

風險管理

本行認真落實打好防範化解重大風險攻堅戰要求，持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。全面落实境內外監管要求，深入開展市場亂象治理、風險管理及內控有效性現場檢查、季度監管通報的整改問責工作，全面推進有效風險數據加總和風險報告達標工作，確保合規經營。完善全面風險管理機制，重檢和更新集團風險偏好，推進資產管理業務市場化風險管理新模式的落地，全面監控綜合經營公司風險管理狀況。持續推進風險計量模型開發與優化，推進海外內評法實施和普惠金融線上模型開發，逐步提高風險量化能力。完成全球風險緩釋系統全面投產，積極推動智能風控體系建設。

信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，促發展、調結構、抓化解、控風險、強基礎，推進信貸結構優化，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。本行以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，完善信貸組合管理方案。結合國家產業政策導向，加大服務實體經濟力度，促進製造業高質量發展，支持基礎設施領域「補短板」。制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

以客戶為中心，進一步強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，完善資產質

量監控體系，通過強化貸後管理、加強客戶集中度管控等措施，進一步完善潛在風險識別、管控和化解機制。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對各業務條線的窗口指導。根據大額風險暴露管理要求，持續對大額風險暴露進行識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。在符合政策的前提下，積極助力地方政府化解隱性債務風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，加強授信審批管理，不斷提高審批質量，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理。開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。定期統計、監測、分析、報告國別風險敞口。定期在集團內發佈國別風險分析報告，及時評估國別風險重大風險事項影響。對潛在高風險及敏感國家和地區實施差異化管理。本行國別淨敞口主要集中在國別風險評級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

進一步加大不良資產清收力度。優化配置行內外清收資源，繼續對不良項目進行集中、分層管理。強化對重點地區、重點項目的督導，提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道，因企施策，多策並舉，積極發揮債權人委員會作用，加大債轉股、重組盤活的運用，努力幫助企業走出困境，實現銀企共贏，支持實體經濟發展。

本行根據《貸款風險分類指引》科學衡量與管理信貸資產質量。6月末集團不良貸款⁴總額1,758.99億元，比上年末增加89.58億元，不良貸款率1.40%，比上

年末下降0.02個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額3,122.54億元，比上年末增加84.73億元。不良貸款撥備覆蓋率177.52%。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	12,016,923	95.87%	11,278,379	95.68%
關注	342,158	2.73%	342,363	2.90%
次級	71,652	0.57%	49,788	0.42%
可疑	42,159	0.34%	49,341	0.42%
損失	62,088	0.49%	67,812	0.58%
合計	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%
不良貸款總額	175,899	1.40%	166,941	1.42%
中國內地				
正常	9,430,642	95.32%	8,818,838	95.10%
關注	293,156	2.96%	291,933	3.15%
次級	69,185	0.70%	48,281	0.52%
可疑	40,452	0.41%	47,536	0.51%
損失	61,008	0.61%	66,961	0.72%
合計	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%
不良貸款總額	170,645	1.72%	162,778	1.76%

⁴ 「風險管理—信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2019年1-6月	2018年	2017年
正常	0.86	2.20	1.97
關注	13.62	23.70	20.37
次級	18.35	51.89	57.97
可疑	15.04	33.57	31.98

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末集團第一階段貸款餘額119,397.82億元，佔比為95.28%；第二階段貸

款餘額4,157.39億元，佔比為3.32%；第三階段貸款餘額1,758.99億元，佔比為1.40%。上半年集團貸款減值損失357.21億元，同比增加38.64億元；信貸成本0.59%，同比上升0.02個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.3	3.6	3.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.9	15.3	17.4

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	行業	是否關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	製造業	否	68,747	0.55%
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,432	0.39%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	34,820	0.28%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,814	0.25%
客戶E	商業及服務業	否	25,861	0.21%
客戶F	房地產業	否	22,000	0.18%
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	20,648	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	20,430	0.16%
客戶I	商業及服務業	否	20,185	0.16%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	17,200	0.14%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續加強市場風險管理。

完善集團市場風險管理政策體系，重檢並調整集團市場風險限額，主動適應業務和市場發展變化。密切關注監管動態和金融市場發展趨勢，加強風險前瞻性研判，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市及系統優化，提高風險計量準確性及風險量化能力。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

密切跟蹤市場波動和監管政策變化，加強集團債券投資風險管理，明確重點領域管理標準和要求。持續加強對高風險債券的監控和甄別，定期完成信用風險排查工作。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。匯

率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯、套期保值等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標	監管標準	2019年	2018年	2017年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	52.4	58.7
	外幣	≥25	60.0	54.8

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險

監控分析平台，履行員工違規處理及管理問責，通過對重要風險實現常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線。審計部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。持續推進審計條線人力資源管理體制改革，進一步強化審計工作的垂直管理。加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設三年規劃實施，加大技術手段運用，進一步優化審計循環監測工作機制。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務的審計檢查，加大對集團重點管控和監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，切實履行審計監督職能。繼續落實審計發現問題整改監督常態化工作機制，督促問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續優化。

認真落實銀保監會有關「鞏固治亂象成果，促進合規建設」、案件警示教育活動及非法集資風險排查整治等工作部署，組織全行開展風險排查，積極識別和緩釋風險，強化全員合規意識，培育內控合規文化。實施內控合規管理評價，強化機構日常管控。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。自2018年起，在全行致力於鞏固會計基礎達標工作成果，構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件131起，涉及金額9,058.11萬元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，重檢完善操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。持續推進反洗錢體系

建設，完善反洗錢政策制度體系。推進系統與模型建設，優化系統功能。及時修訂制裁合規政策，完善制裁流程，規範名單維護、盡職調查和判斷處理，強化制裁合規監控和管理。推進海外合規管理，健全跨境合規管理機制，及時跟進全球最新監管動態、監管檢查與評價等合規風險信息，落實監管機構要求，提升海外合規管理水平。實施反洗錢全員培訓計劃，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核査，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，提升內部交易管理的科技水平。

資本管理

本行圍繞高質量發展要求，一方面持續完善資本管理體系，引導優化業務結構，提升價值創造能力，另一方面加快推進資本補充，多措並舉提升集團資本充足水平。

深入貫徹資本約束和價值創造理念，優化資本預算考核機制，推動實現差異化管理，完善資本考核方案，加強資本管理系統建設，提高精細化管理水平。加快推進外部資本補充工作。上半年，本行成功發行境內市場首筆商業銀行無固定期限資本債券400億元，並順利完成730億元境內優先股的發行工作。本行資本節約化使用水平提升，6月末集團資本充足率達到15.33%，比上年末提升0.36個百分點。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一級資本淨額	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
資本淨額	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一級資本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一級資本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
資本充足率	15.33%	14.97%	15.48%	14.92%

更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
一級資本淨額	1,749,305	1,575,293
調整後的表內外資產餘額	23,813,940	22,700,133
槓桿率	7.35%	6.94%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。