民生控股股份有限公司

证券代码:000416　证券简称:民生控股　公告编号:2015-14

2014年度报告摘要

1、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

公司简介

股票简称	民生控股	股票代码	000416
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更后的股票简称（如有）	不适用		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张颖	王成福	
电话	010-85259007	010-85259036	
传真	010-85259595	010-85259595	
电子信箱	sz000416@163.com	sz000416@163.com	

2、主要财务数据和股东变化

（1）主要财务数据

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

√ 是 □ 否

	2014年	2013年		本年比上年增减	2012年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入（元）	455,825,898.38	482,258,450.42	490,692,444.70	-7.11%	485,741,294.01	492,935,333.42
归属于上市公司股东的净利润（元）	87,926,911.09	4,463,175.32	5,889,413.75	1,392.97%	58,707,094.79	59,914,586.45
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	2,734,314.84	7,293,057.48	7,293,057.48	-62.51%	7,344,992.00	7,344,992.00
经营活动产生的现金流量净额（元）	-137,583,544.89	-2,717,176.75	5,581,211.69	-2,565.12%	32,172,495.79	54,230,507.01
基本每股收益（元/股）	0.1653	0.0084	0.0111	1,389.19%	0.1104	0.1126
稀释每股收益（元/股）	0.1653	0.0084	0.0111	1,389.19%	0.1104	0.1126
加权平均净资产收益率	10.08%	0.56%	0.67%	增加9.41个百分点	7.52%	6.96%

	2014年末	2013年末		本年末比上年末增减	2012年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
总资产（元）	935,485,726.77	935,331,083.31	1,035,490,613.16	-9.66%	961,648,197.64	1,059,827,150.66
归属于上市公司股东的净资产（元）	874,266,162.06	787,498,629.47	870,358,242.82	0.45%	809,629,028.85	891,062,403.77

（2）前10名普通股股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	30,101	年度报告披露日前第5个交易日末普通股股东总数	31,648

前10名普通股股东持股情况

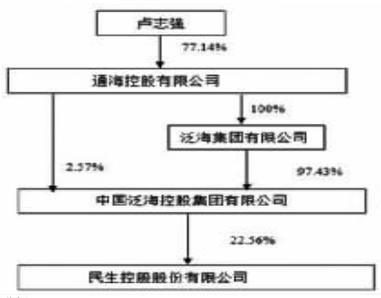
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	22.56%	119,981,428		质押	119,981,400
中关村证券股份有限公司	境内非国有法人	2.85%	15,141,885			
兴业国际信托有限公司-兴业泉州<2007-12号>资金信托	其他	0.67%	3,583,362			
孙贤明	境内自然人	0.51%	2,694,731			
中国对外经济贸易信托有限公司-新股C17	其他	0.51%	2,694,199			
中海信托股份有限公司-中海.浦江之星118号证券投资结构化集合资金信托	其他	0.40%	2,152,800			
马凤兰	境内自然人	0.40%	2,141,405			
江安东	境内自然人	0.38%	2,000,000			
吴森辉	境内自然人	0.36%	1,900,968			
胡洪	境内自然人	0.35%	1,856,800			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中,公司已知第一大股东中国泛海控股集团有限公司与其他股东不存在关联关系,也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人;未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人;也未知以上其他股东之间是否存在关联关系。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	股东孙贤明通过齐鲁证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票2,694,731股;股东江安东通过民生证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票2,000,000股					

（3）前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

（4）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



3、管理层讨论与分析

2014年是我国全面深化改革的第一年，也是中国宏观经济沿着新常态轨迹持续发展的一年。一方面，GDP增速等宏观参数在外需疲软、内需乏力、房地产周期性调整等力量的作用下持续回落，传统行业受到冲击较大，盈利能力下滑；另一方面，经济结构在产业升级以及政策影响下出现较大幅度的调整，发生了积极的变化，战略性新兴产业、现代服务业等相关行业保持了良好的发展态势，成为我国重要的经济增长点。

