

(上接D53版)
系,实现经济资本在机构、产品、行业、客户类型之间的优化配置,持续稳定地提高资本回报水平。

为保障上述策略的实现,本行正加快完善风险计量技术,稳步拓展资本管理在产品定价、绩效考核、经营计划等多个领域的应用,切实增强经济资本对全行业务的导向作用。

本行根据中国银监会2004年2月23日颁布的《商业银行资本充足率监管办法》(中国银行业监督管理委员会公告[2004]第2号)及其后修订的有关规定计算和披露资本充足率。

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
追加前总资本	119,166	102,728	122,735
其中:核心资本总额	116,166	103,753	92,042
附属资本总额	41,762	19,162	14,927
扣除:未合并股权投资及其他	4,314	4,147	99
资本净额	156,614	118,588	106,870
核心资本净额	116,988	101,527	91,993
风险加权资产	1,385,262	1,106,648	746,547
核心资本充足率	8.45	9.17	12.32
资本充足率	11.31	10.72	14.32

注:本行于2009年10月23日完成了对中国信信的收购,中国信信集团自2010年起与本行实施合并监管。2009年末数据已按集团口径重述,2008年末数据按本行口径计算。

3.1.8 主要会计估计与假设
本集团在实际应用中确定相关资产、负债及报告期损益,编制符合企业会计准则的报表时,会作出若干会计估计与假设。本集团作出的会计估计和假设是根据历史经验以及对未来事项的合理预期等因素进行的,并且会不断对其进行评估。本集团历年的会计估计和假设,均已适当地反映了本集团的财务状况。

本集团财务报表编制基础估计和判断影响的主要领域包括:金融工具的确认与计量、贷款减值损失准备及呆账核销、债务及权益性投资分类、交易性投资及指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产公允价值计量、可供出售投资公允价值计量、衍生金融工具的公允价值计量、养老金福利责任的确认、递延所得税及所得税费用的确认等。

本行对金融工具的公允价值计量按照《中国银行业资本市场业务金融工具会计办法》执行,公允价值的确定方法包括采用公允价值报价、采用公开或可自主估值技术和采用交易对手或第三方报价法。本行对公允价值计量原则下优先使用活跃市场交易报价,对于没有活跃市场的金融工具,使用最近市场交易报价,而对于没有市场报价的金融工具,使用估值技术确定公允价值。

本行严格执行公允价值计量的内部控制流程。业务部门、风险管理部门和会计核算部门根据业务需要共同确认金融工具公允价值的取得方法和来源。会计核算部门根据会计准则要求,进行独立的公允价值评估,定期编制取得报告。风险管理部门对各类估值报告进行审核,并对估值办法的执行情况进行监督。公允价值计量的相关制度和办法由本行市场风险管理委员会审核批准。

持有与公允价值计量相关项目情况

项目	年初余额	本年公允价值变动损益	计入所有者权益的公允价值变动	本年计提的减值	年末余额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,449	(34)	—	—	2,855
2. 衍生金融资产	3,182	(690)	—	—	4,478
3. 可供出售金融资产	94,231	—	(336)	—	136,976
金融资产小计	101,862	(724)	(336)	—	144,309
投资性房地产	161	54	—	—	248
合计	102,023	(670)	(336)	—	144,557
金融负债					
1. 交易性金融负债	(2,755)	(10)	—	—	(10,729)
2. 衍生金融负债	(3,628)	710	—	—	(4,126)
金融负债合计	(6,383)	700	—	—	(14,855)

项目	年初余额	本年公允价值变动损益	计入所有者权益的公允价值变动	本年计提的减值	年末余额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	839	(35)	—	—	151
2. 衍生金融资产	2,173	(664)	—	—	1,866
3. 可供出售金融资产	39,199	—	401	(569)	32,845
金融资产合计	4,018	(699)	—	(286)	160,686
5. 持有至到期投资	7,133	—	—	—	9,670
金融资产合计	183,310	(699)	401	(855)	199,218
金融负债	(151)	244	—	—	(175,035)

