

中国民生银行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING
CORP., LTD.

二〇一六年半年度报告

(A 股股票代码：600016)

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告于 2016 年 8 月 29 日由本公司第六届董事会第二十八次会议审议通过。会议应到董事 18 名，现场出席董事 11 名，副董事长张宏伟、董事郭广昌通过电话连线出席会议；副董事长卢志强、董事王军辉书面委托董事长洪崎代行表决权；董事秦荣生、巴曙松、尤兰田未出席会议。

经董事会审议的 2016 年上半年利润分配预案：以利润分配股权登记日本公司总股本为基数，向本公司全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.15 元（含税）。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长洪崎、行长郑万春、主管会计工作负责人白丹、会计机构负责人李文，保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

目 录

| | |
|----------------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 第一章 公司基本情况简介..... | 5 |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要..... | 7 |
| 第三章 管理层讨论与分析..... | 10 |
| 第四章 股本变动及股东情况..... | 56 |
| 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 67 |
| 第六章 公司企业管治..... | 73 |
| 第七章 董事会报告..... | 78 |
| 第八章 重要事项..... | 82 |
| 第九章 信息披露索引..... | 86 |
| 第十章 备查文件目录..... | 88 |
| 财务报告..... | 90 |

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

| | | |
|----------------------------|---|--|
| 「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」 | 指 | 中国民生银行股份有限公司 |
| 「本集团」 | 指 | 本行及其附属公司 |
| 「民生金融租赁」 | 指 | 民生金融租赁股份有限公司 |
| 「民生加银基金」 | 指 | 民生加银基金管理有限公司 |
| 「全国政协」 | 指 | 中国人民政治协商会议全国委员会 |
| 「全国工商联」 | 指 | 中华全国工商业联合会 |
| 「中国银监会」 | 指 | 中国银行业监督管理委员会 |
| 「中国证监会」 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 「上交所」 | 指 | 上海证券交易所 |
| 「香港联交所」 | 指 | 香港联合交易所有限公司 |
| 「香港《上市规则》」 | 指 | 香港联交所证券上市规则 |
| 「证券及期货条例」 | 指 | 证券及期货条例（香港法例第 571 章） |
| 「《标准守则》」 | 指 | 香港《上市规则》附录 10 上市发行人董事进行证券交易的标准守则 |
| 「民企」 | 指 | 民营企业 |
| 「高管」 | 指 | 高级管理人员 |
| 「凤凰计划」 | 指 | 本公司为应对利率市场化实施的以客户为中心的 全面战略转型与银行体系再造 |
| 「民生加银资管」 | 指 | 民生加银资产管理有限公司 |
| 「中国保监会」 | 指 | 中国保险监督管理委员会 |
| 「民银国际」 | 指 | 民生商银国际控股有限公司 |
| 「报告期」 | 指 | 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日 |

第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司（简称：中国民生银行）
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）
- 二、公司法定代表人：洪 崎
- 三、公司授权代表： 韩建旻
孙玉蒂
- 四、董事会秘书： 万青元
联席公司秘书： 万青元
孙玉蒂
证券事务代表： 王洪刚
- 五、联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号民生银行大厦
邮政编码：100031
联系电话：86-10—58560975
传真：86-10—58560720
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码：100031
网址：www.cmbc.com.cn
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、香港分行及营业地点：香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼
- 八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载 A 股半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk
报告备置地点：本公司董事会办公室
- 九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所
香港法律顾问： 高伟绅律师行
- 十、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 楼
国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 号铺

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上交所股票简称：民生银行股票代码：600016

H 股：香港联交所股票简称：民生银行股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、统一社会信用代码：91110000100018988F

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

| | | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 本报告期比 上年同期 | 2014年 1-6月 |
|---------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 经营业绩（人民币百万元） | | | | 增减（%） | |
| | 利息净收入 | 47,438 | 46,994 | 0.94 | 43,600 |
| | 非利息净收入 | 30,513 | 29,908 | 2.02 | 21,529 |
| | 营业收入 | 77,951 | 76,902 | 1.36 | 65,129 |
| | 业务及管理费 | 17,952 | 21,025 | -14.62 | 18,966 |
| | 贷款和垫款减值损失 | 20,816 | 14,342 | 45.14 | 6,805 |
| | 营业利润 | 35,182 | 35,305 | -0.35 | 34,328 |
| | 利润总额 | 35,181 | 35,529 | -0.98 | 34,397 |
| | 归属于母公司股东的净利润 | 27,223 | 26,778 | 1.66 | 25,570 |
| | 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 27,247 | 26,686 | 2.10 | 25,586 |
| | 经营活动产生的现金流量净额 | 728,563 | 77,083 | 845.17 | 104,544 |
| 每股计（人民币元） | | | | | |
| | 基本每股收益 | 0.75 | 0.78 | -3.85 | 0.75 |
| | 稀释每股收益 | 0.75 | 0.74 | 1.35 | 0.71 |
| | 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.75 | 0.78 | -3.85 | 0.75 |
| | 扣除非经常性损益后的稀释每股收益 | 0.75 | 0.74 | 1.35 | 0.71 |
| | 每股经营活动产生的现金流量净额 | 19.97 | 2.11 | 846.45 | 3.07 |
| 盈利能力指标（%） | | | | 变动百分点 | |
| | 平均总资产收益率（年化） | 1.13 | 1.31 | -0.18 | 1.54 |
| | 加权平均净资产收益率（年化） | 17.49 | 20.98 | -3.49 | 24.22 |
| | 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化） | 17.51 | 20.91 | -3.40 | 24.24 |
| | 成本收入比 | 23.03 | 27.34 | -4.31 | 29.12 |
| | 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 36.00 | 32.70 | 3.30 | 28.31 |
| | 净利差 | 1.88 | 2.19 | -0.31 | 2.42 |
| | 净息差 | 2.01 | 2.35 | -0.34 | 2.62 |

| | | 2016年 第一季度 | 2016年 第二季度 |
|---------------------|--|---------------|---------------|
| 经营业绩（人民币百万元） | | | |

| | | | |
|--|-----------------------|---------|---------|
| | 利息净收入 | 24,106 | 23,332 |
| | 非利息净收入 | 16,028 | 14,485 |
| | 营业收入 | 40,134 | 37,817 |
| | 业务及管理费 | 9,534 | 8,418 |
| | 贷款和垫款减值损失 | 9,977 | 10,839 |
| | 营业利润 | 17,841 | 17,341 |
| | 利润总额 | 17,858 | 17,323 |
| | 归属于母公司股东的净利润 | 13,706 | 13,517 |
| | 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 13,704 | 13,543 |
| | 经营活动产生的现金流量净额 | 176,628 | 551,935 |

| | | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 本报告期末 比上年度末 | 2014年 12月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 规模指标（人民币百万元） | | | | 增减（%） | |
| | 资产总额 | 5,250,162 | 4,520,688 | 16.14 | 4,015,136 |
| | 发放贷款和垫款总额 | 2,274,710 | 2,048,048 | 11.07 | 1,812,666 |
| | 负债总额 | 4,922,507 | 4,210,905 | 16.90 | 3,767,380 |
| | 吸收存款 | 2,934,633 | 2,732,262 | 7.41 | 2,433,810 |
| | 归属于母公司股东权益总额 | 318,774 | 301,218 | 5.83 | 240,142 |
| | 归属于母公司股东的每股净资产（人民币元） | 8.74 | 8.26 | 5.81 | 7.03 |
| 资产质量指标（%） | | | | 变动百分点 | |
| | 不良贷款率 | 1.67 | 1.60 | 0.07 | 1.17 |
| | 拨备覆盖率 | 152.55 | 153.63 | -1.08 | 182.20 |
| | 贷款拨备率 | 2.55 | 2.46 | 0.09 | 2.12 |
| 资本充足指标（%） | | | | 变动百分点 | |
| | 核心一级资本充足率 | 9.34 | 9.17 | 0.17 | 8.58 |
| | 一级资本充足率 | 9.36 | 9.19 | 0.17 | 8.59 |
| | 资本充足率 | 11.52 | 11.49 | 0.03 | 10.69 |
| | 总权益对总资产比率 | 6.24 | 6.85 | -0.61 | 6.17 |

注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东权益加权平均余额。

3、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

5、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

二、补充会计数据和财务指标

（一）非经常性损益

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年1-6月 |
|----------------------|-----------|
| 营业外收入 | 134 |
| 其中：税款返还 | 49 |
| 其他营业外收入 | 85 |
| 营业外支出 | 135 |
| 其中：捐赠支出 | 4 |
| 其他营业外支出 | 131 |
| 营业外收支净额 | -1 |
| 非经常性损益净额 | -1 |
| 减：以上各项对所得税的影响额 | 7 |
| 非经常性损益税后影响净额 | -8 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | -24 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 16 |

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008年修订）》的规定计算。

(二) 补充财务指标

(单位：%)

| 主要指标 | | 标准值 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|-------|-------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例 | 汇总人民币 | ≥25 | 42.14 | 44.72 | 36.00 |

注：以上数据均为本公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

(三) 境内外会计准则差异

本集团根据境内外会计准则分别计算的报告期内净利润和截至报告期末股东权益无差异。

第三章 管理层讨论与分析

一、经济金融与政策环境回顾

2016年上半年，全球经济金融形势复杂严峻，地缘政治的冲击更加频繁，全球经济增长越来越依赖负利率等超宽松的货币政策，影响银行业经营的不稳定因素显著增加。我国经济尽管面临错综复杂的内外部形势和持续下行压力，但整体仍呈现缓中趋稳、稳中有进的特点。供给侧结构性改革成为当前经济工作的主线，“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”五大任务逐步推进。财政政策、货币政策在助力适度扩大总需求的同时，积极服务供给侧结构性改革，推动“大众创业、万众创新”，经济结构呈现积极变化。新常态下，银行业发展面临利润增长放缓、发展方式转换等多方面新挑战，传统业务发展空间受限，资产质量压力有所上升，互联网金融发展迅速，监管部门持续加强业务指导规范。为积极应对经营环境变化、有效支持实体经济发展，本公司采取了如下措施：

一是董事会高度重视法治和文化建设对企业可持续健康发展的关键作用，积极推进《中国民生银行基本法》的制订，致力于建设“百年老店”，持续促进改善和提升公司治理，打造“法治民生”。

二是十分重视战略引领作用。在推动《中国民生银行中长期发展战略（2016-2025）》制定工作的同时，启动《业务发展三年规划（2017-2020）》，持续完善战略管理体系。

三是深入推进战略转型。以“凤凰计划”为主线推动各项改革，进一步理顺“三大总部制”市场营销体系，充分发挥客户之声、精益六西格玛和平衡计分卡等先进管理工具的作用，加强战略实施管理，推动各项业务稳健发展。

四是完善配套改革措施。建立专业委员会制度，提高决策科学化水平；村镇银行管理、信息科技机构整合、分行分类管理等改革相继落地。

五是持续加强全面风险管理体系建设。按照客户分类、风险分类、集中管控、相对独立的原则设计新的风险管理体系，加大不良资产处置力度，加强重点领域风险管控，保持资产质量总体稳定。

六是进一步优化客户战略。以服务民营企业为宗旨，以服务民众为重要发展方向，以服务国有企业为支撑。创新“两小”金融服务模式，依托互联网平台加强业务条线联动，服务“大众创业，万众创新”，积极打造新的价值增长点。主动对焦“一带一路”、京津冀一体

化、长江经济带等国家战略，支持重大基础设施项目和新兴产业发展，不断优化客户和信贷资产结构，实现公司业务平稳增长。

七是重点产品和业务模式持续创新。手机银行、直销银行客户规模和交易量快速增长，现金管理、资产管理、交易银行、投资银行、互联网金融及信用卡等业务稳步增长。

八是优化资源配置。加强资产负债、人力、财务和信息科技资源的管理，不断提升精细化管理水平，平台建设不断推进，系统与数据应用持续完善。

二、总体经营概况

2016年上半年，本公司在董事会正确领导下，准确把握经济金融形势，积极应对经济环境变化，以“凤凰计划”项目为主线，加快战略转型和业务结构调整，按照“做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场业务”的经营思路，不断完善风险管理体系，强化资产质量管理，扎实推进改革创新，促进各项业务持续、稳健发展。

（一）盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润272.23亿元，同比增加4.45亿元，增幅1.66%；实现营业收入779.51亿元，同比增加10.49亿元，增幅1.36%；净息差和净利差分别为2.01%和1.88%，同比分别下降0.34和0.31个百分点；平均总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为1.13%和17.49%，同比分别下降0.18和3.49个百分点；基本每股收益0.75元，同比减少0.03元，降幅3.85%。截至报告期末，归属于母公司股东每股净资产8.74元，比上年末增加0.48元，增幅5.81%。

（二）资产规模快速扩张，业务结构和客户结构不断调整

截至报告期末，本集团资产总额突破5万亿，达到52,501.62亿元，比上年末增加7,294.74亿元，增幅16.14%。发放贷款和垫款总额22,747.10亿元，比上年末增加2,266.62亿元，增幅11.07%；其中个人贷款和垫款总额8,025.98亿元，比上年末增加745.70亿元，增幅10.24%，在个人贷款和垫款中，小微企业贷款3,557.01亿元，比上年末减少224.76亿元，降幅5.94%，个人消费贷款（含住房贷款）2,668.93亿元，比上年增加879.52亿元，增幅49.15%；交易和银行账户投资净额16,007.12亿元，比上年末增加6,871.50亿元，增幅75.22%；存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计6,377.70亿元，比上年末减少2,635.32亿元，降幅

29.24%。本集团负债总额49,225.07亿元，比上年末增加7,116.02亿元，增幅16.90%；其中吸收存款总额29,346.33亿元，比上年末增加2,023.71亿元，增幅7.41%；同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款13,310.03亿元，比上年末增加2,910.99亿元，增幅27.99%。

在资产规模快速扩大的同时，本公司不断调整业务结构和客户结构。在业务结构方面，截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额在资产总额中占比44.52%，比上年末下降2.10个百分点；其中，在个人贷款和垫款中，个人消费贷款（含住房贷款）占比33.38%，比上年末提升8.97个百分点；交易和银行账户投资净额在资产总额中占比31.41%，比上年末提升10.55个百分点；存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计在资产总额中占比12.40%，比上年末下降8.15个百分点。在客户结构方面，截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户76.11万户，比上年末增加6.91万户，增幅9.99%；个人非零客户2,798.53万户，比上年末增长237.14万户，增幅9.26%；私人银行达标客户数15,517户，比上年末增长345户，增幅2.27%。

（三）交易渠道不断拓宽，获客能力持续提升

本公司顺应经营发展和市场变化的需要，不断完善网点业态管理体系，大力创新网络金融产品和服务，持续提升客户体验。截至报告期末，本公司设立支行网点1,083家，比上年末增加22家；直销银行客户360.92万户，比上年末增加74.20万户；个人手机银行客户2,177.54万户，比上年末增加274.97万户；个人网银客户1,543.11万户，比上年末增加92.30万户；跨行通客户222.54万户，比上年末增加33.23万户；微信服务矩阵用户达到1,305.21万户。

（四）收入结构持续优化，运营效率不断提升

本集团不断优化收入结构，提升非利息净收入占比，同时加强成本精细化管理，增强成本管控力度，促进投入产出效益提升。报告期内，本集团实现非利息净收入305.13亿元，同比增加6.05亿元，增幅2.02%，在营业收入中占比39.14%，同比提高0.25个百分点；列支业务及管理费179.52亿元，同比减少30.73亿元，降幅14.62%；成本收入比23.03%，同比下降4.31个百分点。

（五）风险管理不断加强，资产质量总体可控

本集团不断强化资产质量和风险管理，加大不良资产清收处置力度，有效控制资产质量。

截至报告期末，本集团不良贷款率为1.67%，比上年末上升0.07个百分点；拨备覆盖率为152.55%，比上年末下降1.08个百分点；贷款拨备率为2.55%，比上年末上升0.09个百分点。

三、利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润272.23亿元，同比增加4.45亿元，增幅1.66%，净利润增速放缓主要是由于净息差收窄、拨备计提增加以及“营改增”等因素的影响。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
|-----------------|-----------|-----------|--------|
| 营业收入 | 77,951 | 76,902 | 1.36 |
| 其中：利息净收入 | 47,438 | 46,994 | 0.94 |
| 非利息净收入 | 30,513 | 29,908 | 2.02 |
| 营业支出 | 42,769 | 41,597 | 2.82 |
| 其中：业务及管理费 | 17,952 | 21,025 | -14.62 |
| 营业税金及附加 | 3,494 | 5,047 | -30.77 |
| 资产减值损失 | 20,762 | 15,011 | 38.31 |
| 其他业务成本 | 561 | 514 | 9.14 |
| 营业利润 | 35,182 | 35,305 | -0.35 |
| 加：营业外收支净额 | -1 | 224 | 当期负 |
| 利润总额 | 35,181 | 35,529 | -0.98 |
| 减：所得税费用 | 7,479 | 8,257 | -9.42 |
| 净利润 | 27,702 | 27,272 | 1.58 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 27,223 | 26,778 | 1.66 |
| 归属于少数股东损益 | 479 | 494 | -3.04 |

其中，营业收入的主要项目、占比及变动情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年1-6月 | | 2015年1-6月 | | 增幅(%) |
|-----------------|-----------|-------|-----------|-------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 利息净收入 | 47,438 | 60.86 | 46,994 | 61.11 | 0.94 |
| 其中：发放贷款和垫款利息收入 | 57,115 | 73.27 | 60,043 | 78.08 | -4.88 |
| 交易和银行账户投资利息收入 | 21,437 | 27.50 | 15,531 | 20.20 | 38.03 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 7,226 | 9.27 | 13,461 | 17.50 | -46.32 |
| 拆放同业及其他金融机构利息收入 | 3,889 | 4.99 | 5,127 | 6.67 | -24.15 |

| | | | | | |
|-----------------|---------|--------|---------|--------|--------|
| 存放中央银行款项利息收入 | 3,381 | 4.34 | 3,381 | 4.40 | - |
| 长期应收款利息收入 | 2,946 | 3.78 | 2,944 | 3.83 | 0.07 |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 2,056 | 2.64 | 2,380 | 3.09 | -13.61 |
| 利息支出 | -50,612 | -64.93 | -55,873 | -72.66 | -9.42 |
| 非利息净收入 | 30,513 | 39.14 | 29,908 | 38.89 | 2.02 |
| 手续费及佣金净收入 | 28,059 | 36.00 | 25,145 | 32.70 | 11.59 |
| 其他非利息净收入 | 2,454 | 3.14 | 4,763 | 6.19 | -48.48 |
| 合计 | 77,951 | 100.00 | 76,902 | 100.00 | 1.36 |

(一) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入474.38亿元，同比增加4.44亿元，增幅0.94%。其中，业务规模增长促进利息净收入增加85.47亿元，利率变动导致利息净收入减少81.03亿元。

报告期内，本集团净息差为2.01%，同比下降0.34个百分点。

本集团利息净收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|---------------|-----------|--------|----------|-----------|---------|----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 生息资产 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 2,213,333 | 57,115 | 5.16 | 1,899,556 | 60,043 | 6.32 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,466,559 | 35,344 | 4.82 | 1,221,297 | 37,077 | 6.07 |
| 个人贷款和垫款 | 746,774 | 21,771 | 5.83 | 678,259 | 22,966 | 6.77 |
| 交易和银行账户投资 | 1,107,157 | 21,437 | 3.87 | 643,692 | 15,531 | 4.83 |
| 买入返售金融资产 | 446,057 | 7,226 | 3.24 | 566,710 | 13,461 | 4.75 |
| 拆放同业及其他金融机构款项 | 239,936 | 3,889 | 3.24 | 231,841 | 5,127 | 4.42 |
| 存放中央银行款项 | 447,091 | 3,381 | 1.51 | 443,016 | 3,381 | 1.53 |
| 长期应收款 | 104,028 | 2,946 | 5.66 | 92,564 | 2,944 | 6.36 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 163,421 | 2,056 | 2.52 | 117,322 | 2,380 | 4.06 |
| 合计 | 4,721,023 | 98,050 | 4.15 | 3,994,701 | 102,867 | 5.15 |
| | | | | | | |
| 项目 | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 付息负债 | | | | | | |
| 吸收存款 | 2,802,225 | 25,500 | 1.82 | 2,469,180 | 28,898 | 2.34 |
| 其中：公司存款 | 2,256,015 | 20,812 | 1.85 | 1,926,607 | 22,600 | 2.35 |

| | | | | | | |
|-----------------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| 活期 | 831,094 | 2,719 | 0.65 | 648,276 | 2,576 | 0.79 |
| 定期 | 1,424,921 | 18,093 | 2.54 | 1,278,331 | 20,024 | 3.13 |
| 个人存款 | 546,210 | 4,688 | 1.72 | 542,573 | 6,298 | 2.32 |
| 活期 | 151,357 | 299 | 0.40 | 132,180 | 261 | 0.39 |
| 定期 | 394,853 | 4,389 | 2.22 | 410,393 | 6,037 | 2.94 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,071,191 | 15,249 | 2.85 | 878,804 | 17,454 | 3.97 |
| 应付债券 | 184,478 | 3,974 | 4.31 | 159,684 | 3,923 | 4.91 |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | 258,995 | 4,187 | 3.23 | 162,504 | 3,658 | 4.50 |
| 卖出回购金融资产款 | 55,855 | 758 | 2.71 | 59,855 | 1,186 | 3.96 |
| 同业及其他金融机构拆入款项 | 91,332 | 944 | 2.07 | 45,009 | 754 | 3.35 |
| 合计 | 4,464,076 | 50,612 | 2.27 | 3,775,036 | 55,873 | 2.96 |
| 利息净收入 | | 47,438 | | | 46,994 | |
| 净利差 | | | 1.88 | | | 2.19 |
| 净息差 | | | 2.01 | | | 2.35 |

注：汇出及应解汇款在此表中归入公司活期存款；发行存款证在此表中归入公司定期存款。

下表列出本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年1-6月 比上年同期增减变动 规模因素 | 2016年1-6月 比上年同期增减变动 利率因素 | 净增/ 减 |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------|
| 利息收入变化： | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 9,918 | -12,846 | -2,928 |
| 交易和银行账户投资 | 11,182 | -5,276 | 5,906 |
| 买入返售金融资产 | -2,866 | -3,369 | -6,235 |
| 拆放同业及其他金融机构款项 | 179 | -1,417 | -1,238 |
| 存放中央银行款项 | 31 | -31 | - |
| 长期应收款 | 365 | -363 | 2 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 935 | -1,259 | -324 |
| 小计 | 19,744 | -24,561 | -4,817 |
| 利息支出变化： | | | |
| 吸收存款 | 3,898 | -7,296 | -3,398 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,821 | -6,026 | -2,205 |
| 应付债券 | 609 | -558 | 51 |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | 2,172 | -1,643 | 529 |
| 卖出回购金融资产款 | -79 | -349 | -428 |
| 同业及其他金融机构拆入款项 | 776 | -586 | 190 |

| | | | |
|---------|--------|---------|--------|
| 小计 | 11,197 | -16,458 | -5,261 |
| 利息净收入变化 | 8,547 | -8,103 | 444 |

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入980.50亿元，同比减少48.17亿元，降幅4.68%，主要是由于净息差收窄、“营改增”等因素的影响。从利息收入主要构成看，发放贷款和垫款利息收入占利息收入总额的58.25%，交易和银行账户投资利息收入占利息收入总额的21.86%。

（1）发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入571.15亿元，同比减少29.28亿元，降幅4.88%。其中公司贷款和垫款利息收入353.44亿元，同比减少17.33亿元，降幅4.67%；个人贷款和垫款利息收入217.71亿元，同比减少11.95亿元，降幅5.20%。

（2）交易和银行账户投资利息收入

报告期内，本集团实现交易和银行账户投资利息收入214.37亿元，同比增加59.06亿元，增幅38.03%，主要由于本集团投资业务规模的增长。

（3）存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入131.71亿元，同比减少77.97亿元，降幅37.19%。

（4）存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入33.81亿元，与上年同期持平。

（5）长期应收款利息收入

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入29.46亿元，同比增加0.02亿元，增幅0.07%。

2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为506.12亿元，同比减少52.61亿元，降幅9.42%，主要由于付息负债成本率的下降。从利息支出主要构成看，吸收存款利息支出占利息支出总额的

50.38%；同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出占利息支出总额的33.49%。

（1）吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出为255.00亿元，同比减少33.98亿元，降幅11.76%。

（2）同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为169.51亿元，同比减少24.43亿元，降幅12.60%。

（3）应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出39.74亿元，同比增加0.51亿元，增幅1.30%，主要由于发行债券规模的增长。

（4）向央行和其他金融机构借款及其他利息支出

报告期内，本集团向央行和其他金融机构借款及其他利息支出为41.87亿元，同比增加5.29亿元，增幅14.46%，主要由于本集团向中央银行借款规模的增长。

（二）非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入305.13亿元，同比增加6.05亿元，增幅2.02%。

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅（%） |
|-----------|-----------|-----------|--------|
| 手续费及佣金净收入 | 28,059 | 25,145 | 11.59 |
| 其他非利息净收入 | 2,454 | 4,763 | -48.48 |
| 合计 | 30,513 | 29,908 | 2.02 |

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入280.59亿元，同比增加29.14亿元，增幅11.59%，主要是代理、托管及其他受托等业务收入的增长。

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅（%） |
|----------|-----------|-----------|-------|
| 代理业务手续费 | 9,293 | 5,815 | 59.81 |
| 银行卡服务手续费 | 7,945 | 7,318 | 8.57 |

| | | | |
|-------------|--------|--------|--------|
| 托管及其他受托业务佣金 | 7,411 | 6,195 | 19.63 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 2,929 | 3,353 | -12.65 |
| 结算与清算手续费 | 1,333 | 1,465 | -9.01 |
| 财务顾问服务费 | 392 | 2,485 | -84.23 |
| 其他 | 484 | 391 | 23.79 |
| 手续费及佣金收入 | 29,787 | 27,022 | 10.23 |
| 减：手续费及佣金支出 | 1,728 | 1,877 | -7.94 |
| 手续费及佣金净收入 | 28,059 | 25,145 | 11.59 |

2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入24.54亿元，同比减少23.09亿元，降幅48.48%，主要由于票据买卖价差收益减少等因素的影响。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
|---------------|-----------|-----------|--------|
| 投资收益 | 6,007 | 3,069 | 95.73 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | -3,188 | 577 | 当期为负 |
| 汇兑损失 | -1,782 | -325 | 两期为负 |
| 其他业务收入 | 1,417 | 1,442 | -1.73 |
| 合计 | 2,454 | 4,763 | -48.48 |

(三) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为179.52亿元，同比减少30.73亿元，降幅14.62%；成本收入比为23.03%，同比下降4.31个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
|--------------|-----------|-----------|--------|
| 员工薪酬(包括董事薪酬) | 8,740 | 11,214 | -22.06 |
| 租赁及物业管理费 | 2,301 | 2,357 | -2.38 |
| 折旧和摊销费用 | 1,719 | 1,889 | -9.00 |
| 办公费用 | 780 | 1,224 | -36.27 |
| 业务费用及其他 | 4,412 | 4,341 | 1.64 |
| 合计 | 17,952 | 21,025 | -14.62 |

(四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失207.62亿元，同比增加57.51亿元，增幅38.31%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
|---------|-----------|-----------|-------|
| 发放贷款和垫款 | 20,816 | 14,342 | 45.14 |

| | | | |
|---------|--------|--------|-------|
| 应收款项类投资 | 326 | 336 | -2.98 |
| 长期应收款 | 280 | 206 | 35.92 |
| 其他 | -660 | 127 | 当期为负 |
| 合计 | 20,762 | 15,011 | 38.31 |

(五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为74.79亿元，同比减少7.78亿元，所得税费率为21.26%。

四、资产负债表主要项目分析

(一) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为52,501.62亿元，比上年末增加7,294.74亿元，增幅16.14%，资产规模不断扩大。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款总额 | 2,274,710 | 43.33 | 2,048,048 | 45.30 | 1,812,666 | 45.15 |
| 减：贷款减值准备 | 58,086 | 1.11 | 50,423 | 1.11 | 38,507 | 0.96 |
| 发放贷款和垫款净额 | 2,216,624 | 42.22 | 1,997,625 | 44.19 | 1,774,159 | 44.19 |
| 交易和银行账户投资净额 | 1,600,712 | 30.49 | 913,562 | 20.21 | 598,164 | 14.90 |
| 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产 | 637,770 | 12.15 | 901,302 | 19.94 | 927,756 | 23.11 |
| 现金及存放中央银行款项 | 498,931 | 9.50 | 432,831 | 9.57 | 471,632 | 11.75 |
| 长期应收款 | 101,720 | 1.94 | 92,579 | 2.05 | 88,824 | 2.21 |
| 固定资产净额(含在建工程) | 37,577 | 0.72 | 37,726 | 0.83 | 33,375 | 0.83 |
| 衍生金融资产 | 14,315 | 0.27 | 5,175 | 0.11 | 3,231 | 0.08 |
| 其他 | 142,513 | 2.71 | 139,888 | 3.10 | 117,995 | 2.93 |
| 合计 | 5,250,162 | 100.00 | 4,520,688 | 100.00 | 4,015,136 | 100.00 |

注：交易和银行账户投资净额包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为22,747.10亿元，比上年末增加2,266.62亿

元，增幅11.07%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为43.33%，比上年末下降1.97个百分点。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 | 1,157,985 | 63.88 |
| 其中：票据贴现 | 82,026 | 3.61 | 79,084 | 3.86 | 26,930 | 1.49 |
| 个人贷款和垫款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 | 654,681 | 36.12 |
| 合计 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 | 1,812,666 | 100.00 |

其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 小微企业贷款 | 355,701 | 44.32 | 378,177 | 51.95 | 410,139 | 62.65 |
| 住房贷款 | 194,842 | 24.28 | 114,328 | 15.70 | 69,606 | 10.63 |
| 信用卡透支 | 180,004 | 22.43 | 170,910 | 23.48 | 147,678 | 22.56 |
| 其他 | 72,051 | 8.97 | 64,613 | 8.87 | 27,258 | 4.16 |
| 合计 | 802,598 | 100.00 | 728,028 | 100.00 | 654,681 | 100.00 |

2、交易和银行账户投资

截至报告期末，本集团交易和银行账户投资净额为16,007.12亿元，比上年末增加6,871.50亿元，增幅75.22%，主要是由于本集团资产业务结构的调整。

（1）交易和银行账户投资结构

本集团按持有目的划分的交易和银行账户投资结构如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 应收款项类投资 | 800,823 | 50.03 | 451,239 | 49.39 |
| 持有至到期投资 | 530,691 | 33.15 | 278,364 | 30.47 |
| 可供出售金融资产 | 231,705 | 14.48 | 157,000 | 17.19 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 37,493 | 2.34 | 26,959 | 2.95 |
| 合计 | 1,600,712 | 100.00 | 913,562 | 100.00 |

（2）金融债券持有情况

截至报告期末，本集团所持金融债券主要是政策性金融债，以及部分商业银行债和其他金融机构债券。其中，面值最大的十只金融债券的有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 面值 | 年利率 (%) | 到期日 | 减值准备 |
|------------|--------|---------|------------|------|
| 2012 年金融债券 | 4,200 | 4.19 | 2017-02-28 | - |
| 2013 年金融债券 | 3,000 | 4.37 | 2018-07-29 | - |
| 2014 年金融债券 | 1,500 | 5.44 | 2019-07-24 | - |
| 2013 年金融债券 | 1,400 | 4.30 | 2018-03-04 | - |
| 2013 年金融债券 | 1,100 | 5.22 | 2018-04-11 | - |
| 2016 年金融债券 | 1,000 | 3.07 | 2019-03-07 | - |
| 2014 年金融债券 | 1,000 | 5.71 | 2019-01-14 | - |
| 2014 年金融债券 | 1,000 | 5.48 | 2017-01-14 | - |
| 2014 年金融债券 | 1,000 | 5.37 | 2019-03-05 | - |
| 2014 年金融债券 | 1,000 | 5.09 | 2017-01-14 | - |
| 合计 | 16,200 | | | |

3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计 6,377.70 亿元，比上年末减少 2,635.32 亿元，降幅 29.24%；在资产总额中的占比为 12.15%，比上年末下降 7.79 个百分点。

4、衍生金融工具

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 名义金额 | 公允价值 | |
|----------|---------|--------|--------|
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期合约 | 436,485 | 10,954 | 8,475 |
| 利率掉期合约 | 380,102 | 254 | 226 |
| 贵金属类衍生合约 | 87,836 | 2,069 | 6,249 |
| 外汇远期合约 | 41,182 | 858 | 487 |
| 货币期权合约 | 18,914 | 81 | 74 |
| 延期选择权 | 8,300 | - | - |
| 信用类衍生合约 | 829 | - | 44 |
| 其他 | 242 | 99 | 3 |
| 合计 | | 14,315 | 15,558 |

(二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 49,225.07 亿元，比上年末增加 7,116.02 亿元，增幅

16.90%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|--------------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 2,934,633 | 59.62 | 2,732,262 | 64.89 | 2,433,810 | 64.60 |
| 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款 | 1,331,003 | 27.04 | 1,039,904 | 24.70 | 975,010 | 25.88 |
| 向中央银行及其他金融机构借款 | 336,201 | 6.83 | 171,015 | 4.06 | 149,592 | 3.97 |
| 应付债券 | 224,809 | 4.57 | 181,233 | 4.30 | 129,279 | 3.43 |
| 其他 | 95,861 | 1.94 | 86,491 | 2.05 | 79,689 | 2.12 |
| 合计 | 4,922,507 | 100.00 | 4,210,905 | 100.00 | 3,767,380 | 100.00 |

1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为29,346.33亿元，比上年末增加2,023.71亿元，增幅7.41%，占负债总额的59.62%。从客户结构看，公司存款占比80.06%，个人存款占比19.62%，其他存款占比0.32%；从期限结构看，活期存款占比36.71%，定期存款占比62.97%，其他存款占比0.32%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司存款 | 2,349,562 | 80.06 | 2,148,159 | 78.62 | 1,884,081 | 77.41 |
| 活期存款 | 913,511 | 31.13 | 803,352 | 29.40 | 707,374 | 29.06 |
| 定期存款 | 1,436,051 | 48.93 | 1,344,807 | 49.22 | 1,176,707 | 48.35 |
| 个人存款 | 575,848 | 19.62 | 572,053 | 20.94 | 539,173 | 22.15 |
| 活期存款 | 163,861 | 5.58 | 159,682 | 5.84 | 137,342 | 5.64 |
| 定期存款 | 411,987 | 14.04 | 412,371 | 15.10 | 401,831 | 16.51 |
| 汇出及应解汇款 | 5,139 | 0.18 | 5,865 | 0.21 | 4,858 | 0.20 |
| 发行存款证 | 4,084 | 0.14 | 6,185 | 0.23 | 5,698 | 0.24 |
| 合计 | 2,934,633 | 100.00 | 2,732,262 | 100.00 | 2,433,810 | 100.00 |

2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为13,310.03亿元，比上年末增加2,910.99亿元，增幅27.99%。

3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券2,248.09亿元，比上年末增加435.76亿元，增幅24.04%。

（三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额3,276.55亿元，比上年末增加178.72亿元，增幅5.77%，其中，归属于母公司股东权益总额3,187.74亿元，比上年末增加175.56亿元，增幅5.83%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 增幅（%） |
|--------------|------------|-------------|--------|
| 股本 | 36,485 | 36,485 | - |
| 资本公积 | 64,744 | 64,744 | - |
| 其他综合收益 | 358 | 1,451 | -75.33 |
| 盈余公积 | 28,045 | 25,361 | 10.58 |
| 一般风险准备 | 64,443 | 56,351 | 14.36 |
| 未分配利润 | 124,699 | 116,826 | 6.74 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 318,774 | 301,218 | 5.83 |
| 少数股东权益 | 8,881 | 8,565 | 3.69 |
| 合计 | 327,655 | 309,783 | 5.77 |

（四）表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 增幅（%） |
|-----------|------------|-------------|--------|
| 银行承兑汇票 | 640,201 | 694,294 | -7.79 |
| 开出保函 | 239,208 | 267,341 | -10.52 |
| 开出信用证 | 101,233 | 107,950 | -6.22 |
| 未使用的信用卡额度 | 51,338 | 50,385 | 1.89 |
| 不可撤销贷款承诺 | 3,308 | 2,762 | 19.77 |
| 资本性支出承诺 | 20,079 | 20,262 | -0.90 |
| 经营租赁租入承诺 | 17,984 | 16,916 | 6.31 |
| 融资租赁租出承诺 | 4,243 | 5,142 | -17.48 |

（五）主要产品和服务市场占有情况

根据中国人民银行2016年6月《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，本公司各项存款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为13.68%；本公司各项贷款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为12.97%，其中个人贷款总额的市场份额为

13.31%。（注：9家全国性股份制商业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。）

五、贷款质量分析

（一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 制造业 | 295,060 | 12.97 | 257,157 | 12.56 |
| 房地产业 | 244,715 | 10.76 | 243,983 | 11.91 |
| 租赁和商务服务业 | 204,598 | 8.99 | 164,557 | 8.03 |
| 批发和零售业 | 200,748 | 8.83 | 181,659 | 8.87 |
| 采矿业 | 120,218 | 5.28 | 115,682 | 5.65 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 80,626 | 3.54 | 72,867 | 3.56 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 68,210 | 3.00 | 52,502 | 2.56 |
| 建筑业 | 63,071 | 2.77 | 54,000 | 2.64 |
| 金融业 | 61,848 | 2.72 | 58,564 | 2.86 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 35,654 | 1.57 | 30,588 | 1.49 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 25,327 | 1.11 | 26,235 | 1.28 |
| 农、林、牧、渔业 | 13,461 | 0.59 | 12,393 | 0.61 |
| 住宿和餐饮业 | 10,374 | 0.46 | 9,411 | 0.46 |
| 其他 | 48,202 | 2.13 | 40,422 | 1.97 |
| 小计 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 |
| 个人贷款和垫款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 |
| 合计 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |

（二）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 华北地区 | 688,106 | 30.25 | 624,249 | 30.48 |
| 华东地区 | 708,670 | 31.15 | 610,632 | 29.82 |
| 华南地区 | 290,577 | 12.77 | 247,295 | 12.07 |
| 其他地区 | 587,357 | 25.83 | 565,872 | 27.63 |

| | | | | |
|----|-----------|--------|-----------|--------|
| 合计 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |
|----|-----------|--------|-----------|--------|

注：华北地区包括民生金融租赁、宁晋村镇银行、总行和北京、太原、石家庄、天津分行；华东地区包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌、上海自贸区分行；华南地区包括民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁、三亚分行；其他地区包括民银国际、彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳、拉萨、哈尔滨、兰州、乌鲁木齐、西宁和银川分行。

（三）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 439,910 | 19.34 | 378,198 | 18.47 |
| 保证贷款 | 642,046 | 28.22 | 601,837 | 29.38 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 901,224 | 39.62 | 789,273 | 38.54 |
| —质押贷款 | 291,530 | 12.82 | 278,740 | 13.61 |
| 合计 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |

（四）前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款余额合计为526.97亿元，占发放贷款和垫款总额的2.32%。前十大贷款客户如下：

（单位：人民币百万元）

| 前十大贷款客户 | 贷款余额 | 占贷款总额的比例(%) |
|---------|-------|-------------|
| A | 7,838 | 0.34 |
| B | 6,977 | 0.31 |
| C | 6,822 | 0.30 |
| D | 4,776 | 0.21 |
| E | 4,733 | 0.21 |
| F | 4,630 | 0.20 |
| G | 4,499 | 0.20 |
| H | 4,205 | 0.19 |
| I | 4,178 | 0.18 |
| J | 4,039 | 0.18 |

截至报告期末，本集团单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例如下：

(单位：%)

| 主要指标 | 标准值 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 1.96 | 1.75 | 2.11 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 13.16 | 13.11 | 13.60 |

注：1、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

2、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

(五) 信贷资产五级分类

截至报告期末，本集团不良贷款率1.67%，较上年末上升0.07个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 增幅(%) |
|----------|------------|--------|-------------|--------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 正常贷款 | 2,236,633 | 98.33 | 2,015,227 | 98.40 | 10.99 |
| 其中：正常类贷款 | 2,145,509 | 94.32 | 1,939,680 | 94.71 | 10.61 |
| 关注类贷款 | 91,124 | 4.01 | 75,547 | 3.69 | 20.62 |
| 不良贷款 | 38,077 | 1.67 | 32,821 | 1.60 | 16.01 |
| 其中：次级类贷款 | 21,563 | 0.95 | 20,595 | 1.00 | 4.70 |
| 可疑类贷款 | 11,988 | 0.53 | 8,536 | 0.42 | 40.44 |
| 损失类贷款 | 4,526 | 0.19 | 3,690 | 0.18 | 22.66 |
| 合计 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 | 11.07 |