面对复杂的宏观环境和快速多变的市场形势，一方面，公司积极推进战略转型，把构筑投资控股平台作为战略发展方向，全力拓展在典当、保险经纪等现代金融服务业等方面的整体布局，探索和寻找新的利润增长点，同时剥离商品零售业务，加速推进资源整合；另一方面，公司不断规范业务流程，改进内控体系，着力提升风险管理水平，加强预算管理和成本控制，强化人才队伍建设，完善绩效考核机制，有效推动了公司管理的升级进步。

截至2014年12月31日，公司总资产为9.35亿元，同比减少9.66%；归属于上市公司股东的净资产为8.74亿元，同比增加0.45%；全年公司合并报表实现的营业收入为4.56亿元，同比减少7.11%；实现归属于上市公司股东的净利润为8,792.69万元，同比增加1,392.97%。2014年度公司实现每股收益0.1653元，同比增加1,389.19%；加权平均净资产收益率10.08%，同比增加9.41个百分点。

2014年，公司重点工作如下：

1、紧跟经济发展新形势，适时调整公司战略。

2014年，公司主动适应新常态，紧跟经济发展新形势，适时调整公司战略，积极打造投资控股平台，加快公司业务结构和收入结构的转型升级，以金融服务业为重点，积极探索、布局发展前景好、盈利强的相关产业和行业，增强持续经营能力，为公司后续多元化运作奠定基础。

2、稳步推进股权收购和增资工作。

2014年，公司完成收购民生保险经纪100%的股权、民生典当75%的股权以及民生电商6%的股权，并对民生典当增资11,400万元，公司进入典当、保险经纪行业，并涉足电商领域，迈出了公司业务转型、搭建新平台的重要一步。除此外，公司还通过竞买方式以3,060万元收购民生期货有限公司18%股权，签订了投资入股协议，拟投资2.6亿元参与吉林泛亚信托重组事宜，目前相关工作正积极推进中。

3、剥离商品零售业务，实现了公司业务重心的战略转型。

2014年，公司适时启动重大资产重组，在商品零售业务出现下滑趋势但拟出售资产仍具有一定价值的情形下，以现金出售的方式转让持有的控股子公司青岛国货汇海丽达购物中心有限公司全部股权，将公司商品零售业务完全剥离，加速公司业务转型步伐。

4、积极搭建国际化业务发展新平台。

为满足公司战略发展和业务拓展需要，充分利用香港地区投融资优势，促进公司与国际市场的交流与合作，公司投资1,000万美元在香港设立民生国际投资有限公司。目前该公司正积极调研分析，配合公司战略寻找投资机会。

5、持续加强公司内控体系建设。

（1）通过内控自查不断改善公司的内部控制体系，助力公司业务转型。

在董事会的组织领导下，公司于2014年6月对现有的内部控制体系的建设情况进行了自查、评估。通过自查，公司认识到随着民生典当、民生保险经纪等一批金融企业加入上市公司，加强对所属公司的管控，不断改进公司内控体系建设，是当前以及今后一个时期公司内部管理工作的重中之重。为此公司在2014年重点完成了如下工作：

①组织修订、完善了公司《投资管理制度》、《子公司管理制度》、《证券投资管理制度》，基本确定了公司对外投资管理的制度基础。

②根据内控自查情况，组织相关部门完成了对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《重大信息内部报告制度》、《合同管理办法》等一系列管理制度的修订与完善工作；指导所属公司制订、修订、完善了涉及公司法人治理结构、信息披露、财务、业务、风险控制等方面的管理制度，提高所属公司规范运作水平，有效的保障了各项经营活动的有序开展。

（2）以年度内控审计为契机，规范公司运营与管控。

根据上市公司监管要求，2014年度公司聘请外部审计机构对公司进行了年度内控审计，这是公司首度进行年度内控审计工作，公司高度重视该项工作，力求借助外力发现问题、解决问题，促进公司运营与管控的规范化。

针对外部审计机构对公司在内控体系建设、日常运营管理、财务、业务等方面提出的合理化建议，公司组织相关部门、所属公司进行了认真的整改、完善，确保相关风险得到有效控制。

6、不断完善公司管理体制。

2014年，为顺利实现公司与子公司在管理和业务上的对接，推进公司及所属公司的统一协调发展，公司在收购民生典当、民生保险经纪完成之前就启动了包括组织架构、人力资源、业务发展等方面的规划设计工作。

