



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2014 年年度报告

二〇一五年三月十七日

## 重要提示和释义

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2、公司于 2015 年 3 月 17 日在上海召开第五届董事会第三十四次会议审议通过本报告，沙跃家董事、朱敏董事因公务无法亲自出席会议，书面委托沈思董事代行表决权；马新生董事、尉彭城董事因公务无法亲自出席会议，书面委托朱玉辰副董事长代行表决权；独立董事张维迎因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事郭为代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司 2014 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长吉晓辉、行长朱玉辰、主管会计工作负责人穆矢及会计机构负责人林道峰，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

5、经董事会审议的报告期利润分配预案：

以 2014 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币（含税）。

6、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

7、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节银行业务信息与数据中“各类风险和风险管理情况”。

## 目 录

第一节	公司基本情况简介 .....	4
第二节	会计数据和财务指标摘要 .....	6
第三节	董事会报告 .....	9
第四节	银行业务信息与数据 .....	30
第五节	重要事项 .....	46
第六节	普通股股本变动及股东情况 .....	50
第七节	优先股股本变动及股东情况 .....	53
第八节	董事、监事和高级管理人员 .....	55
第九节	公司治理 .....	61
第十节	内部控制 .....	68
第十一节	财务报告 .....	70
第十二节	备查文件目录 .....	70

## 第一节 公司基本情况简介

### 一、公司信息

公司法定中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司法定中文名称缩写	上海浦东发展银行、浦发银行
公司法定英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司法定英文名称缩写	SPDBANK
公司法定代表人	吉晓辉

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	沈 思	杨国平、吴 蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号	上海市中山东一路 12 号
电话	021-63611226	021-61618888 转董事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	Shens2@spdb.com.cn	Yanggp@spdb.com.cn wur2@spdb.com.cn

### 三、基本情况简介

公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司注册地邮政编码	200002
公司办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司办公地址邮政编码	200002
公司国际互联网网址	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn

### 四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股	上海证券交易所	浦发优 1	360003	-

### 六、公司注册情况

公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号
公司变更注册日期	2011 年 11 月 25 日
公司变更注册地点	中国·上海市中山东一路 12 号

企业法人营业执照注册号	310000000013047
税务登记号码	国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X
组织机构代码	13221158-X
金融许可证机构编码	B0015H131000001

### 七、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	胡 亮 张 武
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
公司聘请的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路 168 号 29 楼
公司有限售条件流通股普通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	
公司其他基本情况	本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。	

### 八、公司简介

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称：“浦发银行”或“公司”）是于 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行批准设立、1993 年 1 月 9 日开业、1999 年 11 月 10 日在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：600000）的全国性股份制商业银行，总行设在上海，目前，注册资本金 186.53 亿元。良好的业绩、诚信的声誉、快速的发展，使浦发银行成为中国金融市场中备受关注的上市公司。

秉承“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，以打造具有核心竞争优势的现代金融服务企业为目标，浦发银行积极探索金融创新，资产规模持续扩大，银行实力不断增强，经营效益稳步提高。目前，浦发银行已在除西藏以外的 30 个省、直辖市、自治区开设了 40 家一级分行、共 1,295 个网点，架构起了全国性的银行服务网络。近年来，公司加快跨领域、跨市场的经营步伐，香港分行开业、伦敦代表处成立，以及浦发村镇银行、浦银安盛基金管理有限公司、浦银金融租赁有限公司、浦发硅谷银行、浦银国际控股有限公司等机构的投资设立，标志着公司基本形成了以商业银行为主体的综合化、国际化的经营格局。

### 九、公司主营业务

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、报告期末公司近三年主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：人民币百万元

主要会计数据	2014 年 境内审计数	2014 年 境外审计数	2013 年 境内审计数	本期比上 年同期增 减(%)	2012 年 境内审计数
营业收入	123,181	123,542	100,015	23.16	82,952
利润总额	62,030	62,030	53,849	15.19	44,754
归属于母公司股东的净利润	47,026	47,026	40,922	14.92	34,186
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	46,650	47,026	40,397	15.48	33,748
经营活动产生的现金流量净额	191,158	191,158	308,406	-38.02	92,578
	2014 年末 境内审计数	2014 年末 境外审计数	2013 年末 境内审计数	本年末比上 年同期末增 减(%)	2012 年末 境内审计数
归属于母公司股东的净资产	260,169	260,169	204,375	27.30	177,497
资产总额	4,195,924	4,195,924	3,680,125	14.02	3,145,707

#### (二) 主要财务数据

主要财务指标	2014 年 境内审计数	2014 年 境外审计数	2013 年 境内审计数	本期比上年 同期增减(%)	2012 年 境内审计数
基本每股收益(元/股)	2.521	2.521	2.194	14.90	1.833
稀释每股收益(元/股)	2.521	2.521	2.194	14.90	1.833
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	2.501	2.521	2.166	15.47	1.809
加权平均净资产收益率(%)	21.02	21.02	21.53	下降 0.51 个 百分点	20.95
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	20.85	21.02	21.25	下降 0.40 个 百分点	20.68
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	10.248	10.248	16.534	-38.02	4.963
	2014 年末 境内审计数	2014 年末 境外审计数	2013 年末 境内审计数	本期末比上年 同期末增减(%)	2012 年末 境内审计数
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	13.146	13.146	10.957	19.98	9.516

注：1. 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。公司于2014年11月28日非公开发行金额共计人民币150亿元股息不可累积的优先股。每股收益、加权平均净资产收益率及全面摊薄净资产收益率未考虑相应的

优先股股息。若经董事会审议并宣告，公司将于2015年发放相应的优先股股息；

2. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号—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》的定义计算。

