

中国民生银行股份有限公司

2018年资本构成信息附表

附表1：资本构成披露模板

单位：百万元(人民币)、% 集团口径

核心一级资本		
1	实收资本	43,782
2	留存收益	
2a	盈余公积	39,911
2b	一般风险准备	74,370
2c	未分配利润	193,131
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	57,470
3b	其他	1,518
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	6,997
6	监管调整前的核心一级资本	417,179
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)	201
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,192
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	60
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	

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	
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	1,453
29	核心一级资本	415,726
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	9,892
31	其中：权益部分	9,892
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	932
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	
36	在监管调整前的其他一级资本	10,824
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	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	10,824
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	426,550

二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	98,900
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	8,989
48	少数股东资本可计入部分	1,865
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	19,966
51	监管调整前的二级资本	120,731
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	
57	二级资本监管调整总和	—
58	二级资本	120,731
59	总资本(一级资本+二级资本)	547,281
60	总风险加权资产	4,656,286
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	8.93%
62	一级资本充足率	9.16%
63	资本充足率	11.75%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	116,407
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	3.93%
国内最低监管资本要求		
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	8,085
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,020
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)	30,508
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	75,853
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	53,270
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	
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	8,989
85	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：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	201	a
无形资产	4,756	b
递延税所得税负债	123	
其中：与商誉相关的递延税项负债		c
其中：与其他无形资产(不含土地使用权)相关的递延税负债		d
实收资本	43,782	
其中：可计入核心一级资本的数额	43,782	e
其中：可计入其他一级资本的数额		f

附表3：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

单位：百万元(人民币)

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	43,782	e
2a	盈余公积	39,911	
2b	一般风险准备	74,370	
2c	未分配利润	193,131	
3a	资本公积	57,470	
8	商誉(扣除相关税项负债)	201	a-c

附表4：资本工具主要特征模板

1	发行机构	民生银行								
2	标识码	1108002	090801	090802	1428003	1528002	1628014	4609	1728016	1728023
3	适用法律	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等	中国/《商业银行资本管理办法(试行)》、《中华人民共和国证券法》等
4	监管处理									
5	其中：适用《商业银行资本管理法(试行)》过渡期规则	按年递减计入监管资本	按年递减计入监管资本	按年递减计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本	计入监管资本
6	其中：适用《商业银行资本管理法(试行)》过渡期结束后规则	不计入监管资本	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	计入监管资本	计入监管资本
7	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
8	工具类型	次级债	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	境外优先股	二级资本债	二级资本债

9	可计入监管资本的数额 (单位:百万)	人民币3,995	人民币3,321	人民币1,673	人民币 19,983	人民币 19,983	人民币 19,979	折人民币 9,892	人民币 14,983	人民币 14,983
10	工具面值 (单位:百万)	人民币4,000	人民币3,325	人民币1,675	人民币 20,000	人民币 20,000	人民币 20,000	美元1,439	人民币 15,000	人民币 15,000
11	会计处理	应付债券	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	应付债券	应付债券
12	初始发行日	2011/3/18	2009/3/25	2009/3/25	2014/3/18	2015/4/28	2016/8/30	2016/12/14	2017-09-12	2017-11-27
13	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	存在期限	永续	存在期限	存在期限
14	其中:原到期日	2026/3/18	2024/3/25	2024/3/25	2024/3/20	2025/4/29	2026/8/31	—	2027-09-14	2027-11-29
15	发行人赎回(需经监管审批)	是	是	是	是	是	是	是	是	是
16	其中:赎回日期及额度 (单位:百万)	2021/3/18, 4000	2019/3/25, 3325	2019/3/25, 1675	2019/3/20, 20000	2020/4/29, 20000	2021/8/31, 20000	第一个赎 回日为 2021/12/14 全部赎回或 部分赎回	2022/9/14, 15000	2022/11/29, 15000
17	其中:后续赎回日期 (如果有)	无	无	无	无	无	无	第一个赎回 日之后的每 年12月14日	无	无
18	分红或派息									
19	其中:固定或浮动派息/ 分红	固定利率	固定利率	浮动利率	固定利率	固定利率	固定利率	浮动利率, 在一个股息 率调整周期 内(5年)股 息率固定, 每5年对股 息率进行一 次重置	固定利率	固定利率
20	其中:票面利率	5.70%	5.70%	一年期定期 存款利率 +3.0%	6.60%	5.40%	3.50%	前5年为 4.95%,如 5年末不行 使赎回权, 则每5年对 股息率重置 一次,按重 置日的5年 期美国国债 收益率加上 314.7基点对 股息率进行 重置	4.70%	4.70%
21	其中:是否存在股息 制动机制	否	否	否	否	否	否	是	否	否
22	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	无自由 裁量权	无自由 裁量权
23	其中:是否有赎回激励机制	否	是	是	否	否	否	否	否	否
24	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	非累计	非累计
25	是否可转股	否	否	否	否	否	否	是	否	否

26	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	发生其他一级资本工具触发事件，即本行核心一级资本充足率降至5.125%或以下；或无法生存触发事件，即银保监会认定本行资本若不进行转股或减记，本行将无法生存；及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，本行将无法生存。	不适用	不适用
27	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	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用

28	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	不适用	初始转股价格等于审议通过本次境外优先股发行方案的董事会决议公告日前20个交易日之本行H股交易均价。	不适用	不适用
29	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	不适用	是	不适用	不适用
30	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	不适用	核心一级资本	不适用	不适用
31	其中：若可转股，则说明转换后工具发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	本行	不适用	不适用
32	是否减记	否	否	否	是	是	是	否	是	是
33	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(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，发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(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，发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(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，发行人将无法生存。	不适用	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(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，发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(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，发行人将无法生存。
34	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	不适用	全部减记	全部减记
35	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	不适用	永久减记	永久减记
36	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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

37	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在本行存款人、一般债权人之后、先于其他一级资本工具和混合资本债	受偿顺序在本行存款人、一般债权人、次级债以及二级资本债之后、先于其他一级资本工具	受偿顺序在本行存款人、一般债权人、次级债以及二级资本债之后、先于其他一级资本工具	受偿顺序在本行存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；与发行人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，与发行人未来可能发行的其他二级资本债券同顺位受偿。	受偿顺序在本行存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；与发行人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，与发行人未来可能发行的其他二级资本债券同顺位受偿。	受偿顺序在本行存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；与发行人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，与发行人未来可能发行的其他二级资本债券同顺位受偿。	受偿顺序在本行存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人的义务之后，先于普通股股东	受偿顺序在本行存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；与发行人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，与发行人未来可能发行的其他二级资本债券同顺位受偿。	受偿顺序在本行存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；与发行人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，与发行人未来可能发行的其他二级资本债券同顺位受偿。
38	是否含有暂时不合格特征	是	是	是	否	否	否	否	否	否
39	其中：若有，说明该特征	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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用