

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：01988)

海外監管公告

本公告乃中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條、第13.10B條，及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部項下內幕消息條文作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站及中國報章刊登之《中國民生銀行股份有限公司二零一六年第三季度報告》，僅供參閱。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
洪崎

中國，北京
2016年10月28日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、王玉貴先生、王航先生、王軍輝先生、吳迪先生、郭廣昌先生及姚大鋒先生；獨立非執行董事為王立華先生、韓建旻先生、鄭海泉先生、劉紀鵬先生、李漢成先生及解植春先生。

中國民生銀行股份有限公司
2016年第三季度報告
(A股股份代碼：600016)

目 錄

| | |
|------------------------|----|
| 一、 重要提示 | 4 |
| 二、 公司主要財務數據和股東變化 | 5 |
| 三、 重要事項 | 11 |
| 四、 附錄..... | 13 |

一、重要提示

- 1.1 中國民生銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本公司第六屆董事會第三十次會議以通訊方式召開，表決截止日期為2016年10月28日，會議通知、會議文件於2016年10月14日以電子郵件方式發出。向董事發出表決票15份，收回14份，審議通過了本季度報告。
- 1.3 本公司負責人洪崎、行長鄭萬春、主管會計工作負責人白丹及會計機構負責人李文保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本公司第三季度報告所載財務數據及指標按照中國會計準則編製且未經審計，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。
- 1.5 本季度報告中「本公司」、「民生銀行」指中國民生銀行股份有限公司；「本集團」、「民生銀行集團」指中國民生銀行股份有限公司及其附屬公司。

中國民生銀行股份有限公司董事會

二、公司主要財務數據和股東變化

2.1 主要財務數據

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 本報告期末 2016年9月30日 | 上年度末 2015年12月31日 | 本報告期末比 上年末增減(%) |
|--------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| 資產總額 | 5,636,577 | 4,520,688 | 24.68 |
| 歸屬於母公司股東 權益總額 | 326,567 | 301,218 | 8.42 |
| 歸屬於母公司股東的 每股淨資產(人民幣元) | 8.95 | 8.26 | 8.35 |

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 本報告期 2016年7-9月 | 年初至報告期末 2016年1-9月 | 年初至報告期末 比上年同期 增減(%) |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| 營業收入 | 38,430 | 116,381 | 0.18 |
| 歸屬於母公司股東的 淨利潤 | 11,940 | 39,163 | 2.05 |
| 歸屬於母公司股東的扣除 非經常性損益的淨利潤 | 11,997 | 39,244 | 2.61 |
| 基本每股收益(人民幣元) | 0.32 | 1.07 | -2.73 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | 0.32 | 1.07 | 0.94 |
| 加權平均淨資產 收益率(%) (年化) | 14.77 | 16.58 | 減少2.71個 百分點 |
| 扣除非經常性損益後 加權平均淨資產 收益率(%) (年化) | 14.84 | 16.62 | 減少2.61個 百分點 |
| 經營活動產生的 現金流量淨額 | 126,966 | 855,529 | 598.70 |
| 每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元) | 3.48 | 23.45 | 597.92 |

非經常性損益項目如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|--------------------|----------------------|-----|
| | 年初至報告期末 2016年1-9月 | |
| 營業外收入 | | 397 |
| 其中：稅款返還 | | 128 |
| 其他營業外收入 | | 269 |
| 營業外支出 | | 430 |
| 其中：捐贈支出 | | 280 |
| 其他營業外支出 | | 150 |
| 營業外收支淨額 | | -33 |
| 減：以上各項對所得稅的影響額 | | -3 |
| 非經常性損益稅後影響淨額 | | -30 |
| 其中：影響母公司淨利潤的非經常性損益 | | -81 |
| 影響少數股東淨利潤的非經常性損益 | | 51 |

2.2 補充財務數據

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|------------|---------------------|---------------------|
| | 本報告期末 2016年9月30日 | 上年度末 2015年12月31日 |
| 負債總額 | 5,300,872 | 4,210,905 |
| 吸收存款 | 2,998,848 | 2,732,262 |
| 其中：公司存款 | 2,434,067 | 2,148,159 |
| 個人存款 | 558,290 | 572,053 |
| 匯出及應解匯款 | 2,939 | 5,865 |
| 發行存款證 | 3,552 | 6,185 |
| 貸款和墊款總額 | 2,448,871 | 2,048,048 |
| 其中：公司貸款和墊款 | 1,585,289 | 1,320,020 |
| 個人貸款和墊款 | 863,582 | 728,028 |
| 不良貸款餘額 | 38,487 | 32,821 |
| 貸款減值準備 | 59,424 | 50,423 |

