中国民生银行股份有限公司

【2013】半年度报告摘要

一、重要提示

1.1本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

1.2公司简介

股票简称	A股：民生银行 H股：民生银行	股票代码	A股：600016 H股：01988
股票上市交易所	A股：上海证券交易所 H股：香港联交所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	万青元	何群、王洪刚	
电话	010-68946790	010-68946790	
传真	010-68466796	010-68466796	
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn	

二、主要财务数据和股东变化

2.1主要财务数据

（单位：人民币百万元）

		2013年1-6月	2012年1-6月	本报告期比上年同期	2011年1-6月
经营业绩（人民币百万元）				增减（%）	
	利息净收入	40,564	37,871	7.11	29,545
	非利息净收入	17,725	13,585	30.47	9,311
	营业收入	58,289	51,456	13.28	38,856
	业务及管理费	16,714	15,569	7.35	12,826
	资产减值损失	6,772	6,096	11.09	4,751
	营业利润	30,932	25,877	19.53	18,451
	利润总额	30,994	25,699	20.60	18,407
	归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43	13,918
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,908	19,240	19.06	13,953
	经营活动产生的现金流量净额	-32,094	-66,954	上年同期为负	-29,275
每股计（人民币元/股）					
	基本每股收益	0.81	0.69	17.39	0.52
	稀释每股收益	0.78	0.69	13.04	0.52
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.81	0.70	15.71	0.52
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.78	0.70	11.43	0.52
	每股经营活动产生的现金流量净额	-1.13	-2.36	上年同期为负	-1.10
盈利能力指标（%）				变动百分点	
	平均总资产收益率（年化）	1.42	1.61	-0.19	1.41
	加权平均净资产收益率	13.02	13.44	-0.42	12.54
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.00	13.57	-0.57	12.57
	成本收入比	28.67	30.26	-1.59	33.01
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	27.83	19.49	8.34	20.38
	净利差	2.24	2.93	-0.69	2.85
	净息差	2.41	3.14	-0.73	3.00

		2013年6月30日	2012年12月31日	本报告期末比上年度末	2011年12月31日
规模指标（人民币百万元）				增减（%）	
	资产总额	3,410,093	3,212,001	6.17	2,229,064
	发放贷款和垫款总额	1,484,970	1,384,610	7.25	1,205,221
	负债总额	3,218,886	3,043,457	5.76	2,094,954
	吸收存款	2,174,975	1,926,194	12.92	1,644,738
	归属于母公司股东权益总额	185,116	163,077	13.51	129,597
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股）	6.53	5.75	13.57	4.85
资产质量指标（%）				变动百分点	
	不良贷款率	0.78	0.76	0.02	0.63
	拨备覆盖率	320.41	314.53	5.88	357.29
	贷款拨备率	2.49	2.39	0.10	2.23
资本充足指标（%）				变动百分点	
	核心一级资本充足率	7.86	不适用	不适用	不适用
	一级资本充足率	7.87	不适用	不适用	不适用
	资本充足率	9.92	10.75	不适用	10.86
	总权益对总资产比率	5.61	5.25	0.36	6.02

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。

9、上表中资本充足率相关指标，本报告期末，根据2013年1月1日开始实施的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）和其他相关监管规定计算；其他比较期期末，按照《商业银行资本充足率管理办法》计算。

2.2前10名股东持股情况表

（单位：股）

股东总数	632,639				
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	/	20.24%	5,741,792,024	-	
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	境内法人	4.89%	1,386,978,191	-	
新希望投资有限公司	境内法人	4.70%	1,333,586,825	-	
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	境内法人	4.06%	1,151,307,314	-	
中国船东互保协会	境内法人	3.19%	905,764,505	-	
东方集团股份有限公司	境内法人	3.13%	888,970,224	-	
上海健特生命科技有限公司	境内法人	2.90%	822,421,278	-	
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.46%	698,939,116	-	
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.21%	627,955,031	-	
南方希望实业有限公司	境内法人	1.97%	558,306,938	-	
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			5,741,792,024	境外上市外资股（H股）	
安邦财产保险股份有限公司-传统产品			1,386,978,191	人民币普通股	
新希望投资有限公司			1,333,586,825	人民币普通股	
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪			1,151,307,314	人民币普通股	
中国船东互保协会			905,764,505	人民币普通股	
东方集团股份有限公司			888,970,224	人民币普通股	
上海健特生命科技有限公司			822,421,278	人民币普通股	
中国泛海控股集团有限公司			698,939,116	人民币普通股	
中国中小企业投资有限公司			627,955,031	人民币普通股	
南方希望实业有限公司			558,306,938	人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。				