(六) 贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

(单位：%)

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 2.55 | 4.59 | 3.05 |
| 关注类贷款迁徙率 | 17.03 | 27.19 | 16.67 |
| 次级类贷款迁徙率 | 22.12 | 23.69 | 12.30 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 29.10 | 52.01 | 14.57 |

(七) 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款总额72.76亿元，比上年末增加17.08亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.32%，比上年末上升0.05个百分点。逾期贷款总额1,055.37亿元，比上年末增加248.22亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为4.64%，比上年末上升0.70个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|----|------------|-------------|
|----|------------|-------------|

| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
|------|---------|--------|--------|--------|
| 重组贷款 | 7,276 | 0.32 | 5,568 | 0.27 |
| 逾期贷款 | 105,537 | 4.64 | 80,715 | 3.94 |

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

（八）抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|----------|------------|------|-------------|------|
| | 余额 | 减值准备 | 余额 | 减值准备 |
| 抵债资产 | 12,950 | 90 | 13,221 | 81 |
| 其中：房产和土地 | 12,024 | 84 | 12,296 | 75 |
| 运输工具 | 218 | - | 218 | - |
| 其他 | 708 | 6 | 707 | 6 |

（九）贷款减值准备变动情况

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 期初余额 | 50,423 | 38,507 |
| 本期计提 | 22,098 | 35,528 |
| 本期转回 | -1,282 | -2,499 |
| 本期转出 | -4,800 | -9,065 |
| 本期核销 | -8,761 | -12,255 |
| 收回原核销贷款和垫款 | 856 | 1,165 |
| 因折现价值上升导致转回 | -481 | -1,032 |
| 汇兑损益 | 33 | 74 |
| 期末余额 | 58,086 | 50,423 |

贷款减值准备的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整

体评估减值准备。

(十) 不良贷款情况及相应措施

截至报告期末，本集团不良贷款余额380.77亿元，比上年末增加52.56亿元，增幅16.01%。

1、不良贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 制造业 | 10,433 | 27.39 | 9,657 | 29.42 |
| 批发和零售业 | 7,297 | 19.16 | 7,176 | 21.86 |
| 采矿业 | 2,025 | 5.32 | 483 | 1.47 |
| 建筑业 | 670 | 1.76 | 697 | 2.12 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 662 | 1.74 | 609 | 1.86 |
| 房地产业 | 346 | 0.91 | 346 | 1.05 |
| 租赁和商务服务业 | 337 | 0.89 | 133 | 0.41 |
| 农、林、牧、渔业 | 138 | 0.36 | 192 | 0.58 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 110 | 0.29 | 110 | 0.34 |
| 住宿和餐饮业 | 80 | 0.21 | 70 | 0.21 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 35 | 0.09 | 40 | 0.12 |
| 金融业 | 25 | 0.07 | 45 | 0.14 |
| 其他 | 186 | 0.49 | 152 | 0.47 |
| 小计 | 22,344 | 58.68 | 19,710 | 60.05 |
| 个人贷款和垫款 | 15,733 | 41.32 | 13,111 | 39.95 |
| 合计 | 38,077 | 100.00 | 32,821 | 100.00 |

2、不良贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 华北地区 | 18,614 | 48.88 | 14,505 | 44.19 |
| 华东地区 | 8,795 | 23.10 | 7,544 | 22.99 |
| 华南地区 | 3,197 | 8.40 | 3,585 | 10.92 |
| 其他地区 | 7,471 | 19.62 | 7,187 | 21.90 |
| 合计 | 38,077 | 100.00 | 32,821 | 100.00 |

注：地区分布与本报告“五、贷款质量分析（二）贷款投放地区分布情况”分布一致。

报告期内，为有效控制资产质量，确保资产质量保持总体稳定，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据宏观经济政策及形势的要求及变化，积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，进一步完善风险管理政策，实施行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，优化贷后管理流程，加强授信后管理，有针对性开展各项排查和专项检查工作，完善风险监测和预警机制，有效防范风险隐患，及时制定和实施清收处置预案，严格控制不良及逾期贷款；

第四，加大不良贷款清收处置力度，多措并举，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置方式，组织开展专项清收活动；

第五，积极探索和运用创新清收手段，搭建创新清收处置方式交流平台，提升清收处置工作成效；

第六，进一步加快推进监控管理系统开发与应用，有效提升资产监控管理能力，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

六、资本充足率分析

本集团根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到中国银监会新办法达标要求。

本集团资本充足率情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年6月30日 | |
|-----------|------------|---------|
| | 本集团 | 本公司 |
| 核心一级资本净额 | 324,566 | 307,423 |
| 一级资本净额 | 325,264 | 307,423 |
| 总资本净额 | 400,317 | 380,384 |
| 核心一级资本 | 325,672 | 313,695 |
| 核心一级资本扣减项 | -1,106 | -6,272 |
| 其他一级资本 | 698 | - |
| 其他一级资本扣减项 | - | - |
| 二级资本 | 75,053 | 72,997 |
| 二级资本扣减项 | - | -36 |

| | | |
|--------------|-----------|-----------|
| 风险加权资产合计 | 3,473,614 | 3,286,142 |
| 其中：信用风险加权资产 | 3,206,418 | 3,029,480 |
| 市场风险加权资产 | 15,817 | 14,551 |
| 操作风险加权资产 | 251,379 | 242,111 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.34 | 9.36 |
| 一级资本充足率（%） | 9.36 | 9.36 |
| 资本充足率（%） | 11.52 | 11.58 |

享受过渡期优惠政策的资本工具：按照新办法相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为133亿元。

本报告期末较2016年3月末，一级资本净额增加89.73亿元，调整后的表内外资产余额增加3,215.64亿元，杠杆率水平下降0.14个百分点。本集团杠杆率情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2016年 6月30日 | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 | 2015年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率（%） | 5.33 | 5.47 | 5.60 | 5.51 |
| 一级资本净额 | 325,264 | 316,291 | 307,360 | 298,622 |
| 调整后的表内外资产余额 | 6,101,941 | 5,780,377 | 5,488,943 | 5,415,173 |

关于监管资本的详细信息，请参见公司网站（www.cmbc.com.cn）“投资者关系——信息披露——监管资本”栏目。

七、分部报告

在地区分布方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要围绕公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

（一）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 资产总额（不含递延 所得税资产） | 营业收入 | 利润总额 |
|-------|---------------------|--------|--------|
| 华北地区 | 4,106,574 | 41,354 | 21,066 |
| 华东地区 | 1,356,861 | 14,982 | 4,739 |
| 华南地区 | 778,230 | 8,639 | 4,230 |
| 其他地区 | 1,000,248 | 12,976 | 5,146 |
| 分部间调整 | -2,010,955 | - | - |
| 合计 | 5,230,958 | 77,951 | 35,181 |

注：分部间调整为对涉及本集团或若干机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

（二）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 资产总额（不含递延所得税资产） | 营业收入 | 利润总额 |
|--------|-----------------|--------|--------|
| 公司银行业务 | 1,587,325 | 41,555 | 24,696 |
| 个人银行业务 | 794,020 | 24,772 | 3,659 |
| 资金业务 | 2,683,994 | 8,678 | 5,322 |
| 其他业务 | 165,619 | 2,946 | 1,504 |
| 合计 | 5,230,958 | 77,951 | 35,181 |

八、其他财务信息

（一）与公允价值计量相关的项目情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债及抵债资产等资产和负债项目的初始计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

2、与公允价值计量相关的金融工具

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产和贵金属。其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债

券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统、DATASCOPE系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值采用公开市场报价和模型估值的方法，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 期初金额 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 期末金额 |
|---------------------------|---------|------------|---------------|---------|---------|
| 金融资产 | | | | | |
| 其中：贵金属 | 18,187 | -4,763 | - | - | 28,095 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 26,959 | 51 | - | - | 37,493 |
| 衍生金融资产 | 5,175 | 9,140 | - | - | 14,315 |
| 可供出售金融资产 | 156,853 | - | 791 | -975 | 231,558 |
| 合计 | 207,174 | 4,428 | 791 | -975 | 311,461 |
| 金融负债 | | | | | |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 337 | -68 | - | - | 324 |
| 衍生金融负债 | 3,326 | 12,232 | - | - | 15,558 |
| 合计 | 3,663 | 12,164 | - | - | 15,882 |

(二) 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

1、应收利息增减变动情况

截至报告期末，本集团未对应收利息计提坏账准备。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------|--------|--------|--------|--------|
| 应收利息 | 19,164 | 97,633 | 93,241 | 23,556 |

2、其他应收款坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 增加额 |
|--------|------------|-------------|---------|
| 其他应收款 | 43,714 | 58,597 | -14,883 |
| 减：坏账准备 | 591 | 497 | 94 |

(三) 逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

(四) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

(单位：人民币百万元)

| 资产负债表 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 增幅(%) | 主要原因 |
|------------------------|----------------|-----------------|--------|--|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 166,109 | 101,428 | 63.77 | 存放同业及其他金融机构业务规模增长 |
| 贵金属 | 28,370 | 18,425 | 53.98 | 贵金属业务规模增长 |
| 拆出资金 | 157,612 | 229,217 | -31.24 | 拆出资金业务规模下降 |
| 买入返售金融资产 | 314,049 | 570,657 | -44.97 | 资产业务结构调整,投资业务规模增长,买入返售票据业务规模下降 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 37,493 | 26,959 | 39.07 | |
| 可供出售金融资产 | 231,705 | 157,000 | 47.58 | |
| 持有至到期投资 | 530,691 | 278,364 | 90.65 | |
| 应收款项类投资 | 800,823 | 451,239 | 77.47 | |
| 长期股权投资 | 26 | 13 | 100.00 | 子公司对外投资增长 |
| 拆入资金 | 117,857 | 70,395 | 67.42 | 拆入资金业务增长 |
| 向中央银行借款 | 215,403 | 62,477 | 244.77 | 向中央银行借款规模增长 |
| 衍生金融资产 | 14,315 | 5,175 | 176.62 | 货币掉期业务增长带来的公允价值变动 |
| 衍生金融负债 | 15,558 | 3,326 | 367.77 | |
| 卖出回购金融资产款 | 78,541 | 49,129 | 59.87 | 卖出回购业务规模增长 |
| 预计负债 | 1,133 | 1,925 | -41.14 | 表外业务风险敞口下降,预计负债减少 |
| 其他综合收益 | 358 | 1,451 | -75.33 | 可供出售金融资产公允价值变动 |
| 利润表 | | | | |
| | 2016年 1-6月 | 2015年 1-6月 | 增幅(%) | 主要原因 |
| 投资收益 | 6,007 | 3,069 | 95.73 | 投资收益、公允价值变动(损失)/收益和汇兑损失合计10.37亿元,同比减少22.84亿元,主要是票据买卖价差收益减少以及市场汇率波动对汇兑损益的影响 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | -3,188 | 577 | 当期为负 | |
| 汇兑损失/收益 | -1,782 | -325 | 两期为负 | |
| 营业税金及附加 | 3,494 | 5,047 | -30.77 | “营改增”的影响 |
| 资产减值损失 | 20,762 | 15,011 | 38.31 | 贷款减值准备支出增长 |
| 营业外收入 | 134 | 244 | -45.08 | 税收优惠返还减少 |
| 营业外支出 | 135 | 20 | 575.00 | 子公司发生的非经常性支出 |

九、主要业务回顾

（一）公司与投资银行

报告期内，本公司积极应对外部的新挑战和新机遇，加快对公业务发展模式转型步伐，加大产品和客户结构调整，优化行业投向布局、区域投向布局及客户结构，抢抓投行业务机会，加强交易银行业务发展，加快国际业务发展步伐，不断增强差异化经营能力。

1、公司业务客户基础

报告期内，本公司聚焦战略客户，加大机构客户拓展，围绕平台、产业链及理财三大批量获客渠道，聚焦三方支付机构、垂直电商、交易市场等重点客群，提供个性化支付结算及全方位综合服务，推动结算客户增长。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达76.11万户，比上年末增加6.91万户，增幅9.99%；境内有余额一般贷款客户12,952户。

报告期内，本公司主动调整对公客户结构，截至报告期末，本公司境内有余额民企一般贷款客户8,024户，境内民企一般贷款余额6,684.32亿元；境内对公业务板块中，有余额民企一般贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别为61.95%和49.59%。

2、公司存贷款

报告期内，为有效应对利率市场化、互联网金融对商业银行对公存款业务的冲击和挑战，本公司加强结算业务平台建设、交易融资线上平台建设，大力拓展低成本核心负债。截至报告期末，本公司的对公存款余额23,310.52亿元，比上年末增加2,002.85亿元，增幅9.40%。

报告期内，本公司信贷投向优先支持战略新兴、大健康、大消费等行业，压降产能过剩行业，优化区域投向布局，建立与区域资源禀赋、发展定位和产业发展相适应的信贷格局。截至报告期末，本公司的对公贷款余额（含贴现）14,670.43亿元，比上年末增加1,526.41亿元，增幅11.61%；其中，对公一般贷款余额13,871.90亿元，比上年末增加1,499.53亿元，增幅12.12%；对公贷款（含贴现）不良贷款率1.52%。

3、投资银行

商业银行投资银行业务方面，本公司将投行业务聚焦在四大领域：一是多层次资本市场综合金融服务领域；二是债券承销发行、投资与交易领域；三是产业整合、区域整合、企业

整合相关的并购重组，以及混合所有制改革领域；四是以证券化为核心的结构金融领域。这四个板块涵盖了目前经济、金融领域主要发展方向和市场热点，商机众多，围绕这些领域，目前乃至未来几年，本公司要着力拓展并购金融、上市金融、结构金融、跨境金融、投资管理、证券化等重点业务方向。

在资本市场方面，本公司业务发展势头强劲，通过聚焦重点区域、聚焦重点行业与客户、聚焦重点产品以及打造业务合作平台，主导完成 ST 超日重组、分众传媒返程上市等一批具有市场影响力的重大项目，在并购重组、产业整合、中概股回归等领域形成品牌效应。在证券化业务方面，本公司继续领先同业，模式创新取得突破，在持续发行“企富”、“汇富”等信贷、企业资产证券化产品的同时，打造了“合富”资产证券化业务品牌，有效提高我行服务优质客户能力；报告期内，本公司资产证券化发行规模 670 亿元，其中信贷资产流转规模 410 亿元，企业证券化融资规模 260 亿元。在债券承销业务方面，本公司积极把握市场机遇，立足国有大中型优质客户，积极调整营销策略，推行评审扁平化管理机制，极大地提升了业务效率和市场竞争力；报告期内，本公司累计为 156 家企业发行短期融资券、中票票据（包括长期限含权中期票据）、超短期融资券、定向工具等 185 支，发行规模共计 1,275 亿元，同比增长 17%，增长速度位列主要股份制商业银行前茅。

报告期内，本公司投行业务品牌得到了社会各界的广泛认可，获得《证券时报》颁发“2016 中国区十大投资银行家”、“2016 中国区最佳跨境融资银行”两项大奖，品牌影响力持续提升。

4、交易银行

报告期内，本公司以打造新型公司业务网络金融综合服务平台，聚焦战略客户及提升公司结算客户价值为工作主线，重塑国际业务竞争力，快速推动本公司交易银行业务服务模式转型。

第一，以 B2B2C 商务交易为切入点，研发推广招标通、市场通、见证支付、跨行宝、e 支付等新型支付结算产品；聚焦集团授信客户、分行战略客户，推广现金池、银企直联等产品；依托流动利及大额存单业务，稳定扩大公司存款及理财规模。截至报告期末，全行新型结算与现金管理客户数达 8,793 户，比上年末增长 979 户；新型结算与现金管理产品实现存款余额 4,404.75 亿元，比上年末增长 767.94 亿元。

第二，完成流贷、银承等基础信贷产品线上化开发及测试，实现实时或准实时放款体验；顺利投产“汽车供应链网络融资产品”，“信息流、资金流和物流”控制得到有效提升；实现产业链系统与外部价格网站、监管机构、部分核心企业数据交互，服务于实体企业的网络融资平台雏形初现。

第三，明确国际业务重点营销方向，聚焦重点客户，实现国际业务恢复性发展，报告期内国际结算量为444.63亿美元，同比增长12.37%。同时加大境外投资、海外并购和国际银团业务的拓展和推动力度，成功营销多个境外并购和国际银团项目，取得明显成效。

第四，继续保持保理业务良好发展态势，持续推动保理业务模式创新。报告期内，本公司继续巩固保理业务在同业内的领先地位，加快推进国内双保理、无追索权保理、跨境保理、“N+1”保理等特色产品，并加大医药保理、工程保理、租赁保理等特色行业保理创新模式的应用。报告期内，本公司实现保理业务量1,177.79亿元，同比增长7.01%。

（二）零售银行

1、个人金融

报告期内，本公司着力推进客群经营，提升获客、管控、盈利三大能力，继续大力推动消费信贷和财富管理，持续提高管理精细化程度、资产配置以及整合营销水平，不断强化产品、团队与目标客群的充分适配，实现金融资产规模和个人金融收入的稳健增长。

客户规模和金融资产持续稳定增长。报告期内，开展“呼朋唤友·荐者有礼”等系列营销活动，聚焦优质受薪客群，深化信用卡交叉销售。截至报告期末，个人非零客户达2,798.53万户，比上年末增长237.14万户。管理个人客户金融资产余额12,463.55亿元，比上年末增长762.23亿元。

强化收入导向，推动财富管理发展。报告期内，本公司克服资本市场疲弱低迷的不利因素，顺应市场变化，加大投资理财型保险产品的引进和销售力度，同时加快期缴型中长期保险的引进节奏和销售步伐；重点推进保本和债券型基金的销售，大力推广“慧定投”基金定投品牌以及“慧保”保本专户。报告期内，保险业务表现抢眼，代销保险保费规模是上年同期的10.6倍，实现手续费及佣金收入是上年同期的10倍；报告期内，代销基金保有量比上年同期增长4.00%，实现手续费及佣金收入比上年同期增长12.89%。

多措并举推动消费信贷业务跨越式发展。报告期内，本公司积极打造互联网化创新产品，

借助消费信贷自动化平台使客户在网银、手机银行渠道实现“自助申请+自动审批”；大力开展交叉销售，依托消费信贷定制化产品提高营销成功率，推出消费信贷额度试算器及房产价值评估，增强线上营销推广获客能力。截至报告期末，消费信贷余额2,639.31亿元，比上年末增长888.30亿元，增幅50.73%。

持续推进产品和业务创新。一是分别针对本公司代发工资、三方存管、跨行资金归集三类客群，研发并上线薪悦宝、存管宝、归集宝三款个人特色存款产品；二是搭建个人外汇产品服务体系，推出“出国金融中心”模式，服务出境需求客群；三是定位城市车主客群，聚焦IC卡交通行业应用，探索高速路和城市停车场场景合作形式，推出“总对总”和“分对分”ETC业务开展模式；四是通过加强通过互联网技术与数据分析工具的应用，开展基于特定细分客群数据特征的消费信贷产品创新，针对本行代发工资客户、优质受薪人士、财富客户等住房按揭客群研发自动化授信特色消费产品。

2、小微金融

报告期内，本公司持续推进“小微金融”战略实施，紧密围绕“客群细分经营”的发展逻辑，不断深化小微业务转型提升，持续优化资产结构，推进客户交叉销售，提升小微客户的综合价值贡献。

一是本公司根据客户贡献度及关键产品持有情况，将小微客群进一步细分为核心、价值和普惠等三个子客群，并建立了与各层级客群相匹配的运营架构、销售渠道、产品及服务、销售团队及作业模式，持续以客群精细化经营为抓手，提升小微金融的整体经营水平和风控能力。

二是本公司以提高服务效率、提升客户体验为目标，实施了“优房闪贷”微信在线申请、实时线上评估等流程优化项目，为小微客户提供更加高效便捷的金融服务。流程的优化和产品的升级，有力促进了抵押类贷款余额和占比不断提升，持续深化了资产业务的结构调整，进一步增强了小微金融在经济下行期间抵御风险的能力。截至报告期末，本公司小微贷款中抵质押贷款占比达到56.57%，较上年末提升6.34个百分点。

三是本公司进一步梳理小微金融长期发展思路与逻辑，持续推进“凤凰计划-小微金融商业模式优化项目”，通过充分借鉴国际先进银行做法，总结历史发展经验，持续优化小微金融发展模式，进一步前瞻性地布局小微金融发展的顶层设计。

报告期内，本公司累计投放小微贷款1,987.69亿元；截至报告期末，小微贷款余额3,468.15亿元，小微客户数353.68万户。

3、信用卡业务

报告期内，本公司信用卡中心坚持“以客户为中心、以市场为导向、以技术为核心、以创新为灵魂”的经营理念，保持稳定发展。在产品创新方面，与互联网平台开展深入合作，成功发行百度外卖联名卡；满足客户出境消费需求，发行符合EMV标准的全币种信用卡系列产品，包括Visa、Mastercard、AE、JCB四大国际组织，其中Mastercard全币种卡为中国市场首款World reward级别高端信用卡，全面提升了客户海外消费的安全性及便利性。在营销活动方面，上线2016年品牌主题活动天天生日，与高受众度的优质品牌及O2O领军企业联合，为持卡人提供周一至周日每日不同的重磅权益；推出东“赢”之旅、沃尔玛满减优惠、麦当劳及星巴克手机支付优惠、积分超值兑换及超值回馈等多个丰富的线上线下营销活动，并在移动互联跨界营销方面取得了长足进步。在分期业务方面，推出居家乐、车主乐等创新业务，实现业务多元化发展；通过合作商渠道植入，打造居家乐、车主乐等创新产品的场景化金融服务。

报告期内，本公司信用卡中心“信用卡网络申请审批自动化解决方案——客户进件管理项目”从全球一百余个决策管理项目中脱颖而出，荣获“2015FICO决策管理大奖”。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到2,527.22万张，报告期新增发卡量167.76万张；实现交易额5,798.93亿元，同比增长7.29%；应收账款余额1,800.04亿元，比上年末增长5.32%；非利息净收入73.03亿元，同比增长9.10%。

4、私人银行业务

报告期内，在经济下行、去杠杆和新型产业蓬勃兴起的外部环境下，本公司私人银行业务基于对客户的深层理解，树立了以财富管理为主体、以“投行+”为特色、以国际化为方向、以“互联网+”为工具的“一体三翼”服务理念。在资产管理、另类基金等方面积极推出新产品，不断丰富产品货架并实现产品定制化，以持续满足客户财富管理需求；充分考虑高净值客群在投资、融资、并购、重组等方面的实际需求，以跨市场的视野为客户提供专业顾问服务；通过与海外专业机构开展紧密合作，建立海外信托、海外保险等服务平台，结合互联网形态，在打造自身特色财富管理模式的的同时，全心全意为客户提供财富管理、专业顾

问、私行专属产品、VIP非金融等一站式服务。

报告期内，本公司私人银行业务发展及品质服务持续得到权威媒体的高度认可，荣获《银行家》“2016十佳财富管理创新奖”、21世纪亚洲金融年会“2016最具成长力私人银行”、21世纪经济报道“2016最佳品牌建设”等多项年度大奖。

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到2,997.39亿元，比上年末增长267.31亿元，增幅9.79%；私人银行达标客户数15,517户，比上年末增长345户，增幅2.27%。

5、个人网络金融与服务创新

报告期内，本公司抓住国家推行“互联网+”战略所带来的重大机遇，紧密围绕客户需求，大力创新直销银行、手机银行、网络支付、移动支付、网上银行等网络金融产品和服务，客户体验持续提升，市场份额稳居商业银行第一梯队。

(1) 直销银行

报告期内，本公司抢抓互联网金融新机遇，进一步夯实直销银行领先地位，提升“简单的银行”品牌知名度和美誉度；贴近互联网用户需求和习惯，持续提升网站、手机APP、微信银行及10100123客服热线等专属渠道的客户体验及服务效率，新增H5开户及产品购买渠道；在扩大如意宝、定活宝、民生金等业务规模的同时，创新推出基金通、银行理财、好房贷等新产品，按照央行账户新规及时推出直销银行电子账户支付缴费功能，构建更为完善的互联网金融服务体系；继续探索ATM开户、电子账户代发工资业务，广泛与第三方公司开展合作，通过理财产品和底层账户端服务，批量挖掘拓展新客户。

截至报告期末，直销银行客户规模达360.92万户，如意宝申购总额11,902.21亿元。

(2) 手机银行

报告期内，本公司快速响应市场需求，手机银行创新不断。上线95568空中理财对接购买、黄金理财、特色储蓄、外币基金、账户交易、代销保险、发薪日贷、微贷申请等金融功能，满足客户金融需求；持续开展产品创新，推出Apple pay业务抢占先发优势；推出周周名品、民生嗨购季、限时抢购等营销活动。

截至报告期末，本公司手机银行客户总数达2,177.54万户，比上年末增长274.97万户；报告期交易笔数2.01亿笔，较上年同期增长33.11%；交易金额3.88万亿元，较上年同期增

长 40.07%，客户交易活跃度一直居银行业前列。

(3) 网络支付

报告期内，本公司加大网络支付业务力度，持续开展平台建设和产品创新，对跨行通、民生付、收付易、银联代付、跨行支付、基金销售监管等进行了全新升级，进一步完善网络支付服务体系。

截至报告期末，跨行通客户数222.54万户，比上年末增长33.23万户，累计归集资金2,351.06亿元；报告期内，个人网上支付年累计交易规模2,920.62亿元；基金销售监督业务年累计交易量为2,193.13亿元。目前本公司已与230家基金销售机构建立监督关系，其中79家销售机构已取得中国证监会颁发的基金销售牌照，市场占比超59%。

(4) 移动支付

报告期内，本公司紧抓机遇，创新探索移动支付服务，不断丰富支付手段和应用场景，致力于为客户提供安全便捷、功能丰富的移动支付服务。上线Apple Pay、云闪付等移动支付产品。同时，积极探索智能穿戴支付、扫码支付等新兴支付产品，为未来零售业务发展奠定基础。

报告期内，个人移动支付累计交易规模为3,710万元。

(5) 微信银行

报告期内，本公司推出微信银行2.0版，以满足客户需求为功能导向，按金融服务、投资理财、生活服务全新构建，完善微信账户信息即时通，推出智能客服、优房闪贷、便民服务等特色服务，丰富服务、提升黏性，一站式满足客户全方位的金融、生活需求，打造全行微信公众号统一运营管理平台，构建民生自媒体矩阵，深化开展跨界社会化营销，积极整合资源、聚合流量扩大本公司重点产品业务认知度和影响力，推动了微信公众号用户数的持续增长。

截至报告期末，本公司微信服务号矩阵用户数达到1,305.21万户，位居同业前列。

(6) 网上银行

报告期内，本公司升级优化个人网上银行，依据央行账户新规，实现个人网银在线开立

II类账户；上线95568空中理财对接购买、黄金理财、特色储蓄、外币基金、账户交易、代销保险、发薪日贷等金融功能，满足客户金融需求。

截至报告期末，本公司个人网银客户1,543.11万户，比上年末新增92.30万户，交易笔数5.74亿笔，交易金额5.90万亿元。个人网上银行交易替代率99.03%。报告期内，本公司电子渠道个人理财销售额保持高速增长态势，电子渠道个人理财销售金额1.32万亿元，在个人理财销售总量中占比达98.87%。

（三）资金业务

1、投资业务情况

截至报告期末，本公司银行账户投资净额15,573.89亿元，比上年末增加6,744.27亿元，增幅76.38%；交易账户投资余额358.74亿元，比上年末增加97.08亿元，增幅37.10%。2016年上半年，债券市场基本呈现窄幅震荡格局，本公司考虑收益率、流动性与整体资产负债结构规划等因素，主要增加了中长期利率债配置和非标类投资。截至报告期末，本公司交易和银行账户投资净额在总资产中占比较上年末上升10.55个百分点。

2、同业业务情况

报告期内，本公司严格落实监管要求，深化同业客户统一管理和总行“集中管理、集中操作、集中模式设计”+分行“分散销售”的3+1业务模式，持续推进同业业务快速发展。以战略客户平台为抓手，实施同业客户分层分类精细化管理；以产品孵化创新机制为依托，不断丰富同业产品体系；以同业业务实现信息化、数据化为目标，强化系统开发建设。同业客户综合金融服务水平不断提高，同业业务盈利能力显著提升。

报告期内，本公司新建银农商、银城商、银财务公司、银租赁公司四大战略客户平台，战略平台数量达到12个。总行战略级客户数量增长至325家，较上年末增长56家，增幅20.82%。完成TCMS系统上线，实现了同业拆借和同业借款业务的会计集中处理；不断优化同业客户授信风险管理系统，加快推进同业客户统一授信管理；完善同业资产业务管理系统，持续推进同业业务交易处理的系统化和信息化。

截至报告期末，本公司同业资产余额6,287.24亿元，比上年末减少2,668.74亿元，降幅29.80%，主要原因是受票据业务规模收缩影响；同业负债余额13,329.07亿元，比上年末增长2,905.40亿元，增幅27.87%，保持稳定增长。

3、托管业务情况

资产托管业务方面，面对日趋激烈的市场竞争，本公司紧抓“大资管”时代的历史机遇，对内整合行内资源，对外搭建合作平台，从资金端、资产端和资管平台入手，建立“托管+代销”、“托管+增信”、“托管+投资”等合作模式，实现资产托管业务快速发展。截至报告期末，本公司托管资产规模余额为61,129.26亿元，实现托管业务收入17.88亿元。

养老金业务方面，本公司为机构和个人客户持续提供包括企业年金、养老保障管理产品在内的综合养老金融服务。截至报告期末，本公司养老金托管规模余额为436.76亿元，管理企业年金账户15.61万户。

4、理财业务情况

报告期内，本公司理财业务严格遵守监管政策要求，坚持金融服务实体经济的原则，拓展业务创新的发展途径，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，抓住机遇，拓展销售渠道，促进理财业务快速健康发展。截至报告期末，理财产品存续规模13,345.90亿元，比上年末增长26.08%。

5、贵金属及外汇交易情况

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理人及个人）648.93吨，白银交易量（含代理人及个人）2,913.47吨，交易金额合计人民币1,784.81亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第九大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一，亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内，本公司对公客户黄金租借123.95吨，市场排名第7位；对私客户实物黄金销售647公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

报告期内，本公司境内即期结售汇交易量1,133.91亿美元，同比增长159.14%；远期结售汇、人民币外汇掉期交易量2,429.99亿美元，同比增长127.61%。本公司积极参与期权及其组合的创新产品业务，人民币外汇期权交易量65.69亿美元，同比增长73.62%。

（四）海外业务

本公司稳步推进海外机构布局，首家境外分行——香港分行按照国际化战略部署，坚持三大业务板块的战略定位，即公司业务、金融市场业务（资金业务和同业业务）和私人银行

及财富管理业务，积极迎接新常态之下的挑战和机遇，全面提升分行的跨境综合金融服务能力。目前香港分行已经成为本公司重要的海外平台，在推动跨境联动贸易融资业务方面发挥了重要作用。报告期内，跨境联动贸易融资业务为香港分行带来手续费及佣金净收入2.09亿港元，联动存款余额352亿港元。

报告期内香港分行及时调整和明确未来三到五年的发展方向，重新布局三大板块战略业务发展思路和路径，以差异化、特色化和专业化引领发展。首先重塑分行架构，有效提升运营效率；其次紧跟我行市场战略，聚焦优质客户，积极发展债券投资、银团贷款、非银金融机构授信、境外发债等优势业务和特色业务；三是升级跨境联动模式，做大做强海外跨境业务平台，有力推动我行跨境联动业务发展；四是高度重视资产质量和风险管理，多举措加强风险合规建设，强化风险团队专业化建设，确保分行稳健发展。凭籍在香港金融市场的优异表现，分行获《彭博商业周刊》颁发“2016企业融资项目大奖”。

截至报告期末，本公司香港分行总资产1,225.88亿港元，其中存拆放同业款项646.42亿港元，对公贷款459.31亿港元，投资债券113.08亿港元；总负债1,220.33亿港元，其中同业存拆入款项572.33亿港元，对公存款523.61亿港元，发行存款证47.67亿港元，发行中期票据46.32亿港元；实现非利息净收入4.04亿港元，利息净收入3.11亿港元。

（五）渠道管理和运营服务

1、支行建设和优化提升

截至报告期末，本公司设立1,083家支行网点（含营业部），渠道网络已经覆盖全国省、自治区、直辖市。报告期内，渠道布局开启科学化管理，搭建业态管理体系，基于经营关键指标，设置差异化网点业态定位原则，强化渠道成本管控，合理优化网点资源配置标准。本公司持续推动网点向轻型化、智能化转型。新增客户化网点70家，累计上线137家，全行客户化网点覆盖率12.65%。

2、社区网点布局优化和产能提升

报告期内，本公司重新定义小区金融商业模式，加快社区支行持牌步伐，截至报告期末，持有牌照的社区支行1,605家，比上年末增长29家，增幅1.84%。本公司社区网点管理规范性显著增强，产能快速提升，截至报告期末，社区网点金融资产余额达1,554.36亿元，比上年末增长364.27亿元，增幅30.61%。其中，个人存款562.92亿元，比上年末新增191.58

亿元。社区网点客户数达 420.95 万户，比上年末新增 22.08 万户。

本公司推动自助银行从交易型向综合销售型转型，拓展渠道功能下沉外延。截至报告期末，本公司自助银行7,070家，比上年末增长136家，增幅1.96%，自助设备数量11,367台。

3、渠道服务

本公司建立基于客户体验的服务质量监测体系，推动渠道在保持高标准基础服务质量的同时，关注服务价值创造，更加专注、贴近客户体验，满足客户深层次服务需求，用专业、精益、诚信的服务，向客户传递美好感知。

报告期内，对1,018家网点开展服务质量监测，覆盖全行网点数的94%。

4、运营管理

本公司适应新时期银行运营发展需要，持续深化运营模式变革，提升全行运营服务支持能力。一是建立信贷工厂，实行零售微贷业务贷款审批和放款审查集中处理，以集约化优势提升作业效率。二是构建新型运营模式，推出远程银行服务，丰富移动运营功能，减轻前台资源占用，进一步推动网点轻量化。三是强化结算产品创新，面向小微客户推出“云账户”，建立集开户、签约、对账多功能、线上线下一体化的综合账户服务体系，有效助力小微客户拓展。

（六）主要股权投资情况

1、主要股权投资情况

（1）持有上市公司股权情况

| 序号 | 证券代码 | 证券简称 | 最初投资金额（千元） | 期初持股比例（%） | 期末持股比例（%） | 期末账面价值（千元） |
|----|----------|------|------------|-----------|-----------|------------|
| 1 | 400061 | 长油 5 | 497,659 | 4.63 | 4.07 | 564,085 |
| 2 | 000520 | 长航凤凰 | 366,250 | 3.22 | 3.22 | 284,417 |
| 3 | 400062 | 二重 3 | 467,503 | 2.66 | 2.66 | 265,125 |
| 4 | 03698.HK | 徽商银行 | 264,841 | 0.77 | 0.77 | 259,250 |
| 5 | 00866.HK | 中国秦发 | 117,078 | 16.76 | 16.76 | 65,282 |
| 合计 | | | 1,713,331 | | | 1,438,159 |

注：1.本表按期末账面价值大小排序；

2.本集团持有徽商银行股份为非上市内资股。

(2) 持有非上市金融企业股权情况

| 序号 | 所持对象名称 | 最初投资金额（千元） | 期初持股比例（%） | 期末持股比例（%） | 期末账面价值（千元） |
|----|--------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 1 | 民生人寿保险股份有限公司 | 2,598,000 | 13.13 | 13.13 | 2,324,600 |
| 2 | 华西证券 | 476,075 | 2.99 | 2.99 | 476,075 |
| 3 | 中国银联股份有限公司 | 125,000 | 2.73 | 2.73 | 125,000 |
| | 合计 | 3,199,075 | | | 2,925,675 |

注：本表列示本集团持有的持股比例1%及以上且初始投资金额大于或等于人民币1亿元的非上市金融企业股权情况。

2、主要子公司经营情况及并表管理

(1) 民生金融租赁

民生金融租赁是经中国银监会批准设立的首批5家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于2008年4月。本公司持有民生金融租赁51.03%的股权。

截至报告期末，民生金融租赁总资产1,516.32亿元，比上年末增长126.13亿元，增幅9.07%；净资产140.10亿元，比上年末增长7.31亿元，增幅5.50%；报告期内，实现净利润6.80亿元，同比增加0.76亿元，增幅12.58%，年化平均净资产收益率9.97%，同比上升0.13个百分点。

为深入贯彻落实本公司战略，民生金融租赁积极推进“一体两翼”战略实施，深入推进全面改革，加强与本公司的战略协同，实现了健康发展，专业化、国际化水平进一步提升。在飞机租赁业务领域，着力打造二手机公务机销售、购买、咨询的产业链金融，努力为客户提供公务机航空全产业链的增值服务，同时在商用飞机方面，与西部航空等航空公司创新开展“购改租”模式合作。在船舶租赁业务领域，与地中海航运、达飞轮船等世界顶级班轮公司进一步扩大业务合作，并首次与世界知名华人班轮巨头新加坡太平船务开展业务合作，与全球第三大贸易商Trafigura公司开展11条沥青船经营性租赁项目。在车辆业务领域，通过探索批量采购新能源汽车模式，努力为客户解决全流程融资需求，在新能源汽车领域巩固和提升竞争优势。大力推进全面改革的落地实施，在组织架构、营运平台、风险管理体系、渠道建设等方面逐渐取得成效，不断提升公司的核心竞争力。加强与本公司的战略协同，研发设计协同产品，搭建协同网络，上线协同平台APP，不断健全和提升了与本公司的战略协同机制。

民生金融租赁的健康、可持续发展获得业界高度认可，报告期内荣获“年度金牌金融租

赁公司”等荣誉。

(2) 民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于2008年11月。本公司持有民生加银基金63.33%的股权。

报告期内，民生加银基金实现净利润2.20亿元。截至报告期末，民生加银基金旗下公募基金产品总数29只，管理基金资产净值602.39亿元，管理基金份额568.49亿份。民生加银基金产品涵盖股票型、混合型、指数型、债券型和货币市场型等高中低风险的主要基金品种。据银河证券基金研究中心统计，在国内108家基金公司中，民生加银基金规模排名第33位，在中型规模基金管理公司中处于领先水平。民生加银基金专户业务稳步发展，截至报告期末，管理资产规模达286.85亿元。

民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，并持有其40%的股权。民生加银资管注册资本1.25亿元，经营范围包括特定客户资产管理以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询。具体的投资范围除传统的二级市场证券投资外，还包括未通过证券交易所转让的股权、债券及其他财产权利的专项计划管理等业务以及投资咨询业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达8,474.69亿元，与民生加银基金形成良好的业务互动和互补，已成为本公司重要的战略平台。鉴于民生加银资管与本公司业务及风险的关联度日益紧密，基于战略协同、业务联动、风险控制等方面的考虑，以及监管法规的相关要求，本公司通过民生加银基金公司进一步完善、提升民生加银资管的公司治理体系，实现了监管法规要求的对民生加银资管跨级并表管理。

报告期内，民生加银基金在业内最具公信力的金牛奖评选中，凭借2015年的优异表现全面丰收，共计斩获包含公司、权益、固定收益类四项大奖，分别是“金牛进取奖”、“固定收益投资金牛基金公司”、“2015年度开放式混合型金牛基金”、“2015年度最佳人气金牛基金经理”。

(3) 民银国际

民银国际是经中国银监会批准，本公司在香港设立的全资子公司，成立于2015年2月11日，注册资本20亿港币，主要经营方向是从事投资银行业务。

民银国际作为控股公司，计划通过设立子公司的方式，以其子公司向香港监管当局申请

相关业务牌照，从而获得开展相关金融业务的资格。截至报告期末，民银国际总资产人民币16.11亿元，净亏损人民币0.81亿元。亏损产生的主要原因，一方面源于为获取相关业务牌照，收购香港主板上市公司华富国际控股有限公司的相关成本支出；另一方面，在获取相关业务牌照前，民银国际不能全面开展投资银行业务，收入空间有限。

民银国际是本公司多元化、国际化发展的重要战略平台，在获得相关业务牌照后，将与本公司在业务上加强合作，充分发挥业务互补优势，为本公司客户提供全方位、多元化的金融服务。

(4) 民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立各家村镇银行的统称。截至报告期末，本公司共设立29家民生村镇银行，营业网点达到85个，总资产311.43亿元，比上年末增长8.48亿元，增幅2.80%；存款余额共计248.56亿元，比上年末增长4.95亿元，增幅2.03%；贷款余额共计169.25亿元，比上年末增长5.14亿元，增幅3.13%；报告期内共计实现净利润0.94亿元，同比增长0.11亿元，增幅13.25%。