2.3 資本充足率與槓桿率分析

本集團根據中國銀行業監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到新辦法達標要求。

本集團資本充足率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|--------------|-------------|---------|
| | 2016年9月30日 | |
| | 本集團 | 本公司 |
| 核心一級資本淨額 | 332,262 | 314,950 |
| 一級資本淨額 | 332,981 | 314,940 |
| 總資本淨額 | 429,333 | 408,855 |
| 核心一級資本充足率(%) | 9.07 | 9.08 |
| 一級資本充足率(%) | 9.09 | 9.08 |
| 資本充足率(%) | 11.72 | 11.79 |

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為133億元。

本報告期末較2016年6月末，一級資本淨額增加77.17億元，調整後的表內外資產餘額增加3,702.55億元，槓桿率水平下降0.19個百分點。本集團槓桿率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | | |
|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 2016年 9月30日 | 2016年 6月30日 | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 |
| 槓桿率(%) | 5.14 | 5.33 | 5.47 | 5.60 |
| 一級資本淨額 | 332,981 | 325,264 | 316,291 | 307,360 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 6,472,196 | 6,101,941 | 5,780,377 | 5,488,943 |

2.4 管理層討論與分析

報告期內，公司按照「做強公司業務、做大零售業務、做優金融市場業務」的經營思路，準確把握經濟金融形勢，積極應對經濟環境變化，穩步推進「鳳凰計劃」項目，加快戰略轉型，優化和調整業務結構，完善風險管理體系，穩定資產質量，促進各項業務持續、穩健發展。

(一) 經營業績平穩增長

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤391.63億元，同比增加7.86億元，增幅2.05%；實現營業收入1,163.81億元，同比增加2.11億元，增幅0.18%；基本每股收益1.07元，同比減少0.03元，降幅2.73%；歸屬於母公司股東每股淨資產8.95元，比上年末增加0.69元，增幅8.35%；平均總資產收益率和加權平均淨資產收益率分別為1.05%和16.58%，同比分別下降0.19和2.71個百分點。

(二) 資產負債規模穩健擴張

截至報告期末，本集團資產總額56,365.77億元，比上年末增加11,158.89億元，增幅24.68%；其中發放貸款和墊款總額24,488.71億元，比上年末增加4,008.23億元，增幅19.57%；交易和銀行賬戶投資淨額20,460.69億元，比上年末增加11,325.07億元，增幅123.97%。本集團吸收存款總額29,988.48億元，比上年末增加2,665.86億元，增幅9.76%。

(三) 運營效率不斷提升

報告期內，本集團加強成本精細化管理，增強成本管控力度，成本收入比為26.70%，比上年同期下降1.15個百分點，運營效率不斷提升。

(四) 資產質量總體可控

本集團不斷強化資產質量和風險管理，加大不良資產清收處置力度，有效控制資產質量，確保資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款率為1.57%，比上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率為154.40%，比上年末上升0.77個百分點。

2.5 截止報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東) 持股情況表

單位：股

股東總數(戶)

316,935

前十名股東持股情況

| 股東名稱(全稱) | 期末持股 數量 | 比例(%) | 持有有限售 條件股份 數量 | 質押或凍結情況 | | 股東性質 |
|---------------------------|---------------|-------|---------------------|---------|---------------|-------------|
| | | | | 股份狀態 | 數量 | |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 6,898,577,507 | 18.91 | — | 未知 | — | 其他 |
| 安邦人壽保險股份有限公司 — 穩健型投資組合 | 2,369,416,768 | 6.49 | — | 無 | — | 境內非國有 法人 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 1,679,652,182 | 4.60 | — | 未知 | 1,679,652,182 | 境內非國有 法人 |
| 安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品 | 1,665,225,632 | 4.56 | — | 無 | — | 境內非國有 法人 |
| 安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品 | 1,639,344,938 | 4.49 | — | 無 | — | 境內非國有 法人 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 1,532,943,561 | 4.20 | — | 無 | — | 境內非國有 法人 |
| 新希望投資有限公司 | 1,523,606,135 | 4.18 | — | 無 | — | 境內非國有 法人 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,149,732,989 | 3.15 | — | 未知 | 1,149,732,989 | 境內非國有 法人 |
| 中國船東互保協會 | 1,086,917,406 | 2.98 | — | 未知 | 110,000,000 | 境內非國有 法人 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,066,764,269 | 2.92 | — | 未知 | 930,466,240 | 境內非國有 法人 |

