

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
信用等级					
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
账面总额	1,880,008	45,185	58,682	-	1,983,875
减值准备	(17,114)	(7,931)	(28,988)	-	(54,033)
账面价值	1,862,894	37,254	29,694	-	1,929,842

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
信用等级					
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
账面总额	2,067,222	5,871	15,363	-	2,088,456
减值准备	(5,571)	(347)	(7,387)	-	(13,305)
账面价值	2,061,651	5,524	7,976	-	2,075,151