

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

概覽

本行面臨多項與我們業務性質相關的風險，主要包括信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險及法律合規風險等。在2008年6月重組成股份有限公司之前，本行的風險管理功能由構成本行的多個信用合作社執行，風險管理能力有限。自重組以來，本行已建立一個集中風險管理體系的基本架構，目前正在進一步改進該風險管理體系的架構，並由專注信用風險管理的單一的風險管理體系轉變為多層面的全面風險管理體系。

本行在風險管理方面的目標如下：

- 建立一個與本行的業務及產品的性質、規模及複雜程度匹配的集中風險管理體系。
- 做好風險承擔與收益的分配，提高經風險調整後的股東回報。

為實現本行的目標及提高本行的風險管理能力，本行已採取或計劃採取下列措施：

- 繼續完善本行的風險管理組織架構，包括：
 - 本行通過明確決策、執行及監督各部門之間的職責來改善本行的風險管理架構；
 - 本行將風險管理由主要集中在信用風險轉變為更全面均衡的評估所有風險及整體資產和負債組成的做法；本行已構建涵蓋商業銀行各種風險的綜合風險管理架構；
 - 本行計劃進一步構建集中嚴密的風險管理架構，主要包括(i)委任總行的獨立風險管理人員監管各支行的風險管理；及(ii)在支行委任獨立的風險管理經理履行風險管理職能，並直接向總行的風險管理部匯報；及
 - 本行計劃根據巴塞爾協議II的規定，逐步建立及應用內部評級系統，逐步建立經營風險的分類及分級，建立業務部門統一的風險管理及經營標準，並加強風險管理。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

- 採取先進的風險衡量方法，並開發先進風險管理模式及工具，以實現達成巴塞爾協議II規定的長期目標，包括：
 - 本行通過減少現有不良貸款、更注重授信前調查和加強放款後監測 (特別是對於大客戶和大額貸款) 來提高整體的資產質量；
 - 本行已通過市場研究、經濟和政府政策調研來加強風險預測能力，計劃加強對重點行業及重點地區的風險調查，並積極提供投資指導以對抗系統風險；
 - 本行已採納通用數據模型，改進風險分析，建立一套資訊科技信息系統，以提高客戶識別、數據收集及資訊集中能力，並計劃構建一個綜合及精確的信貸資料數據庫，引進經濟資本管理工具以逐漸構建專注於風險調整後回報的風險管理系統；及
 - 本行計劃採納更高級的技術及方法，及採用技術支持構建量化及分析模式，以確保本行(i)準確計算客戶違約概率及違約損失率；及(ii)改善本行有效測量、評估、監控及管理信用風險、市場風險及經營風險的綜合能力。
- 繼續改進本行風險管理政策及程序，包括：
 - 本行已制定各種風險管理政策及措施，以管理本行各種經營風險。本行亦計劃聘請第三方顧問來評估本行的風險管理機制，並制定新政策以應對經查明的問題。本行計劃統一風險管理政策、系統及標準；
 - 本行通過調整信貸授權的標準來改善信貸管理，並要求授信審批部對大宗貸款實施風險評估。同時，本行根據我們現有的風險管理能力和現狀，將公司類貸款的授信審批集中在本行總部進行，零售類貸款的授信審批則下放到各支行，根據各支行風險管理能力、區域經濟環境、盈利能力等，授予與之相適應的授信審批限額，規定員工須恪守本行的風險管理措施和政策以及不同的授信審批限額；
 - 考慮行業、客戶、業務及地域相關的因素，本行計劃通過綜合的授信審批標準來改進本行的信貸政策指引；

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

- 本行將持續優化風險監控手段及報告程序，以及時發現任何重大風險及迅速採取適當行動；及
- 本行計劃持續積極識別本行進入或推出新業務及新產品所固有的新的風險，並優先對發展新業務及產品進行風險評估。
- 建立一個專業且高效的風險管理團隊，並在本行的企業組織內通過下列措施推廣風險管理理念，包括：
 - 本行向全行員工提供培訓，以提高他們的風險管理意識，培養審慎的風險管理文化及執行各業務職位的風險管理職能。
 - 本行計劃實施評估系統，以使風險管理成為本行各支行、高級管理層及員工的一項主要業績衡量指標；及
 - 本行計劃通過招聘經驗豐富、專門且盡責的風險管理人才(如定量分析師)，提高本行風險管理人員的素質及改善風險管理團隊的架構。

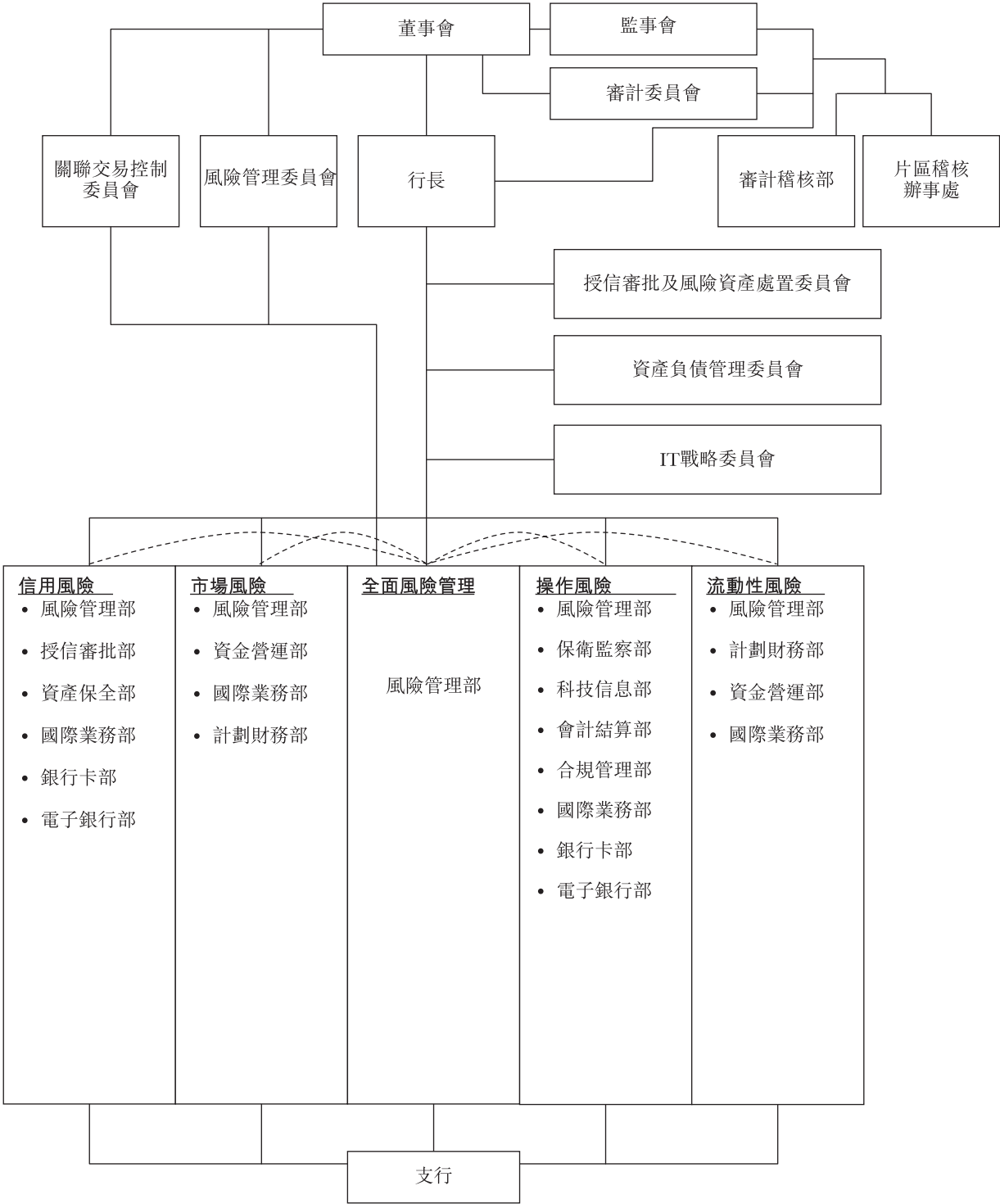
由於本行的目標是進一步改進本行的風險管理體系，故本行的風險管理面臨若干挑戰及不確定性。相關詳情，請參閱「風險因素－與本行業務相關的風險－本行目前的風險管理系統未必能就信用、市場、流動性、操作及所有其他風險為本行提供充分保護」。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

