

## 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						
		三阶段变动						
账面总额	减值阶段	年初余额	本年净增加／ (减少) <sup>(注)</sup>	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)	本年核销	年末余额
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。