公司收购民生典当、民生保险经纪后，多次召开专题会议，就民生典当五年发展规划、业务发展思路、业务创新以及民生保险经纪在保险经纪、再保险、风险管理咨询三个核心业务领域的发展构想和市场化业务拓展等事项进行专项讨论和调研。为加快所属公司业务发展需要，公司积极推进薪酬奖励、激励机制改革，激发所属公司的积极性、主动性和全局意识，民生典当、民生保险经纪经营业绩、市场化运行能力和可持续发展能力以及市场竞争力进一步提高。

7、努力抓经营增效益，各业务板块取得了良好发展。

（1）2014年，公司对民生典当增资11,400万元，民生典当注册资本由5,000万元增加到16,400万元，资本规模跃居北京典当行业前列。民生典当抓住机遇，提高资金使用率，同时切实加强风险管理力度，有效防范和控制经营风险，典当业务取得了良好效益。2014年民生典当实现营业收入2,606.70万元，同比增加231.66%，全年共实现净利润1,191.91万元，同比增加690.44%。

（2）2014年，民生保险经纪不断提升服务质量，基本实现了本公司控股股东保险经纪业务资源的全覆盖，同时加强市场拓展力度，积极向市场挖业务，实现了新的突破。2014年民生保险经纪承接了亿利化学工业有限公司固定资产投保项目，为今后拓展同类项目提供了宝贵经验。2014年，民生保险经纪实现保费规模1,665.61万元，同比增加294.61%，佣金收入326.46万元，比上年同期增加468.25%，实现净利润348.94万元，同比增加1,081.65%。

（3）2014年，证券市场大幅波动，公司紧盯市场变化，认真分析评估，审慎投资，证券投资和委托理财取得了良好收益。公司2014年度证券投资收益和公允价值变动收益合计税前9,348.88万元，公司2014年度购买信托产品实现收益742.54万元。

8、严格执行内幕信息知情人登记制度。

2014年，公司严格执行《内幕信息知情人管理制度》的有关规定，在定期报告披露、资产收购及重大资产出售等重大事项过程中，加强对内幕信息知情人的登记管理，按照相关规定及时积极组织内幕信息知情人对买卖公司股票情况进行自查，确保了公司相关业务的正常开展。全年没有发生重大敏感信息提前泄露或被不当利用情形，也未发生内幕信息知情人违规买卖本公司股票的情况。

9、圆满完成2014年度公司信息披露工作。

2014年公司对照中国证监会、深圳证券交易所关于信息披露的各项规定和要求，进一步加强了对公司重大信息的搜集、反馈、整理、审核工作，并按有关规定及时披露，确保所披露信息内容的真实、准确、完整。2014年5月，公司收到深圳证券交易所关于本公司的信息披露考核结果，公司2013年度信息披露考核等级为B（良好）。

截至2014年12月31日，公司披露各类临时公告64份，按时完成各项定期报告的编制、披露。公司披露的各项文件均做到了真实、准确、完整、及时、公平。

10、持续加强投资者关系管理工作。

2014年，公司注重创新投资者关系工作思路，通过网上路演、投资者关系互动易平台及设立的投资者联系热线电话等沟通方式，围绕公司战略推进和业务转型等举措，合法合规地与投资者进行沟通、交流。2014年，公司积极参加青岛证监局主办的“投资者集体接待日活动”以及“证券投资者教育百日讲坛”活动，并被青岛证券期货业协会和青岛市上市公司协会评为“先进上市公司”。

公司未来发展的展望：

（一）公司面临的形势及2015年总体工作思路

1.公司面临的外部环境

2015年，全球经济将保持弱势复苏态势，国内转变经济发展方式，经济发展进入新常态。伴随着政府全面深化改革，包括加大简政放权的力度，允许民间资本创办金融机构，放宽市场主体准入，以及充分发挥市场在资源配置中的决定性作用等，宏观环境将更为有利。国家有望继续出台稳增长措施，进一步激发企业活力，支持实体经济发展，货币政策也有进一步宽松的可能，整体环境有利于公司战略发展目标的推进。

