

# 财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 九、风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### (2) 预期信用损失计量(续)

##### 担保及其他信用增级(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了列示。在不考虑担保或其他信用增级措施的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列示：

账面价值	2018年12月31日				2017年12月31日
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
货币资金	474,059	-	-	474,059	568,399
结算备付金	8,964	-	-	8,964	6,011
拆出资金	74,434	-	-	74,434	60,415
买入返售金融资产	92,543	94	314	92,951	99,296
应收利息	-	-	-	-	51,900
应收款项	21,980	620	198	22,798	72,061
长期应收款	161,723	3,080	411	165,214	112,028
发放贷款及垫款	1,862,894	37,254	29,694	1,929,842	1,660,864
定期存款	172,033	-	-	172,033	154,077
存出资本保证金	12,446	-	-	12,446	12,250
其他债权投资	310,017	43	841	310,901	-
债权投资	2,061,651	5,524	7,976	2,075,151	-
持有至到期投资	-	-	-	-	1,243,768
应收款项类投资	-	-	-	-	847,198
可供出售金融资产(债务工具)	-	-	-	-	221,871
其他资产	78,301	-	-	78,301	92,966
小计	5,331,045	46,615	39,434	5,417,094	5,203,104
表外项目	391,548	4,751	733	397,032	354,755
合计	5,722,593	51,366	40,167	5,814,126	5,557,859

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品。

于2018年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款的担保品公允价值为人民币38,007百万元；已发生信用减值的债权投资的担保品公允价值为人民币13,935百万元。

## 九、风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### (2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化：

		2018年度						
账面总额	减值阶段	年初余额	本年净增加／ (减少) <sup>(注)</sup>	三阶段变动			本年核销	年末余额
				第一阶段至 第二阶段净 转入／(转出)	第一阶段至 第三阶段净 转入／(转出)	第二阶段至 第三阶段净 转入／(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	1,563,237	383,823	(65,775)	(1,277)	-	-	1,880,008
	第二阶段	44,635	(20,413)	65,775	-	(44,812)	-	45,185
	第三阶段	71,579	(13,182)	-	1,277	44,812	(45,804)	58,682
	小计	1,679,451	350,228	-	-	-	(45,804)	1,983,875
债权投资	第一阶段	1,931,311	139,002	(3,091)	-	-	-	2,067,222
	第二阶段	13,419	(3,733)	3,091	-	(6,906)	-	5,871
	第三阶段	11,666	(3,209)	-	-	6,906	-	15,363
	小计	1,956,396	132,060	-	-	-	-	2,088,456
其他债权投资	第一阶段	220,085	90,816	(556)	(328)	-	-	310,017
	第二阶段	-	-	556	-	(513)	-	43
	第三阶段	-	-	-	328	513	-	841
	小计	220,085	90,816	-	-	-	-	310,901

注：本年因购买，源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

		2018年度								
减值准备	减值阶段	年初余额	本年净增加／ (减少) <sup>(注1)</sup>	拨备新增／ (冲回) <sup>(注2)</sup>	三阶段变动			本年核销	年末余额	
					第一阶段至 第二阶段净 转入／(转出)	第一阶段至 第三阶段净 转入／(转出)	第二阶段至 第三阶段净 转入／(转出)			
发放贷款及垫款	第一阶段	11,941	9,592	957	(5,175)	(49)	-	-	17,266	
	第二阶段	3,447	(889)	9,600	5,175	-	(9,402)	-	7,931	
	第三阶段	32,375	(5,263)	38,231	-	49	9,402	(45,804)	28,990	
	小计	47,763	3,440	48,788	-	-	-	(45,804)	54,187	
债权投资	第一阶段	3,740	3,759	(482)	(1,446)	-	-	-	5,571	
	第二阶段	702	(80)	24	1,446	-	(1,745)	-	347	
	第三阶段	3,980	(454)	2,116	-	-	1,745	-	7,387	
	小计	8,422	3,225	1,658	-	-	-	-	13,305	
其他债权投资	第一阶段	530	158	24	(43)	(14)	-	-	655	
	第二阶段	-	-	-	43	-	(42)	-	1	
	第三阶段	-	-	468	-	14	42	-	524	
	小计	530	158	492	-	-	-	-	1,180	

注1：本年因购买，源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

注2：该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率、违约敞口、阶段和违约损失率变动，以及阶段变化而对预期信用损失计量产生影响。

# 财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 九、风险管理(续)

### 3. 信用风险(续)

#### (2) 预期信用损失计量(续)

本集团根据资产信用质量和资产风险特征对金融工具进行内部评级，按内部评级标尺将金融工具的信用等级可进一步区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”一般是指资产质量良好，存在充分的证据表明资产预期不会发生任何违约，或不存在理由怀疑资产已发生违约；“中风险”指资产质量较好或存在可能对资产质量产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产已发生违约；“高风险”指存在对资产质量产生显著不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款及垫款以及债权投资按信用风险等级做出了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

#### 发放贷款及垫款

	2018年12月31日				
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	购入已发生 信用减值的 金融资产	合计
<b>信用等级</b>					
低风险	1,016,991	148	-	-	1,017,139
中风险	849,814	12,203	-	-	862,017
高风险	13,203	32,834	-	-	46,037
违约	-	-	58,682	-	58,682
<b>账面总额</b>	<b>1,880,008</b>	<b>45,185</b>	<b>58,682</b>	<b>-</b>	<b>1,983,875</b>
减值准备	(17,114)	(7,931)	(28,988)	-	(54,033)
<b>账面价值</b>	<b>1,862,894</b>	<b>37,254</b>	<b>29,694</b>	<b>-</b>	<b>1,929,842</b>

#### 债权投资

	2018年12月31日				
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	购入已发生 信用减值的 金融资产	合计
<b>信用等级</b>					
低风险	1,912,560	1,098	-	-	1,913,658
中风险	145,506	2,926	-	-	148,432
高风险	9,156	1,847	-	-	11,003
违约	-	-	15,363	-	15,363
<b>账面总额</b>	<b>2,067,222</b>	<b>5,871</b>	<b>15,363</b>	<b>-</b>	<b>2,088,456</b>
减值准备	(5,571)	(347)	(7,387)	-	(13,305)
<b>账面价值</b>	<b>2,061,651</b>	<b>5,524</b>	<b>7,976</b>	<b>-</b>	<b>2,075,151</b>