

---

## 風險管理

---

### 概覽

作為一家中國商業銀行，我們面臨若干風險，主要包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險以及法律及合規風險等。

我們採納審慎風險管理策略，並致力於通過全面、獨立及以產品為中心的風險管理系統在風險與回報之間取得平衡。我們風險管理的主要目標是在可接受的風險參數內，實現可持續發展及盡量提升股東價值。通過不斷發展及加強風險管理，我們力求實現以下目標：

- 建立貫穿所有風險領域的全面風險管理系統；
- 優化風險管理程序及將風險識別、計量、監測、報告及控制整合到業務流程的各個步驟；
- 開發及應用先進風險管理技術及方法，提高風險識別及計量能力；及
- 在我們整個組織中培養審慎及紀律嚴明的文化。

### 風險管理措施

近幾年，我們致力於通過多種措施提升我們的整體風險管理，包括：

- 制定及實施風險管理規劃，包括：
  - 聘請普華永道諮詢(深圳)有限公司上海分公司為我們制定了2011年至2015年全面風險管理規劃，在戰略、架構及職能、政策及制度、流程、計量方法及工具、數據及信息系統以及披露及報告方面制定了改進全面風險管理的計劃；及
  - 規劃以巴塞爾新資本協議、中國的最新監管要求及同業領先實踐為標杆，總共制定了31個管理改進項目(自2011年以來，我們已經陸續啟動或實施了17個風險管理改進項目，例如非零售客戶內部評級體系優化及開發，操作風險管理信息系統建設以及零售客戶評分卡等)；
- 優化我們的風險管理架構及職能，包括：
  - 設立首席風險官職位，在行長授權下，管理並監控我們所面臨的風險，並接受董事會指導；

---

## 風險管理

---

- 按專業化原則細分風險管理職能並將其融入業務條綫，包括：
  - 建立小企業信貸中心，授權其風險管理團隊負責權限內小微客戶的信貸審批和風險管理；
  - 在小微企業銀行部內部建立小微企業業務評審中心，負責指導分、支行開展小微業務風險管理，審核並批准權限內貸款申請；
  - 建立個人貸款審批中心，負責個人消費貸款信貸審核及批准，及提供相關指引及培訓；及
  - 建立評審部，負責公司信貸、同業授信審核及批准，及為全行信貸審批工作提供相關制度、指引及培訓；
- 建立資產負債管理部，加強流動性和銀行賬戶利率風險管理職能；及
- 為各分行、支行建立風險管理架構，包括在分行設立相關委員會和部門，在大型支行設立相關部門，在其他支行設立相關崗位；
- 改善我們的風險管理政策，包括：
  - 建立董事會層面的風險管理政策，為風險管理體系提供基本原則、風險偏好及程序；
  - 制定承受各類風險的限額；
  - 制定控制信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險的風險管理政策，明確各類風險識別標準、組織架構與職能、工具與方法、制度與流程、數據與信息系統；及
  - 為分行制定一系列風險管理政策；