### (三) 补充财务比例

财务比例(%)	2014年	2013年	本年比上年增减	2012年
<b>盈利能力指标</b>				
平均总资产回报率	1.20	1.21	下降0.01个百分点	1.18
全面摊薄净资产收益率	19.18	20.02	下降0.84个百分点	19.26
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	19.02	19.77	下降0.75个百分点	19.01
净利差	2.27	2.26	上升0.01个百分点	2.39
净利息收益率	2.50	2.46	上升0.04个百分点	2.58
成本收入比	23.12	25.83	下降2.71个百分点	28.71
现金分红比例	30.03	30.08	下降0.05个百分点	30.01
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入比营业收入	79.71	85.16	下降5.45个百分点	88.44
非利息净收入比营业收入	20.29	14.84	上升5.45个百分点	11.56
手续费及佣金净收入比营业收入	17.33	13.90	上升3.43个百分点	10.54
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	1.06	0.74	上升0.32个百分点	0.58
贷款减值准备对不良贷款比率	249.09	319.65	下降70.56个百分点	399.85
贷款减值准备对贷款总额比率	2.65	2.36	上升0.29个百分点	2.31

注:1. 平均总资产回报率=净利润/资产平均余额, 资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2;

2. 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产;

3. 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额;

4. 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额;

5. 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

## 二、境内外会计准则下会计数据差异

公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告中列示的本报告期的净利润、资产总额、负债总额无差异。

## 三、非经常性损益项目和金额

单位: 人民币百万元

非经常性损益项目	2014年度	2013年度	2012年度
非流动资产处置收益	23	15	82
收回以前年度核销贷款的收益	292	374	251
其他营业外净收入	187	311	251
非经常性损益的所得税影响数	-126	-175	-146
合计	376	525	438

#### 四、报告期内股东权益变动情况及变化原因

##### (一) 境内审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	18,653	-	60,639	37,460	29,489	-4,864	62,998	204,375
本期增加	-	14,960	-	12,187	7,369	6,119	47,026	87,661
本期减少	-	-	-	-	-	-	-31,867	-31,867
期末数	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169

主要原因: 报告期优先股发行及净利润增加。

##### (二) 境外审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	18,653	-	60,639	37,460	29,489	-4,864	62,998	204,375
本期增加	-	14,960	-	12,187	7,369	6,119	47,026	87,661
本期减少	-	-	-	-	-	-	-31,867	-31,867
期末数	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169

主要原因: 报告期优先股发行及净利润增加。

#### 五、报告期内信用评级情况

评级公司	2014 年
穆迪 (Moody' s)	银行财务实力评级: D+ 长期银行存款评级 (外币): Baa1 长期银行存款评级 (本币): Baa1 短期银行存款评级 (外币): Prime-2 短期银行存款评级 (本币): Prime-2 评级展望: 稳定
标准普尔 (Standard & Poor' s)	长期发债人信用评级: BBB+ 短期发债人信用评级: A-2 长期大中华区信用体系评级: cnA+ 短期大中华区信用体系评级: cnA-1 评级展望: 负面



## 第三节 董事会报告

### 一、公司整体经营情况

2014 年，我国经济发展开始进入新常态，公司紧紧抓住国家深化改革和创新驱动的有利时机，深入贯彻落实中央经济工作会议精神和金融监管机构的各项政策要求，积极服务实体经济，紧密围绕客户为中心，加强战略应对和统筹引领，努力推进结构转型，实现了董事会年初确定的各项计划目标，取得了良好的经营成效。在 2014 年《财富》世界 500 强企业中排名 383 位，较 2013 年提升 77 位。

——报告期内公司实现营业收入 1,231.81 亿元，比 2013 年增加 231.66 亿元，增长 23.16%；实现利润总额 620.30 亿元，比 2013 年增加 81.81 亿元，增长 15.19%；税后归属于母公司股东的净利润 470.26 亿元，比 2013 年增加 61.04 亿元，增长 14.92%。报告期内公司生息资产规模稳步扩大、中间业务收入同比增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。2014 年公司平均资产利润率为 1.20%，比上年下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率为 21.02%，比上年下降了 0.51 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 23.12%，较上年下降 2.71 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 41,959.24 亿元，比 2013 年底增加 5,157.99 亿元，增长 14.02%；其中本外币贷款余额为 20,283.80 亿元，比 2013 年底增加 2,608.86 亿元，增幅 14.76%。公司负债总额 39,326.39 亿元，其中，本外币存款余额为 27,240.04 亿元，比 2013 年底增加 3,043.08 亿元，增幅 12.58%。

——报告期末，按五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额为 215.85 亿元，比 2013 年底增加 85.24 亿元；不良贷款率为 1.06%，较 2013 年末上升 0.32 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 249.09%，比 2013 年末下降了 70.56 个百分点，但仍在国内同行业中处于较好水平；公司贷款拨备率（拨贷比）2.65%，较年初提高 0.29 个百分点。

——报告期内公司的国际化、综合化、集团化经营有序推进：一是香港分行经营运作日趋顺畅，资产总额已达 503.93 亿元，客户存款 140.85 亿元，实现净利润 1.85 亿元；香港分行作为公司跨境金融服务平台、创新平台、国际化平台的战略作用日益凸显。二是加强对村镇银行及其他投资机构的管理，截止报告期末，25 家浦发村镇银行业务保持良好发展势头，资产总额达到 295.68 亿元，比 2013 年底增加 30.16 亿元，增长 11.36%；实现税前账面利润 5.88 亿元，增幅 7.10%，各项贷款中涉农和小微贷款占比达到 85%，为农村金融做出较好贡献，树立了良好的品牌形象；浦银租赁公司资产总额 307.02 亿元，其中，融资租赁资产为 286.06 亿元，实现营业收入 8.22 亿元，净利润 3.53 亿元；浦银安盛基金公司管理资产总规模达到 1,584 亿元；浦发硅谷银行的总资产达 17.50 亿元，存款超过 6.83 亿元。三是报告期内公司在香港完成了南亚投资管理有限公司 100% 股权的收购，基于此公司于 2014 年 11 月设立浦银国际控股有限公司，标志着公司国际化战略迈出新步伐。