前十名無限售條件股東持股情況

| 股東名稱 | 持有無限售條件 流通股的數量 | 股份種類及數量 | |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------|---------------|
| | | 種類 | 數量 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 6,898,577,507 | 境外上市外資股 | 6,898,577,507 |
| 安邦人壽保險股份有限公司 — 穩健型投資組合 | 2,369,416,768 | 人民幣普通股 | 2,369,416,768 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 1,679,652,182 | 人民幣普通股 | 1,679,652,182 |
| 安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品 | 1,665,225,632 | 人民幣普通股 | 1,665,225,632 |
| 安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品 | 1,639,344,938 | 人民幣普通股 | 1,639,344,938 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 1,532,943,561 | 人民幣普通股 | 1,532,943,561 |
| 新希望投資有限公司 | 1,523,606,135 | 人民幣普通股 | 1,523,606,135 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,149,732,989 | 人民幣普通股 | 1,149,732,989 |
| 中國船東互保協會 | 1,086,917,406 | 人民幣普通股 | 1,086,917,406 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,066,764,269 | 人民幣普通股 | 1,066,764,269 |
| 上述股東關聯關係或 一致行動的說明 | 安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司的控股股東。除上述外，本公司未知其他上述股東之間關聯關係。 | | |
| 表決權恢復的優先股股東及 持股數量的說明 | 不適用。 | | |

註： H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。

2.6 截止報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

適用 不適用

三、重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年 9月30日 | 2015年 12月31日 | 與上年末 增減幅度 (%) | 主要原因 |
|------------------------|----------------|-----------------|---------------------|--------------------------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 199,322 | 101,428 | 96.52 | 存放同業及其他金融機構業務規模增長 |
| 貴金屬 | 31,010 | 18,425 | 68.30 | 貴金屬業務規模增長 |
| 買入返售金融資產 | 62,579 | 570,657 | -89.03 | 資產業務結構調整和優化，買入返售票據業務規模下降的同時，擴大投資業務規模 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 43,504 | 26,959 | 61.37 | |
| 可供出售金融資產 | 267,756 | 157,000 | 70.55 | |
| 持有至到期投資 | 655,932 | 278,364 | 135.64 | |
| 應收款項類投資 | 1,078,877 | 451,239 | 139.09 | |
| 應收利息 | 26,230 | 19,164 | 36.87 | 生息資產規模增加的影響 |
| 長期股權投資 | 27 | 13 | 107.69 | 子公司對外投資增長 |
| 衍生金融資產 | 11,921 | 5,175 | 130.36 | 貨幣掉期業務增長帶來的公允價值變動 |
| 衍生金融負債 | 12,257 | 3,326 | 268.52 | |
| 向中央銀行借款 | 220,439 | 62,477 | 252.83 | 向中央銀行借款規模增長 |
| 拆入資金 | 128,936 | 70,395 | 83.16 | 拆入資金業務增長 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 500 | 337 | 48.37 | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債業務規模增長 |
| 賣出回購金融資產款 | 150,352 | 49,129 | 206.04 | 賣出回購債券和票據業務規模增長 |
| 預計負債 | 1,117 | 1,925 | -41.97 | 表外業務風險敞口下降 |
| 應付債券 | 415,607 | 181,233 | 129.32 | 同業存單發行規模增長 |
| 其他綜合收益 | 407 | 1,451 | -71.95 | 可供出售金融資產公允價值變動 |

| 項目 | 2016年 1-9月 | 2015年 1-9月 | 與上年 同期相比 增減幅度 (%) | 主要原因 |
|-------------------|---------------|---------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 投資收益 | 6,764 | 4,818 | 40.39 | 投資收益、公允價值變動(損失)/收益和匯兌損失合計27.32億元，同比減少28.19億元，主要是票據買賣價差收益的減少 |
| 公允價值變動 (損失)/收益 | -2,203 | 960 | 當期為負 | |
| 匯兌(損失)/ 收益 | -1,829 | -227 | 兩期為負 | |
| 營業稅金及附加 | 3,794 | 7,534 | -49.64 | 「營改增」的影響 |
| 營業外支出 | 430 | 51 | 743.14 | 對外捐贈及子公司發生的非經常性支出的增長 |

