（上接D26版）

财富管理和私人银行服务

本行继续加快三级财富管理服务渠道布局。6月末，在中国内地设立理财中心4,523家，财富中心180家，私人银行19家。海外财富渠道建设加快，筹建完成东南亚财富平台。不断丰富投资品类，推出“中银财富”等理财产品和“百年中行”等特色贵金属产品。

本行加快私人银行业务发展，为高端客户提供跨境全产业链金融资产配置，全面构建涵盖个人财富管理、企业投融资业务的综式服务体系，丰富服务内涵，以“中银私享会”品牌为纽带，持续推动各类主题高端客户平台建设。

6月末，本行白金级客户规模比上年末增长超过10%。私人银行客户突破3万人，获得《亚洲货币》“中国区最佳私人银行奖”、《财经杂志》“高端财富管理最佳私人银行”等奖项。

银行卡业务

本行加快银行卡产品创新，大力推广长城环球通信用卡，白金卡等重点产品，持续优化产品结构。以“小额支付整体解决方案”为营销切入点加强与企业合作，积极推广企业IC信用卡。以总行安全支付、电子化服务为突破，针对年轻族群推出中银乐市繁荣卡、武警部队军人保障卡在大津实现可喜首发。丰富信用卡分期业务品种，开通外币分期，网上分期等新业务。推进银行卡中心（新加坡）建设，在澳大利亚、泰国、加拿大发行当地货币单币芯片卡。6月末，本行发卡量和交易额数据如下表所示：

单位：万张/亿元人民币（百分比除外）

	2012年6月30日	2011年12月31日	增长率
信用卡累计有效卡量	**3,465.93**	3,086.29	12.30%
借记卡累计卡量（亿张）	**2.18**	1.94	12.37%
具载金融功能的社会保障卡累计卡量	**1,305.74**	777.30	67.98%
	2012年1-6月	**2011年1-6月**	**同比增速**
信用卡消费额	**3,081.68**	1,900.77	62.13%
借记卡消费额	**5,885.80**	3,384.93	73.88%
人民币卡收单交易额	**11,031.40**	8,009.95	37.72%
代理外卡收单交易额	**137.31**	111.86	22.75%

金融市场业务

投资业务

本行持续优化投资结构，适度加大人民币债券投资，适当拉长投资组合久期，扩大高等级信用债投资，提高区域投资占比，投资收益水平继续提升。有效应对欧债危机和市场信用风险等挑战，择机减持高风险外币债券，优化投资结构。加强集团证券投资业务集中管理，降低组合风险。拓宽海外人民币资金运用渠道，提高资金收益。

交易业务

本行持续推进产品创新，完善做市商报价、代客交易和自营交易体系，巩固市场优势。积极应对人民币汇率政策调整，为客户提供更加灵活的交易产品，开辟银行间市场人民币兑日元直接报价交易，服务做市交易，优化对客报价。推出人民币期权组合简单产品“红灯笼”，推动人民币期权业务快速发展。继续推进结售汇及贵金属业务点产品建设，对客结售汇交易量中国内地市场供得首位，远期结售汇业务市场份额33.92%，连续保持市场第一。上海黄金交易所黄金业务量持名保持市场首位。

代客业务

本行积极应对人民币利率市场化改革，大力推广人民币风险保值业务和商品保值业务，客户综合服务能力进一步增强。完善结售汇产品结构，重点拓展“上银月累”、“月月利”、“百年银”及“企业加金”等理财产品，推出“中银年轻收益理财月划”，完善产品创设流程，强化对入退市管理，提升创新业务专业水平，完善债券分销网络，市场竞争力显著提高。公开发行结售汇业务报价模型市场排名第一。

托管业务

本行积极深化与社保基金、基金公司、保险公司等重点客户的合作，提升客户关系管理水平和综合效益。创新推出跨市场ETF基金、资产证券化、医保资金托管、RQFII、境外人类机构投资银行间市场等新类托管产品，完善同业理财、保险基础设施投资计划托管产品的增值服务功能。推出机构客户投资行为分析平台、QDII投资监督平台。深化与全球次托管银行的业务合作，推进全球托管网络建设。6月末，中国内地机构托管资产规模2.76万亿元，排名行业第二，累计托管资产规模突破3万亿元，业务力领先地位，获得“2012中国竞争力论坛暨诚信与发展高峰会”颁发的“中国资产托管服务公众满意最佳品牌”。