---

## 風險管理

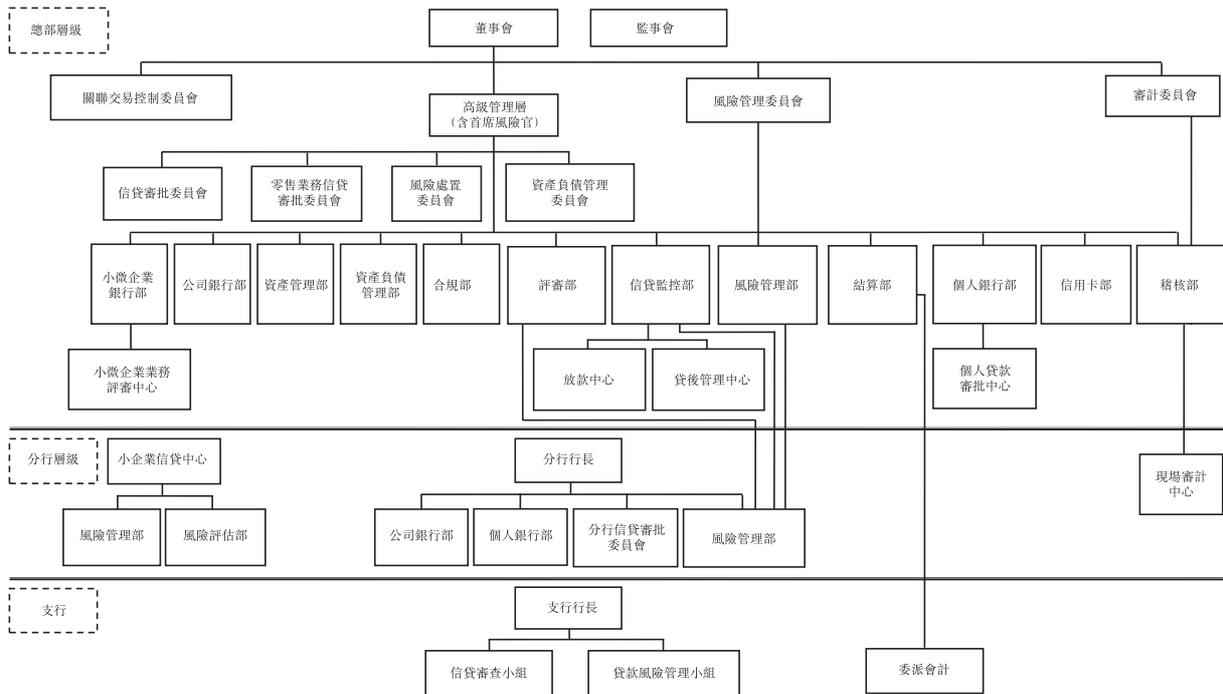
---

- 開發及實施資訊技術系統及引進先進風險管理工具，包括：
  - 開發信息科技風險評估工具；
  - 實施信貸管理系統，支持信貸審批、貸款分類及貸後管理；
  - 實施內部評級系統，作為客戶評級和債項評級模型的運行、維護和監測工作的平台，通過與信貸管理系統進行流程和數據整合，實現內部評級的應用；
  - 實施銀行監管資訊管理系統，收集、整理、報告及分析監管資訊；
  - 實施財務管理系統，管理賬目及財務報告；
  - 實施資訊技術監控系統，監控數據中心的資訊技術基礎設施；
  - 實施多維報告系統，用於盈利能力分析、內部資金轉移定價及資產及負債管理；
  - 實施操作風險與內部控制自我評估工具；
  - 運用關鍵風險指標監測工具；及
  - 將風險管理工具全面運用到風險管理的流程；
- 實施風險管理報告政策，包括：
  - 就特殊事件、重大信用風險及重大市場風險事件制定報告政策；
  - 要求總部各業務部門向高級管理層提交定期風險管理報告；及
  - 要求風險管理部向高級管理層及董事會風險管理委員會提交定期風險管理報告。

## 風險管理

### 風險管理架構

風險管理組織架構由本行董事會、監事會、高級管理層、履行風險管理職責的常設委員會、非常設議事機構和部門構成。截至本文件日期，風險管理部門的組織架構如下圖所示：



### 董事及董事委員會

董事會就控制承受的風險承擔最終責任。具體而言，董事會負責審核及批准我們的主要風險管理戰略及政策，監控風險控制系統及評估我們整體承受的風險。董事會已將若干風險管理責任交給其下轄的風險管理委員會、審計委員會及關聯交易控制委員會。

### 風險管理委員會

風險管理委員會評估我們整體承受的風險、風險偏好及承受水平，及監控我們的風險管理。風險管理委員會現由五名成員組成：李和先生、甘為民先生、冉海陵先生、杜冠文先生及詹旺華先生。李先生及杜先生為獨立董事，李先生現擔任委員會主席。委員會每年至少召開四次會議，或於必要時召開更多會議，以討論與我們風險管理及相關政策及程序有關的重大事宜。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

### 審計委員會

審計委員會主要負責協助董事會審核我們的會計政策、財務狀況及財務報告程序，及監督我們的財務報表及內部審計運作的審計。審計委員會現包括五名成員：孫芳城博士、鄧勇先生、李和先生、呂維女士及杜冠文先生。孫博士、李先生及杜先生為獨立董事，孫博士現擔任委員會主席。委員會每年至少召開兩次會議，或於必要時召開更多會議，以討論重大會計或審計事宜。

### 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會主要負責評估、監督及管理我們的關聯方交易。委員會現由五名成員組成：韓德雲先生、孫芳城博士、李和先生、杜冠文先生及張衛國博士。彼等均為獨立董事，韓先生現為委員會主席。委員會每年至少召開兩次會議，或於必要時召開更多會議，以討論與關聯方交易及有關政策及程序有關的重大事宜。

有關董事會以及風險管理委員會、審計委員會及關聯交易控制委員會責任的詳情，請參閱本文件「董事、監事及高級管理層－董事委員會」一節及附錄六－「公司章程概要」。

### 監事會

監事會對股東負責，對董事會、高級管理層的風險管理履職情況進行監督和獨立評估。

### 高級管理層及高級管理層委員會

高級管理層負責監督我們的整體風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序。我們的行長直接向董事會報告，負責我們業務經營的整體管理(包括風險管理)。我們的首席風險官詹旺華先生由行長提名，就全行風險管理體系及風險管理活動的有效性向董事會及行長負責。詹先生在銀行業擁有逾15年的風險管理經驗。於加入本行前，詹先生為大新銀行(中國)有限公司風險管理部主管兼風險管理委員會秘書，負責管理信貸風險(包括信貸審批和貸後管理)、流動性風險、市場風險及操作風險的系統、程序及運作。首席風險官的主要職責包括組織擬定全行的風險管理戰略、建立並維護全行的風險管理組織架構和政策體系、組織實施全面風險管理規劃以及在行長授權範圍內對我們的相關風險承擔活動進行審批。我們亦有四個與風險管理相關的高級管理委員會：信貸審批委員會、零售業務信貸審批委員會、風險處置委員會及資產及負債管理委員會。

---

## 風險管理

---

### 信貸審批委員會

信貸審批委員會負責(i)在總行權限內審批貸款(不包括零售貸款)，但審批可能會被行長酌情否決，及(ii)信貸業務的風險及結構控制。負責評審部的副行長擔任委員會主席。委員會成員亦包括評審部的總經理及總經理助理。委員會每週召開會議及於需要時可召開更多會議。

### 零售業務授信審批委員會

零售業務授信審批委員會負責審批重大零售貸款，包括個人消費貸款及信用卡申請，但審批可能會被行長酌情否決。我們負責零售銀行業務的首席零售官為委員會主席。委員會其他成員由委員會主席提名並由行長批准。零售業務授信審批委員會每週召開會議。

### 風險處置委員會

風險處置委員會負責審核及批准不良資產的清收及重組、訴訟事宜、固定資產處置及管理以及資產風險分類。一名負責財務和資產管理的副行長擔任委員會主席，其他成員包括總行的部門總經理。風險處置委員會每月召開會議，但於需要時可召開更多會議。

### 資產負債管理委員會

資產負債管理委員會負責管理我們的資產及負債。委員會負責：

- 制定關於資產及負債的風險管理目標及政策；
- 就我們的資產及負債組成及營運指標制定目標；
- 評估我們的資產及負債及制定相應管理政策；及
- 審閱流動性風險、利率風險、資本充足水平及資產及負債報告。