——报告期内公司在国际、国内继续保持了较好声誉。英国《银行家》杂志“2014 年世界银行 1000 强”，根据核心资本排名，公司位列第 44 位，在上榜中资银行中排第 8 位；在 2014 年全球银行品牌 500 强，公司排名第 75 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值

26.64 亿美元；美国《财富》(FORTUNE) 杂志“2014 年财富世界 500 强排行榜”中，公司位列全球企业第 383 位，位列上榜中资企业第 81 位和上榜中资银行第 9 位；在美国《福布斯》杂志 2014 年全球企业 2000 强榜单中，公司排名第 130 位，位列上榜中资企业第 16 位、上榜中资银行第 9 位。

## 二、本行各条线经营情况

**(一) 公司金融业务。**报告期内，公司落实以客户为中心战略，增强客户经营能力，提高产品创新能力，为客户提供传统信贷、投资银行、贸易融资、跨境业务、离岸业务、资产托管、养老金等综合化、集团化的金融服务。对公客户基础不断夯实，业务规模稳步增长，信贷结构持续优化，服务实体经济能力有效增强，公司金融业务实现了稳健发展。

——对公存贷款业务：报告期末，一般对公存款（含国库存款）为 22,323.43 亿元，比 2013 年末增加了 2,560.12 亿元，增长 12.95%；一般对公贷款余额 15,509.74 亿元，比 2013 年末增加 1,890.64 亿元，增长 13.88%。

——投资银行业务：报告期内，债券主承销规模 3,143.96 亿元，同比增长 113%，债券主承销只数 436 只，同比增长 145%；公司股权基金业务托管规模突破 2,500 亿，同比增长 45%，托管只数近 500 只，同比增长 18.81%。银团贷款余额 1,380 亿元，牵头银团承销金额超过 1,250 亿元。大力发展绿色金融，积极开展智慧城市、碳金融综合创新金融服务。

——贸易金融与现金管理业务：报告期内公司累计完成离、在岸国际结算量 3,978.19 亿美元，比 2013 年增长 34.52%，其中累计完成跨境人民币结算业务 3,285.07 亿元，同比增长 77.87%；完成保理业务量约 3,500 亿元，同比增幅 29.18%；电子渠道及代理结算业务量达 17.7 万亿元，同比增幅 58.8%。报告期末，电子银行白银客户数已超 14 万户，同比增幅 17%；对公理财客户数近 2 万户，同比增幅 53%。

——资产托管业务：报告期末，公司的资产托管业务规模 30,753.55 亿元，同比增长 74.33%；本报告期实现托管费收入 28.2 亿元，同比增长 34.67%。

——养老金业务：报告期末，公司的企业年金实际运作的个人账户数余额达到 39.38 万户，同比增长 3.19%。

**(二) 零售银行业务。**报告期内，公司通过整合小微和信用卡业务，构建了大零售的发展格局，逐步形成了以客户为中心的全流程、全渠道、全产品线的业务板块。建立以交叉销售为核心的“价值客户”评价体系，客户中心战略得到有效贯彻；把握市场热点，推出创新产品，满足客户多元化金融服务需求；完善移动金融服务功能，发布移动金融 3.0 标准，移动金融领先地位得到有效巩固；社区银行建设快速推进，网点转型逐步加快，金融服务便利性持续提升。

——个人客户与存款：报告期内，公司不断深化个人客户经营，围绕重点客群制订差异化营销策略和服务方案；开展精准数据营销，提升精细化管理水平；依托公私联动，增强批量化获客能力；建立白金客户增值服务体系，提升客户服务体验。报告期末，个人客户数达到 2,936 万户，较年初新增 334 万户；个人存款余额 4,680.14 亿元，较年初增长 455.73 亿元。

——零售信贷：积极顺应国家保民生、扩内需的政策导向，围绕客户“住、行、学、游”需求大力发展消费信贷。报告期末，公司消费信贷（含住房贷款、非住房消费类贷款、个人质押贷款）余额达到 2,665.50 亿元，新增 302.51 亿元，资产质量保持较好水平。

——电子银行业务：报告期内，公司进一步丰富了以移动银行为核心，移动支付为特色，移动社区、移动生活、移动营销相协同发展的“五位一体”式移动金融业务体系。率先建成“能开户、能理财、能融资、能支付、能互动、惠生活”的“全能”微信银行，实现 NFC 手

机支付在上海地铁全线路应用,推出直销银行服务。报告期末,公司手机银行客户数达到664万户,手机银行交易笔数、交易金额分别是2013年的4倍和5.5倍;个人网银客户数超过1,200万户,个人网银交易额近6万亿元;现金类自助设备保有量达到7,055台,各类自助网点4,088个;电子渠道交易替代率超过85%。公司持续加强“移动金融领先银行”品牌建设,发布“移动金融3.0标准及新生代用户移动金融信心指数”,夯实移动金融的领先地位。

——个人理财业务:聚焦客户需求,在不断丰富基础产品线的同时,以产品创新推动理财业务取得多项突破,推出同享盈增利之白金、钻石、代发客户专属理财产品,开启专属客群营销新时代;推出养老理财之夕阳红计划,以每月分红的创新产品模式助力老年客群理财无忧;聚焦客户美元理财需求,推出汇理财美元计划;推出天添盈7\*24小时功能,成为业内首个银行系T+0产品实现7\*24小时交易;推出针对高资产净值客户专属的天添盈2号,满足个人客群多层次理财需求,形成1天天添盈、7天周周享盈、7/14/21天随心享盈的开放式理财产品系列,满足客户1-21天的超短期理财需求。报告期银行理财产品销量突破3.49万亿元,同比增幅134%,实现中间业务收入9.5亿元。

