

## 资本构成信息披露

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	39,679
2b	一般风险准备	68,082
2c	未分配利润	218,189
3	累计其他综合收益和公开储备	-
3a	资本公积	65,856
3b	其他	637
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	367
6	监管调整前的核心一级资本	418,030
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）	2,315
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	58
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	(102)
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）	44
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)、%

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	不适用
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	不适用
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	219
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	12,487
29	核心一级资本	405,543
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	19
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	19

## 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	19
45	一级资本 (核心一级资本+其他一级资本)	405,562
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	30,000
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	1,029
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	87
50	超额贷款损失准备可计入部分	40,132
51	监管调整前的二级资本	71,161
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)、%

57	二级资本监管调整总和	0
58	二级资本	71,161
59	总资本 (一级资本+二级资本)	476,723
60	总风险加权资产	3,266,377
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	12.42%
62	一级资本充足率	12.42%
63	资本充足率	14.59%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
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	7.42%
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	435
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	3,595
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)	39,627
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	9,083

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	不适用
78	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
79	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	135,844
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	40,132
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	188
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	5
85	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	87
86	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	10

附表二：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	14,255	14,255
贵金属	3,797	3,797
存放中央银行款项	592,368	592,368
存放同业和其他金融机构款项	61,312	60,380
拆出资金	166,841	166,841
买入返售金融资产	217,190	217,190
贷款和垫款	3,404,094	3,404,165
应收利息	28,173	28,166
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	52,956	52,505
衍生金融资产	11,481	11,481

资本构成信息披露 (续)

附表二：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)

可供出售金融资产	404,182	401,810
长期股权投资	4,016	4,316
持有至到期投资	516,094	516,094
应收款项类投资	582,370	582,370
固定资产	46,056	45,985
投资性房地产	1,583	1,569
无形资产	4,079	4,044
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	40,556	40,548
其它资产	38,333	37,795
<b>资产总计</b>	<b>6,199,690</b>	<b>6,195,632</b>
负债		
向中央银行借款	351,542	351,542
同业和其它金融机构存放款项	399,902	399,902
拆入资金	212,457	212,457
卖出回购金融资产款	158,357	158,357
客户存款	4,142,254	4,142,998
应付利息	34,274	34,274
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	23,995	23,995
衍生金融负债	16,077	16,077
应付债券	346,902	346,902
应付职工薪酬	6,821	6,712
应交税费	17,825	17,755
递延所得税负债	906	863
其它负债	66,554	63,693
<b>负债总计</b>	<b>5,777,866</b>	<b>5,775,527</b>
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	67,523	67,057
其他综合收益	(618)	(564)
盈余公积	39,708	39,679
法定一般准备	68,081	68,082
未分配利润	219,463	218,189
少数股东权益	2,447	2,442
<b>股东权益合计</b>	<b>421,824</b>	<b>420,105</b>

资本构成信息披露 (续)

附表三：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	4,044	b
其中：土地使用权	1,366	c
递延所得税负债	863	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
与其他无形资产 (不含土地使用权) 的递延税项负债	363	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	67,057	h
投资重估储备	(1,099)	i
套期储备	(102)	j
外币报表折算差额	637	k
盈余公积	39,679	l
法定一般准备	68,082	m
未分配利润	218,189	n
应付债券	346,902	
可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	30,000	o

资本构成信息披露 (续)

附表四：附表三披露的所有项目与附表一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	39,679	l
2b	一般风险准备	68,082	m
2c	未分配利润	218,189	n
3a	资本公积	65,856	h+i+j
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)	2,315	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	30,000	o

资本构成信息披露 (续)

附表五：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	招商银行
2	标识码	600036	03968	1428005
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆
	监管处理			
4	适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	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	核心一级资本	核心一级资本	二级资本
6	其中：适用法人 / 集团层面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	70,228	31,673	11,300
9	工具面值 (单位为百万)	20,629	4,591	11,300
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券
11	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2014年4月21日
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	是
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2024年4月21日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是

资本构成信息披露 (续)

附表五：资本工具主要特征 (续)

监管资本工具的主要特征				
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行
15	赎回日期 (或有时赎回日期) 及 额度 (单位为百万)	不适用	不适用	2019年4月21日 11,300
16	其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	无
	分红或派息			
17	其中: 固定或浮动派息 / 分红	浮动	浮动	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.40%
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	是	是	是
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	否
24	是否减记	不适用	不适用	是

资本构成信息披露（续）

附表五：资本工具主要特征（续）

监管资本工具的主要特征				
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行
25	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在发行人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；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息
26	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用

注：以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。