

风险管理

本行持续完善与集团战略相适应的风险管理体系。面对严峻复杂的外部形势，加强全面风险管理体系建设，不断完善治理架构，优化管理机制，理顺管理流程，丰富管理工具，夯实管理基础，为集团持续稳健经营保驾护航。立足未来三至五年风险管理发展方向，编制集团“十四五”风险管理规划，全方位绘制集团风险管理蓝图目标和行动举措。深化巴塞尔协议III、国际基准利率改革新规实施，不断提升风险管理精细化水平。完善综合经营公司风险管理体系，持续强化境外机构风险管理要求。加强疫情应对与重大风险报告机制，保障业务连续性。加快风险管理数字化转型，积极打造线上业务模型“工具箱”与评审“安全阀”，推进多层次智能风控预警体系建设，提升智能风控水平。强化底线思维，从全机构、全业务、全产品、全客户维度，深入开展重大潜在风险排查。积极开展风险文化专项行动，不断提升全员风险意识。

信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，持续优化信贷结构，完善信用风险管理政策，强化信贷资产质量管理，进一步提升风险管理的主动性与前瞻性。

持续调整优化信贷结构。以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，持续推进行业政策体系建设，完善行业资产组合管理方案，制定行业信贷投向指引，优化信贷结构。紧跟国家和本行“十四五”规划方向，结合“八大金融”发展要求，重点突出科技创新、扩大内需、区域协调、基础设施“四大板块”，聚焦战略性新兴产业、新型基础设施、先进制造业、数字经济、民生消费、现代服务业、乡村振兴、新型

城镇化、传统基础设施、传统制造业等“十大支柱”领域。

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，加强客户集中度管控，完善资产质量监控体系，进一步提高潜在风险识别、管控和化解的有效性。加强对重点关注地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对业务条线窗口指导和检查、后评价。根据大额风险暴露管理要求，持续开展大额风险暴露识别、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、管控和化解，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。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，优化个人授信审批机制，加强授权管理，完善审批人管理，严格准入标准，加强过程监控，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。

进一步加大不良资产化解力度。继续对不良项目进行集中和分层管理，强化对重点地区、重点项目的督导，持续提升处置质效。积极探索不良清收与“互联网+”的结合，拓宽处置渠道。加大核销、债转股的运用，用足用好监管不良贷款转让试点政策，加大个人及银行卡不良资产证券化力度，夯实资产质量，防范化解金融风险。

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⁴总额2,003.48亿元，比上年末减少69.25亿元；不良贷款率1.30%，比上年末下降0.16个百分点；集团贷款减值准备余额3,691.68亿元，比上年末增加5.49亿元；不良贷款拨备覆盖率184.26%。

⁴ “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。

管理层讨论与分析

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	14,945,790	97.17%	13,711,518	96.67%
关注	235,350	1.53%	264,594	1.87%
次级	90,403	0.59%	125,118	0.88%
可疑	28,086	0.18%	33,823	0.24%
损失	81,859	0.53%	48,332	0.34%
合计	15,381,488	100.00%	14,183,385	100.00%
不良贷款总额	200,348	1.30%	207,273	1.46%
中国内地				
正常	12,031,613	96.97%	11,089,055	96.41%
关注	197,254	1.59%	222,751	1.94%
次级	79,139	0.64%	115,873	1.01%
可疑	23,083	0.18%	31,078	0.27%
损失	76,860	0.62%	43,034	0.37%
合计	12,407,949	100.00%	11,501,791	100.00%
不良贷款总额	179,082	1.44%	189,985	1.65%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2021年1-6月	2020年	2019年
正常	0.53	1.21	1.40
关注	16.92	32.66	21.45
次级	51.94	24.68	40.86
可疑	21.76	28.62	18.76

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148,655.29亿元，占比为96.67%；

第二阶段贷款余额3,114.46亿元，占比为2.03%；第三阶段贷款余额2,003.48亿元，占比为1.30%。上半年，集团贷款减值损失477.50亿元，同比减少129.78亿元；信贷成本0.65%，同比下降0.25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	2021年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.6	2.8	3.2
最大十家客户贷款比例	≤50	14.3	13.9	14.5

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	交通运输、仓储和邮政业	否	65,684	0.43%
客户B	制造业	否	42,050	0.27%
客户C	交通运输、仓储和邮政业	否	40,610	0.26%
客户D	商业及服务业	否	40,346	0.26%
客户E	交通运输、仓储和邮政业	否	36,053	0.23%
客户F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	36,000	0.23%
客户G	交通运输、仓储和邮政业	否	32,058	0.21%
客户H	制造业	否	22,643	0.15%
客户I	交通运输、仓储和邮政业	否	22,602	0.15%
客户J	房地产业	否	22,000	0.14%