报告期内，本公司以落实董事会“风险控制有效、业务稳健发展、内部管理有序”为目标，推动民生村镇银行聚焦小微金融、深耕区域特色，不断探索可持续发展的商业模式，同时逐步打造管理规范、标准化操作、特色化经营的村镇银行管理模式。

报告期内本公司进一步探索完善对民生村镇银行的管理体制与机制，强化对村镇银行的管理和服务保障，进一步完善民生村镇银行风险控制模式和业务发展模式，促进民生村镇银行健康可持续发展。

(5) 纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于2016年6月30日，本集团管理及合并的资产管理计划的持有人享有的权益金额共计人

人民币69.55亿元（2015年：人民币66.77亿元），主要在吸收存款中列示；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

（6）并表管理

2016年上半年，本集团以落实并表监管要求为基础，不断夯实并表日常管理，推进并表要素的落地管理与实施，集团运行稳健。

本集团不断加强并表日常管理。在并表重大事项报备、并表科技系统维护和运行、监管调研和反馈等方面开展多项工作；并表条线管理部门依据各自工作职责开展对附属机构的并表管理。

依据监管要求编撰《中国民生银行2015年集团并表管理报告》，并呈报监管部门、公司董事会和监事会，全面沟通并表管理情况。

组织开展本集团并表管理2015年度考核，全面评价并表管理工作情况，并表管理年度考核已经成为本集团并表管理的重要监督评价方式之一。

并表管理已经渗透到本集团管理的各个方面，成为集团管理的有效抓手。

十、风险管理

本公司风险管理秉承“风险管理创造价值”的理念，坚持质量、效益、规模协调发展，积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设，提升风险管理的能力。

在报告期内，为应对经济形势变化和利率市场化的推进，本公司全面推进风险管理体系改革。改革后，风险板块设置了风险管理与质量监控部、法律合规部、资产经营处置部、公司业务风险管理部、零售业务风险管理部、金融市场风险管理部。其中，风险管理与质量监控部定位为全行风险的统筹管理部门；法律合规部定位为全行合规风险、法律风险、操作风险和内控体系建设的管理部门；资产经营处置部定位为全行对公不良资产经营部门；公司、零售、金融市场风险管理部定位为对应条线的全面风险管理部门。

（一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务而违约的风险。本公司在风险管理委员会的统筹下，形成了以风险政策、组合管理、风险量化工具支持为平

台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的风险全流程管理，以及表内、表外、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

报告期内，面对日益严峻的风险形势，本公司主动提高授信业务客户准入标准，积极推动业务结构调整，推进风险计量工具应用，创新风险管理模式，强化资产质量管理，确保各项业务持续稳健发展。

一是推动战略转型和结构调整。本公司制定发布了《2016年风险政策总体导向及组合管理指引》，从行业、区域、客户、产品等多个维度，明确提出公司、零售、金融市场各业务条线的风险导向及组合管理方向，调整完善了“退、压、限、控、进”的组合管理目标，集中度风险、资产组合风险得到持续优化和完善。二是提升公司业务授信决策效能，增强风险预警能力。启动“数据化平台型授信决策体系变革”项目，强化授信决策过程中互联网思维和大数据技术的运用，并同步优化授信决策流程，打造全新的数据化对公授信决策支持平台。按计划推进风险预警体系项目建设工作，从理念、制度、组织、流程、系统等方面完善预警管理体系，全方位支持业务发展。三是持续优化零售业务风险政策制度，通过多种方式优化零售资产结构，提高优质客户占比，提升抵押资产占比；同时，强化风险对业务的驱动作用，借助“大数据”、计量工具和现代信息技术，优化作业模式，增强风险决策水平，提高业务处理效率，提升客户体验。四是发挥金融市场风险政策导向作用，完善评审标准和技术；加强投资组合管理，控制杠杆率和集中度；适当提高同业投资规模，做深做细同业客户；加强政策研判和市场研究，扩大债券投资组合规模；强化资本市场业务的风险监控，促进风险管理与前台业务融合。五是实施“资产质量攻坚年”活动，狠抓资产质量管理“八个强化”，即：强化条线负责制、强化市场机制建设、强化资源配置、强化约束激励、强化结构调整、强化排查检查、强化存量处置、强化创新管理，确保信贷资产质量基本稳定。六是推进风险计量工具的应用与提升。本公司公司法人业务、金融机构法人业务和零售业务等在优化的内部评级体系基础上，结合目前的经济环境，快速调整应用策略，不断深化风险计量结果在风险政策制定、授信评审、贷后监控、考核评价等管理环节的应用，提升风险管理水平。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内本公司流动性风险管理目标是根据本公司发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、

定价、精细化管控能力，力求做到流动性风险和收益的最佳平衡。报告期内，无论是监管要求，还是日益复杂的市场环境，金融脱媒和利率市场化进程加速，都使本公司流动性风险管理面临较大压力。报告期初，本公司确定将流动性风险承受能力保持在相对稳健水平，保证各项业务发展的流动性，满足监管需求，确保压力情形下有足够可变现的高流动性资产储备，在可承受的风险范围内，提高资金运用效益。

报告期内，本公司流动性风险管理政策包括：提高流动性风险计量和监测水平，优化流动性风险管理体系。在调控资产负债结构，进行资产配置时，充分考虑资金业务未来现金流缺口的变化情况，并与存贷款业务进行差异化的监测和管理，特别是一些敏感时段，对资金业务波动和存贷款业务波动可能带来的风险对冲或风险叠加提前做出安排。优化流动性风险指标，准确衡量流动性风险水平。加强货币政策跟踪和市场利率研究，积极参与央行公开市场各类货币工具操作。强化流动性压力测试，完善风险预警和应急处置预案。在执行既定风险管理政策的同时，密切关注政策和市场的变化，关注本公司重大经营政策，包括资产负债管理政策变化对流动性的影响，对流动性风险水平进行阶段性评估，根据需要必要时做出调整。

（三）市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司根据监管要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险进行管理，我行持续完善市场风险管理体系，在限额管理、计量能力、中台监控、压力测试以及应急管理等方面不断提高，以适应加速创新的银行经营环境。

在本报告期内，面对市场波动加剧、宏观经济进入新常态的局面，我行基于较为完善的市场风险管理体系，稳步推进各项市场风险管理工作，并不断扩大市场风险管理范围，优化表外市场风险管理体系。继续强化估值管理，提升市场风险的计量能力，深化市场风险管理平台估值结果在日常管理、风险报告、压力测试以及资本计量等领域的核心应用。进一步优化市场风险管理信息平台的功能，加大风险归因分析等工具的应用，实现市场风险管理与各类资金交易业务的对接，加强市场风险管理的主动性。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

报告期内，本公司为提升操作风险管理水平，保障业务持续经营，部署并持续推进相关重点工作。一是进一步提升操作风险三大工具应用效力，结合我行战略变革和经营重点，针对性地完善管理制度，奠定操作风险控制与自我评估、关键风险指标、损失数据收集的工作基础。二是大幅提升业务连续性管理水平。在现有业务连续性管理实施基础上，重点推动灾备应急建设，全面评估业务连续性管理体系优化重点方向。三是针对外包业务风险特征，推动外包项目服务水平协议管理，强化外包项目实施过程风险控制和排查，做好外包服务提供商和外包人员信息安全管理。

本公司持续强化合规内控检查，加强问题整改与风险处置。一是印发《2016年合规内控检查计划》，确定重点检查项目和实施要求，落实对检查的统筹管控。二是组织开展票据、表表外、投行、电信网络新型违法犯罪、案件风险等5项重点检查、排查和调研，强化对重点风险的防控力度。三是持续推动全行落实“两个加强、两个遏制”和“回头看”专项检查整改与问责。

（五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区贷款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

报告期内，本公司继续按照《中国民生银行国别风险管理办法》的要求管理国别风险，并对境外机构设定准入和集中度指标。本公司将国别风险管理与金融机构评级与限额管理有机结合，不但将国别风险管理嵌入境外客户的风险评级和限额核定过程，也将国别风险管理维度植入涉外业务的分类管理。

（六）声誉风险

声誉风险主要指商业银行及其员工，由于经营、管理不善，或有违反国家法律法规、社会道德准则、内部相关规定的行为，或由其它外部客户、事件，引起利益相关方、新闻媒体、

社会舆论对商业银行乃至银行业整体负面评价。

本公司声誉风险管理是指通过建立和制定声誉风险管理机制与制度,通过日常声誉风险管理和对具体事件妥善处置,采取多重手段化解、消除负面影响,做到主动有效防范,最大程度减少对社会公众造成的损失和负面影响,从而实现声誉风险管理总体目标。

报告期内,本公司全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法》,坚持加强外部有益宣导与完善内部声誉风险管理体系以及风险联动机制建设相结合。事前对各类暴露的风险信息进行分析研判,归纳出风险点和风险趋势。事中完善信息流通渠道、加强总行部门、总分机构、内外单位的多向、多点联动,及时提示。事后复盘评估,对声誉风险全流程管理进行修正完善。

(七) 反洗钱

本公司坚持“风险为本”的监管理念,本着对外持续满足监管要求和客户风险管控需要,对内紧密围绕境内外机构管理、员工管理及业务管理的内外共管,齐头并进的全方位管理思路,及时传导和落实监管政策要求,以强化各机构反洗钱义务履行为抓手,调动全员以客户、员工、业务为主线有效防控洗钱风险,全面提升本公司反洗钱内控管理效果。

报告期内,本公司切实履行监管工作要求和报告义务,全面开展本公司洗钱风险自评估工作,持续完善本公司反洗钱内控体系,实现对本公司各层级机构反洗钱职责部门的综合评价;制定新产品及高风险业务洗钱风险评估标准;进一步明确海外机构反洗钱管理要求;持续开展本公司员工洗钱风险排查、客户洗钱风险分类管理,从源头上有效防范洗钱风险;加强本公司反洗钱宣传工作,强化反洗钱合规意识,切实提高反洗钱风险防控水平和管理能力。

报告期内,未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

十一、前景展望与措施

(一) 行业竞争格局和发展趋势

2016年下半年,国内外经济金融形势依然错综复杂。从国际看,全球经济虽在缓慢复苏,但下行压力较大,复苏步伐日益脆弱。发达经济体增长势头减弱,非经济因素的压力对国家经济活动造成威胁,英国脱欧等事件困扰全球金融市场,加剧全球经济与金融整体风险;新兴经济体内部部分化加剧,面临较大困难,俄罗斯、巴西和南非处于滞胀状态,结构性改革任

重道远；地缘政治风险对全球经济的冲击正进一步显现，全球增长前景的不确定性上升。从国内看，我国经济和金融市场总体运行平稳，供给侧结构性改革取得新进展，新经济、消费、服务业成为重要动力，经济转型初见成效；但周期性和结构性矛盾交织，经济走势仍然分化，新常态特征更加明显，新旧发展动力的转换还需要一个过程。坚定不移地推进供给侧结构性改革，培育新的经济结构，强化新的发展动力，适度扩大总需求，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，落实好“三去一降一补”重点任务，用稳定的宏观经济政策稳定社会预期，用重大改革举措落地增强发展信心，将为未来一段时期的主基调。

随着经济新常态的特征日益明显，下半年银行业的盈利面临多项挑战：一是经济增速继续放缓，银行传统信贷业务的发展空间受限；二是行业风险积聚，企业杠杆率过高，国内债务违约上升，大量产能过剩行业和“僵尸”企业面临生死存亡，银行资产质量有继续恶化压力；三是利率市场化削弱了银行定价能力，负债端成本刚性和资产端收益下降使银行资产负债管理面临严峻考验；四是国际经济复苏进程不平衡和国际金融市场风险加剧将增加银行业跨境经营的难度；五是互联网技术加速了以互联网金融为代表的新型金融机构弯道超车，对银行传统经营模式形成巨大冲击；六是银行监管日益严格，资本金、流动性、资产负债等方面的要求较高，抬升了经营成本。

同时，银行业的发展也面临多方面机遇：一是在供给侧结构性改革推进下，国家重大战略及各项改革落地实施，为业务拓展带来新空间，企业战略性重组、“走出去”、拓宽融资渠道和降低融资成本都对银行服务形成差异化需求；二是金融市场快速发展，银行经营范围持续扩展，银行业有望拓展资产证券化、投贷联动、债券承销与发行等投行业务，商业银行混业经营呈加速态势；三是我国消费及民生相关领域的金融投资需求保持良好发展态势，消费金融、资产管理等业务具有极大发展潜力，普惠金融快速发展完善；四是互联网技术的快速发展不断创造各项业务的新领域。

“十三五”期间，我国将建立起现代金融体系。在此之下，银行业准入退出将更加市场化，广覆盖、差异化、多层次的银行体系逐步完善；金融脱媒快速发展，金融混业渐成趋势；利率市场化与人民币国际化加速推进，利率定价能力、风险规避能力、产品研发能力和专业人才结构成为竞争关键；统一全面的监管体系有望形成，跨领域、跨行业、跨市场、跨区域风险监管问题得以解决；Basel III框架下的监管技术和要求将不断提升，宏观审慎监管框架日趋完善，对银行业风险管理能力提出考验；银行业开启数字化模式，智慧银行转型步伐不断加快。

（二）公司发展战略

根据外部环境变化和内部发展需求，本公司制定了未来十年发展的中长期战略，并加快推进“凤凰计划”。根据中长期发展战略，本公司致力于成为一家“具有鲜明特色及全球竞争力的跨界互联、聪惠共赢、平台型现代金融服务集团”，秉承“持续创新的银行，追求卓越的银行，全球布局的银行，聪惠共赢的银行”四大发展理念，构建“融资+融智+融商+网融”四轮驱动业务新模式，持续开辟蓝海市场。

在新战略和“凤凰计划”贯彻执行中，坚持资产负债管理的引领作用，公司、零售和金融市场三大板块联动，母子公司协同，加快打造数字化、集团化、国际化新版民生银行。具体为：构建“战略性大资产负债管理”模式，引领全行业务稳健发展；深化大事业部改革，做强公司金融，优化行业和区域投向布局，优化客户结构，抢抓投行和交易银行业务机会，确保票据业务规范发展；结合“两小”业务特色，构建新型“大零售体系”，做大零售、做稳小微、做好小区，坚持收入导向，突破重点业务，提升细分客群能力，实现“增收入、优资产、多客户”目标；积极推动金融市场板块发展，做优金融市场，合力打造一流的跨市场、跨行业、跨境的金融市场综合服务平台，加快向轻型银行转型；加快构建垂直化传统业务和水平化新兴业务相结合的“民生网融生态圈”，打造基础平台，搭建“民生e系列”平台，研发系列网上产品，加快数字化和智慧化改造；顺应发展趋势，补充关键牌照，打造“集团军作战”综合金融服务平台；聚焦“跟随战略”，拓展国际化布局，提升全球竞争力；打造特色分行，构建区域核心竞争力；构建融智业务线，形成差异化新型竞争力；全面加强风险管理，构建风控长效机制，完善条线风险管理体系，打造市场化清收机制，防控重点领域风险，全面推进组合管理，提升内控合规管理，多措并举化解风险。

未来，为适应新常态、把握新常态、引领新常态，本公司将始终坚持大逻辑，因势而谋、因势而动、因势而进，以服务实体经济为宗旨，以提高发展质量和效益为中心，准确把握经济金融形势，加快战略转型和业务结构调整，高度重视资产质量和风险管理，积极拓展业务新增长点，强化基础管理，扎实推进改革创新，以企业文化凝心聚力，描绘可持续、稳健发展的新蓝图。

（三）可能面临的风险

当前，中国进入经济增长的“新常态”，商业银行面临着宏观经济下行压力加大、利率市场化进程加快、市场准入放开、资本市场放开和互联网金融兴起的五元冲击。国际经验表

明，利率市场化后，银行利差收窄、盈利能力下降将成为大概率事件；同时，宏观经济下行将冲击银行资产质量，并进一步加大拨备压力。银行经营效益、资产质量面临双向承压。

面对金融生态环境正在发生的深刻变化，本公司将积极应对经济下行压力，不断提升风险管理能力，充分发挥全行合力，严守资产质量防线；并依托“凤凰计划”，迎接利率市场化挑战，推动全行业务发展方式和经营管理模式转型，拥抱“新常态”，把握未来市场机遇。

第四章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

(单位: 股)

| | 2015年12月31日 | | 报告期增减变动 (+, -) | 2016年6月30日 | |
|-----------|----------------|--------|-------------------|----------------|--------|
| | 数量 | 比例 (%) | 数量 | 数量 | 比例 (%) |
| 一、有限制条件股份 | | | | - | - |
| 1、国家持股 | | | | - | - |
| 2、国有法人股 | | | | - | - |
| 3、其他内资持股 | | | | - | - |
| 其中 | | | | | |
| 境内法人持股 | | | | - | - |
| 境内自然人持股 | | | | - | - |
| 4、外资持股 | | | | - | - |
| 其中 | | | | | |
| 境外法人持股 | | | | - | - |
| 境外自然人持股 | | | | - | - |
| 二、无限制条件股份 | 36,485,348,752 | 100.00 | - | 36,485,348,752 | 100.00 |
| 1、人民币普通股 | 29,551,769,344 | 81.00 | - | 29,551,769,344 | 81.00 |
| 2、境内上市外资股 | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市外资股 | 6,933,579,408 | 19.00 | - | 6,933,579,408 | 19.00 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - |
| 三、股份总数 | 36,485,348,752 | 100.00 | - | 36,485,348,752 | 100.00 |

二、本公司前十名股东持股情况如下表:

(单位: 股)

| 截止报告期末股东总数 | | 333,255 | | | | |
|----------------------|---------|----------|---------------|---------|-------------|------------|
| 前10名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 (%) | 期末持股数量 | 报告期内增减 | 持有有限制条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 | 其他 | 18.91 | 6,898,514,107 | 116,400 | - | 未知 |
| 安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合 | 境内非国有法人 | 6.49 | 2,369,416,768 | - | - | 无 |
| 安邦财产保险股份有限公司—传统产品 | 境内非国有法人 | 4.56 | 1,665,225,632 | - | - | 无 |

| | | | | | | |
|-------------------------|-----------------|------|---------------|--------------|---|---------------|
| 安邦保险集团股份有限公司 —传统保险产品 | 境内非 国有法 人 | 4.49 | 1,639,344,938 | - | - | 无 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内非 国有法 人 | 4.37 | 1,595,491,431 | 71,885,296 | - | 无 |
| 新希望投资有限公司 | 境内非 国有法 人 | 4.18 | 1,523,606,135 | - | - | 300,690,000 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境内非 国有法 人 | 3.15 | 1,149,732,989 | - | - | 1,149,732,989 |
| 中国船东互保协会 | 境内非 国有法 人 | 2.98 | 1,086,917,406 | - | - | 无 |
| 东方集团股份有限公司 | 境内非 国有法 人 | 2.92 | 1,066,764,269 | - | - | 940,466,240 |
| 华夏人寿保险股份有限公司 —万能保险产品 | 境内非 国有法 人 | 2.56 | 935,521,804 | -120,393,271 | - | 无 |

前 10 名无限售条件股份持股情况

| 股东名称 | 持有无限制条 件股份数量 | 股份种类 |
|----------------------|-----------------|---------------------|
| 香港中央结算（代理人）有限公司 | 6,898,514,107 | 境外上市 外资股（H 股） |
| 安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合 | 2,369,416,768 | 人民币普 通股 |
| 安邦财产保险股份有限公司—传统产品 | 1,665,225,632 | 人民币普 通股 |
| 安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品 | 1,639,344,938 | 人民币普 通股 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 1,595,491,431 | 人民币普 通股 |
| 新希望投资有限公司 | 1,523,606,135 | 人民币普 通股 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,149,732,989 | 人民币普 通股 |
| 中国船东互保协会 | 1,086,917,406 | 人民币普 通股 |
| 东方集团股份有限公司 | 1,066,764,269 | 人民币普 通股 |
| 华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品 | 935,521,804 | 人民币普 |

| | | |
|------------------|---|----|
| | | 通股 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司和安邦财产保险股份有限公司的控股股东。东方集团股份有限公司和华夏人寿保险股份有限公司于报告期内签署了一致行动协议。除上述外，本公司未知其他股东之间关联关系。 | |

注：H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

三、香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2016年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益或淡仓：

| 主要股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 股份数目 | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百分比 (%) | 占全部已发行股份百分比 (%) |
|--------------|------|---------|-------------|----------------|------|---------------------|-----------------|
| 安邦保险集团股份有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 1,673,502,001 | | | |
| | | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 4,453,401,906 | | | |
| | | | | 6,126,903,907 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 358,908,500 | 2及19 | 5.18 | 0.98 |
| 东方集团股份有限公司 | A | 好仓 | 一致行动协议的一方 | 2,002,286,073 | 3 | 6.78 | 5.49 |
| 华夏人寿保险股份有限公司 | A | 好仓 | 一致行动协议的一方 | 2,002,286,073 | 3 | 6.78 | 5.49 |
| 新希望集团有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,822,968,401* | 4及7 | 6.17 | 5.00 |
| 新希望六和股份有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,523,606,135* | 4 | 5.16 | 4.18 |
| 新希望投资有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 1,523,606,135* | 4 | 5.16 | 4.18 |

| | | | | | | | |
|---|---|----|---------------|----------------|-------|-------|------|
| 李巍 | A | 好仓 | 权益由其配偶所控制企业拥有 | 1,822,968,401* | 5及7 | 6.17 | 5.00 |
| 刘畅 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,822,968,401* | 6及7 | 6.17 | 5.00 |
| The Goldman Sachs Group, Inc. | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 826,004,872 | 8 | 11.91 | 2.26 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 725,095,457 | 8 | 10.46 | 1.99 |
| 复星国际有限公司 | H | 好仓 | 实益拥有人 | 695,179,800 | | | |
| | | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 113,432,600 | | | |
| | | | | 808,612,400 | 9及10 | 11.66 | 2.22 |
| Fosun International Holdings Ltd. | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 808,612,400 | 9及10 | 11.66 | 2.22 |
| JPMorgan Chase & Co. | H | 好仓 | 实益拥有人 | 569,471,909 | | | |
| | | 好仓 | 投资经理 | 15,348,500 | | | |
| | | 好仓 | 保管人 | 103,695,022 | | | |
| | | | | 688,515,431 | 11 | 9.93 | 1.89 |
| | | 淡仓 | 实益拥有人 | 143,173,000 | 11 | 2.06 | 0.39 |
| Guotai Junan International Holdings Limited | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| Guotai Junan Securities Co. Ltd. | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |

| | | | | | | | |
|--|---|----|-------------|-------------|-------|------|------|
| Shanghai International Group Co., Ltd. | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | H | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| 晶辉国际投资有限公司 | H | 好仓 | 其他情况 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| 王培海 | H | 好仓 | 其他情况 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| 徐晶晶 | H | 好仓 | 其他情况 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| UBS Group AG | H | 好仓 | 对股份持有保证权益的人 | 339,546,475 | | | |
| | | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 104,563,026 | | | |
| | | | | 444,109,501 | 16 | 6.41 | 1.22 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 62,674,034 | 16 | 0.90 | 0.17 |
| BlackRock, Inc. | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 423,478,829 | 17 | 6.11 | 1.16 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 3,964,500 | 17 | 0.06 | 0.01 |
| 葛卫东 | H | 好仓 | 实益拥有人 | 333,641,500 | | | |
| | | | 权益由其所控制企业拥有 | 79,642,700 | | | |
| | | | | 413,284,200 | 18 | 5.96 | 1.13 |
| 安邦财产保险股份有限公司 | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 358,908,500 | 2及19 | 5.18 | 0.98 |
| Macquarie Group Limited | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 348,077,388 | 20 | 5.02 | 0.95 |
| | | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 8,817,700 | 20 | 0.13 | 0.02 |

-
- * 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2016年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 安邦保险集团股份有限公司因拥有安邦人寿保险股份有限公司、安邦财产保险股份有限公司及和谐健康保险股份有限公司的控制权而被视作持有本公司合共6,126,903,907股A股。
2. 该358,908,500股H股之好仓由安邦资产管理(香港)有限公司直接持有。安邦资产管理(香港)有限公司乃安邦财产保险股份有限公司的全资附属公司，而安邦财产保险股份有限公司的95.26%已发行股本由安邦保险集团股份有限公司拥有。

根据证券及期货条例，安邦保险集团股份有限公司及安邦财产保险股份有限公司被视为拥有安邦资产管理(香港)有限公司的358,908,500股H股的权益。

3. 上表所列东方集团股份有限公司(持有本公司1,066,764,269股A股)及华夏人寿保险股份有限公司(持有本公司935,521,804股A股)所拥有的2,002,286,073股A股权益，乃是双方成为一致行动人后被视为共同拥有的股份权益。
4. 该1,822,968,401股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的299,362,266股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司(其23.98%及29.41%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有)分别持有其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的299,362,266股A股及新希望投资有限公司持有的1,523,606,135股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的1,523,606,135股A股中拥有权益。

5. 李巍女士为刘永好先生(本公司非执行董事)的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的1,822,968,401股A股之权益(刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内)。
6. 刘畅女士持有新希望集团有限公司(见上文附注4)37.66%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的1,822,968,401股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生(本公司非执行董事)的女儿。
7. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,822,968,401股A股权益，乃是关于同一笔股份。

8. The Goldman Sachs Group, Inc.因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共826,004,872股H股之好仓及725,095,457股H股之淡仓，除以下企业外，其余企业均由The Goldman Sachs Group, Inc.间接全资拥有：

8.1 Goldman Sachs International持有本公司766,799,080股H股好仓及596,864,681股H股淡仓。Goldman Sachs International的97.21%权益由Goldman Sachs (UK) L.L.C.间接持有，而Goldman Sachs (UK) L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全资子公司。

8.2 Goldman Sachs (Asia) Finance持有本公司57,022,416股H股好仓及123,045,870股H股淡仓。Goldman Sachs (Asia) Finance的60.26%权益由Goldman Sachs (Cayman) Holding Company间接持有，而The Goldman Sachs Group, Inc.持有Goldman Sachs (Cayman) Holding Company的97%权益。

8.3 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司2,182,636股H股好仓。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%权益由GSAM Holdings L.L.C.持有，而GSAM Holdings L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全资子公司。

另外，有632,922,128股H股(好仓)及690,351,086股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

| | |
|---------------------|------------|
| 1,787,500股H股(好仓)及 | -以实物交收(场内) |
| 106,385,000股H股(淡仓) | |
| 150,647,600股H股(好仓)及 | -以实物交收(场外) |
| 579,856,586股H股(淡仓) | |
| 480,487,028股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 4,109,500股H股(淡仓) | |

9. 复星国际有限公司持有的808,612,400股H股之好仓（其中的390,000,000股H股乃涉及其他类别的衍生工具）包括由该公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.为复星国际有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃复星国际有限公司的间接全资附属公司。复星国际有限公司的82.63%已发行股本由复星控股有限公司拥有，而复星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全资附属公司。郭广昌先生（本公司非执行董事）则持有Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已发行股本。

根据证券及期货条例，复星国际有限公司被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd.及郭广昌先生亦同时被视为在复星国际有限公司于本公司拥有的808,612,400股H股中拥有权益（郭广昌先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内）。

10. 上表所列复星国际有限公司及Fosun International Holdings Ltd.所拥有的808,612,400股H股权

益，乃是关于同一笔股份。

11. JPMorgan Chase & Co.因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共688,515,431股H股之好仓及143,173,000股H股之淡仓，所有企业均由JPMorgan Chase & Co.直接或间接全资拥有。

于JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份权益及淡仓中，包括103,695,022股H股可供借出之股份。另外，有35,128,500股H股(好仓)及143,173,000股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

| | |
|--------------------|------------|
| 37,500股H股(好仓)及 | -以实物交收(场内) |
| 2,517,500股H股(淡仓) | |
| 764,000股H股(淡仓) | -以现金交收(场内) |
| 35,091,000股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 139,891,500股H股(淡仓) | |

12. 该629,126,740股H股之好仓及629,126,711股H股之淡仓由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的间接全资附属公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的65.13%权益由Guotai Junan Securities Co. Ltd.间接持有。Guotai Junan Securities Co. Ltd.由Shanghai International Group Co., Ltd. 持有其36.36%已发行股本。

根据证券及期货条例，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.被视为拥有Guotai Junan Financial Products Limited持有的629,126,740股H股之好仓及629,126,711股H股之淡仓权益。

另外，有629,126,740股H股(好仓)及629,126,711股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

| | |
|---------------------|------------|
| 100,000,000股H股(好仓) | -以实物交收(场内) |
| 428,936,215股H股(好仓)及 | -以实物交收(场外) |
| 100,000,000股H股(淡仓) | |
| 100,190,525股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 529,126,711股H股(淡仓) | |

13. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd. 及Shanghai International Group Co., Ltd.所拥有的629,126,740股H股之好仓及629,126,711股H股之淡仓权益，乃是关于同一笔股份。

14. 王培海先生及徐晶晶女士各持有晶辉国际投资有限公司50%已发行股本。根据证券及期货条例，王先生及徐女士被视为拥有晶辉国际投资有限公司持有的556,012,211股H股之权益(全部涉及以现金交收(场外)的衍生工具)。

15. 上表所列晶辉国际投资有限公司、王培海先生及徐晶晶女士所拥有的556,012,211股H股之好

仓权益，乃是关于同一笔股份。

16. UBS Group AG透过其多间全资附属公司持有本公司合共444,109,501股H股之好仓及62,674,034股H股之淡仓。另外，有46,192,815股H股(好仓)及8,921,209股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

| | |
|---------------------------------------|------------|
| 1,359,427股H股(好仓)及 234,916股H股(淡仓) | -以实物交收(场内) |
| 1,411股H股(好仓)及 368,260股H股(淡仓) | -以现金交收(场内) |
| 7,957,318股H股(好仓)及 7,875,000股H股(淡仓) | -以实物交收(场外) |
| 36,874,659股H股(好仓)及 443,033股H股(淡仓) | -以现金交收(场外) |

17. BlackRock, Inc. 因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共423,478,829股H股之好仓(其中的308,000股H股涉及以现金交收(场外)的衍生工具)及3,964,500股H股之淡仓(其中的88,000股H股涉及以现金交收(场外)的衍生工具)，除以下企业外，其余企业均由BlackRock, Inc. 间接全资拥有：

- 10.1 BR Jersey International Holdings L.P.由BlackRock, Inc.间接持有86%权益。BR Jersey International Holdings L.P.透过以下其间接全资拥有的企业持有本公司权益：

- 10.1.1 BlackRock Japan Co., Ltd.持有本公司6,761,600股H股(好仓)。
- 10.1.2 BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司792,100股H股(好仓)。
- 10.1.3 BlackRock Investment Management (Australia) Limited持有本公司992,600股H股(好仓)。
- 10.1.4 BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司31,466,795股H股(好仓)。

- 10.2 BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings L.P.（见上文附注17.1）持有90%权益。BlackRock Group Limited透过以下其直接或间接全资拥有的企业持有本公司权益及淡仓：

- 10.2.1 BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司1,350,000股H股(好仓)。
- 10.2.2 BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司114,115,495股H股(好仓)。
- 10.2.3 BlackRock International Limited持有本公司2,240,351股H股(好仓)。

- 10.2.4 BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司38,338,055股H股(好仓)。
- 10.2.5 BLACKROCK (Luxembourg) S.A.持有本公司927,500股H股(好仓)及46,000股H股(淡仓)。
- 10.2.6 BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司23,554,136股H股(好仓)。
- 10.2.7 BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司347,600股H股(好仓)。
- 10.2.8 BlackRock Fund Managers Limited持有本公司2,994,624股H股(好仓)。
- 10.2.9 BlackRock Life Limited持有本公司311,000股H股(好仓)。
- 10.2.10 BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司30,000股H股(好仓)。

18. 该413,284,200股H股之好仓包括由葛卫东先生直接持有的333,641,500股H股之好仓及透过其全资拥有的Chaos Investment Co., Ltd.所持有的79,642,700股H股之好仓。

19. 上表所列安邦保险集团股份有限公司及安邦财产保险股份有限公司所拥有的358,908,500股H股之好仓权益，乃是关于同一笔股份。

20. Macquarie Group Limited透过其多间全资附属公司持有本公司合共348,077,388股H股之好仓及8,817,700股H股之淡仓。另外，有162,465,500股H股(好仓)及6,092,500股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

| | |
|---------------------|------------|
| 2,352,500股H股(好仓)及 | -以实物交收(场内) |
| 4,012,500股H股(淡仓) | |
| 799,000股H股(淡仓) | -以现金交收(场内) |
| 160,113,000股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 1,281,000股H股(淡仓) | |

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2016年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

四、报告期公司次级债券提前赎回情况

根据中国银监会（银监复[2010]第 625 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场准予字[2011]第 64 号）的批复，本公司于 2011 年 3 月 18 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 100 亿元的次级债券（以下简称“2011 年民生次级债”）。2011 年民生

次级债分成债券期限十年期和十五年期两个品种，其中，品种一为十年期债券，发行总额为人民币 60 亿元，票面利率为 5.50%；品种二为十五年期债券，发行总额为人民币 40 亿元，票面利率为 5.70%。2011 年民生次级债设定一次发行人提前赎回的权利，即在本期债券品种一发行满五年之日起至到期日期间，在本期债券品种二发行满十年之日起至到期日期间，经中国银监会批准，本公司有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。发行人行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

2016年3月16日，本公司收到中国银监会《关于提前赎回次级债券意见的函》（股份制银行部[2016]18号），批准本公司行使2011年次级债券品种一提前赎回权。2016年3月17日，本公司在中国债券信息网披露了《2011年中国民生银行次级债券品种一发行人赎回选择权行使公告》，并于2016年3月18日完成人民币60亿2011年民生银行次级债券品种一赎回。

五、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司前十大股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）合计持股比例为 38.00%，本公司单一持股第一大股东安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合持股比例为 6.49%，不存在按股权比例、公司章程或协议能够控制本公司董事会半数以上投票权或股东大会半数以上表决权的股东。

六、持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东情况

截至报告期末，安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合持有本公司 A 股 2,369,416,768 股数，占本公司总股本比例 6.49%。本公司无其他单一持股超过 5%（含 5%）的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。安邦人寿保险股份有限公司注册资本人民币 1,179,000 万元，法定代表人姚大锋，经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司的控股股东，持有安邦人寿保险股份有限公司 99.96% 股份。安邦保险集团股份有限公司无单一持股 5%以上股份的股东。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 职务 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------------|----------------------|---------|---------|
| 洪崎 | 男 | 1957 | 副董事长、执行董事、行长 | 2012.4.10-2014.8.18 | 0 | 0 |
| | | | 副董事长、执行董事、行长、代董事长 | 2014.8.18-2014.8.28 | | |
| | | | 董事长、执行董事 | 2014.8.28-2015.1.31 | | |
| | | | 董事长、执行董事、代行长 | 2015.1.31-2015.11.19 | | |
| | | | 董事长、执行董事 | 2015.11.19-至今 | | |
| 张宏伟 | 男 | 1954 | 副董事长、非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 卢志强 | 男 | 1951 | 副董事长、非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 刘永好 | 男 | 1951 | 副董事长、非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 梁玉堂 | 男 | 1958 | 副董事长、执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王玉贵 | 男 | 1951 | 非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王航 | 男 | 1971 | 非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王军辉 | 男 | 1971 | 非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 吴迪 | 男 | 1965 | 非执行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |
| 郭广昌 | 男 | 1967 | 非执行董事 | 2012.12.17-至今 | 0 | 0 |
| 姚大锋 | 男 | 1962 | 非执行董事 | 2014.12.23-至今 | 0 | 0 |
| 秦荣生 | 男 | 1962 | 独立非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王立华 | 男 | 1963 | 独立非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 韩建旻 | 男 | 1969 | 独立非执行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 郑海泉 | 男 | 1948 | 独立非执行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 职务 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------|---------------------|---------|---------|
| 巴曙松 | 男 | 1969 | 独立非执行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |
| 尤兰田 | 女 | 1951 | 独立非执行董事 | 2012.12.17-至今 | 0 | 0 |
| 郑万春 | 男 | 1964 | 行长 | 2015.11.19-2016.2.1 | 0 | 0 |
| | | | 执行董事、行长 | 2016.2.1-至今 | | |
| 段青山 | 男 | 1957 | 监事会主席、职工监事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王家智 | 男 | 1959 | 监事会副主席、职工监事 | 2012.4.10-至今 | 759,720 | 759,720 |
| 郭栋 | 男 | 1961 | 职工监事 | 2016.3.18-2016.3.30 | 0 | 0 |
| | | | 监事会副主席、职工监事 | 2016.3.30-至今 | | |
| 张克 | 男 | 1953 | 外部监事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 张迪生 | 男 | 1955 | 监事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 鲁钟男 | 男 | 1955 | 监事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王梁 | 男 | 1942 | 外部监事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 万青元 | 男 | 1965 | 董事会秘书 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 白丹 | 女 | 1963 | 财务总监 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 石杰 | 男 | 1965 | 行长助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 李彬 | 女 | 1967 | 行长助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 林云山 | 男 | 1970 | 行长助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 邢本秀 | 男 | 1963 | 原副行长，已解聘 | 2012.4.10-2016.6.9 | 0 | 0 |

注：

1. 2015年3月4日，本公司董事会决议董事会延期换届，监事会决议监事会延期换届，上述事宜已经2015年第一次临时股东大会审议通过；
2. 2016年6月8日，本公司董事会决议解聘邢本秀先生副行长职务；
3. 2016年3月起，本公司非执行董事王玉贵先生出任亚太财产保险有限公司的独立董事；
4. 本公司非执行董事郭广昌先生不再担任复地(集团)股份有限公司（其股份于2011年5月撤销在香港联交所上市地位）董事；
5. 2016年3月22日起，本公司非执行董事姚大锋先生出任远洋集团控股有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：03377））的非执行董事；
6. 本公司独立非执行董事王立华先生出任山东步长制药股份有限公司的独立董事，不再担任中华全国律师协会常务理事；
7. 本公司独立非执行董事韩建旻先生不再担任天津渤海商品交易所股份有限公司的独立董事；

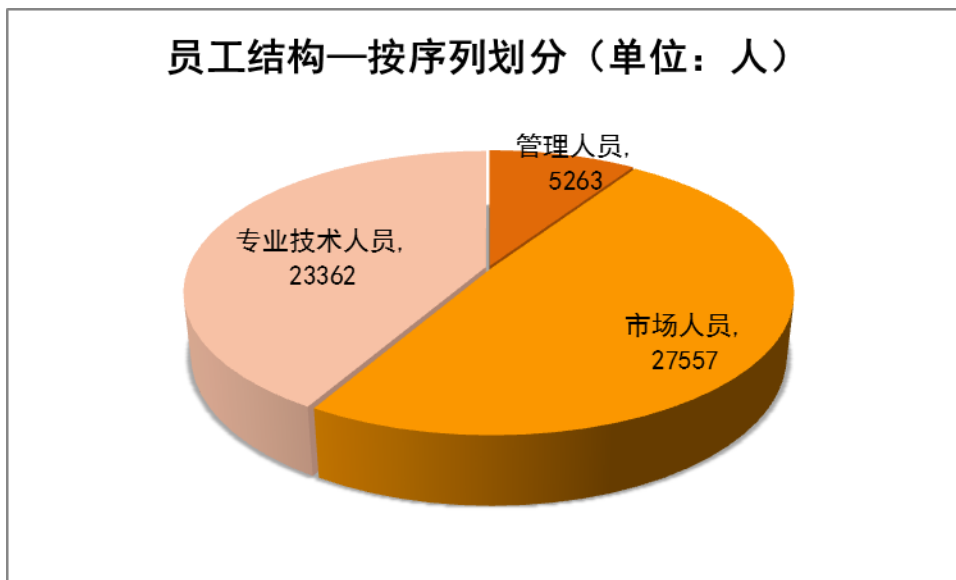
8. 本公司独立非执行董事郑海泉先生不再担任香港中文大学校董会主席；
9. 董事尤兰田自 2015 年 1 月 31 日起不再继续履职，董事巴曙松自 2015 年 5 月 9 日起不再继续履职，董事秦荣生自 2016 年 1 月 1 日起不再继续履职。

