

## 风险管理

本行认真落实打好防范化解重大风险攻坚战要求，持续完善与集团战略相适应的风险管理体系。全面落实境内外监管要求，深入开展市场乱象治理、风险管理及内控有效性现场检查、季度监管通报的整改问责工作，全面推进有效风险数据加总和风险报告达标工作，确保合规经营。完善全面风险管理机制，重检和更新集团风险偏好，推进资产管理业务市场化风险管理新模式的落地，全面监控综合经营公司风险管理状况。持续推进风险计量模型开发与优化，推进海外内评法实施和普惠金融线上模型开发，逐步提高风险量化能力。完成全球风险缓释系统全面投产，积极推动智能风控体系建设。

### 信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，促发展、调结构、抓化解、控风险、强基础，推进信贷结构优化，完善信用风险管理政策，强化信贷资产质量管理，提升风险管理的主动性与前瞻性。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，完善信贷组合管理方案。结合国家产业政策导向，加大服务实体经济力度，促进制造业高质量发展，支持基础设施领域“补短板”。制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

以客户为中心，进一步强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，完善资产质量监控体系，通过强化贷后管理、加强客户集中度管控等措施，进一步完善潜在风险识别、管控和化解机制。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对各业务条线的窗口指导。根据大额风

险暴露管理要求，持续对大额风险暴露进行识别、计量、监测等工作。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。在符合政策的前提下，积极助力地方政府化解隐性债务风险。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产贷款风险管理。个人金融方面，加强授信审批管理，不断提高审批质量，在支持个人授信业务发展的同时，防范过度授信和交叉传染风险。加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理。开展国别风险评级年审，对国别风险敞口实施限额管控。定期统计、监测、分析、报告国别风险敞口。定期在集团内发布国别风险分析报告，及时评估国别风险重大风险事项影响。对潜在高风险及敏感国家和地区实施差异化管理。本行国别净敞口主要集中在国别风险评级低和较低的国家地区，总体国别风险控制在合理水平。

进一步加大不良资产清收力度。优化配置行内外清收资源，继续对不良项目进行集中、分层管理。强化对重点地区、重点项目的督导，提升处置质效。积极探索不良清收与“互联网+”的结合，拓宽处置渠道，因企施策，多策并举，积极发挥债权人委员会作用，加大债转股、重组盘活运用，努力帮助企业走出困境，实现银企共赢，支持实体经济发展。

本行根据《贷款风险分类指引》科学衡量与管理信贷资产质量。6月末集团不良贷款<sup>4</sup>总额1,758.99亿元，比上年末增加89.58亿元，不良贷款率1.40%，比上年末下降0.02个百分点。6月末集团贷款减值准备余额3,122.54亿元，比上年末增加84.73亿元。不良贷款拨备覆盖率177.52%。

<sup>4</sup> “风险管理—信用风险管理”部分所涉及的客户贷款均不含应计利息。

## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	12,016,923	95.87%	11,278,379	95.68%
关注	342,158	2.73%	342,363	2.90%
次级	71,652	0.57%	49,788	0.42%
可疑	42,159	0.34%	49,341	0.42%
损失	62,088	0.49%	67,812	0.58%
合计	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%
不良贷款总额	175,899	1.40%	166,941	1.42%
<b>中国内地</b>				
正常	9,430,642	95.32%	8,818,838	95.10%
关注	293,156	2.96%	291,933	3.15%
次级	69,185	0.70%	48,281	0.52%
可疑	40,452	0.41%	47,536	0.51%
损失	61,008	0.61%	66,961	0.72%
合计	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%
不良贷款总额	170,645	1.72%	162,778	1.76%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年	2017年
正常	0.86	2.20	1.97
关注	13.62	23.70	20.37
次级	18.35	51.89	57.97
可疑	15.04	33.57	31.98

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末集团第一阶段贷款余额119,397.82亿元，占比为95.28%；

第二阶段贷款余额4,157.39亿元，占比为3.32%；第三阶段贷款余额1,758.99亿元，占比为1.40%。上半年集团贷款减值损失357.21亿元，同比增加38.64亿元；信贷成本0.59%，同比上升0.02个百分点。贷款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、6，四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.3	3.6	3.8
最大十家客户贷款比例	≤50	14.9	15.3	17.4

注：

- 1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。
- 2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币(百分比除外)

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额 百分比
客户A	制造业	否	68,747	0.55%
客户B	交通运输、仓储和邮政业	否	49,432	0.39%
客户C	交通运输、仓储和邮政业	否	34,820	0.28%
客户D	交通运输、仓储和邮政业	否	31,814	0.25%
客户E	商业及服务业	否	25,861	0.21%
客户F	房地产业	否	22,000	0.18%
客户G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	20,648	0.16%
客户H	交通运输、仓储和邮政业	否	20,430	0.16%
客户I	商业及服务业	否	20,185	0.16%
客户J	交通运输、仓储和邮政业	否	17,200	0.14%

