683
本年计提	1,270	-	1,948	172	3,109	443	6,942
重分类及转入/(转出)	72	-	23	-	-	(23)	72
出售/报废	(13)	-	(609)	(5)	(479)	(704)	(1,810)
汇率变动	(91)	-	(36)	(10)	(424)	(3)	(564)
2020年12月31日	11,750	-	11,489	1,542	6,729	4,813	36,323
减值准备：							
2020年1月1日	-	-	-	-	93	-	93
本年计提	-	-	-	-	153	-	153
汇率变动	-	-	-	-	(10)	-	(10)
2020年12月31日	-	-	-	-	236	-	236
账面净值：							
2020年12月31日	16,529	3,107	3,660	2,212	41,159	1,486	68,153
2020年1月1日	16,844	2,964	3,587	1,930	38,693	1,251	65,269

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	运输设备及其他	合计
成本：							
2019年1月1日	25,923	1,646	12,276	3,291	33,904	6,369	83,409
购置	1,510	1,506	1,882	44	14,168	726	19,836
重分类及转入/(转出)	104	(188)	-	52	-	-	(32)
出售/报废	(244)	-	(427)	(76)	(5,249)	(746)	(6,742)
汇率变动	63	-	19	4	486	2	574
2019年12月31日	27,356	2,964	13,750	3,315	43,309	6,351	97,045
累计折旧：							
2019年1月1日	9,412	-	8,789	1,253	3,169	5,342	27,965
本年计提	1,233	-	1,765	153	2,165	458	5,774
重分类及转入/(转出)	(18)	-	-	-	-	-	(18)
出售/报废	(152)	-	(401)	(24)	(878)	(701)	(2,156)
汇率变动	37	-	10	3	67	1	118
2019年12月31日	10,512	-	10,163	1,385	4,523	5,100	31,683
减值准备：							
2019年1月1日	-	-	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	93	-	93
2019年12月31日	-	-	-	-	93	-	93
账面净值：							
2019年12月31日	16,844	2,964	3,587	1,930	38,693	1,251	65,269
2019年1月1日	16,511	1,646	3,487	2,038	30,735	1,027	55,444

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	运输设备及其他	合计
成本：						
2020年1月1日	24,072	2,941	12,631	3,073	6,203	48,920
购置	290	992	1,883	226	754	4,145
重分类及转入/(转出)	777	(860)	25	172	(5)	109
出售/报废	(32)	-	(633)	(11)	(806)	(1,482)
汇率变动	(1)	-	(2)	-	(2)	(5)
2020年12月31日	25,106	3,073	13,904	3,460	6,144	51,687
累计折旧：						
2020年1月1日	8,739	-	9,463	1,218	5,021	24,441
本年计提	1,112	-	1,808	145	430	3,495
重分类及转入/(转出)	42	-	23	-	(23)	42
出售/报废	(12)	-	(602)	(4)	(707)	(1,325)
汇率变动	(1)	-	(2)	-	(2)	(5)
2020年12月31日	9,880	-	10,690	1,359	4,719	26,648
账面净值：						
2020年12月31日	15,226	3,073	3,214	2,101	1,425	25,039
2020年1月1日	15,333	2,941	3,168	1,855	1,182	24,479

单位：人民币百万元

	本行					
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	合计
成本：						
2019年1月1日	22,713	1,626	11,261	3,057	6,250	44,907
购置	1,510	1,504	1,795	40	692	5,541
重分类及转入/(转出)	90	(189)	-	52	-	(47)
出售/报废	(244)	-	(426)	(76)	(740)	(1,486)
汇率变动	3	-	1	-	1	5
2019年12月31日	24,072	2,941	12,631	3,073	6,203	48,920
累计折旧：						
2019年1月1日	7,844	-	8,220	1,105	5,270	22,439
本年计提	1,069	-	1,644	137	445	3,295
重分类及转入/(转出)	(24)	-	-	-	-	(24)
出售/报废	(152)	-	(401)	(24)	(695)	(1,272)
汇率变动	2	-	-	-	1	3
2019年12月31日	8,739	-	9,463	1,218	5,021	24,441
账面净值：						
2019年12月31日	15,333	2,941	3,168	1,855	1,182	24,479
2019年1月1日	14,869	1,626	3,041	1,952	980	22,468

- (a) 于2020年12月31日，本集团有账面净值约人民币1,565百万元(2019年12月31日：人民币2,516百万元)的建筑物的产权手续尚在办理中。
- (b) 于2020年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产(2019年12月31日：无)。

16. 固定资产 - 续

- (c) 本集团将部分固定资产用于经营出租，与固定资产相关的在不可撤销经营租赁期内的未来最低应收租赁款项如下：

单位：人民币百万元

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年或以下(含1年)	5,851	4,740
1年以上至2年(含2年)	5,316	4,677
2年以上至3年(含3年)	4,883	4,427
3年以上至4年(含4年)	4,303	4,133
4年以上至5年(含5年)	3,916	3,456
5年以上	13,550	13,057
合计	37,819	34,490

17. 租赁合同

(a) 使用权资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2020年1月1日	18,602	3	18	18,623
本年新增	3,888	4	2	3,894
本年减少	(1,368)	(3)	(4)	(1,375)
2020年12月31日	21,122	4	16	21,142
使用权资产累计折旧：				
2020年1月1日	3,755	1	5	3,761
本年计提(附注48)	4,228	2	3	4,233
本年减少	(1,005)	(1)	(2)	(1,008)
2020年12月31日	6,978	2	6	6,986
账面净值：				
2020年12月31日	14,144	2	10	14,156
2020年1月1日	14,847	2	13	14,862

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2019年1月1日	13,690	5	5	13,700
本年新增	5,421	1	16	5,438
本年减少	(509)	(3)	(3)	(515)
2019年12月31日	18,602	3	18	18,623
使用权资产累计折旧：				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年计提(附注48)	4,173	1	5	4,179
本年减少	(418)	-	-	(418)
2019年12月31日	3,755	1	5	3,761
账面净值：				
2019年12月31日	14,847	2	13	14,862
2019年1月1日	13,690	5	5	13,700

17. 租赁合同 - 续

(a) 使用权资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2020年1月1日	17,705	2	2	17,709
本年新增	3,390	2	2	3,394
本年减少	(1,033)	(2)	(1)	(1,036)
2020年12月31日	20,062	2	3	20,067
使用权资产累计折旧：				
2020年1月1日	3,571	1	1	3,573
本年计提(附注48)	3,992	1	1	3,994
本年减少	(934)	(1)	(1)	(936)
2020年12月31日	6,629	1	1	6,631
账面净值：				
2020年12月31日	13,433	1	2	13,436
2020年1月1日	14,134	1	1	14,136

单位：人民币百万元

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2019年1月1日	13,023	1	5	13,029
本年新增	5,168	1	-	5,169
本年减少	(486)	-	(3)	(489)
2019年12月31日	17,705	2	2	17,709
使用权资产累计折旧：				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年计提(附注48)	3,976	1	1	3,978
本年减少	(405)	-	-	(405)
2019年12月31日	3,571	1	1	3,573
账面净值：				
2019年12月31日	14,134	1	1	14,136
2019年1月1日	13,023	1	5	13,029

本集团主要租赁房屋及建筑物。租赁条款根据个别基础进行拟定，其包含不同的条款和期限。在确定租赁期和评估不可撤销期期间时，在承租人控制范围内的重大事件或情况发生重大变化时，本集团将重新评估是否合理确定行使延期选择权或不行使终止选择权。2020年度，未触发此类事件。

17. 租赁合同 - 续

(b) 租赁负债

租赁负债按照剩余到期日的分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 个月内到期	527	527	508	513
1 个月至 3 个月	488	476	448	447
3 个月至 1 年	2,805	2,729	2,617	2,617
1 年至 5 年	8,577	8,436	8,057	7,879
5 年以上	1,845	2,211	1,838	2,176
合计	14,242	14,379	13,468	13,632

租赁负债的利息支出详见附注 42。

(c) 短期租赁及低价值资产租赁

短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注 48。本集团签订的短期租赁合同包括房屋建筑物、电子设备、运输设备及其他。

(d) 2020 年度，本集团租赁现金总流出量为人民币 4,644 百万元(2019 年度：人民币 4,604 万元)，本行租赁现金总流出量为人民币 4,400 百万元(2019 年度：人民币 4,312 万元)。

(e) 截至 2020 年 12 月 31 日，已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。(截至 2019 年 12 月 31 日并不重大)。

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：				
2020 年 1 月 1 日	5,968	8,161	1,186	15,315
本年购入	-	1,419	-	1,419
汇率变动	(11)	(4)	(68)	(83)
2020 年 12 月 31 日	5,957	9,576	1,118	16,651
累计摊销：				
2020 年 1 月 1 日	830	4,294	478	5,602
本年摊销(附注 48)	183	1,148	40	1,371
汇率变动	(4)	-	(29)	(33)
2020 年 12 月 31 日	1,009	5,442	489	6,940
账面净值：				
2020 年 12 月 31 日	4,948	4,134	629	9,711
2020 年 1 月 1 日	5,138	3,867	708	9,713

18. 无形资产 - 续

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：				
2019 年 1 月 1 日	6,074	6,322	1,162	13,558
本年购入	-	1,840	-	1,840
出售/报废	(112)	(3)	-	(115)
汇率变动	6	2	24	32
2019 年 12 月 31 日	5,968	8,161	1,186	15,315
累计摊销：				
2019 年 1 月 1 日	662	3,319	427	4,408
本年摊销(附注 48)	185	973	41	1,199
出售/报废	(20)	-	-	(20)
汇率变动	3	2	10	15
2019 年 12 月 31 日	830	4,294	478	5,602
账面净值：				
2019 年 12 月 31 日	5,138	3,867	708	9,713
2019 年 1 月 1 日	5,412	3,003	735	9,150

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2020 年 1 月 1 日	5,730	7,953	13,683
本年购入	-	1,327	1,327
汇率变动	-	(9)	(9)
2020 年 12 月 31 日	5,730	9,271	15,001
累计摊销：			
2020 年 1 月 1 日	788	4,201	4,989
本年摊销(附注 48)	178	1,112	1,290
汇率变动	-	(3)	(3)
2020 年 12 月 31 日	966	5,310	6,276
账面净值：			
2020 年 12 月 31 日	4,764	3,961	8,725
2020 年 1 月 1 日	4,942	3,752	8,694

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：			
2019年1月1日	5,841	6,191	12,032
本年购入	-	1,763	1,763
出售/报废	(112)	(3)	(115)
汇率变动	1	2	3
2019年12月31日	5,730	7,953	13,683
累计摊销：			
2019年1月1日	629	3,246	3,875
本年摊销(附注48)	179	954	1,133
出售/报废	(20)	-	(20)
汇率变动	-	1	1
2019年12月31日	788	4,201	4,989
账面净值：			
2019年12月31日	4,942	3,752	8,694
2019年1月1日	5,212	2,945	8,157

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

注：

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。购买日，招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元，其中本行占人民币6,851百万元，其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注14(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14(a)。
- (iii) 招银国际于2015年4月1日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100%的股权。购买日，招银网络的可辨认净资产为人民币3百万元，其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。招银网络的主要经营范围包括电脑软、硬件的技术开发和销售；通讯设备、办公自动化设备的销售；计算机技术信息咨询。

19. 商誉 - 续

包含商誉的资产组的减值测试

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

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

现金流预测，增长率和折现率在 2020 年 12 月 31 日重新评估时考虑更高程度的估计的不确定性，今年由于受疫情影响，使得金融市场的发展和波动存在较高不确定性，导致商誉存在更高的估计不确定性，包括招商永隆银行经营的潜在影响。

评估商誉减值时，本集团假设永续增长率与权威机构发布的预测长期经济增长率相当。本集团采用的招商永隆银行和招商基金的税前折现率分别为 9% 和 12% (2019 年 12 月 31 日：9% 和 12%)。本集团认为可收回金额所依据的关键假设在未来可能出现的任何合理变动均不会导致资产组的账面金额超过其可收回金额。

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	72,893	65,151	71,043	63,663
递延所得税负债	(1,073)	(956)	-	-
净额	71,820	64,195	71,043	63,663

20. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(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			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他 资产损失/减值准备	245,221	61,340	237,143	59,185
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产	(6,673)	(1,406)	(8,952)	(2,238)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	6,309	1,577	(1,263)	(316)
应付工资	37,592	9,363	26,482	6,621
其他	8,665	2,019	7,580	1,899
合计	291,114	72,893	260,990	65,151
递延所得税负债				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	-	-	291	47
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	10	2	(29)	(6)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	8	2	11	3
其他	(6,677)	(1,077)	(6,376)	(1,000)
合计	(6,659)	(1,073)	(6,103)	(956)

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	240,542	60,136	232,962	58,241
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	(6,016)	(1,504)	(8,952)	(2,238)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具	6,455	1,613	(1,151)	(289)
应付工资	36,764	9,191	26,067	6,517
其他	6,425	1,607	5,726	1,432
合计	284,170	71,043	254,652	63,663

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					
	以摊余成本计量的 贷款和垫款 及其他资产 损失/减值准备	以公允价值且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融工具	应付工资	其他	合计
2020年1月1日	59,232	(2,244)	(313)	6,621	899	64,195
于损益中确认	2,160	336	1,899	2,742	28	7,165
于其他综合收益 确认	-	507	-	-	(3)	504
汇率变动影响	(52)	(3)	(7)	-	18	(44)
2020年12月31日	61,340	(1,404)	1,579	9,363	942	71,820

单位：人民币百万元

	本集团					
	以摊余成本计量的 贷款和垫款 及其他资产 损失/减值准备	以公允价值且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融工具	应付工资	其他	合计
2019年1月1日	51,718	(1,437)	1,911	4,646	325	57,163
于损益中确认	7,491	177	(2,224)	1,975	541	7,960
于其他综合收益 确认	-	(984)	-	-	13	(971)
汇率变动影响	23	-	-	-	20	43
2019年12月31日	59,232	(2,244)	(313)	6,621	899	64,195

单位：人民币百万元

	本行					
	以摊余成本计量的 贷款和垫款 及其他资产 损失/减值准备	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融工具	应付工资	其他	合计
2020年1月1日	58,241	(2,238)	(289)	6,517	1,432	63,663
于损益中确认	1,895	340	1,902	2,674	175	6,986
于其他综合收益 确认	-	394	-	-	-	394
2020年12月31日	60,136	(1,504)	1,613	9,191	1,607	71,043

单位：人民币百万元

	本行					
	以摊余成本计量的 贷款和垫款 及其他资产 损失/减值准备	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融工具	应付工资	其他	合计
2019年1月1日	51,089	(1,474)	1,940	4,579	732	56,866
于损益中确认	7,152	173	(2,229)	1,938	700	7,734
于其他综合收益 确认	-	(937)	-	-	-	(937)
2019年12月31日	58,241	(2,238)	(289)	6,517	1,432	63,663

本行适用的所得税率为 25% (2019 年：25%)。

21. 其他资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待清算款项	48,423	11,219	47,036	8,797
继续涉入资产	3,128	987	3,128	987
应收利息	2,972	3,148	2,969	3,097
预付租赁费	314	345	314	329
待处理抵债资产 (附注 21(a))	612	768	490	646
押金及保证金	510	619	377	377
应收分保费	190	192	-	-
长期待摊费用 (附注 21(b))	1,813	1,349	1,756	1,292
装修、工程及资产购置预付款	4,985	3,436	494	114
应收保费	150	122	-	-
设定受益计划 (附注 28(b))	60	22	-	-
其他	23,619	16,922	18,930	14,183
合计	86,776	39,129	75,494	29,822

(a) 待处理抵债资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	700	923	578	801
其他	14	19	14	19
合计	714	942	592	820
减：减值准备	(102)	(174)	(102)	(174)
待处理抵债资产净额	612	768	490	646

注：

- (i) 本集团于 2020 年内共处置抵债资产原值为人民币 228 百万元(2019 年：人民币 15 百万元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和协议转让等方式对抵债资产进行处置。

(b) 长期待摊费用

单位：人民币百万元

	本集团				
	2020 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	1,139	787	(607)	(2)	1,317
其他	210	483	(176)	(21)	496
合计	1,349	1,270	(783)	(23)	1,813

21. 其他资产 - 续

(b) 长期待摊费用 - 续

单位：人民币百万元

	本集团				
	2019 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	762	803	(434)	8	1,139
其他	120	157	(49)	(18)	210
合计	882	960	(483)	(10)	1,349

单位：人民币百万元

	本行				
	2020 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	1,086	750	(575)	1	1,262
其他	206	482	(173)	(21)	494
合计	1,292	1,232	(748)	(20)	1,756

单位：人民币百万元

	本行				
	2019 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	701	785	(407)	7	1,086
其他	115	155	(46)	(18)	206
合计	816	940	(453)	(11)	1,292

22. 资产损失/减值准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	2020 年						
		年初余额	本年计提	本年收回	本年核销/处置	已减值资产折现回拨	汇率变动	年末余额
以摊余成本计量的金融投资损失准备	11	13,995	13,875	80	(1,822)	-	(10)	26,118
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备	12	2,600	1,492	-	-	-	(78)	4,014
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,106	307	-	-	-	(17)	1,396
贷款和垫款损失准备	9(c)	223,097	46,882	8,781	(43,734)	(186)	(176)	234,664
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	174	1	-	(73)	-	-	102
固定资产减值准备	16	93	153	-	-	-	(10)	236
其他资产信用损失准备		3,049	168	-	(209)	-	(2)	3,006
合计		244,693	62,878	8,861	(45,838)	(186)	(293)	270,115

单位：人民币百万元

	附注	2019 年						
		年初余额	本年计提/(转回)	本年收回	本年核销/处置	已减值资产折现回拨	汇率变动	年末余额
以摊余成本计量的金融投资损失准备	11	8,080	5,803	105	-	(2)	9	13,995
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备	12	1,897	678	-	-	(3)	28	2,600
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,313	(208)	-	-	-	1	1,106
贷款和垫款损失准备	9(c)	192,000	54,214	9,170	(32,201)	(286)	200	223,097
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	188	-	-	(14)	-	-	174
固定资产减值准备	16	-	93	-	-	-	-	93
其他资产信用损失准备		3,257	34	-	(242)	-	-	3,049
合计		207,314	60,614	9,275	(32,457)	(291)	238	244,693