行長擔任委員會主席，一名副行長擔任副主席。委員會其他成員亦包括總行的部門總經理。委員會每季召開會議並在需要時可召開更多會議。

---

## 風險管理

---

### 風險管理職能部門

#### 總行風險管理職能部門

總行的風險管理部及多個其他部門履行多種風險管理職能。

#### 風險管理部

風險管理部負責我們的整體風險管理架構、政策及工具，並承擔以下主要責任：

- 制訂風險管理政策；
- 監控全行風險狀況；
- 開發各類風險管理技術及工具；及
- 協調建立全行風險管理體系。

#### 評審部

評審部負責信貸審批的日常管理，包括：

- 於審批權限內審核及批准公司信貸、同業授信業務；及
- 為全行信貸審批工作提供相關制度、指引及培訓。

#### 信貸監控部

信貸監控部負責貸款發放及管理，並承擔以下主要責任：

- 總行授權範圍內業務的放款審核；
- 對經營機構信貸業務的貸後管理工作進行指導監督；
- 管理信貸資產風險組合；
- 信貸管理系統、徵信系統的維護和管理；
- 信貸統計；及
- 第三方抵押物評估機構的管理。

---

## 風險管理

---

### 資產管理部

資產管理部主要負責(i)指導重組、清收及處置不良貸款，及(ii)處理與不良貸款有關的訴訟事宜。

### 個人銀行部

個人銀行部包括個人貸款審批中心。個人貸款審批中心負責審核及批准權限內的個人消費貸款，以及提供相關指引及培訓。

### 信用卡部

信用卡部負責信用卡業務的風險控制及管理。

### 小微企業銀行部

小微企業銀行部下轄的小微企業業務評審中心主要負責指導分、支行開展小微企業業務風險管理、審核並批准權限內貸款申請。

### 小企業信貸中心

小企業信貸中心下轄風險管理團隊，負責權限內小微客戶的信貸審批和風險管理。

### 資產負債管理部

資產負債管理部主要負責管理我們的流動性風險及銀行賬戶利率風險，並承擔以下責任：

- 落實資產負債管理委員會的決議和決定；
- 管理資產負債的組合、期限及缺口；
- 管理銀行賬戶利率風險；及
- 對分行及支行的資產負債管理進行檢查。

### 稽核部

稽核部主要負責我們總行各部門、分行及支行的內部審計檢查，並承擔以下責任：

- 監督及檢查內部控制事宜；

---

## 風險管理

---

- 制訂內部審計程序；及
- 進行及監督內部審計過程。

### 合規部

合規部主要負責：

- 制訂我們的合規政策；
- 審核各項政策、規章制度及合規手冊的合規性；
- 組織開展識別、評估及報告合規風險；
- 轉授權的組織實施及監督檢查；
- 審核合約等法律文書；
- 審核大額授信業務的法律合規性；及
- 處理非資產類訴訟事宜。

### 會計結算部

會計結算部主要負責(i)管理業務結算及(ii)反洗錢。

### 運營管理部

運營管理部主要負責：

- 規劃及制訂我們的整體業務運營政策；
- 控制我們運營的合規風險及操作風險；及
- 開發產品及系統，以配合我們的運營。

### 分行風險管理職能部門

我們已在所有分行設立信貸審批委員會以及多個風險管理職能部門，即風險管理部、公司銀行部及個人銀行部。分行風險管理部、個人銀行部負責於其各自信貸審批權限內貸款申請的審核與批准。

---

## 風險管理

---

### 支行風險管理職能團隊

我們的支行風險管理職能團隊包括信貸審查團隊及貸款風險管理團隊。信貸審查團隊主要負責支行授信業務的審查。貸款風險管理團隊主要負責對支行客戶經理的貸款五級分類結果予以審議。該等支行團隊向總行相應的部門匯報。

### 信用風險管理

信用風險指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。我們承擔的信用風險主要來自於貸款組合、投資組合、擔保及承諾以及其他支付承諾。

我們旨在通過優化信用風險管理架構進一步改進信用風險管理，及加強決策部門（例如風險管理部）與業務部門（例如小企業信貸中心）的溝通。我們亦旨在通過開發專有信用評級模式及工具，以改進我們的風險衡量。

### 行業風險限額

為有效度量行業信用風險水平，建立行業風險限額並完善內部評級模型，我們開發了行業風險評分卡，劃分出32個行業，並對行業進行風險評分。我們的行業評分卡包括反映償還能力、發展潛力、政府監管和支持等方面的定量和定性指標。我們從2013年開始根據評分情況，將行業分為五個風險類別，並對排序後五位行業設定風險限額，確保其佔比不超過限額目標。

### 信貸政策指引

我們的評審部與相關業務部門合作，以刊發年度信貸政策指引。信貸政策指引就我們的貸款組合架構、客戶群調整、貸款產品以及主要客戶及行業重點提供指引。我們亦根據中國政府的宏觀經濟調控政策對信貸指引主動進行調整。例如，中國政府近年就向地方政府融資平台及房地產開發商發放貸款實施若干限制措施。針對該等措施，我們相應調整適用於地方政府融資平台及房地產開發商的信貸指引。我們亦採納主要包括特定行業客戶准入政策的特定行業信貸指引。我們將客戶群分為「優先」、「支持」及「限制」類別，且我們一般不會向於「限制」類別的借款人發放新貸款。我們根據多項考慮因素（包括中國政府的產業政策變化、各行業的發展及我們現有信貸指引的整體效益）調整我們的信貸政策指引。

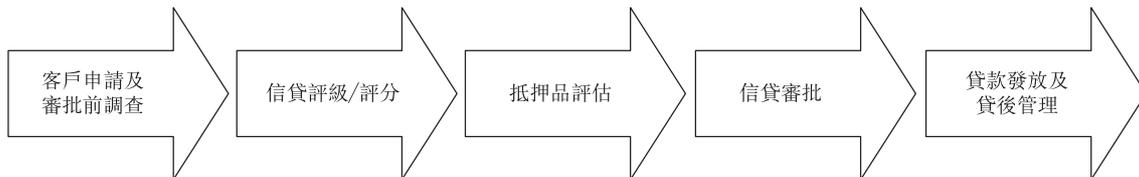
本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