村镇银行

本行继续坚力于将国际领先的小微企业服务经验与中国国情和区域市场特点相结合，践行“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，积极探索“规模化发展、集约化管理、专业化操作”的业务模式，各项业务发展迅速。6月末，18家中银富登村镇银行均已正式开业，存款总额13.89亿元，比上年末增长58.1%，贷款总额10.46亿元，比上年末增长129.3%，无不良贷款，各项财务指标良好。

6.2.1.2 香港澳门台湾及其他国家商业银行业务

本行坚持“专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展”的工作思路，发挥集团整体优势，统筹安排境内境外业务，提高对客户的全球服务能力，加快海外业务发展。

积极拓展海外资金来源，重视发展“走出去”企业和当地重点客户项目贷款，海外机构业务规模较快增长，业务结构和客户结构进一步优化，经营效益实现提升。6月末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额4,907.69亿美元，比上年末增长19.78%，占集团资产总额比重22.43%，比上年末上升1.59个百分点；客户存款、贷款总额分别为2,434.24亿美元和2,004.43亿美元，分别比上年末增长11.55%和12.37%；实现利润总额25.98亿美元，同比增长22.66%，在集团利润总额中的占比为16.87%，比上年上升1.64个百分点。

加快海外服务网络布局，通过设立经营性机构、代表处、中国业务综合管理部等多种方式，积极推进海外机构建设，提升全球服务能力。澳门分行对外营业，扩大了本行在中东亚地区的机构网络。台北分行、辽宁、江苏、福建省家在台湾设立经营性分支机构和大陆商业银行。新加坡资金管理中心和银行业中心正式成立，增强了东南亚地区及中国的个人客户提供专业金融服务的能力。在泰国、澳大利亚、俄罗斯、加拿大、澳门等国家及地区增设6家二级机构。本行海外机构已覆盖香港、澳门、台湾及35个国家，并通过中国证券招商局、港澳、加纳、智利等国家银行实现非金融业务。

坚持走国际化经营之路，支持国家实施“走出去”发展战略。抓住人民币跨境使用的历史机遇，大力拓展跨境人民币业务，跨境人民币结算量和账户数量稳居市场第一，成为参与伦敦人民币离岸中心运营以来唯一中资银行、在莫斯科银行间外汇交易所人民币现汇的交易金额和交易笔数排名保持市场第一。

中银香港

中银香港继续推进平衡增长策略，准确把握业务发展机遇，巩固和扩大客户及业务基础。主动优化资产负债结构，盈利能力稳步提升。关键财务比率和风险指标维持稳健，在彭博市场综合“全球最稳健银行”评选中，排名上升全第二位，上半年，中银香港实现利润总额112.66亿元人民币，同比下降6.35%，剔除上年同期有受益非相关产品的影响后，利润总额可比上升16.73%。

核心银行业务发展良好，市场竞争力不断增强。实取积极灵活的吸存策略，客户存款保持平稳增长，有效控制存款成本。采取稳中求进的贷款策略，新发生贷款的定价水平行业领先，贷款质量良好。集团贷款、新发生住房按揭贷款、银类发卡等业务位居香港市场首列。

巩固人民币业务保持市场领先，人民币综合业务能力不断增强。人民币存款、RQFII联合销售及人民币保险业务处于市场领先地位，上半年推出二项人民币离岸债券分类指数，并成功发行组香港首笔企业人民币债券。

深化客户关系管理，持续优化服务渠道。推行全球客户经理制，建立工商综合型网点。优化网上银行功能，提升渠道服务能力。统一“中银理财”品牌，提升市场认知度。搭建私人银行业务平台，提高客户综合服务能力有所提升。连续5年获得“中小企业最佳银行奖”。

持续推进产品创新，提升服务能力。延长清算时间，为区域内人民币业务参加行提供更优质服务。推出日间贷款资金融通功能，进一步提升现金管理业务能力。推出香港首张品牌款卡“品味中银卡”，客户通过更加安全便捷。