22. 资产损失/减值准备表 - 续

本行

单位：人民币百万元

	附注	2020 年						
		年初余额	本年计提	本年收回	本年核销/处置	已减值资产折现回拨	汇率变动	年末余额
以摊余成本计量的金融投资损失准备	11	13,846	13,802	80	(1,822)	-	1	25,907
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备	12	1,924	1,453	-	-	-	(40)	3,337
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,093	250	-	-	-	(7)	1,336
贷款和垫款损失准备	9(c)	216,943	46,022	8,749	(43,299)	(186)	(13)	228,216
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	174	1	-	(73)	-	-	102
其他资产信用损失准备		2,867	173	-	(210)	-	(2)	2,828
合计		238,615	61,701	8,829	(45,404)	(186)	(61)	263,494

单位：人民币百万元

	附注	2019 年						
		年初余额	本年计提(转回)	本年收回	本年核销/处置	已减值资产折现回拨	汇率变动	年末余额
以摊余成本计量的金融投资损失准备	11	7,956	5,783	105	-	-	2	13,846
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备	12	1,380	529	-	-	-	15	1,924
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,302	(210)	-	-	-	1	1,093
贷款和垫款损失准备	9(c)	187,552	52,609	9,110	(32,196)	(269)	137	216,943
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	188	-	-	(14)	-	-	174
其他资产信用损失准备		3,182	(73)	-	(242)	-	-	2,867
合计		203,328	58,638	9,215	(32,452)	(269)	155	238,615

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

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本金(a)	719,764	553,684	695,657	539,941
应付利息	3,638	1,897	3,504	1,804
合计	723,402	555,581	699,161	541,745

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内存放				
- 同业	143,846	60,111	118,436	49,007
- 其他金融机构	568,557	478,894	566,492	478,798
小计	712,403	539,005	684,928	527,805
境外存放				
- 同业	6,964	14,638	10,332	12,061
- 其他金融机构	397	41	397	75
小计	7,361	14,679	10,729	12,136
合计	719,764	553,684	695,657	539,941

24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本金(a)	143,117	165,403	59,443	73,714
应付利息	400	518	51	166
合计	143,517	165,921	59,494	73,880

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内				
- 同业	75,768	77,526	24,919	24,738
- 其他金融机构	21,142	9,138	11,240	8,957
小计	96,910	86,664	36,159	33,695
境外				
- 同业	46,011	78,739	23,088	40,019
- 其他金融机构	196	-	196	-
小计	46,207	78,739	23,284	40,019
合计	143,117	165,403	59,443	73,714

25. 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	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融负债	(a)	20,990	14,888	20,361	13,701
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)	39,361	28,546	16,239	19,221
合计		60,351	43,434	36,600	32,922

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	20,361	13,701	20,361	13,701
债券卖空	629	1,187	-	-
合计	20,990	14,888	20,361	13,701

(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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内				
- 拆入贵金属	1,589	9,217	1,589	9,217
- 其他	20,773	9,092	-	-
境外				
- 发行存款证	605	767	605	767
- 发行债券	13,914	9,237	14,045	9,237
- 其他	2,480	233	-	-
合计	39,361	28,546	16,239	19,221

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2020年和2019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。

26. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本金(a)(b)	142,881	63,107	126,631	55,331
应付利息	46	126	42	124
合计	142,927	63,233	126,673	55,455

26. 卖出回购金融资产款 - 续

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内				
- 同业	136,248	59,383	121,380	53,024
- 其他金融机构	980	480	980	480
小计	137,228	59,863	122,360	53,504
境外				
- 同业	4,868	1,845	4,271	1,827
- 其他金融机构	785	1,399	-	-
小计	5,653	3,244	4,271	1,827
合计	142,881	63,107	126,631	55,331

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券				
- 政府债券	45,684	30,962	45,664	30,944
- 政策性银行债券	53,445	21,941	44,921	17,615
- 商业银行及其他金融机构债券	4,872	493	2,114	398
- 其他债券	4,351	3,337	-	-
小计	108,352	56,733	92,699	48,957
票据	34,529	6,374	33,932	6,374
合计	142,881	63,107	126,631	55,331

27. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
本金(a)	5,628,336	4,844,422	5,407,927	4,630,688
应付利息	35,799	30,559	35,217	29,544
合计	5,664,135	4,874,981	5,443,144	4,660,232

27. 客户存款 - 续

(a) 按类型分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司存款				
- 活期	2,306,134	1,692,068	2,268,411	1,662,363
- 定期	1,289,556	1,346,033	1,240,146	1,294,102
小计	3,595,690	3,038,101	3,508,557	2,956,465
零售存款				
- 活期	1,400,520	1,171,221	1,332,241	1,122,166
- 定期	632,126	635,100	567,129	552,057
小计	2,032,646	1,806,321	1,899,370	1,674,223
合计	5,628,336	4,844,422	5,407,927	4,630,688

(b) 于客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
承兑汇票保证金	83,095	62,809	82,995	62,809
贷款保证金	31,859	29,620	31,859	29,620
信用证开证保证金	16,437	19,086	14,426	17,187
保函保证金	28,923	26,878	28,923	26,878
其他	33,929	24,734	30,493	20,734
合计	194,243	163,127	188,696	157,228

28. 员工福利计划

(a) 应付职工薪酬

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020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)	10,872	44,407	(41,124)	14,155
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	699	3,410	(2,869)	1,240
其他长期职工福利 (iii)	67	30	(30)	67
合计	11,638	47,847	(44,023)	15,462

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 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)	8,297	41,429	(38,854)	10,872
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	129	3,966	(3,396)	699
其他长期职工福利 (iii)	49	54	(36)	67
合计	8,475	45,449	(42,286)	11,638

单位：人民币百万元

	本行			
	2020 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)	8,842	40,228	(38,133)	10,937
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	672	3,344	(2,826)	1,190
其他长期职工福利 (iii)	67	30	(30)	67
合计	9,581	43,602	(40,989)	12,194

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 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)	6,559	38,536	(36,253)	8,842
离职后福利				
- 设定提存计划 (ii)	89	3,888	(3,305)	672
其他长期职工福利 (iii)	49	54	(36)	67
合计	6,697	42,478	(39,594)	9,581

28. 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			
	2020 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	8,451	34,037	(31,367)	11,121
职工福利费	69	4,156	(4,201)	24
社会保险费				
- 医疗保险费	107	2,541	(2,257)	391
- 工伤保险费	6	20	(20)	6
- 生育保险费	7	79	(75)	11
住房公积金	246	1,921	(1,976)	191
工会经费和职工教育经费	1,986	1,653	(1,228)	2,411
合计	10,872	44,407	(41,124)	14,155

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 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	6,112	31,232	(28,893)	8,451
职工福利费	73	4,267	(4,271)	69
社会保险费				
- 医疗保险费	38	2,358	(2,289)	107
- 工伤保险费	4	26	(24)	6
- 生育保险费	5	95	(93)	7
住房公积金	198	2,015	(1,967)	246
工会经费和职工教育经费	1,867	1,436	(1,317)	1,986
合计	8,297	41,429	(38,854)	10,872

28. 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			
	2020 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	6,479	30,291	(28,791)	7,979
职工福利费	58	3,889	(3,926)	21
社会保险费				
- 医疗保险费	98	2,481	(2,201)	378
- 工伤保险费	6	19	(19)	6
- 生育保险费	7	77	(73)	11
住房公积金	245	1,861	(1,915)	191
工会经费和职工教育经费	1,949	1,610	(1,208)	2,351
合计	8,842	40,228	(38,133)	10,937

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 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	4,421	28,632	(26,574)	6,479
职工福利费	66	4,074	(4,082)	58
社会保险费				
- 医疗保险费	33	2,308	(2,243)	98
- 工伤保险费	4	26	(24)	6
- 生育保险费	5	93	(91)	7
住房公积金	197	1,988	(1,940)	245
工会经费和职工教育经费	1,833	1,415	(1,299)	1,949
合计	6,559	38,536	(36,253)	8,842

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020 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	69	1,449	(1,388)	130
企业年金缴费	610	1,916	(1,438)	1,088
失业保险费	20	45	(43)	22
合计	699	3,410	(2,869)	1,240

28. 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			
	2019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	65	2,246	(2,242)	69
企业年金缴费	43	1,661	(1,094)	610
失业保险费	21	59	(60)	20
合计	129	3,966	(3,396)	699

单位：人民币百万元

	本行			
	2020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	70	1,429	(1,373)	126
企业年金缴费	582	1,871	(1,410)	1,043
失业保险费	20	44	(43)	21
合计	672	3,344	(2,826)	1,190

单位：人民币百万元

	本行			
	2019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	64	2,214	(2,208)	70
企业年金缴费	4	1,616	(1,038)	582
失业保险费	21	58	(59)	20
合计	89	3,888	(3,305)	672

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2020年，本集团需按员工工资的12%至16%(2019年：12%至16%)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2020年，本集团年供款按员工工资及奖金的0%至8.33%计算(2019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。

28. 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			
	2020 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	67	30	(30)	67

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2019 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	49	54	(36)	67

截至 2020 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：

	2020 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 2014 年 7 月 7 日授予的股票增值权(第七期)	0.275	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)	0.743	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)	0.802	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)	1.050	授予日起计 3 年后	10 年

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价：

	2020 年		2019 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	18.57	4.14	19.00	5.86
年内行权	14.90	(1.27)	15.02	(1.72)
年末尚未行权	18.34	2.87	18.57	4.14
年末可行权	16.05	1.34	13.80	1.08

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利 - 续

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价： - 续

于2020年12月31日尚未行权的加权平均行权价为港币18.34元(2019年：港币18.57元)，而加权平均剩余合约期是5.55年(2019年：6.26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。

	2020年			
	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)	29.03	22.81	22.91	17.05
股价(港币元)	48.5	48.5	48.5	48.5
行使价(港币元)	8.94	16.09	14.66	25.20
预计波幅	36.10%	36.10%	36.10%	36.10%
股票增值权年期(年)	3.50	4.58	5.67	6.67
估计股息率	3.51%	3.51%	3.51%	3.51%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

	2019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)	25.44	23.93	22.91	16.74	17.09	11.23
股价(港币元)	40.6	40.6	40.6	40.6	40.6	40.6
行使价(港币元)	9.63	10.19	10.26	17.41	15.98	26.52
预计波幅	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%
股票增值权年期(年)	2.33	3.42	4.50	5.58	6.67	7.67
估计股息率	3.24%	3.24%	3.24%	3.24%	3.24%	3.24%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

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

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

28. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划

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

设定受益计划最近期一次精算估值由专业精算师 Willis Towers Watson 顾问有限公司根据企业会计准则的相关要求于 2020 年 12 月 31 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 118% (2019 年：106%)。

于 2020 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
设定受益计划资产公允价值	401	385
已累积设定受益义务现值	(341)	(363)
于合并资产负债表内确认的资产净额	60	22

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 2021 年不会为设定受益计划作出供款。

截至 2020 年及 2019 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	
	2020 年	2019 年
服务成本	(12)	(11)
净利息收入	-	1
包括在退休福利成本的支出净额	(12)	(10)

截至 2020 年 12 月 31 日止，设定受益计划资产的实际收益为人民币 64 百万元 (2019 年：人民币 47 百万元)。

28. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

设定受益义务变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2020 年	2019 年
于1月1日设定受益义务现值	363	326
服务成本	12	11
利息成本	6	6
实际福利支出	(25)	(26)
负债经验所致的精算损益	2	10
财务假设变动所致的精算损益	5	29
人口假设变动所致的精算损益	-	-
汇率变动	(22)	7
于12月31日实际设定受益义务	341	363

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	
	2020 年	2019 年
于1月1日设定受益计划资产公允价值	385	357
利息收入	6	7
预期设定受益计划资产利息收入以外的损益	58	40
实际福利支出	(25)	(26)
汇率变动	(23)	7
于12月31日设定受益计划资产公允价值	401	385

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			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
股权证券	259	64.5	238	61.8
债权证券	64	16.0	73	19.0
现金	78	19.5	74	19.2
总额	401	100.0	385	100.0

设定受益计划的资产中存放在本行的存款总值为人民币 65 百万元 (2019 年：人民币 57 百万元)。

28. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

在评估时采用的主要精算假设如下：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
	%	%
折算率		
- 设定受益计划部分	0.4	1.6
- 设定受益退休计划部分	0.1	1.7
设定受益计划设定受益部分的长期平均薪酬升幅	5.0	6.0
设定受益退休计划的退休金增长幅度	-	-

于2020年及2019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。

29. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	13,907	13,909	12,720	12,659
增值税	3,347	3,057	3,209	2,964
其他	1,394	2,103	1,276	2,032
合计	18,648	19,069	17,205	17,655

30. 合同负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用卡积分递延收益	5,309	5,262	5,309	5,262
其他递延手续费及佣金收入	1,520	1,226	1,520	1,226
合计	6,829	6,488	6,829	6,488

31. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表外预期信用损失准备	7,236	5,116	7,208	5,068
其他预计负债	993	993	993	993
合计	8,229	6,109	8,201	6,061

31. 预计负债 - 续

表外预期信用损失按照三阶段划分：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	5,560	1,073	603	7,236

	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	3,396	1,307	413	5,116

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	5,539	1,068	601	7,208

	本行			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	3,381	1,303	384	5,068

32. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	34,302	34,469	31,689	31,686
已发行长期债券	(b)	146,559	165,602	101,256	122,453
已发行同业存单		144,816	349,284	144,816	349,284
已发行存款证		18,479	26,007	12,190	22,675
应付利息		1,985	2,829	1,295	1,888
合计		346,141	578,191	291,246	527,986

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

32. 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	2020 年 1 月 1 日	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2020 年 12 月 31 日
			(%)	(百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)
固定利率债券	180 个月	2012 年 12 月 28 日	5.20	人民币 11,700	11,693	-	1	-	11,694
固定利率债券	120 个月	2018 年 11 月 15 日	4.65	人民币 20,000	19,993	-	2	-	19,995
合计					31,686	-	3	-	31,689

于资产负债表日招商永隆银行发行次级定期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	2020 年 1 月 1 日	折溢价摊销	汇率变动	本年偿还	2020 年 12 月 31 日
			(%)	(百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)
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	2,783	-	(170)	-	2,613
合计					2,783	-	(170)	-	2,613

* T 为 5 年期美国国库券孳息率。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

32. 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	年初余额	本年发行	折溢价摊销	汇率变动	本期偿还	年末余额
			%	百万元	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)
固定利率债券	36 个月	2017 年 5 月 22 日	4.20	人民币 18,000	17,991	-	9	-	(18,000)	-
中期票据	36 个月	2017 年 6 月 12 日	3M Libor+82.5 基点	美元 800	5,579	-	-	80	(5,659)	-
固定利率债券	36 个月	2017 年 9 月 14 日	4.30	人民币 12,000	11,994	-	6	-	(12,000)	-
固定利率债券	36 个月	2018 年 8 月 17 日	3.95	人民币 30,000	29,973	-	10	-	-	29,983
中期票据(i)	36 个月	2019 年 6 月 12 日	0.25	欧元 300	2,341	-	(1)	71	-	2,411
中期票据	36 个月	2019 年 6 月 19 日	3M Libor+74 基点	美元 600	4,173	-	(5)	(248)	-	3,920
固定利率债券	36 个月	2019 年 7 月 5 日	3.45	人民币 30,000	29,990	-	1	-	-	29,991
中期票据	33 个月	2019 年 9 月 4 日	3M Libor+74 基点	美元 60	418	-	-	(26)	-	392
固定利率债券	36 个月	2019 年 9 月 24 日	3.33	人民币 20,000	19,994	-	2	-	-	19,996
中期票据(ii)	36 个月	2020 年 9 月 25 日	1.10	美元 400	-	2,718	-	(108)	-	2,610
中期票据(iii)	36 个月	2020 年 9 月 25 日	0.25	美元 300	-	2,039	(2)	(82)	-	1,955
固定利率债券	36 个月	2020 年 11 月 6 日	3.48	人民币 10,000	-	10,000	(2)	-	-	9,998
合计					122,453	14,757	18	(313)	(35,659)	101,256

注：

- (i) 招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券金额为欧元 37 百万元，折人民币 293 百万元(2019 年 12 月 31 日：欧元 37 百万元，折人民币 285 百万元)。
- (ii) 招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券金额为美元 30 百万元，折人民币 196 百万元(2019 年 12 月 31 日：零)。
- (iii) 招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券金额为美元 30 百万元，折人民币 196 百万元(2019 年 12 月 31 日：零)。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

32. 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	年初余额 (人民币百万元)	本年发行 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	汇率变动 (人民币百万元)	本年偿还 (人民币百万元)	年末余额 (人民币百万元)
固定利率债券	60 个月	2016 年 11 月 29 日	3.25	美元 900	6,268	-	7	(402)	-	5,873
固定利率债券	36 个月	2017 年 3 月 15 日	4.50	人民币 4,000	3,999	-	1	-	(4,000)	-
固定利率债券(i)	36 个月	2017 年 7 月 5 日	4.80	人民币 1,500	1,499	-	1	-	(1,500)	-
固定利率债券(ii)	36 个月	2017 年 7 月 20 日	4.89	人民币 2,500	2,499	-	1	-	(2,500)	-
固定利率债券	36 个月	2017 年 8 月 3 日	4.60	人民币 2,000	1,999	-	1	-	(2,000)	-
固定利率债券(iii)	36 个月	2018 年 3 月 14 日	5.24	人民币 4,000	3,995	-	4	-	-	3,999
固定利率债券(iv)	36 个月	2018 年 5 月 9 日	4.80	人民币 4,000	3,995	-	4	-	-	3,999
固定利率债券	36 个月	2018 年 7 月 16 日	4.50	人民币 4,000	3,994	-	4	-	-	3,998
固定利率债券(v)	36 个月	2019 年 3 月 14 日	3.50	人民币 1,500	1,497	-	1	-	-	1,498
固定利率债券(vi)	60 个月	2019 年 3 月 14 日	4.00	人民币 500	499	-	-	-	-	499
固定利率债券	36 个月	2019 年 5 月 28 日	3.68	人民币 3,000	2,993	-	3	-	-	2,996
固定利率债券(vii)	60 个月	2019 年 6 月 25 日	3.12	美元 900	6,231	-	10	(398)	-	5,843
固定利率债券(viii)	120 个月	2019 年 6 月 25 日	3.69	美元 100	692	-	1	(45)	-	648
固定利率债券	36 个月	2019 年 7 月 17 日	3.60	人民币 3,000	2,992	-	3	-	-	2,995
固定利率债券	12 个月	2019 年 11 月 22 日	2.72	美元 50	349	-	-	(22)	(327)	-
固定利率债券(ix)	12 个月	2020 年 4 月 17 日	1.73	美元 40	-	283	1	(23)	-	261
固定利率债券	120 个月	2020 年 7 月 14 日	4.25	人民币 2,000	-	1,991	1	-	-	1,992
固定利率债券(x)	60 个月	2020 年 8 月 12 日	1.88	美元 800	-	5,463	2	(261)	-	5,204
固定利率债券	120 个月	2020 年 8 月 12 日	2.75	美元 400	-	2,717	1	(130)	-	2,588
固定利率债券(xi)	36 个月	2020 年 11 月 17 日	3.85	人民币 4,000	-	3,989	-	-	-	3,989
固定利率债券	12 个月	2020 年 12 月 28 日	1.50	美元 20	-	131	-	-	-	131
合计					43,501	14,574	46	(1,281)	(10,327)	46,513