風險管理架構

本行於2008年6月註冊成立為股份有限公司後，已革新風險管理架構。本行於2010年4月進一步改善風險管理組織架構。下圖列示本行已改善的風險管理及內部控制功能組織架構的主要組成部分。



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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

董事會及其委員會

本行的董事會最終負責本行的風險管理，並對本行的風險管理策略及政策具有最終權力。董事會主要通過風險管理委員會監管本行的風險管理，亦在審計委員會及關聯交易控制委員會的協助下履行其風險管理職能。

風險管理委員會

風險管理委員會由本行的董事會設立及選舉，由三名成員組成，目前由本行獨立董事許斌先生擔任主任委員。風險管理委員會主要負責監督高級管理層關於信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等風險的控制情況，對本行風險及管理狀況、風險承受能力及水平進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見。相關風險管理委員會職責的詳情，請參閱「董事、監事及高級管理層－董事委員會」一節。

審計委員會

本行已成立審計委員會，負責向本行董事會匯報。審計委員會由三名董事組成，目前由本行獨立董事蒲勇健先生擔任主任委員。審計委員會主要負責檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行風險及合規狀況；負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性和準確性做出判斷性報告，提交董事會審議。相關審計委員會職責的詳情，請參閱「董事、監事及高級管理層－董事委員會」一節。

關聯方交易控制委員會

本行已成立關聯交易控制委員會，向董事會匯報。關聯交易控制委員會由三名董事組成，目前由本行獨立董事冉華女士擔任主任委員。關聯交易控制委員會主要負責本行關聯交易的管理，及時審查和批准關聯交易，控制關聯交易風險。相關關聯交易控制委員會職責的詳情，請參閱「董事、監事及高級管理層－董事委員會」一節。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

監事會及其委員會

監事會監督本行的董事會及高級管理層，以及審查本行的財務活動。監事會亦通過審計稽核部監督實施本行的內部控制綜合評價與內部審計。相關審計稽核部職責的詳情，請參閱「—內部審計」一節，相關監事會職責的詳情，請參閱「董事、監事及高級管理層—監事會」一節。

高級管理層及其委員會

高級管理層由本行行長領導，行長負責實施風險管理政策及規則，以及監督及審查該等政策及規則的實施，本行行長亦監督本行的營運以及本行的整體風險管理。本行設有向高級管理層匯報的三個專業委員會，即授信審批及風險資產處置委員會、資產負債管理委員會以及IT戰略委員會，作為相關風險管理工作的組織、協調和議事機構，行使相應的風險管理職能。

授信審批及風險資產處置委員會

授信審批及風險資產處置委員會由本行行長擔任主任委員，委員會的其他成員包括本行風險管理部、資產保全部、授信審批部及合規管理部負責人。每名委員會成員的任期與其在本行任職的任期相同。授信審批及風險資產處置委員會會議形式為臨時會議。該委員會的主要職責權限為審核審議以下事項：

- (一) 審議本行授信業務的主要管理政策、制度和指引；
- (二) 呆賬核銷；
- (三) 抵債資產接收和處置；及
- (四) 信貸資產和非信貸資產風險分類級次認定、調整。

資產負債管理委員會

資產負債管理委員會由十二名委員組成，由本行行長擔任主任委員，其餘十一名委員包括本行風險管理部、計劃財務部及另外多個營運部門的負責人。每名委員會成員的任期與其在本行任職的任期相同。本行的資產負債管理委員會負責審議全行的發展戰略規劃和

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

年度經營計劃，審議全行資產負債管理目標和政策，對有關資產負債的重大事宜提出決策建議，監督、指導全行資產負債運行狀況。該委員會通常最少每季舉行一次會議和臨時會議，以審閱及批准相關事宜。

IT戰略委員會

本行的IT戰略委員會由九名成員組成，由本行一名副行長擔任主任委員，其餘八名成員包括來自科技信息部、風險管理部、合規管理部、計劃財務部及其他相關營運部門的人員。每名委員會成員的任期為其在本行往職的任期相同。IT戰略委員會負責制定IT發展戰略規劃及評估IT新產品項目開發的風險及可行性。

總部風險管理部及其他相關部門

本行各營運部門在本行總部高級管理層及其委員會的監管下實施風險管理職能。

風險管理部

風險管理部負責確立及維持本行的風險管理系統，下設信貸管理科及風險控制科兩個辦公室。信貸管理科為中層辦公室，其主要負責信貸管理，而風險控制科則負責整體風險管理如定量分析、風險監測、風險評估及市場風險、IT風險及其他風險的風險控制。風險管理部的主要職能為：

- 擬定相關風險管理政策、規則及措施以及建立及維持本行風險管理系統；
- 就本行的信貸、產品、經營及其他方面進行風險審查，對新產品及業務的風險概況開展獨立評估，定期估計信用風險及經營風險，計算其資本需求及發現重大經營風險，以及監管本行的總體信用風險限額；
- 管理客戶整體的客戶信用評級並對具有AA以上信用評級的公司客戶進行複審和認定；
- 評估信貸資產風險分類系統及就信貸資產實施相關風險分類，並制定企業不良貸款的價值的系統及標準；
- 審閱壞賬核銷、估算不良貸款的減值損失及確保已有壞賬的撥備；

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

- 負責關聯交易的日常管理，及監督本行關聯交易的情況，並作出匯報；及
- 根據風險管理部的業務發展需求與人力資源部合作制定業務培訓計劃及組織相關培訓項目，及加強本行風險管理人員的專業能力及全面素質。

授信審批部

授信審批部負責審閱及批准本行的公司、零售信貸業務及信貸資金支用審核，亦負責本行的授信審批體系建設，制定及實施信貸政策、授信審批程序及評估標準。再者，授信審批部負責審閱將予重組貸款是否恰當，以及批出有關批文。

資產保全部

資產保全部負責管理、清收、盤活、處置問題貸款及抵債資產、處理與資產保全相關的訴訟，並對一定額度以上的貸款核銷進行初步審查。

計劃財務部

計劃財務部負責管理本行資產及負債的規模及架構，監管相關流動性風險及指標，實施策略以降低流動性風險及履行本行部分的市場風險管理職能。

資金營運部

資金營運部負責執行資金營運措施、政策及指引，並管理與銀行同業借貸、債務工具、信託產品投資及商業滙票轉貼現等資金營運相關的風險。

合規管理部

合規管理部負責根據現有法律法規制訂內部監控及法律合規管理政策並監督該等政策的實施，合規管理部同時負責監管、分析、調查及評估本行的內部控制體系，以及審核本行主要系統、產品及其他內部政策的法律及合規風險。

保衛監察部

保衛監察部負責制訂本行安全保衛、紀檢監察、反洗錢工作的規章制度和操作規範及各類突發事件應急預案，同時還負責監督、監測、提供指導及解決該等領域的問題。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

科技信息部

本行的科技信息部負責計算機業務系統、管理系統、網絡系統的整體管理與維護，包括制定科技信息管理與開發制度、管理辦法與操作規範。科技信息部的主要風險管理職能包括確保本行的科技信息系統安全運作、管理災難備份中心、防止與監控科技信息相關風險，以及協助風險管理部履行科技風險管理職能。