（深度阅读——参与解读中银香港经营业绩及相关情况，请阅深同期中银香港业绩报告。）

6.2.2 多元化业务平台

本行各附属机构以其发展战略实施综合经营发展规划，充分发挥专业优势，积极服务集团战略，投资银行、保险、直接投资等业务平台为商业银行的业务一体化运作不断加强，持续为本行提供多元化的利润来源，实现集团利益最大化。

投资银行业务

中银国际控股

中银国际控股着力构建全球投资银行业务体系。股票融资及财务顾问业务有序推进，债券承销业务发展良好，证券经纪业务稳健发展，私人银行业务发展迅速，资产管理业务保持市场前列，直接投资业务继续争取扩大投资人和项目资源，环球商品业务加速拓展海外平台。成为唯一一家参与中国三大国家石油公司或外美元债券发行的中资投行，以及中国唯一一家获准进入中国内地交易所、境外交易所清算会员资格的机构。在中国企业G3货币（美元、欧元、日元）债券发行承销中名列第三，在亚太地区（除日本）可转债承销商中名列中资投行第一。荣获《亚洲资产管理》、《World Finance》、《财经》及《证券时报》等媒体颁发的多个奖项。

中银国际证券

中银国际证券加强与商业银行联动，上半年完成了两个A股主板IPO主承销，1个创业板承销，14支企业债券、6支公司债券和2支资产支持证券发行。获得向保监机构投资者提供交易单元初资格，签署管理规模超过29亿元人民币的定向资产管理合同，正式获得融资融券业务资格；并首批获得中小企业股份转让系统做市商资格。

中银基金

中银基金积极应对复杂市场形势，业务发展良好。上半年成功发行2支公募基金产品，6月末，公募基金资产管理规模522亿元，比上年末增长20%，高于大市。上半年获得《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》四类八项权威大奖，品牌知名度和美誉度进一步提升。

保险业务

中银集团保险

中银集团保险业力加强与代理银行合作，积极创新，开发适合银行客户特点的银行专家产品，加强代理渠道保险业务管理，努力推广个人贷款信用风险业务，持续做好核保业务管理，为客户提供更优质、更个性、更丰富的保险服务，提升品牌联动力，巩固在寿险市场保持主导地位。

中银集团人寿

中银集团人寿持续优化产品组合，努力提升服务水平，继续为客户和企业的寿险产品。“随心所享储蓄保险计划”、“日标五年保险计划系列”、“人民币万用寿险计划”等产品继续受到客户欢迎。新推出“丰裕年年入息保险计划”，进一步满足客户需求。中银集团人寿在香港人民币寿险市场保持领先地位。

中银保险

中银保险继续加大板块转型力度，加快产品创新，先后推出个人出国留学贷款保证保险、推广小额贷款保证保险等多款信保金融产品和渠道产品，继续加大为质服务“走出去”企业保险业务需求。继续深化理赔服务体系建设，推行小额赔案快速处理机制，服务效率和质量明显提高。

投资业务

中银集团投资

中银集团投资主动调整投资策略和方案，努力提升投资管理和增值服务能力，探索业务模式和产品创新，在资产支持证券化业务方面取得成效，充分发挥集团战略投资平台作用，推动集团一体化经营，提升综合收益水平。加大资产结构优化与调整，提升优质、高效资产比重，增强资产流动性，稳妥发展各项主营业务。

中银航空租赁

中银航空租赁持续扩大机队规模，公司被惠誉和标准普尔分别授予投资级长期企业信用评级A-级和BBB级。上半年成功向客户交付飞机11架，6月末，机队组合拥有188架飞机，其中自有飞机169架，代管飞机19架；服务于31个国家的51家航空公司。自有机队平均机龄小于4年，是业内机龄最年轻机队之一。

6.2.3 渠道建设

本行充分应用先进科技和行业经验，改造网点机构，加快电子化渠道建设，推进交叉销售，提高服务集约。为客户提供丰富的个性化金融服务和良好的渠道体验，机构网点和电子渠道协同发展，服务效率与质量同步提升。

网点建设

本行坚持以客户为中心，丰富网点业务功能，改进网点服务销售流程，完善网点管理架构，扩建大中型企业功能网点建设，优化网点布局，加快新城区、新社区、新园区和重点县城地区网点布局，持续推动网点业务流程优化，大幅缩短网点业务处理和客户等候时间。加大自主设备投放力度，拓展优化自助设备功能，推广自助银行全面受理金融IC卡功能。6月末，本行在中国内地共有营业网点10,310家，其中大中型企业功能网点1,600余家，在中国内地运行的ATM设备3.39万台，自助终端1.74万台，自助银行超过1万家，服务能力进一步提升。