——借记卡及商户收单业务:充分发挥借记卡作为零售客户金融综合平台的载体支持,加大对家庭现金管理、融资功能加载、各类跨行业应用、无卡支付等金融服务创新和交叉营销力度;完成商旅增值服务平台功能升级,销售收入同比增幅223%。进一步丰富借记卡产品体系,发行符合中国金融集成电路(IC)卡规范3.0标准的借记IC卡,推出磁条卡保号换发IC卡,借记卡、信用卡一表两卡等服务。报告期末,借记卡余量4,068万张,较年初增长11.62%。多措并举、内联外合,推动商户收单业务快速发展,报告期末,活动商户5.86万户,同比增长113%;实现收单业务量6114亿元,同比增长65%。

——银行信用卡:加快产品创新与功能整合,提升服务品质,扩大品牌影响力,信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加,盈利能力显著提升;本报告期新增发卡242万张,截至报告期末发卡930万张;交易额2,996亿元,同比增加103%;实现营业收入48.27亿元,同比增长85%,其中利息收入21.15亿元,信用卡中间收入(含年费收入等)27.12亿元。信用卡中心顺利通过了ISO 27001信息安全管理体系(ISMS)的认证审核,成为国内首家以“零不符合项”整体通过该项认证的信用卡中心。

——私人银行:报告期末,公司私人银行客户数突破12,000户,管理私人银行客户金融资产超过2,200亿元人民币,私人银行客户贡献业务净收入超过18亿人民币。公司私人银行业务发展三年以来,客户数及金融资产以年均增幅超过60%的速度快速增长,在境内重点区域设立了10家私人银行分部,私人银行产品及服务体系逐步完善,以资产管理和顾问咨询为核心的服务特色及品牌影响力逐步显现。

**(三) 金融市场与金融机构业务。**报告期内公司持续推进金融机构客户经营,拓宽渠道和业务范围,加强产品创新,夯实场内外交易基础,理顺业务体制机制大力发展资产管理、代客代理业务,盈利水平和竞争实力进一步增强,为推动收入结构调整和发展方式转变发挥了重要作用。

报告期末,公司的主动运作资金类资产规模1.4万亿元,实现金融市场业务营业净收入205亿元,同比增长45%。其中主动运作全成本净利息收入140亿元,同比增长32%,实现自主非利息收入65亿元,同比增长91%。

——投资交易:债券交易方面,公司面对复杂多变的业务经营环境,动态调整交易策略,积极推进管理创新,首批开通全国银行间同业拆借中心人民币利率互换X-Swap新交易机制,

开展人民币利率互换集中清算创新业务，不断提升投资交易水平。报告期内，公司人民币债券交割量 7.9 万亿元，代理境外央行投资金额 368.5 亿元，位居银行间市场领先地位。

贵金属交易方面，成功获得黄金进口业务资格、首批银行间黄金询价业务尝试做市商资格、金交所国际板清算行资格，创新推出黄金/白银跨品种套利交易，完成上海黄金交易所国际板首日首批交易，根据黄金市场特点制定短平快的交易策略，实现自营贵金属交易量 11,740 吨。同时，创新推出代客贵金属衍生交易、贵金属租借、大宗商品等代客业务，涵盖国际国内多个市场的现货、远期、期权等各类金融工具，满足客户的交易、套保及融资等多样化需求。

外汇交易方面，在稳步发展即远掉期交易的基础上，创新开展银行间人民币外币货币掉期、期权等交易产品，公司成功获得人民币英镑直接交易做市商资格，进一步提升自营及代客交易能力，银行间外汇市场自营交易的总交易量约 5,892 亿美元。

—— 金融机构业务：报告期内，公司新增合作金融机构客户近 200 家，已合作客户总数 2,537 家，年内各类金融机构授信客户达 500 余家。代理业务合作客户总数突破 400 户，其中境内外币支付系统合作客户数 25 户，证券期货存管客户数 204 户。累计代理证券、基金、保险、信托等业务 2,372 亿元，累计实现代理信用证、银票、外币等结算量突破 3,000 亿元。

—— 资产管理：资产管理业务始终坚持以客户需求为导向，进一步丰富产品系列，覆盖各渠道客群，形成十五大系列，近百款产品；丰富投资能力，资产品种充分多样化，涵盖债权、股权、交易市场；外塑品牌、内强机制，严守监管文件规范，严控内部风险，稳中求进，推动资产管理业务的持续健康发展。报告期内，公司理财销量超 5.4 万亿元，同比增长 121%；理财中间业务收入 41.6 亿元，同比增长 2 倍。

**（四）小企业金融业务。**报告期末，公司中小企业（工信部口径）表内外授信总额 16,437.65 亿元，增长 11.72%；表内贷款总额 10,280.14 亿元，增长 8.07%。

报告期内，为进一步推动小微金融业务发展，根据小微客户的经营特征和融资特点，公司将小微企业业务与个人经营性贷款业务整合，纳入零售业务板块，加大服务小微企业的力度，突出作为小微客户全程合作银行的定位。截至报告期末，36 家分行设立独立的小企业金融服务中心，小微金融业务经营力量进一步加强。

报告期内，公司与中国移动通过资源共享，共同推出跨界合作“和金融”体系下的首款融资产品——“和利贷中国移动供应链专属金融服务方案”，针对中国移动上游供应商和下游经销商的融资需求，提供专属金融服务，推动双方合作再上新台阶。