會計結算部

制定本行會計出納制度、賬務核算體系、業務核算、支付結算辦法及會計處理流程；負責會計事後監督，對日常業務操作規範性、會計結算的準確性和合規性進行現場、非現場監督，監測並報告會計業務操作風險。

國際業務部

負責外匯業務的日常管理和外匯客戶維護，外匯資金利率及匯率的管理，開展外幣反洗錢工作；負責本條線風險防範和控制，化解相關風險。

銀行卡部

負責銀行卡業務操作、交易等安全管理，信用卡業務風險的防範與控制；負責銀行卡的業務運營監控、分析和化解各類風險，並及時報告風險管理情況和重大風險事件；負責透支款項的追償。

電子銀行部

負責本條線業務操作、交易等風險的防範和控制，化解各類風險；負責電子銀行信息的安全管理，建立相應的預警和風險防控機制。

審計稽核部

本行的審計稽核部為內部審計體制的其中一部分，相關詳情請參閱下文「—內部審計」一節。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

片區稽核辦事處

本行的片區稽核辦事處為內部審計體制的其中一部分，相關詳情請參閱下文「—內部審計」一節。

支行風險管理

本行的總部監管支行的風險管理。本行已在支行成立風險管理部並已委任支行風險部門經理向行長及風險管理部直接匯報。本行的支行負責實施和執行總部制定的風險管理政策，目前主要側重信用風險管理職能。本行將創建一套標準以評估支行的風險管理水平。相關標準包括當地的經濟發展數據、業務規模、市場份額、資產質量及發展趨勢、風險狀況及內部控制水準。本行根據上述標準每年對支行的風險管控水平進行審閱及評估。

此外，本行計劃採取下列措施以加強支行的風險管理：

- 加強風險控制框架，強化支行風險經理的職責，在各支行建立職責及申報程序明確界定的風險管理結構；
- 改進支行內部控制系統，嚴格執行內部控制政策；及
- 使風險管理程序規則化，為風險管理相關人員提供培訓，提高其風險管理技能。

信用風險管理

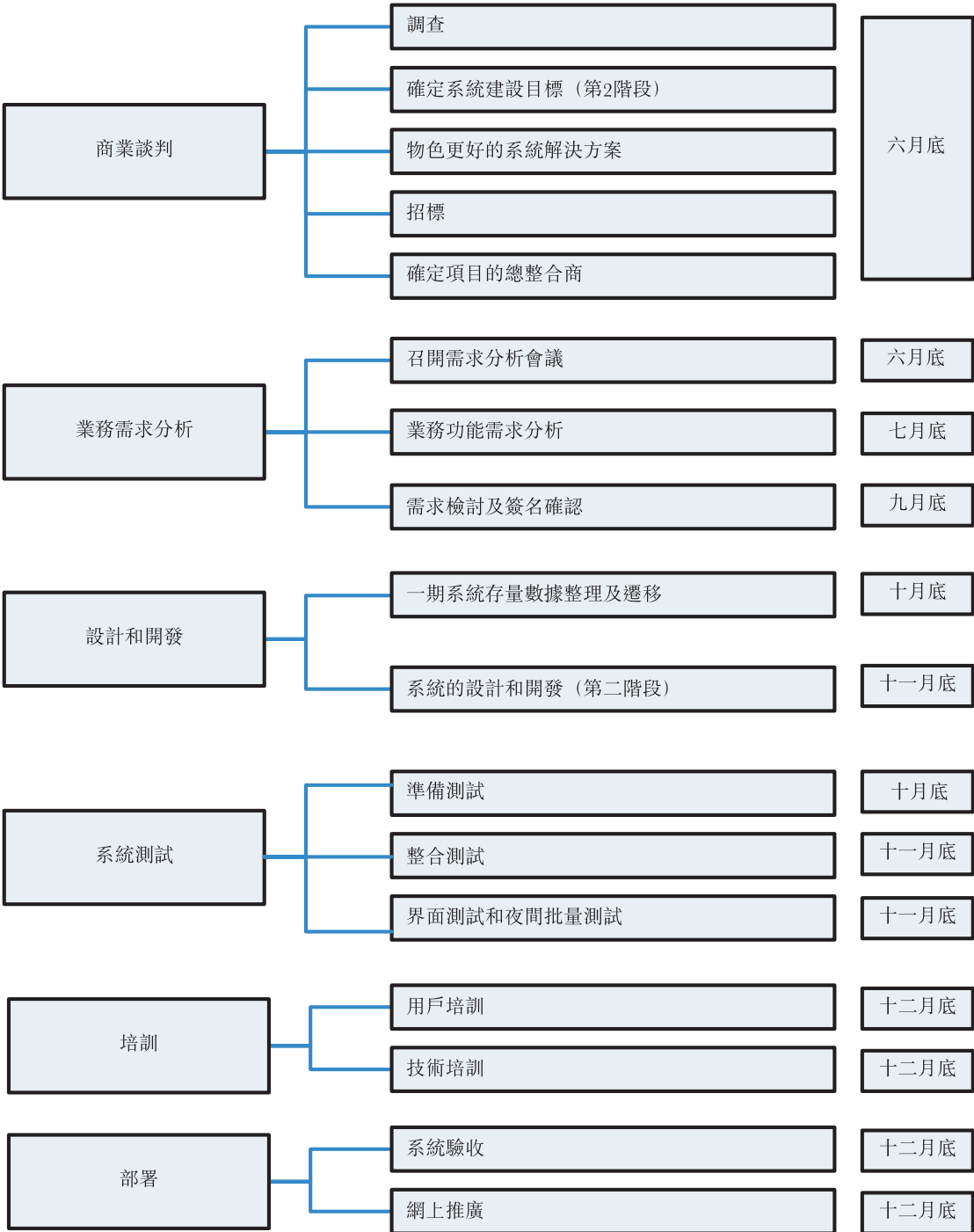
本行的信用風險主要源於借款人或交易對手未能履行對本行的貸款、投資組合、擔保及其他付款承擔的義務。本行已採納多項措施來管理本行的信用風險，包括嚴格信貸審批政策、監管大額貸款的風險頭寸及提高抵質押品的質量。

本行旨在通過優化本行的內部規則和指引來進一步改進信貸管理系統，並通過提供網上申請和審批程式、建立全行電子信貸管理系統、電子資料庫及電子檔案，提高資料收集、存儲和分析能力。本行預期，本行的信貸管理系統將分六個步驟完成深化發展，包括商業談判、業務需求分析、設計和開發、測試、培訓、及部署。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

下圖概述該六個步驟及於2010年底將取得的完成及進展情況。



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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

在商業談判階段，我們已就信貸管理系統的開發與開發公司商定主要條款。在業務需求分析階段，我們的營運部門已提供其信貸管理需求分析及通過全面的業務分析確定系統開發範圍。在設計和開發階段，開發公司將基於我們的業務需求分析開發及設計信貸管理系統。我們將進行全面的系統測試，以確保所開發的信貸管理系統能在系統測試階段達成預期目標，並計劃在培訓階段向系統操作員工提供進一步的培訓以熟練地操作系統。我們將在部署階段在全行全面推廣該信貸管理系統。

截至2010年9月底，我們已完成商業談判及業務需求分析階段。現正處於設計和開發的第三階段。預計信貸管理系統開發工程的最後階段將於2010年底完成。

本行絕大部分公司貸款屬中小企業貸款。本行大部分公司客戶為中小企業客戶，並且本行已服務這些客戶群較長時間。對中小企業客戶的瞭解及經驗使本行在更為有效控制風險的前提下向信用良好的中小企業客戶發放貸款。除了其他對中小企業貸款同等適用的信用風險管理措施及程序之外，本行在決定中小企業客戶的風險取向時，同時注重中小企業非財務因素分析，藉此減低中小企業貸款相關的信用風險。

