

招商银行股份有限公司 2013 年度资本构成信息附表

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：百万元（人民币）、%

核心一级资本：		数额
1	实收资本	25,220
2	留存收益	
2a	盈余公积	23,502
2b	一般风险准备	46,347
2c	未分配利润	111,065
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	60,992
3b	其他	(1,736)
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	186
6	监管调整前的核心一级资本	265,576
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）	9,953
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,870
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	9
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	(951)
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）	105
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	-

资本构成信息披露 (续)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

核心一级资本 (续):		数额
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	197
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	11,183
29	核心一级资本	254,393
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	-
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	-

资本构成信息披露 (续)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

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	-
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	254,393
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	18,700
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	18,700
48	少数股东资本可计入部分	2,179
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	2,164
50	超额贷款损失准备可计入部分	30,432
51	监管调整前的二级资本	51,311
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	-

资本构成信息披露 (续)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

二级资本：监管调整 (续)		
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	51,311
59	总资本(一级资本+二级资本)	305,704
60	总风险加权资产	2,744,991
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	9.27%
62	一级资本充足率	9.27%
63	资本充足率	11.14%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.5%
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	4.27%
国内最低监管要求		
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%
门槛扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分	637
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,117
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)	8,035
76	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的二级资本未扣除部分	12,184

资本构成信息披露 (续)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
77	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	48,764
78	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	30,432
79	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-
80	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		
81	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	131
82	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	20,864
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

附表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 (人民币)

	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	15,662	15,638
贵金属	6,633	6,633
存放中央银行款项	501,577	501,577
存放同业和其他金融机构款项	38,850	38,512
拆出资金	148,047	148,047
买入返售金融资产	318,905	318,905
贷款和垫款	2,148,330	2,148,330
应收利息	17,699	17,699
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	23,223	23,223
衍生金融资产	5,925	5,925
可供出售金融资产	289,265	289,164
长期股权投资	1,424	1,617

资本构成信息披露 (续)

附表 2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表) (续)

单位: 百万元 (人民币)

	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 (续)		
持有至到期投资	208,927	208,562
应收款项类投资	235,415	235,415
固定资产	23,304	23,304
投资性房地产	1,701	1,728
无形资产	2,996	2,959
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	8,064	8,044
其它资产	10,499	10,118
资产总计	4,016,399	4,015,353
负债		
同业和其它金融机构存放款项	514,182	514,182
拆入资金	125,132	125,132
卖出回购金融资产	153,164	153,164
客户存款	2,775,276	2,775,831
应付利息	30,988	30,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	21,891	21,891
衍生金融负债	8,235	8,235
应付债券	68,936	68,936
应付职工薪酬	5,119	5,119
应交税费	8,722	8,718
递延所得税负债	770	770
其它负债	38,028	36,469
负债总计	3,750,443	3,749,435

资本构成信息披露 (续)

附表 2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表) (续)

单位: 百万元 (人民币)

	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
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	61,976	61,943
套期储备	(951)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	46,347	46,347
未分配利润	111,107	111,065
外币报表折算差额	(1,736)	(1,736)
少数股东权益	491	528
股东权益合计	265,956	265,918

资本构成信息披露 (续)

附表 3: 有关科目展开说明表

单位: 百万元 (人民币)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	2,959	b
其中: 土地使用权	1,089	c
递延所得税负债	770	
其中: 与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中: 与其他无形资产 (不含土地使 用权) 的递延税项负债	-	e
实收资本	25,220	
其中: 可计入核心一级资本的数额	25,220	f
其中: 可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	61,943	h
套期储备	(951)	i
盈余公积	23,502	j
法定一般准备	46,347	k
未分配利润	111,065	l
应付债券	68,936	
其中: 可计入二级资本工具及其溢价 的发行债务	18,700	m

资本构成信息披露 (续)

附表 4: 附表 3 披露的所有项目与附表 1 资本构成披露表中项目的对应关系

单位: 百万元 (人民币)

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	25,220	f
2a	盈余公积	23,502	j
2b	一般风险准备	46,347	k
2c	未分配利润	111,065	l
3a	资本公积	60,992	h+i
8	商誉 (扣除递延税负债)	9,953	a-d
9	其他无形资产 (土地使用权外)(扣除递延税负债)	1,870	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	18,700	m

资本构成信息披露 (续)

附表 5: 资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征					
1	发行机构	招商银行	招商银行	永隆银行	永隆银行
2	标识码	081102	1211003	WLHKFN09007	XS0848710108
3	适用法律	中国大陆	中国大陆	香港特别行政区	香港特别行政区
	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	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本	按递减规则计入二级资本
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	不计入	不计入	不计入
6	其中: 适用法人 / 集团层面	法人/集团	法人/集团	集团	集团
7	工具类型	二级资本工具及溢价	二级资本工具及溢价	二级资本工具 - 少数股东资本可计入部分	二级资本工具 - 少数股东资本可计入部分
8	可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	RMB7,000	RMB11,700	RMB1,064	RMB1,100
9	工具面值 (单位为百万)	RMB7,000	RMB11,700	HKD1,500	USD200
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2008年9月4日	2012年12月28日	2009年12月28日	2012年11月6日

12	是否存在期限 (存在期限或永续)	是	是	是	是
----	------------------	---	---	---	---

资本构成信息披露 (续)

附表 5: 资本工具主要特征 (续)

监管资本工具的主要特征 (续)					
13	其中: 原到期日	2023 年 9 月 4 日	2027 年 12 月 28 日	2021 年 12 月 28 日	2022 年 11 月 7 日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	是	是	是	是
15	其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期) 及额度(单位为百万)	2018 年 9 月 4 日 RMB7,000	2022 年 12 月 28 日 RMB11,700	2016 年 12 月 28 日 HKD1,500	2017 年 11 月 7 日 USD200
16	其中: 后续赎回日期 (如果有)	无	无	无	无
	分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息 / 分红	固定派息	固定派息	固定派息	固定 / 浮动派息
18	其中: 票面利率及相关指标	前 10 年: 5.9% 其后: 8.9%	5.20%	5.7%	前 5 年: 3.5% 其后: 5 年期美国国 库债券息率加 280 基点
19	其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	否	否	否	否
21	其中: 是否有赎回激励机制	是	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否
24	是否减记	否	否	否	否

资本构成信息披露 (续)

附表 5: 资本工具主要特征 (续)

监管资本工具的主要特征 (续)					
25	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	列于其他债权后, 先于股权资本	列于其他债权后, 先于股权资本	列于其他债权后, 先于股权资本	列于其他债权后, 先于股权资本
26	是否含有暂时的不合格特征	是	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	不含减记和转股条款	不含减记和转股条款	不含减记和转股条款