2.公司面临的内部环境

2015年，公司面临的机会和挑战并存，总体形势较为严峻。一是公司正处于业务转型期，业务基础相对薄弱，市场拓展面临一定压力，盈利能力有待进一步提高；二是公司组织架构、员工队伍需要进一步适应公司业务转型变化；三是公司及所属公司体制机制有待进一步完善，以适应公司快速发展需要。

2015年，公司工作的指导思想是：认真分析和把握国际、国内经济形势的发展变化，坚定不移地把构筑投资控股平台作为战略方向；充分利用资本市场资源优势，强化并购重组的工作力度，以并购整合带动公司融资包括直接融资和间接融资取得突破；千方百计夯实业务发展基础，积极探索新的盈利模式，加快符合公司发展战略相关产业和行业的拓展力度，寻求创新，实现新业务的突破；严格风险控制，确保公司经营和投资拓展积极稳妥。

（二）2015年主要工作任务

1、深入推进战略转型，稳步推动投资控股平台建设。

2015年，公司董事会将围绕打造目标明确、有实力的投资控股平台这一战略目标，积极寻找投资机会，努力实现新业务模块的突破。首先，密切关注国家宏观调控和资本市场动态，强化重点关注行业如金融服务业的调研、分析，加大项目信息收集，提高决策科学性和效率；其次，紧紧抓住改革机遇，积极探寻发展前景好、有利于公司战略发展的相关产业和行业的并购机会，力争实现新业务模式的突破；第三，充分利用资本市场资源优势，积极进行融资创新，努力实现融资渠道多样化，以融资能力的提升助推公司新业务的突破。

2、强化风险管理和内控建设，不断提升风险把控水平。

2015年，公司董事会将以建设风险管理长效机制为重点，继续发挥董事会对风险管理的主导作用。首先，引导全体员工增强风险意识，将风险管理理念和风险管理行为规范渗透于每个业务环节；其次，持续加强对风险政策的指导与评估，通过制订、完善相关风险管理制度，强化风险管控范围和力度；第三，强化对公司各项风险控制制度的贯彻落实和监督，有效促进公司整体内部控制效用的提升。

3、加强对所属公司的统一管理，全面提升所属公司经营管理水平和业务开拓能力。

2015年，公司董事会将突出重点，优化管理方式和流程，加大对所属公司的管理和支持力度，进一步推动所属公司的可持续发展。首先，在公司整体范围内统一协调和安排资源，加大对所属公司的资金支持，为所属公司快速发展提供必要条件；其次，进一步提高所属公司的资金使用率和周转率，增强市场和业务开拓力度。第三，积极指导所属公司在整体战略框架内做好发展规划的制订和滚动修订工作；第四：继续推进所属公司在体制机制、组织机构、管理制度、人力资源、业务结构、信息系统等各方面的基础建设，强化公司对所属公司的管理、监督、协调和服务，大力提升所属公司市场化运行能力，提高所属公司经营管理积极性。

4、进一步加强资金管理，优化资源配置，提升资金使用效率和效益。

2015年，公司仍将处于主业转型的过渡期，公司董事会将继续优化资源配置，加强资金管理，提高资本使用效率和效益；适时进行一定的证券投资和短期理财，在有效防范投资风险的前提下，力争收益最大化。

5、加强人才引进和培育力度，推动多层次、多元化的人才队伍建设。

2015年，结合公司战略发展需要，在规划分析人才需求基础上，公司董事会将继续推动多元化、多层次的人才队伍建设。继续优化人才结构和人才资源配置机制，引进各种专业人才，加强人才培育工作，更好地服务于公司战略转型发展需要。

4、涉及财务报告的相关事项

（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情况说明

√ 适用 □ 不适用

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：

2014年初，财政部分别以财会[2014]6号、7号、8号、10号、11号、14号及16号发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第30号——财务报表列报（2014年修订）》、《企业会计准则第9号——职工薪酬（2014年修订）》、《企业会计准则第33号——合并财务报表（2014年修订）》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014年修订）》及《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》，要求自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。同时，财政部以财会[2014]23号发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2014年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），要求在2014年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报。