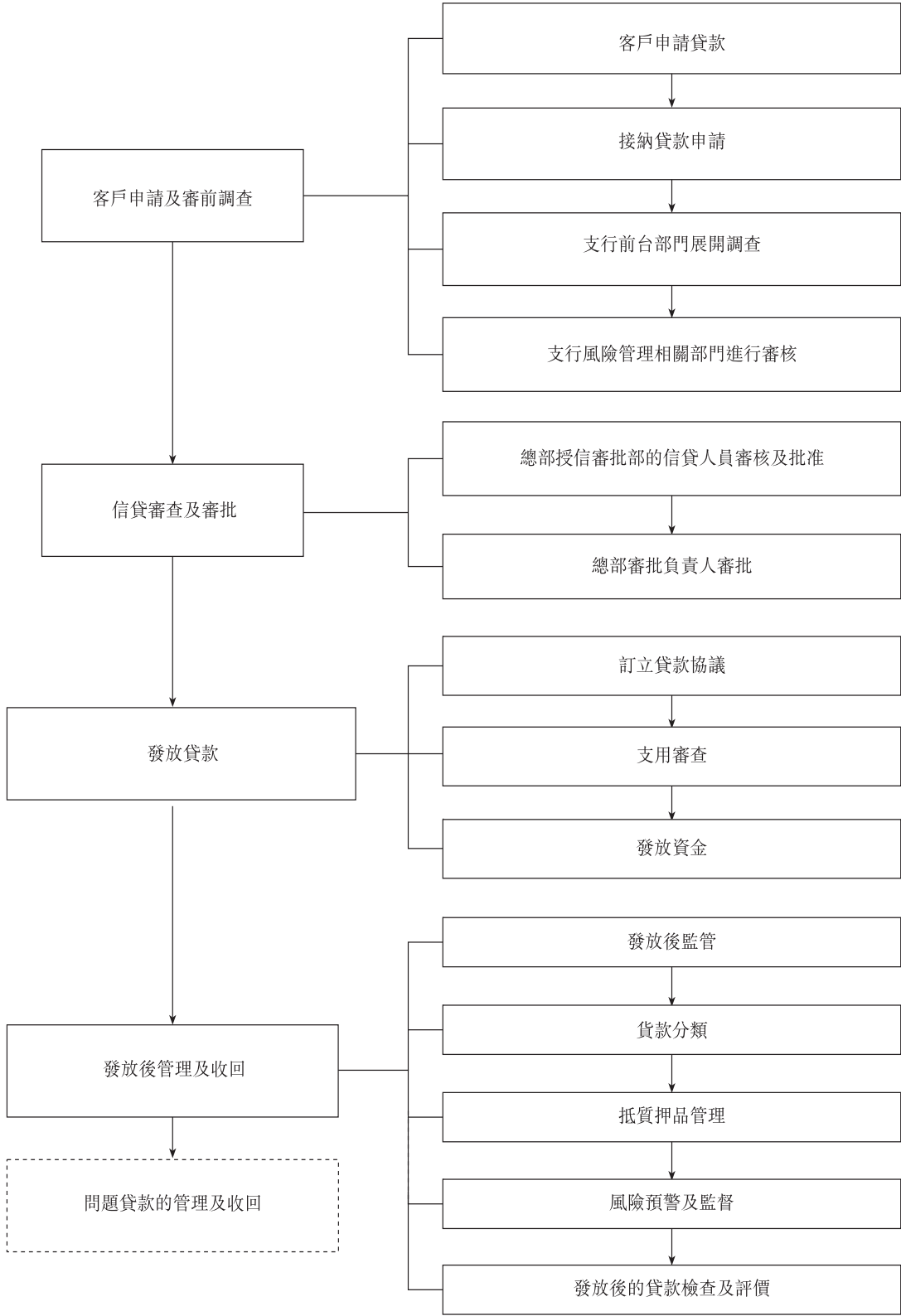
公司貸款的信用風險管理

本行的公司貸款的信用風險管理主要包括下列各方面：(i)客戶申請及審批前調查；(ii)信貸審查及審批；(iii)發放貸款；(iv)發放後管理及收回；及(v)問題貸款的管理及收回。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

下圖概述本行的公司信貸管理程序的主要步驟：



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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

客戶申請及審批前調查

在客戶提出公司貸款申請後，本行會要求相關支行立即進行審批前調查。審批前調查主要包括由本行的客戶經理搜集客戶資料、提供信貸申請材料及編製信貸調查及評估報告。調查一般為實地參觀與其他方式的調查相結合，並涉及客戶的定性與定量分析。每項審批前調查通常由兩名客戶經理實施。

調查程序包括對下列情況進行分析：(i)申請人的基本資料，如企業架構、管理層素質及資金來源；(ii)申請人的信貸歷史，包括其信用評級、或有負債及與本行的關係；(iii)申請人經營所在市場環境；(iv)申請人的財務狀況，包括其盈利能力、經營能力、增長潛力及現金流量；(v)貸款的用途及架構；(vi)申請人的風險概況，包括宏觀經濟風險，如申請人的行業風險及適用於申請人的市場風險等微觀經濟風險；及(vii)申請人的還款能力以及抵質押品的價值及合法性及擔保人的信譽。如果借款人欲更新或修訂現有貸款的條款，本行會採用與授出新貸款相同的標準及調查程序。

客戶信用評級

本行為公司客戶建立五級信用評級系統，根據不同的標準及因素的綜合評分結果(包括借款人的基本條件及質量、市場競爭力、信貸歷史、還款能力、經營規模及能力以及發展能力)將公司客戶分為AAA至C級等五個信用等級，且上述因素對大量基準值進行測量及評估。

下表載列本行的五級信用評級系統及相應信用評分及該等評級呈列的客戶的風險相關財務狀況的描述。

信用評級	信用評分	描述
AAA	90分及以上	借款人為「重點支持」客戶，擁有強勁還款能力、信譽極佳、資本資源充裕及資產質量上乘，於各項表現指標中排名首位，顯示盈利能力理想，不大可能出現財務困難。
AA	80-89分	借款人為「積極支持」客戶，擁有良好聲譽且所涉風險不大、資本資源相當不俗且資產質量令人滿意、於各項表現指標中名列前茅及顯示盈利能力穩固與還款能力良好。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

信用評級	信用評分	描述
A	70-79分	借款人為「審慎支持」客戶，聲譽一般且並無涉及重大風險、資本金額及資產質量水平同屬平均、於各項表現指標中排名在平均水平之上、盈利能力並不穩定及其還款能力受外在條件影響，但尚算充足。
B	60-69分	借款人為「限制支持」客戶，即(i)其聲譽在平均水平以下，從事受國策影響的行業，及(ii)儘管仍作出還款，但近期還款能力薄弱和不穩定。
C	低於60分	借款人為「不予支持」客戶，(i)其未能於到期時償還貸款或支付利息、已結業或暫停經營，且連續三年處於虧損並被列入監管機構頒佈的黑名單，或(ii)中央政府明確表示不允許其開發技術及產品。

我們在若干情況下不會對企業客戶進行評級，如(i)客戶經營年期不足一個會計年度；(ii)客戶經營年期超過一個會計年度，但尚未達致其經營計劃下的生產規模而無法提供信用評級所需的財務數據；(iii)客戶為計劃中項目或在建項目的項目公司；及(iv)我們與客戶訂立的交易風險極低。

借款人亦受到信用評級若干限制的制約。例如如果借款人為取得較高信用評級偽造財務報表或其財務報表已被給予負面意見，則其信用評級將為B級或以下；或如果客戶出現不合規事件，則其評級不能高於A級。