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注：

- (i) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2019 年 12 月 31 日：人民币 300 百万元)。
- (ii) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2019 年 12 月 31 日：人民币 200 百万元)。
- (iii) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为人民币 260 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 260 百万元)。
- (iv) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为人民币 140 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 140 百万元)。
- (v) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2019 年 12 月 31 日：人民币 300 百万元)。
- (vi) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为零(2019 年 12 月 31 日：人民币 100 百万元)。
- (vii) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券金额为美元 98 百万元，折人民币 639 百万元(2019 年 12 月 31 日：美元 50 百万元，折人民币 348 百万元)；招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有此金融债券金额为美元 30 百万元，折人民币 196 百万元(2019 年 12 月 31 日：美元 30 百万元，折人民币 209 百万元)。
- (viii) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券金额为美元 43 百万元，折人民币 282 百万元(2019 年 12 月 31 日：美元 43 百万元，折人民币 300 百万元)。
- (ix) 招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券金额为美元 40 百万元，折人民币 261 百万元(2019 年 12 月 31 日：零)。
- (x) 招商永隆银行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券金额为美元 32 百万元，折人民币 209 百万元(2019 年 12 月 31 日：零)。
- (xi) 本行于 2020 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券金额为人民币 500 百万元(2019 年 12 月 31 日：零)。

于资产负债表日招银国际发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额(百万元) (百万元)	2020 年 1 月 1 日 (人民币百万元)	本年发行 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	汇率变动 (人民币百万元)	2020 年 12 月 31 日 (人民币百万元)
固定利率债券	36 个月	2018 年 7 月 9 日	3.72	美元 300	2,090	-	-	(128)	1,962
合计					2,090	-	-	(128)	1,962

33. 其他负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
结算及清算账户	22,557	9,971	20,157	8,141
薪酬风险准备金(注)	31,200	22,000	31,200	22,000
继续涉入负债	3,128	987	3,128	987
保险负债	2,021	1,931	-	-
代收代付	3,610	2,046	3,610	2,046
退票及退汇	127	49	127	49
其他应付款	41,812	40,194	27,996	21,381
合计	104,455	77,178	86,218	54,604

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。

34. 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2020年1月1日及2020年12月31日	25,220	25,220

35. 其他权益工具

(a) 优先股

单位：人民币百万元

	年末及年初	
	数量 (百万股)	金额
发行境外优先股(注(i))	50	6,597
发行境内优先股(注(ii))	275	27,468
合计	325	34,065

注：

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

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

- (ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年12月22日在境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币27,500百万元，每股面值为人民币100元，发行数量为275,000,000股，初始股息率为4.81%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。本次优先股以现金形式支付股息，境内优先股股东按照约定的息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股采取非累积息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向优先股股东派发全额股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。由于本次优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

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

35. 其他权益工具 - 续

(a) 优先股 - 续

注：- 续

本次发行的境内优先股和境外优先股均具有以下强制转股触发条件：

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

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

(b) 永续债

	2020 年 1 月 1 日		本年增减变动		2020 年 12 月 31 日	
	数量 (百万份)	金额	数量 (百万份)	金额	数量 (百万份)	金额
发行境内永续债(注(i))	-	-	500	49,989	500	49,989
合计	-	-	500	49,989	500	49,989

- (i) 经中国相关监管机构批准，本行于 2020 年 7 月 9 日在全国银行间债券市场发行“2020 年招商银行股份有限公司第一期无固定期限资本债券”人民币 50,000 百万元。单位票面金额为人民币 100 元。自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。

发行人自发行之日起 5 年后，在得到银保监会批准并满足赎回条件的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。投资者不得回售本期债券。

该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

35. 其他权益工具 - 续

(b) 永续债 - 续

票面利率将在每个基准利率重置日(即自缴款截止日即 2020 年 7 月 9 日起每五年的日期)重置。调整后的票面利率将根据重置日的基准利率加上发行时确定的固定息差确定。债券不包含利率上调机制或任何其他赎回激励措施。发行人有权取消全部或部分本期债券派息,且不构成违约事件,发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外,不构成对发行人的其他限制。

36. 资本公积

资本公积由发行股本的溢价等组成。资本公积经股东批准后可用于转增为股本。

单位:人民币百万元

	本集团	本行
于 2020 年 1 月 1 日及 2020 年 12 月 31 日	67,523	76,681

37. 其他综合收益

单位：人民币百万元

项目	本集团 2020年							归属于母公司股东的 其他综合收益 年末余额
	归属于母公司股东的 其他综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益								
-指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资 公允价值变动	2,609	625	-	(144)	481	-	(26)	3,064
-重新计算设定受益计划负债的变动	30	52	-	(9)	43	-	-	73
小计	2,639	677	-	(153)	524	-	(26)	3,137
以后将重分类进损益的其他综合收益								
-分类为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	3,621	(747)	(2,970)	988	(2,727)	(2)	-	894
-分类为以公允计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	2,333	1,391	-	(337)	1,054	-	-	3,387
-现金流量套期的有效部分	(39)	(42)	9	6	(27)	-	-	(66)
-外币财务报表折算差额	1,561	(2,483)	-	-	(2,254)	(229)	-	(693)
-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	326	463	-	-	463	-	-	789
小计	7,802	(1,418)	(2,961)	657	(3,491)	(231)	-	4,311
合计	10,441	(741)	(2,961)	504	(2,967)	(231)	(26)	7,448

37 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本集团 2019年							归属于母公司股东的 其他综合收益 年末余额
	归属于母公司股东 的其他综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益								
-指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资 公允价值变动	1,857	991	-	(262)	729	-	23	2,609
-重新计算设定受益计划负债的变动	29	1	-	-	1	-	-	30
小计	1,886	992	-	(262)	730	-	23	2,639
以后将重分类进损益的其他综合收益								
-分类为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,981	4,646	(2,457)	(549)	1,640	-	-	3,621
-分类为以公允计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	1,707	799	-	(173)	626	-	-	2,333
-现金流量套期的有效部分	63	(114)	(1)	13	(102)	-	-	(39)
-外币财务报表折算差额	1,130	497	-	-	431	66	-	1,561
-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	(42)	368	-	-	368	-	-	326
小计	4,839	6,196	(2,458)	(709)	2,963	66	-	7,802
合计	6,725	7,188	(2,458)	(971)	3,693	66	23	10,441

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

37. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本行						
	其他综合收益 年初余额	2020 年					其他综合收益 年末余额
		本年所得税前发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合收益 发生额	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值变动	2,641	648	-	(147)	501	(60)	3,082
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-分类为 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	4,074	(649)	(2,863)	878	(2,634)	-	1,440
-分类为 以公允计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	1,682	1,349	-	(337)	1,012	-	2,694
-现金流量套期的有效部分	(26)	1	(1)	-	-	-	(26)
-外币财务报表折算差额	206	22	-	-	22	-	228
-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	279	456	-	-	456	-	735
合计	8,856	1,827	(2,864)	394	(643)	(60)	8,153

37. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本行						
	其他综合收益 年初余额	2019 年					其他综合收益 年末余额
		本年所得税前发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合收益 发生额	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值变动	1,847	1,051	-	(264)	787	7	2,641
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-分类为 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	2,600	4,361	(2,387)	(500)	1,474	-	4,074
-分类为 以公允计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	1,165	690	-	(173)	517	-	1,682
-现金流量套期的有效部分	(27)	2	(1)	-	1	-	(26)
-外币财务报表折算差额	155	51	-	-	51	-	206
-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	(72)	351	-	-	351	-	279
合计	5,668	6,506	(2,388)	(937)	3,181	7	8,856

38. 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本行净利润的 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	
	2020 年	2019 年
年初余额	62,291	53,682
提取法定盈余公积金	8,867	8,609
年末余额	71,158	62,291

39. 一般风险准备

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初余额	90,151	78,542	85,820	75,818
提取一般风险准备金	7,931	11,609	8,247	10,002
年末余额	98,082	90,151	94,067	85,820

40. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	2020 年	2019 年
年内批准、宣告及分派 2019 年度现金股利每股人民币 1.20 元	30,264	-
年内批准、宣告及分派 2018 年度现金股利每股人民币 0.94 元	-	23,707

(b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

项目	附注	2020 年	2019 年
提取法定盈余公积	38	8,867	8,609
提取一般风险准备	39	7,931	11,609
分派股利 - 现金股利(每股人民币 1.25 元): (2019 年: 每股人民币 1.20 元)		31,601	30,264
合计		48,399	50,482

2020 年度建议分配股利已经本行 2021 年 3 月 19 日董事会审议通过，即将提交 2020 年度股东大会审议。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

40. 利润分配 - 续

(c) 未分配利润

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
年初未分配利润	321,610	274,361	285,419	243,329
加：本年归属于母公司股东的净利润	97,342	92,867	88,674	86,085
减：提取法定盈余公积(附注 38)	(8,867)	(8,609)	(8,867)	(8,609)
提取一般风险准备(附注 39)	(7,931)	(11,609)	(8,247)	(10,002)
分派股利(附注 40(a))	(30,264)	(23,707)	(30,264)	(23,707)
分派优先股股息	(1,651)	(1,670)	(1,651)	(1,670)
其他综合收益结转留存收益 (附注 13)	26	(23)	60	(7)
年末未分配利润	370,265	321,610	325,124	285,419

2020 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 1,780 百万元 (2019 年：人民币 1,337 百万元)。

41. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
贷款和垫款	236,104	221,979	224,613	209,541
- 公司贷款和垫款	80,575	78,914	70,103	67,387
- 零售贷款和垫款	147,704	134,763	146,895	134,045
- 票据贴现	7,825	8,302	7,615	8,109
存放中央银行款项	7,475	7,759	7,442	7,743
存放同业和其他金融机构款项	1,695	1,882	1,213	1,044
拆出资金	5,906	8,170	6,118	8,332
买入返售金融资产	4,402	4,302	4,365	4,292
金融投资	51,843	48,902	50,746	47,746
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	14,023	13,821	12,966	12,690
- 以摊余成本计量的金融投资	37,820	35,081	37,780	35,056
合计	307,425	292,994	294,497	278,698

注：截至 2020 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 186 百万元 (2019 年：人民币 286 百万元)；投资利息收入中对减值债券计提的利息收入为零(2019 年：人民币 5 百万元)。对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币 9,175 百万元 (2019 年：人民币 9,577 百万元)。

42. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
客户存款	83,252	73,430	80,990	70,726
向中央银行借款	8,413	9,207	8,409	9,200
同业和其他金融机构存放款项	9,961	10,269	9,464	10,015
拆入资金	3,750	6,406	1,275	3,068
卖出回购金融资产款	1,770	2,404	1,521	2,237
应付债券	14,652	17,631	12,774	15,727
租赁负债	596	557	565	529
合计	122,394	119,904	114,998	111,502

43. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
银行卡手续费	19,551	19,551	19,474	19,446
结算与清算手续费	12,651	11,492	12,601	11,461
代理服务手续费	18,507	13,681	17,383	12,799
信贷承诺及贷款业务佣金	6,191	6,310	5,301	4,483
托管及其他受托业务佣金	26,742	23,560	23,630	21,102
其他	3,042	4,453	2,298	3,575
合计	86,684	79,047	80,687	72,866

44. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	13,400	11,030	15,698	9,297
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(273)	146	(279)	(5)
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	2,970	2,457	2,863	2,387
其中：票据价差收益	1,660	1,941	1,660	1,941
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资股利收入	175	170	157	147
长期股权投资收益	2,884	1,937	1,557	1,595
其他	6	31	6	5
合计	19,162	15,771	20,002	13,426

45. 公允价值变动收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(2,099)	1,112	(5,199)	1,811
衍生金融工具	48	(255)	75	(159)
贵金属	391	(473)	391	(473)
合计	(1,660)	384	(4,733)	1,179

46. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
资产处置收益	44	382	11	229
经营性政府补助	370	430	59	60
经营租赁收入	5,278	4,488	470	481
保险业务收入及其他	569	406	11	-
合计	6,261	5,706	551	770

47. 税金及附加

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城建税	1,113	1,021	1,062	982
教育费附加	795	707	759	672
其他	570	620	523	556
合计	2,478	2,348	2,344	2,210

48. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
员工费用				
- 工资及奖金	43,257	37,267	39,511	34,673
- 社会保险及企业补充保险	6,048	6,470	5,920	6,315
- 其他福利	7,735	7,702	7,361	7,477
小计	57,040	51,439	52,792	48,465
固定资产折旧费	3,833	3,609	3,495	3,295
无形资产摊销费	1,371	1,199	1,290	1,133
使用权资产折旧费	4,233	4,179	3,994	3,978
短期租赁费和低价值资产租赁费	292	302	269	276
其他一般及行政费用	29,976	25,813	28,619	24,628
合计	96,745	86,541	90,459	81,775

49. 信用减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
贷款和垫款(附注 9(c))	46,882	54,214	46,022	52,609
应收同业和其他金融机构款项	307	(208)	250	(210)
以摊余成本计量的金融投资(附注 11(c))	13,875	5,803	13,802	5,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(附注 12(b))	1,492	678	1,453	529
表外预期信用减值损失	2,147	545	2,165	524
其他	168	34	173	(73)
合计	64,871	61,066	63,865	59,162

50. 其他业务成本

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
投资性房地产折旧	166	171	79	82
经营租出资产折旧	3,109	2,165	-	-
保险申索准备	296	245	-	-
其他	20	27	-	-
合计	3,591	2,608	79	82

51. 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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
当期所得税				
- 中国内地	30,574	30,296	28,459	29,130
- 香港	960	1,243	470	553
- 海外	112	130	113	127
小计	31,646	31,669	29,042	29,810
递延所得税	(7,165)	(7,960)	(6,986)	(7,734)
合计	24,481	23,709	22,056	22,076

51. 所得税费用 - 续

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润	122,440	117,132	110,730	108,161
按法定税率 25%(2019 年：25%)计算的所得税	30,610	29,283	27,683	27,039
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	914	1,298	308	736
- 免税收入	(10,568)	(7,738)	(9,990)	(7,019)
- 不同地区税率的影响	(458)	(417)	-	-
- 以前年度递延税资产转出	4,055	1,320	4,055	1,320
- 其他	(72)	(37)	-	-
所得税费用	24,481	23,709	22,056	22,076

注：

(i) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2020 年的所得税税率为 25% (2019 年：25%)。

(ii) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

52. 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：

	2020 年			
	报告期利润 (人民币 百万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	95,691	15.73	3.79	3.79
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	95,527	15.70	3.79	3.79

52. 每股收益及净资产收益率 - 续

	2019年			
	报告期利润 (人民币 百万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	91,197	16.84	3.62	3.62
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	90,508	16.71	3.59	3.59

(a) 每股收益

单位：人民币百万元

	2020年	2019年
归属于本行股东的净利润	97,342	92,867
减：归属于本行优先股股东的净利润	(1,651)	(1,670)
归属于本行普通股股东的净利润	95,691	91,197
加权平均普通股股本数(百万股)	25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	3.79	3.62
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	95,527	90,508
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收益(人民币元)	3.79	3.59

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2020年12月31日及2019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2020年度及2019年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

单位：人民币百万元

	附注	2020年	2019年
归属于本行普通股股东的净利润		95,691	91,197
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	63	(164)	(689)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		95,527	90,508

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	2020年	2019年
归属于本行普通股股东的净利润	95,691	91,197
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	608,466	541,645
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	15.73	16.84
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	95,527	90,508
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(%)	15.70	16.71

53. 经营分部

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

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

(1) 批发金融业务

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

(2) 零售金融业务

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

(3) 其他业务

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

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

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，抵销分部间的内部交易。没有客户为本集团在 2020 年和 2019 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。

53. 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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
外部净利息收入	16,828	18,083	124,362	116,421	43,841	38,586	185,031	173,090
内部净利息收入/(支出)	65,461	57,697	(21,019)	(19,656)	(44,442)	(38,041)	-	-
净利息收入	82,289	75,780	103,343	96,765	(601)	545	185,031	173,090
净手续费及佣金收入	24,017	21,246	51,426	46,724	4,043	3,523	79,486	71,493
其他净收入	16,039	14,886	1,545	1,233	8,381	9,001	25,965	25,120
其中：对联营及合营公司的投资收益	-	-	-	-	2,881	1,723	2,881	1,723
营业收入	122,345	111,912	156,314	144,722	11,823	13,069	290,482	269,703
营业支出								
- 固定资产及投资性房地产折旧费用	(1,475)	(1,401)	(2,297)	(2,112)	(3,336)	(2,432)	(7,108)	(5,945)
- 使用权资产折旧费用	(1,649)	(1,655)	(2,377)	(2,366)	(207)	(158)	(4,233)	(4,179)
- 信用减值损失及其他资产减值损失	(28,317)	(30,642)	(36,640)	(27,911)	(68)	(2,606)	(65,025)	(61,159)
- 其他	(35,151)	(31,703)	(51,140)	(45,910)	(5,182)	(3,760)	(91,473)	(81,373)
营业支出	(66,592)	(65,401)	(92,454)	(78,299)	(8,793)	(8,956)	(167,839)	(152,656)
营业外收入	165	108	13	8	102	201	280	317
营业外支出	(481)	(188)	(39)	(14)	37	(30)	(483)	(232)
报告分部税前利润	55,437	46,431	63,834	66,417	3,169	4,284	122,440	117,132
资本性支出(注(i))	2,550	3,330	3,738	4,776	10,835	14,373	17,123	22,479

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
报告分部资产	4,489,868	3,194,551	2,617,109	2,307,439	1,163,007	1,831,826	8,269,984	7,333,816
报告分部负债	4,477,918	3,737,661	2,075,680	1,846,913	995,621	1,147,923	7,549,219	6,732,497
联营及合营公司投资	-	-	-	-	14,922	10,784	14,922	10,784