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

3.3 公司及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

3.5 報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

本公司董事會根據2016年6月7日召開的2015年年度股東大會和2016年8月29日召開的第六屆董事會第二十八次會議審議通過的2016年中期利潤分配方案，向公司股東實施了分紅派息。以截至股權登記日總股本為基數，向登記在冊的股東派發現金股利：每10股派發人民幣1.15元(含稅)。現金派息總額共計約人民幣41.96億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。2016年9月26日完成A股股東現金紅利派發事宜，2016年10月21日完成H股股東現金紅利派發事宜。有關實施詳情請參閱本公司刊登的公告。

本公司現金分紅政策的制定及執行情況符合本公司公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立董事審議同意。中小股東可通過參加股東大會並行使表決權、對業務經營活動提出建議或質詢等方式充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

公司名稱 中國民生銀行股份有限公司
 法定代表人 洪崎
 日期 2016年10月28日

四、附錄

4.1 財務報表

中國民生銀行股份有限公司
合併資產負債表和資產負債表
2016年9月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 資產 | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2016年 9月30日 (未經審計) | 2015年 12月31日 (經審計) | 2016年 9月30日 (未經審計) | 2015年 12月31日 (經審計) |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 455,086 | 432,831 | 451,941 | 429,493 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 199,322 | 101,428 | 186,811 | 94,362 |
| 貴金屬 | 31,010 | 18,425 | 31,010 | 18,425 |
| 拆出資金 | 161,778 | 229,217 | 161,544 | 230,579 |
| 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產 | 43,504 | 26,959 | 42,006 | 26,166 |
| 衍生金融資產 | 11,921 | 5,175 | 11,788 | 5,055 |
| 買入返售金融資產 | 62,579 | 570,657 | 59,579 | 570,657 |
| 應收利息 | 26,230 | 19,164 | 25,811 | 18,889 |
| 發放貸款和墊款 | 2,389,447 | 1,997,625 | 2,373,592 | 1,981,855 |
| 可供出售金融資產 | 267,756 | 157,000 | 265,685 | 155,033 |
| 持有至到期投資 | 655,932 | 278,364 | 653,747 | 278,364 |
| 應收款項類投資 | 1,078,877 | 451,239 | 1,076,691 | 449,565 |
| 長期應收款 | 102,624 | 92,579 | — | — |
| 長期股權投資 | 27 | 13 | 5,385 | 5,364 |
| 固定資產 | 38,271 | 37,726 | 20,355 | 19,934 |
| 無形資產 | 5,113 | 5,293 | 3,792 | 3,949 |
| 遞延所得稅資產 | 20,307 | 15,863 | 19,329 | 14,878 |
| 其他資產 | 86,793 | 81,130 | 57,264 | 54,900 |
| 資產總計 | <u>5,636,577</u> | <u>4,520,688</u> | <u>5,446,330</u> | <u>4,357,468</u> |

中國民生銀行股份有限公司
 合併資產負債表和資產負債表(續)
 2016年9月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 負債和股東權益 | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2016年 9月30日 (未經審計) | 2015年 12月31日 (經審計) | 2016年 9月30日 (未經審計) | 2015年 12月31日 (經審計) |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 220,439 | 62,477 | 220,000 | 62,000 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 1,158,800 | 920,380 | 1,164,127 | 926,866 |
| 拆入資金 | 128,936 | 70,395 | 126,436 | 68,095 |
| 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債 | 500 | 337 | 500 | 337 |
| 向其他金融機構借款 | 127,333 | 108,538 | — | — |
| 衍生金融負債 | 12,257 | 3,326 | 12,257 | 3,326 |
| 賣出回購金融資產款 | 150,352 | 49,129 | 149,497 | 47,406 |
| 吸收存款 | 2,998,848 | 2,732,262 | 2,964,831 | 2,702,166 |
| 應付職工薪酬 | 9,836 | 9,140 | 9,460 | 8,724 |
| 應交稅費 | 10,834 | 9,008 | 10,691 | 8,554 |
| 應付利息 | 33,887 | 33,367 | 33,008 | 32,611 |
| 預計負債 | 1,117 | 1,925 | 1,117 | 1,925 |
| 應付債券 | 415,607 | 181,233 | 415,606 | 181,232 |
| 其他負債 | 32,126 | 29,388 | 17,537 | 17,649 |
| 負債合計 | 5,300,872 | 4,210,905 | 5,125,067 | 4,060,891 |
| 股東權益 | | | | |
| 股本 | 36,485 | 36,485 | 36,485 | 36,485 |
| 資本公積 | 64,744 | 64,744 | 64,447 | 64,447 |
| 其他綜合收益 | 407 | 1,451 | 136 | 1,251 |
| 盈餘公積 | 28,045 | 25,361 | 28,045 | 25,361 |
| 一般風險準備 | 64,448 | 56,351 | 63,510 | 55,467 |
| 未分配利潤 | 132,438 | 116,826 | 128,640 | 113,566 |
| 歸屬於母公司股東 權益合計 | 326,567 | 301,218 | 321,263 | 296,577 |
| 少數股東權益 | 9,138 | 8,565 | — | — |
| 股東權益合計 | 335,705 | 309,783 | 321,263 | 296,577 |
| 負債和股東權益總計 | 5,636,577 | 4,520,688 | 5,446,330 | 4,357,468 |