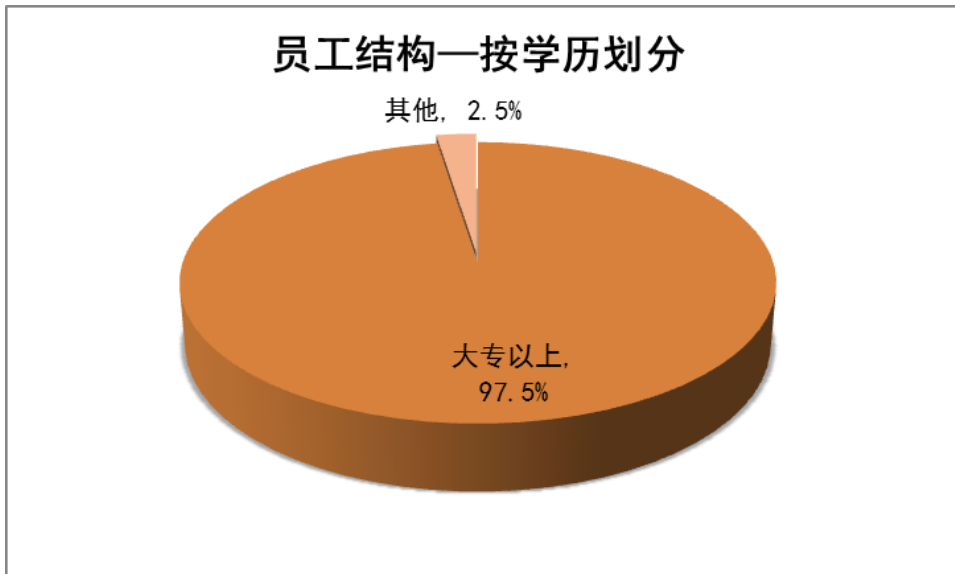
（二）董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第 19A.54 条及 19A.55 条，本公司已与本公司各董事及监事就遵守相关法律及法规、遵守《公司章程》及仲裁的规定等事宜订立合同。除上文所披露者外，本公司与本公司董事或监事就其董事 / 监事的职务而言，并无订立亦不拟订立任何服务合同（不包括于一年内到期或雇主可于一年内终止而毋须支付任何赔偿（法定赔偿除外）的合同）。

二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工 58,666 人，其中本公司员工 56,182 人，附属机构员工 2,484 人。本公司员工按专业划分，管理人员 5,263 人，市场人员 27,557 人，专业技术人员 23,362 人。员工中具有大专以上学历的为 54,780 人，占比 97.5%。本公司退休人员 185 人。





三、机构情况

截至报告期末，本公司已在全国 41 个城市设立了 42 家分行，机构总数量为 2,886 个。

报告期内，本公司西宁分行、银川分行顺利开业。

截至报告期末，本公司机构主要情况见下表：

| 机构名称 | 机构数量 | 员工数量 | 资产总额 (百万元) (不含递延 所得税资 产) | 地址 |
|-------|------|--------|--------------------------------------|--------------------------|
| 总行 | 1 | 14,716 | 2,796,133 | 北京市西城区复兴门内大街 2 号 |
| 北京分行 | 230 | 3,523 | 911,529 | 北京市西城区复兴门内大街 2 号 |
| 上海分行 | 84 | 2,611 | 401,164 | 上海市浦东新区浦东南路 100 号 |
| 广州分行 | 126 | 2,232 | 196,590 | 广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生大厦 |
| 深圳分行 | 119 | 1,764 | 254,164 | 深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦 |
| 武汉分行 | 122 | 1,523 | 115,595 | 武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦 |
| 大连分行 | 88 | 1,436 | 78,713 | 大连市中山区五五路 4A 号 |
| 太原分行 | 111 | 2,272 | 98,310 | 太原市并州北路 2 号 |
| 石家庄分行 | 169 | 1,008 | 107,863 | 石家庄市长安区裕华东路 197 号民生银行大厦 |
| 杭州分行 | 80 | 2,697 | 124,279 | 杭州市江干区钱江新城市民街 98 号尊宝大厦金尊 |
| 南京分行 | 170 | 1,698 | 328,542 | 南京市洪武北路 20 号 |

| | | | | |
|-----------|-----|-------|---------|--|
| 重庆分行 | 102 | 1,059 | 75,263 | 重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦 |
| 西安分行 | 68 | 1,123 | 68,552 | 西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦 |
| 福州分行 | 55 | 1,022 | 59,834 | 福州市湖东路 282 号 |
| 济南分行 | 156 | 1,997 | 120,235 | 济南市泺源大街 229 号 |
| 宁波分行 | 43 | 760 | 42,915 | 宁波高新区聚贤路 815 号 |
| 成都分行 | 125 | 1,433 | 107,346 | 成都市高新区天府大道北段 966 号 6 号楼 |
| 汕头分行 | 40 | 910 | 15,057 | 汕头市龙湖区韩江路 17 号华景广场 1-3 层 |
| 天津分行 | 49 | 866 | 51,560 | 天津市和平区建设路 43 号中国民生银行大厦 |
| 昆明分行 | 129 | 480 | 66,453 | 昆明市环城南路 331 号春天印象大厦 |
| 泉州分行 | 43 | 1,120 | 42,485 | 泉州市丰泽区刺桐路 689 号 |
| 苏州分行 | 37 | 1,035 | 102,547 | 苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦 |
| 青岛分行 | 85 | 580 | 51,294 | 青岛市市南区福州南路 18 号 |
| 温州分行 | 32 | 517 | 64,071 | 温州市温州大道 1707 号哼哈大厦 |
| 厦门分行 | 23 | 1,552 | 123,407 | 厦门市湖滨南路 90 号立信广场七楼 |
| 郑州分行 | 132 | 884 | 126,226 | 郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦 |
| 长沙分行 | 66 | 648 | 51,398 | 长沙市岳麓区滨江路 189 号民生大厦 |
| 长春分行 | 32 | 717 | 56,867 | 长春市南关区长春大街 500 号民生大厦 |
| 合肥分行 | 70 | 591 | 50,145 | 合肥市亳州路 135 号天庆大厦 |
| 南昌分行 | 59 | 436 | 29,011 | 南昌市象山北路 237 号 |
| 南宁分行 | 48 | 517 | 38,596 | 南宁市民族大道 111—1 号广西发展大厦东楼 1、8-12 层 |
| 呼和浩特分行 | 30 | 390 | 32,698 | 内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 20 号，东方君座 C 座中国民生银行大厦 |
| 沈阳分行 | 75 | 529 | 30,637 | 沈阳市和平区南京北街 65 号 |
| 香港分行 | 1 | 165 | 99,835 | 香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼 |
| 贵阳分行 | 40 | 367 | 36,529 | 贵阳市观山湖区阳关大道 28 号 |
| 三亚分行 | 21 | 128 | 37,530 | 三亚市吉阳区新风街 128 号 |
| 拉萨分行 | 5 | 163 | 10,094 | 拉萨市北京西路 8 号环球大厦 |
| 上海自贸试验区分行 | 3 | 110 | 27,278 | 上海市浦东新区业盛路 188 号一层 |
| 哈尔滨分行 | 4 | 172 | 8,175 | 哈尔滨市道里区爱建路 11 号奥林匹克中心一区一至六层 |
| 兰州分行 | 7 | 202 | 16,198 | 兰州市城关区白银路 123 号甘肃日报报业大厦（一至四层） |
| 乌鲁木齐分行 | 2 | 101 | 7,791 | 乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路 314 号 |

| | | | | |
|-------|-------|--------|-------------|----------------------------------|
| 西宁分行 | 2 | 72 | 1,577 | 西宁市城中区昆仑中路 102 号电信实业大厦裙楼（一至四层） |
| 银川分行 | 2 | 56 | 150 | 银川市金凤区上海西路 106 号金海明月 19 号楼（一至五层） |
| 地区间调整 | | | (2,010,955) | |
| 合计 | 2,886 | 56,182 | 5,053,681 | |

注：

- 1、 机构数量包含总行、42 家一级分行及 41 家一级分行营业部（不含香港）、二级分行、异地支行、县域支行、同城支行、小微专营支行、社区网点等各类分支机构。
- 2、 总行员工数包括公司与投资银行事业部、信用卡中心、金融市场部等事业部员工数。
- 3、 地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章 公司企业管治

一、公司治理综述

报告期内，本公司不断完善公司治理制度建设，有效传导董事会风险管理指导，增强董事会风险管理有效性，强化内部控制管理，切实履行监事会的监督职责，积极利用公司治理信息沟通平台加强董事会、监事会与高管层之间的沟通交流。具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 37 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 7 次、董事会专门委员会会议 21 次，监事会会议 2 次，监事会专门委员会会议 5 次。通过上述会议，本公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、关联交易、监事会评估报告等系列重大议案 145 项。

2、根据境内外的监管要求，本公司制定、修订了《外包风险管理办法》、《压力测试管理办法》、《交易性市场风险压力测试实施细则》、《非零售信用风险内部评级模型管理办法》、《非零售内部评级体系验证管理办法》、《零售信用风险内部评级模型管理办法》、《零售内部评级体系验证管理办法》、《信用风险内部评级违约认定管理办法》、《信用风险压力测试实施细则》、《市场风险模型验证实施细则》、《并表管理办法》、《董事会 2015 年风险管理指导意见》，进一步完善公司治理制度体系。

3、根据《高级管理人员尽职考评试行办法》的规定，本公司对董事会聘任和批准聘任的高级管理人员进行考评，并将尽职考评结果应用于考评对象的薪资分配、职务聘任等方面，以促进本公司高级管理人员不断提高履职能力，完善董事会对高级管理人员制度化、规范化、常态化的考核评价机制。

根据《董事履职评价试行办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的指导下，本公司于年初启动并完成了对董事 2015 年度履职的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

4、报告期内，本公司监事会依照《公司法》、《公司章程》的规定以及监管部门的要求，结合公司发展战略，组织召开监事会各类会议 7 次、审议公司年度报告、监事会工作报告等议案 15 项；列席董事会会议及高级管理层重要经营会议；开展对本公司风险管理、资产质量状况及重点业务发展状况的调查和调研，切实履行对本公司经营管理及业务发展的监督职责；对本公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；积

积极开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；针对金融业发展新趋势，开展对部分新成立民营商业银行的调研考察。报告期内，监事会按照计划有序开展各项监督工作，在持续做好常规监督工作的同时，强化监事会对本公司资产质量管理、风险管理和内部控制管理的监督力度，充分发挥监事会在公司治理中的作用，促进本公司规范经营和稳健发展。

5、报告期内，本公司监事会根据工作计划，组织开展对本公司不良资产管理状况、部分对公预警客户经营状况、债券类业务管理情况的调查和调研工作。调研以实地调研、资料收集和数据分析为主要方法，分别与总行相关职能部门、部分分支机构、部分重点客户进行实地走访座谈共计百余家（次），访谈调查共计 600 余人；收集各类资料和数据，形成调研报告三份，针对本公司相关工作提出多项监督意见和建议。

6、报告期内，本公司按照监管要求，充分履行董事会风险指导和风险管理职责，在董事会风险指导、风险调研、风险评估、业务审查、风险报告等方面做了大量工作，有效加强本公司风险经营的预警和控制。通过制定《董事会 2016 年风险管理指导意见》，提示经营及风险管理面临的主要问题，确立董事会风险管理指导思想、传导董事会风险偏好和年度风险管理目标，有效指引总行制定和实施年度风险管理政策与方案；通过每半年实施的董事会风险评估工作，确保董事会全面掌控本公司风险工作状况，强化董事会风险监督职能，增强董事会风险管理有效性；通过审批超风险限额业务，传导董事会风险管理理念；同时通过多种形式开展风险调研工作，为风险决策提供参考依据。

7、报告期内，本公司持续推进内部控制及全面审计工作，加强全员合规意识，强化内部控制管理和风险防范水平，提升内控及经营管理的有效性。

8、报告期内共出版《董事会工作通讯》3 期，《每周快报》14 期，《投资者关系周报》26 期，有效搭建董事会、监事会与管理层之间的信息沟通平台，完善公司治理体制。

9、报告期内，本公司为确保所有股东、投资者及时、准确、完整的获取我行重大信息，共发布 A 股公告 34 份，H 股公告 74 份，其中海外监管公告 24 份。完成 2015 年上半年及 2015 年年度分红派息工作，完成 2015 年年度报告和 2016 年一季度报告的编制工作。为提高本公司在资本市场的影响力，报告期内，本公司通过现场接待、电话会议、邮件、上交所 e 互动平台等方式接待投资者累计达 200 人以上。编撰发布《投资者》专刊 6 期。不断丰富和完善本公司网站“投资者关系”栏目，定期更新相关内容和信息，完善中、英文网页的管理，使其成为投资者了解本公司的窗口。

报告期内，本公司通过认真自查，本公司不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

二、股东大会召开情况

2016年2月1日，本公司2016年第一次临时股东大会、2016年第一次A股类别股东大会和2016年第一次H股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《关于本公司2015年中期利润分配预案的议案》、《关于变更公司注册资本的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于选举郑万春先生为公司第六届董事会执行董事的议案》、《关于本公司符合非公开发行优先股条件的议案》、《关于本公司境内非公开发行优先股方案的议案》、《关于本公司境外非公开发行优先股方案的议案》、《关于本公司非公开发行优先股募集资金使用可行性分析报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及其获授权人士全权处理与发行优先股有关事项的议案》、《关于制定〈本公司2016-2018年资本管理规划〉的议案》、《关于制定〈本公司2016-2018年股东回报规划〉的议案》、《关于非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于修订〈公司章程（优先股）〉的议案》、《关于修订〈股东大会议事规则（优先股）〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则（优先股）〉的议案》，具体情况详见日期为2016年2月2日刊载于本公司网站以及《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》的公告《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》的公告。

2016年6月7日，本公司2015年年度股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《本公司2015年年度报告》、《本公司2015年度财务决算报告》、《本公司2015年下半年利润分配预案》、《本公司2016年中期利润分配授权的议案》、《本公司2016年度财务预算报告》、《本公司2015年度董事会工作报告》、《本公司2015年度监事会工作报告》、《关于续聘2016年审计会计师事务所及其报酬的议案》和《关于授予董事会发行股份的一般性授权的议案》。具体情况详见日期为2016年6月8日刊载于本公司网站以及《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》的公告。

三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议7次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议21次，其中战略发展与投资管理委员会3次，风险管理委员会4次，审计委员会4次，关联交易控制委员会3次，薪酬与考核委员会2次，提名委员会5次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案 18 项，听取并研究专题工作汇报 5 项；风险管理委员会共审议专门议案 6 项，听取并研究专题工作汇报 4 项，累计办理各类超风险限额业务 40 笔，金额合计达 2,489.09 亿元人民币；审计委员会共审议专门议案 13 项，听取并研究专题工作报告 2 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 14 项；薪酬与考核委员会共审议议案 6 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；提名委员会共审议议案 9 项。

四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 2 次，监事会专门委员会组织召开会议 5 次，其中，提名与评价委员会会议 4 次，监督委员会会议 1 次。

五、内部控制和内部审计

（一）内部控制评价情况

本公司建立了健全的公司法人治理结构，董事会、监事会、管理层各司其职，公司内部控制管理体系有效运作。本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规和监管规章的要求，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，借助精益六西格玛技术优化内部控制评价流程，完善内部控制体系，提升内部控制管理的精细化程度。报告期内，按照内部控制评价原则和年度审计计划，已对 5 家一级分行、8 家二级分行、3 家民生村镇银行的内部控制进行评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；采取日常监督、集中后续审计、内部控制有效性考核等多种措施监督落实内部控制及风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制体系的完善和内部控制管理水平的提升。

（二）内部审计情况

本公司设立内部审计机构一审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，设立华北、华东、华南、华中和东北五个区域审计中心；并结合本公司专业化经营特点，设立公司业务审计中心、零售业务审计中心、金融市场业务审计中心、信息技

术审计中心、公共服务审计中心、系统性风险审计及数据应用中心、规划及项目管理中心、监管协调及评价监督中心。审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告的机制，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到本公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，审计部共组织实施专项审计 20 项；出具专项审计报告和调查报告 54 份；出具离任报告 165 份；发出风险提示和审计建议 20 份；出具调查分析报告、要情汇报和其他报告 69 份；完成 2015 年度内部审计通报 28 份，充分发挥内部审计监督、评价和咨询职能。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对违规责任人发起审计问责，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求

于报告期内，根据载列于香港《上市规则》附录十四的《企业管治守则》，本公司已全面遵守该守则所载的守则条文，同时符合其中所列明的绝大多数建议最佳常规。

第七章 董事会报告

一、2015年下半年利润分配执行情况

本公司董事会根据2015年年度股东大会通过的2015年下半年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发2015年下半年现金股利：每10股派发现金股利人民币1.60元（含税），A股现金股利总额共计约人民币47.28亿元，H股现金股利总额共计约人民币11.10亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。

本公司于2016年6月24日完成对A股股东现金红利派发事宜，于2016年7月18日完成H股股东现金红利派发事宜。详情请参见2016年6月7日本公司于香港联交所网站及2016年6月18日于上交所网站分别刊发的相关公告。

二、2016年上半年利润分配预案

本公司2016年上半年实现净利润268.41亿元，拟定2016年上半年度利润分配预案如下：

按照本公司2016年上半年净利润的10%提取法定盈余公积26.84亿元；按照2016年6月末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备80.43亿元。截至报告期末，本公司可供股东分配利润为1,211.06亿元。

根据《公司章程》对利润分配的有关规定，综合考虑监管机构对资本充足率的要求以及本公司业务可持续发展等因素，拟向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派发现金股利人民币1.15元（含税）。以本公司截至2016年6月30日已发行股份364.85亿股计算，现金股利总额共计人民币约41.96亿元。

实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股数确定。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照董事会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合本公司公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立董事王立华、韩建旻、郑海泉审议同意。本公司2015年年度股东大会已对2016年中期利润分配授权的议案审议通过，充分保护中小投资者的合法权益。

三、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

参见第三章“九、主要业务回顾（六）主要股权投资情况”。

四、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于报告期内一直遵守《标准守则》。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

五、香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益

(一) 根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2016年6月30日，本公司下列董事/监事于本公司股份中拥有以下权益：

| 姓名 | 职位 | 股份类别 | 好仓/淡仓 | 身份 | 股份数目 | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行股份百份比 (%) |
|-----|-------|------|-------|-------------|---------------|----|---------------------|-----------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,822,968,401 | 1 | 6.17 | 5.00 |
| 张宏伟 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,066,764,269 | 2 | 3.61 | 2.92 |
| 卢志强 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 838,726,939 | 3 | 2.84 | 2.30 |
| | | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 6,864,600 | 4 | 0.10 | 0.02 |
| 郭广昌 | 非执行董事 | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 808,612,400 | 5 | 11.66 | 2.22 |

| | | | | | |
|----------|---|----------|---------|-------|-------|
| 王家智 职工监事 | A | 好仓 实益拥有人 | 759,720 | 0.003 | 0.002 |
|----------|---|----------|---------|-------|-------|

附注：

1. 该1,822,968,401股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的299,362,266股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其23.98%及29.41%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的299,362,266股A股及新希望投资有限公司持有的1,523,606,135股A股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的1,822,968,401股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该1,066,764,269股A股由东方集团股份有限公司直接持有。东方集团股份有限公司的27.98%已发行股本由东方集团实业有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业有限公司的32.59%已发行股本。如本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内所披露，东方集团股份有限公司为一致行动协议的一方。
3. 该 838,726,939 股 A 股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的 97.43%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有通海控股有限公司 77.14%已发行股本。
4. 该 6,864,600 股 H 股由中国泛海国际投资有限公司持有。中国泛海国际投资有限公司乃由中国泛海控股集团有限公司(见上文附注 3)全资拥有。
5. 该 808,612,400 股 H 股之好仓(其中的 390,000,000 股 H 股乃涉及其他类别的衍生工具)包括由复星国际有限公司直接持有的 695,179,800 股 H 股、由 Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的 35,592,600 股 H 股及由 Topper Link Limited 直接持有的 77,840,000 股 H 股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.为复星国际有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited 乃复星国际有限公司的间接全资附属公司。复星国际有限公司的 82.63%已发行股本由复星控股有限公司拥有，而复星控股有限公司乃 Fosun International Holdings Ltd.的全资附属公司。郭广昌先生则持有 Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已发行股本。

根据证券及期货条例，复星国际有限公司被视为拥有 Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd.及郭广昌先生亦同时被视为在复星国际有限公司于本公司拥有的808,612,400股H股中拥有权益。

(二) 于2016年6月30日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益：

| 姓名 | 职位 | 好仓/ 淡仓 | 身份 | 出资额 | 附注 | 占总注册资 本百分比(%) |
|-----|-------|-----------|-------------|-----------------------|----|------------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 人民币 2,000,000 元 | 1 | 3.64 |

附注：

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

除上文所披露者外，于2016年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录10所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

第八章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 6,608 笔，涉及金额约为人民币 3,567,643 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 264 笔，涉及金额约为人民币 462,299 万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

本公司严格按照《公司章程》、《基本财务规则》及《固定资产管理办法》等制度规定，对符合报废条件的固定资产进行报废残值处置及账务处理，无损害股东权益或造成本公司资产流失等情况。

三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，已完成立项批复、节能专篇编制，取得交评、环评批复和建设用地规划许可证，初步核算北侧基坑一体化实施工程的工程量。项目目前整体在方案设计阶段。

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，1 号地块已完成结构封顶和室内砌体工程，正在进行消防、空调、水电安装和外幕墙施工；2 号地块完成基坑工程施工、桩基础工程施工及地下室结构施工，正在进行室内砌筑、机电安装和外幕墙施工，预计今年底竣工。

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，已完成建筑主体施工图设计、基坑支护方案设计和土建施工总包单位的施工招标工作，2016 年 5 月 6 日取得建筑工程施工许可证，目前正在进行的基坑支护、桩基和土方工程。

本公司参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东（海峡金融商务区 G 地块），目前项目整体在方案设计阶段。

北京顺义总部基地项目已完成，并投入使用。目前竣工结算审核已完成，审核结论申报相关有权机构审批。

本公司参与并中标的郑州市郑东新区白佛路南、徐庄街东出让宗地编号为郑政东出（2013）4 号地块，已进行土方开挖及桩基础工程，项目目前处于停工状态，正在进行设计

调整。

本公司参与并中标的郑州市郑东新区东四环西、莲湖路南出让宗地编号为郑政东出(2014)1号地块,项目目前整体在方案设计阶段。

本公司参与并中标的郑州市郑东新区商鼎路南、明理路西出让宗地编号为郑政东出(2014)3号地块,项目目前整体在方案设计阶段。

四、重大担保事项

报告期内,本集团除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外,无其他需要披露的重大担保事项。

五、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

六、购买、出售或赎回证券

除本报告第四章所披露的有关本公司次级债的提前赎回情况外,本集团在报告期内没有出售本公司的任何证券,也没有购回或赎回本公司的任何证券。

七、审计委员会

截至报告期末,本公司审计委员会成员包括韩建旻(主席)、吴迪及郑海泉。2016年1月15日,本公司第六届董事会第十四次临时会议审议通过了关于变更公司第六届董事会审计委员会主席的决议,本公司审计委员会主席变更为韩建旻,审计委员会成员为吴迪和郑海泉。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度,并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至2016年6月30日止的2016年半年度报告和2016年中期业绩公告。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2015年年度股东大会决定聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别担任本公司2016年度境内审计和境外审计的会计师事务所。

九、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内,本公司无重大关联交易事项。本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款,所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放,并正常还本付息,对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

本集团对关联方的贷款情况如下：

| | 担保方式 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|----------------------------|------|----------------|-----------------|
| 国药控股股份有限公司及其下属企业 | 保证 | 4,072 | 3,449 |
| 联想控股股份有限公司 | 保证 | 1,500 | 1,500 |
| AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED | 保证 | 813 | - |
| 东方集团实业股份有限公司 | 质押 | 770 | 820 |
| 厦门京鼎体育文化发展有限公司 | 抵押 | 650 | - |
| 上海复星高科技（集团）有限公司 | 保证 | 500 | 500 |
| 福信集团有限公司 | 抵押 | 408 | 258 |
| | 保证 | 325 | 150 |
| 东方希望集团有限公司 | 保证 | 400 | 200 |
| 民生养老股份有限公司 | 保证 | 347 | - |
| 四川希望教育产业集团有限公司 | 抵押 | 271 | - |
| | 保证 | 99 | - |
| 东方希望包头稀土铝业有限责任公司 | 保证 | 100 | 200 |
| 浙江东阳中国木雕城有限公司 | 抵押 | 98 | 68 |
| | 保证 | - | 80 |
| 四川希望深蓝能源化工有限公司 | 保证 | 80 | 80 |
| 石药控股集团有限公司 | 保证 | 注 | 150 |
| 西南交通大学希望学院 | 抵押 | 80 | 80 |
| 希望森兰科技股份有限公司 | 保证 | 60 | 60 |
| 上海市松江自来水公司 | 保证 | 43 | - |
| 南京钢铁集团国际经济贸易有限公司 | 保证 | 40 | - |
| 四川希望华西建设工程总承包有限公司 | 保证 | 20 | 20 |
| 民办四川天一学院 | 抵押 | 20 | 20 |
| 济南七里堡市场有限公司 | 保证 | 18 | 18 |
| 江西信地投资有限公司 | 保证 | - | 46 |
| 金地(集团)股份有限公司 | 保证 | - | 150 |
| 浙江复星医药有限公司 | 保证 | 22 | - |
| 关联方个人 | | 21 | 106 |
| 合计 | | 10,757 | 7,955 |

注：于 2016 年 6 月 30 日，石药控股集团有限公司已不构成本集团关联方。

十、持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

就本公司所知，报告期内，不存在本公司及公司董事、监事、高级管理人员接受对公司经营有重大影响的处罚情况。

十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况

截至报告期末，本公司未实施股权激励计划。

十三、其他重要事项

本公司收到《中国银监会关于民生银行发行金融债券的批复》（银监复[2015]683号），同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过500亿元人民币的金融债券。上述事项尚需得到中国人民银行批准。公告详见2016年1月8日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司接到《中国银监会关于民生银行郑万春任职资格的批复》（银监复[2016]5号），核准郑万春中国民生银行股份有限公司行长的任职资格。公告详见2016年1月13日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司接到《中国银监会关于民生银行郑万春任职资格的批复》（银监复[2016]78号），核准郑万春中国民生银行股份有限公司董事的任职资格。公告详见2016年3月25日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司收到中国银监会青海监管局《关于中国民生银行西宁分行开业的批复》（青银监复[2016]26号），同意本公司西宁分行开业。公告详见2016年5月21日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司收到中国银监会宁夏监管局《宁夏银监局关于同意中国民生银行股份有限公司银川分行开业的批复》（宁银监复[2016]29号），同意本公司银川分行开业。公告详见2016年6月17日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司收到中国银监会下发的《中国银监会关于民生银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2016]168号），同意本公司境内外非公开发行不超过3亿股的优先股及核准修订后的公司章程。公告详见2016年6月18日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司股东东方集团股份有限公司和华夏人寿保险股份有限公司于2016年6月29日签署一致行动协议。公告详见2016年6月30日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

第九章 信息披露索引

| 公告日期 | 公告名称 | 刊载的报刊名称及版面 | 刊载的互联网网站 |
|------------|--|------------------|--|
| 2016年1月8日 | 关于发行金融债券获得中国银监会批准的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年1月12日 | 关于召开2016年第一次临时股东大会、2016年第一次A股类别股东大会和2016年第一次H股类别股东大会的第二次通知 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年1月13日 | 关于行长任职资格核准的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年1月16日 | 第六届董事会第十四次临时会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年1月22日 | 2015年年度业绩快报公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年1月30日 | 第六届董事会第十五次临时会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年2月2日 | 2016年第一次临时股东大会、2016年第一次A股类别股东大会和2016年第一次H股类别股东大会决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年2月3日 | 关于媒体报道的澄清公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年2月15日 | 关于全资子公司民生商银国际控股有限公司收购华富国际控股有限公司获得中国银监会批复的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年2月20日 | A股2015年中期利润分配方案实施公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年2月29日 | 第六届董事会第十六次临时会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年3月22日 | 关于第六届监事会增补职工监事的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年3月25日 | 关于董事任职资格核准的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年3月31日 | 第六届董事会第二十六次会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年3月31日 | 第六届监事会第二十三次会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年3月31日 | 关联交易公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年4月22日 | 中国民生银行2015年年度股东大会通知 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年4月30日 | 中国民生银行第六届董事会第二十七 | 中国证券报、上海证券 | www.sse.com.cn |

| | | | |
|------------|---------------------------------|------------------|--|
| | 次会议决议公告 | 报、证券时报 | |
| 2016年5月6日 | 2016年第一季度业绩发布会会议记录公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年5月10日 | 关于发行二级资本债券获得中国银监会批准的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年5月13日 | 关于全资子公司拟终止境外收购华富国际事项的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年5月19日 | 关于召开2015年年度股东大会的第二次通知 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年5月21日 | 关于西宁分行获开业批复的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年5月25日 | 关联交易公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月4日 | 关于2015年度高管薪酬的补充公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月8日 | 2015年年度股东大会决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月9日 | 第六届董事会第十八次临时会议决议公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月9日 | 关联交易公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月17日 | 关于银川分行获开业批复的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月18日 | A股2015年下半年利润分配方案实施公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月18日 | 关于境内外非公开发行优先股及修改公司章程获中国银监会核准的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2016年6月30日 | 关于股东签署一致行动协议的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |

第十章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
- 三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告
- 四、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 五、本公司《公司章程》

董事长 洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2016年8月29日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2016 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2014 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2016 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2016 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2016 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2016 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2016 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

洪 崎_____张宏伟_____卢志强_____

刘永好_____梁玉堂_____王玉贵_____

王 航_____王军辉_____吴 迪_____

郭广昌_____姚大锋_____秦荣生_____

王立华_____韩建旻_____郑海泉_____

巴曙松_____尤兰田_____郑万春_____

万青元_____白 丹_____石 杰_____

李 彬_____林云山_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2016 年 8 月 29 日

财务报告

- 一、审阅报告
- 二、财务报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表）
- 三、财务报表附注
- 四、财务报表补充资料

中国民生银行股份有限公司

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
财务报表（未经审计）
（A 股报告）

审阅报告

毕马威华振专字第 1600782 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2016 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

金乃雯

中国 北京

窦友明

2016 年 8 月 29 日

中国民生银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2016年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 资产 | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 四、1 | 498,931 | 432,831 | 495,916 | 429,493 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 四、2 | 166,109 | 101,428 | 157,419 | 94,362 |
| 贵金属 | | 28,370 | 18,425 | 28,370 | 18,425 |
| 拆出资金 | 四、3 | 157,612 | 229,217 | 158,256 | 230,579 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 四、4 | 37,493 | 26,959 | 35,874 | 26,166 |
| 衍生金融资产 | 四、5 | 14,315 | 5,175 | 14,218 | 5,055 |
| 买入返售金融资产 | 四、6 | 314,049 | 570,657 | 313,049 | 570,657 |
| 应收利息 | 四、7 | 23,556 | 19,164 | 23,108 | 18,889 |
| 发放贷款和垫款 | 四、8 | 2,216,624 | 1,997,625 | 2,200,397 | 1,981,855 |
| 可供出售金融资产 | 四、9 | 231,705 | 157,000 | 229,599 | 155,033 |
| 持有至到期投资 | 四、10 | 530,691 | 278,364 | 529,371 | 278,364 |
| 应收款项类投资 | 四、11 | 800,823 | 451,239 | 798,419 | 449,565 |
| 长期应收款 | 四、12 | 101,720 | 92,579 | - | - |
| 长期股权投资 | 四、13 | 26 | 13 | 5,385 | 5,364 |
| 固定资产 | 四、14 | 37,577 | 37,726 | 19,888 | 19,934 |
| 无形资产 | 四、15 | 5,180 | 5,293 | 3,851 | 3,949 |
| 递延所得税资产 | 四、16 | 19,204 | 15,863 | 18,220 | 14,878 |
| 其他资产 | 四、17 | 66,177 | 81,130 | 40,561 | 54,900 |
| 资产总计 | | 5,250,162 | 4,520,688 | 5,071,901 | 4,357,468 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2016年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 负债和股东权益 | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 215,403 | 62,477 | 215,000 | 62,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 四、19 | 1,134,605 | 920,380 | 1,139,657 | 926,866 |
| 拆入资金 | 四、20 | 117,857 | 70,395 | 115,857 | 68,095 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | 324 | 337 | 324 | 337 |
| 向其他金融机构借款 | 四、21 | 120,798 | 108,538 | - | - |
| 衍生金融负债 | 四、5 | 15,558 | 3,326 | 15,558 | 3,326 |
| 卖出回购金融资产款 | 四、22 | 78,541 | 49,129 | 77,393 | 47,406 |
| 吸收存款 | 四、23 | 2,934,633 | 2,732,262 | 2,902,979 | 2,702,166 |
| 应付职工薪酬 | 四、24 | 7,345 | 9,140 | 7,003 | 8,724 |
| 应交税费 | 四、25 | 8,411 | 9,008 | 8,336 | 8,554 |
| 应付利息 | 四、26 | 32,472 | 33,367 | 31,558 | 32,611 |
| 预计负债 | | 1,133 | 1,925 | 1,133 | 1,925 |
| 应付债券 | 四、27 | 224,809 | 181,233 | 224,808 | 181,232 |
| 其他负债 | 四、28 | 30,618 | 29,388 | 18,600 | 17,649 |
| 负债合计 | | 4,922,507 | 4,210,905 | 4,758,206 | 4,060,891 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2016年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 负债和股东权益 (续) | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 四、29 | 36,485 | 36,485 | 36,485 | 36,485 |
| 资本公积 | 四、30 | 64,744 | 64,744 | 64,447 | 64,447 |
| 其他综合收益 | 四、41 | 358 | 1,451 | 102 | 1,251 |
| 盈余公积 | 四、31 | 28,045 | 25,361 | 28,045 | 25,361 |
| 一般风险准备 | 四、31 | 64,443 | 56,351 | 63,510 | 55,467 |
| 未分配利润 | 四、31 | 124,699 | 116,826 | 121,106 | 113,566 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | <u>318,774</u> | <u>301,218</u> | <u>313,695</u> | <u>296,577</u> |
| 少数股东权益 | 四、32 | <u>8,881</u> | <u>8,565</u> | - | - |
| 股东权益合计 | | <u>327,655</u> | <u>309,783</u> | <u>313,695</u> | <u>296,577</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>5,250,162</u> | <u>4,520,688</u> | <u>5,071,901</u> | <u>4,357,468</u> |

本财务报表已于2016年8月29日获本行董事会批准。

洪崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
财务负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并利润表和利润表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------|------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 |
| 一、营业收入 | | | | | |
| 利息收入 | | 98,050 | 102,867 | 94,467 | 98,862 |
| 利息支出 | | (50,612) | (55,873) | (48,254) | (52,981) |
| 利息净收入 | 四、34 | 47,438 | 46,994 | 46,213 | 45,881 |
| 手续费及佣金收入 | | 29,787 | 27,022 | 28,840 | 26,108 |
| 手续费及佣金支出 | | (1,728) | (1,877) | (1,659) | (1,696) |
| 手续费及佣金净收入 | 四、35 | 28,059 | 25,145 | 27,181 | 24,412 |
| 投资收益 | 四、36 | 6,007 | 3,069 | 5,996 | 3,023 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | | (3,188) | 577 | (3,177) | 612 |
| 汇兑损失 | | (1,782) | (325) | (1,721) | (325) |
| 其他业务收入 | | 1,417 | 1,442 | 592 | 875 |
| 营业收入合计 | | <u>77,951</u> | <u>76,902</u> | <u>75,084</u> | <u>74,478</u> |
| 二、营业支出 | | | | | |
| 营业税金及附加 | 四、37 | (3,494) | (5,047) | (3,457) | (4,900) |
| 业务及管理费 | 四、38 | (17,952) | (21,025) | (17,227) | (20,484) |
| 资产减值损失 | 四、39 | (20,762) | (15,011) | (20,493) | (14,684) |
| 其他业务成本 | | (561) | (514) | (19) | (12) |
| 营业支出合计 | | <u>(42,769)</u> | <u>(41,597)</u> | <u>(41,196)</u> | <u>(40,080)</u> |
| 三、营业利润 | | 35,182 | 35,305 | 33,888 | 34,398 |
| 加：营业外收入 | | 134 | 244 | 89 | 38 |
| 减：营业外支出 | | (135) | (20) | (69) | (51) |
| 四、利润总额 | | 35,181 | 35,529 | 33,908 | 34,385 |
| 减：所得税费用 | 四、40 | (7,479) | (8,257) | (7,067) | (7,907) |
| 五、净利润 | | <u>27,702</u> | <u>27,272</u> | <u>26,841</u> | <u>26,478</u> |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 27,223 | 26,778 | 26,841 | 26,478 |
| 归属于少数股东损益 | | 479 | 494 | - | - |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------------------------|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 |
| 六、其他综合收益 | 四、41 | (1,068) | 264 | (1,149) | 236 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | (1,093) | 233 | (1,149) | 236 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得, 净额 | | (1,150) | 265 | (1,116) | 233 |
| 外币报表折算差额 | | 57 | (32) | (33) | 3 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | 25 | 31 | - | - |
| 七、综合收益总额 | | <u>26,634</u> | <u>27,536</u> | <u>25,692</u> | <u>26,714</u> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 26,130 | 27,011 | 25,692 | 26,714 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | <u>504</u> | <u>525</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 八、每股收益 (金额单位为人民币元) | 四、42 | | | | |
| 基本每股收益 | | 0.75 | 0.78 | | |
| 稀释每股收益 | | <u>0.75</u> | <u>0.74</u> | | |

本财务报表已于 2016 年 8 月 29 日获本行董事会批准。

洪崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
财务负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收存款和同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项净增加额 | 416,596 | 213,050 | 413,604 | 215,090 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 104,968 | 109,768 | 101,030 | 105,556 |
| 向中央银行借款净增加额 | 152,926 | - | 153,000 | - |
| 拆出资金净减少额 | 111,649 | - | 112,847 | - |
| 拆入资金净增加额 | 47,462 | - | 47,762 | - |
| 买入返售金融资产净减少额 | 255,829 | 106,729 | 256,829 | 106,719 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 29,318 | 19,232 | 29,893 | 20,263 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 37,211 | 12,816 | 7,868 | 5,349 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>1,155,959</u> | <u>461,595</u> | <u>1,122,833</u> | <u>452,977</u> |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (240,719) | (148,030) | (240,220) | (147,816) |
| 存放中央银行和同业及其他金融 | | | | |
| 机构款项净增加额 | (70,931) | (57,558) | (73,879) | (60,423) |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (44,313) | - | (44,000) |
| 拆出资金净增加额 | - | (37,141) | - | (35,600) |
| 拆入资金净减少额 | - | (4,802) | - | (4,802) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (46,523) | (51,963) | (44,254) | (49,219) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (10,535) | (9,451) | (9,976) | (9,032) |
| 支付的各项税费 | (16,388) | (15,588) | (15,583) | (14,892) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (42,300) | (15,666) | (16,788) | (12,590) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(427,396)</u> | <u>(384,512)</u> | <u>(400,700)</u> | <u>(378,374)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 四、43 728,563 | 77,083 | 722,133 | 74,603 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 675,486 | 223,833 | 675,664 | 223,829 |
| 取得投资收益收到的现金 | 18,240 | 15,019 | 18,192 | 15,014 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金 | 1,169 | 6 | 17 | 3 |
| 投资活动现金流入小计 | 694,895 | 238,858 | 693,873 | 238,846 |
| 投资支付的现金 | (1,350,899) | (364,017) | (1,348,646) | (363,423) |
| 取得子公司及其他营业单位支付 的现金 | (13) | - | (21) | (1,614) |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | (3,048) | (4,066) | (1,709) | (1,924) |
| 投资活动现金流出小计 | (1,353,960) | (368,083) | (1,350,376) | (366,961) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | (659,065) | (129,225) | (656,503) | (128,115) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 20 | - | - | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金 | 20 | - | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 171,219 | 95,434 | 171,219 | 95,434 |
| 筹资活动现金流入小计 | 171,239 | 95,434 | 171,219 | 95,434 |
| 偿还债务支付的现金 | (128,859) | (27,930) | (128,859) | (27,930) |
| 分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金 | (13,060) | (7,430) | (12,925) | (7,325) |
| 筹资活动现金流出小计 | (141,919) | (35,360) | (141,784) | (35,255) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 29,320 | 60,074 | 29,435 | 60,179 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------------|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 | 2016 年 未经审计 | 2015 年 未经审计 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 1,337 | 168 | 1,321 | 168 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 四、43 | 100,155 | 8,100 | 96,386 | 6,835 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 四、43 | 126,460 | 132,132 | 122,962 | 125,649 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 四、43 | 226,615 | 140,232 | 219,348 | 132,484 |