本公司于2014年7月1日开始执行前述除金融工具列报准则以外的7项新颁布或修订的企业会计准则，在编制2014年年度财务报告时开始执行金融工具列报准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，对当期和列报前期财务报表项目及金额的影响如下：

准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司的影响说明	对2013年度、2012年度相关财务报表项目的影响金额		
		项目名称	影响金额增加+/减少-	
			2013年度	2012年度
《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014修订）》	本公司根据《企业会计准则第2号-长期股权投资》修订,将本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的投资从长期股权投资中分类至可供出售金融资产核算,并进行了追溯调整。	可供出售金融资产	101,000.00	101,000.00
		长期股权投资	-101,000.00	-101,000.00

本次会计政策变更,仅对上述财务报表项目列示产生影响,对公司2013年末和2012年末资产总额、负债总额和净资产以及2013年度和2012年度净利润未产生影响。

（2）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（3）与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

（1）2014年3月18日，本公司与中国泛海、泛海能源签署《北京民生典当有限责任公司股权转让协议》;与中国泛海、泛海能源、泛海实业签署《民生保险经纪有限公司股权转让协议》。按照协议公司分别受让民生典当75%的股权、民生保险经纪100%的股权。同时,公司与泛海能源、民生典当签署《北京民生典当有限责任公司增资协议》,公司将单方面向民生典当增资11,400万元。截至2014年8月,公司收购民生典当75%股权、民生保险经纪100%股权及民生典当增资11,400万元已完成政府有关部门审批及工商变更登记手续,民生典当及民生保险经纪已领取新的营业执照。

（2）经公司第八届董事会第五次（临时）会议审议通过,公司在香港投资成立民生国际投资有限公司。投资总额1000万美元,持股比例100%。注册资本:1000万美元,截至2014年12月31日,公司实际出资额500万美元。民生国际地址：香港花园道一号中银大厦六十六楼；注册证书编号:2141996；商业登记证号码:63797509-000-09-14-1;经营范围:项目开发和投资。

（3）本公司将持有的控股子公司汇海丽达45%股权转让予奥林特实业事项的相关议案已经本公司2014年第四次临时股东大会审议通过。2014年12月30日,汇海丽达已完成标的资产的工商变更登记手续,本公司持有的汇海丽达45%股权已过户至奥林特实业,本公司不再持有汇海丽达的股权。

（4）董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□ 适用 √ 不适用

民生控股股份有限公司
董事长:

批准报送日期:二〇一五年三月四日

证券代码:000416　证券简称:民生控股　公告编号:2015-11

民生控股股份有限公司 第八届董事会第十四次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

民生控股股份有限公司（下称“公司”或“民生控股”）第八届董事会第十四次会议于2015年3月4日在北京民生金融中心C座4层7号会议室召开。公司于2015年2月17日以书面方式通知了全体董事,会议应到董事9人,实到董事7人,董事刘洪伟因工作原因无法亲自出席,已经书面委托董事陈家华代为表决,独立董事李慧中因工作原因无法亲自出席,已经书面委托独立董事钱爱民代为表决。会议由董事长王宏先生主持,公司监事和高级管理人员列席了会议,会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

会议审议通过了如下议案:

一、公司《2014年度董事会工作报告》

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

议案内容详见公司同日在巨潮资讯网站上的公告。

二、公司《2014年度财务决算报告》

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

议案内容详见公司同日在巨潮资讯网站上的公告。

三、公司《2014年度报告》全文及摘要

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

四、公司《2014年度利润分配预案》

根据公司经审计的财务报告,2014年公司实现净利润89,549,548.93元，提取盈余公积8,954,954.89元,加年初未分配利润201,759,728.11元,可供分配的利润为282,354,322.15元。综合考虑公司的长远发展和回报公司全体股东等因素,董事会提议公司2014年度利润分配预案为每10股派送现金0.5元(含税),不送红股,不以资本公积金转增股本。

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

公司独立董事对公司《2014年度内部控制评价报告》发表了独立意见,详见同日发布在巨潮资讯网站的公告;《2014年度内部控制评价报告》内容详见同日发布在巨潮资讯网的公告。

