

## 風險管理

本行不斷健全與集團戰略相適應的風險管理體系，完善管理架構，優化管理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。全面落實監管要求，積極應對巴塞爾協議III、國際基準利率改革新規實施。強化整改問責，確保合規經營。加強對境外機構和綜合經營公司的風險管控，助力「兩翼」發展。建立健全包含風險研判、風險排查、壓力測試、預案處置等全流程金融風險防範機制，形成風險管理閉環。完善多層次風險預警體系，強化應急處置能力。有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理數字化轉型。強化底線思維，培育支撐可持續發展的風險文化。

### 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，努力提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，推進行業政策體系建設，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案。緊跟國家和本行「十四五」規劃方向，結合「八大金融」發展要求，優化行業信貸結構，推動行業綠色發展，防範行業信貸風險。明確信貸發展行業重點，穩步增加基礎設施建設業務，助力提升製造業核心競爭力，紮實推進科技金融發展，引導重點行業綠色低碳發展，穩妥做好能源轉型與保供，提升民生消費服務質量，加大鄉村振興支持力度，搶抓城市更新、保障性租賃住房等政策機遇。

強化統一授信，全面紮口信用風險管理。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，強化重點風險領域排查和監測，切實提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強

對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，加強重點領域風險識別、管控和化解，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解「兩高」項目風險。執行好房地產金融宏觀審慎管理制度，支持房地產合理融資需求，保持房地產融資平穩有序。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，支持個人授信業務的穩定發展。

加大不良資產化解力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。繼續對不良項目進行集中和分層管理，分類施策、重點突破，持續提升處置質效。拓寬處置渠道，推動對公單戶和個人批量轉讓，發行銀行卡不良資產證券。

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，本行對中國內地公司類貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業、地區和重大風險事項的風險分類管理，及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。

6月末，集團不良貸款總額<sup>5</sup>2,272.32億元，比上年末增加184.40億元，不良貸款率1.34%，比上年末上升0.01個百分點。集團貸款減值準備餘額4,164.25億元，比上年末增加258.84億元。不良貸款撥備覆蓋率183.26%，比上年末下降3.79個百分點。

5 「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。

## 管理層討論與分析

### 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	16,465,570	97.37%	15,255,389	97.32%
關注	218,804	1.29%	210,813	1.35%
次級	84,652	0.50%	61,790	0.39%
可疑	69,280	0.41%	60,718	0.39%
損失	73,300	0.43%	86,284	0.55%
合計	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%
不良貸款總額	227,232	1.34%	208,792	1.33%
<b>中國內地</b>				
正常	13,633,495	97.26%	12,586,668	97.17%
關注	178,771	1.28%	173,561	1.34%
次級	70,930	0.51%	53,591	0.41%
可疑	62,726	0.45%	55,923	0.43%
損失	70,513	0.50%	83,516	0.65%
合計	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%
不良貸款總額	204,169	1.46%	193,030	1.49%

### 集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2022年1-6月	2021年	2020年
	(年化)		
正常	1.12	1.18	1.21
關注	27.56	32.91	32.66
次級	48.86	83.68	24.68
可疑	15.41	23.06	28.62

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率
<b>中國內地</b>								
<b>企業貸款</b>								
商業及服務業	1,884,391	11.14%	34,197	1.81%	1,589,119	10.14%	30,111	1.89%
製造業	1,793,957	10.61%	48,589	2.71%	1,549,639	9.89%	55,341	3.57%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,678,236	9.92%	18,259	1.09%	1,578,645	10.07%	18,073	1.14%
房地產業	734,769	4.34%	41,678	5.67%	687,186	4.38%	34,694	5.05%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	705,072	4.17%	13,558	1.92%	657,020	4.19%	13,173	2.00%
金融業	564,832	3.34%	211	0.04%	500,380	3.19%	201	0.04%
建築業	329,072	1.95%	2,968	0.90%	266,775	1.70%	3,406	1.28%
水利、環境和公共設施管理業	336,245	1.99%	2,610	0.78%	295,183	1.88%	2,257	0.76%
採礦業	166,993	0.99%	5,348	3.20%	161,473	1.03%	4,717	2.92%
公共事業	186,441	1.10%	2,832	1.52%	159,284	1.02%	2,215	1.39%
其他	53,844	0.32%	563	1.05%	46,175	0.30%	608	1.32%
小計	8,433,852	49.87%	170,813	2.03%	7,490,879	47.79%	164,796	2.20%
<b>個人貸款</b>	5,582,583	33.01%	33,356	0.60%	5,462,380	34.85%	28,234	0.52%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	2,895,171	17.12%	23,063	0.80%	2,721,735	17.36%	15,762	0.58%
<b>合計</b>	<b>16,911,606</b>	<b>100.00%</b>	<b>227,232</b>	<b>1.34%</b>	<b>15,674,994</b>	<b>100.00%</b>	<b>208,792</b>	<b>1.33%</b>