3.1.9 会计报表中变动幅度超过30%以上项目的情况

项目	2010年	比上年增减(%)	主要原因
存放同业款项	81,955	211.39	资金充裕,存放同业款项增加
交易性金融资产	2,855	(35.83)	交易性金融资产减值
衍生金融资产	4,478	(40.73)	公允价值变动损益
应收利息	6,095	47.40	客户贷款及债券投资规模增长
可供出售金融资产	136,976	45.36	资金充裕,带动公允价值变动增加
投资性房地产	248	54.04	自有固定资产购入及公允价值增加
同业及其他金融机构存放款	141,663	(48.50)	结构调整,同业存放款项到期减少
拆入资金	7,072	55.33	短期流动性需要
交易性金融负债	10,729	289.44	指定以公允价值计量的金融负债增加
应付利息	2,598	158.76	应缴未缴应付款项增加
应付利息	8,569	31.06	客户存款及应付债券规模增长
公允价值变动损益	34,915	89.83	衍生金融资产公允价值变动
其他综合收益	4,018	33.49	公允价值变动
盈余公积	5,618	58.93	提取法定盈余公积
未分配利润	30,376	72.54	净利润及利润增长
手续费及佣金收入	6,308	33.70	中间业务收入提速
投资收益	43	(72.61)	金融资产公允价值变动
公允价值变动损益	5,833	99.87	衍生金融资产公允价值变动
公允价值变动损益	1,583	99.87	衍生金融资产公允价值变动
其他业务收入	2,788	50.27	电话费等其他业务收入增加
营业外收入及附加	3,675	33.47	应收账款坏账准备增加
资产减值损失	5,249	100.42	组合减值准备计提及减值准备增加
营业外支出	817	281.78	固定资产及无形资产处置收益增加
所得税费用	6,916	46.99	应税所得增加

3.1.10 分部报告
业务分部

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	中信信金	其他业务及未分配项目	合计
营业收入	42,863	8,409	1,992	2,849	(448)	55,765
发生费用	(13,567)	(7,286)	(362)	(1,285)	(347)	(22,547)
资产减值损失	(3,678)	(546)	(1,025)	—	—	(5,249)
营业利润/(损失)	25,618	577	1,605	(395)	(27,969)	27,969

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	中信信金	其他业务及未分配项目	合计
分部资产	1,309,027	239,256	399,306	123,644	5,343	2,076,496
分部负债	1,525,051	277,972	40,594	112,757	402	1,956,776
资产负债率(%)	640,308	44,169	—	38,897	—	723,374

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	中信信金	其他业务及未分配项目	合计
营业收入	30,460	6,715	1,605	2,834	(833)	40,801
发生费用	(11,253)	(5,709)	(601)	(1,441)	(56)	(19,660)
资产减值损失	(1,236)	(661)	(101)	(491)	(221)	(2,610)
营业利润/(损失)	17,971	345	994	902	(1,090)	19,122

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	中信信金	其他业务及未分配项目	合计
分部资产	1,018,524	161,117	437,793	105,835	47,527	1,770,796
分部负债	1,064,834	220,865	265,121	93,728	33,475	1,668,023
资产负债率(%)	438,059	34,886	—	29,730	—	502,675

本集团在公司银行业务一直秉持领先优势,2010年公司银行业务为本集团贡献利润256.18亿元人民币,占比达30.32%;个人银行业务为本集团贡献营业利润5.77亿元人民币,占比达0.3%;资金业务为本集团贡献营业利润16.30亿元人民币,占比达5.7%;海外附属子公司贡献营业利润5.39亿元人民币,占比1.90%。

地区分部

项目	珠江三角洲及福建地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
营业收入	13,892	7,999	12,781	6,784	5,635	1,611	4,507	2,956	55,765
发生费用	(5,344)	(2,971)	(4,545)	(2,612)	(2,607)	(2,805)	(1,355)	—	(22,547)
资产减值损失	(1,098)	(847)	(1,371)	(607)	(235)	(241)	(1,025)	—	(5,249)
营业利润/(损失)	7,460	3,781	6,867	3,766	3,078	961	1,460	596	27,969

项目	珠江三角洲及福建地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
分部资产	491,190	286,133	549,592	296,661	220,362	57,878	637,529	116,295	(547,447)
分部负债	482,494	281,102	540,600	266,911	234,196	56,557	561,114	114,144	(547,447)
资产负债率(%)	172,279	103,236	179,721	105,890	54,386	24,763	44,169	38,930	—