洪崎
 法定代表人、董事長

鄭萬春
 行長

白丹
 主管會計工作負責人

李文
 會計機構負責人

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司
 合併利潤表和利潤表
 截至2016年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至9月30日止9個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 一、營業收入 | | | | |
| 利息收入 | 149,416 | 154,521 | 143,931 | 148,303 |
| 利息支出 | (78,527) | (84,032) | (74,958) | (79,837) |
| 利息淨收入 | 70,889 | 70,489 | 68,973 | 68,466 |
| 手續費及佣金收入 | 42,721 | 40,843 | 41,141 | 39,399 |
| 手續費及佣金支出 | (2,778) | (2,891) | (2,590) | (2,560) |
| 手續費及佣金淨收入 | 39,943 | 37,952 | 38,551 | 36,839 |
| 投資收益 | 6,764 | 4,818 | 6,702 | 4,829 |
| 公允價值變動(損失)/ 收益 | (2,203) | 960 | (2,183) | 976 |
| 匯兌損失 | (1,829) | (227) | (1,768) | (222) |
| 其他業務收入 | 2,817 | 2,178 | 1,664 | 1,303 |
| 營業收入合計 | 116,381 | 116,170 | 111,939 | 112,191 |
| 二、營業支出 | | | | |
| 營業稅金及附加 | (3,794) | (7,534) | (3,744) | (7,329) |
| 業務及管理費 | (31,074) | (32,352) | (29,907) | (31,361) |
| 資產減值損失 | (30,665) | (24,844) | (30,127) | (24,192) |
| 其他業務成本 | (862) | (835) | (18) | (42) |
| 營業支出合計 | (66,395) | (65,565) | (63,796) | (62,924) |
| 三、營業利潤 | 49,986 | 50,605 | 48,143 | 49,267 |
| 加：營業外收入 | 397 | 372 | 255 | 153 |
| 減：營業外支出 | (430) | (51) | (363) | (74) |
| 四、利潤總額 | 49,953 | 50,926 | 48,035 | 49,346 |
| 減：所得稅費用 | (10,064) | (11,863) | (9,464) | (11,348) |
| 五、淨利潤 | 39,889 | 39,063 | 38,571 | 37,998 |
| 歸屬於母公司股東的 淨利潤 | 39,163 | 38,377 | 38,571 | 37,998 |
| 歸屬於少數股東損益 | 726 | 686 | — | — |

中國民生銀行股份有限公司
 合併利潤表和利潤表(續)
 截至2016年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至9月30日止9個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 六、其他綜合收益 | (1,005) | 882 | (1,115) | 832 |
| 歸屬於母公司所有者的 其他綜合收益的 稅後淨額 | (1,044) | 868 | (1,115) | 832 |
| 以後將重分類進 損益的其他綜合 收益 | | | | |
| 可供出售金融 資產公允價值 變動收益 | (1,119) | 823 | (1,085) | 809 |
| 外幣報表折算差額 | 75 | 45 | (30) | 23 |
| 歸屬於少數股東的 其他綜合收益的 稅後淨額 | 39 | 14 | — | — |
| 七、綜合收益總額 | <u>38,884</u> | <u>39,945</u> | <u>37,456</u> | <u>38,830</u> |
| 歸屬於母公司股東的 綜合收益總額 | 38,119 | 39,245 | 37,456 | 38,830 |
| 歸屬於少數股東的 綜合收益總額 | <u>765</u> | <u>700</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 八、每股收益 (金額單位為人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 | 1.07 | 1.10 | | |
| 稀釋每股收益 | <u>1.07</u> | <u>1.06</u> | | |

