

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，有关本集团 2013 年末资本构成、资本工具主要特征等详细信息，详见下表 1-5。

表 1：资本构成披露

(单位：百万元)

核心一级资本：		数额
1	实收资本	8,905
2	留存收益	-
2a	盈余公积	4,585
2b	一般风险准备	12,949
2c	未分配利润	30,205
3	累计其他综合收益和公开储备	-
3a	资本公积	28,692
3b	其他	-
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可)	-
5	少数股东资本可计入部分	490
6	监管调整前的核心一级资本	85,826
核心一级资本:监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉（扣除递延税负债）	-
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	-
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-

19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	-
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	-
29	核心一级资本	85,826
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	-
31	其中：权益部分	-
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	4
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	4
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-

41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	4
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	85,830
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	7,560
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48	少数股东资本可计入部分	26
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	12,205
51	监管调整前的二级资本	19,791
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	19,791
59	总资本（一级资本+二级资本）	105,621
60	总风险加权资产	1,069,456
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.03%
62	一级资本充足率	8.03%
63	资本充足率	9.88%
64	机构特定的资本要求	-
65	其中：储备资本要求（备注1）	0.50%
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-

68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例(备注2)	3.03%
国内最低监管资本要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门槛扣除项中未扣除部分		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	82
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	-
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	4,539
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	22,451
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	12,205
78	内部评级法下,实际计提的超额贷款损失准备金额	-
79	内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	7,560
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

注：1、根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》（银监发[2012]57号）相关要求，过渡期内，逐步引入储备资本要求（2.5%），商业银行应达到分年度资本充足率要求。2013年末，储备资本要求为0.5%。

2、“满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例”=实际的核心一级资本充足率8.03%-核心一级资本充足率最低要求5%。

表2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

（单位：百万元）

项目	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
资产		
现金及存放中央银行款项	262,227	258,654

存放同业款项	40,204	39,900
拆出资金	21,606	29,442
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	8,699	8,699
衍生金融资产	531	236
买入返售金融资产	327,447	327,447
应收利息	7,475	7,473
发放贷款和垫款	800,726	801,495
可供出售金融资产	65,134	65,134
持有至到期投资	109,265	112,996
应收款项类投资	11,573	-
长期股权投资	82	82
固定资产	8,072	8,072
无形资产	91	91
递延所得税资产	4,475	4,602
商誉	-	-
其他资产	4,840	7,138
资产总计	1,672,447	1,671,461
负债		
向中央银行借款	30	30
同业及其他金融机构存放款项	278,986	278,681
拆入资金	35,538	35,538
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	59,884	59,884
客户存款	1,177,592	1,177,001
衍生金融负债	545	248
已发行债务证券	8,400	8,400
应付职工薪酬	5,178	5,178
应交税费	3,750	3,897
应付利息	11,634	11,632
递延所得税负债	-	63
预计负债	2	2
其他负债	4,889	4,998

负债合计	1,586,428	1,585,552
所有者权益		
实收资本	8,905	8,905
资本公积	28,693	28,692
盈余公积	4,585	4,585
一般风险准备	12,949	12,949
未分配利润	30,288	30,205
外币报表折算差额	-	-
少数股东权益	599	573
股东权益合计	86,019	85,909

表 3：有关科目展开说明表

(单位：百万元)

项目	监管并表口径下的资产负债表	代码
商誉	-	a
无形资产（不含土地使用权）	-	b
递延税所得税负债	63	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	c
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债	-	d
实收资本	8,905	e
其中：可计入核心一级资本的数额	8,905	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	
资本公积	28,692	g
盈余公积	4,585	h
一般风险准备	12,949	i
未分配利润	30,205	j

表 4：第二步披露的所有项目与资本构成披露模板中的项目对应关系表

(单位：百万元)

项目	数额	代码
核心一级资本：		
1 实收资本	8,905	e

2	未分配利润	30,205	j
3	累计其他综合收益和公开储备	-	
3a	资本公积	28,692	g
3b	一般风险准备	12,949	i
3c	盈余公积	4,585	h
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）	-	
5	少数股东资本可计入部分	490	k
6	监管调整前的核心一级资本	85,826	e+j+g+i+h+k
7	审慎估值调整	-	
8	商誉（扣除相关税项负债）	-	a-c
9	其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债）	-	b-d

表 5：资本工具主要特征模板

（单位：百万元）

信息披露模板：监管资本工具的主要特征				
1	发行机构	华夏银行股份有限公司	华夏银行股份有限公司	华夏银行股份有限公司
2	标识码	71301	71302	1013001
3	适用法律	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》	《商业银行资本管理办法（试行）》
	监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	按年递减计入二级资本	按年递减计入二级资本	按年递减计入二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	不计入监管资本	不计入监管资本	不计入监管资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人、集团层面均适用	法人、集团层面均适用	法人、集团层面均适用
7	工具类型	混合资本债	混合资本债	次级债
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	2,160	1,440	3,960
9	工具面值	2,400	1,600	4,400
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007.06.27	2007.06.27	2010.03.02

12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2022.06.27	2022.06.27	2020.03.02
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	2017.06.27, 2400	2017.06.27, 1600	2015.03.02, 4400
16	其中：后续赎回日期（如果有）	无	无	无
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	浮动	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.89%	法定一年期整存整取定期储蓄存款利率+200BP	4.55%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	有	有	有
22	其中：累计或非累计	不涉及	不涉及	不涉及
23	是否可转股	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	-	-	-
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	-	-	-
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	-	-	-
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	-	-	-
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	-	-	-
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	-	-	-
30	是否减记	否	否	否
31	其中：若减记则说明减记触	-	-	-

	发点			
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	-	-	-
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	-	-	-
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	-	-	-
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	列于长期次级债务之后、先于股本	列于长期次级债务之后、先于股本	列于其他负债之后、先于股本和混合资本债券
36	是否含有暂时的不合格特征	是	是	是
	其中：若有，则说明该特征	赎回激励，不含减记和转股条款	赎回激励，不含减记和转股条款	赎回激励，不含减记和转股条款