本行一般僅向擁有AAA級的客戶授出無抵押貸款，而本行會要求該等評級在AAA級以下的客戶提供抵押或擔保。如果公司客戶屬新成立且並無過往記錄者，本行有時並不會對彼等作出信用評級。就該等客戶而言，信用限額及貸款條件會按個別申請而量身制定。若客戶於本行的貸款成為不良貸款，本行可能會下調對該等企業客戶進行的信貸評級，而該客戶被當作C級客戶處理。

公司客戶的信用評級有效期為一年，並且本行會每年重新評估他們的信用評級。就本行獲指定信用評級的公司客戶而言，本行的支行客戶經理繼續監控客戶的信用評級。本行主要監控客戶的業務、現金流量、銷售額、存貨以及監管經濟環境變動等條件。如果本行在重新評估信用評級時發現若干重大不利情況，本行必須降低客戶的評級，該等情況包括

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

客戶提供的貸款申請資料存在偏差或誤解、客戶經歷財務、經營、法律或其他困難或客戶拒絕與本行合作協助審查。如果客戶的信用評級被降級，本行將採取跟進行動，如更緊密監控其財務狀況、減低其信貸限額及要求客戶提早償還貸款。

下表載述於所示期間本行按評級制度劃分為五級的企業客戶比例。

	於至12月31日			於至6月30日
	2007年	2008年	2009年	2010年
企業客戶				
AAA	3.97%	6.15%	8.46%	10.46%
AA	19.18%	27.34%	34.53%	34.26%
A	32.59%	31.06%	21.55%	21.13%
B	8.09%	5.16%	2.94%	2.14%
C	24.16%	19.56%	15.20%	13.06%
未評級	12.01%	10.73%	17.32%	18.95%
合計	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

抵質押品評估

於2010年6月30日，本行的貸款總額有53.2%及13.2%分別以抵押和質押作擔保。本行抵質押品的主要類型為房地產，主要包括商業物業、住宅物業及土地使用權，於往績期間的價值共計佔本行全部抵質押品的絕大部分。本行亦接納貨幣資產、應收賬款、動產及無形資產作為本行貸款的抵質押品。然而，作為一般慣例，我們在發放有質押或有抵押貸款時不接受次級抵押品。

本行借助引進新類型的抵押物來擴大可接納三農客戶的抵質押品範圍，以減少風險。就本行的縣域農業相關客戶而言，本行亦接納農業相關資產，如林權、農場設備及農村電網建設專案的應收款項，以滿足客戶的需要。

本行會在與客戶訂立貸款協議前先對抵質押品進行估價。用於取得本行公司貸款的全部抵質押品均由經本行選定及批准的第三方估值師進行評估。第三方估值師必須符合若干規定，如經營歷史、註冊資本及註冊估值師的資歷及經驗，為本行提供評估服務。估值報告作出後，本行一般須支行在考慮市場條件、賬面淨值及抵質押品的條件及流動性等因素後根據審慎原則按低於作出的評估報告的水平擬定抵質押品的價值。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

有抵押貸款一般須根據抵質押品的類型受貸款與估值比率限額的規限。下表載列本行的內部政策允許作本身風險管理用途的若干類型抵質押品的最大貸款與估值比率，當中部分比率低於中國法律規定的最高比率。

抵質押品的主要類型	農商行相關 信貸政策的 最高貸款與估值比率(%)
物業	
房地產	70%
土地使用權	70
在建工程	50
設備及機器	50
林權	
林木(收穫階段)	50
林木(中間階段)	40
林木(初始階段)	30
貨幣／可動資產	
存款、政府債券、人壽保險證書	90
農村電網建設項目應收款項	80
倉庫存儲	60
固定資產收入及應收賬款	50
其他動產及物業權利	50%

信貸審查及審批

一般信貸審查及審批程序

完成審批前調查程序後，客戶經理會根據本行的授信政策編製一份信貸調查報告遞交相關業務部門供審閱。如果客戶達到本行的最低授信標準，業務部門將根據信貸評級系統評估客戶所適用的信貸限額及詳細分析與貸款申請相關的一切相關資料及客戶資金來源與還款率，並將貸款申請連同評估結果提交予總部的授信審批部進行信貸評估。

2010年4月，本行對公司貸款審批體系進行改進，並建立集中的公司貸款審批體系，旨在加強本行的信用風險管理能力，同時維持本行信貸審查及審批程序的效率。根據該集中體系，僅總部有權審批公司貸款。本行的授信審批部管理所有公司貸款的審批及發放。授信審批部會安排兩名或以上的專職授信審批人員對客戶進行獨立評估，並根據其信貸評

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

級、擬定資金用途的合法性、合理性與經濟利益、申請貸款金額以及所提供抵質押品和擔保的價值和合法性擬定貸款的條款及條件。專職授信審批人員出具獨立的審批意見後提交予本行的審批負責人，以供最終審批，相關審批負責人可能是本行的副行長、或本行授信審批部的高級管理人員，其授信權限各有不同。如果認可申請的授信人員不足一半，則按規定審批負責人須駁回申請。如半數以上的授信人員認可申請，則審批負責人仍擁有否決權，可駁回其認為風險較大的申請。如恰有半數的審批人員認可申請，則審批負責人可拒絕受理申請或要求申請人提供補充資料以進行復議。為確保本行信貸審批的效率，本行一般要求在五個工作日內完成信貸審查及審批程序。

授信審批限額

本行逐個確定各公司法人的授信限額。本行須遵守單一客戶的法定信貸限額。根據中國銀監會指引，對單一客戶的信貸額度不得超過銀行監管資本的10%，對集團客戶的信貸額度不得超過銀行監管資本的15%。

貸款發放

本行已建立貸款文件存檔及處理貸款文件的措施及程序，包括文件準備、簽署、分類及歸檔貸款文件的指引。在放款前，批准相關貸款的營業部門核查貸款文件，以確保文件已獲有效授權及適當簽署。此外，信貸審批專員會檢驗貸款是否已符合所有的先決條件，一旦其認為滿足所有的條件，即授權相關營業部門或支行放款。

發放後管理

發放貸款後管理主要涉及發放後監督、貸款分類、管理抵質押品及風險預警及監督。

本行支行及總部的員工承擔不同的發放後管理責任。本行的支行員工對一般客戶承擔絕大部分的日常管理責任，如監測客戶使用貸款情況和擔保人及／或抵質押品的條件，以及向上級機構發出風險示警。本行的總部負責制定管理政策，管理重要的客戶，並監督全行的發放後管理。

發放後監督

本行已設立監督公司貸款還款的規則及程序，要求負責人緊密監督並及時報告借款人的經營，於到期日前發出還款通知，寄發提示提醒借款人準備還款。本行對公司客戶貸款

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

的監督程序包括與借款人維持正常關係，核實借款人是否一直遵守貸款協議的條款及限制條件，監督資金使用或抵質押品條件，重估抵質押品，與借款人保持定期聯絡，通過定期審閱借款人的財務報表來分析其財務狀況，進行實地考察及與借款人的管理層會面，通過審閱擔保人的財務報表(如適用)來分析擔保人的財務狀況。

本行一般須於發放後15天內進行首次跟踪檢查。於首次跟踪檢查後，每筆公司貸款一般每季度至少接受一次檢查，對未償還超過人民幣1,000萬元的客戶，將指定專人密切跟踪。如果發現潛在問題，本行會考慮多項因素(如借款人的財務狀況、短期及長期償還未償還貸款的能力、抵質押品的價值及擔保人償還貸款的能力)對借款人的信貸品質進行更為詳盡的審閱。