本财务报表已于 2016 年 8 月 29 日获本行董事会批准。

洪崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
财务负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数 股东权益 | 股东 权益合计 |
|----------------|------|------------|--------|------------|--------|------------|---------|---------|------------|------------|
| | | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2016年1月1日余额 | | 36,485 | 64,744 | 1,451 | 25,361 | 56,351 | 116,826 | 301,218 | 8,565 | 309,783 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 27,223 | 27,223 | 479 | 27,702 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | - | (1,093) | - | - | - | (1,093) | 25 | (1,068) |
| 综合收益总额 | | - | - | (1,093) | - | - | 27,223 | 26,130 | 504 | 26,634 |
| (三) 股东投入资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 少数股东投入资本 | | - | - | - | - | - | - | - | 20 | 20 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | - | 2,684 | - | (2,684) | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | - | 8,092 | (8,092) | - | - | - |
| 3. 发放现金股利 | 四、33 | - | - | - | - | - | (8,574) | (8,574) | (208) | (8,782) |
| 三、2016年6月30日余额 | | 36,485 | 64,744 | 358 | 28,045 | 64,443 | 124,699 | 318,774 | 8,881 | 327,655 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2015 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数 股东权益 | 股东 权益合计 |
|-------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|---------|---------|------------|------------|
| | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2015年1月1日余额 | 34,153 | 49,949 | (400) | 17,077 | 49,344 | 90,019 | 240,142 | 7,614 | 247,756 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | 26,778 | 26,778 | 494 | 27,272 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | 233 | - | - | - | 233 | 31 | 264 |
| 综合收益总额 | | - | 233 | - | - | 26,778 | 27,011 | 525 | 27,536 |
| (三) 股东投入资本 | | | | | | | | | |
| 1. 可转换公司债券转增股本及 资本公积 | | 2,332 | 18,129 | - | - | - | 20,461 | - | 20,461 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | 6,383 | - | (6,383) | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | 3,658 | (3,658) | - | - | - |
| 3. 发放现金股利 | 四、33 | - | - | - | - | (4,013) | (4,013) | (105) | (4,118) |
| (五) 可转换公司债券权益成份 | | - | (3,322) | - | - | - | (3,322) | - | (3,322) |
| 三、2015年6月30日余额 | | 36,485 | 64,756 | (167) | 23,460 | 53,002 | 102,743 | 8,034 | 288,313 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2015 年度 (续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数 股东权益 | 股东 权益合计 |
|-------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|---------|---------|------------|------------|
| | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2015年7月1日余额 | 36,485 | 64,756 | (167) | 23,460 | 53,002 | 102,743 | 280,279 | 8,034 | 288,313 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | 19,333 | 19,333 | 417 | 19,750 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | 1,618 | - | - | - | 1,618 | 110 | 1,728 |
| 综合收益总额 | | - | 1,618 | - | - | 19,333 | 20,951 | 527 | 21,478 |
| (三) 股东投入资本 | | | | | | | | | |
| 1. 少数股东投入资本 | | - | - | - | - | - | - | 28 | 28 |
| 2. 可转换公司债券转增股本及 资本公积 | | - | 17 | - | - | - | 17 | - | 17 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | 1,901 | - | (1,901) | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | 3,349 | (3,349) | - | - | - |
| 3. 发放现金股利 | 四、33 | - | - | - | - | - | - | (24) | (24) |
| (五) 可转换公司债券权益成份 | | - | (29) | - | - | - | (29) | - | (29) |
| 三、2015年12月31日余额 | 36,485 | 64,744 | 1,451 | 25,361 | 56,351 | 116,826 | 301,218 | 8,565 | 309,783 |

本财务报表已于 2016 年 8 月 29 日获本行董事会批准。

洪崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
财务负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计 | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|----------------|------|--------|--------|------------|--------|------------|---------|---------|
| 一、2016年1月1日余额 | | 36,485 | 64,447 | 1,251 | 25,361 | 55,467 | 113,566 | 296,577 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 26,841 | 26,841 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | - | (1,149) | - | - | - | (1,149) |
| 综合收益总额 | | - | - | (1,149) | - | - | 26,841 | 25,692 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | - | 2,684 | - | (2,684) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | - | 8,043 | (8,043) | - |
| 3. 发放现金股利 | 四、33 | - | - | - | - | - | (8,574) | (8,574) |
| 三、2016年6月30日余额 | | 36,485 | 64,447 | 102 | 28,045 | 63,510 | 121,106 | 313,695 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2015 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|-------------------------|------|--------|---------|------------|--------|------------|---------|---------|
| 一、2015年1月1日余额 | | 34,153 | 49,652 | (397) | 17,077 | 48,445 | 87,400 | 236,330 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 26,478 | 26,478 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | - | 236 | - | - | - | 236 |
| 综合收益总额 | | - | - | 236 | - | - | 26,478 | 26,714 |
| (三) 股东投入资本 | | | | | | | | |
| 1. 可转换公司债券转增股本及 资本公积 | | 2,332 | 18,129 | - | - | - | - | 20,461 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | - | 6,383 | - | (6,383) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | - | 3,649 | (3,649) | - |
| 3. 发放现金股利 | 四、33 | - | - | - | - | - | (4,013) | (4,013) |
| (五) 可转换公司债券权益成份 | | - | (3,322) | - | - | - | - | (3,322) |
| 三、2015年6月30日余额 | | 36,485 | 64,459 | (161) | 23,460 | 52,094 | 99,833 | 276,170 |

刊载于第 15 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2015年度(续)
 (除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|-------------------------|------|--------|--------|------------|--------|------------|---------|---------|
| 一、2015年7月1日余额 | | 36,485 | 64,459 | (161) | 23,460 | 52,094 | 99,833 | 276,170 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 19,007 | 19,007 |
| (二) 其他综合收益 | 四、41 | - | - | 1,412 | - | - | - | 1,412 |
| 综合收益总额 | | - | - | 1,412 | - | - | 19,007 | 20,419 |
| (三) 股东投入资本 | | | | | | | | |
| 1. 可转换公司债券转增股本及 资本公积 | | - | 17 | - | - | - | - | 17 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 四、31 | - | - | - | 1,901 | - | (1,901) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 四、31 | - | - | - | - | 3,373 | (3,373) | - |
| (五) 可转换公司债券权益成份 | | - | (29) | - | - | - | - | (29) |
| 三、2015年12月31日余额 | | 36,485 | 64,447 | 1,251 | 25,361 | 55,467 | 113,566 | 296,577 |

本财务报表已于2016年8月29日获本行董事会批准。

洪崎
 法定代表人、董事长

郑万春
 行长

白丹
 财务负责人

李文
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注
截至2016年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准,于1996年2月7日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0009H111000001号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照,统一社会信用代码为91110000100018988F。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为600016及01988。

就本财务报表而言,中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾;中国境外或海外指香港、澳门、台湾,以及其他国家和地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)在中国主要从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

截至2016年6月30日,本行共开设了42家一级分行及拥有32家子公司。

二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2015年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2016年6月30日的合并财务状况和财务状况、截至2016年6月30日止6个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 现金 | 8,162 | 9,282 | 7,973 | 9,083 |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| - 法定存款准备金 | 411,616 | 387,270 | 409,479 | 385,165 |
| - 超额存款准备金 | 75,540 | 31,127 | 74,851 | 30,093 |
| - 财政性存款及其他 | 3,613 | 5,152 | 3,613 | 5,152 |
| 合计 | 498,931 | 432,831 | 495,916 | 429,493 |

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于2016年6月30日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为15.0%（2015年12月31日：15.0%），外币存款准备金缴存比率为5.0%（2015年12月31日：5.0%）。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是出于流动性考虑，本集团存入人行、用于银行间往来资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 中国内地 | | | | |
| - 银行 | 134,527 | 75,449 | 127,239 | 69,092 |
| - 非银行金融机构 | 4,478 | 2,476 | 4,478 | 2,276 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 27,104 | 23,503 | 25,702 | 22,994 |
| 合计 | 166,109 | 101,428 | 157,419 | 94,362 |

3 拆出资金

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 中国内地 | | | | |
| - 银行 | 75,084 | 89,176 | 75,084 | 89,176 |
| - 非银行金融机构 | 43,253 | 113,094 | 42,803 | 114,456 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 38,479 | 26,244 | 38,479 | 26,244 |
| - 非银行金融机构 | 796 | 703 | 1,890 | 703 |
| 合计 | 157,612 | 229,217 | 158,256 | 230,579 |

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 持有作交易用途 | | | | |
| 债券 | | | | |
| 政府 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 994 | 953 | 994 | 953 |
| 政策性银行 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 2,160 | 1,997 | 2,160 | 1,997 |
| 银行及非银行金融机构 | | | | |
| - 香港上市 | 233 | 32 | 233 | 32 |
| - 香港以外地区上市 | 11,299 | 5,553 | 11,299 | 5,553 |
| 其他企业 | | | | |
| - 香港上市 | 839 | 103 | 839 | 39 |
| - 香港以外地区上市 | 18,524 | 15,530 | 18,524 | 15,530 |
| 权益工具 | | | | |
| - 香港上市 | - | 18 | - | - |
| 投资基金 | | | | |
| - 非上市 | 928 | 361 | - | - |
| 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益 | | | | |
| 债券 | | | | |
| 其他企业 | | | | |
| - 非上市 | 1,934 | 2,062 | 1,825 | 2,062 |
| 权益工具 | | | | |
| - 非上市 | 199 | - | - | - |
| 投资基金 | | | | |
| - 非上市 | 383 | 350 | - | - |
| 合计 | 37,493 | 26,959 | 35,874 | 26,166 |

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

5 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | |
|----------|------------|--------|----------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期合约 | 436,485 | 10,954 | (8,475) |
| 利率掉期合约 | 380,102 | 254 | (226) |
| 贵金属类衍生合约 | 87,836 | 2,069 | (6,249) |
| 外汇远期合约 | 41,182 | 858 | (487) |
| 货币期权合约 | 18,914 | 81 | (74) |
| 延期选择权 | 8,300 | - | - |
| 信用类衍生合约 | 829 | - | (44) |
| 其他 | 242 | 99 | (3) |
| 合计 | | 14,315 | (15,558) |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | |
|----------|------------|--------|----------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期合约 | 436,485 | 10,954 | (8,475) |
| 利率掉期合约 | 380,102 | 254 | (226) |
| 贵金属类衍生合约 | 87,836 | 2,069 | (6,249) |
| 外汇远期合约 | 41,182 | 858 | (487) |
| 货币期权合约 | 18,914 | 81 | (74) |
| 延期选择权 | 8,300 | - | - |
| 信用类衍生合约 | 829 | - | (44) |
| 其他 | 8 | 2 | (3) |
| 合计 | | 14,218 | (15,558) |

民生银行集团

| | 2015年12月31日 | | |
|----------|-------------|-------|---------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期合约 | 355,851 | 3,235 | (2,657) |
| 利率掉期合约 | 287,842 | 456 | (447) |
| 贵金属类衍生合约 | 36,906 | 1,154 | (125) |
| 外汇远期合约 | 9,159 | 98 | (33) |
| 货币期权合约 | 21,694 | 112 | (64) |
| 延期选择权 | 8,300 | - | - |
| 信用类衍生合约 | 22,275 | - | - |
| 其他 | 265 | 120 | - |
| 合计 | | 5,175 | (3,326) |

民生银行

| | 2015年12月31日 | | |
|----------|-------------|-------|---------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 货币掉期合约 | 355,851 | 3,235 | (2,657) |
| 利率掉期合约 | 287,842 | 456 | (447) |
| 贵金属类衍生合约 | 36,906 | 1,154 | (125) |
| 外汇远期合约 | 9,159 | 98 | (33) |
| 货币期权合约 | 21,694 | 112 | (64) |
| 延期选择权 | 8,300 | - | - |
| 信用类衍生合约 | 22,275 | - | - |
| 合计 | | 5,055 | (3,326) |

信用风险加权金额

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 外汇合约 | 11,169 | 4,647 | 11,169 | 4,647 |
| 贵金属合约 | 998 | 1,319 | 998 | 1,319 |
| 利率合约 | 261 | 302 | 261 | 302 |
| 其他衍生合约 | 14 | 94 | 1 | 68 |
| 合计 | 12,442 | 6,362 | 12,429 | 6,336 |

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

6 买入返售金融资产

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 债券 | 195,402 | 42,498 | 195,402 | 42,498 |
| 贴现票据 | 113,936 | 517,341 | 113,936 | 517,341 |
| 其他* | 4,867 | 10,974 | 3,867 | 10,974 |
| 总额 | 314,205 | 570,813 | 313,205 | 570,813 |
| 减：减值准备 | (156) | (156) | (156) | (156) |
| 合计 | 314,049 | 570,657 | 313,049 | 570,657 |

* 买入返售其他金融资产是指符合买入返售资产分类条件的以信托受益权、定向资产管理计划受益权或应收融资租赁款项为标的的买入返售交易。

7 应收利息

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 发放贷款和垫款 | 10,823 | 8,776 | 10,786 | 8,730 |
| 债券及其他投资 | 10,633 | 8,627 | 10,513 | 8,564 |
| 其他 | 2,100 | 1,761 | 1,809 | 1,595 |
| 合计 | 23,556 | 19,164 | 23,108 | 18,889 |

8 发放贷款和垫款

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| - 一般公司贷款 | 1,390,086 | 1,240,936 | 1,387,190 | 1,237,237 |
| - 贴现 | 82,026 | 79,084 | 79,853 | 77,165 |
| 小计 | 1,472,112 | 1,320,020 | 1,467,043 | 1,314,402 |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| - 小微企业贷款* | 355,701 | 378,177 | 346,815 | 371,224 |
| - 住房贷款 | 194,842 | 114,328 | 194,578 | 114,059 |
| - 信用卡 | 180,004 | 170,910 | 180,004 | 170,910 |
| - 其他 | 72,051 | 64,613 | 69,353 | 61,042 |
| 小计 | 802,598 | 728,028 | 790,750 | 717,235 |
| 总额 | 2,274,710 | 2,048,048 | 2,257,793 | 2,031,637 |
| 减：贷款减值准备 | | | | |
| 其中：单项计提 | (9,472) | (6,725) | (9,429) | (6,674) |
| 组合计提 | (48,614) | (43,698) | (47,967) | (43,108) |
| 小计 | (58,086) | (50,423) | (57,396) | (49,782) |
| 净额 | 2,216,624 | 1,997,625 | 2,200,397 | 1,981,855 |

* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体工商户等经营商户提供的贷款产品。

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | | |
|-----------|--|---------------------|---------------|---------------|------------------|----|
| | 按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a)) | 已减值贷款和垫款 (注释(b)) | | | 小计 | 合计 |
| | | 其损失准备 | 其损失准备 | | | |
| | | 按组合 方式评估 | 按个别 方式评估 | | | |
| 贷款和垫款总额 | | | | | | |
| - 公司贷款和垫款 | 1,449,768 | - | 22,344 | 22,344 | 1,472,112 | |
| - 个人贷款和垫款 | 786,865 | 15,733 | - | 15,733 | 802,598 | |
| 减值准备 | (39,832) | (8,782) | (9,472) | (18,254) | (58,086) | |
| 发放贷款和垫款净额 | <u>2,196,801</u> | <u>6,951</u> | <u>12,872</u> | <u>19,823</u> | <u>2,216,624</u> | |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| | 按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a)) | 已减值贷款和垫款 (注释(b)) | | | 小计 | 合计 |
| | | 其损失准备 | 其损失准备 | | | |
| | | 按组合 方式评估 | 按个别 方式评估 | | | |
| 贷款和垫款总额 | | | | | | |
| - 公司贷款和垫款 | 1,300,310 | - | 19,710 | 19,710 | 1,320,020 | |
| - 个人贷款和垫款 | 714,917 | 13,111 | - | 13,111 | 728,028 | |
| 减值准备 | (36,808) | (6,890) | (6,725) | (13,615) | (50,423) | |
| 发放贷款和垫款净额 | <u>1,978,419</u> | <u>6,221</u> | <u>12,985</u> | <u>19,206</u> | <u>1,997,625</u> | |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | | |
|-----------|--|---------------------|-------------|----------|-----------|----|
| | 按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a)) | 已减值贷款和垫款 (注释(b)) | | | 小计 | 合计 |
| | | 其损失准备 | 其损失准备 | | | |
| | | 按组合 方式评估 | 按个别 方式评估 | | | |
| 贷款和垫款总额 | | | | | | |
| - 公司贷款和垫款 | 1,444,757 | - | 22,286 | 22,286 | 1,467,043 | |
| - 个人贷款和垫款 | 775,337 | 15,413 | - | 15,413 | 790,750 | |
| 减值准备 | (39,370) | (8,597) | (9,429) | (18,026) | (57,396) | |
| 发放贷款和垫款净额 | 2,180,724 | 6,816 | 12,857 | 19,673 | 2,200,397 | |

| | 2015年12月31日 | | | | | |
|-----------|--|---------------------|-------------|----------|-----------|----|
| | 按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a)) | 已减值贷款和垫款 (注释(b)) | | | 小计 | 合计 |
| | | 其损失准备 | 其损失准备 | | | |
| | | 按组合 方式评估 | 按个别 方式评估 | | | |
| 贷款和垫款总额 | | | | | | |
| - 公司贷款和垫款 | 1,294,751 | - | 19,651 | 19,651 | 1,314,402 | |
| - 个人贷款和垫款 | 704,373 | 12,862 | - | 12,862 | 717,235 | |
| 减值准备 | (36,363) | (6,745) | (6,674) | (13,419) | (49,782) | |
| 发放贷款和垫款净额 | 1,962,761 | 6,117 | 12,977 | 19,094 | 1,981,855 | |

- (a) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款包括评级为正常或关注的发放贷款和垫款。
- (b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的发放贷款和垫款：
- 个别评估 (包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或
 - 组合评估，指同类贷款组合 (包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

(c) 根据银监会《贷款风险分类指引》，上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义为：

正常类： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类： 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类： 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(d) 于2016年6月30日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币223.44亿元(2015年12月31日：人民币197.10亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币94.15亿元(2015年12月31日：人民币80.34亿元)和人民币129.29亿元(2015年12月31日：人民币116.76亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币57.53亿元(2015年12月31日：人民币55.38亿元)。于2016年6月30日，该类贷款的损失准备为人民币94.72亿元(2015年12月31日：人民币67.25亿元)。

于2016年6月30日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币222.86亿元(2015年12月31日：人民币196.51亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币93.68亿元(2015年12月31日：人民币79.90亿元)和人民币129.18亿元(2015年12月31日：人民币116.61亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币57.43亿元(2015年12月31日：人民币55.37亿元)。于2016年6月30日，该类贷款的损失准备为人民币94.29亿元(2015年12月31日：人民币66.74亿元)。

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

| | 民生银行集团 | | | | 民生银行 | | | |
|----------------------|------------|--------|-------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | | | | | |
| 制造业 | 295,060 | 12.97 | 257,157 | 12.56 | 292,730 | 12.97 | 255,295 | 12.58 |
| 房地产业 | 244,715 | 10.76 | 243,983 | 11.91 | 244,715 | 10.83 | 243,977 | 12.01 |
| 租赁和商务服务业 | 204,598 | 8.99 | 164,557 | 8.03 | 204,261 | 9.05 | 164,198 | 8.08 |
| 批发和零售业 | 200,748 | 8.83 | 181,659 | 8.87 | 200,333 | 8.87 | 180,667 | 8.89 |
| 采矿业 | 120,218 | 5.28 | 115,682 | 5.65 | 120,192 | 5.32 | 115,657 | 5.69 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 80,626 | 3.54 | 72,867 | 3.56 | 80,603 | 3.57 | 72,832 | 3.58 |
| 水利、环境和公共设施 管理业 | 68,210 | 3.00 | 52,502 | 2.56 | 68,091 | 3.02 | 52,326 | 2.58 |
| 建筑业 | 63,071 | 2.77 | 54,000 | 2.64 | 62,690 | 2.78 | 53,510 | 2.63 |
| 金融业 | 61,848 | 2.72 | 58,564 | 2.86 | 61,848 | 2.74 | 58,504 | 2.88 |
| 电力、热力、燃气及水生产 和供应业 | 35,654 | 1.57 | 30,588 | 1.49 | 35,569 | 1.58 | 30,588 | 1.51 |
| 公共管理、社会保障和 社会组织 | 25,327 | 1.11 | 26,235 | 1.28 | 25,327 | 1.12 | 26,215 | 1.29 |
| 农、林、牧、渔业 | 13,461 | 0.59 | 12,393 | 0.61 | 12,965 | 0.57 | 11,547 | 0.57 |
| 住宿和餐饮业 | 10,374 | 0.46 | 9,411 | 0.46 | 10,317 | 0.46 | 9,393 | 0.46 |
| 其他 | 48,202 | 2.13 | 40,422 | 1.97 | 47,402 | 2.10 | 39,693 | 1.95 |
| 小计 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 | 1,467,043 | 64.98 | 1,314,402 | 64.70 |
| 个人贷款和垫款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 | 790,750 | 35.02 | 717,235 | 35.30 |
| 总额 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 | 2,257,793 | 100.00 | 2,031,637 | 100.00 |

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

| | 民生银行集团 | | | | 民生银行 | | | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 439,910 | 19.34 | 378,198 | 18.47 | 439,715 | 19.48 | 377,998 | 18.61 |
| 保证贷款 | 642,046 | 28.22 | 601,837 | 29.38 | 634,882 | 28.12 | 594,741 | 29.27 |
| 附担保物贷款 | | | | | | | | |
| - 抵押贷款 | 901,224 | 39.62 | 789,273 | 38.54 | 895,123 | 39.64 | 783,548 | 38.57 |
| - 质押贷款 | 291,530 | 12.82 | 278,740 | 13.61 | 288,073 | 12.76 | 275,350 | 13.55 |
| 总额 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 | 2,257,793 | 100.00 | 2,031,637 | 100.00 |

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

| 2016年6月30日 | | | | | |
|-------------------|-----------|------------|--------|-------|---------|
| | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至3年 | 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 6,738 | 4,430 | 3,010 | 547 | 14,725 |
| 保证贷款 | 20,081 | 16,042 | 8,662 | 85 | 44,870 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 10,444 | 12,362 | 9,734 | 483 | 33,023 |
| - 质押贷款 | 6,355 | 3,959 | 2,562 | 43 | 12,919 |
| 合计 | 43,618 | 36,793 | 23,968 | 1,158 | 105,537 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 1.92% | 1.62% | 1.05% | 0.05% | 4.64% |
| 2015年12月31日 | | | | | |
| | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至3年 | 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 4,214 | 4,601 | 3,277 | - | 12,092 |
| 保证贷款 | 16,254 | 14,340 | 5,687 | 18 | 36,299 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 8,310 | 11,182 | 4,859 | 348 | 24,699 |
| - 质押贷款 | 3,245 | 1,889 | 2,491 | - | 7,625 |
| 合计 | 32,023 | 32,012 | 16,314 | 366 | 80,715 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 1.56% | 1.56% | 0.80% | 0.02% | 3.94% |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | |
|-------------------|-------------|------------|--------|-------|---------|
| | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至3年 | 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 6,738 | 4,426 | 3,009 | 547 | 14,720 |
| 保证贷款 | 19,879 | 15,830 | 8,479 | 83 | 44,271 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 10,324 | 12,173 | 9,578 | 480 | 32,555 |
| - 质押贷款 | 6,294 | 3,953 | 2,560 | 43 | 12,850 |
| 合计 | 43,235 | 36,382 | 23,626 | 1,153 | 104,396 |
| 占客户贷款和垫款 总额百分比 | 1.91% | 1.61% | 1.05% | 0.05% | 4.62% |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至3年 | 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 4,213 | 4,601 | 3,277 | - | 12,091 |
| 保证贷款 | 16,012 | 14,137 | 5,610 | 18 | 35,777 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 8,179 | 11,033 | 4,743 | 347 | 24,302 |
| - 质押贷款 | 3,236 | 1,888 | 2,491 | - | 7,615 |
| 合计 | 31,640 | 31,659 | 16,121 | 365 | 79,785 |
| 占客户贷款和垫款 总额百分比 | 1.56% | 1.56% | 0.79% | 0.02% | 3.93% |

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | |
|--------------|--------------------|---------|-------------|----------|
| | 公司贷款和垫款 | | 个人贷款 和垫款 | 合计 |
| | 个别评估 | 组合评估 | 组合评估 | |
| 于1月1日余额 | 6,725 | 23,742 | 19,956 | 50,423 |
| 计提 | 5,366 | 2,061 | 14,671 | 22,098 |
| 转回 | (1,253) | (29) | - | (1,282) |
| 划转 | 1,051 | (1,051) | - | - |
| 转出 | (672) | - | (4,128) | (4,800) |
| 核销 | (1,671) | - | (7,090) | (8,761) |
| 收回原核销贷款和垫款 | 229 | - | 627 | 856 |
| 因折现价值上升导致的转回 | (303) | - | (178) | (481) |
| 汇兑损益 | - | 33 | - | 33 |
| 于6月30日余额 | 9,472 | 24,756 | 23,858 | 58,086 |
| | 2015年12月31日 | | | |
| | 公司贷款和垫款 | | 个人贷款 和垫款 | 合计 |
| | 个别评估 | 组合评估 | 组合评估 | |
| | 于1月1日余额 | 3,864 | 18,415 | 16,228 |
| 计提 | 9,983 | 6,533 | 19,012 | 35,528 |
| 转回 | (2,499) | - | - | (2,499) |
| 划转 | 1,280 | (1,280) | - | - |
| 转出 | (2,130) | - | (6,935) | (9,065) |
| 核销 | (3,538) | - | (8,717) | (12,255) |
| 收回原核销贷款和垫款 | 446 | - | 719 | 1,165 |
| 因折现价值上升导致的转回 | (681) | - | (351) | (1,032) |
| 汇兑损益 | - | 74 | - | 74 |
| 于12月31日余额 | 6,725 | 23,742 | 19,956 | 50,423 |

民生银行

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | |
|--------------|--------------------|---------|-------------|----------|
| | 公司贷款和垫款 | | 个人贷款 和垫款 | 合计 |
| | 个别评估 | 组合评估 | 组合评估 | |
| 于1月1日余额 | 6,674 | 23,589 | 19,519 | 49,782 |
| 计提 | 5,359 | 2,061 | 14,578 | 21,998 |
| 转回 | (1,239) | - | - | (1,239) |
| 划转 | 1,050 | (1,050) | - | - |
| 转出 | (672) | - | (4,128) | (4,800) |
| 核销 | (1,665) | - | (7,083) | (8,748) |
| 收回原核销贷款和垫款 | 225 | - | 626 | 851 |
| 因折现价值上升导致的转回 | (303) | - | (178) | (481) |
| 汇兑损益 | - | 33 | - | 33 |
| 于6月30日余额 | 9,429 | 24,633 | 23,334 | 57,396 |
| | 2015年12月31日 | | | |
| | 公司贷款和垫款 | | 个人贷款 和垫款 | 合计 |
| | 个别评估 | 组合评估 | 组合评估 | |
| | 于1月1日余额 | 3,834 | 18,281 | 15,836 |
| 计提 | 9,712 | 6,509 | 18,934 | 35,155 |
| 转回 | (2,485) | - | - | (2,485) |
| 划转 | 1,275 | (1,275) | - | - |
| 转出 | (2,070) | - | (6,935) | (9,005) |
| 核销 | (3,344) | - | (8,682) | (12,026) |
| 收回原核销贷款和垫款 | 433 | - | 717 | 1,150 |
| 因折现价值上升导致的转回 | (681) | - | (351) | (1,032) |
| 汇兑损益 | - | 74 | - | 74 |
| 于12月31日余额 | 6,674 | 23,589 | 19,519 | 49,782 |

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 债务工具，以公允价值计量： | | | | |
| 政府 | | | | |
| - 香港上市 | 19 | 18 | 19 | 18 |
| - 香港以外地区上市 | 30,969 | 28,749 | 30,969 | 28,749 |
| - 非上市 | 1,124 | 838 | 1,124 | 838 |
| 政策性银行 | | | | |
| - 香港上市 | - | 32 | - | 32 |
| - 香港以外地区上市 | 28,153 | 36,738 | 28,153 | 36,738 |
| 银行及非银行金融机构 | | | | |
| - 香港上市 | 1,544 | 462 | 1,544 | 462 |
| - 香港以外地区上市 | 131,741 | 46,886 | 131,741 | 46,886 |
| - 非上市 | 2,296 | 480 | 1,936 | 480 |
| 其他企业 | | | | |
| - 香港上市 | 614 | 119 | 614 | 119 |
| - 香港以外地区上市 | 27,877 | 36,417 | 27,761 | 36,417 |
| - 非上市 | 3,040 | 1,090 | 2,206 | - |
| 减：债务工具减值准备 | (411) | (379) | (411) | (379) |
| 小计 | 226,966 | 151,450 | 225,656 | 150,360 |
| 权益工具 | | | | |
| - 以成本计量 | 147 | 147 | 125 | 125 |
| - 以公允价值计量 | 5,156 | 5,967 | 4,382 | 5,112 |
| 减：权益工具减值准备 | (564) | (564) | (564) | (564) |
| 小计 | 4,739 | 5,550 | 3,943 | 4,673 |
| 合计 | 231,705 | 157,000 | 229,599 | 155,033 |

2016年上半年及2015年度，本集团未将任何证券投资进行重分类。

(2) 可供出售金融资产的减值

民生银行集团

| 2016年6月30日 | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|---------|
| 注 | 可供出售 权益工具 | 可供出售 债务工具 | 合计 |
| 成本 / 摊余成本 | 5,756 | 226,133 | 231,889 |
| 公允价值 | 4,739 | 226,966 | 231,705 |
| 累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额 | (453) | 1,244 | 791 |
| 已计提减值金额 (a) | (564) | (411) | (975) |

| 2015年 | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|---------|
| 注 | 可供出售 权益工具 | 可供出售 债务工具 | 合计 |
| 成本 / 摊余成本 | 5,653 | 149,672 | 155,325 |
| 公允价值 | 5,403 | 151,450 | 156,853 |
| 累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额 | 314 | 2,157 | 2,471 |
| 已计提减值金额 (a) | (564) | (379) | (943) |

民生银行

| 2016年6月30日 | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|---------|
| 注 | 可供出售 权益工具 | 可供出售 债务工具 | 合计 |
| 成本 / 摊余成本 | 5,089 | 224,823 | 229,912 |
| 公允价值 | 3,943 | 225,656 | 229,599 |
| 累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额 | (582) | 1,244 | 662 |
| 已计提减值金额 (a) | (564) | (411) | (975) |

| 2015年 | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|---------|
| 注 | 可供出售 权益工具 | 可供出售 债务工具 | 合计 |
| 成本 / 摊余成本 | 5,008 | 148,588 | 153,596 |
| 公允价值 | 4,548 | 150,360 | 154,908 |
| 累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额 | 104 | 2,151 | 2,255 |
| 已计提减值金额 (a) | (564) | (379) | (943) |

注：

(a) 可供出售金融资产减值变动情况如下：

民生银行集团及民生银行

| <u>减值准备</u> | <u>可供出售 权益工具</u> | <u>可供出售 债务工具</u> | <u>合计</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 于2016年1月1日余额 | (564) | (379) | (943) |
| 本期计提 | - | (25) | (25) |
| 汇兑损益 | - | (7) | (7) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 于2016年6月30日余额 | <u>(564)</u> | <u>(411)</u> | <u>(975)</u> |

| <u>减值准备</u> | <u>可供出售 权益工具</u> | <u>可供出售 债务工具</u> | <u>合计</u> |
|----------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 于2015年1月1日余额 | (564) | (291) | (855) |
| 本年计提 | - | (70) | (70) |
| 汇兑损益 | - | (18) | (18) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 于2015年12月31日余额 | <u>(564)</u> | <u>(379)</u> | <u>(943)</u> |

10 持有至到期投资

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 政府 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 481,037 | 226,122 | 481,037 | 226,122 |
| 政策性银行 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 31,949 | 35,447 | 31,949 | 35,447 |
| 银行及非银行金融机构 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 12,395 | 12,136 | 12,395 | 12,136 |
| - 非上市 | 1,611 | 284 | 291 | 284 |
| 其他企业 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 3,804 | 4,480 | 3,804 | 4,480 |
| 减：减值准备 | (105) | (105) | (105) | (105) |
| 合计 | 530,691 | 278,364 | 529,371 | 278,364 |
| 证券公允价值 | 538,671 | 287,038 | 537,351 | 287,038 |

11 应收款项类投资

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 债券 | | | | |
| 政府 | | | | |
| - 非上市 | 41,568 | 19,971 | 41,568 | 19,971 |
| 政策性银行 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 500 | 500 | 500 | 500 |
| 银行及非银行金融机构 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 18,871 | 24,870 | 18,871 | 24,870 |
| - 非上市 | 600 | 1,939 | 600 | 1,939 |
| 其他企业 | | | | |
| - 香港以外地区上市 | 4,286 | 2,361 | 4,286 | 2,361 |
| - 非上市 | 11,760 | 14,382 | 11,550 | 14,293 |
| 资产管理计划 | | | | |
| - 非上市 | 707,590 | 361,464 | 705,250 | 359,654 |
| 信托受益权 | | | | |
| - 非上市 | 17,696 | 27,474 | 17,696 | 27,474 |
| 总额 | 802,871 | 452,961 | 800,321 | 451,062 |
| 减：减值准备 | (2,048) | (1,722) | (1,902) | (1,497) |
| 净额 | 800,823 | 451,239 | 798,419 | 449,565 |

12 长期应收款

| | 民生银行集团 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 长期应收融资租赁款 | 118,342 | 107,515 |
| 减：未实现融资租赁收益 | (15,545) | (14,139) |
| 最低融资租赁收款额 | 102,797 | 93,376 |
| 其他 | 1,976 | 1,976 |
| 减：减值准备 | | |
| 其中：组合计提 | (2,510) | (2,184) |
| 单项计提 | (543) | (589) |
| 净额 | 101,720 | 92,579 |

长期应收融资租赁款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 长期应收 融资租赁款 | 未实现融资 租赁收益 | 最低融资 租赁收款额 | 长期应收 融资租赁款 | 未实现融资 租赁收益 | 最低融资 租赁收款额 |
| 1年以内 | 31,018 | (2,995) | 28,023 | 27,730 | (2,373) | 25,357 |
| 1至2年 | 27,619 | (3,124) | 24,495 | 26,695 | (2,788) | 23,907 |
| 2至3年 | 18,262 | (2,556) | 15,706 | 18,391 | (2,402) | 15,989 |
| 3至5年 | 17,430 | (3,125) | 14,305 | 19,901 | (3,274) | 16,627 |
| 5年以上 | 4,883 | (1,721) | 3,162 | 8,972 | (2,777) | 6,195 |
| 无期限* | 19,130 | (2,024) | 17,106 | 5,826 | (525) | 5,301 |
| | 118,342 | (15,545) | 102,797 | 107,515 | (14,139) | 93,376 |

* 无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

13 长期股权投资

| 注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 对子公司投资 (1) | - | - | 5,385 | 5,364 |
| 对联营企业的投资 | 26 | 13 | - | - |
| 合计 | 26 | 13 | 5,385 | 5,364 |

(1) 对子公司的投资

| | 民生银行 | |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 民生金融租赁股份有限公司 (简称“民生租赁”) | 2,600 | 2,600 |
| 民生加银基金管理有限公司 (简称“民生基金”) | 190 | 190 |
| 民生商银国际控股有限公司 (简称“民银国际”) | 1,614 | 1,614 |
| 彭州民生村镇银行有限责任公司 (简称“彭州村镇银行”) | 20 | 20 |
| 慈溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“慈溪村镇银行”) | 35 | 35 |
| 上海松江民生村镇银行股份有限公司 (简称“松江村镇银行”) | 70 | 70 |
| 綦江民生村镇银行股份有限公司 (简称“綦江村镇银行”) | 30 | 30 |
| 潼南民生村镇银行股份有限公司 (简称“潼南村镇银行”) | 25 | 25 |
| 梅河口民生村镇银行股份有限公司 (简称“梅河口村镇银行”) | 26 | 26 |
| 资阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“资阳村镇银行”) | 41 | 41 |
| 武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 (简称“江夏村镇银行”) | 41 | 41 |
| 长垣民生村镇银行股份有限公司 (简称“长垣村镇银行”) | 26 | 26 |
| 宜都民生村镇银行股份有限公司 (简称“宜都村镇银行”) | 26 | 26 |
| 上海嘉定民生村镇银行股份有限公司 (简称“嘉定村镇银行”) | 102 | 102 |
| 钟祥民生村镇银行股份有限公司 (简称“钟祥村镇银行”) | 36 | 36 |

| | 民生银行 | |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 蓬莱民生村镇银行股份有限公司 (简称“蓬莱村镇银行”) | 51 | 51 |
| 安溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“安溪村镇银行”) | 51 | 51 |
| 阜宁民生村镇银行股份有限公司 (简称“阜宁村镇银行”) | 52 | 31 |
| 太仓民生村镇银行股份有限公司 (简称“太仓村镇银行”) | 76 | 76 |
| 宁晋民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁晋村镇银行”) | 20 | 20 |
| 漳浦民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”) | 25 | 25 |
| 普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”) | 15 | 15 |
| 景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”) | 15 | 15 |
| 志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”) | 7 | 7 |
| 宁国民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁国村镇银行”) | 20 | 20 |
| 榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“榆阳村镇银行”) | 25 | 25 |
| 贵池民生村镇银行股份有限公司 (简称“贵池村镇银行”) | 26 | 26 |
| 天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”) | 31 | 31 |
| 天长民生村镇银行股份有限公司 (简称“天长村镇银行”) | 20 | 20 |
| 腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”) | 20 | 20 |
| 翔安民生村镇银行股份有限公司 (简称“翔安村镇银行”) | 36 | 36 |
| 林芝民生村镇银行股份有限公司 (简称“林芝村镇银行”) | 13 | 13 |
| 合计 | 5,385 | 5,364 |

本行子公司的基本情况如下：

| | <u>注册地</u> | <u>注册资本</u> | <u>业务性质</u> | <u>本行持有 股份比例</u> | <u>本行持有 表决权比例</u> |
|---------|------------|--------------|-------------|----------------------|-----------------------|
| 民生租赁 | 天津市 | 人民币 50.95 亿元 | 租赁业务 | 51.03% | 51.03% |
| 民生基金 | 广东省 | 人民币 3 亿元 | 基金管理 | 63.33% | 63.33% |
| 民银国际 | 中国香港 | 港币 20 亿元 | 投资银行业务 | 100.00% | 100.00% |
| 彭州村镇银行 | 四川省 | 人民币 5,500 万元 | 商业银行业务 | 36.36% | 36.36% |
| 慈溪村镇银行 | 浙江省 | 人民币 1 亿元 | 商业银行业务 | 35.00% | 35.00% |
| 松江村镇银行 | 上海市 | 人民币 1.5 亿元 | 商业银行业务 | 35.00% | 35.00% |
| 綦江村镇银行 | 重庆市 | 人民币 6,000 万元 | 商业银行业务 | 50.00% | 50.00% |
| 潼南村镇银行 | 重庆市 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 50.00% | 50.00% |
| 梅河口村镇银行 | 吉林省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 资阳村镇银行 | 四川省 | 人民币 8,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 江夏村镇银行 | 湖北省 | 人民币 8,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 长垣村镇银行 | 河南省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 宜都村镇银行 | 湖北省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 嘉定村镇银行 | 上海市 | 人民币 2 亿元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 钟祥村镇银行 | 湖北省 | 人民币 7,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 蓬莱村镇银行 | 山东省 | 人民币 1 亿元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 安溪村镇银行 | 福建省 | 人民币 1 亿元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 阜宁村镇银行 | 江苏省 | 人民币 8,500 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 太仓村镇银行 | 江苏省 | 人民币 1.35 亿元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 宁晋村镇银行 | 河北省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 漳浦村镇银行 | 福建省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 普洱村镇银行 | 云南省 | 人民币 3,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 景洪村镇银行 | 云南省 | 人民币 3,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 志丹村镇银行 | 陕西省 | 人民币 1,500 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 宁国村镇银行 | 安徽省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 榆阳村镇银行 | 陕西省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 贵池村镇银行 | 安徽省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 天台村镇银行 | 浙江省 | 人民币 6,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 天长村镇银行 | 安徽省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 腾冲村镇银行 | 云南省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 翔安村镇银行 | 福建省 | 人民币 7,000 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |
| 林芝村镇银行 | 西藏自治区 | 人民币 2,500 万元 | 商业银行业务 | 51.00% | 51.00% |