报告期内，公司充分利用互联网“跨界开放、兼容并包”的核心特征，成功研发了全程在线申请、审批、放款的“零售网络信贷系统平台”，创新推出“网贷通”系列产品。该平台首次实现了“全流程在线、全自动审批、全数据化管理”，大大提高贷款办理效率，提升客户体验，是小微业务在互联网融资领域重大的创新和突破。

**（五）网点建设：**报告期内，公司新设机构 381 家，其中一级分行 1 家，二级分行 9 家，同城支行 71 家，社区、小微支行 300 家，机构终止营业 1 家。本行已在 30 个省、直辖市、自治区及香港特别行政区开设了 40 家一级分行，共 1,295 个网点。

**（六）运营支撑：**报告期内，公司坚持客户中心理念，聚焦卓越运营支撑体系建设，从“服务、创新、执行力”三大主线，全力支撑重点突破领域，优化内控管理、提升运营管理精细化水平。一是支撑经营发展，全年支付结算量、运营业务量、账户数持续增长；积极配



套客户经营策略，实施差异化服务、交叉销售、联动营销等，支持自贸区分账核算重点创新项目开办，为重点客户量身定制个性化运营方案。二是加快网点转型，厅堂服务品质不断提升，45 家机构获全行业“千佳网点”，57 家获“五星网点”；运营坐销不断深化，在客户获取、产品加载方面发挥着越来越大的作用，网点渠道价值得到体现；创新突破现行运营模式，支持网点小型化、专业化、智能化发展。三是提升专业优势，完成二代支付系统的上线推广，跻身跨境人民币系统首批参与行，获得银联多币种结算行业业务等；开展“亮点工程”与“对标活动”、扩大集中作业弹性空间、严控长尾业务，提高了业务作业效率和质量，客户服务体验不断改善。四是坚守风险底线，全面开展明职尽责活动，培育运营执行文化；建成标准化作业与管理 SOP 体系，建设新员工入职教材和模拟操作培训系统，制作服务和安全视频教育片，扎实运营基础管理；优化内控手段，创新远程授权、非现场影像检查等方式，提升事前、事中、事后的监督能力；注重基本规范执行，加强检查监督，抓好问题整改，切实强化内控管理。

**(七) 人力资源：**报告期内，公司坚持以客户为中心，以市场为导向的发展战略，按照“服务战略、支撑发展、满足需求”的总体原则，积极开展各项工作。一是干部队伍建设方面。公司出台《干部选拔任用工作管理办法》等多项规章制度，进一步深化干部人事制度改革；开展领导力评价，强化干部履职管理；不断完善对中高级管理人员、后备干部和海外储备干部等多层面、多方位的培养培训体系，推进总行和分行后备干部的双向挂职工作；组织总行第三批处级干部岗位公开招聘工作，打造“公平、高效、以人为本”的内部选才新模式。二是人才引进方面。搭建人才引进工作制度基础，实现全行社会招聘统一管理，优化全行校园招聘管理，开展面试官队伍建设工作，加大重点领域人才引进力度。三是员工职业生涯发展方面。积极探索实施风险板块专业序列试点工作，进一步加强专业人才队伍建设；建立海外人才储备库，为海外业务发展提供保障；持续推进总行备选生项目，充实后备力量。四是薪酬考核管理方面。构建多元化薪酬机制，突出量化业绩考核的低成本用工方式，打开人力资源使用空间；不断优化机构人员考核机制，为全行战略落地提供抓手。五是案件防控方面。组织开展人事重点领域案防自查，进一步帮助和督促银行从业人员增强风险意识，提高职业操守。

### 三、董事会关于报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 营业收入分析

##### 1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物变动

单位：人民币百万元

项目	2014 年度	2013 年度	增减%
营业收入	123,181	100,015	23.16
营业利润	61,751	53,523	15.37
归属于母公司股东净利润	47,026	40,922	14.92
现金及现金等价物净减少额	-77,332	-26,058	-196.77

变动的主要原因：

1. 营业收入增长的原因是：生息资产规模持续增加、手续费收入大幅增加。
2. 营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。
3. 净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长。
4. 现金及现金等价物净减少的原因是：经营活动产生的现金流量净额减少，投资活动支出的现金流出增加。

2、营业收入情况：2014年公司实现营业收入人民币1,231.81亿元，比上年增长23.16%。其中营业收入中利息净收入占比为79.71%，比上年下降5.45个百分点，手续费及佣金净收入的占比为17.33%，比上年上升3.43个百分点。

单位：人民币百万元

地区	营业收入	营业收入比上年增减(%)	营业利润	营业利润比上年增减(%)
上海	26,438	48.23	14,229	87.15
北京	6,381	24.22	4,109	30.36
四川	4,365	5.74	3,377	16.41
天津	4,530	21.74	2,787	23.87
山东	5,288	25.04	2,789	29.66
广东	8,764	41.47	4,358	18.30
江苏	10,515	18.36	6,107	21.36
河南	5,937	20.11	3,786	17.91
浙江	10,129	-5.18	-1,341	-144.77
辽宁	5,094	9.48	2,168	-18.71
其它地区	35,740	20.71	19,382	8.42
合计	123,181	23.16	61,751	15.37

### 3、业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

项目	金额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	122,081	51.30	15.28
拆借收入	1,702	0.72	-29.73
存放央行收入	7,409	3.11	7.66
存放同业及其他金融机构收入	5,917	2.49	-19.91
买入返售收入	17,147	7.20	5.96
债券及应收款项类投资收入	55,960	23.51	48.16
手续费及佣金收入	22,321	9.38	53.17
融资租赁	1,637	0.69	59.09
其他收入	3,814	1.60	227.10
合计	237,988	100.00	23.11