## 風險管理

### 公司及個人貸款的信用風險管理

我們已就公司及個人貸款的各階段授信制訂信用風險管理程序，包括審批前調查、信貸評級／評分、抵押品評估、信貸審批、貸款發放及貸後管理。

我們公司及個人貸款的信用風險管理程序主要環節的流程概要如下：



#### 審批前調查

我們根據雙人調查及審核政策進行審批前調查。審批前調查一般由分行或支行的主辦審核人員(通常為客戶經理)及協辦審核人員(如相關業務部門經理)進行。該等審核人員收集及核實準借款人的資料、進行實地走訪及與借款人進行親身會面。完成審批前調查後，審核人員將向分行或支行的信貸審核團隊提交調查報告。

#### 公司貸款

就公司貸款而言，調查主要包括(i)借款人的基本資料，如企業架構、管理質量及信貸記錄，(ii)適用於借款人的行業風險，(iii)借款人的財務狀況，包括其盈利能力、經營能力、增長潛力及現金流量；(iv)借款人經營所在市場環境；及(v)貸款所得款項的擬定用途及還款的資金來源。對有抵押品的公司貸款而言，調查還包括該抵押品的可靠性及價值。對為具體項目提供的公司貸款而言，調查還包括該項目的可行性與合規性。

#### 個人貸款

就個人貸款而言，我們收集有關借款人財務狀況、職業、收入來源、債務及信貸記錄的資料。

---

## 風險管理

---

### 信貸評級／評分

#### 非零售內部評級

2011年，我們聘請畢馬威企業諮詢(中國)有限公司設計開發非零售的客戶評級模型(含違約概率模型和評分卡模型)及債項評級模型，以優化原有的信貸評級，並在此基礎上開發了相應的信用風險內部評級系統，建立符合我們目前業務情況和風險計量基礎，又考慮未來需要達到巴塞爾新資本協議基礎內部評級法要求的信用風險內部評級體系。為保證模型投產前的適用性和準確性，我們聘請德勤企業諮詢(上海)有限公司對模型開發過程和結果進行了投產前第三方獨立驗證，其主要結論包括：(i)我們開發的評級模型的主標尺定義能夠對信用風險進行有效的區分；(ii)開發過程中所使用的建模數據的完整性和準確性能夠反映監管指引的核心要求；(iii)模型細分策略基本符合業內主流實踐。該系統於2013年6月投產運行，並逐步替代原有客戶信貸評級。

我們將客戶分為AAA+至D 16個等級，並對應到已建立的主標尺。客戶評級模型分為兩類：工業及商貿服務業客戶評級模型使用的是違約概率模型，我們通過選擇出能夠有效區分客戶信用狀況的財務指標，再將這些財務指標納入模型進行統計建模。房地產業、建築業、事業單位、小微企業、一般公司、擔保公司和金融同業客戶評級模型使用的是評分卡模型，是在現有數據不能充分滿足違約概率模型構建情形下採取的替代方案，通過分析客戶風險等級和風險因素的關係來完成模型構建。另外，我們的債項評級使用的是評分卡模型，該模型在考慮保證人、債務人性質、信貸環境等因素後測算出違約損失率。

另外，我們於2012年開始修訂和信貸相關的制度流程，確保內部評級融入授信業務和管理流程，並且努力實現監管要求的內部評級核心應用，即在信貸審批、貸後監控、限額設定、差異化信貸政策等方面發揮作用。

我們的客戶經理通常持續監控客戶的信貸評級。倘借款人的營運、財務狀況或管理出現任何重大變動，我們會重估其信貸評級。我們的分行及支行負責其各自權限內的貸款的信貸評級，而我們總行的小微企業銀行部及評審部下轄的信貸評級中心負責超出分行或支行權限的貸款評級。

## 風險管理

### 零售評分卡

我們制定了評估個人申請人資信狀況的一套指標。主要包括年齡、教育背景、職業、收入、信貸記錄及過往與我們的業務往來。基於全面風險管理規劃，我們正在實施零售評分卡模型的開發及業務策略優化項目，當中包括(i)開發零售評分卡，(ii)並對評分模型及關鍵性風險指標在零售信貸業務全流程中的應用制定有針對性的、可操作的優化改進方案。

### 擔保品估值

我們的大部分貸款均為保證或抵押貸款，就抵押貸款而言，我們通常要求事先所認可的評估機構出具抵押品估值報告。抵押物評估機構必須符合若干標準，主要包括評估機構資質和實力等。

各級審批人根據相應權限審核各類押品的抵押率；我們分行及支行對抵押品價值進行最終確認前會先參考抵押物評估機構對押品的估值。

根據擔保品類型，以擔保品作為抵押或質押的貸款通常設有最高貸款成數。下表載列通常情形下我們主要類型擔保品的最高貸款成數。

擔保品	最高貸款成數(通常情形)
<b>物業</b>	
房地產 .....	不超出70%
土地使用權 .....	不超出70%
在建工程 .....	不超出50%
生產設備 .....	不超出40%
汽車及輪船 .....	不超出40%
其他動產 .....	不超出40%
<b>貨幣資產</b>	
存款證 .....	不超出90%
銀行票據 .....	不超出90%
倉單 .....	不超出70%
應收款項 .....	不超出70%
股票 .....	不超出50% (就上市公司非流通的國有股、非上市股份有限公司股份、有限責任公司股份而言) 或不超出60% (就上市公司流通股而言)
<b>其他權利</b> .....	不超出70%

