

平安银行股份有限公司 2016 年年度

资本构成与杠杆率信息披露

表一：资本构成披露

单位：人民币百万元，%

项目		数额
核心一级资本：		
1	实收资本	17,170
2	留存收益	109,392
2a	盈余公积	10,781
2b	一般风险准备	34,468
2c	未分配利润	64,143
3	累计其他综合收益和公开储备	55,656
3a	资本公积	56,465
3b	其他	-809-
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用非股份公司）	-
5	少数股东资本可计入部分	-
6	监管调整前的核心一级资本	182,218
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）	7,568
9	其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债）	3,926
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	资产证券化销售力利得	-
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
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	636
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本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：应在其他依赖于本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	12,130
29	核心一级资本	170,088
其他一级资本		
30	其他一级资本工具及其溢价	19,953-
31	其中：权益部分	19,953-
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	-
其他一级资本：监管调整		
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中应扣除部分	-
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	19,953
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	190,041
二级资本		
46	二级资本工具及其溢价	30,116
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	5,115
48	少数股东资本可计入部分	-
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	14,230
51	监管调整前的二级资本	44,346
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有本银行二级资本	-
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中应扣除部分	-
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	44,346

59	总资本（一级资本+二级资本）	234,387
60	总风险加权资产	2,033,715
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.36%
62	一级资本充足率	9.34%
63	资本充足率	11.53%
64	机构特定的资本要求	-
65	其中：储备资本要求（备注 1）	1.70%
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）	3.36%
国内最低监管资本要求		
69	核心一级资本充足率	7.5%
70	一级资本充足率	8.5%
71	资本充足率	10.5%
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	201
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）	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）	17,072
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	39,932
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	14,230
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	-
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	5,115
85	因过渡期安排造成的不可计入二级资本的数额	-

备注：

- 1、第 65 项“储备资本要求”：根据银监发【2012】57 号《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》，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，在 2016 年底，储备资本的要求为 1.7%。
- 2、第 68 项“满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例”等于实际的核心一级资本充足率 8.36%减去最低资本要求的核心一级资本充足率 5%。

表二：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

项目	监管口径下资产负债表	代码
商誉	7,568	A
无形资产	4,771	B
其中：土地使用权	-	C
递延税所得税负债	1,176	
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）相关的递延税项负债	1,043	E
实收资本		
其中：可计入核心一级资本的数额	17,170	F
其中：可计入其他一级资本的数额	-	G
资本公积	56,465	H
其他综合收益	-809	I
盈余公积	10,781	J
一般风险准备	34,468	K
未分配利润	64,143	L
已发行债务证券	30,116	
其中：已发行可计入二级资本的债务证券	30,116	M

表三：第二步披露的所有项目与资本构成披露模版中的项目对应关系

单位：人民币百万元

项目		数额	代码
核心一级资本：			
1	实收资本	17,170	f
2a	盈余公积	10,781	j
2b	一般风险准备	34,468	k
2c	未分配利润	64,143	l
3a	资本公积	56,465	h
3b	其他综合收益	-809	i
8	商誉（扣除递延税负债）	7,568	a-d
9	其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债）	3,926	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	30,116	m

表四：资本工具主要特征模版

- 1、本行所有者权益项目中的核心一级资本构成详见“表三”，其中的实收资本为普通股。
- 2、本行其他一级资本工具和二级资本工具的主要特征列式如下：

1	发行机构	平安银行股份有限公司					
2	标识码	091601	1116001	1428001	1428004	1628008	140002
3	适用法律	《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）》过渡期结束后的规则	不计入监管资本	不计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本
5	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	计入二级资本	计入二级资本	计入二级资本	计入其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人	法人	法人	法人	法人	法人
7	工具类型	混合资本债	混合资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	优先股
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	1,465	3,650	9,000	6,000	10,000	19,953
9	工具面值（单位为百万）	1,500	3,650	9,000	6,000	10,000	20,000
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具
11	初始发行日	2009/5/26	2011/4/29	2014/3/6	2014/4/9	2016/4/8	2016/3/7
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	存在期限	存在期限	永续
13	其中：原到期日	2024/5/26	2026/4/29	2024/3/7	2024/4/10	2026/4/11	无到期日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)	2019/5/26	2021/4/29	2019/3/7	2019/4/10	2021/4/11	2021/3/7
16	其中：赎回额度（单位为百万）	1,500	3,650	9,000	6,000	10,000	20,000

17	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	赎回期至本次优先股被全部赎回或转股之日止，赎回日与计息日一致
	分红或派息							
18	其中：固定或浮动派息/分红	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率	固定利率
19	其中：票面利率及相关指标	5.70%	7.50%	6.80%	6.50%	3.85%	4.37%	
20	其中：是否存在股息制动机制	无	无	无	无	无	无	是
21	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	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量
22	其中：是否有赎回激励机制	是	否	否	否	否	否	否
23	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
24	是否可转股	否	否	否	否	否	否	是
25	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	不适用	不适用	1、当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本公司的核心一级资本充足率恢复到触发点以上；2、当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本公司将无法生存。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，本公司将无法生存
26	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	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分转股；当二级资本工具触发事件发生时，全部转股
27	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	不适用	本次优先股的初始强制转股价格为 8.85 元/股，经本公司 2014 年年度利润分配和 2015 年非公开发行普通股后，本次发行的优先股强制转股价格调整为 7.40 元/股。在公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司普通股发生送红股（不包括派发现金股利选择权等方式）、转增股本、增发新股（不包括因发行带有可转为普通股条款的融资工具（如优先股、可转换公司债券等）转股而增加的股本）、配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但强制转股价格不因公司派发普通股现

							金股利的行为而进行调整
28	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	不适用	是
29	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	不适用	核心一级资本
30	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	不适用	平安银行股份有限公司
31	是否减记	否	否	是	是	是	否
32	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	1、银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；2、银监会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。			不适用
33	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	全部减记	不适用
34	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	永久减记	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）	列于其他负债后，先于股权资本		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			存款人、一般债权人和次级债务之后，股权资本之前，与未来可能发行的与本次发行优先股清偿顺序相同的其他一级资本工具同顺位清偿
36	是否含有暂时的不合格特征	是	是	否	否	否	否
37	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	不适用	不适用	不适用	不适用

表五：杠杆率信息

单位：人民币百万元、%

序号	项目	余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	2,940,711
2	减：一级资本扣减项	12,131
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	2,928,581
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	14,837
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	9,434
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	24,271
12	证券融资交易的会计资产余额	6,994
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	337
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	7,331
17	表外项目余额	676,743
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	178,436
19	调整后的表外项目余额	498,307
20	一级资本净额	190,041
21	调整后的表内外资产余额	3,458,490
22	杠杆率	5.49%