

**兴业银行股份有限公司**  
**2014年年度资本构成信息附表**

提示：本附表数据系根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（银监发[2013]53号文）的相关要求编制。

**资本构成（截至2014年12月31日）**

单位：百万元（人民币）、%      集团口径

核心一级资本		2014年12月31日	2013年12月31日
1	实收资本	19,052.34	19,052.34
2	留存收益	172,589.83	134,904.75
2a	盈余公积	10,013.55	6,749.25
2b	一般风险准备	31,633.48	28,922.96
2c	未分配利润	130,942.80	99,232.54
3	累计其他综合收益和公开储备	52,524.00	45,920.21
3a	资本公积	52,524.00	45,920.21
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	2,317.73	1,276.02
6	监管调整前的核心一级资本	246,483.90	201,153.33
<b>核心一级资本：监管调整</b>			
7	审慎估值调整	-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	445.92	445.92
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	162.28	187.24
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	不适用	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	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	-	-
26b	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	608.20	633.16
29	核心一级资本	245,875.70	200,520.17
<b>其他一级资本：</b>			
30	其他一级资本工具及其溢价	12,958.17	-

单位：百万元（人民币）、%

集团口径

31	其中：权益部分	12,958.17	-
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	12,958.17	-
<b>其他一级资本：监管调整</b>			
37	直接或间接持有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	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	12,958.17	-
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	258,833.87	200,520.17
<b>二级资本：</b>			
46	二级资本工具及其溢价	41,600.00	24,300.00
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	21,600.00	24,300.00
48	少数股东资本可计入部分	0.16	-
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	28,332.70	26,363.15
51	监管调整前的二级资本	69,932.87	50,663.15
<b>二级资本：监管调整</b>			
52	直接或间接持有本银行的二级资本	-	-
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	-	1,000.00
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	-	1,000.00
58	二级资本	69,932.87	49,663.15
59	总资本（一级资本+二级资本）	328,766.73	250,183.32
60	总风险加权资产	2,911,125.44	2,310,471.38
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61	核心一级资本充足率	8.45%	8.68%
62	一级资本充足率	8.89%	8.68%
63	资本充足率	11.29%	10.83%
64	机构特定的资本要求	72,778.14	57,761.78
65	其中：储备资本要求	72,778.14	57,761.78
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	-	-
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.95%	6.1788%
<b>国内最低监管资本要求</b>			
69	核心一级资本充足率	5.00%	5%
70	一级资本充足率	6.00%	6%
71	总资本充足率	8.00%	8%
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72	对未并表金融机构小额少数资本投资未扣除部分	10,779.57	9,305.36
73	对未并表金融机构大额少数资本投资未扣除部分	1,704.05	1,396.30
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用

单位：百万元（人民币）、%

集团口径

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）	11,773.32	10,422.73
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	45,753.82	37,672.57
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	28,332.70	26,363.15
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	不适用
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	不适用	不适用
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
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资本的数额	21,600.00	27,000.00
85	因过渡期安排造成的不可计入二级资本的数额	5,400.00	2,700.00

备注1：68.满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例的计算口径为：  
 $(\text{核心一级资本净额} - \text{风险加权资产} * \text{最低核心一级资本要求}) / \text{风险加权资产}$

有关科目展开说明表（截至2014年12月31日）

单位：百万元（人民币）

监管并表口径下的资产负债表	2014年12月31日	2013年12月31日	代码
商誉	445.92	445.92	a
无形资产	492.36	530.17	b
其中：土地使用权	330.08	342.94	c
递延税所得税负债	876.94	-	
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）相关的递延税负债	-	-	e
<b>实收资本</b>			
其中：可计入核心一级资本的数额	32,010.50	19,052.34	
其中：可计入其他一级资本的数额	19,052.34	19,052.34	f
其中：可计入其他一级资本的数额	12,958.17	-	g
资本公积	52,524.00	45,920.21	h
盈余公积	10,013.55	6,749.25	i
一般风险准备	31,633.48	28,922.96	j
未分配利润	130,942.80	99,236.37	k
已发行债务证券	86,956.31	64,907.27	
其中：已发行可计入二级资本工具及其溢价	41,600.00	24,300.00	l