## (二) 公司财务数据分析

会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项目	2014年末	2013年末	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	142,287	233,302	-39.01	存放境内银行同业款项减少
贵金属	11,707	3,348	249.67	报告期自营贵金属交易规模增加
衍生金融资产	2,612	1,946	34.22	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	196,188	295,953	-33.71	买入返售票据资产规模下降
可供出售金融资产	222,208	161,721	37.40	可供出售债券投资规模增加
分类为贷款和应收款类的投资	877,171	515,234	70.25	购买他行理财产品和投资信托及资产管理计划产品增加

在建工程	3,387	1,861	82.00	新建办公用楼
其他资产	40,645	26,537	53.16	应收融资租赁款增加
向中央银行借款	21,006	601	3,395.17	向央行获得融资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	312	-	-	报告期末新增贵金属现货卖空头寸
已发行债券证券	146,667	71,970	103.79	报告期发行同业存单规模增加
其他权益工具	14,960	-	-	报告期发行优先股
其他综合收益	1,255	-4,864	125.80	市场收益率波动,可供出售金融资产公允价值变动显著上升
盈余公积	49,647	37,460	32.53	根据股东大会决议计提法定盈余公积和任意盈余公积

项目	2014 年度	2013 年度	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	21,346	13,904	53.52	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
投资损益	-262	820	-131.95	报告期末,贵金属交易业务持有头寸较前期增加,虽然当期已实现的投资收益减少,但公允价值变动损益增加,贵金属业务整体盈利
公允价值变动损益	2,262	-1,565	244.54	市场波动导致交易性金融资产、远期结售汇及掉期交易等公允价值上升
汇兑损益	-53	767	-106.91	市场汇率波动,汇兑收益减少
其他业务收入	1,705	912	86.95	票据买卖收益以及贵金属租赁收入增加
资产减值损失	24,193	13,074	85.05	应对不良贷款和逾期贷款有所反弹,加大了对贷款拨备计提力度,拨贷比进一步提高
营业外支出	164	118	38.98	捐赠及非流动资产处置支出增加

### (三) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额41,959.24亿元,比2013年底增长5,157.99亿元,增长14.02%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位:人民币百万元

	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,519,765	17,680	1.16	1,339,766	10,610	0.79
票据贴现	43,833	-	-	33,690	-	-
个人贷款	464,782	3,905	0.84	394,038	2,451	0.62
总计	2,028,380	21,585	1.06	1,767,494	13,061	0.74

截至报告期末,公司贷款占比74.93%,较期初下降0.87个百分点,个人贷款占比22.91%,较期初上升0.62个百分点,票据贴现占比2.16%,较期初上升0.25个百分点。

## 2、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	1,519,765	74.93	1.16	1,339,766	75.80	0.79
制造业	376,429	18.56	2.60	379,883	21.50	1.60
批发和零售业	317,184	15.64	1.68	253,692	14.35	1.36
房地产业	201,190	9.92	0.33	149,953	8.48	0.05
建筑业	113,124	5.58	0.28	100,650	5.69	0.16
交通运输、仓储和邮政业	97,023	4.78	0.55	97,414	5.51	0.28
租赁和商务服务业	126,770	6.25	0.06	97,409	5.51	0.12
水利、环境和公共设施管理业	81,342	4.01	0.14	75,552	4.27	-
采矿业	61,829	3.05	0.41	53,078	3.00	0.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,542	2.20	0.22	43,712	2.47	0.20
农、林、牧、渔业	17,892	0.88	0.26	14,588	0.83	0.07
信息传输、软件和信息技术服务业	12,643	0.62	1.37	11,355	0.64	1.00
教育	11,005	0.54	0.34	10,388	0.59	0.19
住宿和餐饮业	10,431	0.51	0.71	10,373	0.59	0.58
居民服务、修理和其他服务业	9,123	0.45	0.33	9,315	0.53	0.50
卫生和社会工作	9,364	0.46	0.53	7,647	0.43	-
公共管理、社会保障和社会组织	9,318	0.46	-	6,984	0.40	-
科学研究和技术服务业	6,887	0.34	0.49	6,774	0.38	0.35
文化、体育和娱乐业	5,589	0.28	0.79	5,075	0.29	0.04
金融业	4,656	0.23	-	2,782	0.16	-
其他	3,424	0.17	-	3,142	0.18	-
<b>票据贴现</b>	43,833	2.16	-	33,690	1.91	-
转贴现	7,304	0.36	-	3,847	0.22	-
银行承兑汇票贴现	34,273	1.69	-	27,967	1.58	-
商业承兑汇票贴现	2,256	0.11	-	1,876	0.11	-
<b>个人贷款</b>	464,782	22.91	0.84	394,038	22.29	0.62
总计	2,028,380	100.00	1.06	1,767,494	100.00	0.74

## 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	259,893	12.81	237,610	13.44
浙江	256,585	12.65	258,533	14.63
江苏	203,841	10.05	185,532	10.50
广东	139,698	6.89	107,313	6.07
辽宁	112,609	5.55	100,108	5.66
北京	103,709	5.11	79,371	4.49
河南	101,206	4.99	85,721	4.85



山 东	100,023	4.93	83,034	4.70
天 津	76,861	3.79	59,036	3.34
四 川	73,951	3.65	68,619	3.88
其 他	600,004	29.58	502,617	28.44
合 计	2,028,380	100.00	1,767,494	100.00

## 4、贷款迁徙率情况

项目 (%)	2014 年末		2013 年年末		2012 年年末	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	3.35	2.65	1.95	1.67	1.40	1.08
关注类贷款迁徙率	46.29	40.44	34.59	30.42	26.24	17.03
次级类贷款迁徙率	71.86	62.64	53.42	60.66	67.90	59.92
可疑类贷款迁徙率	12.89	10.94	9.00	7.93	6.86	21.25