六、公司《2014年度证券投资情况的专项说明》

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

公司独立董事对公司《2014年度证券投资情况发表了独立意见,详见同日发布在巨潮资讯网站的公告;《2014年度证券投资情况的专项说明》详见公司于同日发布在巨潮资讯网的公告。

七、《关于续聘公司2015年度财务审计机构的议案》

公司董事会同意续聘山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2015年度财务审计机构,聘期一年,年度审计报酬为48万元。

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

公司独立董事已对该事项进行了事前认可并发表了同意的独立意见,详见公司同日在巨潮资讯网站上的公告。

八、《关于续聘公司2015年度内部控制审计机构的议案》

公司董事会同意续聘山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2015年度内部控制审计机构,聘期一年,年度审计报酬为20万元。

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

公司独立董事已对该事项进行了事前认可并发表了同意的独立意见,详见公司同日在巨潮资讯网站上的公告。

九、《关于召开公司2014年度股东大会的议案》

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票。

详细内容请见公司同日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站披露的《关于召开2014年度股东大会的通知》。

特此公告。

民生控股股份有限公司董事会
二〇一五年三月五日

证券代码:000416　证券简称:民生控股　公告编号:2015-12

民生控股股份有限公司 第八届监事会第七次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

民生控股股份有限公司（下称“公司”或“民生控股”）第八届监事会第七次会议于2015年3月4日在北京民生金融中心C座4层7号会议室召开。公司于2015年2月17日以书面方式通知了全体监事,会议应到监事5人,实到监事5人。会议由监事会主席赵英伟先生主持,公司部分高级管理人员列席了会议,会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和公司章程的有关规定。

会议审议通过了如下议案:

一、公司《2014年度监事会工作报告》

表决情况:同意5票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

二、公司《2014年度财务决算报告》

表决情况:同意5票,反对0票,弃权0票。

该议案需提交股东大会审议。

三、公司《2014年度报告》全文及摘要

公司监事会对公司2014年度报告全文及摘要进行了审核,并发表书面审核意见如下:

经认真审核,公司2014年度报告全文及摘要的内容与格式符合中国证监会和深圳证券交易所的各项规定,所载资料真实、准确、完整,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。审议程序符合相关法律、法规及公司章程的规定。

经查,本审核意见提出前,没有发现参与年报编制和审议的人员违反有关年报的保密规定。

表决情况:同意5票,反对0票,弃权0票。

四、公司《2014年度利润分配预案》

根据公司经审计的财务报告,2014年公司实现净利润89,549,548.93元，提取盈余公积8,954,954.89元,加年初未分配利润201,759,728.11元,可供分配的利润为282,354,322.15元。综合考虑公司的长远发展和回报公司全体股东等因素,提议公司2014年度利润分配预案为每10股派送现金0.5元(含税),不送红股,不以资本公积金转增股本。

监事会认为,公司2014年度利润分配预案符合公司实际经营状况,符合公司章程中关于利润分配的政策,该预案符合公司的长远发展,充分考虑了全体股东的利益,不存在损害其他股东尤其是中小股东利益的情形。

表决情况:同意5票,反对0票,弃权0票。

五、公司《2014年度内部控制评价报告》

根据深圳证券交易所《上市公司内部控制指引》等有关规定,公司监事会审阅了《民生控股股份有限公司2014年度内部控制评价报告》,并发表意见如下:

公司根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定,遵循内部控制的基本原则,结合公司实际情况建立健全了覆盖公司各个环节的内部控制制度,内部控制重点活动的执行能够得到充分有效地监督。公司董事会关于公司内部控制的评价全面、真实、准确地反映了公司内部控制的实际情况。监事会同意公司2014年度内部控制评价报告。

表决情况:同意5票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

民生控股股份有限公司
监 事 会
二〇一五年三月五日

证券代码:000416　证券简称:民生控股　公告编号:2015-13

民生控股股份有限公司 关于召开2014年度股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、召开会议基本情况

（一）召集人:公司董事会

（二）会议召集的合规性

公司董事会于2015年3月4日召开了第八届董事会第十四次会议,决定于2015年3月27日召开公司2014年度股东大会,本次股东大会的召集符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及公司章程的有关规定。