注：H股股东持股情况是根据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。

2.3控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

三、管理层讨论与分析

3.1 总体经营概况

报告期内，本公司积极应对宏观经济形势和监管政策的调整和变化，在董事会正确领导下，持续深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位，坚持以“特色银行”和“效益银行”为经营目标，把握形势，深化改革，全面创新，加快转变经营管理方式，不断调整优化业务结构、收入结构和客户结构，积极推进战略业务发展，有效控制风险，不断提升盈利能力。

盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润229.45亿元，同比增加38.92亿元，增幅20.43%；平均总资产收益率（年化）和加权平均净资产收益率分别为1.42%和13.02%，由于受利差收窄等因素的影响，均较上年同期有所下降，同比分别下降0.19和0.42个百分点；归属于母公司股东的每股净资产为6.53元/股，较上年末增长13.57%；基本每股收益0.81元，同比增加0.12元，增幅17.39%。

资产负债业务稳步增长，战略业务不断推进

截至报告期末，本集团资产总额34,100.93亿元，比上年末增加1,980.92亿元，增幅6.17%；负债总额32,188.86亿元，比上年末增加1,754.29亿元，增幅5.76%，资产负债业务保持协调发展。发放贷款和垫款总额14,849.70亿元，比上年末增加1,003.60亿元，增幅7.25%；吸收存款总额21,749.75亿元，比上年末增加2,487.81亿元，增幅12.92%；其中个人存款余额4,929.45亿元，比上年末增加991.71亿元，增幅25.18%，个人存款在吸收存款总额中占比为22.66%，较上年末提升2.22个百分点。

本公司战略业务稳步推进，小微企业贷款余额3,860.25亿元，比上年末增加690.74亿元，增幅21.79%；小微企业贷款在个人贷款和垫款中占比为70.49%，比上年末提高1.71个百分点；小微客户总数达到145.61万户，比上年末增长46.74%；本公司有余额民企贷款客户13,655户，民企一般贷款余额5,189.50亿元，在对公业务板块中的占比分别达到84.27%和59.66%；本公司私人银行客户数量达到12,334户，比上年末增长31.37%，管理金融资产规模达到1,728.57亿元，比上年末增长34.87%。

收入结构持续优化，运营效率不断提升

报告期内，本集团实现营业收入582.89亿元，同比增加68.33亿元，增幅13.28%。其中，利息净收入405.64亿元，同比增加26.93亿元，增幅7.11%；非利息净收入177.25亿元，同比增加41.40亿元，增幅30.47%，占营业收入比率为30.41%，同比提高4.01个百分点。成本收入比为28.67%，同比下降1.59个百分点，成本管控力度加大，运营效率不断提升。

加大风险资产管控力度，提高风险管理能力

截至报告期末，本集团不良贷款率为0.78%，较上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率达到320.41%，较上年末提高5.88个百分点；贷款拨备率为2.49%，较上年末提高0.10个百分点，进一步提高了抵御风险的能力。

3.2利润表主要项目分析

报告期内，本集团盈利能力持续提升，实现归属于母公司股东净利润229.45亿元，同比增长20.43%，主要由于营业收入的增长和成本的有效控制。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
营业收入	58,289	51,456	13.28
其中：利息净收入	40,564	37,871	7.11
非利息净收入	17,725	13,585	30.47
营业支出	27,357	25,579	6.95
其中：业务及管理费	16,714	15,569	7.35
营业税金及附加	4,012	3,849	4.23
资产减值损失	6,772	6,096	11.09
其他业务成本	-141	65	本期为负
营业利润	30,932	25,877	19.53
加：营业外收支净额	62	-178	上年同期为负
利润总额	30,994	25,699	20.60
减：所得税费用	7,506	6,291	19.22
净利润	23,494	19,408	21.05
其中：归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43
归属于少数股东损益	549	355	54.65