總行風險管理部會監督貸款的到期情況，特別關注到期日臨近的人民幣五百萬元或以上的公司貸款，防止貸款逾期或違約。對逾期貸款，本行會尋求採取補救措施來保障本行的債權人權利及降低逾期貸款的減值程度。

貸款分類

於2009年10月前，本行根據中國人民銀行的貸款分類指引，將貸款分類為五個類別，即正常、關注、次級、可疑及損失。就內部風險管理而言，本行於2009年10月起採用十級分類系統，對本行的公司貸款進行分類。本行的內部十級貸款分類系統旨在讓本行更有效監控公司貸款質量的變化、識別可能的信用風險及更有效進行發放後管理公司貸款組合。下表說明本行的10級貸款分類系統：

正常			關注			次級		可疑	損失
正常一	正常二	正常三	關注一	關注二	關注三	次級一	次級二	可疑	損失

根據此貸款分類系統，本行以考慮定量因素(如客戶的財務及營運條件以及其行業、信貸歷史、貸款協議表現及所提供的抵質押品及擔保)確定貸款的分類。本行認為此系統將加強本行的貸款監控能力及改善本行的整體信貸管理。

發放後貸款審查

本行會調查核實貸款的基本條件及質量，亦會嘗試確定貸款發放及管理各步驟中存在的問題，貸款申請程序是否完整及是否符合本行的政策。同時，本行評估貸款的潛在風險，尤其是借款人在申請貸款款項時可能面臨的問題及風險。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

相關貸款分類的其他資料，請參閱「資產和負債」一節。

抵質押品管理

於發放取得抵質押品的貸款後，本行通常定期重估抵質押品(視其類型而定)。如發生若干特殊情況，如抵質押品的市值出現大幅波動、發生任何違約事件或貸款被認定為不良貸款，則須進行即時重估。如有需要，本行可能會聘請外部評估師進行重估。在重估後，客戶經理可參考報告採取風險防範措施來管理貸款，如變更或要求額外的抵質押品或要求提早償還貸款。

風險預警及監督

本行已建立風險預警系統並完成對大額貸款的風險預警系統的改革。本行的基本風險預警機制包括風險預警信息、風險預警指數、風險預警分析及風險預警流程。本行旨在憑借監控客戶的賬戶數據、財務報告、供貨商及客戶的數據以及行業及宏觀經濟政策以識別風險，根據對該等數據的處理及分析，發出風險預警訊號並將風險降低。本行客戶經理及指定風險管理人員均須於發現及收到風險預警訊號時，定時向其各自的主管報告。本行總部的風險管理部門主管將與本行總部的相關業務部門合作，制定降低風險或補救解決方案。

貸款到期收回及後評價

對正常運營的貸款要按照預先制定的還款計劃於到期日前全額收回，並由客戶經理形成後評價報告歸檔。

問題貸款的管理及追收

總部的風險管理部負責分析問題貸款和對待核銷的問題貸款進行複審，而總部的資產保全部主要負責追收及處置本行的問題貸款及對核銷一定額度以上的問題貸款進行初步審查。支行級的管理及資產保全職能主要由支行相關部門履行。

為收回問題貸款，本行一般採取以下必要措施：

- 通知違約及收回現金：本行通過電話、書面或專人向問題貸款的借款人及擔保人通知還款。本行亦可能與借款人及擔保人會面，判斷是否能夠還款；

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

- 處置抵質押品或收回擔保：本行旨在改善問題貸款的抵質押品管理，保全抵質押品價值。如果本行通過拍賣處置抵質押品，本行選取合格的拍賣機構並對拍賣過程提供指引。
- 重組不良貸款：重組不良貸款後，本行將設定半年的觀察期。僅當借款人經營好轉並擁有穩定的收入來源及充足的現金流時，才會將貸款調整至正常類別；
- 核銷：一旦本行已用盡所有可能的收回手段，且貸款滿足五類分類系統、財政部頒佈的《金融企業呆賬準備提取管理辦法》、《金融企業呆賬核銷管理辦法》及本行的呆賬核銷管理辦法的損失類別的標準，本行即會將貸款作為損失予以核銷。本行亦會向中國人民銀行並向其提供相關違約借款人的資料，中國人民銀行擁有保存中國所有違約借款人的記錄的徵信信息系統。

零售貸款的信用風險管理

本行對零售客戶的總體風險管理程序與適用於公司客戶的程序相似，但下文所述的各個方面的相異之處除外：

客戶申請及批核前審查

客戶信用評級

於2008年11月，本行為零售客戶建立了一個四級信用評級系統。根據該系統，本行按照不同因素的整體評分，將零售客戶分為一級到四級的四個信貸級別，相關因素包括客戶的背景、還款能力、收入、信譽及與本行的關係。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

下表載列零售客戶四級信用評級系統及相應的信用評分，以及各評級代表的客戶的與風險相關的財務狀況的描述。原則上，零售客戶(申請信用或保證貸款者除外)毋須進行評級。

信用評級	信用評分	描述[銀行對每級提供更多詳情]
一級	90-100	信譽良好，為「重點支持」客戶
二級	80-89	信譽較好，為「積極支持」客戶
三級	70-79	信譽一般，為「審慎支持」客戶
四級	60-69	信譽較差，為「限制支持」客戶

本行認為，前三級零售客戶的信用風險乃可予管理，而第四級零售客戶的信用風險相當高。本行會拒絕第四級信用評級及以下的人士的申請。本行對縣域零售客戶採取相同的四級信用評級，但側重定性因素(如借款人的信譽、還款能力、管理能力及業務規模)多於定量因素。

本行的零售客戶信用評級的有效期一般為一年，而零售農戶客戶獲評的信用評級一般最長有效兩年。個體戶及農村養殖專業大戶獲評的信用評級的有效期最長為一年。客戶的信用評級可在下列情況下予以調整：(i)客戶出現重大經營困難或其財務指標惡化；(ii)客戶涉及賄賂或貪污等非法行為；(iii)客戶對本行或其他債權人違責；(iv)客戶拒絕配合本行的要求；(v)客戶被列入中國人民銀行或中國銀監會的黑名單，或被銀行業協會宣佈為不誠信的客戶；或(vi)適宜或必須考慮調整的其他重大情況。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

下表載述所示期間本行按評級制度劃分為四級的零售客戶比例。

	於12月31日			於6月30日
	2007年	2008年	2009年	2010年
零售客戶				
一級	21.82%	26.24%	24.18%	22.11%
二級	17.83%	19.48%	20.08%	18.74%
三級	23.25%	22.04%	16.76%	14.59%
四級	16.05%	10.99%	6.94%	6.59%
未評級	21.05%	21.25%	32.04%	37.97%
合計	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

授信審閱及批核

審核限額

與公司貸款的授信申請僅可由總部審批不同，本行允許支行審批一定權限內的零售貸款的授信申請。支行的審批限額一般設定為人民幣100萬元或200萬元，根據相關支行的經濟環境、風險管理、內部控制及經營狀況確定。信貸申請超過支行審批限額乃由總部的授信審批部門審批。

抵質押品評估

零售客戶的抵質押品評估政策與公司客戶類似，但如果抵質押貸款的金額少於人民幣50萬元，則本行一般會對抵質押品的價值進行內部評估，以提高審批的效率及削減貸款的成本。

貸後管理

貸後監督

零售客戶貸後貸款監督政策與適用於公司客戶的政策類似。此外，本行亦監督客戶的信貸、工作、健康、婚姻狀況、家庭住址及聯繫資料。對貸款額為人民幣200萬元及以上的零售客戶，本行一般每季度至少進行一次貸後檢查。如果貸款金額低於人民幣200萬元，且借款人並未出現風險預警信號，本行會每半年至少進行一次檢查。就本行的農戶貸款而言，本行會每年至少進行一次檢查。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