洪崎
 法定代表人、董事長

鄭萬春
 行長

白丹
 主管會計工作負責人

李文
 會計機構負責人

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司
 合併利潤表和利潤表
 2016年7-9月3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 7-9月3個月期間 | | 7-9月3個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 一、營業收入 | | | | |
| 利息收入 | 51,366 | 51,654 | 49,464 | 49,441 |
| 利息支出 | (27,915) | (28,159) | (26,704) | (26,856) |
| 利息淨收入 | 23,451 | 23,495 | 22,760 | 22,585 |
| 手續費及佣金收入 | 12,934 | 13,821 | 12,301 | 13,291 |
| 手續費及佣金支出 | (1,050) | (1,014) | (931) | (864) |
| 手續費及佣金淨收入 | 11,884 | 12,807 | 11,370 | 12,427 |
| 投資收益 | 757 | 1,749 | 706 | 1,806 |
| 公允價值變動收益 | 985 | 383 | 994 | 364 |
| 匯兌(損失)/收益 | (47) | 98 | (47) | 103 |
| 其他業務收入 | 1,400 | 736 | 1,072 | 428 |
| 營業收入合計 | 38,430 | 39,268 | 36,855 | 37,713 |
| 二、營業支出 | | | | |
| 營業稅金及附加 | (300) | (2,487) | (287) | (2,429) |
| 業務及管理費 | (13,122) | (11,327) | (12,680) | (10,877) |
| 資產減值損失 | (9,903) | (9,833) | (9,634) | (9,508) |
| 其他業務成本 | (301) | (321) | 1 | (30) |
| 營業支出合計 | (23,626) | (23,968) | (22,600) | (22,844) |
| 三、營業利潤 | 14,804 | 15,300 | 14,255 | 14,869 |
| 加：營業外收入 | 263 | 128 | 166 | 115 |
| 減：營業外支出 | (295) | (31) | (294) | (23) |
| 四、利潤總額 | 14,772 | 15,397 | 14,127 | 14,961 |
| 減：所得稅費用 | (2,585) | (3,606) | (2,397) | (3,441) |
| 五、淨利潤 | 12,187 | 11,791 | 11,730 | 11,520 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 11,940 | 11,599 | 11,730 | 11,520 |
| 歸屬於少數股東損益 | 247 | 192 | — | — |

中國民生銀行股份有限公司
 合併利潤表和利潤表(續)
 2016年7-9月3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 7-9月3個月期間 | | 7-9月3個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 六、其他綜合收益 | 63 | 618 | 34 | 596 |
| 歸屬於母公司所有者的 其他綜合收益 的稅後淨額 | 49 | 635 | 34 | 596 |
| 以後將重分類進 損益的其他綜合 收益 | | | | |
| 可供出售金融 資產公允價值 變動收益 | 31 | 558 | 31 | 576 |
| 外幣報表折算差額 | 18 | 77 | 3 | 20 |
| 歸屬於少數股東的 其他綜合收益的 稅後淨額 | 14 | (17) | — | — |
| 七、綜合收益總額 | <u>12,250</u> | <u>12,409</u> | <u>11,764</u> | <u>12,116</u> |
| 歸屬於母公司股東 的綜合收益總額 | 11,989 | 12,234 | 11,764 | 12,116 |
| 歸屬於少數股東的 綜合收益總額 | <u>261</u> | <u>175</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 八、每股收益 (金額單位為人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.32 | 0.32 | | |
| 稀釋每股收益 | <u>0.32</u> | <u>0.32</u> | | |

