

以下信息根据中国银监会《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）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

资本构成

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2014年6月30日	2013年12月31日	代码
核心一级资本:				
1	实收资本	351,406	351,390	X18
2	留存收益	894,980	838,834	
2a	盈余公积	124,086	123,870	X21
2b	一般风险准备	203,492	202,940	X22
2c	未分配利润	567,402	512,024	X23
3	累计其他综合收益和公开储备	108,598	84,164	
3a	资本公积	130,657	108,202	X19
3b	其他	(22,059)	(24,038)	X24
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	2,025	1,956	X25
6	监管调整前的核心一级资本	1,357,009	1,276,344	
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)	8,520	8,049	X16
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,498	1,474	X14- X15
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	(3,855)	(3,920)	X20
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	-	-	

序号	项目	2014年6月30日	2013年12月31日	代码
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	3,900	3,900	X11
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	10,063	9,503	
29	核心一级资本	1,346,946	1,266,841	
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	63	18	X26
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	63	18	
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	-	-	

序号	项目	2014年6月30日	2013年12月31日	代码
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	63	18	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	1,347,009	1,266,859	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	169,354	189,877	X17
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	164,752	185,346	
48	少数股东资本可计入部分	161	72	X27
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	120,742	134,857	X02+ X04
51	监管调整前的二级资本	290,257	324,806	
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	16,650	19,400	X10
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	16,650	19,400	
58	二级资本	273,607	305,406	
59	总资本（一级资本+二级资本）	1,620,616	1,572,265	
60	总风险加权资产	11,858,669	11,982,187	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	11.36%	10.57%	

序号	项目	2014年6月30日	2013年12月31日	代码
62	一级资本充足率	11.36%	10.57%	
63	资本充足率	13.67%	13.12%	
64	机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65	其中：储备资本要求	2.5%	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	1%	1%	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.36%	5.57%	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	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	26,088	26,898	X05+ X06+ X08+ X09+ X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	29,667	27,893	X07+ X13
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
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）	21,283	28,724	
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	12,529	240,959	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	4,090	134,857	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	239,151	不适用	X03
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	116,652	不适用	X04
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	-	-	

序号	项目	2014年6月30日	2013年12月31日	代码
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	164,752	185,346	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	35,679	17,006	

集团口径的资产负债表

人民币百万元

项目	2014年6月30日 银行公布的 合并资产负债表	2014年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2013年12月31日 银行公布的 合并资产负债表	2013年12月31日 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	3,607,404	3,607,404	3,294,007	3,294,006
存放同业及其他 金融机构款项	229,789	223,952	306,366	300,543
贵金属	90,911	90,911	61,821	61,821
拆出资金	412,298	412,298	411,618	411,618
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产	386,592	386,512	372,556	372,477
衍生金融资产	25,943	25,943	25,020	25,020
买入返售款项	540,645	540,627	331,903	331,870
客户贷款及垫款	10,394,435	10,393,505	9,681,415	9,680,819
可供出售金融资 产	1,128,582	1,121,905	1,000,800	996,556
持有至到期投资	2,621,864	2,621,066	2,624,400	2,623,602
应收款项类投资	339,002	331,722	324,488	320,407
长期股权投资	30,291	34,191	28,515	32,415
固定资产	149,309	149,273	135,863	135,828
在建工程	22,601	22,599	24,841	24,841
递延所得税资产	21,480	21,480	28,860	28,860
其他资产	302,531	296,589	265,279	259,332
资产合计	20,303,677	20,279,977	18,917,752	18,900,015
负债				
向中央银行借款	745	745	724	724
同业及其他金融 机构存放款项	943,814	943,814	867,094	867,094
拆入资金	474,385	474,385	402,161	402,161
以公允价值计量 且其变动计入	642,497	642,426	553,607	553,543

