

## 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，進一步加強全面風險管理，完善应急管理預案，重檢並更新集團風險偏好，持續提高風險管理報告的前瞻性。不斷提升集團併表管控有效性，全力支持綜合化發展。持續優化風險管理模型，推進普惠線上模型開發和維護。深化資本管理高級方法建設，提升高級方法應用深度。深化風險數據智能化場景建設與應用實踐，推進風險數據治理工作。積極落實監管要求，強化整改問責，堅守風險合規底線。

### 信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，進一步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，支持基礎設施領域「補短板」，加大新型基礎設施、新型城鎮化及重大交通、水利工程等「兩新一重」領域支持力度，促進製造業高質量發展。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，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，進一步提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。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。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，嚴格准入標準，加強過程監控，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，及時評估國別風險重大風險事項影響。根據疫情影響等因素開展國別風險重檢，對潛在高風險及敏感國家和地區，及時提示風險並實施差異化管理。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化解力度。繼續對不良項目進行集中和分層管理，強化對重點地區、重點項目的督導，持續提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道。加大核銷、債轉股的運用，夯實資產質量，防範化解金融風險。

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<sup>4</sup>總額1,983.82億元，比上年末增加201.47億元，不良貸款率1.42%，比上年末上升0.05個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額3,699.12億元，比上年末增加439.89億元。不良貸款撥備覆蓋率186.46%。

<sup>4</sup> 「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。

## 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	13,530,868	96.64%	12,566,640	96.41%
關注	271,507	1.94%	289,314	2.22%
次級	108,492	0.78%	77,459	0.59%
可疑	37,014	0.26%	51,804	0.40%
損失	52,876	0.38%	48,972	0.38%
合計	14,000,757	100.00%	13,034,189	100.00%
不良貸款總額	198,382	1.42%	178,235	1.37%
<b>中國內地</b>				
正常	10,563,554	96.18%	9,885,045	95.95%
關注	238,568	2.17%	247,412	2.40%
次級	96,410	0.88%	72,611	0.70%
可疑	35,339	0.32%	50,334	0.49%
損失	49,634	0.45%	47,006	0.46%
合計	10,983,505	100.00%	10,302,408	100.00%
不良貸款總額	181,383	1.65%	169,951	1.65%

## 集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2020年1-6月	2019年	2018年
正常	0.53	1.40	2.20
關注	16.51	21.45	23.70
次級	15.52	40.86	51.89
可疑	24.46	18.76	33.57

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134,847.43億元，佔比為96.34%；第二階段貸

款餘額3,135.68億元，佔比為2.24%；第三階段貸款餘額1,983.82億元，佔比為1.42%。上半年集團貸款減值損失607.28億元，同比增加250.07億元；信貸成本0.90%，同比上升0.31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	2020年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.1	3.2	3.6
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.7	14.5	15.3

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	貸款餘額	佔貸款總額	
				百分比	
客戶A	製造業	否	70,873	0.51%	
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	否	59,341	0.42%	
客戶C	商業及服務業	否	37,020	0.26%	
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,607	0.26%	
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	32,284	0.23%	
客戶F	房地產業	否	22,000	0.16%	
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	21,351	0.15%	
客戶H	商業及服務業	否	20,185	0.14%	
客戶I	商業及服務業	否	19,193	0.14%	
客戶J	電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	否	19,036	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，適應業務和市場發展變化，優化風險限額體系，重檢並調整集團市場風險限額。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和監控，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市系統優化，提升系統運作效率，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。

密切跟蹤境內外金融市場波動，加強集團債券投資風險管理，持續關注重點領域風險變化並適時調整管控策略。積極應對國內外市場變化，加大疫情期間債券業務資產質量管控力度，持續加強對風險類債券的日常監控和排查力度，確保債券投資業務穩健運行。

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

## 銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

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或實施風險對沖。

## 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有效性。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，制定完善的流動性風險管理政策和應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，及時完善流動性風險預警體系，實現風險與收益平衡。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	2020年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例	人民幣	53.9	54.6	58.7
	外幣	58.2	60.4	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，履行員工違規行為處理及管理問責職責，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，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。本行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，加大技術手段運用，繼續開展審計循環監測工作，推動落實審計條線發現與揭示重大風險隱患工作機制。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。加大審計整改推動力度，夯實審計整改主體責任，深化審計成果運用，推動問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續優化。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，強化內控檢查隊伍建設，組織全行開展風險排查，不斷提高內控案防工作質效。狠抓問題整改，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

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。本行致力於會計基礎工作長效機制建設，持續推進會計良好標準實施和評估驗收，加強會計信息質量管理，確保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110起，涉及金額889.6萬元。

#### 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，運用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，積極應對新冠肺炎疫情，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。完善反洗錢及制裁合規政策制度，優化反洗錢資源配置，推進反洗錢工作向縱深發展，強化制裁合規監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。搭建境外機構合規風險評估體系，努力構建主動、前瞻性的境外合規管理長效機制。完善反洗錢與制裁合規培訓管理機制，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。完善關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，提升內部交易管理質效。

## 資本管理

本行深入貫徹資本約束和價值創造理念，不斷優化資本預算考核機制，積極推進資本管理系統建設，持續提升精細化管理水平，引導優化業務結構，提升

價值創造能力。加快推進外部資本補充工作，把握市場時間窗口，上半年成功發行28.2億美元境外優先股和400億元無固定期限資本債券。截至6月末，集團資本充足率為15.42%，保持較高水平。

## 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,640,569</b>	1,596,378	<b>1,361,016</b>	1,346,623
一級資本淨額	<b>1,910,664</b>	1,806,435	<b>1,620,480</b>	1,546,517
資本淨額	<b>2,298,846</b>	2,201,278	<b>1,994,511</b>	1,927,188
核心一級資本充足率	<b>11.01%</b>	11.30%	<b>10.55%</b>	10.99%
一級資本充足率	<b>12.82%</b>	12.79%	<b>12.56%</b>	12.62%
資本充足率	<b>15.42%</b>	15.59%	<b>15.46%</b>	15.72%

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	2020年6月30日	2019年12月31日
一級資本淨額	<b>1,910,664</b>	1,806,435
調整後的表內外資產餘額	<b>25,687,399</b>	24,303,201
槓桿率	<b>7.44%</b>	7.43%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。