3.2.1 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入405.64亿元，同比增加26.93亿元，增幅7.11%。其中，业务规模扩大促进利息净收入增长89.18亿元，利率变动导致利息净收入减少62.25亿元。

报告期内，本集团净息差为2.41%，同比下降0.73个百分点。净息差下降的主要原因是利差收窄和同业业务规模占比提升。

本集团利息净收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月			2012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	1,451,681	50,666	6.98	1,245,738	48,015	7.71
其中：公司贷款和垫款	946,603	32,598	6.89	872,620	33,564	7.69
个人贷款和垫款	505,078	18,068	7.15	373,118	14,451	7.75
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	1,148,144	26,360	4.59	553,412	15,488	5.60
债券及其他投资	254,485	5,170	4.06	216,003	4,104	3.80
长期应收款	80,004	3,506	8.76	56,799	2,400	8.45
存放中央银行款项	427,176	3,316	1.55	338,321	2,574	1.52
合计	3,361,490	89,018	5.30	2,410,273	72,581	6.02

项目	2013年1-6月			2012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	2,052,250	23,548	2.29	1,653,340	19,679	2.38
其中：公司存款	1,616,229	18,719	2.32	1,356,443	16,355	2.41
活期	610,593	2,006	0.66	574,699	2,171	0.76
定期	1,005,636	16,713	3.32	781,744	14,184	3.63
个人存款	436,021	4,829	2.22	296,897	3,324	2.24
活期	111,353	210	0.38	80,405	188	0.47
定期	324,668	4,619	2.85	216,492	3,136	2.90
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产款）	955,440	20,880	4.37	487,921	12,204	5.00
向中央银行及其他金融机构借款	79,305	2,025	5.11	46,161	1,427	6.18
应付债券	83,633	2,001	4.79	58,976	1,400	4.75
合计	3,170,628	48,454	3.06	2,246,398	34,710	3.09
利息净收入		40,564			37,871	
净利差			2.24			2.93
净息差			2.41			3.14

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。

3.2.2 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入177.25亿元，同比增加41.40亿元，增幅30.47%。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
手续费及佣金净收入	16,222	10,030	61.73
其他非利息净收入	1,503	3,555	-57.72
合计	17,725	13,585	30.47

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162.22亿元，同比增加61.92亿元，增幅61.73%，主要由于托管及其他受托业务、银行卡服务、代理业务等手续费及佣金收入增长较快。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
托管及其他受托业务佣金	5,688	3,115	82.60
银行卡服务手续费	3,402	2,271	49.80
结算与清算手续费	2,376	1,693	40.34
代理业务手续费	2,062	1,017	102.75
信用承诺手续费及佣金	2,090	1,367	52.89
财务顾问服务费	1,393	1,092	27.56
融资租赁手续费	361	137	163.50
其他	45	16	181.25
手续费及佣金收入	17,417	10,708	62.65
减：手续费及佣金支出	1,195	678	76.25
手续费及佣金净收入	16,222	10,030	61.73

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15.03亿元，同比减少20.52亿元，下降57.72%。主要由于受市场价格波动的影响，票据买卖价差收益同比有所下降。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
投资收益	2,380	3,287	-27.59
公允价值变动收益	12	366	-96.72
汇兑损失	-1,055	-185	上年同期为负
其他业务收入	166	87	90.80
合计	1,503	3,555	-57.72

3.2.3 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为167.14亿元，同比增长7.35%，主要是由于日常运营费用、租赁费、业务及发展费用、折旧和摊销费用等项目的增长。本集团成本收入比进一步改善，成本收入比为28.67%，同比下降1.59个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
员工薪酬	9,098	9,522	-4.45
日常运营费用	2,077	1,469	41.39
业务及发展费用	1,276	1,014	25.84
租赁费	1,217	825	47.52
折旧和摊销费用	973	742	31.13
电子设备运转费	912	715	27.55
其他	1,161	1,282	-9.44
合计	16,714	15,569	7.35