## 5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2014 年 12 月 31 日	占比 (%)
信用贷款	355,942	17.55
保证贷款	602,818	29.72
抵押贷款	872,609	43.02
质押贷款	197,011	9.71
合 计	2,028,380	100.00

## 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2014 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	4,892	0.24
客户 B	4,835	0.23
客户 C	4,392	0.22
客户 D	4,000	0.20
客户 E	3,580	0.18
客户 F	3,372	0.17
客户 G	3,234	0.16
客户 H	3,100	0.15
客户 I	3,065	0.15
客户 J	2,640	0.13
合计	37,110	1.83

## 7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)
个人住房贷款	210,011	45.18	0.38	186,575	47.35	0.33
个人经营贷款	136,439	29.36	1.50	122,753	31.15	0.96
信用卡及透支	59,132	12.72	1.47	32,921	8.35	1.75

其他	59,200	12.74	0.31	51,789	13.15	0.15
合计	464,782	100.00	0.84	394,038	100.00	0.62

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	4,920	2.51	22,633	7.65
票据	184,578	94.08	256,487	86.66
其他金融资产	6,690	3.41	16,833	5.69
合 计	196,188	100.00	295,953	100.00

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额39,326.39亿元，较期初增加4,597.41亿元，增长13.24%。

## 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余 额	占比 (%)	余 额	占比 (%)
活期存款	913,296	33.53	846,814	34.99
其中：公司存款	801,622	29.43	746,749	30.86
个人存款	111,674	4.10	100,065	4.13
定期存款	1,381,335	50.71	1,218,951	50.38
其中：公司存款	1,018,783	37.40	891,929	36.86
个人存款	362,552	13.31	327,022	13.52
保证金存款	418,068	15.35	350,781	14.50
国库存款	8,072	0.30	-	-
其他存款	3,233	0.11	3,150	0.13
合计	2,724,004	100.00	2,419,696	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
银行同业	388,674	51.04	495,377	69.52
非银行同业	372,857	48.96	217,140	30.48
合 计	761,531	100.00	712,517	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债 券	48,613	71.24	70,088	88.10
票 据	18,922	27.73	9,469	11.90
其他金融资产业务	705	1.03	-	-
合 计	68,240	100.00	79,557	100.00

### （五）利润表分析

报告期内，公司各项业务持续发展，中间业务收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润470.26亿元，同比增长14.92%。

单位：人民币百万元

项 目	2014年	2013年
营业收入	123,181	100,015
其中：利息净收入	98,183	85,177
非利息净收入	24,998	14,838
营业税金及附加	8,147	6,813
业务及管理费	28,475	25,830
资产减值损失	24,193	13,074
其他业务成本	615	775
营业外收支净额	279	326
利润总额	62,030	53,849
所得税	14,670	12,649
净利润	47,360	41,200
少数股东损益	334	278
归属于母公司股东的净利润	47,026	40,922

#### 1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入2,120.15亿元，同比增加342.11亿元，增长19.24%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款	92,085	43.44	80,699	45.39
个人贷款	26,705	12.60	21,536	12.11
贴现及转贴现	3,291	1.55	3,664	2.06
存放同业	5,917	2.79	7,388	4.16
存放中央银行	7,409	3.49	6,882	3.87
拆出资金	1,702	0.80	2,422	1.36
买入返售金融资产	17,147	8.09	16,183	9.10
债券	15,054	7.10	12,289	6.91
其他应收款项类投资	40,758	19.22	25,568	14.38
融资租赁	1,637	0.77	1,029	0.58
其他	310	0.15	144	0.08
合 计	212,015	100.00	177,804	100.00

#### 2、利息支出

报告期内，公司实现利息支出1,138.32亿元，同比增加212.05亿元，增长22.89%。

单位：人民币百万元

项目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	64,703	56.84	55,202	59.60
发行债券证券	4,374	3.84	3,415	3.69

同业往来	41,534	36.49	31,574	34.08
向中央银行借款	166	0.15	13	0.01
卖出回购金融资产	2,059	1.81	1,860	2.01
其他	996	0.87	563	0.61
合 计	113,832	100.00	92,627	100.00

### 3、非利息收入

报告期内，公司实现非利息净收入249.98亿元，同比增加101.60亿元，增长68.47%。中间业务净收入(手续费及佣金净收入、汇兑损益和其他业务收入)229.98亿元，同比增加74.15亿元，同比增长47.58%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	21,346	85.39	13,904	93.70
其中：手续费及佣金收入	22,321	89.29	14,573	98.21
手续费及佣金支出	-975	-3.90	-669	-4.51
投资损益	-262	-1.05	820	5.53
公允价值变动损益	2,262	9.05	-1,565	-10.55
汇兑损益	-53	-0.21	767	5.17
其他业务收入	1,705	6.82	912	6.15
合 计	24,998	100.00	14,838	100.00

#### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用承诺手续费	3,405	15.26	2,598	17.83
代理业务手续费	2,119	9.49	1,370	9.40
托管业务手续费	2,820	12.63	2,094	14.37
投行类业务手续费	3,212	14.39	2,870	19.69
银行卡手续费	3,091	13.85	1,541	10.57
资金理财手续费	4,161	18.64	1,348	9.25
结算与清算手续费	877	3.93	470	3.23
其他	2,636	11.81	2,282	15.66
合计	22,321	100.00	14,573	100.00

#### (2) 投资损益

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售权益工具的投资收益	48	-18.32	54	6.59
按权益法核算的长期股权投资收益	82	-31.30	106	12.93
股权处置收益	-	-	386	47.07

债券买卖差价				
交易性债券	-3	1.15	-98	-11.95
可供出售债券	132	-50.38	10	1.22
自营黄金净损益	-108	41.21	362	44.14
衍生金融工具净损益	-432	164.89	-	-
其他收益	19	-7.25	-	-
合 计	-262	100.00	820	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	268	11.85	-162	10.35
交易性债券	230	10.17	-254	16.23
以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	554	24.49	-274	17.51
被套期债券	-6	-0.27	-5	0.32
衍生金融工具	1,216	53.76	-870	55.59
合 计	2,262	100.00	-1,565	100.00