貸款風險分類

本行會定期審查對零售貸款的風險分類。本行要求對零售貸款的風險分類至少每季度進行一次檢查。如果借款人不再符合原分類標準，審查會每月進行。如果借款人搬遷、失業或遭遇嚴重自然災害或死亡，本行會視需要立即審查貸款風險分類。

縣域銀行業務的信用風險管理

本行大部分支行位於縣域。本行在縣域銀行業務方面有近60年經驗，因此熟知與縣域相關的各類風險。根據本行的經驗及對縣域銀行業務的瞭解，本行已遵照全行風險管理體系及程序，實施縣域銀行業務的風險管理體系，並針對縣域銀行業務的信用風險特點採取以下差別化政策。

- **風險管理政策及程序。**本行已實施及完善涵蓋風險管理眾多方面的縣域相關風險政策，旨在提高本行控制及管理縣域貸款信用風險的能力。本行加強了獲悉及識別風險來源的能力，並通過分析客戶群的地理範圍、行業及介紹，就縣域貸款實施統一的信用風險管理政策。
- **風險定價機制。**鑒於本行的縣域客戶對價格的敏感度不及主城客戶，故本行在縣域貸款方面擁有相對較高的定價權力。本行計劃推出縣域業務產品的定價機制，當中會考慮客戶所在行業、經營規模、管理成本及競爭能力，並向各類客戶提供差別化價格，旨在令本行具備更好的風險控制能力及產品調整能力。
- **定量度量及風險指標。**本行已根據縣域客戶的差別化風險狀況及業務，設立與縣域貸款所涉及風險合理一致的風險指標。為提高本行的風險預警能力，本行亦已監測風險指標的任何變化。本行計劃就縣域貸款建立違約概率計量系統，並計劃逐步推行更完善的授信政策。
- **以業績為基礎的薪酬體系。**本行已建立以業績為基礎的薪酬體系，當中涉及本行縣域客戶經理的風險管理內容，並在各支行成立了風險管理部門，專門從事風險管理工作。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

信用卡業務的信用風險管理

本行於2009年11月開展信用卡發行業務，本行總部信用卡中心負責評估信用卡業務的風險，其制訂了風險管理指引及措施，並開展信用調查、審核及批准，亦進行風險監控、債務追收以及信用卡壞賬核銷上報。本行已採取各種作法管理與信用卡業務相關的風險，包括但不限於強化審批程序、提供更多的員工培訓、緊密監控客戶的信用記錄、及出示年度及特別報告以分析與風險相關的原因、架構、情況及預防措施。

目前，本行僅向零售客戶發行信用卡。在評估客戶的信用卡申請時，信用卡中心會考慮申請人的背景、專業狀況、財政狀況及與銀行的關係。本行的信用卡申請客戶均須提供個人識別相關文件以及穩定收入證明材料，如工作、資產等證明文件。本行亦向未能提供或符合基本規定，但有第三方就信用卡提供擔保的客戶發出信用卡，而本行規定第三方擔保人提供其本身以及將予抵押資產的證明文件，以及簽署擔保協議。受最高信用額人民幣50,000元所限，本行可能提供並根據本行評估其風險條件，調整各信用卡客戶的信用額。

本行會向未能按時支付最低還款金額的客戶寄發滯納通知。信用卡中心通常會通過電話、手機短信、函件、當面拜訪、法律程序及第三方接收代理聯絡借款人。就逾期超過90日或隱含高風險的信用卡墊款，如透支急升，本行將止付信用卡，並使用一系列辦法追繳未償還款項，包括訴訟法律。

資金營運業務的信用風險管理

本行的資金業務涉及對國債、地方政府債券、金融機構債券、企業債等投資。

本行的資金營運業務因投資活動及銀行間借貸活動面臨信用風險。本行一般按照授信審批程序為各對手方設定最高額度控制，資金營運部會在該限額內進行資金營運業務。

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本行債務的風險。本行流動性風險主要源於為本行貸款、交易、投資等提供資金的活動以及與管理本行流動

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

資產相關的風險。本行流動性風險管理的目標，是遵守相關監督與監管規定及確保本行在任何情況下仍可履行所有償付義務，以符合成本效益的方法及時為本行旗下的所有投資業務及放貸機會提供資金。

總行的相關業務部門在資產負債管理委員會的監督及風險管理部的協助下，執行與本行的日常流動性風險有關的政策及策略。計劃財務部及資金營運部就資產維護及投資組合制定具體的政策及策略。相關政策及策略須經資產負債管理委員會批准。獲批准後，將由計劃財務部及資金營運部以及相關業務部門進一步實行。資產負債管理委員會直接向行長報告。

本行監控資產及負債的到期情況，同時積極監控多個流動性指標，包括核心負債依存度、流動性缺口、流動性比率、超額法定存款準備金率、人民幣存貸比及銀行同業拆入拆出比例，來管理本行的流動性。相關本行的資產負債的詳情，請參閱「財務信息－流動資金」。

市場風險管理

市場風險指本行的資產負債或淨收入受到市況變動的不利影響的風險，主要包括利率風險、股權風險、匯率風險及商品風險。相關風險可能因市場可變因素(如利率、匯率、股價及商品價格)變動及影響市場上對風險敏感的工具的其他市場變動而產生。風險管理委員會以及授信審批及風險資產處置委員會負責監督整體市場風險管理。風險管理部、資金營運部及國際業務部通過每月集中進行財務及經濟分析並制定投資計劃，負責分析及評估市場風險。

本行的主要市場風險為與計息資產及負債組合相關的利率風險。本行今後可能會購買或推出與利率掛鈎的結構性金融產品，並因而承受較高的利率相關風險。

利率風險

利率風險是利率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。本行的主要利率風險是本行資產及負債的到期期限或重新定價期限的不匹配。錯配可能使淨利息收入或本行資產的市場價值受到當時利率水平變動的不利影響。本行目前通過嚴格實施中國人民銀行及中國銀監會就利率管理的指引控制及管理利率風險。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

本行已就利率風險管理目標採取或計劃採取以下措施：

- 建立明確的利率管理及監督指引及政策，並明確界定信貸限額及責任；
- 監測和分析國內外利率情況，並根據相關分析管理利率風險，以及設立資金轉移定價系統和內部評級系統，藉以確定計量風險成本以確定產品價格；
- 審慎開發利率期貨及遠期合約、期權及掉期等有助降低利率風險的產品。

本行利率風險管理的短期目標是增加利息收入淨額，長期目標是增加本行資產的市值。

匯率風險

匯率風險主要源於本行資產及負債表內外資產及負債幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本行的國際業務部負責管理與本行外匯業務相關的風險。

本行於2009年11月起開辦外匯業務。於2010年6月30日，本行外匯存款達1.8百萬美元。截至2010年6月30日止六個月，國際結算量達84.0百萬美元，代表客戶進行的外匯交易達42.9百萬美元。於2010年6月30日，本行只有少量資產及負債以外幣計值。為控制及管理本行的匯率風險，本行購入外匯營資金，並實施政策規定我們的業務部門每日評估外匯倉盤，就涉及非美元外幣的交易詢價，並嚴格禁止以自營盤買賣外幣獲利。

操作風險管理

操作風險指由系統故障、人為錯誤或內部控制及程序不足或不到位或外部事件而導致損失的風險。本行面臨多種操作風險其中包括內部欺詐、外部欺詐、運營流程出錯、工作場所安全、財產報失、業務中斷或系統故障、人為錯誤以及與交易結束和業務完成相關的其他故障的風險。

操作違規事故

於2007年，本行發現共計九宗涉及員工涉嫌犯罪案件，所涉及總金額約人民幣1,780萬元。在該九項案件中，五宗涉及挪用資金，所涉總金額人民幣730萬元、三宗涉及職務侵