3.2.4 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失67.72亿元，同比增加6.76亿元，增幅11.09%，主要由于本集团新增贷款计提减值以及存量贷款降级增提减值的影响。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅（%）
发放贷款和垫款	6,802	5,296	28.44
长期应收款	211	40	427.50
其他	-241	760	本期为负
合计	6,772	6,096	11.09

3.3 资产负债表主要项目分析

3.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额为34,100.93亿元，比上年末增长1,980.92亿元，增幅6.17%。主要由于根据资产负债结构安排，业务规模不断扩大。

本集团资产总额的构成情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款总额	1,484,970	43.55	1,384,610	43.11
减：贷款减值准备	37,020	1.09	33,098	1.03
发放贷款和垫款净额	1,447,950	42.46	1,351,512	42.08
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	1,064,743	31.22	1,048,905	32.66
现金及存放中央银行款项	429,566	12.60	420,418	13.09
债券及其他投资净额	303,017	8.89	243,520	7.58
固定资产及在建工程净额	13,632	0.40	12,161	0.38
其他资产	151,185	4.43	135,485	4.21
合计	3,410,093	100.00	3,212,001	100.00

注：债券及其他投资包括交易性金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资。

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达14,849.70亿元，比上年末增长1,003.60亿元，增幅7.25%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为43.55%，与上年末基本持平。

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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司贷款和垫款	931,027	62.70	919,034	66.37
其中：票据贴现	32,293	2.17	15,764	1.14
个人贷款和垫款	553,943	37.30	465,576	33.63
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
小微企业贷款	392,010	70.77	317,470	68.19
信用卡透支	84,753	15.30	66,305	14.24
住房贷款	66,116	11.93	71,518	15.36
其他	11,064	2.00	10,283	2.21
合计	553,943	100.00	465,576	100.00

存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）

截至报告期末，本集团存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）余额合计10,647.43亿元，比上年末增长1.51%。

债券及其他投资

截至报告期末，本集团债券及其他投资余额为3,030.17亿元，比上年末增长24.43%，主要由于可供出售金融资产和应收款项类投资规模扩大。

3.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额为32,188.86亿元，比上年末增长5.76%；吸收存款总额为21,749.75亿元，比上年末增长12.92%，占负债总额的67.57%。

本集团负债总额的构成情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	2,174,975	67.57	1,926,194	63.29
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	719,369	22.35	910,597	29.92
向中央银行及其他金融机构借款	161,333	5.01	72,135	2.37
应付债券	91,589	2.85	74,969	2.46
其他负债	71,620	2.22	59,562	1.96
合计	3,218,886	100.00	3,043,457	100.00

吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为21,749.75亿元，比上年末增加2,487.81亿元，增幅12.92%。从客户结构看，公司存款占比77.10%，个人存款占比22.66%，其他存款占比0.24%；从期限结构看，活期存款占比34.79%，定期存款占比64.97%，其他存款占比0.24%。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款	1,676,932	77.10	1,528,562	79.36
活期存款	630,024	28.97	621,592	32.27
定期存款	1,046,908	48.13	906,970	47.09
个人存款	492,945	22.66	393,774	20.44
活期存款	126,671	5.82	107,861	5.60
定期存款	366,274	16.84	285,913	14.84
汇出及应解汇款	5,098	0.24	3,230	0.17
发行存款证	-	-	628	0.03
合计	2,174,975	100.00	1,926,194	100.00

同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）为7,193.69亿元，比上年末下降21.00%，主要是本集团根据负债业务的安排，在吸收存款增长的情况下，减少了同业负债的业务规模；另外受资金市场影响，部分同业存款到期不再续做。

3.3.3 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额1,912.07亿元，比上年末增加226.63亿元，增幅13.45%，归属于母公司股东权益总额1,851.16亿元，比上年末增加220.39亿元，增幅13.51%。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	2013年6月30日	2012年12月31日	增幅（%）
股本	28,366	28,366	-
资本公积	48,639	45,287	7.40
盈余公积	14,568	12,330	18.15
一般风险准备	42,397	39,480	7.39
未分配利润	51,150	37,615	35.98
外币报表折算差额	-4	-1	上年同期为负
归属于母公司股东权益合计	185,116	163,077	13.51
少数股东权益	6,091	5,467	11.41
合计	191,207	168,544	13.45