市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险。

完善市场风险管理机制，优化集团市场风险限额体系，强化一二道防线风险管控，提升市场风险防控能力和管理质效。持续加强市场研判和分析，提升风险管理的主动性和前瞻性。优化交易对手信用风险管理流程，提升管控前瞻性。优化市场风险计量模型，

提升风险管理精细化水平。市场风险情况见会计报表注释四、2。

持续加强证券投资风险管控，强化境内债市违约预警和中资美元债市场跟踪，提升投后监控及预警能力，不断夯实债券投资业务质量。进一步加强证券和资管业务风险的集团统筹管理。

汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配。本行通过货币兑换、套期保值等方式控制外汇敞口，将汇率风险保持在合理水平。

管理层讨论与分析

银行账簿利率风险管理

本行坚持匹配性、全面性和审慎性原则，强化银行账簿利率风险管理。总体管理策略是综合考虑集团整体风险偏好、风险状况、宏观经济和市场变化等因素，通过有效管理，将银行账簿利率风险控制在本行可承受的范围内，达到风险与收益的合理平衡，实现股东价值最大化。

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、优化内外部定价策略或实施风险对冲。

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有效性。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应急预案。定期对流动性风险限额进行重检，持续完善流动性风险预警体系，进一步加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。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	2021年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	12月31日
流动性比例	人民币	48.6	54.5	54.6
	外币	66.6	58.6	60.4

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，妥善应对声誉事件，有效维护品牌声誉。持续开展声誉风险管理培训，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，是风险和控制的所有者和责任人，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，履行员工违规行为处理及管理问责职责，通过对重要风险进行常态化监控，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，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。围绕国家政策落实、外部监管要求和集团战略实施，聚焦审计监督主责主业，紧盯重大风险隐患和薄弱环节，有序开展各项审计检查。坚持问题揭示与整改监督并重，进一步完善审计整改监督机制，加强对审计问题整改的跟踪检查和重点督促，推动审计成果运用和整改质效提升。深化审计体制改革，持续加强审计队伍建设，推进审计科技化建设，进一步加大技术手段在审计工作中的应用。

强化内控案防管理，压实主体责任，推进落实多项管控举措。持续完善内控制度、流程、系统，强化内控检查队伍建设，组织全行开展风险排查，不断提高内控案防工作质效。狠抓问题整改，强化全员合规意识，培育内控合规文化。

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，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。本行致力于会计基础工作长效机制建设，持续推进会计良好标准实施和评估验收，加强会计信息质量管理，确保

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77起，涉及金额5,092.28万元。

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，运用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，进一步规范操作风险报告机制，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，优化运行机制，完善业务连续性制度，开展业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，积极应对新冠肺炎疫情，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，保障集团稳健经营和可持续发展。完善反洗钱及制裁合规管理机制，优化资源配置，强化监控和管理。加强系统与模型建设，优化系统功能。持续推进境外机构合规管理长效机制建设，优化风险评估体系，完善管理制度，提升境外机构合规管理能力。完善反洗钱与制裁合规培训机制，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。完善内部交易管理流程，持续开展内部交易监控和报告工作。优化关联交易监控系统和内部交易管理系统，提升科技赋能水平。

管理层讨论与分析

国别风险管理

本行严格按照监管要求，将国别风险纳入全面风险管理体系，通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评级、国别风险限额、国别风险敞口统计与监测、准备金计提等。上半年，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，持续加强国别风险管理，审定本年度国别风险评级和国别风险限额，加强国别风险敞口的监测和报告，对潜在高风险国家和地区，及时提示风险并实施差异化管理。国别风险净敞口主要集中在国别风险评级低和较低的国家地区，总体国别风险控制合理水平。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本净额	1,748,114	1,704,778	1,474,957	1,441,977
一级资本净额	2,058,220	1,992,621	1,774,468	1,719,467
资本净额	2,526,199	2,451,055	2,225,969	2,162,054
核心一级资本充足率	10.80%	11.28%	10.68%	10.99%
一级资本充足率	12.72%	13.19%	12.84%	13.10%
资本充足率	15.61%	16.22%	16.11%	16.47%

更多资本计量相关信息见会计报表注释四、5及补充信息二、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	2021年6月30日	2020年12月31日
一级资本净额	2,058,220	1,992,621
调整后的表内外资产余额	27,861,068	25,880,515
杠杆率	7.39%	7.70%

更多杠杆率计量相关信息见会计报表补充信息二、3。

资本管理

本行深入贯彻资本约束和价值创造理念，完善经济资本预算与考核机制，积极推进资本管理系统建设，持续提升精细化管理水平，优化表内外资产结构，努力提升资本内生能力。稳步开展外源资本补充，把握市场时间窗口，上半年成功发行500亿元无固定期限资本债券和250亿元二级资本债券，赎回280亿元境内优先股。6月末，集团资本充足率为15.61%，保持较高水平。