## 市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续加强市场风险管理。

完善集团市场风险管理政策体系，重检并调整集团市场风险限额，主动适应业务和市场发展变化。密切关注监管动态和金融市场发展趋势，加强风险前瞻性研判，提高风险预警及化解能力。持续推进市场风险数据集市及系统优化，提高风险计量准确性及风险量化能力。市场风险情况见会计报表注释四、2。

密切跟踪市场波动和监管政策变化，加强集团债券投资风险管理，明确重点领域管理标准和要求。持续加强对高风险债券的监控和甄别，定期完成信用债风险排查工作。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过结汇、套期保值等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

## 流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。本行加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险

管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，进一步完善流动性风险预警体系，加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。本行定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求。集团流动性比例情况如下表(根据中国内地监管机构的相关规定计算)：

单位：%

指标	监管标准	2019年	2018年	2017年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比例	人民币	≥25	52.4	58.7	47.1
	外币	≥25	60.0	54.8	56.9

## 声誉风险管理

本行认真落实声誉风险管理监管要求，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，强化声誉风险并表管理，提高声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强舆情监测，持续开展声誉风险识别、评估和报告工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。持续开展声誉风险培训，提高员工声誉风险意识，培育声誉风险管理文化。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警和防范，提升集团合规经营水平。

继续落实内部控制三道防线体系。业务部门和基层机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的拥有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。牵头一道防线深入应用集团操作风险监控分析平台，履行员工违规处理及管理问责，通过对重要风险实现常态化监控，及时识别缓释风险，促进业务流程和系统优化。

审计部门是内部控制的第三道防线。审计部门负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。持续推进审计条线人力资源管理体制改革，进一步强化审计工作的垂直管理。加强审计队伍建

设，推进审计科技化建设三年规划实施，加大技术手段运用，进一步优化审计循环监测工作机制。坚持问题导向，以机构全面审计和业务专项审计为抓手，加大对高风险机构和业务的审计检查，加大对集团重点管控和监管关注领域的审计检查，聚焦系统性、趋势性、苗头性、重要性问题，切实履行审计监督职能。继续落实审计发现问题整改监督常态化工作机制，督促问题得到及时有效整改，内部治理和管控机制持续优化。

认真落实银保监会有关“巩固治乱象成果，促进合规建设”、案件警示教育及非法集资风险排查整治等工作部署，组织全行开展风险排查，积极识别和缓释风险，强化全员合规意识，培育内控合规文化。实施内控合规管理评价，强化机构日常管控。

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，以保证财务报告内部控制有效、财务信息准确为首要目标，持续完善非财务内部控制。落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进全行建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高。自2018年起，在全行致力于巩固会计基础达标工作成果，构建会计基础工作长效机制。持续加强会计信息质量管理，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件131起，涉及金额9,058.11万元。

### 操作风险管理

本行持续完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具应用，重检完善操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等管理工具，开展操作风险的识别、评估、监控，不断完善风险管理措施。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。推进业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制，开展灾备演练，提升业务持续运营能力。

### 合规管理

本行持续完善合规风险治理机制和管理流程，保障集团稳健发展和可持续经营。持续推进反洗钱体系建设，完善反洗钱政策制度体系。推进系统与模型建设，优化系统功能。及时修订制裁合规政策，完善制裁流程，规范名单维护、尽职调查和判断处理，强化制裁合规监控和管理。推进海外合规管理，健全跨境合规管理机制，及时跟进全球最新监管动态、监管检查与评价等合规风险信息，落实监管机构要求，提升海外合规管理水平。实施反洗钱全员培训计划，在全辖开展多种形式的合规培训，提升全员合规意识和能力。

加强关联交易及内部交易管理。加强关联方管理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易日常监控与核查，严格把控关联交易风险。持续开展内部交易监控和报告，提升内部交易管理的科技水平。

### 资本管理

本行围绕高质量发展要求，一方面持续完善资本管理体系，引导优化业务结构，提升价值创造能力，另一方面加快推进资本补充，多措并举提升集团资本充足水平。

深入贯彻资本约束和价值创造理念，优化资本预算考核机制，推动实现差异化管理，完善资本考核方案，加强资本管理系统建设，提高精细化管理水平。加快推进外部资本补充工作。上半年，本行成功发

行境内市场首笔商业银行无固定期限资本债券400亿元，并顺利完成730亿元境内优先股的发行工作。本行资本节约化使用水平提升，6月末集团资本充足率达到15.33%，比上年末提升0.36个百分点。

### 资本充足率情况

6月末，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	中国银行集团		中国银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本净额	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一级资本净额	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
资本净额	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一级资本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
资本充足率	15.33%	14.97%	15.48%	14.92%

更多资本计量相关信息见会计报表注释四、5及补充信息三、2。

### 杠杆率情况

6月末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
一级资本净额	1,749,305	1,575,293
调整后的表内外资产余额	23,813,940	22,700,133
杠杆率	7.35%	6.94%

更多杠杆率计量相关信息见会计报表补充信息三、3。