（三）会议召开日期和时间

现场会议召开时间为:2015年3月27日（星期五）14:30。

网络投票时间为:2015年3月26日—2015年3月27日。其中,通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的具体时间为2015年3月27日9:30-11:30,13:00-15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的具体时间为2015年3月26日15:00至2015年3月27日15:00的任意时间。

股权登记日:2015年3月19日。

提示性公告日期:2015年3月20日。

（四）会议召开方式

本次股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式。

公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）向全体股东提供网络形式的投票平台,股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

（五）出席对象

1、截止2015年3月19日下午收市时,在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本公司全体股东均有权出席大会,并可委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本公司的股东。

2、本公司董事、监事及高级管理人员。

3、公司聘请的见证律师。

（六）现场会议召开地点:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心C座4层1号会议室。

二、本次股东大会审议事项

1、公司《2014年度董事会工作报告》;

2、公司《2014年度监事会工作报告》;

3、公司《2014年度财务决算报告》;

4、公司《2014年度报告》全文及摘要;

5、公司《2014年度利润分配预案》;

6、《关于续聘公司2015年度财务审计机构的议案》;

7、《关于续聘公司2015年度内部控制审计机构的议案》。

说明:上述须审议的议案已经公司第八届董事会第十四次会议、第八届监事会第七次会议审议通过（具体内容详见2015年3月5日公司在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站上披露的公告）。

公司独立董事将在本次股东大会上就2014年度履职情况进行述职。

三、会议登记方法

（一）登记方式

1、法人股东由法定代表人出席会议的,应持本人身份证、能证明其具有法定代表人资格的有效证明和持股凭证进行登记;委托代理人出席会议的,代理人应持本人身份证、法人股东单位依法出具的书面委托书和持股凭证进行登记;

2、个人股东持本人身份证、股东账户卡和证券公司营业部出具的2015年3月19日下午股票交易收市时持有“民生控股”股票的凭证办理登记手续;委托他人代理出席会议的,代理人应持本人身份证、授权委托书和持股凭证进行登记;

3、异地股东采用传真或信函方式亦可办理登记（需提供有关证件复印件）。

（二）登记时间:2015年3月23日至2015年3月26日，8:30-11:30,13:00-17:30。

（三）登记地点:北京民生金融中心A座15层公司董事会监事会办公室。

邮寄地址:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座15层董事会监事会办公室（信函上请注明“股东大会”字样）

四、参加网络投票的具体操作流程

（一）采用交易系统投票的投票程序

1、本次临时股东大会通过交易系统进行网络投票的时间为2015年3月27日9:30-11:30,13:00-15:00,投票程序比照深圳证券交易所新股申购业务操作。

2、投票代码:360416;投票简称:民生投票。

3、股东投票的具体程序为:

（1）进行投票时买卖方向应选择“买入”。

（2）在“委托价格”项填报本次临时股东大会的议案序号。如1.00元代表议案1,2.00元代表议案2,依此类推。每一议案应以相应的委托价格分别申报。对于逐项表决的议案,如议案2中有多个需表决的子议案,2.00元代表对议案2下全部子议案进行表决,2.01元代表议案2中子议案①,2.02元代表议案2中子议案②,依此类推。

（3）股东大会对多项议案设置“总议案”,对应的议案号为100,申报价格为100.00元。如股东对所有议案（包括议案的子议案）均表示相同意见,则可以只对“总议案”进行投票。

议案序号	议案内容	对应申报价
100	总议案（表示对以上所有议案表达相同意见）	100.00
1	公司《2014年度董事会工作报告》	1.00
2	公司《2014年度监事会工作报告》	2.00
3	公司《2014年度财务决算报告》	3.00
4	公司《2014年度报告》全文及摘要	4.00
5	公司《2014年度利润分配预案》	5.00
6	《关于续聘公司2015年度财务审计机构的议案》	6.00
7	《关于续聘公司2015年度内部控制审计机构的议案》	7.00

