

招商银行股份有限公司董事会关于 会计估计变更的专项说明

招商银行股份有限公司（简称本公司）董事会对本公司会计估计变更相关内容进行了审议，具体如下。

一、本次会计估计变更概述

本次会计估计变更是本公司根据最新外部经济环境及本公司内部数据进一步优化预期信用损失模型而进行的会计估计变更。

本公司第十一届董事会第二十九次会议审议通过了《关于预期信用损失模型优化方案及相关会计估计变更披露事项的议案》。本次会计估计变更无需提交本公司股东大会审议。

二、本次会计估计变更具体情况及对本集团的影响

为保证风险抵御和损失吸收能力，本集团于 2021 年 6 月 30 日对金融工具损失准备计量体系进行了全面梳理，秉持审慎、稳健的原则，对计量方案进一步优化。此次变更侧重于增强模型对风险的区分度，实现对金融工具损失准备的精细化、前瞻性计量。本次会计估计变更减少 2021 年 6 月 30 日本集团信用损失准备人民币 1.51 亿元，增加 2021 年上半年本集团税前利润人民币 1.51 亿元。2021 年上半年，本集团信用减值损失人民币 418.95 亿元，同比增长 3.59%。本次会计估计变更对本集团当期净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》和《国际会计准则第 8 号——会计政策、会计估计变更和差错》规定，本次会计估计变更采用未来适用法，无需对已披露的财务报告进行追溯调整，因此对本集团以往各期财务状况和经营成果不会产生影响。

关于本次会计估计变更的内容也可参阅本公司在上海证券交易所、香港联合交易所有限公司和本公司网站刊登的本公司 2021 年半年度报告中的财务报告。

三、董事会意见

本公司董事会认为本次会计估计变更是根据最新外部及内部可观测数据对金融工具损失准备计量体系进行进一步优化，能够更加客观、公允地反映本集团的财务状况和经营成果，符合本公司和所有股东的利益。上述会计估计变更的审议程序符合有关法律、法规和《招商银行股份有限公司章程》的规定，同意上述会计估计变更。

招商银行股份有限公司董事会

2021 年 8 月 13 日