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

佔，所涉總金額人民幣200萬元。最後一宗案件涉及違法發放貸款，所涉金額為人民幣850萬元。上述所有案件均發生在支行，2007年後概無發生此等案件。其他詳情請參閱業務一節「法律程序及合規」。

該等事故中一部分反映本行若干經營單位的內部控制可能存在缺陷，如授信審批制度的缺陷及貸款後監督的缺陷。但這些事故不論單獨或整體而言均未對本行的業務、財務狀況或經營業績造成重大不利影響。除起訴上述刑事犯罪的責任人而採取適當的法律補償外，本行已實施整改措施，以減輕類似違規未來再次發生的風險。例如，就農戶貸款的標準化而言，本行修訂了兩項現有辦法，並頒發了三項其他內部辦法，並就上文所述的多項事件加強核實客戶身份。該等辦法旨在通過明確劃分及區分貸款各經辦環節的責任、更加堅持本行的內部政策及貸款監管及統一作出部分決策而更好地約束及管理農戶貸款。本行亦強化審核及監管貸款的履行，尤其是通過加大執行本行政策的力度來管理農戶貸款。

內部控制及操作風險管理

本行已實施以下措施來監督及控制操作風險及加強本行的操作風險管理：

- 改善操作風險系統及監管操作程序，以滿足商業及監管需求。本行分配各部門職責，將可能具有利益衝突的職位分隔，在操作程序中建立前後台分離，相互制約機制。本行每家支行均設有嚴格的現金使用限制，並密切監控支行的現金流量；
- 聘請外部專業顧問徹底地評估本行的內部控制系統，並制定新的政策和指引以糾正不足之處；
- 提高操作風險意識，採納行為準則，規定員工行為不當採取嚴格的紀律措施，制定全面的培訓計劃，確保員工受到適當培訓；及
- 根據新會計規則重新劃分投資交易，改進本行資金運作的風險管理，制訂新的授信政策和限制，修訂稽核程序，明確劃分員工責任以及將資金運作機構與其他機構獨立開來。

本行員工手冊及多項內部政策及規則亦載有旨在避免財務損失及維護聲譽的規定。本行多個部門負責在各自領域確保遵守操作風險程序。內部審計部門亦對支行進行實地檢查，定期發佈相關各支行的報告，審查各支行是否遵守操作程序。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

本行計劃採納巴塞爾協議(II)標準，進一步加強操作風險管理。根據計劃，本行旨在進一步優化操作風險管理組織結構，加強相關操作風險管理的內部分析及評估系統，開發實施操作風險管理計量及預警系統及積極劃分職能及前台、中台及後台的現有操作程序。

有關中國銀監會在對本行業務進行審查時發行的若干缺陷，請參閱「業務－法律程序及合規－監管程序－監管機關調查結果」。

法律合規風險管理

法律合規風險為因未能遵守相關法律、法規、規則或其他監管規定而遭受的法律制裁、監管處罰、財務損失和聲譽受損所帶來的風險。董事會負責制訂合規制度及相關政策，並最終負責本行的業務經營合規事宜。監事會負責監督合規情況。高級管理層負責執行和實施合規政策。合規管理部監督合規風險管理政策的實施，檢查合規事宜及獨立履行職責。本行章程明確規定：合規管理部門負責人屬於高級管理人員。總行、支行及分理處等部門均至少設立一個相應的合規職位。本行的法律合規風險管理系統包括使用標準合同，進行定期法律事務檢查，不時開展內部法律諮詢或尋求外部顧問的諮詢，及進行全行合規培訓以促進合規文化，包括對新員工及部門進行特定培訓，對專業團隊進行技能培訓及進行全行常規培訓。

反洗錢

本行已按照《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的其他相關反洗錢法規開展反洗錢工作。本行已實施一系列相關「瞭解客戶」、交易記錄保存、可疑交易及大宗交易匯報的內部規則及程序。本行已在總部一級設立專門的反洗錢領導小組，由董事長、行長及分管副行長領導。小組成員由保衛監察部、會計結算部及審計稽核部等多個部門的主管組成。保衛監察部負責協調本行不同部門、支行及操作單位開展反洗錢工作，會計結算部負責監測本行反洗錢交易。為確保員工及時匯報洗錢及其他可疑活動，本行在各分理處的客戶服務櫃檯放置反洗錢熱線號碼，並為反洗錢匯報建立電子郵件平台。本行的電子系統

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

能夠識別是否滿足反洗錢可疑交易條件，而會計結算部員工亦會根據反洗錢指引嘗試初步判斷交易是否觸犯反洗錢法，並報送設於保衛監察部的反洗錢領導小組辦公室。

本行亦在支行定期為員工進行反洗錢培訓，以提升可疑交易信息采集並遵守反洗錢的法規的意識。本行須各支行每年填妥反洗錢情況表格，以向本行提供反洗錢合規的最新資料，如負責反洗錢合規人員的姓名、提供反洗錢培訓的時間、類型及提升反洗錢的意識活動、經查明的反洗錢問題及糾正措施。

以下所載為本行在內部審核過程中發現的本行在反洗錢合規方面的不足之處及本行為糾正該等不足之處所採取的措施。所有該等不足均已以令內部審計師滿意的方式予以糾正。

不足之處	糾正措施
未完全涵蓋客戶信息	<ul style="list-style-type: none">• 國籍、職業、證明文件的有效期等基本信息已加入開立個人銀行結算賬戶的申請表格內，• 法定代表、授權經辦人等基本信息已加入開立公司銀行結算賬戶的申請表格內，及• 已就系統化客戶信息管理建立客戶信息系統以記錄所有客戶的信息
缺少客戶識別	<ul style="list-style-type: none">• 本行已修訂客戶識別信息及交易記錄保存的管理措施及操作規則，及• 本行已進一步明確及精簡本行的客戶識別程序。
客戶盡職審查信息不完整	<ul style="list-style-type: none">• 本行已修訂大筆金額交易及可疑交易的報告及行政措施、規則及操作程序，及• 本行已進一步明確客戶盡職審查的範圍，以便於對客戶的行為進行分析和評估。

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所載之「警告」一節一併閱讀。

風險管理

- | | |
|--------------|---|
| 缺少反洗錢宣傳 | <ul style="list-style-type: none">• 本行組織各支行及業務部門定期對各級員工進行反洗錢宣傳，及• 在各業務部門及前台的長期宣傳展板上展示宣傳摘要，並已設立報告熱線，以提高普通大眾的反洗錢知識 |
| 缺乏對反洗錢規則的了解 | <ul style="list-style-type: none">• 本行定期組織支行層面的反洗錢培訓，並就推出進一步的培訓計劃向支行管理人員提供指引，以加強員工的業務能力。 |
| 反洗錢規則的執行效果欠佳 | <ul style="list-style-type: none">• 本行定期進行反洗錢檢查，並監督各被檢查單位及時採取糾正措施。 |

內部審計

本行的獨立內部審計系統包括總行的審計稽核部及四個片區稽核辦事處。審計稽核部主要負責審計主城支行，而片區稽核辦事處負責審計縣域支行。

本行審計稽核部及片區稽核辦事處主要負責以下事項：

- 對操作及各類風險的管理狀況進行獨立審計；
- 對本行整體內部控制系統的有效性及其完整性進行定期檢查評估；
- 對總部部門主管及支行主要管理人員卸任時審計其履職情況；
- 協助監管部門對不合規事宜進行調查；及
- 為支行審計稽核部履行內部審計及檢查職能提供指導。

審計稽核部及四個片區稽核辦事處向董事會、監事會及高級管理團隊負責及定期就審計工作向他們報告，並每年至少就審計表現、審計檢查調查結果、建議及其他事項報告一次。同時，總行審計稽核部設立特別檢查組，以對分支機構進行隨機全面檢查。截至2010年6月30日，本行共僱用260名內部審計員工。