所有子公司股权均为直接持有。

14 固定资产

民生银行集团

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 | 运输工具 | 经营租赁 固定资产 | 在建工程 | 合计 |
|--------------|------------|---------|-------|--------------|-------|---------|
| 成本 | | | | | | |
| 于2015年1月1日 | 12,487 | 7,789 | 487 | 14,328 | 4,654 | 39,745 |
| 本年增加 | 403 | 1,199 | 57 | 4,597 | 1,058 | 7,314 |
| 在建工程转入 | 71 | - | - | - | (71) | - |
| 本年减少 | - | (579) | (37) | (127) | (124) | (867) |
| 于2015年12月31日 | 12,961 | 8,409 | 507 | 18,798 | 5,517 | 46,192 |
| 本期增加 | 22 | 266 | 15 | 1,449 | 547 | 2,299 |
| 在建工程转入 | 40 | - | - | - | (40) | - |
| 本期减少 | - | (5) | (4) | (1,203) | - | (1,212) |
| 于2016年6月30日 | 13,023 | 8,670 | 518 | 19,044 | 6,024 | 47,279 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 于2015年1月1日 | (1,905) | (3,508) | (285) | (592) | - | (6,290) |
| 本年增加 | (457) | (1,282) | (64) | (832) | - | (2,635) |
| 本年减少 | - | 543 | 33 | 50 | - | 626 |
| 于2015年12月31日 | (2,362) | (4,247) | (316) | (1,374) | - | (8,299) |
| 本期增加 | (214) | (649) | (32) | (439) | - | (1,334) |
| 本期减少 | - | 1 | 2 | 96 | - | 99 |
| 于2016年6月30日 | (2,576) | (4,895) | (346) | (1,717) | - | (9,534) |
| 减值准备 | | | | | | |
| 于2015年1月1日 | - | - | - | (80) | - | (80) |
| 本年增加 | - | - | - | (88) | - | (88) |
| 本年减少 | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 于2015年12月31日 | - | - | - | (167) | - | (167) |
| 本期增加 | - | - | - | (1) | - | (1) |
| 本期减少 | - | - | - | - | - | - |
| 于2016年6月30日 | - | - | - | (168) | - | (168) |
| 账面价值 | | | | | | |
| 于2015年12月31日 | 10,599 | 4,162 | 191 | 17,257 | 5,517 | 37,726 |
| 于2016年6月30日 | 10,447 | 3,775 | 172 | 17,159 | 6,024 | 37,577 |

民生银行

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 | 运输工具 | 在建工程 | 合计 |
|--------------|------------|---------|-------|-------|---------|
| 成本 | | | | | |
| 于2015年1月1日 | 12,062 | 7,646 | 456 | 4,584 | 24,748 |
| 本年增加 | 375 | 1,166 | 56 | 1,046 | 2,643 |
| 在建工程转入 | 71 | - | - | (71) | - |
| 本年减少 | - | (578) | (37) | (124) | (739) |
| 于2015年12月31日 | 12,508 | 8,234 | 475 | 5,435 | 26,652 |
| 本期增加 | 21 | 252 | 14 | 547 | 834 |
| 在建工程转入 | 40 | - | - | (40) | - |
| 本期减少 | - | (5) | (4) | - | (9) |
| 于2016年6月30日 | 12,569 | 8,481 | 485 | 5,942 | 27,477 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 于2015年1月1日 | (1,888) | (3,431) | (268) | - | (5,587) |
| 本年增加 | (424) | (1,224) | (59) | - | (1,707) |
| 本年减少 | - | 543 | 33 | - | 576 |
| 于2015年12月31日 | (2,312) | (4,112) | (294) | - | (6,718) |
| 本期增加 | (206) | (637) | (30) | - | (873) |
| 本期减少 | - | 1 | 1 | - | 2 |
| 于2016年6月30日 | (2,518) | (4,748) | (323) | - | (7,589) |
| 账面价值 | | | | | |
| 于2015年12月31日 | 10,196 | 4,122 | 181 | 5,435 | 19,934 |
| 于2016年6月30日 | 10,051 | 3,733 | 162 | 5,942 | 19,888 |

于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于2016年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币5.20亿元（2015年12月31日：人民币8.65亿元）的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

15 无形资产

民生银行集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 原值 | | | | |
| 于2015年1月1日 | 4,803 | 1,116 | 1,329 | 7,248 |
| 本年增加 | 130 | 454 | - | 584 |
| 于2015年12月31日 | 4,933 | 1,570 | 1,329 | 7,832 |
| 本期增加 | - | 107 | - | 107 |
| 于2016年6月30日 | 4,933 | 1,677 | 1,329 | 7,939 |
| 累计摊销 | | | | |
| 于2015年1月1日 | (488) | (730) | (757) | (1,975) |
| 本年增加 | (130) | (276) | (158) | (564) |
| 于2015年12月31日 | (618) | (1,006) | (915) | (2,539) |
| 本期增加 | (60) | (138) | (22) | (220) |
| 于2016年6月30日 | (678) | (1,144) | (937) | (2,759) |
| 净值 | | | | |
| 于2015年12月31日 | 4,315 | 564 | 414 | 5,293 |
| 于2016年6月30日 | 4,255 | 533 | 392 | 5,180 |

| 民生银行 | <u>土地使用权</u> | <u>软件</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 原值 | | | | |
| 于2015年1月1日 | 3,303 | 1,056 | 1,328 | 5,687 |
| 本年增加 | 124 | 445 | - | 569 |
| 于2015年12月31日 | 3,427 | 1,501 | 1,328 | 6,256 |
| 本期增加 | - | 100 | - | 100 |
| 于2016年6月30日 | 3,427 | 1,601 | 1,328 | 6,356 |
| 累计摊销 | | | | |
| 于2015年1月1日 | (327) | (703) | (756) | (1,786) |
| 本年增加 | (94) | (269) | (158) | (521) |
| 于2015年12月31日 | (421) | (972) | (914) | (2,307) |
| 本期增加 | (42) | (134) | (22) | (198) |
| 于2016年6月30日 | (463) | (1,106) | (936) | (2,505) |
| 净值 | | | | |
| 于2015年12月31日 | 3,006 | 529 | 414 | 3,949 |
| 于2016年6月30日 | 2,964 | 495 | 392 | 3,851 |

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------------------------------|------------|------------------------|-------------|------------------------|
| | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 16,897 | 67,588 | 14,219 | 56,876 |
| 应付职工薪酬 | 1,787 | 7,148 | 2,216 | 8,864 |
| 衍生金融工具估值损失 | 3,889 | 15,558 | 831 | 3,326 |
| 可供出售金融资产估值损失 | 298 | 1,193 | 456 | 1,824 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值损失 | 1 | 4 | 13 | 52 |
| 其他 | 259 | 1,036 | 345 | 1,380 |
| 小计 | 23,131 | 92,527 | 18,080 | 72,322 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 | (3,555) | (14,218) | (1,263) | (5,055) |
| 可供出售金融资产估值收益 | (358) | (1,432) | (910) | (3,640) |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值收益 | (14) | (56) | (44) | (176) |
| 小计 | (3,927) | (15,706) | (2,217) | (8,871) |
| 递延所得税资产，净额 | 19,204 | 76,821 | 15,863 | 63,451 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------|------------|------------------------|-------------|------------------------|
| | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 16,177 | 64,708 | 13,491 | 53,964 |
| 应付职工薪酬 | 1,751 | 7,003 | 2,178 | 8,712 |
| 衍生金融工具估值损失 | 3,889 | 15,558 | 831 | 3,326 |
| 可供出售金融资产估值损失 | 297 | 1,188 | 456 | 1,824 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产估值损失 | 1 | 4 | 3 | 12 |
| 其他 | - | - | 83 | 332 |
| 小计 | 22,115 | 88,461 | 17,042 | 68,170 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 | (3,555) | (14,218) | (1,263) | (5,055) |
| 可供出售金融资产估值收益 | (326) | (1,304) | (857) | (3,428) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产估值收益 | (14) | (56) | (44) | (176) |
| 小计 | (3,895) | (15,578) | (2,164) | (8,659) |
| 递延所得税资产，净额 | 18,220 | 72,883 | 14,878 | 59,511 |

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下：

民生银行集团

| | 资产减值 准备 | 公允价值 损失 | 其他 | 递延所得税 资产合计 | 公允价值 收益 | 递延所得税 负债合计 |
|-------------|------------|------------|-------|---------------|------------|---------------|
| 2016年1月1日 | 14,219 | 1,300 | 2,561 | 18,080 | (2,217) | (2,217) |
| 计入当期损益 | 2,678 | 3,046 | (515) | 5,209 | (2,262) | (2,262) |
| 计入其他综合收益 | - | (158) | - | (158) | 552 | 552 |
| 2016年6月30日 | 16,897 | 4,188 | 2,046 | 23,131 | (3,927) | (3,927) |
| 2015年1月1日 | 9,710 | 1,040 | 2,090 | 12,840 | (1,076) | (1,076) |
| 计入当期损益 | 4,509 | 159 | 471 | 5,139 | (454) | (454) |
| 计入其他综合收益 | - | 101 | - | 101 | (687) | (687) |
| 2015年12月31日 | 14,219 | 1,300 | 2,561 | 18,080 | (2,217) | (2,217) |

民生银行

| | 资产减值 准备 | 公允价值 损失 | 其他 | 递延所得税 资产合计 | 公允价值 收益 | 递延所得税 负债合计 |
|-------------|------------|------------|-------|---------------|------------|---------------|
| 2016年1月1日 | 13,491 | 1,290 | 2,261 | 17,042 | (2,164) | (2,164) |
| 计入当期损益 | 2,686 | 3,056 | (510) | 5,232 | (2,262) | (2,262) |
| 计入其他综合收益 | - | (159) | - | (159) | 531 | 531 |
| 2016年6月30日 | 16,177 | 4,187 | 1,751 | 22,115 | (3,895) | (3,895) |
| 2015年1月1日 | 9,094 | 1,040 | 2,002 | 12,136 | (1,076) | (1,076) |
| 计入当期损益 | 4,397 | 149 | 259 | 4,805 | (454) | (454) |
| 计入其他综合收益 | - | 101 | - | 101 | (634) | (634) |
| 2015年12月31日 | 13,491 | 1,290 | 2,261 | 17,042 | (2,164) | (2,164) |

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - |
| 递延所得税负债 | (3,927) | (2,217) | (3,895) | (2,164) |

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 递延所得税资产 / (负债) 净额 | 互抵后的可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额 | 递延所得税资产 / (负债) 净额 | 互抵后的可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额 |
| 递延所得税资产 | 19,204 | 76,821 | 15,863 | 63,451 |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 递延所得税资产 / (负债) 净额 | 互抵后的可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额 | 递延所得税资产 / (负债) 净额 | 互抵后的可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额 |
| 递延所得税资产 | 18,220 | 72,883 | 14,878 | 59,511 |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - |

17 其他资产

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|-------------|------------|-------|--------|-------------|-------|--------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 应收待结算及清算款项 | 14,624 | - | 14,624 | 29,418 | - | 29,418 |
| 抵债资产* | 12,950 | (90) | 12,860 | 13,221 | (81) | 13,140 |
| 预付租赁资产购置款** | 11,971 | (140) | 11,831 | 12,768 | (145) | 12,623 |
| 经营性物业 | 6,488 | - | 6,488 | 6,173 | - | 6,173 |
| 长期待摊费用 | 3,706 | - | 3,706 | 3,717 | - | 3,717 |
| 预付款项 | 5,080 | - | 5,080 | 4,401 | - | 4,401 |
| 应计手续费及佣金收入 | 2,373 | - | 2,373 | 1,743 | - | 1,743 |
| 应收诉讼费 | 1,634 | (444) | 1,190 | 1,297 | (345) | 952 |
| 其他 | 8,032 | (7) | 8,025 | 8,970 | (7) | 8,963 |
| 合计 | 66,858 | (681) | 66,177 | 81,708 | (578) | 81,130 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|------------|------------|-------|--------|-------------|-------|--------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 应收待结算及清算款项 | 13,765 | - | 13,765 | 29,374 | - | 29,374 |
| 抵债资产* | 12,692 | (61) | 12,631 | 12,964 | (57) | 12,907 |
| 预付款项 | 5,058 | - | 5,058 | 4,375 | - | 4,375 |
| 长期待摊费用 | 3,200 | - | 3,200 | 3,580 | - | 3,580 |
| 应计手续费及佣金收入 | 2,373 | - | 2,373 | 1,743 | - | 1,743 |
| 应收诉讼费 | 1,618 | (436) | 1,182 | 1,294 | (345) | 949 |
| 其他 | 2,352 | - | 2,352 | 1,972 | - | 1,972 |
| 合计 | 41,058 | (497) | 40,561 | 55,302 | (402) | 54,900 |

* 抵债资产主要为房屋及土地使用权。截至2016年6月30日止6个月期间本集团处置了人民币5.96亿元的抵债资产(2015年:人民币0.05亿元)。

** 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

18 资产减值准备变动表

民生银行集团

| | 附注 | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | |
|----------|------|--------------------|--------|---------------|---------|--------|
| | | 1月1日 | 本期计提 | 本期(转出)/ 转入 | 本期核销 | 6月30日 |
| 发放贷款和垫款 | 四、8 | 50,423 | 20,816 | (4,392) | (8,761) | 58,086 |
| 长期应收款 | 四、12 | 2,773 | 280 | - | - | 3,053 |
| 应收款项类投资 | 四、11 | 1,722 | 326 | - | - | 2,048 |
| 可供出售金融资产 | 四、9 | 943 | 25 | 7 | - | 975 |
| 买入返售金融资产 | 四、6 | 156 | - | - | - | 156 |
| 持有至到期投资 | 四、10 | 105 | - | - | - | 105 |
| 其他 | | 745 | 107 | (3) | - | 849 |
| 合计 | | 56,867 | 21,554 | (4,388) | (8,761) | 65,272 |

| | | 2015年 | | | | |
|----------|------|--------|---------------|---------|----------|--------|
| 附注 | 1月1日 | 本年计提 | 本年(转出)/ 转入 | 本年核销 | 12月31日 | |
| 发放贷款和垫款 | 四、8 | 38,507 | 33,029 | (8,858) | (12,255) | 50,423 |
| 长期应收款 | 四、12 | 2,353 | 551 | (27) | (104) | 2,773 |
| 应收款项类投资 | 四、11 | 943 | 779 | - | - | 1,722 |
| 可供出售金融资产 | 四、9 | 855 | 70 | 18 | - | 943 |
| 买入返售金融资产 | 四、6 | 156 | - | - | - | 156 |
| 持有至到期投资 | 四、10 | - | 105 | - | - | 105 |
| 其他 | | 474 | 273 | (2) | - | 745 |
| 合计 | | 43,288 | 34,807 | (8,869) | (12,359) | 56,867 |

民生银行

| | | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | |
|----------|------|--------------------|---------------|---------|---------|--------|
| 附注 | 1月1日 | 本期计提 | 本期(转出)/ 转入 | 本期核销 | 6月30日 | |
| 发放贷款和垫款 | 四、8 | 49,782 | 20,759 | (4,397) | (8,748) | 57,396 |
| 应收款项类投资 | 四、11 | 1,497 | 405 | - | - | 1,902 |
| 可供出售金融资产 | 四、9 | 943 | 25 | 7 | - | 975 |
| 买入返售金融资产 | 四、6 | 156 | - | - | - | 156 |
| 持有至到期投资 | 四、10 | 105 | - | - | - | 105 |
| 其他 | 四、17 | 402 | 96 | (1) | - | 497 |
| 合计 | | 52,885 | 21,285 | (4,391) | (8,748) | 61,031 |

| | | 2015年 | | | | |
|----------|------|--------|---------------|---------|----------|--------|
| 附注 | 1月1日 | 本年计提 | 本年(转出)/ 转入 | 本年核销 | 12月31日 | |
| 发放贷款和垫款 | 四、8 | 37,951 | 32,670 | (8,813) | (12,026) | 49,782 |
| 应收款项类投资 | 四、11 | 943 | 554 | - | - | 1,497 |
| 可供出售金融资产 | 四、9 | 855 | 70 | 18 | - | 943 |
| 买入返售金融资产 | 四、6 | 156 | - | - | - | 156 |
| 持有至到期投资 | 四、10 | - | 105 | - | - | 105 |
| 其他 | 四、17 | 251 | 154 | (3) | - | 402 |
| 合计 | | 40,156 | 33,553 | (8,798) | (12,026) | 52,885 |

19 同业及其他金融机构存放款项

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 中国内地 | | | | |
| - 银行 | 247,999 | 377,864 | 251,593 | 382,059 |
| - 非银行金融机构 | 872,875 | 533,701 | 873,254 | 534,941 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 4,511 | 7 | 4,511 | 7 |
| - 非银行金融机构 | 9,220 | 8,808 | 10,299 | 9,859 |
| 合计 | 1,134,605 | 920,380 | 1,139,657 | 926,866 |

20 拆入资金

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 中国内地 | | | | |
| - 银行 | 79,650 | 50,258 | 77,650 | 47,958 |
| - 非银行金融机构 | 4,500 | 1,100 | 4,500 | 1,100 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 33,707 | 19,037 | 33,707 | 19,037 |
| 合计 | 117,857 | 70,395 | 115,857 | 68,095 |

21 向其他金融机构借款

| | 民生银行集团 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 信用借款 | 105,506 | 92,533 |
| 抵押借款 | 15,292 | 16,005 |
| 合计 | 120,798 | 108,538 |

于2016年6月30日，抵押借款人民币152.92亿元(2015年12月31日：人民币160.05亿元)系由账面价值人民币70.71亿元固定资产(2015年12月31日：人民币81.00亿元)及人民币110.72亿元长期应收款下的资产(2015年12月31日：人民币113.38亿元)作为抵押，无其他资产作为抵押(2015年12月31日：人民币1.68亿元)。抵押借款项下，本集团无尚未使用的贷款额度(2015年12月31日：无)。

22 卖出回购金融资产款

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 债券 | 54,614 | 40,130 | 54,614 | 40,130 |
| 贴现票据 | 23,528 | 8,099 | 22,779 | 7,276 |
| 长期应收款 | 399 | 900 | - | - |
| 合计 | 78,541 | 49,129 | 77,393 | 47,406 |

于2016年6月30日，卖出回购金融资产款中有人民币57.77亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务(2015年12月31日：人民币80.99亿元)。

23 吸收存款

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| - 公司 | 913,511 | 803,352 | 904,303 | 794,023 |
| - 个人 | 163,861 | 159,682 | 162,560 | 158,181 |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| - 公司 | 1,436,051 | 1,344,807 | 1,426,749 | 1,336,744 |
| - 个人 | 411,987 | 412,371 | 400,172 | 401,193 |
| 汇出及应解汇款 | 5,139 | 5,865 | 5,111 | 5,840 |
| 发行存款证 | 4,084 | 6,185 | 4,084 | 6,185 |
| 合计 | 2,934,633 | 2,732,262 | 2,902,979 | 2,702,166 |

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 承兑汇票保证金 | 212,795 | 218,026 | 212,091 | 217,433 |
| 开出信用证及保函保证金 | 28,918 | 38,940 | 28,907 | 38,927 |
| 其他保证金 | 54,344 | 57,496 | 53,904 | 56,955 |
| 合计 | 296,057 | 314,462 | 294,902 | 313,315 |

24 应付职工薪酬

民生银行集团

| | 2016年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2016年 6月30日 |
|-----------------------|---------------|--------|----------|-----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 8,781 | 5,533 | (7,771) | 6,543 |
| - 职工福利费 | - | 680 | (680) | - |
| - 社会保险及企业补充保险 | 37 | 689 | (660) | 66 |
| - 住房公积金 | 111 | 505 | (433) | 183 |
| - 工会经费和职工教育经费 | 25 | 177 | (130) | 72 |
| 小计 | 8,954 | 7,584 | (9,674) | 6,864 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | | | | |
| - 基本养老保险 | 70 | 480 | (417) | 133 |
| - 失业保险费 | 11 | 28 | (24) | 15 |
| - 企业年金 | 105 | 648 | (420) | 333 |
| 小计 | 186 | 1,156 | (861) | 481 |
| 合计 | 9,140 | 8,740 | (10,535) | 7,345 |
| | 2015年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年 12月31日 |
| 短期薪酬 | | | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 7,661 | 16,849 | (15,729) | 8,781 |
| - 职工福利费 | - | 2,228 | (2,228) | - |
| - 社会保险及企业补充保险 | 29 | 1,255 | (1,247) | 37 |
| - 住房公积金 | 109 | 1,010 | (1,008) | 111 |
| - 工会经费和职工教育经费 | 20 | 597 | (592) | 25 |
| 小计 | 7,819 | 21,939 | (20,804) | 8,954 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | | | | |
| - 基本养老保险 | 58 | 922 | (910) | 70 |
| - 失业保险费 | 11 | 60 | (60) | 11 |
| - 企业年金 | 108 | 1,153 | (1,156) | 105 |
| 小计 | 177 | 2,135 | (2,126) | 186 |
| 合计 | 7,996 | 24,074 | (22,930) | 9,140 |

民生银行

| | 2016年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2016年 6月30日 |
|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 8,379 | 5,117 | (7,276) | 6,220 |
| - 职工福利费 | - | 673 | (673) | - |
| - 社会保险及企业补充保险 | 36 | 681 | (652) | 65 |
| - 住房公积金 | 111 | 489 | (417) | 183 |
| - 工会经费和职工教育经费 | 14 | 162 | (120) | 56 |
| 小计 | 8,540 | 7,122 | (9,138) | 6,524 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | | | | |
| - 基本养老保险 | 69 | 462 | (399) | 132 |
| - 失业保险费 | 11 | 27 | (23) | 15 |
| - 企业年金 | 104 | 644 | (416) | 332 |
| 小计 | 184 | 1,133 | (838) | 479 |
| 合计 | 8,724 | 8,255 | (9,976) | 7,003 |
| | 2015年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年 12月31日 |
| 短期薪酬 | | | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 7,378 | 16,031 | (15,030) | 8,379 |
| - 职工福利费 | - | 2,215 | (2,215) | - |
| - 社会保险及企业补充保险 | 28 | 1,234 | (1,226) | 36 |
| - 住房公积金 | 109 | 986 | (984) | 111 |
| - 工会经费和职工教育经费 | 15 | 585 | (586) | 14 |
| 小计 | 7,530 | 21,051 | (20,041) | 8,540 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | | | | |
| - 基本养老保险 | 58 | 894 | (883) | 69 |
| - 失业保险费 | 11 | 58 | (58) | 11 |
| - 企业年金 | 108 | 1,139 | (1,143) | 104 |
| 小计 | 177 | 2,091 | (2,084) | 184 |
| 合计 | 7,707 | 23,142 | (22,125) | 8,724 |

25 应交税费

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 企业所得税 | 6,196 | 6,170 | 6,149 | 5,798 |
| 增值税 | 1,765 | - | 1,762 | - |
| 营业税 | - | 2,015 | - | 1,961 |
| 其他 | 450 | 823 | 425 | 795 |
| 合计 | 8,411 | 9,008 | 8,336 | 8,554 |

26 应付利息

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 吸收存款 | 24,913 | 24,452 | 24,472 | 24,045 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,963 | 3,800 | 3,950 | 3,795 |
| 应付债券 | 1,420 | 4,122 | 1,420 | 4,122 |
| 向其他金融机构借款 | 351 | 344 | - | - |
| 其他 | 1,825 | 649 | 1,716 | 649 |
| 合计 | 32,472 | 33,367 | 31,558 | 32,611 |

27 应付债券

| | 注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 应付同业存单 | | 117,619 | 68,159 | 117,619 | 68,159 |
| 应付一般金融债券 | (1) | 49,988 | 49,981 | 49,988 | 49,981 |
| 应付二级资本债券 | (2) | 39,954 | 39,949 | 39,954 | 39,949 |
| 应付混合资本债券 | (3) | 9,287 | 9,286 | 9,287 | 9,286 |
| 应付次级债券 | (4) | 3,994 | 9,986 | 3,994 | 9,986 |
| 应付中期票据 | (5) | 3,967 | 3,872 | 3,966 | 3,871 |
| 合计 | | 224,809 | 181,233 | 224,808 | 181,232 |

本报告期内，本行未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

| | | 民生银行集团和民生银行 | |
|------------------------|------|--------------|---------------|
| | | 2016年 | 2015年 |
| 注 | | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 人民币 300 亿元 2012 年 5 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (i) | 29,993 | 29,989 |
| 人民币 200 亿元 2012 年 5 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (ii) | 19,995 | 19,992 |
| 合计 | | 49,988 | 49,981 |

(i) 2012 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 300 亿元，票面利率为 4.30%。

(ii) 2012 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 4.39%。

(2) 应付二级资本债券

| | | 民生银行集团和民生银行 | |
|-------------------------|------|--------------|---------------|
| | | 2016年 | 2015年 |
| 注 | | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 人民币 200 亿元 2014 年 10 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (i) | 19,977 | 19,974 |
| 人民币 200 亿元 2015 年 10 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (ii) | 19,977 | 19,975 |
| 合计 | | 39,954 | 39,949 |

(i) 2014 年 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 6.60%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2015 年 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(3) 应付混合资本债券

| | | 民生银行集团和民生银行 | |
|---------------------------|-------|-------------|--------|
| | | 2016年 | 2015年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 |
| | 注 | | |
| 人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (i) | 3,320 | 3,319 |
| 人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期 | | | |
| 浮动利率债券 | (ii) | 1,672 | 1,672 |
| 人民币 33 亿元 2006 年 15 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (iii) | 3,296 | 3,296 |
| 人民币 10 亿元 2006 年 15 年期 | | | |
| 浮动利率债券 | (iv) | 999 | 999 |
| 合计 | | 9,287 | 9,286 |

(i) 2009 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33.25 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，票面利率提高至 8.70%。

(ii) 2009 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 16.75 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00% 确定，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 6.00%。

(iii) 2006 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.05%，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，票面利率提高至 8.05%。

(iv) 2006 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 10 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 2.00% 确定，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 3.00%。

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务及二级资本债务债权人之后、股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于 4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表中盈余公积与未分配利润之和为负，且最近 12 个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

(4) 应付次级债券

| | | 民生银行集团和民生银行 | |
|------------------------|------|-------------|--------|
| | | 2016年 | 2015年 |
| 注 | | 6月30日 | 12月31日 |
| 人民币 60 亿元 2011 年 10 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (i) | - | 5,993 |
| 人民币 40 亿元 2011 年 15 年期 | | | |
| 固定利率债券 | (ii) | 3,994 | 3,993 |
| 合计 | | 3,994 | 9,986 |

(i) 2011 年 10 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 60 亿元，票面利率为 5.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本行已于 2016 年 3 月 18 日赎回全部债券。

(ii) 2011 年 15 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 40 亿元，票面利率为 5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。

(5) 应付中期票据

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------------|--------|--------|-------|--------|
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 美元 6 亿元 2015 年 3 年期 | | | | |
| 中期票据 | 3,967 | 3,872 | 3,966 | 3,871 |

2015 年 3 年期中期票据的票面金额为 6 亿美元，票面利率为 2.25%。

28 其他负债

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 待清算应付款项 | 15,318 | 14,172 | 13,839 | 14,158 |
| 预收及暂收款项 | 9,063 | 10,094 | - | 94 |
| 应付股利 | 1,182 | - | 1,109 | - |
| 递延手续费及佣金收入 | 582 | 699 | 519 | 698 |
| 预提费用 | 426 | 600 | 514 | 598 |
| 应付长期资产购置款 | 308 | 385 | 239 | 356 |
| 融资租赁保证金 | 305 | 376 | - | - |
| 其他 | 3,434 | 3,062 | 2,380 | 1,745 |
| 合计 | 30,618 | 29,388 | 18,600 | 17,649 |

29 股本

| | 民生银行集团和民生银行 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 29,551 | 29,551 |
| 境外上市外资股 (H 股) | 6,934 | 6,934 |
| 合计 | 36,485 | 36,485 |

所有 A 股及 H 股均为无限售条件普通股，股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

30 资本公积

民生银行集团

| | 2016年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2016年 6月30日 |
|------------|---------------|------|------|----------------|
| 股本溢价 | 64,447 | - | - | 64,447 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 少数股东溢价投入 | 290 | - | - | 290 |
| - 其他 | 7 | - | - | 7 |
| 合计 | 64,744 | - | - | 64,744 |

| | 2015年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年 12月31日 |
|-----------------|---------------|--------|---------|-----------------|
| 股本溢价 | 46,301 | 18,146 | - | 64,447 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 少数股东溢价投入 | 290 | - | - | 290 |
| - 可转换债券权益 部分 | 3,351 | - | (3,351) | - |
| - 其他 | 7 | - | - | 7 |
| 合计 | 49,949 | 18,146 | (3,351) | 64,744 |

民生银行

| | 2016年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2016年 6月30日 |
|------|---------------|------|------|----------------|
| 股本溢价 | 64,447 | - | - | 64,447 |
| 合计 | 64,447 | - | - | 64,447 |

| | 2015年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年 12月31日 |
|-----------------|---------------|--------|---------|-----------------|
| 股本溢价 | 46,301 | 18,146 | - | 64,447 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 可转换债券权益 部分 | 3,351 | - | (3,351) | - |
| 合计 | 49,652 | 18,146 | (3,351) | 64,447 |

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本公司股本的50%时，本行继续按照当期净利润的10%提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2016年8月29日召开的董事会决议，本行2016年上半年度提取法定盈余公积人民币26.84亿元(2015年：人民币82.84亿元)。

截至2016年6月30日止6个月期间和2015年度，本行均未提取任意盈余公积。

(2) 一般风险准备

于2016年6月30日本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

根据2016年8月29日召开的董事会决议，本行在2016年上半年利润分配中提取人民币80.43亿元的一般风险准备(2015年：人民币70.22亿元)。

(3) 未分配利润

于2016年6月30日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币4.24亿元(2015年12月31日：人民币4.07亿元)。

32 少数股东权益

于2016年6月30日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币88.81亿元(2015年12月31日：人民币85.65亿元)。

33 股利分配

根据2016年8月29日董事会会议通过的2016年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息，每10股派发人民币1.15元(含税)。以本行截至2016年6月30日已发行股份364.85亿股计算，现金派息总额共计人民币41.96亿元。

根据2016年6月7日召开的2015年度股东大会审议通过的2015年下半年股利分配方案，本次利润分配以截至2016年6月23日止收市后在册的A股股东和以截至2015年6月19日止收市后在册的H股股东为基数，向其派发现金股利。每10股现金分红人民币1.60元(含税)，计现金分红人民币58.38亿元。

根据2016年2月1日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过的2015年上半年股利分配方案，本次利润分配以截至2016年2月25日止收市后在册的A股股东和以截至2016年2月17日止收市后在册的H股股东为基数，向其派发现金股利。每10股派发人民币0.75元(含税)，计现金分红人民币27.36亿元。

34 利息净收入

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 利息收入 | | | | |
| - 发放贷款和垫款 | 57,115 | 60,043 | 56,569 | 59,425 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 33,253 | 35,846 | 33,043 | 35,591 |
| 个人贷款和垫款 | 21,771 | 22,966 | 21,479 | 22,633 |
| 票据贴现 | 2,091 | 1,231 | 2,047 | 1,201 |
| - 债券及其他投资 | 21,437 | 15,531 | 21,422 | 15,183 |
| 其中：以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产 | 686 | 980 | 677 | 633 |
| - 买入返售金融资产 | 7,226 | 13,461 | 7,226 | 13,461 |
| - 拆出资金 | 3,889 | 5,127 | 3,888 | 5,127 |
| - 存放中央银行款项 | 3,381 | 3,381 | 3,363 | 3,358 |
| - 长期应收款 | 2,946 | 2,944 | - | - |
| - 存放同业及其他金融机构 款项 | 2,056 | 2,380 | 1,999 | 2,308 |
| 小计 | 98,050 | 102,867 | 94,467 | 98,862 |
| 利息支出 | | | | |
| - 吸收存款 | (25,500) | (28,898) | (25,097) | (28,437) |
| - 同业及其他金融机构存放款项 | (15,249) | (17,454) | (15,318) | (17,556) |
| - 应付债券 | (3,974) | (3,923) | (3,974) | (3,923) |
| - 向其他金融机构借款 | (1,996) | (2,436) | - | - |
| - 卖出回购金融资产款 | (758) | (1,186) | (737) | (1,100) |
| - 拆入资金 | (944) | (754) | (944) | (754) |
| - 向中央银行借款 | (2,191) | (1,222) | (2,184) | (1,211) |
| 小计 | (50,612) | (55,873) | (48,254) | (52,981) |
| 利息净收入 | 47,438 | 46,994 | 46,213 | 45,881 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 481 | 430 | 481 | 430 |

35 手续费及佣金净收入

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| - 代理业务手续费 | 9,293 | 5,815 | 9,345 | 5,815 |
| - 银行卡服务手续费 | 7,945 | 7,318 | 7,945 | 7,318 |
| - 托管及其他受托业务佣金 | 7,411 | 6,195 | 6,874 | 5,506 |
| - 信用承诺手续费及佣金 | 2,929 | 3,353 | 2,929 | 3,353 |
| - 结算与清算手续费 | 1,333 | 1,465 | 1,331 | 1,464 |
| - 财务顾问服务费 | 392 | 2,485 | 382 | 2,445 |
| - 其他 | 484 | 391 | 34 | 207 |
| 小计 | 29,787 | 27,022 | 28,840 | 26,108 |
| 手续费及佣金支出 | (1,728) | (1,877) | (1,659) | (1,696) |
| 手续费及佣金净收入 | 28,059 | 25,145 | 27,181 | 24,412 |

36 投资收益

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 贵金属 | 4,896 | 8 | 4,896 | 8 |
| 可供出售金融资产 | 498 | 132 | 497 | 126 |
| 贴现票据买卖价差净额 | 395 | 2,572 | 395 | 2,572 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | 46 | 336 | 41 | 296 |
| 衍生金融工具 | (14) | (18) | (17) | (18) |
| 股利收入 | 14 | 18 | 66 | 18 |
| 其他 | 172 | 21 | 118 | 21 |
| 合计 | 6,007 | 3,069 | 5,996 | 3,023 |

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

37 营业税金及附加

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 营业税金 | 2,874 | 4,493 | 2,844 | 4,364 |
| 城市维护建设税 | 300 | 301 | 296 | 292 |
| 教育费附加 | 220 | 224 | 218 | 218 |
| 其他 | 100 | 29 | 99 | 26 |
| 合计 | 3,494 | 5,047 | 3,457 | 4,900 |

38 业务及管理费

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 职工薪酬费用(包括董事薪酬) | | | | |
| - 工资、奖金及职工福利 | 7,584 | 10,166 | 7,122 | 9,796 |
| - 离职后福利-设定提存计划 | 1,156 | 1,048 | 1,133 | 1,030 |
| 租金及物业管理费 | 2,301 | 2,357 | 2,255 | 2,311 |
| 折旧和摊销费用 | 1,719 | 1,889 | 1,666 | 1,855 |
| 办公费用 | 780 | 1,224 | 756 | 1,199 |
| 业务费用及其他 | 4,412 | 4,341 | 4,295 | 4,293 |
| 合计 | 17,952 | 21,025 | 17,227 | 20,484 |

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至2016年6月30日止6个月期间的审计师报酬为人民币0.05亿元(截至2015年6月30日止6个月期间：人民币0.04亿元)。

39 资产减值损失

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 发放贷款和垫款 | 20,816 | 14,342 | 20,759 | 14,221 |
| 应收款项类投资 | 326 | 336 | 405 | 336 |
| 长期应收款 | 280 | 206 | - | - |
| 其他 | (660) | 127 | (671) | 127 |
| 合计 | 20,762 | 15,011 | 20,493 | 14,684 |

40 所得税费用

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 当期所得税 | 10,596 | 9,610 | 10,201 | 9,270 |
| 与以前年度相关的所得税调整 | (170) | (214) | (164) | (218) |
| 小计 | 10,426 | 9,396 | 10,037 | 9,052 |
| 递延所得税的变动(附注四、16) | (2,947) | (1,139) | (2,970) | (1,145) |
| 合计 | 7,479 | 8,257 | 7,067 | 7,907 |

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下：

| | 注 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|------------------|-----|---------------|--------|---------------|--------|
| | | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 税前利润 | | 35,181 | 35,529 | 33,908 | 34,385 |
| 按照25%所得税税率计算的所得税 | | 8,795 | 8,882 | 8,477 | 8,596 |
| 免税收入的影响 | (i) | (1,481) | (644) | (1,480) | (642) |
| 不可抵扣支出的影响 | | 249 | 208 | 235 | 175 |
| 其他 | | (84) | (189) | (165) | (222) |
| 所得税费用 | | 7,479 | 8,257 | 7,067 | 7,907 |

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

本集团截至2016年6月30日止6个月期间，中国内地机构适用所得税税率为25%（截至2015年6月30日止6个月期间：25%），香港地区适用所得税率为16.5%（截至2015年6月30日止6个月期间：16.5%）。

41 其他综合收益

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 以后将重分类至损益的项目： | | | | |
| 可供出售金融资产的公允价值变动 | | | | |
| 变动 | (1,140) | 365 | (1,095) | 317 |
| 转入当期损益金额* | (394) | (10) | (393) | (4) |
| 减：递延所得税 | 384 | (90) | 372 | (80) |
| 小计 | (1,150) | 265 | (1,116) | 233 |
| 外币报表折算差额 | 57 | (32) | (33) | 3 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | (1,093) | 233 | (1,149) | 236 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 25 | 31 | - | - |
| 合计 | (1,068) | 264 | (1,149) | 236 |

* 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类至持有至到期投资引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

民生银行集团

| | 2016年 | | | | |
|---------------|----------|----------|---------|------------|---------|
| | 可供出售金融资产 | 外币报表折算差额 | 小计 | 少数股东其他综合收益 | 合计 |
| 于2016年1月1日余额 | 1,291 | 160 | 1,451 | 139 | 1,590 |
| 本期变动 | (1,150) | 57 | (1,093) | 25 | (1,068) |
| 于2016年6月30日余额 | 141 | 217 | 358 | 164 | 522 |

民生银行集团

| | 2015年 | | | | |
|---------------|----------|----------|-------|------------|-------|
| | 可供出售金融资产 | 外币报表折算差额 | 小计 | 少数股东其他综合收益 | 合计 |
| 于2015年1月1日余额 | (392) | (8) | (400) | (2) | (402) |
| 本期变动 | 265 | (32) | 233 | 31 | 264 |
| 于2015年6月30日余额 | (127) | (40) | (167) | 29 | (138) |

民生银行

| | 2016年 | | | 2015年 | | |
|----------|--------------|--------------|---------|--------------|--------------|-------|
| | 可供出售 金融资产 | 外币报表 折算差额 | 合计 | 可供出售 金融资产 | 外币报表 折算差额 | 合计 |
| 于1月1日余额 | 1,207 | 44 | 1,251 | (392) | (5) | (397) |
| 本期变动 | (1,116) | (33) | (1,149) | 233 | 3 | 236 |
| 于6月30日余额 | 91 | 11 | 102 | (159) | (2) | (161) |

42 每股收益

基本每股收益以归属于母公司股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---------------------|---------------|--------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 27,223 | 26,778 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (百万股) | 36,485 | 34,403 |
| 基本每股收益 (人民币元) | 0.75 | 0.78 |

稀释每股收益以调整后归属于母公司股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---------------------------------|---------------|--------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 27,223 | 26,778 |
| 加：可转换公司债券的利息费用 (税后) | - | 285 |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 27,223 | 27,063 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (百万股) | 36,485 | 34,403 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (百万股) | - | 2,082 |
| 用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数 (百万股) | 36,485 | 36,485 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 0.75 | 0.74 |

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 净利润 | 27,702 | 27,272 | 26,841 | 26,478 |
| 加：资产减值损失 | 20,762 | 15,011 | 20,493 | 14,684 |
| 预计负债变动 | (792) | 64 | (792) | 64 |
| 固定资产及经营性物业折旧 | 1,389 | 1,320 | 873 | 862 |
| 无形资产摊销 | 220 | 326 | 198 | 305 |
| 长期待摊费用摊销 | 614 | 711 | 595 | 688 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 (收益) / 损失 | (46) | 2 | - | 2 |
| 公允价值变动损失 / (收益) | 3,188 | (577) | 3,177 | (612) |
| 非经营活动产生的利息净收入 | (16,777) | (10,628) | (16,771) | (10,627) |
| 投资收益 | (656) | (150) | (679) | (144) |
| 递延所得税资产增加 | (2,947) | (1,139) | (2,970) | (1,145) |
| 经营性应收项目的减少 / (增加) | 38,956 | (149,985) | 39,391 | (147,771) |
| 经营性应付项目的增加 | 656,950 | 194,856 | 651,777 | 191,819 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 728,563 | 77,083 | 722,133 | 74,603 |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 现金及现金等价物期末余额 | 226,615 | 140,232 | 219,348 | 132,484 |
| 减：现金及现金等价物期初余额 | (126,460) | (132,132) | (122,962) | (125,649) |
| 现金及现金等价物净增加额 | 100,155 | 8,100 | 96,386 | 6,835 |