电子银行建设

本行持续完善电子银行渠道服务体系，提升电子银行产品功能，为客户提供安全、便捷、全面的在线金融服务。企业网银新增供应链融资和托管服务，实现快捷代发、个人转账等服务的商家渠道授权、个人网银新增银证通、白领贷互通账户等多项产品功能，优化转账汇款和通知存款服务。全新推出企业手机银行，提供查询、转账授权等功能，个人手机银行率先推出Windows Phone客户端，新增白银宝、第三方存管预约开户等服务功能。电子商务新增B2C网上商行支付服务，提高银行通、网上商户自主管理服务进一步优化。海外网上银行服务覆盖29个国家和地区，其中，个人网银全球账户管理服务拓展至澳大利亚、德国等12个国家。

6月末，电子银行客户数据及情况如下表所示：

单位：万户（百分比除外）

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	增长率
企业网银客户数	**150.80**	108.45	39.05%
个人网银客户数	**7,807.90**	5,572.01	40.13%
手机银行客户数	**3,270.69**	1,705.41	91.78%
电话银行客户数	**6,805.99**	5,798.26	17.36%

上半年，电子银行交易量增长情况如下表所示：

单位：亿元（百分比除外）

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	增长率
企业网银交易量	**358,865.20**	257,088.91	39.59%
个人网银交易量	**35,585.19**	27,337.39	30.17%
手机银行交易量	**206.22**	36.74	461.30%

6.2.4 信息科技建设

本行持续优化核心银行系统功能，充分发挥信息科技在国内与走出去业务发展中的支撑作用。完善全行信息安全体系，提供更高级别的运行安全与系统容灾能力，进一步提升整体信息安全保障能力。上半年完成三个批次的系统升级，快速响应市场需求，大力支持业务发展。

完成海外信息系统整合统型规划，启动海外信息系统整合转型工程，计划将信息科技管理团队建设成果逐步推广延伸到海外机构，实现全球范围内核心应用系统及配套系统的版本统一和数据集中，建设基于“两地三中心”基础设施架构的全球信息系统生产运行体系，实现全球一体化的信息科技布局。该项目的实施，将有利于本行海外业务流程的规范和统一，有效加强海外业务一体化发展，全面提升全球客户服务能力，更好地发挥集团整体优势，为构建以客户为中心，以市场为导向，以科技为引领的全球服务体系打下坚实基础。

6.3 风险管理

本行以提高风险管理为内部控制工作的系统性，有效性和前瞻性为目标，持续推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，围绕全行创新发展、转型发展、跨越发展的要求，不断完善全面风险管理体系，加强主动风险管理，努力提高集团整体风险管控能力。

6.3.1 信用风险管理

本行密切跟踪宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步完善信贷风险管理政策，推进信贷结构调整，强化信贷资产质量管理，严格信贷流程管理，提升风险管理的主动性。

深化信贷结构调整。综合国家宏观调控措施和产业政策导向，及时制定本行2012年行业授信指引，完善组合管理方案，继续支持高端制造业，能源等重点领域生产企业。加大对文化产业、节能环保、战略性新兴产业以及现代农业、服务业等民生行业支持力度。

强化信贷资产质量管理。加强信用风险监控，形成包括贷后管理、风险分类、重大风险事项报送和定期风险评估在内的资产质量监控管理体系，密切关注经济形势变化，及时聚焦重点领域的风险状况，对重点行业加强管控，对重点地区分行加强工作督导，对重点产品调整管理方式，对潜在高风险客户加大压退力度，实现风险的早识别、早发现、早报告和早处置，努力化解潜在风险，确保资产质量稳定。