四、涉及财务报告的相关事项

4.1与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

□适用 √不适用

4.2报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

□适用 √不适用

4.3与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

□适用 √不适用

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2013年8月28日

证券简称：民生银行　证券代码：600016　编号：2013-034

证券简称：民生转债　证券代码：110023

中国民生银行股份有限公司 第六届董事会第十一次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

本公司第六届董事会第十一次会议于2013年8月28日在北京以现场方式召开，会议通知、会议文件以及补充会议通知和补充会议文件分别于2013年8月14日和2013年8月23日以电子邮件方式发出。会议由洪崎副董事长召集并主持。会议应到董事18名，现场出席董事17名，其中董文标董事长、张宏伟、刘永好副董事长、史玉柱、王航、巴曙松董事通过电话连线出席会议；委托他人出席1名，卢志强副董事长书面委托洪崎副董事长代行表决权。应列席本次会议的监事8名，实际列席7名。会议符合《中华人民共和国公司法》及《中国民生银行股份有限公司章程》的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议通过了如下决议：

一、关于《公司2013年半年度报告（正文及摘要）》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

二、关于公司2013年中期利润分配方案的决议

会议审议了《公司2013年中期利润分配预案的议案》。会议同意以下分配方案：根据公司2013年中期会计报表，本公司2013年上半年实现净利润人民币223.84亿元。2013年初未分配利润人民币367.67亿元，扣除2012年度下半年现金股利后为人民币325.12亿元。根据有关规定，本公司按照2013年中期净利润的10%提取法定盈余公积，计人民币22.38亿元；按照2013年6月末风险资产余额的1.5%计提一般风险准备，计人民币29亿元。2013年6月末可供股东分配利润余额为人民币497.58亿元。

根据本公司2012年年度股东大会审议并批准的公司2013年中期利润分配政策，拟以本公司截至2013年6月30日的A股和H股总股数28,365,585,227股为基数，向本公司在册的A股和H股股东派发现金股利，每10股派发现金股利1.58元（含税），计现金分红44.82亿元。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。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。

公司独立董事就上述利润分配方案发表了独立意见。独立董事秦荣生、王立华、韩建旻、郑海泉、巴曙松和尤兰田认为分配方案符合公司实际情况，兼顾了公司与股东的利益。符合相关法律、法规及《公司章程》的规定，有利于公司持续、稳定、健康发展。

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

三、关于中国民生银行股份有限公司募集资金存放与实际使用情况的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

详见本公司2013-035号公告。

四、关于购置中国民生银行郑州战略研发服务基地建设用地的决议

公司拟在郑州购置土地建设集电子呼叫中心、战略研发中心、电子商务银行营销中心及大型数据中心（含灾备中心）为一体的战略研发服务基地。

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

五、关于成立中国民生银行郑州交易中心的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

六、关于上海复星高科技（集团）有限公司集团关联授信的决议

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票，1票回避，郭广昌董事回避表决

详见本公司2013-036号公告。

七、关于民生金融租赁股份有限公司续授信的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

八、关于本公司附属公司作为资产管理人与关连人士设立民生电子商务有限责任公司涉及关连事项的决议

议案表决情况：同意9票，反对0票，弃权1票，8票回避，董事郭广昌、史玉柱、卢志强、张宏伟、刘永好、吴迪、王玉贵、王航回避表决。王军辉董事表示弃权，弃权理由为：由本行关连人士参与的民生电商与本行无任何权属关系，未来该公司在业务上有可能与本行存在较多的关联交易，并有可能利用本行的现有渠道、客户资源、商誉等实现其商业价值。

详见本公司2013-037号公告。

九、关于中国民生银行2012年度信息科技风险管理报告的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十、关于中国民生银行股份有限公司董事会成员多元化政策的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十一、关于修订《中国民生银行股份有限公司董事会提名委员会工作细则》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十二、关于修订《中国民生银行战略管理办法》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十三、关于《中国民生银行重大固定资产投资管理办法（试行）》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十四、关于修订《中国民生银行股份有限公司并表管理办法》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十五、关于修订《中国民生银行股份有限公司附属机构管理办法》的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