我們應用與適用於公司借款人相同的信貸評級對擔保人的財務狀況、信貸記錄及償還能力進行詳盡分析，以釐定適當的擔保金額。

---

## 風險管理

---

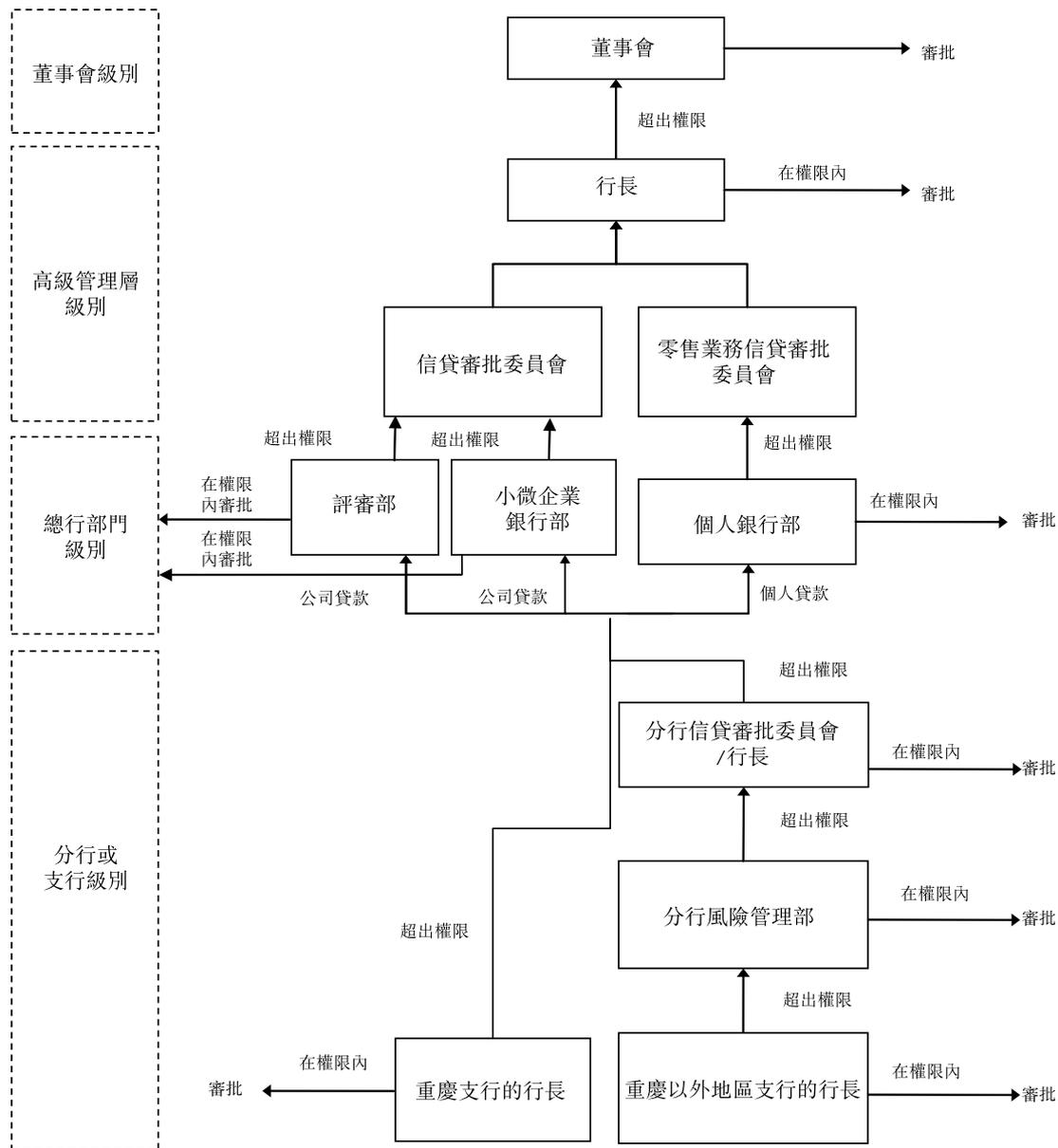
### 信貸審批

我們對公司及個人貸款均實施多級貸款審批制度。

我們分行及支行的獲授權信貸審批人可審批其權限內的貸款申請。彼等亦可建議上級獲授權信貸審批人審批任何超出其權限的貸款申請。例如，就超出分行或支行獲授權信貸審批人審批權限的公司貸款而言，倘該貸款金額在分行審批權限內，須經由有關分行的信貸審批委員會審批，倘該貸款金額超出有關分行信貸審批委員會的權限但在總行評審部或小微企業銀行部的權限內，則須經由總行評審部或小微企業銀行部審批。超出評審部或小微企業銀行部的權限的貸款申請須經由我們的信貸審批委員會審核，並經由我們的行長行使否決權。超出我們行長的權限的貸款申請須經由董事會審批。

下圖說明截至最後實際可行日期源自分行或支行的公司及個人貸款的一般審批流程。

## 風險管理



信用卡部下轄的風險管理中心處理及審批信用卡申請。評估該等申請時，風險管理中心主要考慮申請人的收入、收入的穩定性、職業及從中國人民銀行公民信用資料數據庫獲取的信用資料等因素。我們通常根據申請人的收入及信用度設定信貸額。

### 貸款發放

貸款申請經有權審批人審批後，由各級放款審核崗人員審核資料的完整性和正確性，達到放款條件後方可發放貸款。

---

## 風險管理

---

### 貸後管理

#### 貸款風險分類

根據中國銀監會的規定，我們按照五級分類規則（即正常、關注、次級、可疑、損失）對我們的未收回貸款進行分類，並每月向監管部門報告分類數據。

我們通常採用下列程序進行貸款分類：

- 我們的客戶經理根據借款人的償還能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力、第三方擔保、擔保品及逾期時間等因素對貸款進行分類；
- 我們支行貸款風險管理小組集體審議該等分類，並經支行負責人確認後向總行信貸監控部報告；
- 我們總行信貸監控部參考有關業務部門的意見及檢查結果審核該等分類；及
- 報請總行風險處置委員會審批。

#### 貸後檢查

公司貸款。我們通常要求在公司貸款發放15天內進行首次客戶跟進檢查。在首次跟進檢查後，我們通常依據公司規模，定期和不定期地開展日常監控。我們還會在到期前60天審核各項貸款，以確定借款人的還款意向及能力。

我們的貸後檢查範圍主要包括核實借款人的所得款項用途，持續監測客戶授信業務情況，落實授信後續條件，及時排查處理客戶授信存續期風險，包括但不限於全面掌握客戶基本情況、生產經營及項目檢查情況、財務狀況、授信後續條件落實情況及擔保人擔保能力、擔保品狀況等。