加强重点领域风险识别和管控。加强地方政府融资平台贷款管理，通过集约管理严格控制总量和投向，进一步为落实地方政府融资平台贷款新增、压退以及存量管理工作要求，组织全行按月评估平台贷款风险，继续推进整改增信，采取多种措施落实高等级解决风险，从直接实现国家发展生产调控政策和监管措施，加强对政策和市场的跟踪研究和分析。严格落实抵押担保，强化资金封闭管理，组织全行开展房地产贷款压力测试，及时排查风险。加强对大型房地产企业集团集中度风险管理，有效管控房地产信贷风险。加强贸易融资风险管理，组织开展融资性保函业务风险管理，强化中小企业信贷管理，强化集团客户集中度风险管控，落实贷款新规，加强关键领域管理。加强不良资产精细化管理，提升押品管理专业化水平。加强个人金融风险管理，严格执行政策，差别化的个人住房贷款政策，促进个房抵押贷款业务健康发展。定期监控分析个人信贷资产质量状况，加强对个人贷款和银行卡授信风险管控。

加强集团开表风险管理。加强海外机构风险管理，强化海外信贷资产质量监控。持续推进风险管理工作，进一步加强对潜在高风险国家和地区的风险管理。

本行按照中国银监会《贷款风险分类指引》确定与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额635.62亿元，比上年末增加2.88亿元，不良贷款率0.94%，比上年末下降0.06个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年6月30日 金额	占比	2011年12月31日 金额	占比
集团				
正常	**6,498,112**	**96.22%**	6,087,036	95.97%
关注	**191,990**	**2.84%**	192,504	3.03%
次级	**26,209**	**0.39%**	26,153	0.41%
可疑	**24,997**	**0.37%**	24,584	0.39%
损失	**12,356**	**0.18%**	12,537	0.20%
合计	**6,753,664**	**100.00%**	6,342,814	100.00%
不良贷款总额	**63,562**	**0.94%**	63,274	1.00%
中国内地				
正常	**5,228,001**	**95.48%**	4,966,201	95.33%
关注	**186,407**	**3.40%**	182,567	3.50%
次级	**25,004**	**0.46%**	24,964	0.48%
可疑	**24,010**	**0.44%**	23,621	0.45%
损失	**12,169**	**0.22%**	12,341	0.24%
合计	**5,475,591**	**100.00%**	5,209,694	100.00%
不良贷款总额	**61,183**	**1.12%**	60,926	1.17%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2012年1-6月	2011年	2010年
正常	**1.18**	2.56	2.02
关注	**8.20**	12.94	5.13
次级	**13.68**	55.42	23.05
可疑	**3.83**	5.68	15.66

注：2012年1-6月数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据表明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。6月末，集团已识别减值贷款总额636.15亿元，比上年末增加3.09亿元，减值贷款率0.94%，比上年末下降0.06个百分点。

本行注意对贷款客户的集中度风险控制。目前，本行符合有关单笔最大集中度的监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管标准	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	**2.8**	3.1	2.9
最大十家客户贷款比例	≤50	**18.4**	18.9	20.2

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。

6.3.2 市场风险管理

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险管理，通过巴塞尔新资本协议实施不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高市场风险管理水平。本行按照统一管理的原则，加强对集团总机交易业务的风险监控和分析，完善境内外分行和非商业银行类附属机构市场风险管理。针对监管和市场动态，加强对市场的前瞻性分析和主动风险管理。本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并根据市场形势的变化及时进行资产负债结构调整，使利息净收入的波动控制在可接受水平。同时，本行进一步加强集团债券统一管理，跟踪欧债危机情况，适时调整证券投资策略，及时调整债券投资组合，加强债券投资风险管理，降低组合风险。汇率风险管理方式继续与运用实现货币四国，可以通过及时结汇等方式管控汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

6.3.3 流动性风险管理

上半年，本行坚持以效益为中心，不断提高流动性管理的主动性和前瞻性，努力扩大核心存款，优化资金来源结构，综合平衡安全性、流动性和盈利性，保证资产、负债业务持续发展，人民币流动性状况整体平稳。

受人民币升值预期减弱、汇率双向波动增强及欧债危机等因素影响，本行外汇流动性紧张局面缓解。本行继续密切关注国际国内市场变化，持续推动集团资金池建设，完善流动性预警体系，防范流动性风险。

6月末，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标，超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

单位：%

		监管标准	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比率	人民币	≥25	**54.0**	47.0	43.2
	外币	≥25	**66.8**	56.2	52.2
超额备付率	人民币	—	**2.2**	2.9	2.1
	外币	—	**16.1**	24.3	14.6
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	**0.45**	0.82	1.00
	拆出资金比例	≤8	**3.04**	2.25	1.08