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 6月30日 | 2016年 6月30日 | 2015年 6月30日 |
| 库存现金(附注四、1) | 8,162 | 9,779 | 7,973 | 9,617 |
| 存放中央银行超额存款准备金 (附注四、1) | 75,540 | 37,923 | 74,851 | 37,561 |
| 存放同业及其他金融机构 活期款项 | 41,742 | 21,904 | 37,936 | 18,174 |
| 原始到期日不超过三个月的： | | | | |
| - 存放同业及其他金融机构 定期款项 | 35,057 | 19,027 | 31,994 | 15,533 |
| - 拆出资金 | 66,114 | 51,599 | 66,594 | 5,1599 |
| 合计 | 226,615 | 140,232 | 219,348 | 132,484 |

44 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产出售给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了以转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产的全部风险与报酬实质性地转让给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2016年6月30日，本集团已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币478.77亿元(2015年12月31日：人民币443.46亿元)。同时，本集团认购了一定比例由这些结构化主体发行的资产支持证券。截至2016年6月30日，本集团持有的优先档证券的资产价值为人民币5.88亿元(2015年12月31日：人民币7.61亿元)，持有的次级档证券的资产价值为人民币2.40亿元(2015年12月31日：人民币1.31亿元)，均已划分为应收款项类投资。

除上述证券化交易外，截至2016年6月30日，本集团将面值为人民币7.80亿元(2015年12月31日：人民币7.80亿元)的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中没有实质性转让或保留信贷资产的全部风险和收益。截至2016年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币0.40亿元(2015年12月31日：人民币0.40亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币0.40亿元和0.40亿元(2015年12月31日：人民币0.40亿元和人民币0.40亿元)。

五 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、经营成果和资本性支出是以集团的会计政策和内部管理规则为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配至各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以存贷款利率和市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部

- (一) 华北 - 包括民生租赁、宁晋村镇银行、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；
- (二) 华东 - 包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌和上海自贸区；
- (三) 华南 - 包括民生基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁和三亚；
- (四) 其他地区 - 包括民银国际、彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳、拉萨、兰州、哈尔滨、乌鲁木齐、西宁和银川。

| 民生银行集团 | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | | |
|------------------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 华北 | 华东 | 华南 | 其他地区 | 分部间抵销 | 合计 |
| 利息净收入 - 外部 | 28,101 | 6,888 | 2,210 | 10,239 | - | 47,438 |
| 利息净(支出)/收入 - 分部间 | (10,274) | 5,284 | 4,560 | 430 | - | - |
| 利息净收入 | 17,827 | 12,172 | 6,770 | 10,669 | - | 47,438 |
| 手续费及佣金收入 | 22,400 | 2,789 | 2,159 | 2,439 | - | 29,787 |
| 手续费及佣金支出 | (877) | (331) | (343) | (177) | - | (1,728) |
| 手续费及佣金净收入 | 21,523 | 2,458 | 1,816 | 2,262 | - | 28,059 |
| 其他收入 | 2,004 | 352 | 53 | 45 | - | 2,454 |
| 营业支出 | (20,326) | (10,234) | (4,417) | (7,792) | - | (42,769) |
| 营业外收支净额 | 38 | (9) | 8 | (38) | - | (1) |
| 利润总额 | 21,066 | 4,739 | 4,230 | 5,146 | - | 35,181 |
| 折旧和摊销 | 1,207 | 378 | 202 | 436 | - | 2,223 |
| 资本性支出 | 2,289 | 252 | 144 | 330 | - | 3,015 |
| 2016年6月30日 | | | | | | |
| 分部资产 | 4,106,574 | 1,356,861 | 778,230 | 1,000,248 | (2,010,955) | 5,230,958 |
| 递延所得税资产 | | | | | | 19,204 |
| 总资产 | | | | | | 5,250,162 |
| 分部负债 / 总负债 | (3,847,242) | (1,339,360) | (765,428) | (981,432) | 2,010,955 | (4,922,507) |
| 信用承诺 | 371,668 | 347,055 | 103,047 | 217,761 | - | 1,039,531 |

民生银行集团

| | 截至2015年6月30日止6个月期间 | | | | | 合计 |
|------------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 华北 | 华东 | 华南 | 其他地区 | 分部间抵销 | |
| 利息净收入 - 外部 | 23,192 | 8,742 | 2,157 | 12,903 | - | 46,994 |
| 利息净(支出)/收入 | | | | | | |
| - 分部间 | (4,633) | 3,359 | 3,411 | (2,137) | - | - |
| 利息净收入 | 18,559 | 12,101 | 5,568 | 10,766 | - | 46,994 |
| 手续费及佣金收入 | 20,590 | 2,585 | 1,845 | 2,002 | - | 27,022 |
| 手续费及佣金支出 | (597) | (429) | (603) | (248) | - | (1,877) |
| 手续费及佣金净收入 | 19,993 | 2,156 | 1,242 | 1,754 | - | 25,145 |
| 其他收入 | 1,860 | 1,241 | 541 | 1,121 | - | 4,763 |
| 营业支出 | (16,502) | (10,481) | (5,162) | (9,452) | - | (41,597) |
| 营业外收支净额 | 153 | 1 | 24 | 46 | - | 224 |
| 利润总额 | 24,063 | 5,018 | 2,213 | 4,235 | - | 35,529 |
| 折旧和摊销 | 1,290 | 465 | 217 | 385 | - | 2,357 |
| 资本性支出 | 2,976 | 758 | 177 | 342 | - | 4,253 |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| 分部资产 | 3,097,436 | 1,202,523 | 654,656 | 967,318 | (1,417,108) | 4,504,825 |
| 递延所得税资产 | | | | | | 15,863 |
| 总资产 | | | | | | 4,520,688 |
| 分部负债 / 总负债 | (2,866,488) | (1,181,963) | (637,044) | (942,518) | 1,417,108 | (4,210,905) |
| 信用承诺 | 400,907 | 350,911 | 125,340 | 250,716 | - | 1,127,874 |

业务分部

本集团业务分为四个分部：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

公司银行业务 - 为公司客户、政府机关和金融机构提供银行产品和服务。这些产品和服务包括存款、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等。

个人银行业务 - 为个人客户提供银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、小微企业贷款、住房贷款和消费信贷等。

资金业务 - 包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

其他业务 - 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

由于本集团分部业务总收入主要来源于利息，同时本集团管理部门以利息净收入作为评估部门表现的主要指标之一，因此报告分部的利息收入和支出在分部报告中以净额列示。

本集团管理层报告中的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。业务分部之间的交易被抵销。

资金通常在分部之间进行分配，分部间的利息净收入以本集团的内部转移定价为基础确定。业务分部之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。外部收入按合理的标准分配到业务分部。

由于本集团管理层报告是对经营利润的计量，包括利息净收入、贷款减值损失、手续费及佣金净收入、其他收入和非利息支出，该方法排除了非经常性损益的影响，因此在披露时将非经常性损益分配至其他业务部门。

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等资产，但不包括递延所得税资产。分部负债包括归属于各分部的所有负债。

民生银行集团

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | 合计 |
|-------------------------------|--------------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| | 公司 银行业务 | 个人 银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | |
| 利息净收入 | 29,512 | 13,294 | 3,830 | 802 | 47,438 |
| 其中：分部间利息净 收入/ (支出) | 8,791 | (3,817) | (5,006) | 32 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 11,626 | 11,476 | 3,863 | 1,094 | 28,059 |
| 其中：分部间手续费及 佣金净(支出) / 收入 | (20) | - | - | 20 | - |
| 其他收入 | 417 | 2 | 985 | 1,050 | 2,454 |
| 营业支出 | (16,858) | (21,133) | (3,376) | (1,402) | (42,769) |
| 营业外收支净额 | (1) | 20 | 20 | (40) | (1) |
| 利润总额 | 24,696 | 3,659 | 5,322 | 1,504 | 35,181 |
| 折旧和摊销 | 898 | 530 | 181 | 614 | 2,223 |
| 资本性支出 | 921 | 543 | 186 | 1,365 | 3,015 |
| | 2016年6月30日 | | | | |
| 分部资产 | 1,587,325 | 794,020 | 2,683,994 | 165,619 | 5,230,958 |
| 递延所得税资产 | | | | | 19,204 |
| 总资产 | | | | | 5,250,162 |
| 分部负债 / 总负债 | (2,355,610) | (633,901) | (1,785,284) | (147,712) | (4,922,507) |
| 信用承诺 | 983,950 | 51,338 | - | 4,243 | 1,039,531 |

民生银行集团

| | 截至2015年6月30日止6个月期间 | | | | 合计 |
|------------------------------|--------------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| | 公司 银行业务 | 个人 银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | |
| 利息净收入 | 24,901 | 11,253 | 10,204 | 636 | 46,994 |
| 其中：分部间利息净 (支出) / 收入 | (1,652) | (5,401) | 7,008 | 45 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 11,454 | 10,147 | 2,714 | 830 | 25,145 |
| 其中：分部间手续费及 佣金净收入/ (支出) | 1 | - | - | (1) | - |
| 其他收入 | 2,596 | 1 | 1,144 | 1,022 | 4,763 |
| 营业支出 | (19,957) | (15,009) | (5,217) | (1,414) | (41,597) |
| 营业外收支净额 | 13 | 23 | 19 | 169 | 224 |
| 利润总额 | 19,007 | 6,415 | 8,864 | 1,243 | 35,529 |
| 折旧和摊销 | 869 | 474 | 303 | 711 | 2,357 |
| 资本性支出 | 1,196 | 653 | 417 | 1,987 | 4,253 |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| 分部资产 | 1,841,262 | 730,090 | 1,778,918 | 154,555 | 4,504,825 |
| 递延所得税资产 | | | | | 15,863 |
| 总资产 | | | | | 4,520,688 |
| 分部负债 / 总负债 | (2,138,499) | (632,213) | (1,304,544) | (135,649) | (4,210,905) |
| 信用承诺 | 1,072,347 | 50,385 | - | 5,142 | 1,127,874 |

六 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 银行承兑汇票 | 640,201 | 694,294 | 638,855 | 692,974 |
| 开出保函 | 239,208 | 267,341 | 239,195 | 267,331 |
| 开出信用证 | 101,233 | 107,950 | 101,233 | 107,950 |
| 未使用的信用卡额度 | 51,338 | 50,385 | 51,338 | 50,385 |
| 融资租赁承诺 | 4,243 | 5,142 | - | - |
| 不可撤销贷款承诺 | | | | |
| - 原到期日在1年以内 | 14 | 81 | 14 | 81 |
| - 原到期日在1年或以上 | 3,294 | 2,681 | 3,294 | 2,681 |
| 合计 | 1,039,531 | 1,127,874 | 1,033,929 | 1,121,402 |

2 资本性支出承诺

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 已签约但尚未支付 | 20,052 | 20,224 | 1,926 | 1,012 |
| 已批准但尚未签约 | 27 | 38 | 27 | 38 |
| 合计 | 20,079 | 20,262 | 1,953 | 1,050 |

3 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付租金列示如下：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 1年以内 | 3,208 | 3,559 | 3,155 | 3,503 |
| 1年至5年 | 8,410 | 9,213 | 8,282 | 9,085 |
| 5年以上 | 6,366 | 4,144 | 6,322 | 4,093 |
| 合计 | 17,984 | 16,916 | 17,759 | 16,681 |

4 前期承诺履行情况

本集团2016年6月30日之资本性支出承诺及经营租赁承诺在重大方面已按照合同约定履行。

5 抵 / 质押资产

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 持有至到期投资 | 42,045 | 33,447 | 42,045 | 33,447 |
| 长期应收款 | 11,471 | 12,238 | - | - |
| 固定资产 | 7,071 | 8,100 | - | - |
| 贴现票据 | 23,528 | 8,068 | 22,779 | 7,245 |
| 可供出售金融资产 | 12,748 | 7,237 | 12,748 | 7,237 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 347 | 301 | - | - |
| 其他资产 | - | 168 | - | - |
| 合计 | 97,210 | 69,559 | 77,572 | 47,929 |

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2016年6月30日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币1,139.36亿元（2015年12月31日：人民币5,173.41亿元）。于2016年6月30日，本集团有人民币157.24亿元已售出、但有义务到期返还的该等质押物（2015年12月31日：人民币1.97亿元）。

6 证券承销责任

| | 民生银行集团和民生银行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 中短期融资券 | 185,251 | 142,156 |

7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2016年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币38.30亿元(2015年12月31日：人民币39.02亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2016年6月30日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

七 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2016年6月30日，本集团证券投资基金托管余额为人民币2,383.81亿元(2015年12月31日：人民币2,235.26亿元)，养老金产品(含企业年金基金)托管余额为人民币436.76亿元(2015年12月31日：人民币361.72亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币207.96亿元(2015年12月31日：人民币256.49亿元)，委托贷款余额为人民币4,409.00亿元(2015年12月31日：人民币4,094.25亿元)。

八 纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于2016年6月30日，本集团管理及合并的资产管理计划的持有人享有的权益金额共计人民币69.55亿元(2015年12月31日：人民币66.77亿元)，主要在吸收存款中列示；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

九 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括专项信托计划、资产管理计划以及资产支持融资证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|----------|------------|---------|-------------|---------|
| | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 |
| 专项资产管理计划 | 707,590 | 707,590 | 359,775 | 359,775 |
| 信托计划 | 21,563 | 21,563 | 38,415 | 38,415 |
| 资产支持融资债券 | 19,071 | 19,071 | 25,606 | 25,606 |
| 合计 | 748,224 | 748,224 | 423,796 | 423,796 |

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

| | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|----------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| | 应收款项 类投资 | 可供出售 金融资产 | 买入返售 金融资产 | 应收款项 类投资 | 可供出售 金融资产 | 买入返售 金融资产 |
| 专项资产管理计划 | 707,590 | - | - | 359,775 | - | - |
| 信托计划 | 17,696 | - | 3,867 | 27,441 | - | 10,974 |
| 资产支持融资债券 | 19,017 | 54 | - | 25,081 | 525 | - |
| 合计 | 744,303 | 54 | 3,867 | 412,297 | 525 | 10,974 |

信托计划、专项资产管理计划和资产支持融资债券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2016年6月30日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于2016年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币10,182.61亿元及人民币9,363.93亿元（2015年12月31日：人民币7,703.62亿元及人民币9,272.51亿元）。

3 本集团于本期间发起但于2016年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2016年6月30日止6个月期间，本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币56.21亿元（截至2015年6月30日止6个月期间：人民币37.46亿元）。

本集团于2016年1月1日之后发行，并于2016年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币3,747.08亿元（2015年：人民币11,309.07亿元）。

十 关联方

1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

本行子公司的基本情况参见附注四、13。

2 关联交易

(1) 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

| | 担保 方式 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|----------------------------|----------|----------------|-----------------|
| 国药控股股份有限公司及其下属企业 | 保证 | 4,072 | 3,449 |
| 联想控股股份有限公司 | 保证 | 1,500 | 1,500 |
| AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED | 保证 | 813 | - |
| 东方集团实业股份有限公司 | 质押 | 770 | 820 |
| 厦门京鼎体育文化发展有限公司 | 抵押 | 650 | - |
| 上海复星高科技(集团)有限公司 | 保证 | 500 | 500 |
| 福信集团有限公司 | 抵押 | 408 | 258 |
| | 保证 | 325 | 150 |
| 东方希望集团有限公司 | 保证 | 400 | 200 |
| 民生养老股份有限公司 | 保证 | 347 | - |
| 四川希望教育产业集团有限公司 | 抵押 | 271 | - |
| | 保证 | 99 | - |
| 东方希望包头稀土铝业有限责任公司 | 保证 | 100 | 200 |
| 浙江东阳中国木雕城有限公司 | 抵押 | 98 | 68 |
| | 保证 | - | 80 |
| 四川希望深蓝能源化工有限公司 | 保证 | 80 | 80 |
| 石药控股集团有限公司 | 保证 | 注 | 150 |
| 西南交通大学希望学院 | 抵押 | 80 | 80 |
| 希望森兰科技股份有限公司 | 保证 | 60 | 60 |
| 上海市松江自来水公司 | 保证 | 43 | - |
| 南京钢铁集团国际经济贸易有限公司 | 保证 | 40 | - |
| 四川希望华西建设工程总承包有限公司 | 保证 | 20 | 20 |
| 民办四川天一学院 | 抵押 | 20 | 20 |
| 济南七里堡市场有限公司 | 保证 | 18 | 18 |
| 江西信地投资有限公司 | 保证 | - | 46 |
| 金地(集团)股份有限公司 | 保证 | - | 150 |
| 浙江复星医药有限公司 | 保证 | 22 | - |
| 关联方个人 | | 21 | 106 |
| 合计 | | 10,757 | 7,955 |
| 占同类交易的比例(%) | | 0.47 | 0.40 |

注：于2016年6月30日，该公司已不构成本集团关联方。

报告期交易金额：

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|--------------|---------------|-------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 关联方贷款利息收入 | 144 | 165 |
| 占同类交易的比例 (%) | 0.15 | 0.16 |

于2016年6月30日，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值(2015年12月31日：无)。

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 余额 | 占同类交易的比例(%) | 余额 | 占同类交易的比例(%) |
| 贵金属 | - | - | 39 | 0.21 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | 213 | 0.79 |
| 应收款项类投资 | 6,628 | 0.83 | 3,300 | 0.73 |
| 其他资产 | 205 | 0.31 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 301 | 0.10 | - | - |
| 存放同业 | 1,000 | 0.60 | - | - |
| 应收利息 | 22 | 0.09 | 31 | 0.16 |
| 可供出售金融资产 | - | - | 205 | 0.13 |
| 持有至到期投资 | - | - | 25 | 0.01 |
| 长期应收款 | 88 | 0.09 | 544 | 0.59 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 10,150 | 0.89 | 2,401 | 0.26 |
| 吸收存款 | 51,630 | 1.76 | 31,444 | 1.15 |
| 应付利息 | 2,798 | 8.62 | 2,979 | 8.93 |
| 其他负债 | - | - | 19 | 0.06 |

利润表项目于报告期末发生额：

| | 2016年 | | 2015年 | |
|----------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 金额 | 占同类交易的 比例(%) | 金额 | 占同类交易的 比例(%) |
| 利息收入 | 8 | 0.01 | 8 | 0.01 |
| 利息支出 | 1,180 | 2.33 | 977 | 1.75 |
| 手续费及佣金收入 | 741 | 2.49 | 78 | 0.30 |
| 业务及管理费用 | 127 | 0.71 | 103 | 0.49 |

本期间关联交易的其他损益影响不重大。

表外项目于报告期末余额：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 余额 | 占同类交易的 比例(%) | 余额 | 占同类交易的 比例(%) |
| 开出保函 | 4,582 | 1.92 | 3,825 | 1.43 |
| 银行承兑汇票 | 1,958 | 0.31 | 1,245 | 0.18 |
| 开出信用证 | 766 | 0.76 | 503 | 0.47 |

其他于报告期末余额：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|-------------------------|------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 余额 | 占同类交易的 比例(%) | 余额 | 占同类交易的 比例(%) |
| 由关联方提供担保的贷款 | 1,220 | 0.06 | 6,565 | 0.33 |
| 本集团买入返售票据中由关联方 开立的票据 | 301 | 0.26 | 535 | 0.10 |

上述关联交易对本集团截至2016年6月30日止6个月期间和截至2015年6月30日止6个月期间的损益和于2016年6月30日和2015年12月31日的财务状况影响不重大。

(4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2016年6月30日止6个月期间和截至2015年6月30日止6个月期间均未发生其他重大关联交易。

(5) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于2016年6月30日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币0.12亿元（2015年12月31日：人民币0.12亿元），已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至2016年6月30日止6个月期间计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币0.29亿元（截至2015年6月30日止6个月期间：人民币0.27亿元）。本行于截至2016年6月30日止6个月期间和截至2015年6月30日止6个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,981 | 187 |
| 其他资产 | 435 | 449 |
| 应收利息 | 16 | 1 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,668 | 6,668 |
| 应付利息 | 16 | 11 |
| 其他负债 | 306 | 64 |

报告期交易金额：

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 利息收入 | 89 | 35 |
| 利息支出 | 100 | 68 |
| 手续费及佣金收入 | 213 | 202 |
| 业务及管理费 | 100 | 228 |

表外项目：

| | 2016年 | 2015年 |
|----------|-------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 向子公司提供担保 | 36 | 36 |

截至2016年6月30日止6个月期间，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2016年6月30日，上述交易的余额为人民币14.07亿元(2015年12月31日：人民币9.40亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及交易金额在编制合并财务报表时予以抵销。

十一 金融风险管理

1 信用风险

(1) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 存放中央银行款项 | 490,769 | 423,549 | 487,943 | 420,410 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 166,109 | 101,428 | 157,419 | 94,362 |
| 拆出资金 | 157,612 | 229,217 | 158,256 | 230,579 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资及投资基金 | 37,294 | 26,941 | 35,874 | 26,166 |
| 衍生金融资产 | 14,315 | 5,175 | 14,218 | 5,055 |
| 买入返售金融资产 | 314,049 | 570,657 | 313,049 | 570,657 |
| 应收利息 | 23,556 | 19,164 | 23,108 | 18,889 |
| 发放贷款和垫款 | 2,216,624 | 1,997,625 | 2,200,397 | 1,981,855 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债务工具 | 226,966 | 151,450 | 225,656 | 150,360 |
| 持有至到期投资 | 530,691 | 278,364 | 529,371 | 278,364 |
| 应收款项类投资 | 800,823 | 451,239 | 798,419 | 449,565 |
| 长期应收款 | 101,720 | 92,579 | - | - |
| 其他金融资产 | 43,123 | 58,100 | 24,730 | 38,413 |
| 合计 | 5,123,651 | 4,405,488 | 4,968,440 | 4,264,675 |
| 表外信用承诺 | 1,039,531 | 1,127,874 | 1,033,929 | 1,121,402 |
| 最大信用风险敞口 | 6,163,182 | 5,533,362 | 6,002,369 | 5,386,077 |

(2) 发放贷款和垫款

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 发放贷款和垫款总额 | | | | |
| 未逾期未减值 | 2,168,303 | 1,966,934 | 2,152,528 | 1,951,459 |
| 已逾期未减值 | 68,330 | 48,293 | 67,566 | 47,665 |
| 已减值 | 38,077 | 32,821 | 37,699 | 32,513 |
| 小计 | 2,274,710 | 2,048,048 | 2,257,793 | 2,031,637 |
| 减：贷款减值准备 | | | | |
| 未逾期未减值 | (31,754) | (30,060) | (31,336) | (29,669) |
| 已逾期未减值 | (8,078) | (6,748) | (8,034) | (6,694) |
| 已减值 | (18,254) | (13,615) | (18,026) | (13,419) |
| 小计 | (58,086) | (50,423) | (57,396) | (49,782) |
| 净额 | | | | |
| 未逾期未减值 | 2,136,549 | 1,936,874 | 2,121,192 | 1,921,790 |
| 已逾期未减值 | 60,252 | 41,545 | 59,532 | 40,971 |
| 已减值 | 19,823 | 19,206 | 19,673 | 19,094 |
| 合计 | 2,216,624 | 1,997,625 | 2,200,397 | 1,981,855 |

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 1,395,844 | 1,270,677 | 1,390,944 | 1,265,195 |
| 个人贷款和垫款 | 772,459 | 696,257 | 761,584 | 686,264 |
| 总额 | 2,168,303 | 1,966,934 | 2,152,528 | 1,951,459 |

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 信用贷款 | 424,775 | 365,994 | 424,585 | 365,795 |
| 保证贷款 | 596,797 | 565,381 | 590,234 | 558,810 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| - 抵押贷款 | 868,148 | 764,451 | 862,514 | 759,124 |
| - 质押贷款 | 278,583 | 271,108 | 275,195 | 267,730 |
| 总额 | 2,168,303 | 1,966,934 | 2,152,528 | 1,951,459 |

b 已逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值，一般而言，逾期未满90天的贷款尚未作为减值贷款。

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

在资产负债表日，本集团及本行已逾期但未减值的发放贷款及垫款逾期账龄分析如下：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | |
|---------|------------|--------|--------|--------|--------|
| | 30天以内 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | 合计 |
| 公司贷款和垫款 | 16,726 | 6,653 | 6,965 | 23,580 | 53,924 |
| 个人贷款和垫款 | 5,841 | 3,218 | 3,589 | 1,758 | 14,406 |
| 合计 | 22,567 | 9,871 | 10,554 | 25,338 | 68,330 |

| | 2015年12月31日 | | | | |
|---------|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 30天以内 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | 合计 |
| 公司贷款和垫款 | 8,274 | 2,815 | 3,326 | 15,218 | 29,633 |
| 个人贷款和垫款 | 6,708 | 5,062 | 5,035 | 1,855 | 18,660 |
| 合计 | 14,982 | 7,877 | 8,361 | 17,073 | 48,293 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | |
|---------|------------|--------|--------|--------|--------|
| | 30天以内 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | 合计 |
| 公司贷款和垫款 | 16,678 | 6,643 | 6,954 | 23,538 | 53,813 |
| 个人贷款和垫款 | 5,688 | 3,123 | 3,528 | 1,414 | 13,753 |
| 合计 | 22,366 | 9,766 | 10,482 | 24,952 | 67,566 |

| | 2015年12月31日 | | | | |
|---------|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 30天以内 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | 合计 |
| 公司贷款和垫款 | 8,271 | 2,809 | 3,317 | 15,159 | 29,556 |
| 个人贷款和垫款 | 6,524 | 4,951 | 4,980 | 1,654 | 18,109 |
| 合计 | 14,795 | 7,760 | 8,297 | 16,813 | 47,665 |

c 减值贷款

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 22,344 | 19,710 | 22,286 | 19,651 |
| 个人贷款和垫款 | 15,733 | 13,111 | 15,413 | 12,862 |
| 合计 | 38,077 | 32,821 | 37,699 | 32,513 |
| 占贷款和垫款总额的百分比 | 1.67% | 1.60% | 1.67% | 1.60% |
| 减值准备 | | | | |
| - 公司贷款和垫款 | (9,472) | (6,725) | (9,429) | (6,674) |
| - 个人贷款和垫款 | (8,782) | (6,890) | (8,597) | (6,745) |
| 合计 | (18,254) | (13,615) | (18,026) | (13,419) |

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

| | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
| 信用贷款 | 7,579 | 7,247 | 7,576 | 7,247 |
| 保证贷款 | 17,650 | 15,370 | 17,418 | 15,193 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| - 抵押贷款 | 10,616 | 7,631 | 10,477 | 7,502 |
| - 质押贷款 | 2,232 | 2,573 | 2,228 | 2,571 |
| 合计 | 38,077 | 32,821 | 37,699 | 32,513 |
| 减值贷款抵质押物公允价值 | 8,619 | 7,656 | 8,609 | 7,620 |

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验和目前市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

2 市场风险

(1) 货币风险

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | |
|-------------|------------|---------|--------|--------|-----------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 459,829 | 38,674 | 198 | 230 | 498,931 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 83,504 | 78,757 | 1,257 | 2,591 | 166,109 |
| 拆出资金 | 112,054 | 34,422 | 4,781 | 6,355 | 157,612 |
| 以公允价值计量且其 | | | | | |
| 变动计入当期损益的 | | | | | |
| 金融资产 | 34,738 | 2,712 | 43 | - | 37,493 |
| 买入返售金融资产 | 314,049 | - | - | - | 314,049 |
| 发放贷款和垫款 | 2,105,438 | 97,773 | 6,473 | 6,940 | 2,216,624 |
| 债权及权益性投资 | 1,531,324 | 16,935 | 1,757 | 13,203 | 1,563,219 |
| 长期应收款 | 87,810 | 13,910 | - | - | 101,720 |
| 其他资产 | 126,144 | 10,524 | 11,270 | 46,467 | 194,405 |
| 资产合计 | 4,854,890 | 293,707 | 25,779 | 75,786 | 5,250,162 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 215,403 | - | - | - | 215,403 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 1,123,222 | 9,137 | 1,274 | 972 | 1,134,605 |
| 拆入资金 | 58,575 | 48,862 | 2,433 | 7,987 | 117,857 |
| 向其他金融机构借款 | 91,450 | 28,610 | - | 738 | 120,798 |
| 卖出回购金融资产款 | 78,541 | - | - | - | 78,541 |
| 吸收存款 | 2,785,025 | 77,832 | 9,827 | 61,949 | 2,934,633 |
| 应付债券 | 220,842 | 3,967 | - | - | 224,809 |
| 其他负债 | 86,710 | 7,410 | 1,054 | 687 | 95,861 |
| 负债合计 | 4,659,768 | 175,818 | 14,588 | 72,333 | 4,922,507 |
| 头寸净额 | 195,122 | 117,889 | 11,191 | 3,453 | 327,655 |
| 货币衍生合约 | (909) | (289) | (45) | - | (1,243) |
| 表外信用承诺 | 989,872 | 40,039 | 7,089 | 2,531 | 1,039,531 |

| | 2015年12月31日 | | | | |
|-------------|-------------|---------|--------|----------|-----------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 396,432 | 35,765 | 416 | 218 | 432,831 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 66,959 | 21,555 | 9,426 | 3,488 | 101,428 |
| 拆出资金 | 189,694 | 31,811 | 2,161 | 5,551 | 229,217 |
| 以公允价值计量且其 | | | | | |
| 变动计入当期损益的 | | | | | |
| 金融资产 | 25,749 | 1,192 | 18 | - | 26,959 |
| 买入返售金融资产 | 570,657 | - | - | - | 570,657 |
| 发放贷款和垫款 | 1,911,469 | 74,896 | 4,952 | 6,308 | 1,997,625 |
| 债权及权益性投资 | 874,102 | 6,792 | 888 | 4,821 | 886,603 |
| 长期应收款 | 80,631 | 11,948 | - | - | 92,579 |
| 其他资产 | 159,968 | 3,179 | 712 | 18,930 | 182,789 |
| 资产合计 | 4,275,661 | 187,138 | 18,573 | 39,316 | 4,520,688 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 62,477 | - | - | - | 62,477 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 908,549 | 10,261 | 1,565 | 5 | 920,380 |
| 拆入资金 | 54,730 | 11,026 | 834 | 3,805 | 70,395 |
| 向其他金融机构借款 | 78,315 | 28,591 | - | 1,632 | 108,538 |
| 卖出回购金融资产款 | 49,129 | - | - | - | 49,129 |
| 吸收存款 | 2,591,603 | 80,029 | 15,550 | 45,080 | 2,732,262 |
| 应付债券 | 177,361 | 3,872 | - | - | 181,233 |
| 其他负债 | 81,463 | 3,447 | 722 | 859 | 86,491 |
| 负债合计 | 4,003,627 | 137,226 | 18,671 | 51,381 | 4,210,905 |
| 头寸净额 | 272,034 | 49,912 | (98) | (12,065) | 309,783 |
| 货币衍生合约 | | | | | |
| 表外信用承诺 | 1,516 | 126 | 207 | - | 1,849 |
| | 1,069,784 | 54,558 | 1,473 | 2,059 | 1,127,874 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | |
|-------------|------------|---------|--------|----------|-----------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 456,814 | 38,674 | 198 | 230 | 495,916 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 77,587 | 76,151 | 1,240 | 2,441 | 157,419 |
| 拆出资金 | 111,603 | 35,517 | 4,781 | 6,355 | 158,256 |
| 以公允价值计量且其 | | | | | |
| 变动计入当期损益的 | | | | | |
| 金融资产 | 33,810 | 2,064 | - | - | 35,874 |
| 买入返售金融资产 | 313,049 | - | - | - | 313,049 |
| 发放贷款和垫款 | 2,089,211 | 97,773 | 6,473 | 6,940 | 2,200,397 |
| 债权及权益性投资 | 1,526,028 | 16,516 | 1,642 | 13,203 | 1,557,389 |
| 其他资产 | 109,593 | 4,630 | 10,982 | 28,396 | 153,601 |
| 资产合计 | 4,717,695 | 271,325 | 25,316 | 57,565 | 5,071,901 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 215,000 | - | - | - | 215,000 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 1,128,097 | 9,275 | 1,293 | 992 | 1,139,657 |
| 拆入资金 | 56,575 | 48,862 | 2,433 | 7,987 | 115,857 |
| 卖出回购金融资产款 | 77,393 | - | - | - | 77,393 |
| 吸收存款 | 2,753,080 | 77,888 | 10,062 | 61,949 | 2,902,979 |
| 应付债券 | 220,842 | 3,966 | - | - | 224,808 |
| 其他负债 | 75,265 | 5,510 | 1,050 | 687 | 82,512 |
| 负债合计 | 4,526,252 | 145,501 | 14,838 | 71,615 | 4,758,206 |
| 头寸净额 | 191,443 | 125,824 | 10,478 | (14,050) | 313,695 |
| 货币衍生合约 | (909) | (289) | (142) | - | (1,340) |
| 表外信用承诺 | 984,270 | 40,039 | 7,089 | 2,531 | 1,033,929 |

2015年12月31日

| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
|-------------|-----------|---------|--------|----------|-----------|
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 393,094 | 35,765 | 416 | 218 | 429,493 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 60,635 | 20,821 | 9,421 | 3,485 | 94,362 |
| 拆出资金 | 190,894 | 31,973 | 2,161 | 5,551 | 230,579 |
| 以公允价值计量且其 | | | | | |
| 变动计入当期损益的 | | | | | |
| 金融资产 | 25,389 | 777 | - | - | 26,166 |
| 买入返售金融资产 | 570,657 | - | - | - | 570,657 |
| 发放贷款和垫款 | 1,895,699 | 74,896 | 4,952 | 6,308 | 1,981,855 |
| 债权及权益性投资 | 870,550 | 6,703 | 888 | 4,821 | 882,962 |
| 其他资产 | 117,068 | 3,179 | 2,217 | 18,930 | 141,394 |
| 资产合计 | 4,123,986 | 174,114 | 20,055 | 39,313 | 4,357,468 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 62,000 | - | - | - | 62,000 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 915,035 | 10,261 | 1,565 | 5 | 926,866 |
| 拆入资金 | 52,430 | 11,026 | 834 | 3,805 | 68,095 |
| 卖出回购金融资产款 | 47,406 | - | - | - | 47,406 |
| 吸收存款 | 2,561,507 | 80,029 | 15,550 | 45,080 | 2,702,166 |
| 应付债券 | 177,361 | 3,871 | - | - | 181,232 |
| 其他负债 | 70,132 | 1,466 | 670 | 858 | 73,126 |
| 负债合计 | 3,885,871 | 106,653 | 18,619 | 49,748 | 4,060,891 |
| 头寸净额 | 238,115 | 67,461 | 1,436 | (10,435) | 296,577 |
| 货币衍生合约 | 1,516 | 126 | 87 | - | 1,729 |
| 表外信用承诺 | 1,068,065 | 49,805 | 1,473 | 2,059 | 1,121,402 |

(2) 利率风险

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

民生银行集团

| 注 | 2016年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------------------------------|---------------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 非生息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 490,769 | - | - | - | 8,162 | 498,931 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 103,555 | 62,434 | 107 | - | 13 | 166,109 |
| 拆出资金 | 84,397 | 69,218 | 3,997 | - | - | 157,612 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 | 9,315 | 15,741 | 10,537 | 1,318 | 582 | 37,493 |
| 买入返售金融资产 | 310,905 | 1,994 | 1,150 | - | - | 314,049 |
| 发放贷款和垫款 债权及权益性投资 | (i) 1,690,361 | 352,718 | 146,515 | 27,030 | - | 2,216,624 |
| 长期应收款 | 101,720 | - | - | - | - | 101,720 |
| 其他资产 | 9,782 | - | - | - | 184,623 | 194,405 |
| 资产合计 | 3,142,465 | 995,898 | 624,168 | 287,529 | 200,102 | 5,250,162 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 115,109 | 100,294 | - | - | - | 215,403 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 989,567 | 144,531 | 507 | - | - | 1,134,605 |
| 拆入资金 | 99,807 | 18,050 | - | - | - | 117,857 |
| 向其他金融机构借款 | 49,623 | 50,998 | 13,142 | 7,035 | - | 120,798 |
| 卖出回购金融资产款 | 76,424 | 1,718 | 399 | - | - | 78,541 |
| 吸收存款 | 2,081,373 | 656,191 | 197,007 | 62 | - | 2,934,633 |
| 应付债券 | 6,141 | 163,629 | 4,476 | 50,563 | - | 224,809 |
| 其他负债 | 324 | - | - | - | 95,537 | 95,861 |
| 负债合计 | 3,418,368 | 1,135,411 | 215,531 | 57,660 | 95,537 | 4,922,507 |
| 利率敏感度缺口总计 | (275,903) | (139,513) | 408,637 | 229,869 | 104,565 | 327,655 |

| 2015年12月31日 | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 注 | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 非生息 | 合计 |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 423,549 | - | - | - | 9,282 | 432,831 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 79,208 | 22,014 | 200 | - | 6 | 101,428 |
| 拆出资金 | 110,795 | 108,128 | 10,294 | - | - | 229,217 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 | 5,696 | 12,754 | 7,310 | 831 | 368 | 26,959 |
| 买入返售金融资产 | 454,423 | 114,084 | 2,150 | - | - | 570,657 |
| 发放贷款和垫款 | (i) 1,596,638 | 296,821 | 88,835 | 15,331 | - | 1,997,625 |
| 债权及权益性投资 | 252,016 | 199,167 | 300,362 | 129,507 | 5,551 | 886,603 |
| 长期应收款 | 92,579 | - | - | - | - | 92,579 |
| 其他资产 | 10,123 | - | - | - | 172,666 | 182,789 |
| 资产合计 | 3,025,027 | 752,968 | 409,151 | 145,669 | 187,873 | 4,520,688 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 17,650 | 44,827 | - | - | - | 62,477 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 660,855 | 259,525 | - | - | - | 920,380 |
| 拆入资金 | 60,519 | 9,876 | - | - | - | 70,395 |
| 向其他金融机构借款 | 36,815 | 48,114 | 14,147 | 9,462 | - | 108,538 |
| 卖出回购金融资产款 | 45,745 | 2,484 | 900 | - | - | 49,129 |
| 吸收存款 | 1,886,391 | 636,007 | 209,797 | 67 | - | 2,732,262 |
| 应付债券 | 28,709 | 41,621 | 54,353 | 56,550 | - | 181,233 |
| 其他负债 | 337 | - | - | - | 86,154 | 86,491 |
| 负债合计 | 2,737,021 | 1,042,454 | 279,197 | 66,079 | 86,154 | 4,210,905 |
| 利率敏感度缺口总计 | 288,006 | (289,486) | 129,954 | 79,590 | 101,719 | 309,783 |

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2016年6月30日余额为人民币797.07亿元(2015年12月31日：人民币605.44亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

民生银行

| 2016年6月30日 | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 注 | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 非生息 | 合计 |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 487,943 | - | - | - | 7,973 | 495,916 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 96,529 | 60,877 | - | - | 13 | 157,419 |
| 拆出资金 | 84,875 | 69,384 | 3,997 | - | - | 158,256 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 | | | | | | |
| 金融资产 | 8,387 | 15,741 | 10,428 | 1,318 | - | 35,874 |
| 买入返售金融资产 | 310,905 | 994 | 1,150 | - | - | 313,049 |
| 发放贷款和垫款 | (i) 1,685,263 | 343,675 | 145,113 | 26,346 | - | 2,200,397 |
| 债权及权益性投资 | 340,033 | 493,203 | 459,046 | 259,181 | 5,926 | 1,557,389 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 153,601 | 153,601 |
| 资产合计 | 3,013,935 | 983,874 | 619,734 | 286,845 | 167,513 | 5,071,901 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 115,000 | 100,000 | - | - | - | 215,000 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 993,983 | 145,164 | 510 | - | - | 1,139,657 |
| 拆入资金 | 97,807 | 18,050 | - | - | - | 115,857 |
| 卖出回购金融资产款 | 75,791 | 1,602 | - | - | - | 77,393 |
| 吸收存款 | 2,064,944 | 643,469 | 194,504 | 62 | - | 2,902,979 |
| 应付债券 | 6,141 | 163,629 | 4,475 | 50,563 | - | 224,808 |
| 其他负债 | 324 | - | - | - | 82,188 | 82,512 |
| 负债合计 | 3,353,990 | 1,071,914 | 199,489 | 50,625 | 82,188 | 4,758,206 |
| 利率敏感度缺口总计 | (340,055) | (88,040) | 420,245 | 236,220 | 85,325 | 313,695 |

| 2015年12月31日 | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 注 | 3个月 以内 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 非生息 | 合计 |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 420,410 | - | - | - | 9,083 | 429,493 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 73,871 | 20,485 | - | - | 6 | 94,362 |
| 拆出资金 | 111,994 | 108,291 | 10,294 | - | - | 230,579 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 | 5,270 | 12,754 | 7,310 | 832 | - | 26,166 |
| 买入返售金融资产 | 454,423 | 114,084 | 2,150 | - | - | 570,657 |
| 发放贷款和垫款 | (i) 1,585,580 | 292,212 | 88,735 | 15,328 | - | 1,981,855 |
| 债权及权益性投资 | 249,253 | 199,167 | 300,362 | 129,507 | 4,673 | 882,962 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 141,394 | 141,394 |
| 资产合计 | 2,900,801 | 746,993 | 408,851 | 145,667 | 155,156 | 4,357,468 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 17,500 | 44,500 | - | - | - | 62,000 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 665,511 | 261,355 | - | - | - | 926,866 |
| 拆入资金 | 58,219 | 9,876 | - | - | - | 68,095 |
| 卖出回购金融资产款 | 45,020 | 2,386 | - | - | - | 47,406 |
| 吸收存款 | 1,868,228 | 626,950 | 206,933 | 55 | - | 2,702,166 |
| 应付债券 | 28,709 | 41,621 | 54,352 | 56,550 | - | 181,232 |
| 其他负债 | 337 | - | - | - | 72,789 | 73,126 |
| 负债合计 | 2,683,524 | 986,688 | 261,285 | 56,605 | 72,789 | 4,060,891 |
| 利率敏感度缺口总计 | 217,277 | (239,695) | 147,566 | 89,062 | 82,367 | 296,577 |

