

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 2014 年半年末资本构成、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：人民币百万元)

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	6,135
2b	一般风险准备	17,102
2c	未分配利润	29,381
3	累计其他综合收益和公开储备	-
3a	资本公积	29,936
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	496
6	监管调整前的核心一级资本	91,955
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）	1
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	1
29	核心一级资本	91,954
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	20
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	20
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	20
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	91,974
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	6,720
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	64
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	12,859
51	监管调整前的二级资本	19,642
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	19,642
59	总资本（一级资本+二级资本）	111,616
60	总风险加权资产	1,121,503
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.20%
62	一级资本充足率	8.20%
63	资本充足率	9.95%
64	机构特定的资本要求	-
65	其中：储备资本要求（备注1）	0.90%
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)	3.20%
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	4,983
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)	4,479
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	24,216
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	12,859
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	6,720
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。2014年半年末，储备资本要求为0.9%。

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8.2%-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：人民币百万元）

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	293,345	290,090

存放同业款项	44,156	43,811
拆出资金	2,299	2,291
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	7,008	7,008
衍生金融资产	409	409
买入返售金融资产	345,346	349,918
应收利息	8,663	8,663
发放贷款和垫款	867,735	867,735
可供出售金融资产	56,325	56,325
持有至到期投资	123,488	126,824
应收款项类投资	12,270	4,361
长期股权投资	82	82
固定资产	8,625	8,625
土地使用权	88	88
递延所得税资产	4,415	4,479
商誉	-	-
无形资产	1	1
其他资产	4,305	7,234
资产总计	1,778,560	1,777,944
负债		
向中央银行借款	58	58
同业及其他金融机构存放款项	254,567	254,222
拆入资金	37,543	37,543
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	56,898	56,898
客户存款	1,291,794	1,291,402
衍生金融负债	348	348
已发行债务证券	11,378	9,400
应付职工薪酬	6,003	6,003
应交税费	3,504	3,568
应付利息	14,300	14,300
递延所得税负债	-	-
预计负债	2	2

其他负债	10,087	12,123
负债合计	1,686,482	1,685,867
所有者权益		
实收资本	8,905	8,905
资本公积	29,936	29,936
盈余公积	6,134	6,135
一般风险准备	17,100	17,102
未分配利润	29,384	29,381
外币报表折算差额	-	-
少数股东权益	619	618
股东权益合计	92,078	92,077

表 3：有关科目展开说明表

(单位：人民币百万元)

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）	1	b
递延税所得税负债	-	
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	29,936	g
盈余公积	6,135	h
一般风险准备	17,102	i
未分配利润	29,381	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：人民币百万元)

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	29,381	j
3	累计其他综合收益和公开储备	-	
3a	资本公积	29,936	g
3b	一般风险准备	17,102	i
3c	盈余公积	6,135	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	496	k
6	监管调整前的核心一级资本	91,955	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）	1	b-d

表 5：资本工具主要特征模板

(单位：人民币百万元)

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）	1,920	1,280	3,520
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