注：

(i) 资本性支出是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产的金额。

53. 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

	2020 年	2019 年
收入		
报告分部的总收入	290,482	269,703
其他收入	-	-
合并收入	290,482	269,703
利润		
报告分部的总利润	122,440	117,132
其他利润	-	-
合并税前利润	122,440	117,132
资产		
各报告分部的总资产	8,269,984	7,333,816
商誉	9,954	9,954
无形资产	629	708
递延所得税资产	72,893	65,151
其他未分配资产	7,988	7,611
合并资产合计	8,361,448	7,417,240
负债		
报告分部的总负债	7,549,219	6,732,497
应交税费	18,648	19,069
其他未分配负债	63,227	47,967
合并负债合计	7,631,094	6,799,533

(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、深圳、北京、卢森堡设立子公司及在北京、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。

53. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

53. 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
总行	3,779,914	3,306,057	3,249,998	2,856,659	40,757	37,821	19,611	16,363	127,925	112,147
长江三角洲地区	1,045,508	912,227	1,026,332	893,454	6,149	6,177	24,297	24,634	35,904	33,890
环渤海地区	640,583	582,344	625,403	570,647	4,525	4,701	19,829	15,809	28,286	27,134
珠江三角洲及海西地区	896,144	795,968	871,249	778,866	4,263	4,556	21,606	21,657	32,603	31,596
东北地区	165,961	150,072	164,666	147,584	1,790	2,006	1,854	3,271	5,789	6,007
中部地区	513,998	457,081	504,742	449,597	4,132	4,344	12,227	10,282	18,051	17,006
西部地区	517,523	444,856	508,471	436,575	4,150	4,692	11,611	10,880	18,340	17,365
境外	220,214	238,988	215,032	233,402	1,053	1,344	1,650	2,669	2,825	3,722
附属机构	581,603	529,647	465,201	432,749	53,017	48,005	9,755	11,567	20,759	20,836
合计	8,361,448	7,417,240	7,631,094	6,799,533	119,836	113,646	122,440	117,132	290,482	269,703

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

54. 质押物

(a) 用作质押的资产

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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
向中央银行借款	329,611	356,520	329,611	356,073
卖出回购金融资产款	142,881	63,107	126,631	55,331
小计	472,492	419,627	456,242	411,404
质押物				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	17,198	10,908	17,198	2,843
- 以摊余成本计量的金融投资	342,142	229,202	332,693	229,045
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	34,647	21,907	34,647	21,889
- 贷款和垫款	120,238	280,999	104,737	280,999
合计	514,225	543,016	489,275	534,776

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) 取得的质押物

于2020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，在质押物所有人没有违约时就可以出售或再用于质押的质押物(2019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质押物的，于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团及本银行并无该等质押物用于卖出回购质押。

55. 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。

55. 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			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
不可撤销的保函	212,580	508	265	213,353
其中：融资保函	95,914	399	3	96,316
非融资保函	116,666	109	262	117,037
不可撤销的信用证	120,748	241	3	120,992
承兑汇票	265,213	1,671	292	267,176
不可撤销的贷款承诺	206,524	3,132	45	209,701
- 原到期日为1年以内(含)	117,712	198	45	117,955
- 原到期日为1年以上	88,812	2,934	-	91,746
信用卡信用额度	1,128,152	6,468	113	1,134,733
其他	100,419	-	-	100,419
合计	2,033,636	12,020	718	2,046,374

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
不可撤销的保函	200,021	1,129	277	201,427
其中：融资保函	101,477	951	3	102,431
非融资保函	98,544	178	274	98,996
不可撤销的信用证	80,354	788	56	81,198
承兑汇票	269,055	3,630	77	272,762
不可撤销的贷款承诺	187,404	334	284	188,022
- 原到期日为1年以内(含)	100,090	143	71	100,304
- 原到期日为1年以上	87,314	191	213	87,718
信用卡信用额度	954,555	6,130	100	960,785
其他	75,119	-	-	75,119
合计	1,766,508	12,011	794	1,779,313

截至2020年12月31日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币12,965百万元(2019年12月31日：人民币9,368百万元)，开出远期信用证金额为人民币6,516百万元(2019年12月31日：人民币2,068百万元)，其他付款承诺金额为人民币101,511百万元(2019年12月31日：人民币69,762百万元)。

55. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
不可撤销的保函	220,168	326	265	220,759
其中：融资保函	105,121	217	3	105,341
非融资保函	115,047	109	262	115,418
不可撤销的信用证	123,294	234	3	123,531
承兑汇票	265,075	1,670	292	267,037
不可撤销的贷款承诺	197,979	225	43	198,247
- 原到期日为1年以内(含)	112,880	198	43	113,121
- 原到期日为1年以上	85,099	27	-	85,126
信用卡信用额度	1,124,643	6,318	108	1,131,069
其他	100,419	-	-	100,419
合计	2,031,578	8,773	711	2,041,062

单位：人民币百万元

	本行			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
不可撤销的保函	222,830	1,122	277	224,229
其中：融资保函	125,910	944	3	126,857
非融资保函	96,920	178	274	97,372
不可撤销的信用证	83,399	786	3	84,188
承兑汇票	268,867	3,630	77	272,574
不可撤销的贷款承诺	173,850	173	23	174,046
- 原到期日为1年以内(含)	97,617	141	23	97,781
- 原到期日为1年以上	76,233	32	-	76,265
信用卡信用额度	948,501	5,925	95	954,521
其他	75,119	-	-	75,119
合计	1,772,566	11,636	475	1,784,677

截至2020年12月31日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币12,091百万元(2019年12月31日：人民币8,807百万元)，开出远期信用证金额为人民币9,929百万元(2019年12月31日：人民币5,618百万元)，其他付款承诺金额为人民币101,511百万元(2019年12月31日：人民币69,763百万元)。

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

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

55. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2020年12月31日有金额为人民币3,606,998百万元(2019年12月31日：人民币2,829,535百万元)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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
或有负债和承担的信用风险加权金额	470,782	444,075	462,438	434,407

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

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
已订约	12,851	16,947	384	448
已授权但未订约	294	320	294	320
合计	13,145	17,267	678	768

(c) 未决诉讼

于2020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573百万元(2019年12月31日：人民币778百万元)。本集团认为，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。

(d) 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
承兑责任	27,095	27,363	27,095	27,363

55. 或有负债和承担 - 续

(d) 承兑责任 - 续

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。

56. 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
委托贷款	264,107	320,404	264,013	320,307
委托贷款资金	(264,107)	(320,404)	(264,013)	(320,307)

(b) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本行及招银理财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。

本年度，本行根据资管新规等相关政策要求，理财产品逐步迁移至招银理财，新产品主要通过招银理财发行。于报告期末，本集团未纳入合并报表的非保本理财业务客户募集的资金如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
理财客户募集资金	2,386,085	2,090,619	1,678,215	2,090,619

注：本集团披露的理财资金统计口径为未纳入合并报表的非保本理财业务客户处募集的资金。

57. 风险管理

(a) 信用风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(i) 内部信用风险评级

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

(ii) 信用风险显著增加

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

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本集团对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级(附注57(a)(i))实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

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

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

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

本集团对部分受到新冠肺炎疫情影响的债务人做出延期还款付息安排，但不会因该延期还款付息安排直接判定债务人信用风险显著增加，而是结合风险指标进行综合判断。

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

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(ii) 信用风险显著增加 - 续

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

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

(iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

(iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组。本集团根据资产组的风险特征，在合理的成本和时间范围内，收集外部权威发布数据、内部行为数据，比如工业增加值、金融机构各项贷款余额、社会消费总额、GDP、行内逾期数据等，经统计分析 & 专家判断确定这些经济指标与风险表现之间的关系、宏观经济指标的预测、多种前瞻场景的设置等。

以工业增加值、金融机构各项贷款余额指标为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测。具体如下：

指标	入模基准场景预测值
工业增加值（同比）	5.40%
金融机构各项贷款余额（同比）	13.10%

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2020年12月31日基准情景权重高于其他情景权重之和。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1%。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2.5%。

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(iv) 考虑前瞻性信息 - 续

本集团定期对宏观经济指标池的各项指标进行预测，以加权的 12 个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。

本集团对于 2020 年 12 月 31 日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据、引入内部风险先行指标等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

(v) 按照相同的风险特征进行分类

本集团将主要业务分为批发业务、零售业务和信用卡业务。根据相似风险特征对模型进行分组，目前主要分组参考指标包括规模、业务类型、抵质押方式等。

(vi) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具)账面金额以及附注 55(a)中不可撤销的信贷承诺的合同金额合计。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 10,192,927 百万元(2019 年：人民币 8,997,378 百万元)。本行为人民币 9,708,107 百万元(2019 年：人民币 8,556,848 百万元)。

(vii) 重组贷款和垫款

本集团于 2020 年 12 月 31 日有金额为人民币 24,878 百万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 25,022 百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(viii) 债券投资的信用质量

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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
已出现减值的债券投资总额	689	856	544	701
损失准备	(673)	(835)	(535)	(687)
账面价值小计	16	21	9	14
未逾期未减值				
AAA	786,800	627,660	745,296	590,078
AA- 至 AA+	237,947	49,983	211,081	10,464
A- 至 A+	388,554	557,357	349,456	529,641
低于 A-	78,267	20,039	70,661	13,346
无评级	107,279	118,117	69,562	100,647
损失准备	(7,233)	(3,700)	(7,018)	(3,700)
账面价值小计	1,591,614	1,369,456	1,439,038	1,240,476
合计	1,591,630	1,369,477	1,439,047	1,240,490

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 1,290,843 百万元(2019 年：人民币 1,099,430 百万元)。

(ix) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值 — 贷款和垫款	7,358	8,495	6,849	6,939

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资本金变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款本金变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	4,088,065	80,141	52,565	4,220,771
本年净增加/(减少)	471,854	(8,929)	7,178	470,103
转移：				
-至阶段一	10,882	(10,782)	(100)	-
-至阶段二	(31,708)	32,735	(1,027)	-
-至阶段三	(21,854)	(16,879)	38,733	-
本年核销/处置	-	-	(43,734)	(43,734)
年末余额	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	3,610,711	90,942	53,611	3,755,264
本年净增加/(减少)	505,432	(8,476)	752	497,708
转移：				
-至阶段一	26,138	(26,034)	(104)	-
-至阶段二	(39,048)	40,213	(1,165)	-
-至阶段三	(15,168)	(16,504)	31,672	-
本年核销/处置	-	-	(32,201)	(32,201)
年末余额	4,088,065	80,141	52,565	4,220,771

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(v) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款本金变动情况列示如下 - 续：

单位：人民币百万元

	本行			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	3,795,992	69,823	50,733	3,916,548
本年净增加/(减少)	483,122	(12,046)	7,787	478,863
转移：				
-至阶段一	8,694	(8,597)	(97)	-
-至阶段二	(25,894)	26,735	(841)	-
-至阶段三	(21,151)	(16,023)	37,174	-
本年核销/处置	-	-	(43,299)	(43,299)
年末余额	4,240,763	59,892	51,457	4,352,112

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	3,351,140	82,808	51,640	3,485,588
本年净增加/(减少)	468,888	(7,224)	1,492	463,156
转移：				
-至阶段一	16,358	(16,298)	(60)	-
-至阶段二	(25,926)	26,992	(1,066)	-
-至阶段三	(14,468)	(16,455)	30,923	-
本年核销/处置	-	-	(32,196)	(32,196)
年末余额	3,795,992	69,823	50,733	3,916,548

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的金融投资本金变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	916,206	580	4,681	921,467
本年净增加/(减少)	129,902	(29)	10,869	140,742
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(420)	420	-	-
-至阶段三	(862)	-	862	-
核销及处置	-	-	(1,822)	(1,822)
年末余额	1,044,826	971	14,590	1,060,387

单位：人民币百万元

	本集团			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	906,028	1,037	4,283	911,348
本年净增加/(减少)	10,293	(456)	282	10,119
转移：				
-至阶段一	3	(3)	-	-
-至阶段二	(9)	9	-	-
-至阶段三	(109)	(7)	116	-
年末余额	916,206	580	4,681	921,467

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的金融投资本金变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2020 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	915,563	580	4,526	920,669
本年净增加/(减少)	128,253	(29)	10,879	139,103
转移：	-	-	-	-
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(420)	420	-	-
-至阶段三	(862)	-	862	-
核销及处置	-	-	(1,822)	(1,822)
年末余额	1,042,534	971	14,445	1,057,950

单位：人民币百万元

	本行			
	2019 年			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	905,480	1,037	4,110	910,627
本年净增加/(减少)	10,198	(456)	300	10,042
转移：				
-至阶段一	3	(3)	-	-
-至阶段二	(9)	9	-	-
-至阶段三	(109)	(7)	116	-
年末余额	915,563	580	4,526	920,669

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(xi) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资的风险阶段划分详见附注 9 和附注 11，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	538,206	-	-	538,206	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	103,437	-	11	103,448	(266)	-	(11)	(277)
拆出资金	225,411	1,105	-	226,516	(345)	(31)	-	(376)
买入返售金融资产	286,739	-	140	286,879	(603)	-	(140)	(743)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	509,767	14	526	510,307	(2,915)	-	(1,099)	(4,014)

单位：人民币百万元

	2019 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	567,613	-	-	567,613	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	106,295	-	11	106,306	(361)	-	(11)	(372)
拆出资金	306,656	-	-	306,656	(338)	-	-	(338)
买入返售金融资产	109,153	-	200	109,353	(196)	-	(200)	(396)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	472,112	48	426	472,586	(1,667)	(5)	(928)	(2,600)

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(xi) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本行的贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资的风险阶段划分详见附注 9 和附注 11，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	520,692	-	-	520,692	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	73,449	-	11	73,460	(241)	-	(11)	(252)
拆出资金	216,644	100	-	216,744	(321)	(20)	-	(341)
买入返售金融资产	282,727	-	140	282,867	(603)	-	(140)	(743)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	443,075	14	526	443,615	(2,862)	-	(475)	(3,337)

	2019 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	564,043	-	-	564,043	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	73,703	-	11	73,714	(343)	-	(11)	(354)
拆出资金	303,458	-	-	303,458	(343)	-	-	(343)
买入返售金融资产	103,932	-	200	104,132	(196)	-	(200)	(396)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	409,829	48	259	410,136	(1,655)	(5)	(264)	(1,924)

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应收利息，其对应的应收利息绝大部分位于阶段一。

57. 风险管理 - 续

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

(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。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

本集团继续加大银行账户汇率风险监测以及限额授权管理的力度，确保风险控制在合理范围内。

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						
	2020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	482,885	31,302	21,446	2,573	538,206	4,786	25,419
应收同业和其他金融机构款项	430,766	142,362	26,582	15,737	615,447	21,769	31,507
贷款和垫款	4,424,048	193,624	134,443	42,814	4,794,929	29,606	159,350
金融投资及衍生	1,955,095	98,394	27,110	14,111	2,094,710	15,045	32,132
其他资产(注(i))	211,549	89,613	13,099	3,895	318,156	13,701	15,525
资产合计	7,504,343	555,295	222,680	79,130	8,361,448	84,907	263,933
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,222,006	90,234	13,122	10,011	1,335,373	13,798	15,553
客户存款	5,079,939	354,012	158,228	36,157	5,628,336	54,132	187,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	80,802	26,958	2,432	220	110,412	4,122	2,883
应付债券	291,536	48,293	902	3,425	344,156	7,384	1,069
其他负债(注(ii))	185,522	15,592	8,523	3,180	212,817	2,384	10,102
负债合计	6,859,805	535,089	183,207	52,993	7,631,094	81,820	217,148
资产负债净头寸	644,538	20,206	39,473	26,137	730,354	3,087	46,785
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,917,050	89,591	21,901	17,832	2,046,374	13,699	25,958
衍生工具：							
- 远期购入	524,948	499,708	19,346	13,595	1,057,597	76,410	22,930
- 远期出售	(449,079)	(425,752)	(13,061)	(26,723)	(914,615)	(65,102)	(15,481)
- 货币期权净头寸	(46,676)	20,570	18	45,821	19,733	3,145	21
衍生工具合计	29,193	94,526	6,303	32,693	162,715	14,453	7,470

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2019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	510,981	48,658	4,633	3,341	567,613	6,985	5,178
应收同业和其他金融机构款项	377,581	115,486	16,115	12,027	521,209	16,578	18,013
贷款和垫款	3,887,465	204,764	135,626	40,074	4,267,929	29,394	151,605
金融投资及衍生	1,665,629	86,169	43,247	13,585	1,808,630	12,369	48,343
其他资产(注(i))	180,113	54,855	14,870	2,021	251,859	7,876	16,621
资产合计	6,621,769	509,932	214,491	71,048	7,417,240	73,202	239,760
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,010,944	105,451	7,928	14,391	1,138,714	15,137	8,861
客户存款	4,360,070	288,454	163,251	32,647	4,844,422	41,408	182,485
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	40,989	24,369	1,247	29	66,634	3,497	1,394
应付债券	518,422	47,056	4,285	5,599	575,362	6,755	4,790
其他负债(注(ii))	146,101	8,210	18,802	1,288	174,401	1,179	21,016
负债合计	6,076,526	473,540	195,513	53,954	6,799,533	67,976	218,546
资产负债净头寸	545,243	36,392	18,978	17,094	617,707	5,226	21,214
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,648,248	86,415	28,351	16,299	1,779,313	12,405	31,692
衍生工具：							
- 远期购入	435,138	443,111	47,517	12,180	937,946	63,609	53,116
- 远期出售	(399,138)	(350,229)	(3,647)	(13,838)	(766,852)	(50,275)	(4,077)
- 货币期权净头寸	(15,493)	15,472	(255)	1,861	1,585	2,221	(285)
衍生工具合计	20,507	108,354	43,615	203	172,679	15,555	48,754

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

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2020 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	482,169	31,192	4,917	2,414	520,692	4,770	5,827
应收同业和其他金融机构款项	431,539	120,837	6,138	13,221	571,735	18,477	7,275
贷款和垫款	4,289,070	132,335	42,626	38,600	4,502,631	20,235	50,522
金融投资及衍生	1,897,236	69,785	7,504	6,330	1,980,855	10,671	8,894
其他资产(注(i))	209,539	43,113	34,235	3,336	290,223	6,373	40,528
资产合计	7,309,553	397,262	95,420	63,901	7,866,136	60,526	113,046
负债							
应付同业和其他金融机构款项	1,154,230	43,979	5,783	7,350	1,211,342	6,725	6,854
客户存款	5,038,247	310,064	37,551	22,065	5,407,927	47,412	44,507
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	59,882	24,110	2,201	31	86,224	3,686	2,608
应付债券	266,472	19,280	481	3,718	289,951	2,948	570
其他负债(注(i))	173,268	7,942	2,013	3,012	186,235	996	2,337
负债合计	6,692,099	405,375	48,029	36,176	7,181,679	61,767	56,876
资产负债净头寸	617,454	(8,113)	47,391	27,725	684,457	(1,241)	56,170
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺 (注(ii))	1,916,358	93,716	13,381	17,607	2,041,062	14,330	15,860
衍生工具：							
- 远期购入	506,141	481,616	8,886	6,477	1,003,120	73,644	10,532
- 远期出售	(476,031)	(458,878)	(13,242)	(32,231)	(980,382)	(70,167)	(15,695)
- 货币期权净头寸	(46,665)	20,588	14	45,796	19,733	3,148	17
衍生工具合计	(16,555)	43,326	(4,342)	20,042	42,471	6,625	(5,146)