洪崎
 法定代表人、董事長

鄭萬春
 行長

白丹
 主管會計工作負責人

李文
 會計機構負責人

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司
 合併現金流量表和現金流量表
 截至2016年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 截至9月30日止9個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 一、經營活動產生的現金流量 | | | | |
| 吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額 | 505,006 | 325,808 | 499,926 | 327,207 |
| 收取利息、手續費及佣金的現金 | 155,290 | 166,189 | 148,827 | 159,338 |
| 向中央銀行借款淨增加額 | 157,962 | — | 158,000 | — |
| 拆出資金淨減少額 | 70,135 | — | 71,331 | — |
| 拆入資金淨增加額 | 58,541 | — | 58,341 | — |
| 買入返售金融資產淨減少額 | 506,383 | 206,718 | 509,383 | 206,708 |
| 賣出回購金融資產款淨增加額 | 101,050 | — | 101,918 | — |
| 收到其他與經營活動有關的現金 | 25,700 | 16,552 | 4,090 | 11,700 |
| 經營活動現金流入小計 | 1,580,067 | 715,267 | 1,551,816 | 704,953 |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | (421,608) | (184,755) | (421,363) | (183,891) |
| 存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨增加額 | (136,361) | (39,674) | (142,073) | (44,989) |
| 向中央銀行借款淨減少額 | — | (32,766) | — | (32,500) |
| 拆出資金淨增加額 | — | (132,008) | — | (133,413) |
| 拆入資金淨減少額 | — | (2,495) | — | (2,495) |
| 賣出回購金融資產款淨減少額 | — | (65,291) | — | (63,638) |
| 支付利息、手續費及佣金的現金 | (72,610) | (79,824) | (68,975) | (75,575) |
| 支付給職工以及為職工支付的現金 | (15,777) | (14,693) | (14,985) | (14,075) |
| 支付的各項稅費 | (20,436) | (21,651) | (19,503) | (20,677) |
| 支付其他與經營活動有關的現金 | (57,746) | (19,665) | (45,354) | (15,255) |
| 經營活動現金流出小計 | (724,538) | (592,822) | (712,253) | (586,508) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 855,529 | 122,445 | 839,563 | 118,445 |

中國民生銀行股份有限公司
 合併現金流量表和現金流量表(續)
 截至2016年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 截至9月30日止9個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 二、投資活動產生的現金流量 | | | | |
| 收回投資收到的現金 | 1,013,948 | 406,605 | 1,013,356 | 406,304 |
| 取得投資收益收到的現金 | 29,296 | 22,167 | 29,191 | 21,529 |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金 | 1,455 | 7 | 18 | 3 |
| 投資活動現金流入小計 | 1,044,699 | 428,779 | 1,042,565 | 427,836 |
| 投資支付的現金 | (2,124,502) | (620,713) | (2,120,789) | (619,186) |
| 取得或增資子公司及其他營業單位支付的現金 | (14) | — | (21) | (1,639) |
| 購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金 | (4,650) | (5,323) | (1,720) | (2,617) |
| 投資活動現金流出小計 | (2,129,166) | (626,036) | (2,122,530) | (623,442) |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | (1,084,467) | (197,257) | (1,079,965) | (195,606) |
| 三、籌資活動產生的現金流量 | | | | |
| 吸收投資收到的現金 | 20 | 25 | — | — |
| 其中：子公司吸收少數股東投資 | | | | |
| 收到的現金 | 20 | 25 | — | — |
| 發行債券收到的現金 | 440,497 | 180,505 | 440,497 | 180,505 |
| 籌資活動現金流入小計 | 440,517 | 180,530 | 440,497 | 180,505 |
| 償還債務支付的現金 | (208,764) | (100,756) | (208,764) | (100,756) |
| 分配股利、利潤或償付應付債券利息支付的現金 | (17,588) | (10,488) | (17,450) | (10,383) |
| 籌資活動現金流出小計 | (226,352) | (111,244) | (226,214) | (111,139) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | 214,165 | 69,286 | 214,283 | 69,366 |

中國民生銀行股份有限公司
 合併現金流量表和現金流量表(續)
 截至2016年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 民生銀行集團 | | 民生銀行 | |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至9月30日止9個月期間 | | 截至9月30日止9個月期間 | |
| | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) | 2016年 (未經審計) | 2015年 (未經審計) |
| 四、匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 1,582 | 659 | 1,564 | 659 |
| 五、現金及現金等價物淨增加額 | (13,191) | (4,867) | (24,555) | (7,136) |
| 加：期初現金及現金等價物餘額 | 126,460 | 132,132 | 122,962 | 125,649 |
| 六、期末現金及現金等價物餘額 | <u>113,269</u> | <u>127,265</u> | <u>98,407</u> | <u>118,513</u> |

洪崎
 法定代表人、董事長

鄭萬春
 行長

白丹
 主管會計工作負責人

李文
 會計機構負責人

(公司蓋章)

4.2 審計報告

適用 不適用