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。6月末，交通運輸、倉儲和郵政業貸款16,782.36億元，比上年末增加995.91億元，增長6.31%；製造業貸款17,939.57億元，比上年末增加2,443.18億元，增長15.77%。商業及服務業、製造業不良貸款率比上年末分別下降0.08個百分點、0.86個百分點。

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164,284.74億元，佔比為97.17%；第二階段貸款餘額2,522.52億元，佔比為1.49%；第三階段貸款餘額2,266.25億元，佔比為1.34%。上半年，集團貸款減值損失455.76億元，同比減少21.74億元；信貸成本0.56%，同比下降0.09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。

## 管理層討論與分析

本行持續加強貸款客戶的集中度風險控制，借款人集中度符合監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2022年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	<b>1.8</b>	2.3	2.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	<b>12.1</b>	12.8	13.9

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)

客戶	行業	是否關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,803	0.29%
客戶B	商業及服務業	否	44,390	0.26%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	41,484	0.25%
客戶D	製造業	否	36,915	0.22%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,509	0.22%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,917	0.19%
客戶G	金融業	否	27,751	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	26,039	0.15%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	24,340	0.14%
客戶J	製造業	否	23,491	0.14%

### 市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。

加強金融市場形勢研判，緊盯熱點事件，主動開展風險排查，防範極端事件帶來風險交叉傳染，提升風險管理的主動性和前瞻性。優化集團市場風險管理體系，重檢市場風險偏好，推動一二道防線形成風險管理合力。深化重點產品市場風險管理，完善衍生產品制度、流程，強化集團統一風險管控。提升市場風險

計量水平，完善系統計量準確性。有效落實監管要求，持續推進市場風險監管新規落地實施。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

完善債券投資業務市場風險限額體系，強化交叉風險管理。持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配。本行通過貨幣兌換、風險對沖等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

## 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。

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、優化內外外部定價策略或實施風險對沖。

高度重視基準利率改革，積極發揮全球經營特色，主動參與國際基準利率市場建設，先行先試新基準利率定價的金融業務，有序推進存量業務順利轉換，不斷加強客戶溝通宣講，轉換風險總體可控。

## 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。

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，制定了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，持續完善流動性風險預警體系，進一步加強優質流動性資產管理，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）：

指標		監管標準	單位：%		
			2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	52.5	49.6	54.5
	外幣	≥25	67.9	69.9	58.6

## 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，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險管理培訓，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、

## 管理層討論與分析

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，通過對重要風險進行常態化監控，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和風險管理的第三道防線，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。堅持風險為本原則，圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。提升審計的前瞻性和主動性，建立健全與其他監督力量的協同貫通機制，推動一二道防線提升防問題的能力，共同防患於未然。堅持問題揭示與整改監督並重，進一步完善審計整改監督機制，梳理明確審計發現問題的整改流程，持續監督整改落實情況，推動審計成果運用和整改質效提升。加強審計工作統籌規劃，推動審計管理體制優化，持續加強審計隊伍建設，推進審計數字化建設，全面增強審計監督的有效性。

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，深入開展案防高風險領域專項治理活動，不斷提高內控案防管

理水平。狠抓內控檢查及問題整改，常態化開展警示教育活動，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，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。

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。加強會計信息質量管理，致力於會計基礎工作長效機制建設，持續深化境內外分行會計良好標準實施。

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69起，涉及金額2,293.39萬元。

### 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，進一步規範操作風險報告機制，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，優化運行機制，完善業務連續性制度，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，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，保障集團穩健經營和可持續發展。完善反洗錢及制裁合規管理機制，加強精細化管理，優化機構洗錢風險評估，強化交易監控和報告。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實合規管理基礎，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓機制，開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

持續加強關聯交易及內部交易管理，積極推進關聯交易監管新規落實工作。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易和內部交易監控，嚴格把控交易風險。推進關聯交易監控系統和內部交易管理系統優化工作，提升科技賦能水平。

## 國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。上半年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。不斷提升國別評級和限額管理的科學性和有效性。加強國別風險監測，優化國別風險管理系統建設，提升國別風險分析與報告水平。積極推動國別風險準備金計提，增強國別風險抵補能力。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。