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2019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	510,206	48,558	2,250	3,029	564,043	6,971	2,515
应收同业和其他金融机构款项	372,917	90,013	9,414	7,867	480,211	12,921	10,523
贷款和垫款	3,753,009	127,613	44,432	35,531	3,960,585	18,319	49,667
金融投资及衍生	1,648,822	62,761	5,432	7,385	1,724,400	9,008	6,073
其他资产(注(i))	182,686	11,827	35,009	1,471	230,993	1,699	39,135
资产合计	6,467,640	340,772	96,537	55,283	6,960,232	48,918	107,913
负债							
应付同业和其他金融机构款项	953,998	55,783	2,091	13,187	1,025,059	8,007	2,336
客户存款	4,328,690	236,754	45,219	20,025	4,630,688	33,986	50,547
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	32,078	22,910	823	22	55,833	3,289	920
应付债券	489,763	26,582	4,154	5,599	526,098	3,816	4,643
其他负债(注(i))	137,558	3,142	2,310	1,192	144,202	425	1,842
负债合计	5,942,087	345,171	54,597	40,025	6,381,880	49,523	60,288
资产负债净头寸	525,553	(4,399)	41,940	15,258	578,352	(605)	47,625
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺 (注(ii))	1,641,744	105,212	19,126	18,595	1,784,677	15,103	21,379
衍生工具：							
- 远期购入	426,433	423,887	15,506	6,140	871,966	60,849	17,333
- 远期出售	(411,679)	(404,375)	(11,001)	(20,745)	(847,800)	(58,048)	(12,297)
- 货币期权净头寸	(15,490)	15,424	(187)	1,840	1,587	2,214	(209)
衍生工具合计	(736)	34,936	4,318	(12,765)	25,753	5,015	4,827

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

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

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2020年12月31日和2019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。

单位：人民币百万元

	2020年		2019年	
	汇率变动		汇率变更(基点)	
	下降 1%	上升 1%	下降 1%	上升 1%
按年化计算净利润的(减少)/增加	(232)	232	(145)	145
按年化计算权益的(减少)/增加	(232)	232	(145)	145

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。

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(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

本集团根据风险治理基本原则建设并不断完善市场风险管理体系，建立市场风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程，覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。在董事会制定的市场风险偏好下，开展交易账户相关业务管理，清晰识别、准确计量和有效管理交易账户市场风险，以确保全行交易账户风险敞口在可接受范围内，达到风险收益的合理平衡，并不断提升经风险调整后回报水平，努力实现股东价值最大化。

本集团交易账户市场风险治理组织架构明确了董事会、董事会风险与资本管理委员会、高级管理层及银行相关部门的职责、分工和报告路线，以保障交易账户市场风险管理目标的实现。市场风险管理部是集团交易账户市场风险主管部门，承担风险政策制定及管理职能。

本集团根据业务实际和市场风险治理组织架构建立交易账户市场风险限额管理体系，由董事会制定的风险偏好定量指标为最高层级限额，通过限额层级自上而下、逐级传导。各层级管理机构在其授权范围内，根据风险特征、产品类型和交易策略等，分配和设置限额。业务前台根据授权和限额要求开展业务，各级监控职责部门根据限额管理规定持续监控和报告。

交易账户市场风险管理采用规模指标、止损指标、敏感性指标、风险价值指标、压力测试损失指标等风险计量指标作为限额指标，综合考虑风险偏好、风险承受能力、业务经营策略、风险收益、管理条件等因素设置限额值。

本集团采用估值、敏感性分析、风险价值分析、压力测试等计量手段对利率市场风险因子进行甄别和量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理，把市场风险计量作为业务规划、资源分配、金融市场业务经营和风险管理的基礎。

(2) 银行账户

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

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下NII和EVE指标的变动。本集团按月开展银行账户利率风险压力测试。2020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。

本集团银行账户利率风险偏好中性审慎，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。

各主要发达经济体正积极推进基准利率改革，主要包括采用真实交易产生的无风险基准利率(RFRs)完全替代银行间报价利率(IBOR)。本集团正密切关注向新基准利率改革监管政策与同业动态，积极开展准备工作，整体进度符合预期。

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					
	2020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	538,206	525,118	-	-	-	13,088
应收同业和其他金融机构款项	615,447	524,010	87,213	3,840	384	-
贷款和垫款(注(i))	4,794,929	1,861,076	2,496,358	365,524	71,971	-
金融投资及衍生	2,094,710	351,146	369,495	781,707	524,737	67,625
其他资产(注(ii))	318,156	-	-	-	-	318,156
资产总计	8,361,448	3,261,350	2,953,066	1,151,071	597,092	398,869
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,335,373	952,312	351,961	14,152	3,619	13,329
客户存款	5,628,336	4,387,216	599,077	638,419	292	3,332
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生	110,412	460	6,336	8,367	130	95,119
租赁负债	14,242	1,015	2,805	8,577	1,845	-
应付债券	344,156	110,389	105,553	120,655	7,559	-
其他负债(注(ii))	198,575	763	15	-	4	197,793
负债总计	7,631,094	5,452,155	1,065,747	790,170	13,449	309,573
资产负债缺口	730,354	(2,190,805)	1,887,319	360,901	583,643	89,296

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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					
	2019 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	567,613	552,307	-	-	-	15,306
应收同业和其他金融机构款项	521,209	454,186	57,023	10,000	-	-
贷款和垫款 (注(i))	4,267,929	1,787,157	2,207,931	215,672	57,169	-
金融投资及衍生	1,808,630	273,258	348,706	742,595	403,762	40,309
其他资产 (注(ii))	251,859	-	-	-	-	251,859
资产总计	7,417,240	3,066,908	2,613,660	968,267	460,931	307,474
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,138,714	828,647	297,855	3,936	1,507	6,769
客户存款	4,844,422	3,642,086	559,236	630,193	1,248	11,659
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生	66,634	415	201	10,093	-	55,925
租赁负债	14,379	1,003	2,729	8,436	2,211	-
应付债券	575,362	117,570	302,061	120,869	34,862	-
其他负债 (注(ii))	160,022	1,125	-	-	-	158,897
负债总计	6,799,533	4,590,846	1,162,082	773,527	39,828	233,250
资产负债缺口	617,707	(1,523,938)	1,451,578	194,740	421,103	74,224

单位：人民币百万元

	本行					
	2020 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	520,692	508,145	-	-	-	12,547
应收同业和其他金融机构款项	571,735	489,722	76,298	5,715	-	-
贷款和垫款 (注(i))	4,502,631	1,684,614	2,419,356	337,259	61,402	-
金融投资及衍生	1,980,855	359,245	321,281	723,328	522,147	54,854
其他资产 (注(ii))	290,223	-	-	-	-	290,223
资产总计	7,866,136	3,041,726	2,816,935	1,066,302	583,549	357,624
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,211,342	899,875	311,178	289	-	-
客户存款	5,407,927	4,206,515	566,103	635,017	292	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生	86,224	-	6,091	8,498	-	71,635
租赁负债	13,468	956	2,617	8,057	1,838	-
应付债券	289,951	100,362	89,729	99,860	-	-
其他负债 (注(ii))	172,767	-	-	-	-	172,767
负债总计	7,181,679	5,207,708	975,718	751,721	2,130	244,402
资产负债缺口	684,457	(2,165,982)	1,841,217	314,581	581,419	113,222

57. 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					
	2019 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	564,043	549,687	-	-	-	14,356
应收同业和其他金融机构款项	480,211	412,050	52,754	15,407	-	-
贷款和垫款(注(i))	3,960,585	1,557,311	2,148,847	205,585	48,842	-
金融投资及衍生	1,724,400	291,649	315,885	688,077	398,274	30,515
其他资产(注(ii))	230,993	-	-	-	-	230,993
资产总计	6,960,232	2,810,697	2,517,486	909,069	447,116	275,864
负债						
应付同业和其他金融机构款项	1,025,059	744,834	280,225	-	-	-
客户存款	4,630,688	3,474,033	530,066	625,880	709	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生	55,833	150	-	9,816	-	45,867
租赁负债	13,632	960	2,617	7,879	2,176	-
应付债券	526,098	112,112	294,344	87,955	31,687	-
其他负债(注(ii))	130,570	-	-	-	-	130,570
负债总计	6,381,880	4,332,089	1,107,252	731,530	34,572	176,437
资产负债缺口	578,352	(1,521,392)	1,410,234	177,539	412,544	99,427

注： (i)以上列报为“3 个月或以下”到期的贷款和垫款包括于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除损失准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。

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

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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

	2020 年		2019 年	
	利率变更 (基点)		利率变更 (基点)	
	25	(25)	25	(25)
按年化计算净利息收入的(减少)/增加	(3,266)	3,266	(2,243)	2,243
按年化计算的权益的(减少)/增加	(3,671)	3,700	(3,701)	4,067

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。

57. 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，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。

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流动性风险管理系统计量。

本集团定期开展压力测试，评估应对压力情况下流动性需求的能力，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，以备加强对流动性风险事件的应对能力。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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

	2020 年								
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	37,496	-	-	-	-	-	500,710	-	538,206
应收同业和其他金融机构款项	91,085	369,355	62,201	88,213	4,169	384	-	40	615,447
贷款和垫款	-	488,169	311,334	1,201,347	1,298,866	1,469,890	12,178	13,145	4,794,929
金融投资及衍生 (注 (ii))	5,409	183,039	135,457	383,294	842,201	535,708	7,710	1,892	2,094,710
其他资产(注 (iv))	70,325	6,035	9,720	7,170	25,806	5,824	190,006	3,270	318,156
资产总计	204,315	1,046,598	518,712	1,680,024	2,171,042	2,011,806	710,604	18,347	8,361,448
负债									-
应付同业和其他金融机构款项	542,955	251,299	171,884	351,464	14,152	3,619	-	-	1,335,373
客户存款 (注 (iii))	3,704,751	326,452	354,084	600,093	642,047	909	-	-	5,628,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	14,264	8,777	10,745	32,994	20,374	23,258	-	-	110,412
租赁负债	-	527	488	2,805	8,577	1,845	-	-	14,242
应付债券	-	61,167	45,304	105,552	124,574	7,559	-	-	344,156
其他负债(注 (iv))	99,351	48,613	15,632	25,081	8,895	632	371	-	198,575
负债总计	4,361,321	696,835	598,137	1,117,989	818,619	37,822	371	-	7,631,094
(短)/长头寸	(4,157,006)	349,763	(79,425)	562,035	1,352,423	1,973,984	710,233	18,347	730,354

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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： - 续

单位：人民币百万元

	2019 年								
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	90,384	-	-	-	-	-	477,229	-	567,613
应收同业和其他金融机构款项	75,300	218,574	158,030	58,606	10,518	181	-	-	521,209
贷款和垫款	-	410,349	355,891	1,217,503	1,119,454	1,149,038	-	15,694	4,267,929
金融投资及衍生 (注 (ii))	6,597	118,977	95,402	382,935	789,737	406,224	7,605	1,153	1,808,630
其他资产 (注 (iv))	26,906	8,426	7,480	19,954	13,929	1,627	169,626	3,911	251,859
资产总计	199,187	756,326	616,803	1,678,998	1,933,638	1,557,070	654,460	20,758	7,417,240
负债									
应付同业和其他金融机构款项	440,699	237,753	133,511	303,651	16,765	6,335	-	-	1,138,714
客户存款 (注 (iii))	2,863,156	360,013	426,827	561,032	632,146	1,248	-	-	4,844,422
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	9,391	13,029	7,754	6,806	23,558	6,096	-	-	66,634
租赁负债	-	527	476	2,729	8,436	2,211	-	-	14,379
应付债券	-	12,008	105,563	302,062	120,867	34,862	-	-	575,362
其他负债 (注 (iv))	91,862	31,439	10,100	16,126	6,748	255	3,492	-	160,022
负债总计	3,405,108	654,769	684,231	1,192,406	808,520	51,007	3,492	-	6,799,533
(短) /长头寸	(3,205,921)	101,557	(67,428)	486,592	1,125,118	1,506,063	650,968	20,758	617,707

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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

	2020 年								
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	20,564	-	-	-	-	-	500,128	-	520,692
应收同业和其他金融机构款项	68,282	361,231	60,173	76,294	5,715	-	-	40	571,735
贷款和垫款	-	477,359	290,524	1,136,580	1,168,021	1,418,753	-	11,394	4,502,631
金融投资及衍生 (注 (ii))	265	224,594	115,046	328,888	770,956	532,521	6,693	1,892	1,980,855
其他资产 (注 (iv))	70,627	3,378	8,838	6,144	19,997	5,632	172,638	2,969	290,223
资产总计	159,738	1,066,562	474,581	1,547,906	1,964,689	1,956,906	679,459	16,295	7,866,136
负债									
应付同业和其他金融机构款项	535,779	217,405	146,691	311,178	289	-	-	-	1,211,342
客户存款 (注 (iii))	3,598,192	295,011	311,363	566,045	637,024	292	-	-	5,407,927
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	14,246	8,761	9,990	32,691	20,458	78	-	-	86,224
租赁负债	-	508	448	2,617	8,057	1,838	-	-	13,468
应付债券	-	61,167	35,276	89,729	103,779	-	-	-	289,951
其他负债 (注 (iv))	96,004	41,273	13,457	17,414	4,619	-	-	-	172,767
负债总计	4,244,221	624,125	517,225	1,019,674	774,226	2,208	-	-	7,181,679
(短)/长头寸	(4,084,483)	442,437	(42,644)	528,232	1,190,463	1,954,698	679,459	16,295	684,457

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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： - 续

单位：人民币百万元

	2019 年								
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	87,574	-	-	-	-	-	476,469	-	564,043
应收同业和其他金融机构款项	50,381	305,916	55,672	52,753	15,407	82	-	-	480,211
贷款和垫款	-	389,928	338,816	1,147,017	972,568	1,100,302	-	11,954	3,960,585
金融投资及衍生 (注 (ii))	-	167,736	80,092	347,102	722,470	400,606	5,430	964	1,724,400
其他资产(注(iv))	27,202	4,891	6,211	17,739	10,008	1,772	159,165	4,005	230,993
资产总计	165,157	868,471	480,791	1,564,611	1,720,453	1,502,762	641,064	16,923	6,960,232
负债									
应付同业和其他金融机构款项	444,937	208,371	91,526	280,225	-	-	-	-	1,025,059
客户存款 (注 (iii))	2,784,691	312,325	373,972	531,566	627,425	709	-	-	4,630,688
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生	8,479	12,932	7,454	6,364	20,568	36	-	-	55,833
租赁负债	-	513	447	2,617	7,879	2,176	-	-	13,632
应付债券	-	12,008	100,104	294,344	87,955	31,687	-	-	526,098
其他负债(注(iv))	77,894	26,302	7,548	12,880	5,707	239	-	-	130,570
负债总计	3,316,001	572,451	581,051	1,127,996	749,534	34,847	-	-	6,381,880
(短)/长头寸	(3,150,844)	296,020	(100,260)	436,615	970,919	1,467,915	641,064	16,923	578,352

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

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

(iii) 实时偿还客户存款中含已到期但尚待存户指示的定期存款。

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

57. 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、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债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

	2020 年									
	账面值	合计	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	538,206	538,206	37,496	-	-	-	-	-	500,710	-
应收同业和其他金融机构款项	615,447	617,381	98,708	369,529	55,856	88,847	4,017	384	-	40
贷款和垫款	4,794,702	6,066,759	-	506,096	350,584	1,372,740	1,700,755	2,109,999	12,178	14,407
金融投资	2,047,438	2,513,318	5,196	266,655	155,314	464,750	1,031,094	579,923	8,494	1,892
其他资产	126,744	125,441	70,325	6,026	9,676	7,015	18,025	284	11,118	2,972
小计	8,122,537	9,861,105	211,725	1,148,306	571,430	1,933,352	2,753,891	2,690,590	532,500	19,311
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,335,373	1,346,594	543,102	252,465	174,326	357,759	15,160	3,782	-	-
客户存款	5,628,336	5,696,986	3,704,881	316,664	350,989	617,139	706,355	958	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,351	61,043	14,219	6,308	1,098	7,413	8,828	23,177	-	-
租赁负债	14,242	15,705	-	524	484	2,836	9,586	2,275	-	-
应付债券	344,156	366,059	-	61,274	45,680	111,340	139,139	8,626	-	-
其他负债	163,392	164,432	67,474	48,170	15,629	23,477	8,679	632	371	-
小计	7,545,850	7,650,819	4,329,676	685,405	588,206	1,119,964	887,747	39,450	371	-
贷款承诺		1,344,434	1,344,434	-	-	-	-	-	-	-

57. 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、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。 - 续

单位：人民币百万元

	2019年									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	567,613	567,613	90,384	-	-	-	-	-	477,229	-
应收同业和其他金融机构款项	521,209	523,740	75,300	326,801	51,242	59,109	11,107	181	-	-
贷款和垫款	4,267,929	5,163,254	-	425,241	389,108	1,360,791	1,435,590	1,536,707	-	15,817
金融投资	1,784,411	2,037,871	6,597	119,131	101,781	411,428	893,361	496,151	8,276	1,146
其他资产	72,870	73,413	27,196	7,967	7,390	11,342	7,476	1,627	6,504	3,911
小计	7,214,032	8,365,891	199,477	879,140	549,521	1,842,670	2,347,534	2,034,666	492,009	20,874
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,138,714	1,187,903	440,802	253,535	153,219	315,174	18,230	6,943	-	-
客户存款	4,844,422	4,993,293	2,906,977	364,336	434,185	581,100	705,095	1,600	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	43,434	44,233	9,391	10,202	3,941	1,094	13,545	6,060	-	-
租赁负债	14,379	15,858	-	525	475	2,768	9,445	2,645	-	-
应付债券	575,362	599,308	-	12,541	107,009	306,506	132,560	40,692	-	-
其他负债	128,346	129,318	61,356	30,778	9,326	15,171	7,486	245	4,956	-
小计	6,744,657	6,969,913	3,418,526	671,917	708,155	1,221,813	886,361	58,185	4,956	-
贷款承诺		1,148,807	1,148,807	-	-	-	-	-	-	-

