

一、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 2015 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	10,686
2	留存收益	-
2a	盈余公积	7,913
2b	一般风险准备	21,451
2c	未分配利润	47,573
3	累计其他综合收益和公开储备	-
3a	资本公积（含其他综合收益）	30,054
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	573
6	监管调整前的核心一级资本	118,250
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）	2
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	2
29	核心一级资本	118,248
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	39
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	39
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	39
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	118,287
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	14,000
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	108
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	11,941
51	监管调整前的二级资本	26,049
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	26,049
59	总资本（一级资本+二级资本）	144,336
60	总风险加权资产	1,330,391
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.89%
62	一级资本充足率	8.89%
63	资本充足率	10.85%
64	机构特定的资本要求	-
65	其中：储备资本要求（备注1）	1.3%
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）	3.89%
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	4,202
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)	4,570
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	27,235
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	11,941
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	14,000
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。2015年末，储备资本要求为1.3%。

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8.89%-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	264,094	261,432
存放同业款项	49,494	49,495
拆出资金	30,972	30,960

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	11,872	11,872
衍生金融资产	191	191
买入返售金融资产	245,297	317,371
应收利息	10,603	10,603
发放贷款和垫款	1,041,937	1,041,937
可供出售金融资产	73,200	73,200
持有至到期投资	194,543	192,049
应收款项类投资	77,460	3,295
长期股权投资	-	-
固定资产	11,252	11,252
土地使用权	85	85
递延所得税资产	4,570	4,570
商誉	-	-
无形资产	2	2
其他资产	5,032	11,426
资产总计	2,020,604	2,019,740
负债		
向中央银行借款	30,027	30,027
同业及其他金融机构存放款项	270,200	270,202
拆入资金	64,141	64,141
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	80,491	80,491
客户存款	1,351,663	1,350,974
衍生金融负债	169	169
已发行债务证券	66,893	15,376
应付职工薪酬	7,525	7,525
应交税费	4,383	4,200
应付利息	15,681	15,304
递延所得税负债	-	-
预计负债	-	-
其他负债	11,043	62,943
负债合计	1,902,216	1,901,352
所有者权益		

实收资本	10,686	10,686
资本公积	28,762	28,762
其他综合收益	1,292	1,292
盈余公积	7,913	7,913
一般风险准备	21,451	21,451
未分配利润	47,574	47,574
外币报表折算差额	-	-
少数股东权益	710	710
股东权益合计	118,388	118,388

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）	2	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	10,686	e
其中：可计入核心一级资本的数额	10,686	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	
资本公积（含其他综合收益）	30,054	g
盈余公积	7,913	h
一般风险准备	21,451	i
未分配利润	47,573	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	10,686	e
2	未分配利润	47,573	j

3	累计其他综合收益和公开储备	-	
3a	资本公积（含其他综合收益）	30,054	g
3b	一般风险准备	21,451	i
3c	盈余公积	7,913	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	573	k
6	监管调整前的核心一级资本	118,250	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）	2	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	1428008
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	全部计入二级资本
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	距到期日前最后五年，可计入二级资本的金额，按 100%、80%、60%、40%、20%的比例逐年递减。
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	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	2,400	1,600	10,000

9	工具面值	2,400	1,600	10,000
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	2014.7.25
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	2024.7.25
14	发行人赎回(须 经监管审批)	是	是	是
15	其中：赎回日期 (或有时赎回 日期)及额度	2017.06.27, 2400	2017.06.27, 1600	2019.7.25,10000
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	6.14%
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	无
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	是
31	其中：若减记则说明减记触发点	-	-	触发事件指以下两者中的较早者：（1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	-	-	全额减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	-	-	永久减记
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	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前

36	是否含有暂时 的不合格特征	是	是	否
	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	不含赎回激励和转股条 款，含减记条款

二、根据银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令[2015]第 1 号）信息披露要求，2015 年末本集团杠杆率情况如下：

模板一

单位：百万元

序号	项目	余额
1	并表总资产	2,019,740
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	1,699
5	证券融资交易调整项	6,936
6	表外调整项	367,862
7	其他调整项	-2
8	调整后的表内外资产余额	2,396,235

模板二

单位：百万元

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	1,873,664
2	减：一级资本扣减项	-2
3	调整后的表内资产余额（除衍生产品和证券融资交易外）	1,873,662
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	71
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	1,819
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	1,889
12	证券融资交易的会计资产余额	145,885
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	6,936

15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	152,821
17	表外项目余额	470,136
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-102,274
19	调整后的表外项目余额	367,862
20	一级资本净额	118,287
21	调整后的表内外资产余额	2,396,235
22	杠杆率	4.94%

注：

1、模板一和模板二中的数据按银监会非现场监管报表的要求填报和披露。

2、2015年杠杆率水平有所提高，原因在于本公司强化杠杆率指标管理，以资本支持能力约束表内外资产增长。