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（截至2014年12月31日）

单位：百万元（人民币）

		2014年12月31日	2013年12月31日	代码
1	实收资本	19,052.34	19,052.34	f
2	未分配利润	130,942.80	99,232.54	
3	累计其他综合收益和公开储备	94,171.03	81,592.42	
3a	资本公积	52,524.00	45,920.21	h
3b	一般风险准备	31,633.48	28,922.96	j
3c	盈余公积	10,013.55	6,749.25	i
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	2,317.73	1,276.02	
6	监管调整前的核心一级资本	246,483.90	201,153.33	
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除相关税项负债）	445.92	445.92	a-d
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税项负债）	162.28	187.24	b-c-e
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	-	-	
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	-	-	
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	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	608.20	633.16	
29	核心一级资本	245,875.70	200,520.17	
30	其他一级资本工具及其溢价	12,958.17	-	
31	其中：权益部分	12,958.17	-	g
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	12,958.17	-	

单位：百万元（人民币）

		2014年12月31日	2013年12月31日	代码
37	直接或间接持有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	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	12,958.17	-	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	258,833.87	200,520.17	
46	二级资本工具及其溢价	41,600.00	24,300.00	I
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	21,600.00	24,300.00	
48	少数股东资本可计入部分	0.16	-	
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	28,332.70	26,363.15	
51	监管调整前的二级资本	69,932.87	50,663.15	
52	直接或间接持有本银行的二级资本	-	-	
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	-	1,000.00	
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	-	1,000.00	
58	二级资本	69,932.87	49,663.15	
59	总资本（一级资本+二级资本）	328,766.73	250,183.32	

附表 4：资本工具主要特征

发行机构	兴业银行	兴业银行	兴业银行	兴业银行	兴业银行	兴业银行	兴业银行	兴业银行
标识码								
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）》	《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）》	《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								
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
工具类型	优先股	次级债	次级债	次级债	次级债	次级债	混合资本债	混合资本债
可计入监管资本的数额（单位：百万）	13000	20000	1604	6396	2400	8000	2400	800
工具面值（单位：百万）	13000	20000	2005	7995	3000	10000	3000	1000
初始发行日	2014-12-8	2014-6-18	2009-9-11	2009-9-11	2010-3-30	2011-6-29	2006-9-29	2006-9-29
是否存在期限（存在期限或永续）	否	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	-	2024-6-18	2019-9-11	2024-9-11	2025-3-30	2026-6-29	2021-9-29	2016-9-29
发行人赎回（需经监管审批）	有条件赎回	是	是	是	是	是	是	否
其中：赎回日期及额度（单位：百万）	公司宣告赎回时的上一计息年度	2019-06-18,2000	2014-09-11,2005	2019-09-11,7995	2020-03-30,3000	2021-06-29,10000	2016-09-29,3000	

	优先股股息派发日之后，赎回全部或部分本次发行的优先股							
分红或派息								
其中：固定或浮动派息/分红	分阶段调整股息率（具体见发行方案）	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	浮动利率
其中：票面利率	6.00%（第一个计息周期）	6.15%	4.30%	5.17%	4.80%	5.75%	4.94%	5.96%
其中：是否可自主取消分红或派息	是	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	是	是	是	是	否	是	否
是否可转股	是	否	否	否	否	否	否	否
是否减记	否	是	否	否	否	否	否	否
清算时清偿顺序	列于存款人、一般债权人和次级债务之后，先于公司普通股股东；	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本	列于其他负债之后、先于股权资本
是否含有暂时的不合格特征	否	否	是	是	是	是	是	是
其中：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	不含减记和转股条款	赎回激励，不含减记和转股条款	不含减记和转股条款