57. 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、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债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

	2020 年									
	账面值	合计	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	520,692	520,692	20,564	-	-	-	-	-	500,128	-
应收同业和其他金融机构款项	571,735	573,876	68,282	361,352	60,390	77,786	6,026	-	-	40
贷款和垫款	4,502,404	5,774,461	-	494,525	327,550	1,305,302	1,567,109	2,068,581	-	11,394
金融投资	1,934,328	2,395,763	-	307,323	135,117	410,674	957,439	576,626	6,692	1,892
其他资产	113,798	112,042	70,627	3,372	8,802	5,849	12,407	123	7,893	2,969
小计	7,642,957	9,376,834	159,473	1,166,572	531,859	1,799,611	2,542,981	2,645,330	514,713	16,295
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,211,342	1,218,750	535,924	218,195	148,406	316,225	-	-	-	-
客户存款	5,407,927	5,475,715	3,598,323	285,101	307,996	582,728	701,226	341	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36,600	37,280	14,219	6,277	668	7,162	8,954	-	-	-
租赁负债	13,468	14,786	-	508	449	2,671	8,889	2,269	-	-
应付债券	289,951	306,461	-	61,173	35,284	94,186	115,818	-	-	-
其他负债	143,368	143,368	66,605	41,273	13,457	17,414	4,619	-	-	-
小计	7,102,656	7,196,360	4,215,071	612,527	506,260	1,020,386	839,506	2,610	-	-
贷款承诺		1,329,316	1,329,316	-	-	-	-	-	-	-

57. 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、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。 - 续

单位：人民币百万元

	2019年									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	564,043	564,043	87,574	-	-	-	-	-	476,469	-
应收同业和其他金融机构款项	480,211	483,128	50,381	305,993	55,979	54,069	16,624	82	-	-
贷款和垫款	3,960,585	4,833,100	-	404,673	370,468	1,285,012	1,273,713	1,487,280	-	11,954
金融投资	1,700,631	1,946,566	-	169,024	85,305	375,780	821,375	488,688	5,430	964
其他资产	63,232	61,940	27,194	4,867	5,900	9,869	4,085	1,772	4,248	4,005
小计	6,768,702	7,888,777	165,149	884,557	517,652	1,724,730	2,115,797	1,977,822	486,147	16,923
非衍生金融负债										
应付同业和其他金融机构款项	1,025,059	1,069,475	445,041	223,172	110,572	290,690	-	-	-	-
客户存款	4,630,688	4,778,054	2,828,503	316,372	380,805	551,014	700,299	1,061	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,922	33,698	8,479	10,143	3,735	730	10,611	-	-	-
租赁负债	13,632	14,964	-	513	450	2,673	8,719	2,609	-	-
应付债券	526,098	547,069	-	12,541	101,139	298,240	97,984	37,165	-	-
其他负债	103,334	103,334	50,658	26,302	7,548	12,880	5,707	239	-	-
小计	6,331,733	6,546,594	3,332,681	589,043	604,249	1,156,227	823,320	41,074	-	-
贷款承诺		1,128,567	1,128,567	-	-	-	-	-	-	-

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

57. 风险管理 - 续

(d) 操作风险

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

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

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

(e) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，充分履行社会责任，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；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

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

本集团资本充足率计算范围包括本行及其子公司。本行资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。截至二零二零年十二月三十一日，本集团符合资本充足率并表范围的子公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银租赁、招商基金、招银理财、招商信诺资管。

57. 风险管理 - 续

(e) 资本管理 - 续

二零一三年一月一日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。二零一四年四月十八日，银保监会核准本行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用高级内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

(f) 运用衍生工具

衍生工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类为交易性衍生工具、现金流量套期衍生工具和与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具。

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

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对冲。

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

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

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

单位：人民币百万元

	本集团						
	2020年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	561,522	1,223,977	1,499,110	2,913	3,287,522	12,559	(12,318)
债券远期	-	-	65	-	65	6	(3)
债券期货	89	9	-	-	98	-	-
债券期权	220	8,410	-	-	8,630	3	(6)
小计	561,831	1,232,396	1,499,175	2,913	3,296,315	12,568	(12,327)
货币衍生工具							
远期	58,155	31,280	1,452	2,703	93,590	1,691	(1,461)
外汇掉期	440,943	477,298	12,789	867	931,897	20,063	(20,136)
期货	17	706	-	-	723	-	-
期权	130,903	104,921	3,068	-	238,892	11,344	(14,623)
小计	630,018	614,205	17,309	3,570	1,265,102	33,098	(36,220)
其他衍生工具							
权益期权购入	488	67,353	-	-	67,841	490	-
权益期权出售	488	67,353	-	-	67,841	-	(464)
大宗商品交易	4,948	3,929	631	-	9,508	1,048	(987)
小计	5,924	138,635	631	-	145,190	1,538	(1,451)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	32	1,030	2,871	819	4,752	-	(15)
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	471	909	1,358	-	2,738	-	(47)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	1,499	74	-	1,573	68	(1)
小计	471	2,408	1,432	-	4,311	68	(48)
合计						47,272	(50,061)

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2019 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	775,720	2,143,146	1,723,469	1,272	4,643,607	10,960	(10,676)
债券远期	488	348	35	-	871	17	(14)
债券期货	10	-	-	-	10	-	-
债券期权	-	-	279	-	279	1	-
小计	776,218	2,143,494	1,723,783	1,272	4,644,767	10,978	(10,690)
货币衍生工具							
远期	36,636	7,007	803	21,541	65,987	569	(477)
外汇掉期	428,898	390,664	12,541	1,315	833,418	8,595	(7,781)
期货	380	2,564	-	-	2,944	-	-
期权	124,262	103,354	5,183	-	232,799	3,313	(3,498)
小计	590,176	503,589	18,527	22,856	1,135,148	12,477	(11,756)
其他衍生工具							
权益期权购入	1,423	5,113	56,447	-	62,983	507	-
权益期权出售	1,423	5,113	56,447	-	62,983	-	(507)
大宗商品交易	1,608	573	539	-	2,720	241	(213)
信用违约掉期	697	836	-	-	1,533	2	-
小计	5,151	11,635	113,433	-	130,219	750	(720)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	55	6,549	507	209	7,320	5	-
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	634	1,271	2,577	-	4,482	7	(34)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	-	586	-	586	2	-
小计	634	1,271	3,163	-	5,068	9	(34)
合计						24,219	(23,200)

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。(2019 年：零)

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2020 年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	561,522	1,207,745	1,497,188	2,913	3,269,368	12,526	(12,232)
债券远期	-	-	65	-	65	6	(3)
债券期货	89	9	-	-	98	-	-
债券期权	220	8,410	-	-	8,630	3	(6)
小计	561,831	1,216,164	1,497,253	2,913	3,278,161	12,535	(12,241)
货币衍生工具							
远期	55,422	8,620	1,452	2,703	68,197	825	(628)
外汇掉期	423,653	490,236	12,789	867	927,545	20,287	(20,646)
期货	17	706	-	-	723	-	-
期权	130,461	104,903	3,068	-	238,432	11,341	(14,621)
小计	609,553	604,465	17,309	3,570	1,234,897	32,453	(35,895)
其他衍生工具							
权益期权购入	488	67,353	-	-	67,841	490	-
权益期权出售	488	67,353	-	-	67,841	-	(464)
大宗商品交易	4,948	3,929	631	-	9,508	1,048	(987)
小计	5,924	138,635	631	-	145,190	1,538	(1,451)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	-	-	100	-	100	-	-
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	471	-	714	-	1,185	-	(36)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	111	74	-	185	-	(1)
小计	471	111	788	-	1,370	-	(37)
合计						46,526	(49,624)

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2019年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	775,720	2,137,688	1,711,267	1,272	4,625,947	10,871	(10,551)
债券远期	488	348	35	-	871	17	(14)
债券期货	10	-	-	-	10	-	-
债券期权	-	-	279	-	279	1	-
小计	776,218	2,138,036	1,711,581	1,272	4,627,107	10,889	(10,565)
货币衍生工具							
远期	33,824	17,307	803	21,541	73,475	513	(444)
外汇掉期	393,457	379,218	11,903	1,315	785,893	8,307	(7,664)
期货	380	2,564	-	-	2,944	-	-
期权	123,824	103,351	5,183	-	232,358	3,311	(3,495)
小计	551,485	502,440	17,889	22,856	1,094,670	12,131	(11,603)
其他衍生工具							
权益期权购入	1,323	5,109	56,447	-	62,879	503	-
权益期权出售	1,323	5,109	56,447	-	62,879	-	(503)
大宗商品交易	1,608	573	539	-	2,720	241	(213)
信用违约掉期	697	836	-	-	1,533	2	-
小计	4,951	11,627	113,433	-	130,011	746	(716)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具							
利率掉期	-	350	-	-	350	1	-
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具							
利率掉期	279	-	984	-	1,263	-	(27)
货币衍生工具							
外汇掉期	-	-	586	-	586	2	-
小计	279	-	1,570	-	1,849	2	(27)
合计						23,769	(22,911)

本集团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

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
利率衍生工具	266	257
货币衍生工具	5,574	6,404
其他衍生工具	3,804	4,439
信用估值调整风险加权资产	6,011	10,517
合计	15,655	21,617

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

注： 本集团根据银保监会《关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》及配套规则计算衍生工具的风险暴露，并考虑双边净额结算安排的影响。本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算衍生工具的风险加权资产，对符合银保监会二零一四年四月核准的内评覆盖范围的业务采用内部评级法计算风险加权资产，内部评级法未覆盖部分仍采用权重法计算。

(g) 公允价值

(i) 确定公允价值的方法

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

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

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

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

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

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

本集团会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

57. 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

	2020 年							
	本集团				本行			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	总额	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 债券投资	24,267	121,840	456	146,563	19,018	73,483	376	92,877
- 贵金属合同 (多头)	96	-	-	96	96	-	-	96
- 股权投资	836	776	1,738	3,350	-	-	71	71
- 基金投资	84	136,229	519	136,832	-	182,217	-	182,217
- 理财产品	-	1,259	-	1,259	-	278	-	278
- 非标资产-票据资产	-	175,303	-	175,303	-	175,303	-	175,303
- 其他	-	1,063	-	1,063	-	-	-	-
小计	25,283	436,470	2,713	464,466	19,114	431,281	447	450,842
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 债券投资	2,618	28,625	14	31,257	1,136	-	-	1,136
衍生金融资产	-	47,272	-	47,272	-	46,526	-	46,526
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	6,856	6,856	-	-	6,726	6,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	109,282	407,271	-	516,553	59,622	389,806	-	449,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	331,070	44,289	375,359	-	327,479	44,293	371,772
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	2,075	-	5,064	7,139	1,898	-	4,795	6,693
合计	139,258	1,250,708	58,936	1,448,902	81,770	1,195,092	56,261	1,333,123
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	20,361	-	-	20,361	20,361	-	-	20,361
- 债券卖空	130	499	-	629	-	-	-	-
小计	20,491	499	-	20,990	20,361	-	-	20,361
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	1,589	-	-	1,589	1,589	-	-	1,589
- 发行存款证	-	605	-	605	-	605	-	605
- 发行债券	13,914	-	-	13,914	14,045	-	-	14,045
- 其他	-	17,604	5,649	23,253	-	-	-	-
小计	15,503	18,209	5,649	39,361	15,634	605	-	16,239
衍生金融负债	-	50,061	-	50,061	-	49,624	-	49,624
合计	35,994	68,769	5,649	110,412	35,995	50,229	-	86,224

57. 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

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： - 续

单位：人民币百万元

	2019年							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 债券投资	17,336	100,304	378	118,018	11,545	43,633	328	55,506
- 贵金属合同(多头)	183	-	-	183	183	-	-	183
- 股权投资	1,142	-	1,315	2,457	-	-	-	-
- 基金投资	43	71,242	414	71,699	-	120,874	-	120,874
- 理财产品	-	20	844	864	-	-	-	-
- 非标资产-票据资产	-	199,817	-	199,817	-	199,817	-	199,817
小计	18,704	371,383	2,951	393,038	11,728	364,324	328	376,380
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
- 债券投资	4,830	391	17	5,238	1,862	-	-	1,862
衍生金融资产	-	24,219	-	24,219	-	23,769	-	23,769
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	5,779	5,779	-	-	5,435	5,435
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	104,530	374,326	-	478,856	53,411	362,770	-	416,181
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	233,789	30,346	264,135	-	224,859	30,346	255,205
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	2,329	-	3,748	6,077	1,955	-	3,475	5,430
合计	130,393	1,004,108	42,841	1,177,342	68,956	975,722	39,584	1,084,262
负债								
交易性金融负债								
- 与贵金属相关的金融负债	13,701	-	-	13,701	13,701	-	-	13,701
- 债券卖空	1,187	-	-	1,187	-	-	-	-
小计	14,888	-	-	14,888	13,701	-	-	13,701
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
- 拆入纸贵金属	9,217	-	-	9,217	9,217	-	-	9,217
- 发行存款证	-	767	-	767	-	767	-	767
- 发行债券	9,237	-	-	9,237	9,237	-	-	9,237
- 其他	-	6,220	3,105	9,325	-	-	-	-
小计	18,454	6,987	3,105	28,546	18,454	767	-	19,221
衍生金融负债	-	23,200	-	23,200	-	22,911	-	22,911
合计	33,342	30,187	3,105	66,634	32,155	23,678	-	55,833

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。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用彭博等发布的市场报价。

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

估值日当日中国债券信息网存在估值的人民币债券，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彭博发布的综合估值。

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柏力克-舒尔斯(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彭博、路透等供应商提供的活跃市场报价。

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

基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。

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

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

发行的存款证，估值取自彭博提供的估值结果。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

单位：人民币百万元

	2020年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	1,200	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,864	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	6,856	现金流折现法	现金流、风险调整折现率、实际交易情况调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	44,289	现金流折现法	现金流、风险调整折现率、实际交易情况调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资			
- 债券投资	456	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 股权投资	1,738	市场法	流动性折价
- 基金投资	519	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	14	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	206	市场法	流动性折价
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	5,443	基金净值法	净资产、流动性折价

单位：人民币百万元

	2019年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	1,105	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	2,643	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	5,779	现金流折现法	现金流、风险调整折现率、实际交易情况调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	30,346	现金流折现法	现金流、风险调整折现率、实际交易情况调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资			
- 债券投资	378	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 股权投资	1,315	市场法	流动性折价
- 基金投资	414	市场法	流动性折价
- 理财产品	844	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	17	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,105	基金净值法	净资产、流动性折价

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

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

单位：人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于 2020 年 1 月 1 日	2,968	5,779	30,346	3,748	42,841
收益或损失					
- 于损益中确认	454	296	-	-	750
- 于其他综合收益中确认	-	-	20	1,469	1,489
购买/发放	539	796	86,003	82	87,420
出售和结算	(1,106)	-	(72,080)	-	(73,186)
汇率变动	(128)	(15)	-	(235)	(378)
于 2020 年 12 月 31 日	2,727	6,856	44,289	5,064	58,936
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	454	296	-	-	750

单位：人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于 2019 年 1 月 1 日	3,641	403	20,684	2,540	27,268
收益或损失					
- 于损益中确认	(540)	27	-	-	(513)
- 于其他综合收益中确认	-	-	(60)	1,018	958
购买/发放	131	5,741	51,435	-	57,307
转入第三层	59	-	-	-	59
出售和结算	(314)	(400)	(41,713)	-	(42,427)
汇率变动	(9)	8	-	190	189
于 2019 年 12 月 31 日	2,968	5,779	30,346	3,748	42,841
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	(540)	35	-	-	(505)

57. 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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	本集团	
	2020 年	2019 年
于年初余额	3,105	2,514
于损益中确认的收益或损失	402	(17)
发行	2,686	591
出售和结算	(453)	-
汇率差异	(91)	17
于年末余额	5,649	3,105
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	390	(17)

单位：人民币百万元

资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	本行			
		以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	总额
于 2020 年 1 月 1 日	328	5,435	30,346	3,475	39,584
收益或损失					
- 于损益中确认	119	291	-	-	410
- 于其他综合收益中确认	-	-	20	1,320	1,340
购买/发放	-	1,000	86,003	-	87,003
出售和结算	-	-	(72,076)	-	(72,076)
于 2020 年 12 月 31 日	447	6,726	44,293	4,795	56,261
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	119	291	-	-	410

57. 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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	本行			
		以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	总额
于2019年1月1日	749	-	20,684	2,235	23,668
收益或损失					
- 于损益中确认	(421)	35	-	-	(386)
- 于其他综合收益中确认	-	-	(60)	1,240	1,180
购买/发放	-	5,400	51,435	-	56,835
出售和结算	-	-	(41,713)	-	(41,713)
于2019年12月31日	328	5,435	30,346	3,475	39,584
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	(421)	35	-	-	(386)

(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

2020年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

(3) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2020年，本集团上述持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

1) 金融资产

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

除以摊余成本计量贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资外，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。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1) 金融资产 - 续

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

以摊余成本计量的金融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 11。

下表列示了未以公允价值反映或披露的以摊余成本计量的金融投资的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彭博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彭博发布的综合估值；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

	2020 年				
	账面价值	公允价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次
以摊余成本计量的金融投资	1,034,269	1,049,374	3,387	914,025	131,962

单位：人民币百万元

	2019 年				
	账面价值	公允价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次
以摊余成本计量的金融投资	907,472	930,217	6,577	789,068	134,572

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2) 金融负债

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

单位：人民币百万元

	2020 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	34,302	35,243	-	35,243	-
已发行长期债券	146,559	149,115	-	149,115	-
合计	180,861	184,358	-	184,358	-

单位：人民币百万元

	2019 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	34,469	35,631	-	35,631	-
已发行长期债券	165,602	167,405	-	167,405	-
合计	200,071	203,036	-	203,036	-

58. 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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净利润	97,959	93,423	88,674	86,085
调整：				
计提贷款和垫款减值准备	46,882	54,214	46,022	52,609
计提投资及其他资产减值准备	18,143	6,945	17,844	6,553
固定资产及投资性房地产折旧	7,108	5,945	3,574	3,377
使用权资产折旧	4,233	4,179	3,994	3,978
无形资产摊销	1,371	1,199	1,290	1,133
长期待摊费用摊销	783	483	748	453
固定资产及其他资产处置净收益	(44)	(382)	(4)	(229)
公允价值变动和未实现汇兑损益	5,131	(5,324)	10,084	(5,907)
投资收益	(10,089)	(2,590)	(10,956)	(1,655)
投资利息收入	(51,843)	(48,902)	(50,746)	(47,746)
债券利息支出	14,652	17,631	12,774	15,727
租赁负债利息支出	596	557	565	529
已减值贷款和垫款折现回拨	(186)	(286)	(186)	(269)
递延所得税变动	(7,165)	(7,960)	(6,986)	(7,734)
经营性应收项目的增加	(735,754)	(550,051)	(754,966)	(491,255)
经营性应付项目的增加	1,029,551	435,351	1,021,072	393,908
经营活动产生的现金流量净额	421,328	4,432	382,797	9,557