（4）在“委托股数”项下填报表决意见,1股代表同意,2股代表反对,3股代表弃权。

（5）股东对总议案进行投票,视为对所有议案表达相同意见。

在股东对同一议案出现总议案与分议案重复投票时,以第一次有效投票为准。如股东先对分议案投票表决,再对总议案投票表决,则以已投票表决的分议案的表决意见为准,其他未表决的议案以总议案的表决意见为准;如先对总议案投票表决,再对分议案投票表决,则以总议案的表决意见为准。

（6）对同一议案的投票以第一次有效申报为准,不得撤单。

（二）采用互联网投票的投票程序

1、互联网投票系统开始投票的时间为2015年3月26日（现场股东大会召开前一日）15:00,结束时间为2015年3月27日（现场股东大会结束当日）15:00。

2、股东通过互联网投票系统进行网络投票,需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引（2014年9月修订）》的规定办理身份认证,取得“深交所数字证书”或“深交所投资者服务密码”。

股东获取身份认证的具体流程如下:

按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引》的规定,股东可以采用服务密码或数字证书的方式进行身份认证。申请服务密码的,请登陆网址http://wltp.cninfo.com.cn的“投资者服务专区”注册,填写相关信息并设置服务密码。如果注册成功,系统将返回一个校验号码。

股东通过深圳证券交易所交易系统比照新股申购业务操作,凭借校验号码激活服务密码。

买入证券	证券简称	申购价格	申购数量
369999	密码服务	1.00元	填写网络注册返回的校验号码

服务密码可以在申报五分钟后成功激活。

申请数字证书的,可向深圳证券信息公司或其委托的代理发证机构申请。

3、股东根据获取的服务密码或数字证书,可登录http://wltp.cninfo.com.cn在规定时间内通过深圳证券交易所互联网投票系统进行投票。

五、其它

（一）会议联系方式:

通讯地址:北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座15层

邮政编码:100005

联系电话:010-85259036

传真号码:010-85259595

联 系 人:王成福 彭芬

（二）会议费用:本次股东大会现场会议时间半天,与会股东食宿及交通费自理。

特此通知。

附件:授权委托书

民生控股股份有限公司
董 事 会
二〇一五年三月五日

附件:股东大会授权委托书

授权委托书

兹委托　　先生（女士）代表我单位（个人）出席民生控股股份有限公司2014年度股东大会,并按照以下指示代为行使表决权。

买入证券	议案内容	表决意向		
		同意	反对	弃权
1	公司《2014年度董事会工作报告》			
2	公司《2014年度监事会工作报告》			
3	公司《2014年度财务决算报告》			
4	公司《2014年度报告》全文及摘要			
5	公司《2014年度利润分配预案》			
6	关于续聘公司2015年度财务审计机构的议案			
7	关于续聘公司2015年度内部控制审计机构的议案			

备注:若委托人在表决意向中不做具体指示,受托人是否可以按照自己意愿进行表决。

□是　□否

委托人签名（盖章）:　　委托人身份证号码:

委托人持有股数:　　委托人股东帐号:

受托人姓名:　　受托人身份证号:

委托日期:

有效期限:

证券代码:601988　证券简称:中国银行　公告编号:临2015-010
转债代码:113001　转债简称:中行转债

中国银行股份有限公司 关于“中行转债”赎回的第八次提示性公告

中国银行股份有限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。

重要内容提示:

●赎回登记日:2015年3月6日

●赎回价格:101.304元/张（含当期利息,且当期利息含税）

●赎回款发放日:2015年3月13日

●赎回登记日次一交易日（2015年3月9日）起,中行转债将停止交易和转股;本次提前赎回完成后,中行转债将在上海证券交易所摘牌。

中国银行股份有限公司（简称"本行"）A股股票自2014年11月19日至2014年12月30日连续三十个交易日内已有十五个交易日收盘价格不低于本行A股可转换公司债券（简称"中行转债"）当期转股价格（2.62元/股）的130%（含130%）,根据《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》（简称"《募集说明书》"）的约定,首次触发中行转债的有条件赎回条款。

经本行董事会授权,本行行长决定,在中国银行业监督管理委员会（简称"中国银监会"）批准的前提下,行使提前赎回权,对赎回登记日登记在册的中行转债全部赎回。本次提前赎回已经中国银监会批准。

现依据《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》和本行《募集说明书》的有关条款,