项目	珠江三角洲及福建地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
营业收入	10,075	4,999	8,615	4,428	3,914	1,098	4,788	2,886	40,801
发生费用	(4,353)	(2,408)	(3,690)	(1,782)	(1,564)	(473)	(2,271)	(153)	(19,660)
资产减值损失	(538)	(194)	75	(314)	(302)	(220)	(624)	(502)	(2,610)
营业利润/(损失)	5,184	2,397	5,000	2,330	2,048	405	887	871	19,122

项目	珠江三角洲及福建地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
分部资产	425,476	247,270	494,644	205,709	162,463	54,639	782,818	107,809	(709,329)
分部负债	418,175	242,924	486,007	201,129	158,448	53,499	721,313	95,057	(709,329)
资产负债率(%)	127,561	58,298	129,631	69,250	36,819	16,500	34,886	29,730	—

长江三角洲、珠江三角洲及环渤海、环渤海地区三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源,2010年营业利润181.08亿元人民币,占比为64.74%。本集团中部、西部及东北地区业务也取得了较快发展,2010年营业利润78.05亿元人民币,占比达27.91%。

3.2 业务综述

3.2.1 公司银行业务
在挑战和机遇并存的2010年,本行积极应对,优化公司银行业务发展模式,积极构建专业化营销服务体系,推动小企业金融业务、强化投资银行、积极发展现金管理等服务平台建设,本行公司银行业务专业能力得到进一步提升。积极发挥协同营销效应,在继续加强本行总分行联动、集团内金融子公司联动同时,加强与中信银行国际和BBVA为公司业务跨境合作模式与产品的研究,致力于为客户提供更便捷的综合金融

服务。在大力推动公司存款业务增长的同时,不断丰富和完善对公产品体系,推进公司银行多元化经营,本行公司银行业务在应对挑战中实现了持续、快速、健康发展。

经营概况
2010年,本行积极推动公司存款业务增长模式转变,加快业务、客户和收入结构调整,推进产品和业务模式创新,大力发展供应链金融、小企业金融、投资银行、现金管理及资产托管等新兴业务,在继续巩固和保持传统业务市场竞争优势的同时,实现了中间业务收入的良好增长。本行公司银行业务可持续发展能力进一步提升。截至报告期末,本行公司存款余额较上年末增长30.43%,对公一般性贷款余额比上年末增长13.83%,实现公司银行非利息净收入3.3652亿元人民币,比上年增长31.65%,营业收入428.63亿元人民币,比上年增长40.72%。

●**战略客户业务贡献度进一步增强**,截至报告期末,3,322家战略客户存款余额5,664.08亿元人民币,比上年末增长27.84%,占本行存款的41.38%;贷款余额4,601.63亿元人民币,比上年末增长12.59%,占本行贷款的46.64%。
●**国际业务继续保持优势**,报告期内收付汇量达1,727.24亿美元,比上年增长35.53%,超过全国对外贸易顺差0.8个百分点;全年贸易项下收付汇突破1,500亿美元,继续领跑中小股份制银行。

●**投资银行业务规模快速增长**,报告期内实现非利息净收入13.33亿元人民币,比上年增长34.36%,完成授信承诺520.54亿元人民币,比上年增长46.32%。
●**汽车金融及钢铁金融网络优势**进一步巩固,比上年新增172家、经销商达3,700户,比上年末增长54.94%,供应链金融业务授信客户数达5,163户,累计融资金额4,528亿元人民币,比上年末增长50.91%。

●**小微企业客户共计11,560户**,授信总余额1,604.15亿元人民币,比上年末增长68.27%;不良率为0.39%,比上年末下降70.27个百分点。小微企业客户贷款平均利率达基准利率上浮11.83%,高于公司贷款平均利率水平。
●**理财产品销售规模达614.42亿元人民币**,比上年增长116.67%。资产管理收入和结构佣金手续费收入比上年分别增长213.46%和77.16%。

●**托管业务收入突破两亿元大关**,达2.08亿元人民币,比上年增长84%;托管资产规模跃上万亿元台阶,达2,543.2亿元人民币,比上年末增长127%。
●**汽车金融及钢铁金融网络优势**进一步巩固,比上年新增172家、经销商达3,700户,比上年末增长54.94%,供应链金融业务授信客户数达5,163户,累计融资金额4,528亿元人民币,比上年末增长50.91%。

●**小微企业客户共计11,560户**,授信总余额1,604.15亿元人民币,比上年末增长68.27%;不良率为0.39%,比上年末下降70.27个百分点。小微企业客户贷款平均利率