58. 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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及存放中央银行款项	37,496	90,383	20,564	87,575
存放同业及其他金融机构款项	83,688	61,260	68,917	55,940
拆出资金	111,706	227,606	105,214	205,026
买入返售金融资产	282,867	103,633	282,867	103,633
金融资产投资	37,033	106,793	30,167	91,393
现金及现金等价物合计	552,790	589,675	507,729	543,567

(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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金的年末余额	13,088	15,306	12,547	14,356
减: 现金的年初余额	(15,306)	(15,814)	(14,356)	(14,997)
现金等价物的年末余额	539,702	574,369	495,182	529,211
减: 现金等价物的年初余额	(574,369)	(527,869)	(529,211)	(479,096)
现金及现金等价物净增加额	(36,885)	45,992	(35,838)	49,474

(d) 重大非现金交易

本年度, 本集团无重大非现金交易。

59. 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。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

59. 金融资产转移 - 续

信贷资产证券化 - 续

本集团根据附注 3(7)(c)中列示的标准进行了评估，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2020 年度本集团通过信贷资产证券化交易转让贷款和垫款价值人民币 72,001 百万元(2019 年：人民币 115,881 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。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2020 年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 27,893 百万元(2019 年：人民币 10,402 百万元)；本集团继续确认的资产价值为人民币 3,128 百万元(2019 年：人民币 987 百万元)，同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

信贷资产的转让

2020 年，本集团直接向第三方转让信贷资产(不含资产证券化)人民币 924 百万元(2019 年：人民币 889 百万元)，其中本集团无转让给结构化主体的信贷资产(2019 年：无)。本集团根据附注 3(7)(c)中列示的标准进行了评估，认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押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

2020年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易

(a) 主要关联方概况

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

各公司主要情况

企业名称	注册地址	实收资本	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 16,900 百万元	7,559,427,375	29.97%(注(i,viii))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、 承包施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	缪建民
其中：招商局轮船有限公司	北京	人民币 7,000 百万元	3,289,470,337	13.04%(注(ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	有限公司	缪建民
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	944,013,171	3.74%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市招融投资控股有限公司	深圳	人民币 778 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
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(iii))	-	国际船舶运输、国际海运辅助业务、从事货物 及技术的进出口业务、国际货运代理业务	股东之母公司	有限公司	许立荣
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币 16,191 百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、船舶购销业务、仓储业 务	股东	有限公司	许立荣
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币 3,191 百万元	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海宁海事技术咨询有限公司	广州	人民币 2 百万元	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	黄彪
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币 1,399 百万元	75,617,340	0.30%	-	运输业务、租赁业务、船舶修造业务	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运金融控股有限公司	香港	港币 500 百万元	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保险业务	股东	有限公司	王大雄
广州市三鼎油运贸易有限公司	广州	人民币 299 百万元	10,121,823	0.04%	-	购销业务、货运代理业务、船舶租赁业务、运 输业务	股东	有限公司	任照平
中国保险保障基金有限责任公司	北京	人民币 100 百万元	1,036,132,435	4.11%(注(iv))	-	筹集、管理和运作保险保障基金；监测、评估 保险业风险；参与保险业风险处置；管理和处 分受偿资产	股东之母公司	有限公司	于华
其中：大家人寿保险股份有限公司	北京	人民币 30,790 百万元	1,036,132,435	4.11%	-	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人 身保险业务	股东	股份有限公司	何肖锋

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

60. 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
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币 7,274 百万元	422,770,418	1.68%(注(v))	-	建设项目总承包	股东之母公司	有限公司	王彤宙
其中：中国交通建设股份有限公司	北京	人民币 16,175 百万元	301,089,738	1.19%	-	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	王彤宙
上海汽车工业(集团)总公司	上海	人民币 21,599 百万元	310,125,822	1.23%(注(vi))	-	机动车辆生产购销业务；国有资产经营与管理 业务；国内贸易业务、咨询服务	股东之母公司	有限公司	陈虹
其中：上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币 11,683 百万元	310,125,822	1.23%	-	机动车生产购销业务、咨询服务、进出口业务	股东	股份有限公司	陈虹
河北港口集团有限公司	秦皇岛	人民币 8,000 百万元	296,291,627	1.17%(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%	投行及投资管理	子公司	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 6,000 百万元	-	-	100%	融资租赁	子公司	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司	香港	港币 1,161 百万元	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	朱琦
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 1,310 百万元	-	-	55%	基金管理	子公司	有限公司	刘辉
招银理财有限责任公司	深圳	人民币 5,000 百万元	-	-	100%	资产管理	子公司	有限公司	刘辉
招商(欧洲)有限公司	卢森堡	欧元 50 百万元	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司	北京	人民币 500 百万元	-	-	详见附 注 14(注 (vii))	资产管理	子公司	有限公司	刘辉

60. 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

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% (2019 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 2020 年 12 月 31 日其持有本行 13.04% 的股权 (2019 年：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 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% (2019 年：9.97%) 的股份。。
- (iv) 中国保险保障基金有限责任公司 (“中国保险保障基金”) 通过持有大家保险集团有限责任公司 98.23% 股权，间接持有本行 4.11% (2019 年：9.98%) 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 1.68% (2019 年：1.68%) 的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)总公司 (“上海汽车工业集团”) 通过其子公司间接持有本行 1.23% (2019 年：1.23%) 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 1.17% (2019 年：1.21%) 的股份。
- (viii) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

60. 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

各公司的注册资本及其变化 (金额: 元)

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日	
招商局集团	人民币	16,900,000,000	人民币	16,700,000,000
招商局轮船	人民币	7,000,000,000	人民币	7,000,000,000
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	777,800,000	人民币	600,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI) Limited.	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
中国保险保障基金管理有限责任公司	人民币	100,000,000	人民币	100,000,000
大家人寿保险股份有限公司	人民币	30,790,000,000	人民币	30,790,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州海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
广州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	7,274,023,830	人民币	7,274,023,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,174,735,425	人民币	16,174,735,425
上海汽车工业集团	人民币	21,599,175,737	人民币	21,599,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,683,461,365	人民币	11,683,461,365
河北港口集团	人民币	8,000,000,000	人民币	8,000,000,000
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	6,000,000,000	人民币	6,000,000,000
招商永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	1,310,000,000
招银理财有限责任公司	人民币	5,000,000,000	人民币	5,000,000,000
招商(欧洲)有限公司	欧元	50,000,000	欧元	50,000,000
招商信诺资产管理有限公司	人民币	500,000,000	-	-

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年 12 月 31 日止年度

60. 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

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	大股东对本行		本行对子公司									
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金		招银理财	
	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	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%	人民币	%
于 2020 年 1 月 1 日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00	5,000,000,000	100.00
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
于 2020 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	5,000,000,000	100.00

	大股东对本行		本行对子公司									
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金		招银理财	
	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	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%	人民币	%
于 2019 年 1 月 1 日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	720,500,000	55.00	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000,000	100.00
于 2019 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	5,000,000,000	100.00

(ii) 本行董事监事、高管及其近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司除上述关联方外共计 337 家(2019 年：320 家)。

60. 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	2020 年		2019 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	37,411	0.74	26,222	0.61
中国保险保障基金及其关联公司小计	25,694	0.51	28,631	0.67
中国远洋海运集团及其关联公司小计	1,851	0.04	3,084	0.07
中国交通建设集团及其关联公司小计	9,802	0.19	8,547	0.20
上海汽车工业集团及其关联公司小计	1,515	0.03	2,015	0.05
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	34,467	0.69	12,015	0.28
联营公司及合营公司小计	4,690	0.09	6,178	0.14
合计	115,430	2.29	86,692	2.02

于 2020 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(2019 年：零)。

(2) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	2,717	0.13	2,527	0.14
中国远洋海运集团及其关联公司小计	793	0.04	795	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	1,804	0.09	1,781	0.10
河北港口集团及其关联公司小计	164	0.01	100	0.01
上海汽车工业集团及其关联公司小计	200	0.01	160	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	840	0.04	1,747	0.10
联营公司及合营公司小计	100	0.00	-	-
合计	6,618	0.32	7,110	0.40

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(3) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	85,225	1.50	68,795	1.41
中国保险保障基金及其关联公司小计	31,794	0.56	36,777	0.75
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,604	0.05	4,254	0.09
中国交通建设集团及其关联公司小计	4,173	0.07	1,535	0.03
河北港口集团及其关联公司小计	148	0.00	144	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	6,810	0.12	11,847	0.24
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	49,106	0.87	35,443	0.73
联营公司及合营公司小计	1,354	0.02	1,040	0.02
合计	181,214	3.19	159,835	3.27

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

	2020 年	2019 年
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	40,839	46,746
酌定花红(注)	-	13,958
股份报酬	30,290	54,390
设定提存退休金计划供款	503	506
合计	71,632	115,600

注： 本行董事会截止 2020 年 12 月 31 日尚未审核同意本行董事、监事和高级管理人员的 2020 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 28(a)(iii))的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型进行估值，并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到到期日仍未被行使，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。

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(5) 租赁负债

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	57	0.40	39	0.27
中国远洋海运集团及其关联公司小计	5	0.03	7	0.05
中国交通建设集团及其关联公司小计	3	0.02	5	0.03
合计	65	0.45	51	0.35

- (6) 于 2020 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 4,199 百万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1,655 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 1,678 百万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 981 百万元)。
- (7) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票余额分别为人民币 1,225 百万元、人民币 45,287 百万元、人民币 5,802 百万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1,031 百万元、人民币 52,542 百万元、人民币 7,393 百万元)。
- (8) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团为招商证券股份有限公司、招联消费金融有限公司拆放资金分别为人民币 4,500 百万元、人民币 14,500 百万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 700 百万元、人民币 12,350 百万元)。

60. 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	2020 年		2019 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	32,263	0.68	22,268	0.56
中国保险保障基金及其关联公司小计	24,844	0.53	24,938	0.63
中国远洋海运集团及其关联公司小计	975	0.02	2,389	0.06
中国交通建设集团及其关联公司小计	9,785	0.21	8,514	0.21
上海汽车工业集团及其关联公司小计	1,515	0.03	1,515	0.04
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	34,340	0.73	11,881	0.30
联营公司及合营公司小计	4,690	0.10	6,177	0.16
合计	108,412	2.30	77,682	1.96

于 2020 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(2019 年：零)。

(2) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	2,675	0.14	2,527	0.15
中国远洋海运集团及其关联公司小计	793	0.04	795	0.05
中国交通建设集团及其关联公司小计	1,804	0.09	1,781	0.10
河北港口集团及其关联公司小计	164	0.01	100	0.01
上海汽车工业集团及其关联公司小计	200	0.01	160	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	840	0.04	1,747	0.10
联营公司及合营公司小计	100	0.01	-	-
合计	6,576	0.34	7,110	0.42

60. 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

(3) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	84,566	1.55	68,128	1.46
中国保险保障基金及其关联公司小计	31,791	0.58	36,775	0.79
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,564	0.05	4,254	0.09
中国交通建设集团及其关联公司小计	4,173	0.08	1,535	0.03
河北港口集团及其关联公司小计	148	0.00	144	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	6,810	0.13	11,847	0.25
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	49,106	0.90	35,443	0.76
联营公司及合营公司小计	1,205	0.02	800	0.02
合计	180,363	3.31	158,926	3.40

(4) 租赁负债

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	57	0.42	39	0.29
中国远洋海运集团及其关联公司小计	5	0.04	7	0.05
中国交通建设集团及其关联公司小计	3	0.02	5	0.04
合计	65	0.48	51	0.38

- (5) 于 2020 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 4,199 百万元 (2019 年：人民币 1,635 百万元)。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币 1,652 百万元 (2019 年：人民币 931 百万元)。

60. 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

(6) 于2020年12月31日,本行为主要关联方开出信用证、保函、承兑汇票分别为人民币1,225百万元、人民币45,287百万元、人民币5,802百万元(2019年:人民币1,031百万元、人民币52,542百万元、人民币7,393百万元)。

(7) 于2020年12月31日,本行为主要关联方招商证券股份有限公司、招联消费金融有限公司拆放资金分别为人民币4,500百万元、人民币14,500百万元(2019年:人民币700百万元、人民币12,350百万元)。

(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	2020年		2019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	3,209	0.06	683	0.01
招银云创(深圳)信息技术有限公司	110	0.00	106	0.00
招银金融租赁有限公司	462	0.01	707	0.02
招银国际资本管理(深圳)有限公司	37	0.00	611	0.01
招银网络科技(深圳)有限公司	1,266	0.02	261	0.01
招银国际融资有限公司	131	0.00	-	-
招银国际金融控股(深圳)有限公司	7	0.00	449	0.01
其他子公司合计	1,374	0.03	313	0.01
子公司存款合计	6,596	0.12	3,130	0.07

(2) 贷款和垫款

单位:人民币百万元

关联方名称	2020年		2019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(%)
招银国际租赁管理有限公司	-	-	662	0.02
招银前海控股(深圳)有限公司	55	0.00	55	0.00
招银国际金融有限公司	422	0.01	-	-
合计	477	0.01	717	0.02

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

(3) 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2020年		2019年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	4,072	5.55	3,285	4.47

(4) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2020年		2019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	28,025	12.90	23,081	7.58
招银国际租赁管理有限公司	5,224	2.40	5,573	1.83
招商永隆银行有限公司	4,082	1.88	-	-
合计	37,331	17.18	28,654	9.41

(5) 拆入资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2020年		2019年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	4	0.01	30	0.04

(6) 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	2020年		2019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	313	0.04	242	0.04
招银理财有限责任公司	6,720	0.96	4,998	0.92
招商基金管理有限公司	189	0.03	75	0.01
招银金融租赁有限公司	215	0.03	1,771	0.33
招银金融控股(深圳)有限公司	398	0.06	-	-
招银航空航运金融租赁有限公司	-	-	1	0.00
招商永隆银行有限公司	954	0.14	1,713	0.32
合计	8,789	1.26	8,800	1.62

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

(7) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	900	0.05	1,330	0.08
招银国际租赁管理有限公司	608	0.03	648	0.04
合计	1,508	0.08	1,978	0.12

- (8) 于 2020 年 12 月 31 日，本行出具的以招商永隆银行股份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 14,524 百万元 (内保外贷人民币 11,283 百万；外汇合约人民币 747 百万元；承兑信用证人民币 129 百万元，福费廷人民币 2,365 百万元) (2019 年：人民币 32,209 百万元(内保外贷人民币 28,572 百万；外汇合约人民币 33 百万元；外汇掉期人民币 79 百万元，福费廷人民币 3,525 百万元)。
- (9) 于 2020 年 12 月 31 日，本行银票卖出回购招商永隆银行股份有限公司为人民币 1,449 百万元(2019 年：零)。
- (10) 于 2020 年 12 月 31 日，本行买断式银票转贴现招商永隆银行股份有限公司为 17 百万元 (2019 年：零)。
- (11) 于 2020 年 12 月 31 日，本行为招银金融租赁有限公司开出银行承兑汇票为人民币 113 百万元(2019 年：人民币 277 百万元)。
- (12) 于 2020 年 12 月 31 日，本行为招银国际租赁管理有限公司开出的国内信用证为 1,048 百万元 (2019 年：零)。

60. 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) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020年		2019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	662	0.83	561	0.78
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,771	2.23	1,273	1.78
中国远洋海运集团及其关联公司小计	8	0.01	17	0.02
中国交通建设集团及其关联公司小计	16	0.02	31	0.04
河北港口集团及其关联公司小计	3	0.00	1	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	13	0.02	14	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	719	0.90	996	1.39
联营公司及合营公司小计	1,090	1.37	973	1.36
合计	4,282	5.38	3,866	5.39

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020年		2019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	1,333	0.43	834	0.28
中国保险保障基金及其关联公司小计	314	0.10	548	0.19
中国远洋海运集团及其关联公司小计	137	0.04	198	0.07
中国交通建设集团及其关联公司小计	619	0.20	611	0.21
河北港口集团及其关联公司小计	48	0.02	72	0.02
上海汽车工业集团及其关联公司小计	78	0.03	108	0.04
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	2,428	0.79	611	0.21
联营公司及合营公司小计	75	0.02	79	0.03
合计	5,032	1.63	3,061	1.05

60. 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	2020 年		2019 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	1,336	1.09	1,189	0.99
中国保险保障基金及其关联公司小计	268	0.22	1,240	1.03
中国远洋海运集团及其关联公司小计	62	0.05	102	0.09
中国交通建设集团及其关联公司小计	124	0.10	51	0.04
河北港口集团及其关联公司小计	3	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	72	0.06	56	0.05
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	259	0.21	421	0.35
联营公司及合营公司小计	16	0.01	18	0.02
合计	2,140	1.74	3,079	2.57

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	(22)	0.02	(34)	0.04
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	(1)	0.00
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,349)	1.39	(1,613)	1.86
联营公司及合营公司小计	(5)	0.01	(31)	0.04
合计	(1,376)	1.42	(1,679)	1.94

(5) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	(22)	(0.08)	(1)	(0.00)
中国远洋海运集团及其关联公司小计	119	0.46	19	0.08
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3	0.01	-	-
董事监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	8	0.03	6	0.02
合计	108	0.42	24	0.10

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易金额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司)

(1) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	661	0.93	555	0.84
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,768	2.50	1,265	1.92
中国远洋海运集团及其关联公司小计	8	0.01	17	0.03
中国交通建设集团及其关联公司小计	16	0.02	31	0.05
河北港口集团及其关联公司小计	3	0.00	1	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	13	0.02	14	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和 可施加重大影响的公司小计 (不含以上公司)	719	1.02	995	1.51
联营公司及合营公司小计	1,087	1.54	969	1.47
合计	4,275	6.04	3,847	5.84

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	1,228	0.42	755	0.27
中国保险保障基金及其关联公司小计	298	0.10	406	0.15
中国远洋海运集团及其关联公司小计	111	0.04	185	0.07
中国交通建设集团及其关联公司小计	619	0.21	611	0.22
河北港口集团及其关联公司小计	48	0.02	72	0.03
上海汽车工业集团及其关联公司小计	60	0.02	80	0.03
董监事、高管及近亲属控制、任职和 可施加重大影响的公司小计 (不含以上公司)	2,425	0.82	608	0.22
联营公司及合营公司小计	75	0.03	79	0.03
合计	4,864	1.66	2,796	1.02