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2016年6月30日余额为人民币788.54亿元(2015年12月31日：人民币598.62亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

3 流动性风险

(1) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

民生银行集团

| | | 2016年6月30日 | | | | | | | |
|---------------|------|------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| 注 | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | |
| 资产： | (i) | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | (i) | 415,229 | 83,702 | - | - | - | - | 498,931 | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | | - | 39,139 | 48,235 | 16,225 | 61,949 | 561 | 166,109 | |
| 拆出资金 | | - | - | 39,965 | 44,432 | 69,218 | 3,997 | 157,612 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | 582 | 928 | 2,486 | 5,468 | 15,788 | 10,923 | 37,493 | |
| 买入返售金融资产 | | 23 | - | 308,339 | 2,543 | 1,994 | 1,150 | 314,049 | |
| 发放贷款和垫款 | (ii) | 59,412 | 20,663 | 271,427 | 178,096 | 896,237 | 505,600 | 2,216,624 | |
| 债权及权益性投资 | | 5,487 | 722 | 86,327 | 224,279 | 494,244 | 486,808 | 1,563,219 | |
| 长期应收款 | | 18,884 | 2,455 | 1,978 | 3,711 | 18,406 | 52,111 | 101,720 | |
| 其他资产 | | 63,624 | 28,963 | 11,761 | 8,301 | 32,282 | 28,784 | 194,405 | |
| 资产合计 | | 563,241 | 176,572 | 770,518 | 483,055 | 1,590,118 | 1,089,934 | 5,250,162 | |

| | 2016年6月30日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 负债： | (i) | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 60,000 | 55,109 | 100,294 | - | - | 215,403 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 206,853 | 187,478 | 595,284 | 144,483 | 507 | - | 1,134,605 |
| 拆入资金 | - | - | 59,110 | 38,697 | 20,050 | - | - | 117,857 |
| 向其他金融机构借款 | - | - | 17,658 | 31,965 | 50,998 | 13,142 | 7,035 | 120,798 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 51,106 | 25,318 | 1,718 | 399 | - | 78,541 |
| 吸收存款 | - | 1,081,866 | 650,527 | 349,233 | 655,963 | 196,981 | 63 | 2,934,633 |
| 应付债券 | - | - | 594 | 5,547 | 160,957 | 4,476 | 53,235 | 224,809 |
| 其他负债 | 1,351 | 14,130 | 18,028 | 18,394 | 24,946 | 16,357 | 2,655 | 95,861 |
| 负债合计 | 1,351 | 1,302,849 | 1,044,501 | 1,119,547 | 1,159,409 | 231,862 | 62,988 | 4,922,507 |
| 净头寸 | 561,890 | (1,126,277) | (273,983) | (636,492) | 430,709 | 858,072 | 513,736 | 327,655 |
| 衍生金融工具的名义金额 | 430 | - | 240,023 | 211,416 | 456,170 | 65,011 | 840 | 973,890 |

| | | 2015年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|---------|-----------|--|
| 注 | 无期限 (i) | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | |
| 资产： | | | | | | | | | |
| | (i) | 392,422 | 40,409 | - | - | - | - | 432,831 | |
| | | - | 30,896 | 33,367 | 14,766 | 22,069 | 330 | 101,428 | |
| | | - | - | 40,235 | 70,560 | 108,128 | 10,294 | 229,217 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | | |
| | | 368 | - | 1,796 | 3,642 | 12,643 | 7,577 | 26,959 | |
| | | 23 | - | 345,656 | 108,744 | 114,084 | 2,150 | 570,657 | |
| | (ii) | 47,217 | 13,534 | 250,260 | 171,345 | 876,297 | 452,352 | 1,997,625 | |
| | | 7,415 | 56 | 73,104 | 158,656 | 187,311 | 324,820 | 886,603 | |
| | | 4,507 | 855 | 4,148 | 3,780 | 16,079 | 57,103 | 92,579 | |
| | | 68,361 | 32,599 | 16,930 | 19,289 | 39,552 | 4,568 | 182,789 | |
| 资产合计 | | 520,313 | 118,349 | 765,496 | 550,782 | 1,376,163 | 859,194 | 4,520,688 | |

| | 2015年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------|-------------|----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 无期限 (i) | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 17,650 | 44,827 | - | - | 62,477 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 236,412 | 208,532 | 215,858 | 259,578 | - | - | 920,380 |
| 拆入资金 | - | - | 36,932 | 23,587 | 9,876 | - | - | 70,395 |
| 向其他金融机构借款 | - | - | 8,845 | 27,970 | 48,114 | 14,147 | 9,462 | 108,538 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 26,541 | 19,204 | 2,484 | 900 | - | 49,129 |
| 吸收存款 | - | 971,620 | 501,324 | 342,560 | 668,932 | 247,759 | 67 | 2,732,262 |
| 应付债券 | - | - | 10,983 | 17,726 | 38,950 | 54,353 | 59,221 | 181,233 |
| 其他负债 | 2,291 | 28,112 | 19,189 | 6,130 | 16,045 | 11,735 | 2,989 | 86,491 |
| 负债合计 | 2,291 | 1,236,144 | 812,346 | 670,685 | 1,088,806 | 328,894 | 71,739 | 4,210,905 |
| 净头寸 | 518,022 | (1,117,795) | (46,850) | (119,903) | 287,357 | 530,300 | 258,652 | 309,783 |
| 衍生金融工具的名义金额 | - | - | 100,700 | 189,180 | 400,200 | 52,212 | - | 742,292 |

民生银行

| | | 2016年6月30日 | | | | | | |
|----------------------------|------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 注 | 无期限 (i) | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 资产： | | | | | | | | |
| | (i) | 413,092 | 82,824 | - | - | - | - | 495,916 |
| 现金及存放中央银行款项 | | - | 33,285 | 47,422 | 15,836 | 60,876 | - | 157,419 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | | - | - | 40,865 | 44,010 | 69,384 | 3,997 | 158,256 |
| 拆出资金 | | - | - | 2,486 | 5,468 | 15,788 | 1,318 | 35,874 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | | 23 | - | 308,339 | 2,543 | 994 | 1,150 | 313,049 |
| 买入返售金融资产 | | 58,738 | 20,467 | 269,769 | 175,435 | 887,284 | 504,198 | 2,200,397 |
| 发放贷款和垫款 | (ii) | 4,633 | 370 | 85,868 | 223,792 | 493,499 | 483,875 | 1,557,389 |
| 债权及权益性投资 | | 48,127 | 28,615 | 12,996 | 8,051 | 30,125 | 18,884 | 153,601 |
| 其他资产 | | <u>524,613</u> | <u>165,561</u> | <u>767,745</u> | <u>475,135</u> | <u>1,557,950</u> | <u>1,022,918</u> | <u>5,071,901</u> |
| 资产合计 | | | | | | | | |
| 负债： | | | | | | | | |
| | | - | - | 60,000 | 55,000 | 100,000 | - | 215,000 |
| 向中央银行借款 | | - | 207,829 | 188,256 | 597,898 | 145,164 | 510 | 1,139,657 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | - | - | 59,110 | 38,697 | 18,050 | - | 115,857 |
| 拆入资金 | | - | - | 50,843 | 24,948 | 1,602 | - | 77,393 |
| 卖出回购金融资产款 | | - | 1,071,974 | 646,325 | 346,645 | 643,469 | 194,504 | 2,902,979 |
| 吸收存款 | | - | - | 594 | 5,547 | 160,957 | 4,475 | 224,808 |
| 应付债券 | | 1,182 | 14,124 | 16,762 | 18,005 | 22,269 | 9,784 | 82,512 |
| 其他负债 | | <u>1,182</u> | <u>1,293,927</u> | <u>1,021,890</u> | <u>1,086,740</u> | <u>1,091,511</u> | <u>209,273</u> | <u>4,758,206</u> |
| 负债合计 | | | | | | | | |
| 净头寸 | | <u>523,431</u> | <u>(1,128,366)</u> | <u>(254,145)</u> | <u>(611,605)</u> | <u>466,439</u> | <u>813,645</u> | <u>313,695</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | 430 | - | 240,023 | 211,416 | 455,936 | 65,011 | 973,656 |

| 注 | 2015年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|------------------------|-------------|----------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 无期限 (i) | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | (i) | 390,317 | 39,176 | - | - | - | - | 429,493 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | | - | 28,960 | 31,063 | 13,848 | 20,485 | 6 | 94,362 |
| 拆出资金 | | - | - | 41,234 | 70,760 | 108,291 | 10,294 | 230,579 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | - | - | 1,436 | 3,642 | 12,643 | 7,512 | 26,166 |
| 买入返售金融资产 | | 23 | - | 345,656 | 108,744 | 114,084 | 2,150 | 570,657 |
| 发放贷款和垫款 | (ii) | 46,704 | 13,361 | 248,963 | 169,300 | 866,033 | 451,249 | 1,981,855 |
| 债权及权益性投资 | | 5,362 | 56 | 72,015 | 158,656 | 187,039 | 324,593 | 882,962 |
| 其他资产 | | 44,808 | 32,555 | 12,418 | 16,600 | 30,271 | 3,653 | 141,394 |
| 资产合计 | | <u>487,214</u> | <u>114,108</u> | <u>752,785</u> | <u>541,550</u> | <u>1,338,846</u> | <u>799,457</u> | <u>4,357,468</u> |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | - | - | - | 17,500 | 44,500 | - | 62,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | - | 236,774 | 212,168 | 216,569 | 261,355 | - | 926,866 |
| 拆入资金 | | - | - | 35,932 | 22,287 | 9,876 | - | 68,095 |
| 卖出回购金融资产款 | | - | - | 26,227 | 18,793 | 2,386 | - | 47,406 |
| 吸收存款 | | - | 958,044 | 499,626 | 339,671 | 659,875 | 244,895 | 2,702,166 |
| 应付债券 | | - | - | 10,983 | 17,726 | 38,950 | 54,352 | 181,232 |
| 其他负债 | | 1,967 | 27,304 | 19,269 | 5,468 | 13,210 | 4,363 | 73,126 |
| 负债合计 | | <u>1,967</u> | <u>1,222,122</u> | <u>804,205</u> | <u>638,014</u> | <u>1,030,152</u> | <u>303,610</u> | <u>4,060,891</u> |
| 净头寸 | | <u>485,247</u> | <u>(1,108,014)</u> | <u>(51,420)</u> | <u>(96,464)</u> | <u>308,694</u> | <u>495,847</u> | <u>296,577</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | - | - | 100,631 | 189,180 | 400,200 | 52,016 | 742,027 |

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款和垫款及长期应收款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款及长期应收款，以及已逾期超过一个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期一个月内的未减值发放贷款和垫款及长期应收款归入“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过
对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上及无期限 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 83,703 | - | - | - | 415,247 | 498,950 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 82,057 | 21,701 | 62,744 | 602 | - | 167,104 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产 | 3,956 | 5,540 | 16,651 | 12,251 | 2,135 | 40,533 |
| 拆出资金 | 40,082 | 44,561 | 69,384 | 4,024 | - | 158,051 |
| 买入返售金融资产 | 308,489 | 3,080 | 2,051 | 1,246 | - | 314,866 |
| 发放贷款和垫款 | 376,122 | 194,976 | 947,841 | 632,573 | 520,788 | 2,672,300 |
| 债权及权益性投资 | 112,025 | 229,742 | 532,989 | 567,100 | 298,732 | 1,740,588 |
| 长期应收款 | 2,703 | 4,344 | 23,693 | 65,062 | 24,793 | 120,595 |
| 金融资产，其他 | 31,126 | 2,272 | 10,685 | 16,338 | 11,098 | 71,519 |
| 金融资产合计 (预期到期 日) | 1,040,263 | 506,216 | 1,666,038 | 1,299,196 | 1,272,793 | 5,784,506 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 60,096 | 55,363 | 101,454 | - | - | 216,913 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 400,328 | 600,409 | 148,600 | 535 | - | 1,149,872 |
| 拆入资金 | 59,378 | 38,873 | 20,141 | - | - | 118,392 |
| 向其他金融机构借款 | 17,695 | 32,150 | 51,833 | 14,312 | 9,394 | 125,384 |
| 卖出回购金融资产款 | 51,138 | 25,472 | 1,732 | 410 | - | 78,752 |
| 吸收存款 | 1,735,428 | 350,734 | 663,755 | 213,338 | 76 | 2,963,331 |
| 应付债券 | 600 | 5,600 | 167,442 | 24,141 | 56,372 | 254,155 |
| 金融负债，其他 | 15,156 | 926 | 2,321 | 1,001 | 800 | 20,204 |
| 金融负债合计 (预期到期 日) | 2,339,819 | 1,109,527 | 1,157,278 | 253,737 | 66,642 | 4,927,003 |

| 2015年12月31日 | | | | | | |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上及无期限 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 40,410 | - | - | - | 392,439 | 432,849 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 64,340 | 14,837 | 22,466 | 359 | - | 102,002 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,827 | 3,730 | 13,384 | 8,518 | 1,412 | 28,871 |
| 拆出资金 | 40,379 | 71,010 | 108,611 | 10,363 | - | 230,363 |
| 买入返售金融资产 | 345,964 | 109,460 | 115,639 | 2,310 | 23 | 573,396 |
| 发放贷款和垫款 | 330,081 | 187,817 | 930,197 | 542,550 | 297,978 | 2,288,623 |
| 债权及权益性投资 | 75,145 | 162,820 | 209,513 | 373,621 | 159,181 | 980,280 |
| 长期应收款 | 5,520 | 4,223 | 17,987 | 67,154 | 14,798 | 109,682 |
| 金融资产，其他 | 33,844 | 12,461 | 22,254 | 1,794 | 6,842 | 77,195 |
| 金融资产合计 (预期到期日) | 937,510 | 566,358 | 1,440,051 | 1,006,669 | 872,673 | 4,823,261 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 17,756 | 45,035 | - | - | 62,791 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 446,361 | 217,872 | 261,893 | - | - | 926,126 |
| 拆入资金 | 36,939 | 23,616 | 9,906 | - | - | 70,461 |
| 向其他金融机构借款 | 8,864 | 28,197 | 49,054 | 15,291 | 12,272 | 113,678 |
| 卖出回购金融资产款 | 26,554 | 19,303 | 2,501 | 980 | - | 49,338 |
| 吸收存款 | 1,476,299 | 349,231 | 695,536 | 286,899 | 79 | 2,808,044 |
| 应付债券 | 10,999 | 19,703 | 43,440 | 70,578 | 72,748 | 217,468 |
| 金融负债，其他 | 13,219 | 418 | 2,758 | 1,587 | 350 | 18,332 |
| 金融负债合计 (预期到期日) | 2,019,235 | 676,096 | 1,110,123 | 375,335 | 85,449 | 4,266,238 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | | 合计 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上及无期限 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 82,825 | - | - | - | 413,110 | 495,935 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 80,753 | 15,926 | 61,655 | - | - | 158,334 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,028 | 5,540 | 16,651 | 12,142 | 1,552 | 38,913 |
| 拆出资金 | 40,963 | 44,118 | 69,524 | 4,024 | - | 158,629 |
| 买入返售金融资产 | 308,489 | 3,080 | 1,019 | 1,246 | - | 313,834 |
| 发放贷款和垫款 | 373,595 | 192,314 | 938,887 | 631,171 | 520,105 | 2,656,072 |
| 债权及权益性投资 | 111,212 | 229,255 | 532,241 | 564,167 | 297,878 | 1,734,753 |
| 金融资产，其他 | 31,564 | 2,005 | 8,812 | 9,284 | 6,819 | 58,484 |
| 金融资产合计 (预期到期日) | 1,032,429 | 492,238 | 1,628,789 | 1,222,034 | 1,239,464 | 5,614,954 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 60,096 | 55,253 | 101,156 | - | - | 216,505 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 400,180 | 600,019 | 149,286 | 535 | - | 1,150,020 |
| 拆入资金 | 59,327 | 38,839 | 18,116 | - | - | 116,282 |
| 卖出回购金融资产款 | 50,884 | 25,095 | 1,616 | - | - | 77,595 |
| 吸收存款 | 1,721,524 | 347,961 | 651,185 | 210,735 | 75 | 2,931,480 |
| 应付债券 | 600 | 5,600 | 167,442 | 24,141 | 56,372 | 254,155 |
| 金融负债，其他 | 14,191 | 437 | 1,799 | 755 | 42 | 17,224 |
| 金融负债合计 (预期到期日) | 2,306,802 | 1,073,204 | 1,090,600 | 236,166 | 56,489 | 4,763,261 |

| | 2015年12月31日 | | | | | 合计 |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上及无期限 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 39,177 | - | - | - | 390,334 | 429,511 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 60,041 | 13,909 | 20,851 | 6 | - | 94,807 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,466 | 3,730 | 13,384 | 8,448 | 1,045 | 28,073 |
| 拆出资金 | 41,378 | 71,213 | 108,777 | 10,363 | - | 231,731 |
| 买入返售金融资产 | 345,964 | 109,460 | 115,639 | 2,310 | 23 | 573,396 |
| 发放贷款和垫款 | 328,099 | 185,772 | 919,933 | 541,447 | 297,603 | 2,272,854 |
| 债权及权益性投资 | 74,056 | 162,820 | 209,330 | 373,521 | 156,912 | 976,639 |
| 金融资产，其他 | 30,069 | 10,426 | 15,568 | 1,191 | 5,605 | 62,859 |
| 金融资产合计 (预期到期日) | 920,250 | 557,330 | 1,403,482 | 937,286 | 851,522 | 4,669,870 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 17,580 | 45,027 | - | - | 62,607 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 450,085 | 218,480 | 264,016 | - | - | 932,581 |
| 拆入资金 | 35,938 | 22,308 | 9,906 | - | - | 68,152 |
| 卖出回购金融资产款 | 26,240 | 18,889 | 2,403 | - | - | 47,532 |
| 吸收存款 | 1,461,012 | 346,286 | 686,119 | 283,583 | 65 | 2,777,065 |
| 应付债券 | 10,999 | 19,703 | 43,440 | 70,578 | 72,748 | 217,468 |
| 金融负债，其他 | 13,194 | 392 | 2,397 | 478 | 135 | 16,596 |
| 金融负债合计 (预期到期日) | 1,997,468 | 643,638 | 1,053,308 | 354,639 | 72,948 | 4,122,001 |

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

- 利率类衍生产品：利率掉期；
- 信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团和民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | | |
|---------|------------|-------|-----|------|------|----|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月 | | | 合计 |
| | | | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 利率类衍生产品 | 3 | 2 | 5 | 14 | - | 24 |
| 信用类衍生产品 | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 3 | 2 | 5 | 14 | - | 24 |

| | 2015年12月31日 | | | | | |
|---------|-------------|-------|-----|------|------|------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月 | | | 合计 |
| | | | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 利率类衍生产品 | (4) | 5 | (2) | (12) | - | (13) |
| 信用类衍生产品 | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | (4) | 5 | (2) | (12) | - | (13) |

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：外汇远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期和掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (163,489) | (94,928) | (208,658) | (2,199) | - | (469,274) |
| - 现金流入 | 164,645 | 95,245 | 210,214 | 2,196 | - | 472,300 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (17,398) | (27,808) | (40,535) | - | - | (85,741) |
| - 现金流入 | 17,123 | 27,003 | 37,540 | - | - | 81,666 |
| 其他 | | | | | | |
| - 现金流出 | (14) | (1) | (442) | - | - | (457) |
| - 现金流入 | 14 | 7 | 630 | - | - | 651 |
| 现金流出合计 | <u>(180,901)</u> | <u>(122,737)</u> | <u>(249,635)</u> | <u>(2,199)</u> | <u>-</u> | <u>(555,472)</u> |
| 现金流入合计 | <u>181,782</u> | <u>122,255</u> | <u>248,384</u> | <u>2,196</u> | <u>-</u> | <u>554,617</u> |
| | | | | | | |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (67,923) | (67,675) | (245,358) | (1,082) | - | (382,038) |
| - 现金流入 | 68,199 | 67,604 | 244,920 | 1,284 | - | 382,007 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (7,316) | (8,230) | (21,393) | - | - | (36,939) |
| - 现金流入 | 7,435 | 8,645 | 21,978 | - | - | 38,058 |
| 其他 | | | | | | |
| - 现金流出 | - | - | - | - | - | - |
| - 现金流入 | 69 | - | - | 196 | - | 265 |
| 现金流出合计 | <u>(75,239)</u> | <u>(75,905)</u> | <u>(266,751)</u> | <u>(1,082)</u> | <u>-</u> | <u>(418,977)</u> |
| 现金流入合计 | <u>75,703</u> | <u>76,249</u> | <u>266,898</u> | <u>1,480</u> | <u>-</u> | <u>420,330</u> |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (163,489) | (94,928) | (208,658) | (2,199) | - | (469,274) |
| - 现金流入 | 164,645 | 95,245 | 210,214 | 2,196 | - | 472,300 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (17,398) | (27,808) | (40,535) | - | - | (85,741) |
| - 现金流入 | 17,123 | 27,003 | 37,540 | - | - | 81,666 |
| 其他 | | | | | | |
| - 现金流出 | (14) | (1) | (442) | - | - | (457) |
| - 现金流入 | 14 | 7 | 395 | - | - | 416 |
| 现金流出合计 | <u>(180,901)</u> | <u>(122,737)</u> | <u>(249,635)</u> | <u>(2,199)</u> | <u>-</u> | <u>(555,472)</u> |
| 现金流入合计 | <u>181,782</u> | <u>122,255</u> | <u>248,149</u> | <u>2,196</u> | <u>-</u> | <u>554,382</u> |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (67,923) | (67,675) | (245,358) | (1,082) | - | (382,038) |
| - 现金流入 | 68,199 | 67,604 | 244,920 | 1,284 | - | 382,007 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| - 现金流出 | (7,316) | (8,230) | (21,393) | - | - | (36,939) |
| - 现金流入 | 7,435 | 8,645 | 21,978 | - | - | 38,058 |
| 现金流出合计 | <u>(75,239)</u> | <u>(75,905)</u> | <u>(266,751)</u> | <u>(1,082)</u> | <u>-</u> | <u>(418,977)</u> |
| 现金流入合计 | <u>75,634</u> | <u>76,249</u> | <u>266,898</u> | <u>1,284</u> | <u>-</u> | <u>420,065</u> |

(4) 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | |
|-----------|------------|--------|--------|-----------|
| | 1年以内 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 640,201 | - | - | 640,201 |
| 开出信用证 | 101,057 | 176 | - | 101,233 |
| 开出保函 | 174,733 | 57,911 | 6,564 | 239,208 |
| 未使用的信用卡额度 | 51,338 | - | - | 51,338 |
| 资本性支出承诺 | 1,960 | 18,119 | - | 20,079 |
| 经营租赁承诺 | 3,208 | 8,410 | 6,366 | 17,984 |
| 不可撤销贷款承诺 | 14 | 2,034 | 1,260 | 3,308 |
| 融资租赁承诺 | 4,202 | 41 | - | 4,243 |
| 合计 | 976,713 | 86,691 | 14,190 | 1,077,594 |

| | 2015年12月31日 | | | |
|-----------|-------------|--------|--------|-----------|
| | 1年以内 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 694,294 | - | - | 694,294 |
| 开出信用证 | 107,872 | 78 | - | 107,950 |
| 开出保函 | 185,904 | 74,067 | 7,370 | 267,341 |
| 未使用的信用卡额度 | 50,385 | - | - | 50,385 |
| 资本性支出承诺 | 6,873 | 13,389 | - | 20,262 |
| 经营租赁承诺 | 3,559 | 9,213 | 4,144 | 16,916 |
| 不可撤销贷款承诺 | 81 | 2,159 | 522 | 2,762 |
| 融资租赁承诺 | 4,264 | 878 | - | 5,142 |
| 合计 | 1,053,232 | 99,784 | 12,036 | 1,165,052 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | |
|-----------|------------|--------|--------|-----------|
| | 1年以内 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 638,855 | - | - | 638,855 |
| 开出信用证 | 101,057 | 176 | - | 101,233 |
| 开出保函 | 174,733 | 57,898 | 6,564 | 239,195 |
| 未使用的信用卡额度 | 51,338 | - | - | 51,338 |
| 资本性支出承诺 | 1,815 | 138 | - | 1,953 |
| 经营租赁承诺 | 3,155 | 8,282 | 6,322 | 17,759 |
| 不可撤销贷款承诺 | 14 | 2,034 | 1,260 | 3,308 |
| 合计 | 970,967 | 68,528 | 14,146 | 1,053,641 |

| | 2015年12月31日 | | | |
|-----------|-------------|--------|--------|-----------|
| | 1年以内 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 692,974 | - | - | 692,974 |
| 开出信用证 | 107,872 | 78 | - | 107,950 |
| 开出保函 | 185,894 | 74,067 | 7,370 | 267,331 |
| 未使用的信用卡额度 | 50,385 | - | - | 50,385 |
| 资本性支出承诺 | 781 | 269 | - | 1,050 |
| 经营租赁承诺 | 3,503 | 9,085 | 4,093 | 16,681 |
| 不可撤销贷款承诺 | 81 | 2,159 | 522 | 2,762 |
| 合计 | 1,041,490 | 85,658 | 11,985 | 1,139,133 |

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行根据操作风险的监管要求，推进操作风险管理三大工具在全行的落地实施，包括开展操作风险与控制自我评估，建立操作风险关键风险指标监测体系和操作风险损失数据管理体系；实施操作风险监管资本计量，健全外包风险管理，加速推进业务连续性体系建设；有计划有重点地排查业务经营领域风险。

5 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来资产对于资本的耗用日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求等，本集团一方面树立资本约束观念，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，同时加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

| 注 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率 | 9.34% | 9.17% |
| 一级资本充足率 | 9.36% | 9.19% |
| 资本充足率 | 11.52% | 11.49% |
| 资本基础组成部分 | | |
| 核心一级资本： | | |
| 实收资本 | 36,485 | 36,485 |
| 资本公积可计入部分 | 64,744 | 64,744 |
| 盈余公积 | 28,045 | 25,361 |
| 一般风险准备 | 64,443 | 56,351 |
| 未分配利润 | 124,699 | 116,826 |
| 少数股东资本可计入部分 | 6,898 | 6,821 |
| 其他 | (1) 358 | 1,451 |
| 总核心一级资本 | <u>325,672</u> | <u>308,039</u> |
| 总核心一级资本 | 325,672 | 308,039 |
| 核心一级资本调整项目 | <u>(1,106)</u> | <u>(1,166)</u> |
| 核心一级资本净额 | 324,566 | 306,873 |
| 其他一级资本 | <u>698</u> | <u>487</u> |
| 一级资本净额 | <u>325,264</u> | <u>307,360</u> |

中国民生银行股份有限公司
截至2016年6月30日止6个月期间

| | 2016年 <u>6月30日</u> | 2015年 <u>12月31日</u> |
|-----------------|-----------------------|------------------------|
| 二级资本： | | |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 53,300 | 57,570 |
| 超额贷款损失准备 | 20,998 | 18,592 |
| 少数股东资本可计入部分 | 755 | 869 |
| 二级资本调整项目 | - | - |
| 二级资本净额 | <u>75,053</u> | <u>77,031</u> |
| 资本净额 | <u>400,317</u> | <u>384,391</u> |
| 信用风险加权资产 | 3,206,418 | 3,070,856 |
| 市场风险加权资产 | 15,817 | 23,997 |
| 操作风险加权资产 | 251,379 | 251,379 |
| 总风险加权资产 | <u>3,473,614</u> | <u>3,346,232</u> |

注：

- (1) 依据银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，其他为归属于其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动净损益和外币报表折算差额。

十二 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）。该层级包括在交易所（如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所）上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货（基于 Nasdaq、S&P500 等指数）等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，交易性贷款和发行的结构型债务工具。估值技术包括远期定价和掉期模型（以现值计算）；输入参数（如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险）的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债券工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2016年6月30日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | |
|------------------------|------------|----------|-------|----------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融资产：</u> | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 1,076 | 32,973 | - | 34,049 |
| - 投资基金 | - | 928 | - | 928 |
| 指定以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | - | 1,825 | 109 | 1,934 |
| - 权益投资 | - | - | 199 | 199 |
| - 投资基金 | - | - | 383 | 383 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | 254 | - | 254 |
| - 货币衍生工具 | - | 11,893 | - | 11,893 |
| - 其他 | - | 2,071 | 97 | 2,168 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债务工具 | 4,098 | 220,828 | 2,040 | 226,966 |
| - 权益工具 | 609 | 829 | 3,154 | 4,592 |
| 合计 | 5,783 | 271,601 | 5,982 | 283,366 |
| 负债 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融负债：</u> | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | (226) | - | (226) |
| - 货币衍生工具 | - | (9,036) | - | (9,036) |
| - 其他 | - | (6,296) | - | (6,296) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | (324) | - | - | (324) |
| 合计 | (324) | (15,558) | - | (15,882) |

民生银行集团

| | 2015年12月31日 | | | 合计 |
|-----------------|-------------|---------|-------|---------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融资产： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 136 | 24,032 | - | 24,168 |
| - 权益投资 | 18 | - | - | 18 |
| - 投资基金 | - | 361 | - | 361 |
| 指定以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | - | 2,062 | - | 2,062 |
| - 投资基金 | - | - | 350 | 350 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | 456 | - | 456 |
| - 货币衍生工具 | - | 3,445 | - | 3,445 |
| - 其他 | 10 | 1,154 | 110 | 1,274 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债务工具 | 979 | 150,415 | 56 | 151,450 |
| - 权益工具 | 715 | 973 | 3,715 | 5,403 |
| 合计 | 1,858 | 182,898 | 4,231 | 188,987 |
| 负债 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融负债： | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | (447) | - | (447) |
| - 货币衍生工具 | - | (2,754) | - | (2,754) |
| - 其他 | - | (125) | - | (125) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | (337) | - | - | (337) |
| 合计 | (337) | (3,326) | - | (3,663) |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | |
|------------------------|------------|----------|-------|----------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融资产：</u> | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 1,076 | 32,973 | - | 34,049 |
| 指定以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | - | 1,825 | - | 1,825 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | 254 | - | 254 |
| - 货币衍生工具 | - | 11,893 | - | 11,893 |
| - 其他 | - | 2,071 | - | 2,071 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债务工具 | 4,098 | 219,518 | 2,040 | 225,656 |
| - 权益工具 | 581 | 386 | 2,851 | 3,818 |
| 合计 | 5,755 | 268,920 | 4,891 | 279,566 |
| 负债 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融负债：</u> | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | (226) | - | (226) |
| - 货币衍生工具 | - | (9,036) | - | (9,036) |
| - 其他 | - | (6,296) | - | (6,296) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| 合计 | (324) | - | - | (324) |
| 合计 | (324) | (15,558) | - | (15,882) |

民生银行

| | 2015年12月31日 | | | 合计 |
|------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融资产：</u> | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 71 | 24,032 | - | 24,103 |
| 指定以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | - | 2,062 | - | 2,062 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | 456 | - | 456 |
| - 货币衍生工具 | - | 3,445 | - | 3,445 |
| - 其他 | - | 1,154 | - | 1,154 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债务工具 | 979 | 149,325 | 56 | 150,360 |
| - 权益工具 | 677 | 459 | 3,412 | 4,548 |
| 合计 | <u>1,727</u> | <u>180,933</u> | <u>3,468</u> | <u>186,128</u> |
| 负债 | | | | |
| <u>持续以公允价值计量的金融负债：</u> | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| - 利率衍生工具 | - | (447) | - | (447) |
| - 货币衍生工具 | - | (2,754) | - | (2,754) |
| - 其他 | - | (125) | - | (125) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | <u>(337)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(337)</u> |
| 合计 | <u>(337)</u> | <u>(3,326)</u> | <u>-</u> | <u>(3,663)</u> |

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三公允价值层级期初至期末的变动情况如下表所示：

民生银行集团

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------------|-------|-------|-------|
| | 可供出售金融资产 | | | | |
| | 衍生金融资产 | 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 债务工具 | 权益工具 | 资产合计 |
| 于1月1日 | 110 | 350 | 56 | 3,715 | 4,231 |
| - 损失 | (13) | (9) | (7) | - | (29) |
| - 其他综合收益 | - | - | 8 | (581) | (573) |
| 新增 | - | 350 | 1,983 | 20 | 2,353 |
| 于6月30日 | 97 | 691 | 2,040 | 3,154 | 5,982 |
| 6月30日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | - | - | 22 | - | 22 |

| | 2015年 | | | | |
|------------------------------|----------|--------------------------|------|-------|-------|
| | 可供出售金融资产 | | | | |
| | 衍生金融资产 | 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 债务工具 | 权益工具 | 资产合计 |
| 于1月1日 | - | - | 52 | - | 52 |
| - 损失 | - | - | (18) | - | (18) |
| - 其他综合收益 | - | - | 22 | - | 22 |
| 新增 | 110 | 350 | - | 3,715 | 4,175 |
| 于12月31日 | 110 | 350 | 56 | 3,715 | 4,231 |
| 12月31日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | - | - | 7 | - | 7 |

民生银行

| 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | | |
|------------------------------|--------|--------------------------|-------|-------|-------|
| 可供出售金融资产 | | | | | |
| | 衍生金融资产 | 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 债务工具 | 权益工具 | 资产合计 |
| 于1月1日 | - | - | 56 | 3,412 | 3,468 |
| - 损失 | - | - | (7) | - | (7) |
| - 其他综合收益 | - | - | 8 | (581) | (573) |
| 新增 | - | - | 1,983 | 20 | 2,003 |
| 于6月30日 | - | - | 2,040 | 2,851 | 4,891 |
| 6月30日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | - | - | 22 | - | 22 |
| 2015年 | | | | | |
| 可供出售金融资产 | | | | | |
| | 衍生金融资产 | 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 债务工具 | 权益工具 | 资产合计 |
| 于1月1日 | - | - | 52 | - | 52 |
| - 损失 | - | - | (18) | - | (18) |
| - 其他综合收益 | - | - | 22 | - | 22 |
| 新增 | - | - | - | 3,412 | 3,412 |
| 于12月31日 | - | - | 56 | 3,412 | 3,468 |
| 12月31日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | - | - | 7 | - | 7 |

3 层级之间转换

截至2016年6月30日止6个月期间，未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、回购和返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

c 持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资

持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

e 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、发放贷款及垫款、应付债券以及吸收存款的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

民生银行集团

| | 2016年6月30日 | | | | | 2015年12月31日 | |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|------------------|------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 | | | | | | | |
| 可供出售权益工具 | 147 | 147 | - | - | 147 | 147 | 147 |
| 应收款项类投资 | 800,823 | 799,855 | - | 799,855 | - | 451,239 | 450,459 |
| 发放贷款及垫款 | 2,216,624 | 2,520,826 | - | 2,520,826 | - | 1,997,625 | 2,132,415 |
| 持有至到期投资 | 530,691 | 538,671 | - | 538,671 | - | 278,364 | 287,038 |
| 合计 | 3,548,285 | 3,859,499 | - | 3,859,352 | 147 | 2,727,375 | 2,870,059 |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 吸收存款 | 2,934,633 | 2,907,928 | - | 2,907,928 | - | 2,732,262 | 2,731,487 |
| 应付债券 | 224,809 | 237,649 | - | 237,649 | - | 181,233 | 187,839 |
| 合计 | 3,159,442 | 3,145,577 | - | 3,145,577 | - | 2,913,495 | 2,919,326 |

民生银行

| | 2016年6月30日 | | | | | 2015年12月31日 | |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|------------------|------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 | | | | | | | |
| 可供出售权益工具 | 125 | 125 | - | - | 125 | 125 | 125 |
| 应收款项类投资 | 798,419 | 797,513 | - | 797,513 | - | 449,565 | 448,785 |
| 发放贷款及垫款 | 2,200,397 | 2,503,910 | - | 2,503,910 | - | 1,981,855 | 2,116,520 |
| 持有至到期投资 | 529,371 | 537,351 | - | 537,351 | - | 278,364 | 287,038 |
| 合计 | 3,528,312 | 3,838,899 | - | 3,838,774 | 125 | 2,709,909 | 2,852,468 |
| 金融负债 | | | | | | | |
| 吸收存款 | 2,902,979 | 2,876,707 | - | 2,876,707 | - | 2,702,166 | 2,701,413 |
| 应付债券 | 224,808 | 237,649 | - | 237,649 | - | 181,232 | 187,839 |
| 合计 | 3,127,787 | 3,114,356 | - | 3,114,356 | - | 2,883,398 | 2,889,252 |

十三 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注四、33。

十四 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

十五 其他重要事项

1 以公允价值计量的资产和负债

民生银行集团

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | |
|----------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------|-----------------|
| | 1月1日 | 本期公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 6月30日 |
| 金融资产： | | | | | |
| 贵金属 | 18,187 | (4,763) | - | - | 28,095 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 26,959 | 51 | - | - | 37,493 |
| 衍生金融资产 | 5,175 | 9,140 | - | - | 14,315 |
| 可供出售金融资产 | 156,853 | - | 791 | (975) | 231,558 |
| 合计 | 207,174 | 4,428 | 791 | (975) | 311,461 |
| 金融负债： | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | (337) | 68 | - | - | (324) |
| 衍生金融负债 | (3,326) | (12,232) | - | - | (15,558) |
| 合计 | (3,663) | (12,164) | - | - | (15,882) |

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2 外币金融资产和外币金融负债

民生银行集团

| | 截至2016年6月30日止6个月期间 | | | | |
|--------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| | 1月1日 | 本期公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 6月30日 |
| 金融资产： | | | | | |
| 贵金属 | 18,187 | (4,763) | - | - | 28,095 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | 1,210 | 4 | - | - | 2,755 |
| 衍生金融资产 | 1,189 | 3,259 | - | - | 4,448 |
| 发放贷款和垫款 | 86,156 | - | - | (665) | 111,186 |
| 可供出售金融资产 | 2,780 | - | 70 | (316) | 9,825 |
| 持有至到期投资 | 284 | - | - | - | 291 |
| 应收款项类投资 | 9,437 | - | - | (43) | 21,779 |
| 其他金融资产 | 143,971 | - | - | - | 216,618 |
| 合计 | 263,214 | (1,500) | 70 | (1,024) | 394,997 |
| 金融负债： | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | |
| 计入当期损益的金融负债 | (337) | 68 | - | - | (324) |
| 衍生金融负债 | (856) | (3,928) | - | - | (4,784) |
| 其他金融负债 | (206,085) | - | - | - | (257,631) |
| 合计 | (207,278) | (3,860) | - | - | (262,739) |

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、长期应收款及应收利息等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。

一 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号非经常性损益(2008)》的规定,本集团的非经常性损益列示如下:

民生银行集团

| | 民生银行集团 | |
|---------------------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 |
| 营业外收入 | | |
| 其中: 税款返还 | 49 | 156 |
| 其他营业外收入 | 85 | 88 |
| 营业外支出 | | |
| 其中: 捐赠支出 | (4) | (2) |
| 其他营业外支出 | (131) | (18) |
| 营业外收支净额 | (1) | 224 |
| 非经常性损益净额 | (1) | 224 |
| 减: 以上各项对所得税的影响额 | (7) | (56) |
| 非经常性损益税后影响净额 | (8) | 168 |
| 其中: 影响母公司净利润的非经常性损益 | (24) | 92 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 16 | 76 |

注: 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益,以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益,因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

| | 加权平均 | | 每股收益 | | | |
|--------------|---------------|--------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 净资产收益率(%) | | 基本每股收益 | | 稀释每股收益 | |
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 | 2016年 | 2015年 |
| 归属于公司普通股股东的 | | | | | | |
| 净利润 | 17.49% | 20.98% | 0.75 | 0.78 | 0.75 | 0.74 |
| 扣除非经常性损益后归属于 | | | | | | |
| 公司普通股股东的净利润 | 17.51% | 20.91% | 0.75 | 0.78 | 0.75 | 0.74 |

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。