我們按合併基準對集團客戶進行貸後檢查，並考慮有關集團客戶的合計信貸限額及合併財務報表。我們亦關注集團客戶的關聯方交易以防止集團成員之間濫用貸款所得款項。

如果貸後檢查中發現某筆貸款可能存在問題，我們分行及支行在分析實際情況的基礎上，擬定問題授信行動計劃並上報，經上級機構批複後，我們分行及支行要按批複的計劃

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

採取後續的措施和跟蹤管理，並及時向上級機構匯報工作開展情況。如果問題無法解決，且貸款分為不良貸款，會由資產管理部接手進行不良貸款的處理。

**個人貸款。**我們定期對個人貸款進行貸後檢查，主要集中於有關借款人及擔保人(如適用)的還款記錄、信用狀況、還款能力和還款意願的變化情況，以及所得款項的用途及相應擔保品的所有權及價值。貸後檢查的次數視貸款性質及相關風險而定。

### 風險監控及預警

我們積極監測、發現及控制可能損害我們資產質量的潛在及實際風險。我們總行的風險管理部定期匯總、收集、整理、分析全行各類風險信息，對整體風險水平進行評估；信貸監控部設定風險預警信號；客戶經理負責從多個來源(包括現場檢查、監管機構、行業報告、研究分析報告、諮詢公司、媒體及其他來源)獲取有關借款人及其擔保人的風險資料。我們分行及支行須向總行信貸監控部或總行資產管理部報告任何已確定的風險預警，以便我們採取相應措施降低風險或進行補救。

### 管理關注貸款

我們密切留意關注貸款的借款人並指派一名客戶經理跟進該借款人。我們的客戶經理可安排與該借款人會面討論任何可能的解決方法。

### 管理及收回不良貸款

我們根據中國銀監會的適用規定將分類為次級或以下的貸款列作不良貸款。我們總行的資產管理部負責監控、分析及管理不良貸款，以及與不良貸款的收回、重組或出售有關的事項或與不良貸款有關的法律訴訟。

向有關借款人發出要求還款通知乃收回不良貸款的首個步驟。倘我們無法在收回通知發出後的合理時間(視乎借款人的具體情況而定)內收回不良貸款，我們會與借款人協商能否對不良貸款進行重組。倘我們無法與借款人達成協議，我們一般會啓動法律程序收回貸款或行使我們在擔保品或任何第三方擔保方面的權利。我們一般按照司法裁定通過公開拍賣出售擔保品。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

一旦我們已用盡所有收回及追討手段，而貸款符合財政部所頒佈的相關核銷標準，我們會核銷分類為損失的貸款。所有貸款核銷首先須由分行或支行行長、資產管理部及我們總行的貸款核銷核實小組審核。所有貸款核銷須經我們的行長或董事會（視乎核銷價值而定）審批。儘管已進行核銷，但我們一般仍會繼續追討貸款。

### 小微企業貸款的信用風險管理

我們已製訂獨立信用風險管理流程，以向單戶敞口授信額度在等值人民幣2,000萬以下的小微企業提供公司貸款及個人經營貸款。我們總行的小微企業銀行部下轄的小微企業業務評審中心負責其審批限額內貸款的信用風險管理程序。各分行、支行及小企業信貸中心參考或採納總行的程序管理小微企業貸款風險。

### 審批前調查

我們要求客戶經理收集及核實准借款人的資料。有關資料包括准借款人的財務狀況及現金流、擔保品資料（如有）以及其他非財務因素。信貸評估完成後，我們的客戶經理會根據所收集資料編製調查報告。

與大型企業相比，小微企業在記賬方面較為簡單且可能不具有適合用作擔保品的資產。我們的客戶經理一般會協助小微企業借款人收集及整理信貸分析所需的重要財務資料。彼等亦會實施額外盡職審查程序（如家訪及第三方查詢），以更深入了解（其中包括）借款人的業務經營、財務狀況及聲譽，並就評估其信用可靠程度建立有效基準。

### 信貸審批

我們分行、支行及小企業信貸中心可在其各自信貸審批權限內審批小微企業貸款。在貸款申請超出其權限的情況下，則由小微企業業務評審中心審批。小微企業業務評審中心對小微企業實施三級貸款審批制度，根據金額大小，此類貸款分別由評審人員雙簽審批、小微企業銀行部負責人單簽審批、或由小微業務授信審批小組審議通過。

### 貸後管理

我們要求客戶經理進行現場及非現場檢查，密切監控貸款的用途及借款人的業務及經營狀況。借款人的業務或經營狀況如有任何潛在風險或重大變動，必須向我們總行的信貸監控部報告。信貸監控部屆時將採取補救措施，包括降低信貸額度、撤銷未用融資或加快還款。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

有關小微企業貸款信用風險管理過程的其他環節（包括貸款發放、關注類貸款及不良貸款的管理、貸款核銷）與公司及個人貸款的大體相同。詳見「—公司及個人貸款的信用風險管理—貸款發放」、「—公司及個人貸款的信用風險管理—貸後管理—關注類貸款管理」及「—公司及個人貸款的信貸管理—貸後管理—不良貸款的管理及收回」。

### 向地方政府融資平台發放貸款的信用風險管理

我們嚴格遵照中國銀監會及其派出機構所在地銀監局出台的有關地方政府融資平台貸款風險監管要求執行平台貸款風險管理，同時，我們也相應制定了具體貫徹實施措施。根據實施措施，我們嚴格監測還款來源，制訂分期還款計劃，實行客戶名單制管理制度，嚴控平台貸款總量，並完善信貸准入標準。我們還建立了地方政府融資平台全口徑負債統計制度，動態統計與該等貸款有關的全部信用風險，以及全面管理有關償債風險。