十六、关于成立中国民生银行广州交易中心的决议

议案表决情况：同意18票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

中国民生银行股份有限公司董事会

2013年8月29日

证券简称：民生银行　证券代码：600016　编号：2013-035

证券简称：民生转债　证券代码：110023

中国民生银行股份有限公司 关于A股可转换公司债券募集资金存放与实际使用情况的专项报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

一、募集资金基本情况

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于中国民生银行公开发行A股可转换公司债券及增发H股的批复》（银监复〔2011〕328号）及中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2012〕1573号）核准，本公司于2013年3月15日公开发行了面值总额为人民币20,000,000,000.00元的A股可转债。截至2013年3月21日，本次A股可转债募集资金总额为人民币20,000,000,000.00元，扣除承销商佣金和保荐机构保荐费人民币80,000,000.00元后，实收募集资金为人民币19,920,000,000.00元（人民币壹佰玖拾玖亿贰仟万元整）。上述实收募集资金存放于本公司开立的A股可转债募集资金专项账户（以下简称“专户”），其再扣除其他发行费用人民币8,200,000.00元后，募集资金净额为人民币19,911,800,000.00元（人民币壹佰玖拾玖亿壹仟壹佰捌拾万元整），已经毕马威华振会计师事务所于2013年3月22日出具毕马威华振验字第1300017号验资报告予以验证。

截至2013年6月30日，本公司已全额使用专户中的募集资金人民币19,911,800,000.00元，专户余额为人民币0元。

二、募集资金管理情况

（一）《募集资金管理办法》的制定情况

本公司为规范募集资金的管理和使用，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》等有关法律、法规、规范性文件和《中国民生银行股份有限公司章程》的相关规定，并结合本公司的实际情况，制定了《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》。该办法主要对本公司募集资金的范围、募集资金专户制度、与保荐机构签订募集资金专户存储监管协议、募集资金使用管理与监督、募集资金投资项目发生变更等方面做出了详细的规定。

（二）A股可转债募集资金在银行账户的存储和监管情况

本公司为A股可转债募集资金开设了1个专项账户，开户行为中国民生银行股份有限公司，账号为0001015360100803。

根据《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》、《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》，本公司与A股可转债的保荐机构海通证券股份有限公司、瑞银证券有限责任公司于2013年4月15日签订了《中国民生银行股份有限公司2013年公开发行A股可转换公司债券募集资金专户存储监管协议》，规定专户不得存放非募集资金或用作其他用途。上述协议与上海证券交易所发布的《募集资金专户存储三方监管协议（范本）》不存在重大差异。

本公司严格执行《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》及与保荐机构签订的《中国民生银行股份有限公司2013年公开发行A股可转换公司债券募集资金专户存储监管协议》，规范募集资金的管理，未发生违反相关规定及协议的情况。

三、募集资金的实际使用情况

本公司严格按照《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》使用A股可转债募集资金。截至2013年6月30日，A股可转债募集资金净额已全部与本公司其他资金一并投入运营，用于本公司业务发展，待转股后按照中国银行业监督管理委员会关于资本管理的有关规定和募集说明书的资金用途充实本公司资本。

截至2013年6月30日，A股可转债募集资金的实际使用情况详见附表：《A股可转债募集资金使用情况对照表》。

四、变更募投项目的资金使用情况

本公司不存在变更募投项目或募投项目发生对外转让或置换的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

本公司已披露的关于募集资金使用相关信息及时、真实、准确、完整，募集资金的使用和管理不存在违规情况。

特此公告。

中国民生银行股份有限公司董事会

2013年8月29日

--附表：A股可转债募集资金使用情况对照表

单位：元

募集资金总额				19,911,800,000.00		报告期投入募集资金总额					19,911,800,000.00		
变更用途的募集资金总额				-		已累计投入募集资金总额					19,911,800,000.00		
变更用途的募集资金占募比例				-									
承诺投资项目	已变更项目，含部分变更（如有）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末累计投入进度(%)(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	报告期内实现的效益	是否达到预计效益