60. 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	2020 年		2019 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	1,327	1.15	1,169	1.05
中国保险保障基金及其关联公司小计	264	0.23	1,239	1.11
中国远洋海运集团及其关联公司小计	62	0.05	102	0.09
中国交通建设集团及其关联公司小计	124	0.11	51	0.05
河北港口集团及其关联公司小计	3	0.00	2	0.00
上海汽车工业集团及其关联公司小计	72	0.06	56	0.05
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	259	0.23	421	0.38
联营公司及合营公司小计	14	0.01	16	0.01
合计	2,125	1.84	3,056	2.74

(4) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	(22)	0.02	(35)	0.04
上海汽车工业集团及其关联公司小计	(1)	0.00	(2)	0.00
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	(1,349)	1.49	(1,611)	1.97
联营公司及合营公司小计	(5)	0.01	(3)	0.00
合计	(1,377)	1.52	(1,651)	2.01

(5) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	(22)	(0.13)	(1)	(0.01)
中国远洋海运集团及其关联公司小计	119	0.68	19	0.10
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3	0.02	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	8	0.05	6	0.03
合计	108	0.62	24	0.12

60. 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) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	197	0.28	372	0.57
招银金融租赁有限公司	2	0.00	1	0.00
招银理财有限责任公司	(3,465)	(4.90)	-	-
其他子公司合计	67	0.09	5	0.01
合计	(3,199)	(4.53)	378	0.58

(2) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	909	0.31	255	0.09
招商永隆银行有限公司	18	0.01	326	0.12
招银前海控股(深圳)有限公司	3	0.00	93	0.03
招银国际租赁管理有限公司	-	-	130	0.05
天津招银津四十九租赁有限公司	-	-	12	0.00
合计	930	0.32	816	0.29

(3) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	2	0.00	262	0.23
招银金融租赁有限公司	19	0.02	15	0.01
招商财富资产管理有限公司	7	0.01	32	0.03
招商基金管理有限公司	3	0.00	88	0.08
招银理财有限责任公司	131	0.11	43	0.04
其他子公司	26	0.02	14	0.01
合计	188	0.16	454	0.40

60. 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	2020 年		2019 年	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银国际金融有限公司	2	0.00	-	-
招银云创(深圳)信息技术有限公司	110	0.12	132	0.16
合计	112	0.12	132	0.16

(5) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2020 年		2019 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	3	0.02	-	-
招银国际金融有限公司	27	0.15	-	-
其他子公司	41	0.23	-	-
合计	71	0.40	-	-

(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，2020 年度和 2019 年度均未发生其他关联交易。

61. 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。本行董事认为，在报告期内，本集团未有重要少数股东权益的子公司。

61. 少数股东权益 - 续

(a) 永久性债务资本

本行子公司招商永隆银行于2017年4月27日发行永久性债务资本美元170百万元，于2019年1月24日发行永久性债务资本美元400百万元。

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2020年1月1日结余	3,979	-	3,979
发行永久债务资本	-	-	-
本年分配	-	234	234
本年支付	-	(234)	(234)
汇率变动	(226)	-	(226)
于2020年12月31日结余	3,753	-	3,753

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，该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2020年，招商永隆银行并未取消相应款项的支付并将其支付给了永久性债务资本持有人。

62. 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2020年12月31日及2019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

	2020年				
	账面价值				最大 损失敞口
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	合计	
资产管理计划	63,453	99,916	-	163,369	163,369
信托受益权	-	37,663	-	37,663	37,663
资产支持证券	3,096	2,691	1,442	7,229	7,229
基金	136,832	-	-	136,832	136,832
理财产品	34	-	-	34	34
合计	203,415	140,270	1,442	345,127	345,127

62. 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

	2019年				
	账面价值				最大 损失敞口
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的债 务工具投资	合计	
资产管理计划	165,068	109,344	-	274,412	274,412
信托受益权	-	33,389	-	33,389	33,389
资产支持证券	1,075	40	1,185	2,300	2,300
基金	71,699	-	-	71,699	71,699
合计	237,842	142,773	1,185	381,800	381,800

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

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2020年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的非保本理财业务资金余额为人民币2,445,644百万元(2019年12月31日：人民币2,142,944百万元)。

于2020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基金为人民币717,489百万元(2019年12月31日：人民币494,992百万元)。

于2020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158,575百万元(2019年12月31日：人民币190,221百万元)。

于2020年12月31日，本集团与本集团作为发起人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48,898百万元(2019年12月31日：人民币63,214百万元)，无拆出资金(2019年12月31日：人民币82,113百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于2020年12月31日，本集团持有的本集团作为发起人设立的非保本理财产品余额为人民币1,225百万元(2019年12月31日：人民币864百万元)。

于2020年度，由本集团发起设立的非保本理财产品转入本集团以摊余成本计量的金融投资金额为人民币12,629百万元(2019年：无)。

62. 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 2020 年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的非保本理财确认的手续费及佣金收入为人民币 10,162 百万元 (2019 年：人民币 7,330 百万元)。

于 2020 年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的公募基金的管理费收入为人民币 1,874 百万元 (2019 年：人民币 1,400 百万元)。

于 2020 年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的资产管理计划的管理费收入为人民币 715 百万元 (2019 年：人民币 744 百万元)。

本集团于 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 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 1,924,836 百万元 (2019 年：人民币 2,363,999 百万元)。

63. 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

	2020 年	2019 年
处置固定资产净损益	44	382
其他净损益	168	515
小计	212	897
减：以上各项对税务的影响	41	199
合计	171	698
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	164	689
影响少数股东净利润的非经常性损益	7	9

64. 同期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数字进行了调整。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020 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	71,057
2b	一般风险准备	98,082
2c	未分配利润	365,168
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	67,491
3b	其他	7,361
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	282
6	监管调整前的核心一级资本	634,661
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)	4,464
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	1
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	(66)
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)	50
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	9,954
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	213
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

2020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	24,569
29	核心一级资本	610,092
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	84,054
31	其中：权益部分	34,065
32	其中：负债部分	49,989
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	38
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	84,092
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	84,092
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	694,184
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	28,340
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	8,340
48	少数股东资本可计入部分	1,647
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	97,119
51	监管调整前的二级资本	127,106
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

2020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	127,106
59	总资本(一级资本+二级资本)	821,290
60	总风险加权资产	4,964,542
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	12.29%
62	一级资本充足率	13.98%
63	资本充足率	16.54%
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	0%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.29%
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	18,027
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	9,761
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用
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)	62,005
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
77	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
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	234,664
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	97,119
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	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

2020年，本行按照银保监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为11.81%、一级资本充足率为13.62%、资本充足率为16.29%、资本净额为人民币734,022百万元、风险加权资产总额为人民币4,505,299百万元。

2020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10.68%、一级资本充足率为12.16%、资本充足率为13.79%、资本净额为人民币787,438百万元、风险加权资产总额为人民币5,710,544百万元。

2020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10.12%、一级资本充足率为11.67%、资本充足率为13.31%、资本净额为人民币700,171百万元、风险加权资产总额为人民币5,258,694百万元。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020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	13,088	13,088
贵金属	7,970	7,970
存放中央银行款项	525,358	525,358
存放同业和其他金融机构款项	103,335	98,488
拆出资金	226,919	226,919
买入返售金融资产	286,262	282,375
贷款和垫款	4,804,361	4,804,295
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	495,723	460,853
衍生金融资产	47,272	47,272
以摊余成本计量的金融投资	1,049,280	1,048,722
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	516,553	516,376
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资	7,139	6,976
长期股权投资	14,922	9,888
固定资产	68,153	68,129
使用权资产	14,156	14,140
投资性房地产	1,623	1,676
无形资产	9,711	9,667
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	72,893	72,869
其他资产	86,776	88,035
资产总计	8,361,448	8,313,049
负债		
向中央银行借款	331,622	331,622
同业和其他金融机构存放款项	723,402	723,402
拆入资金	143,517	145,373
卖出回购金融资产款	142,927	127,350
客户存款	5,664,135	5,665,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,351	36,678
衍生金融负债	50,061	50,029
应付债券	346,141	344,317
应付职工薪酬	15,462	14,438
应交税费	18,648	18,465
递延所得税负债	1,073	910
其他负债	104,455	101,151
合同负债	6,829	6,829
租赁负债	14,242	14,227
预计负债	8,229	8,229
负债总计	7,631,094	7,588,039

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020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	84,054	84,054
资本公积	67,523	67,491
其他综合收益	7,448	7,360
盈余公积	71,158	71,057
一般风险准备	98,082	98,082
未分配利润	370,265	365,168
少数股东权益	6,604	6,578
股东权益合计	730,354	725,010

附表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	9,667	b
其中：土地使用权	4,948	c
递延所得税负债	910	
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	255	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	67,491	h
投资重估储备	8,201	i
套期储备	(66)	j
外币报表折算差额	(775)	k
盈余公积	71,057	l
一般风险准备	98,082	m
未分配利润	365,168	n
应付债券	344,317	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	28,340	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2020 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：人民币百万元

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	25,220	f
2a	盈余公积	71,057	l
2b	一般风险准备	98,082	m
2c	未分配利润	365,168	n
3a	资本公积	67,491	h
8	商誉 (扣除递延税负债)	9,953	a-d
9	其他无形资产 (土地使用权外) (扣除递延税负债)	4,464	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	28,340	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征

		监管资本工具的主要特征					
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023
3	适用法律	中国大陆	中国香港	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》	中国大陆	中国大陆
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	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	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	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	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	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	折人民币 6,597	人民币 27,468	人民币 20,000	人民币 49,989
9	工具面值(单位为百万)	人民币 20,629	人民币 4,591	美元 1,000	人民币 27,500	人民币 20,000	人民币 50,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	其他权益工具
11	初始发行日	2002 年 3 月 27 日	2006 年 9 月 22 日	2017 年 10 月 25 日	2017 年 12 月 13 日	2018 年 11 月 19 日	2020 年 7 月 9 日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	是	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2028 年 11 月 19 日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2020 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度(单位为百万)	不适用	不适用	自发行结束之日起满 5 年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满 5 年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，发行人可以选择在本期二级资本债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。	自发行之日起 5 年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。
				全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行结束之日起满 5 年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满 5 年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，发行人可以选择在本期二级资本债券第 5 个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。	自发行之日起 5 年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息 / 分红	浮动	浮动	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每 5 年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每 5 年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	固定	票面利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	首个股息率调整周期的股息率为 4.40%	首个股息率调整周期的股息率为 4.81%	4.65%	首个票面利率调整周期的票面利率为 3.95%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	否	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2020 年 12 月 31 日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是	否	否
	其中：若可转股，则说明转换触发条件	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	其他一级资本工具出发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用
	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	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	不适用	不适用
	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	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	不适用	不适用
	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	不适用	不适用
	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用
	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	招商银行	招商银行	不适用	不适用
24	是否减记	不适用	不适用	否	否	是	是
25	其中：若减记，则说明减记触发点					以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
26	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记					全部减记	全部或部分减记
27	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记					永久减记	永久减记

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

监管资本工具的主要特征							
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023
28	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
29	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

注： 以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020年12月31日止年度

2. 杠杆率

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

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异：

单位：人民币百万元

	2020年12月31日	2019年12月31日
并表总资产	8,361,448	7,417,240
并表调整项	(48,399)	(24,603)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	(18,274)	11,796
证券融资交易调整项	45,094	28,861
表外项目调整项	1,079,726	1,194,234
其他调整项	(24,569)	(23,007)
调整后的表内外资产余额	9,395,026	8,604,521

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	7,983,402	7,258,371
减：一级资本扣减项	(24,569)	(23,007)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	7,958,833	7,235,364
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	14,080	13,393
各类衍生产品的潜在风险暴露	14,918	21,805
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	-	817
减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
衍生产品资产余额	28,998	36,015

单位：人民币百万元

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券融资交易的会计资产余额	282,375	110,047
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	45,094	28,861
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	327,469	138,908
表外项目余额	2,368,667	2,266,901
减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,288,941)	(1,072,667)
调整后的表外项目余额	1,079,726	1,194,234
一级资本净额	694,184	584,436
调整后的表内外资产余额	9,395,026	8,604,521
杠杆率	7.39%	6.79%

3. 商业银行全球系统重要性评估指标披露

本集团根据中国银保监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》(银监发[2014] 1 号) 的规定编制的 2020 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	93,950
2	金融机构间资产	6,509
3	金融机构间负债	8,476
4	发行证券和其他融资工具	15,627
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)	1,497,115
6	托管资产	161,199
7	有价证券承销额 (年初至报告期末数)	11,222
8	场外衍生产品名义本金	11,048
9	交易类和可供出售类证券	3,888
10	第三层次资产	591
11	跨境债权	4,259
12	跨境负债	5,360

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

4. 流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关规定编制和披露流动性覆盖率信息，其中的依据可能会与香港或其他地区所采用的相关依据存在差异。本集团 2020 年第四季度流动性覆盖率均值为 145.92%，较上季度提高 14.19 个百分点，主要受金融机构现金流入规模增加的影响。本集团 2020 年第四季度末流动性覆盖率时点值为 121.97%，符合中国银行保险监督管理委员会 2020 年监管要求。本集团 2020 年流动性覆盖率各明细项目的第四季度平均值如下表所示：

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,208,949
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,157,627	190,959
3	稳定存款	496,081	24,804
4	欠稳定存款	1,661,546	166,155
5	无抵(质)押批发融资，其中：	3,624,831	1,297,994
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,039,466	507,157
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,543,098	748,570
8	无抵(质)押债务	42,267	42,267
9	抵(质)押融资		20,144
10	其他项目，其中：	1,542,014	382,087
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	313,227	313,227
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,228,787	68,860
14	其他契约性融资义务	71,470	71,470
15	或有融资义务	6,866,426	100,010
16	预期现金流出总量		2,062,664
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	262,186	261,613
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,007,480	643,561
19	其他现金流入	332,355	328,964
20	预期现金流入总量	1,602,021	1,234,138
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,208,949
22	现金净流出量		828,526
23	流动性覆盖率(%)		145.92%

注：

- (1) 上表中各项数据境内部分为最近一个季度内 92 天数值的简单算术平均值，并表附属机构为最近一个季度内各月末均值。
- (2) 上表中的“合格优质流动性资产”由现金、压力条件下可动用的央行准备金，以及符合中国银行保险监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020年12月31日止年度

5. 净稳定资金比例

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的相关规定编制和披露净稳定资金比例信息，其中的依据可能会与香港或其他地区所采用的相关依据存在差异。本集团2020年第四季度净稳定资金比例季末时点值为117.51%，较上季度提升0.32个百分点，基本保持平稳。本集团最近两个季度的净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

2020年12月31日

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	727,115	-	-	20,000	747,115
2	监管资本	715,415	-	-	20,000	735,415
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,715,542	613,169	17,493	2,828	2,140,931
5	稳定存款	528,533	1,751	102	60	503,927
6	欠稳定存款	1,187,009	611,418	17,391	2,768	1,637,004
7	批发融资	2,522,586	1,657,968	467,602	259,686	2,297,689
8	业务关系存款	2,102,219	-	-	-	1,051,109
9	其他批发融资	420,367	1,657,968	467,602	259,686	1,246,580
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	40,708	171,616	3,443	109,790	19,825
12	净稳定资金比例衍生产品负债		91,687			
13	以上未包括的所有其它负债和权益	40,708	171,616	3,443	18,103	19,825
14	可用的稳定资金合计					5,205,560
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					210,619
16	存放在金融机构的业务关系存款	66,364	672	-	-	33,518
17	贷款和证券	76,913	2,086,346	1,012,960	2,996,400	3,796,066
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	206,369	-	-	-
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	12,245	653,142	225,155	27,548	270,889
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,083,640	733,147	1,593,650	2,226,716
21	其中：风险权重不高于 35%	-	127,300	102,607	181,401	232,865
22	住房抵押贷款	-	32,683	27,011	1,219,094	1,064,314
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	64,668	110,512	27,647	156,108	234,147
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	129,313	10,833	1,041	121,099	193,797

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020年12月31日止年度

5. 净稳定资金比例 - 续

2020年12月31日 - 续

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金 - 续						
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	7,971				6,775
28	提供的衍生产品初始保证金及 提供给中央交易对手的 违约基金		100			85
29	净稳定资金比例衍生产品资产		85,118			-
30	衍生产品附加要求		93,369			18,674
31	以上未包括的所有其它资产	121,342	10,833	1,041	35,881	168,263
32	表外项目		8,827,209			195,940
33	所需的稳定资金合计					4,429,940
34	净稳定资金比例(%)					117.51%

2020年09月30日

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	710,353	-	-	20,000	730,353
2	监管资本	698,653	-	-	20,000	718,653
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,575,168	643,807	15,382	1,878	2,037,687
5	稳定存款	495,740	1,890	111	52	472,907
6	欠稳定存款	1,079,428	641,917	15,271	1,826	1,564,780
7	批发融资	2,194,647	2,063,232	227,606	333,984	2,192,182
8	业务关系存款	1,936,170	-	-	-	968,085
9	其他批发融资	258,477	2,063,232	227,606	333,984	1,224,097
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	33,196	216,750	3,939	87,195	16,141
12	净稳定资金比例衍生产品负债		73,024			
13	以上未包括的所有其它负债和权益	33,196	216,750	3,939	14,171	16,141
14	可用的稳定资金合计					4,976,363
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					139,650
16	存放在金融机构的业务关系存款	57,612	455	-	-	29,033
17	贷款和证券	66,232	2,089,784	1,048,700	2,890,011	3,745,777
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	170,088	-	-	-
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	8,047	641,393	238,011	44,776	286,711
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,088,494	763,480	1,515,778	2,183,119
21	其中：风险权重不高于 35%	-	116,217	91,813	156,398	205,673

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2020年12月31日止年度

5. 净稳定资金比例 - 续

2020年09月30日 - 续

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金 - 续						
22	住房抵押贷款	-	33,198	26,494	1,194,610	1,043,411
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	58,185	156,611	20,715	134,847	232,536
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	73,709	25,582	1,663	85,309	131,548
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	8,308				7,062
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金		167			142
29	净稳定资金比例衍生产品资产		67,898			-
30	衍生产品附加要求		74,373			14,875
31	以上未包括的所有其它资产	65,401	25,582	1,663	17,244	109,469
32	表外项目		8,857,550			200,309
33	所需的稳定资金合计					4,246,317
34	净稳定资金比例(%)					117.19%

注：

- (1) 本集团根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。
- (2) 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
- (3) 上表第 30 项“衍生产品附加要求项目”填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且折算前金额不纳入第 26 项“其他资产”合计。