我們已對向地方政府融資平台發放貸款實施集中化的信用風險管理。具體而言如下：  
(i) 上收審批權限。向地方政府融資平台發放的所有貸款必須由我們總行的信貸審批機構審批；及(ii) 實施總量控制。2011年後每年年末的地方政府融資平台貸款總餘額不得超過2011年12月31日的水平。近年來，我們對於地方政府融資平台的發放嚴格控制總量，貸款戶數與貸款餘額均呈現出逐年下降的趨勢，截至2012年12月31日較截至2009年12月31日貸款戶數減少31戶，貸款餘額減少人民幣9.31億元。截至2013年6月30日，按照貸款五級分類規定我們向地方政府融資平台發放的貸款均為正常貸款，其中「按平台管理類」貸款餘額為人民幣41億元，佔我們未償還貸款總額的4.8%，「退出為一般公司類」的貸款餘額為人民幣66億元，佔貸款總額的7.8%。

### 向房地產開發商發放貸款的信用風險管理

我們採用了向房地產開發商發放貸款的年度信貸指引。向房地產開發商發放的所有貸款必須由我們總行的信貸審批委員會審批。我們向房地產開發商發放的貸款餘額不得超過我們向客戶發放貸款總額的5%。我們還動態地監測貸款價值比。我們有關房地產貸款的信貸審批標準側重於房地產開發商的實力、將融資的房地產項目以及中國政府的行業政策。進行信貸評估時，我們亦審查房地產開發商的資本金比例，對房地產發展商的資本金比例達不到有關要求的項目，我們不予審批及發放貸款。此外，我們通過對在建工程的全過程控制，以保證項目銷售資金用於償還我們的信貸資金。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

### 資金業務的信用風險管理

我們的資金業務的風險主要涉及金融機構類信用風險。我們成立了同業審批小組，負責金融同業業務審批，為資金業務中的金融機構對家設立最大風險限額，而我們的資金業務部則會於相關限額內開展資金業務。我們亦開發了金融同業評分卡，並將該評分卡逐步運用到同業業務流程之中。有關更多詳情，請參閱「業務－資金業務－證券投資」。

### 用於信用風險管理的信息系統

我們的信用風險管理系統主要包括信貸管理系統和非零售信用風險內部評級系統。信貸管理系統是我們進行信用風險管理的主要信息平台，包括公司客戶和個人客戶管理；授信業務的申請、審批、放款、出賬的流程管理；業務授權管理和控制；小微企業貸款業務利息、罰息計算、自動扣款；貸後管理及五級分類；信貸業務相關統計查詢等功能。非零售信用風險內部評級系統針對非零售業務提供評級模型配置、評級計算、評級結果審批及反饋等。

### 市場風險管理

市場風險指因市場因素(包括利率、匯率、股票價格及商品價格)變動而可能降低我們投資組合的收入或價值的風險。我們面臨的市場風險主要來自資產負債表內的資產及負債，而我們面臨的主要市場風險為利率風險。利率風險指因法定或市場利率不利變動而造成虧損的風險。我們亦面臨一定程度的匯率風險。匯率風險指資產及負債貨幣面值錯配而導致虧損的風險。由於我們與外幣相關資產及負債佔比均很小，我們面臨的匯率風險相比較之下遠低於利率風險。

我們的市場風險管理的目標為管理及控制面臨的市場風險，同時將市場風險維持於我們可接受的水平。

根據中國銀監會於2004年12月29日頒佈的《商業銀行市場風險管理指引》，我們已建立市場風險管理體系。董事會最終負責市場風險管理，包括批准市場風險管理政策、風險偏好及風險限額。首席風險官負責執行由董事會批准的市場風險管理戰略及政策。總行的風險管理部負責制定及監控市場風險管理政策及程序的執行情況，並開發市場風險控制工具。資金業務部在市場風險限額內經營業務。稽核部負責檢討市場風險管理政策及指引，以確保市場風險管理過程的完整性。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

我們運用多種分析工具，包括久期分析、缺口分析及敏感度分析，以識別、衡量及監控我們業務的市場風險。

### 銀行賬戶的市場風險管理

#### 利率風險管理

我們的銀行賬戶利率風險主要來源於我們銀行賬戶中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配。期限錯配可能會使我們的利息淨收入和經濟價值受到當時利率水平變動的影響。我們現在主要通過資產和負債期限組合配置來管理銀行賬戶利率風險。我們通過分析利率敏感性缺口，對銀行賬戶的資產與負債重新定價和期限匹配特徵進行靜態測量，對利率的潛在變化進行評估。我們根據計量及評價的結果，調整資產與負債的期限結構，改善銀行賬戶利率風險敞口的管理。

#### 匯率風險管理

匯率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。我們通過敞口限額管理和資產負債幣種結構管理，確保匯率變動產生的不利影響控制在可接受範圍內。

### 交易賬戶的市場風險管理

我們交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動而產生的價值變化。我們分析久期、基點價值等利率敏感性指標監控交易賬戶的市場風險。此外，我們對交易和非交易崗位及其職責進行嚴格的劃分，並監控交易頭寸與交易策略的一致性。我們運用多種分析工具(包括風險價值模型、壓力測試及敏感度分析)監控及衡量我們交易賬戶中的市場風險。我們主要通過對各級業務部實施審批限額來控制交易賬戶的市場風險。

#### 流動性風險管理

流動性風險指因未能及時以合理成本獲取融資或將資產變現以償付債務的風險。我們流動性風險管理的主要目標為有效識別、衡量、監控及控制流動性風險，確保我們可及時履行付款責任、撥付借貸、投資及其他業務所需資金。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風險管理

---

總行的資產負債管理部在我們資產負債管理委員會的監督下執行有關我們日常流動性風險的政策及戰略。我們通過以下措施控制流動性風險：

- 每年年初制定全年的資產負債管理目標及業務發展計劃，組織季度例會對年初制定的計劃的執行情況進行評估並適時調整；
- 由資產負債管理部和主要業務部門召開周會，以評估我們的流動性狀況，並且討論及決定應對措施，如調整貸款及證券投資的組合；
- 開展流動性壓力測試，並根據測試情況制定流動性應急預案；
- 設定流動性預警指標值以及相應的應對措施；
- 投資高流動性證券，例如國債和政策性銀行金融債券；
- 通過多個渠道融資，例如向同業機構發放債券；及
- 採取措施以減少流動性錯配，例如限制中長期貸款。