注：

1. 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的有关规定计算。
2. 人民币超额备付率=（超额缴存款项准备金的备付金+库存现金）/（存款余额+应解汇款）。
3. 外币超额备付率=（超额缴存款项准备金的备付金+库存现金）/考虑同业与海外账户）/存款余额。
4. 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款。
5. 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

6.3.4 内部控制与操作风险管理

内部控制

本行充分发挥内部控制二道防线的作用，进一步提高执行效率，强化各级机构、业务经营部门及员工作为内部控制第一道防线之功能和能力。完善规章制度执行机制，加强制度执行力度，提高内部控制第二道防线的有效性。监核部门充分发挥内部控制第三道防线作用，对态评价和自助改进集团风险管理，内部控制和公司治理的适当性和有效性。大力推动内部稽核工作转型升级，继续加大对与全行战略密切相关、监管高度关注的重点业务和机构的监督力度，加强对集团全面风险管理及内部控制的检查与评价，持续提升服务集团发展的能力。

操作风险管理

本行继续在全行推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，健全集团操作风险管理体系。深化操作风险管理工具应用，优化操作风险管理信息系统，推进集团一体化操作风险监控平台建设，开展操作风险管理评价与资本计量工作，提升管理精细化水平。积极应对市场变化产生的不利影响，主动识别、评估、控制和缓释风险，加强关键领域风险防控，提高管理前瞻性，强化风险管理责任制，组织开展风险排查，进一步明确重大风险事件报告及处置要求，实行主责业务和关键岗位员工管理。上半年成功堵截诈骗案件74起，欺诈操作风险及其它操作风险损失事件继续保持较低水平。

合规管理

本行主动监控合规风险，提升集团合规经营水平。全面监控集团面临的最新监管要求，监管检查和监管评价，开展合规风险能力评估和重点研究，建立业务部门与法律合规部门相配合的监管处罚防控机制。加强合规信息共享，实施集团整体和重大合规风险状况报告制度，开展附属机构合规管理能力评价。

加强反洗钱管控，继续开展境内分行电子渠道交易非现场监控，优化和加快反洗钱监测分析系统建设，密切跟踪国际制裁形势及各国家和地区对制裁合规要求变化，及时制定和调整业务政策，强化反洗钱培训，提升员工反洗钱操作水平和分支机构反洗钱管理水平。

实施关联交易及内部交易管理，稳步推进关联交易监控系统建设，扩展境外集团关联方数据，实施内部交易管理方案，全面启动集团内部交易管控工作，搭建内部交易信息平台，规定集团内部交易管理监控和报告的基础。

6.3.5 新资本协议实施

本行高度重视新资本协议实施工作，持续贯彻“适应监管”原则，按照BASEL II和BASEL III实施与全球系统重要性银行建设，将落实监管要求与提升风险管理能力、推进银行战略发展有机结合，取得良好效益。

基本完成新资本协议第一支柱建设，作用风险计量覆盖范围公司、金融机构、个人、主权、资产证券化风险敞口，持续利用监管模型进行独立验证和优化升级，加快高级法实施准备工作。市场风险领域建立基于内部模型法的监管资本计量体系。操作风险领域建立起标准法经济资本计量机制。加强数据质量管理与考核，推进风险数据集市及相关信息系统建设，开发主要风险计量模型，内部资本充足评估模型以及内评法经济资本计量实现，加强资本评估和管理，不断提升信息披露的及时性和准确性，实现第一、二、三支柱协同开展。加快推进G-SIFIs实施准备工作，深入做好定量测算与分析，加快恢复计划建设，根据银监会要求开展意见征求和评估问题整改。

以风险偏好量化指标为主线，大力推动新协议成果深入应用。加强集团风险偏好的传导，深化基于内部法的经济资本绩效考核，完善风险量化分析报告体系，拓广应用压力测试，强化二维评级事件、资本收益率(Risk Adjusted Return On Capital, RAROC)／经济增加值(Economic Value Added, EVA)分析地图，RAROC测算工具，风险数据测算工具等风险计量工具在银行全流程的实质性作用。

（下转D28版）