项目	2014年6月30日 银行公布的 合并资产负债表	2014年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2013年12月31日 银行公布的 合并资产负债表	2013年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
当期损益的金融负债				
衍生金融负债	23,579	23,579	19,168	19,168
卖出回购款项	193,858	191,277	299,304	297,616
存款证	176,265	176,265	130,558	130,558
客户存款	15,728,332	15,731,391	14,620,825	14,622,319
应付职工薪酬	20,747	20,670	24,529	24,425
应交税费	45,653	45,565	67,051	67,002
已发行债务证券	255,640	255,640	253,018	253,018
递延所得税负债	470	196	420	136
其他负债	438,189	416,612	400,830	385,665
负债合计	18,944,174	18,922,565	17,639,289	17,623,429
股东权益				
股本	351,406	351,406	351,390	351,390
资本公积	130,611	130,657	108,023	108,202
盈余公积	124,086	124,086	123,870	123,870
一般准备	203,492	203,492	202,940	202,940
未分配利润	567,321	567,402	511,949	512,024
外币报表折算差额	(22,059)	(22,059)	(24,038)	(24,038)
归属于母公司股东的权益	1,354,857	1,354,984	1,274,134	1,274,388
少数股东权益	4,646	2,428	4,329	2,198
股东权益合计	1,359,503	1,357,412	1,278,463	1,276,586

有关科目展开说明表

人民币百万元

项目	2014年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	10,393,505	
客户贷款及垫款总额	10,645,185	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	12,529	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	4,090	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	239,151	X03
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	116,652	X04

项目	2014年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
可供出售金融资产	1,121,905	
债券投资，以公允价值计量	1,112,257	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	5,656	X05
其他债务工具投资，以公允价值计量	3,357	
权益投资	6,291	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	762	X06
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	132	X07
持有至到期投资	2,621,066	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	2,470	X08
应收款项类投资	331,722	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	17,200	X09
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	16,650	X10
长期股权投资	34,191	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,900	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	29,535	X13
其他资产	296,589	
应收利息	113,356	
无形资产	22,264	X14
其中：土地使用权	20,766	X15
其他应收款	144,018	
商誉	8,520	X16
长期待摊费用	4,554	
抵债资产	2,425	
其他	1,453	
已发行债务证券	255,640	

项目	2014年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	169,354	X17
股本	351,406	X18
资本公积	130,657	X19
股本溢价	138,624	
可供出售金融资产公允价值变动储备	(6,848)	
现金流量套期储备	(3,909)	
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,855)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	244	
可转换公司债券权益成分	1,954	
其他资本公积	592	
盈余公积	124,086	X21
一般准备	203,492	X22
未分配利润	567,402	X23
外币报表折算差额	(22,059)	X24
少数股东权益	2,428	
其中：可计入核心一级资本	2,025	X25
其中：可计入其他一级资本	63	X26
其中：可计入二级资本	161	X27

合格资本工具主要特征

截至2014年6月30日，合格资本工具情况列示如下：

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二级 资本工具	二级 资本工具
1	发行机构	本行	本行	工银亚洲	工银亚洲
2	标识码	601398	1398	ISIN: HK0000091832 BBGID:BBG002 7DX770	ISIN: XS0976879279 BBGID:BBG005 CMF4N6

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二级 资本工具	二级 资本工具
3	适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	除债券与从属关系有关条文须根据香港法律管辖并按其诠释外, 债券及因债券而产生或与债券有关的任何非合约责任须受英国法律管辖并按其诠释	除债券与从属关系有关条文须根据香港法律管辖并按其诠释外, 债券及因债券而产生或与债券有关的任何非合约责任须受英国法律管辖并按其诠释
	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	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	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	二级资本
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	普通股	普通股	二级资本工具	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)	人民币 320,830	人民币 169,200	人民币 1,500	折人民币 3,103
9	工具面值(单位为百万)	人民币 264,611	人民币 86,795	人民币 1,500	美元 500
10	会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2011年11月4日	2013年10月10日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	2021年11月4日	2023年10月10日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	2016年11月5日, 全额	2018年10月10日, 全额
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.00%	4.50%
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	二级 资本工具	二级 资本工具
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	累计	累计
23	是否可转股	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	工银亚洲无法生存	工银亚洲或本行无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用