### 操作風險管理

操作風險指我們的操作因不完備或有問題的內部控制程序、人為失誤、欺詐、信息技術系統失靈或外部事件而導致的風險。我們操作風險管理的主要目標為有效識別、評估、監控及控制操作風險，以將任何相關損失降至最低。我們的總部風險管理部負責設立操作風險管理框架以及制定降低操作風險的規則及程序。我們的總行業務部門、分行及支行各自負責評估其操作風險及執行我們的操作風險管理政策及程序。

我們已實施以下舉措以監控及控制操作風險並強化操作風險管理：

- 設立操作風險管理框架及制定降低操作風險的規則及程序；

---

## 風險管理

---

- 開發信息科技風險評估工具；及
- 建立兩個管理工具：(i)關鍵指標檢測及(ii)操作風險與內部控制自我評估。

### 法律及合規風險管理

合規風險指因未能遵循適用法律、規則、法規或行業準則而遭受法律制裁、監管機構處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。我們有三級合規風險管理架構：(i)各業務部負責執行合規風險相關的規則及程序，包括根據適用法律、規則及法規經營業務、組織合規自我檢查、監控並報告違反法律、規則及法規的實際及可疑行為；(ii)我們的法律及合規部負責設立並執行有關合規風險管理的規則及程序；及(iii)我們的內部審計部負責進行整體業務的內部合規稽核，並獨立評估我們合規風險管理的成效。

法律風險指由於在日常經營活動或交易中無法滿足或違反適用行業準則或法律要求，導致不能履行合約、發生糾紛、訴訟或其他法律糾紛而造成財務損失的風險。我們的法律及合規部負責法律風險管理，包括審閱重大合約及其他法律文書、審核人民幣3,000萬元以上新增貸款的貸款文件的法律合規性，並就適用法律、法規、規則及政策向業務部提供合規建議，處理非資產類訴訟及仲裁以及開展法律培訓。我們的資產管理部負責處理資產類訴訟及仲裁。

### 反洗錢

我們已成立反洗錢工作團隊，負責制定反洗錢政策及程序、監控反洗錢法律及法規的遵守情況以及就反洗錢事宜與政府機構合作。反洗錢工作團隊由我們的首席運營官主持，由總行結算部協調，並包括多個業務部的總經理。

我們已在總行的結算部下設立反洗錢中心。在反洗錢中心有兩名全職員工，及在總行及分支機構以及次級分支機構的營業部擁有約380名員工(包括分支機構及次級分支機構的會計人員)，負責反洗錢活動。全職員工各自在銀行業擁有逾10年經驗，並擁有超過3年的全職反洗錢工作經驗。

---

## 風險管理

---

我們每年對新僱員進行兩次有關反洗錢活動基本知識的強化培訓，及每年對負責反洗錢活動的員工進行一次或兩次的可疑交易報告的實訓。我們亦邀請中國人民銀行的反洗錢專家對各分支機構及次級分支機構負責反洗錢活動的高級管理層及員工進行培訓，並為有關僱員組織由中國人民銀行舉辦的有關反洗錢的專門培訓。此外，我們要求分支機構或次級分支機構的會計人員為我們分支機構或次級分支機構的僱員定期提供有關反洗錢的知識及技術的培訓，以提升分支機構或次級分支機構的僱員對反洗錢的認識及技術。

根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的相關反洗錢規定，我們已根據「客戶身份識別制度」規定、客戶身份資料及交易記錄保存制度以及大額交易及可疑交易報告制度，執行內部規則及程序。《中國人民共和國反洗錢法》及相關法規規定，我們須每日向中國人民銀行下轄的反洗錢監測分析中心提交大額交易報告及可疑交易報告。倘我們有合理理由相信某項交易或某位客戶與任何洗錢活動有關，我們亦可同時向中國人民銀行的地方分行辦事處作出報告，並配合中國人民銀行的後續反洗錢調查。於截至2010年、2011年及2012年12月31日止三個年度及截至2013年6月30日止六個月，我們已向高級管理層和相關監管機構提交18份可疑交易報告，協助公安機關破獲多宗涉及非法集資和貪污的案件。

我們已成立反洗錢及反恐怖主義融資交易監控系統，旨在提升我們查明及監控可疑活動的能力。我們的內部審計部對分行及支行進行現場及非現場反洗錢檢查。我們亦向僱員提供相關培訓，以加強對我們業務部、分行及支行的指導。

### 內部審計

我們的稽核部負責進行內部審計，包括非現場內部審計、總行部門的風險控制以及對總行部門、分行及支行進行的現場內部審計。

我們的稽核部進行三種類型的內部審計：(i)定期對總行業務部門、分行及支行的業務及內部政策執行情況進行的全面內部審計；(ii)問題交易的特別內部審計；及(iii)通過收集及分析操作數據進行的非現場內部審計。

本網上預覽資料集為草擬本，當中所載信息並不完整，並可予更改。本網上預覽資料集必須與其封面「警告」一節一併閱讀。

---

## 風 險 管 理

---

於截至2010年、2011年及2012年12月31日止三個年度及截至2013年6月30日止六個月，我們的內部審計部門已通過對分支機構或次級分支機構的多項檢查識別若干不合規問題，包括未完整收集預付信用數據、不充分或不經常的支付後檢查，前台職員日常操作不規範、業務經營漏驗印、資信證明管理制度執行不完善、缺乏預算控制、違反開支報銷程序及自我監控及自我改正系統不充分。我們的內部審計部門要求各相關分支機構或次級分支機構就已識別問題採取補救措施，並在規定時間內實行補救措施。我們的內部審計部門亦在隨後檢查中專注於已識別問題，以有效改正，並防止類似問題的發生。

根據中國銀監會頒布適用於中國銀行業機構的內部審計指引，規定內部審計人員的構成不得少於銀行員工總人數的1%。截至本文件日期，我們內部審計人員的數目符合該監管要求。