## 4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出284.75亿元，同比增加 26.45亿元，增长 10.24%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴	13,372	46.96	12,547	48.58
福利费	457	1.60	364	1.41
社会保险	2,148	7.54	1,836	7.11
住房公积金	763	2.68	630	2.44
工会经费和职工教育经费	449	1.58	425	1.65
租赁费	2,161	7.59	1,868	7.23
折旧及摊销费	1,980	6.95	1,810	7.01
电子设备运转及维护费	753	2.64	603	2.33
税金	215	0.76	193	0.75
其他业务费用	6,177	21.70	5,554	21.49
合计	28,475	100.00	25,830	100.00

## 5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	21,919	90.60	10,419	79.69
其他应收款	421	1.74	75	0.57

抵债资产	39	0.16	36	0.28
应收利息	160	0.66	37	0.28
应收融资租赁款	300	1.24	206	1.58
分类为贷款及其他应收款类的投资	1,354	5.60	2,301	17.60
合计	24,193	100.00	13,074	100.00

## 6、所得税费用

单位：人民币百万元

项 目	2014 年度	2013 年度
税前利润	62,030	53,849
按法定税率 25% 计算之所得税	15,508	13,462
以前年度汇算清缴差异	99	28
不得抵扣的费用	279	225
免税收入	-1,216	-1,069
子公司未确认的税务亏损	-	3
所得税费用	14,670	12,649

## (六) 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## 与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日	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	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量的资产					
1. 贵金属	3,348	287	-	-	11,707
2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	28,627	784	-	-	32,841
3. 衍生金融资产	1,946	666	-	-	2,612
4. 可供出售金融资产	161,721	-6	1,647	-	222,208
资产合计	195,642	1,731	1,647	-	269,368
以公允价值计量的负债					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（不含衍生金融负债）	-	19	-	-	312
2. 衍生金融负债	3,853	-550	-	-	3,303
负债合计	3,853	-531	-	-	3,615

注：本表不存在必然的勾稽关系。

### （七）股东权益变动分析

报告期末归属于母公司股东的所有者权益为2,601.69亿元，比上年底增加了557.94亿元，增幅27.30%。公司通过自身净利润积累、发行优先股等方式补充了资本。

单位：人民币百万元

	2014年12月31日	2013年12月31日	变动比例%
股本	18,653	18,653	-
资本公积	60,639	60,639	-
其他综合收益	1,255	-4,864	125.80
其他权益工具	14,960	-	/
盈余公积	49,647	37,460	32.53
一般风险准备	36,858	29,489	24.99
未分配利润	78,157	62,998	24.06
归属于母公司股东权益合计	260,169	204,375	27.30
少数股东权益	3,116	2,852	9.26
股东权益合计	263,285	207,227	27.05

### （八）核心竞争力分析

公司拥有明确清晰的发展战略，实施以客户为中心的基本策略，推进创新驱动、转型发展，能够有效应对复杂环境和市场竞争。拥有突出的公司银行业务实力及高质量的公司客户基础，公司银行业务位居同类股份制银行前列。拥有审慎高效的风险管理，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议在本行的实施和运用，资产质量在上市银行中处于较好水平。拥有战略性的经营网络布局 and 高效的营销渠道，分支机构已基本覆盖全国各省区直辖市，并战略性地布局于人均收入水平较高的经济发达地区，在中国经济发展水平领先的长三角地区实现了地级市网点全覆盖，同时通过扩展完善全方位的电子银行渠道大幅提升了公司产品与服务的覆盖面。拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员拥有丰富的金融业从业和管理经验，同时通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

### （九）投资状况分析

截至报告期末，公司投资净额12,225.52亿元，较期初增加3,982.04亿元，增长48.31%。

单位：人民币百万元

项 目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
可供出售金融资产	222,208	18.18	161,721	19.62
分类为贷款和应收款类的投资	877,171	71.75	515,234	62.50
持有至到期投资	121,698	9.95	146,253	17.74
长期股权投资	1,475	0.12	1,140	0.14
合 计	1,222,552	100.00	824,348	100.00

#### 1、对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末公司投资余额	2,603
报告期末投资余额比上年增减数	335
报告期末投资余额增减幅度 (%)	14.77

单位：人民币百万元

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对合营公司的投资	546	535
对联营公司的投资	929	605
其他股权投资	1,128	1,128
合计	2,603	2,268

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司；公司联营公司包括富邦华一银行有限公司；其他股权投资包括：申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

## 2、持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资余额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期其他所有者权益变动	会计核算科目
申联国际投资有限公司	286	-	16.50	432	26	-	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	104	4	-	可供出售金融资产
富邦华一银行有限公司	929	-	20.00	929	75	46	长期股权投资
浦银安盛基金管理有限公司	51	-	51.00	51	9	-	长期股权投资
莱商银行	738	-	18.00	1,051	18	-	可供出售金融资产
浦发硅谷银行	495	-	50.00	495	-2	-	长期股权投资
合计	2,603	/	/	3,062	130	46	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

### (十) 募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格人民币 10 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格人民币 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 24.94 亿元。2006 年 11 月 16 日，公司增发新股 439,882,697 股，每股发行价格人民币 13.64 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 59.10 亿元。2009 年 9 月 21 日，公司非公开发行 904,159,132 股，每股发行价格人民币 16.59 元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币 148.27 亿元。2010 年 10 月 14 日公司非公开发行股票 2,869,764,833 股，发行价格人民币 13.75 元/股，扣除发行费用后，实际募集资金净额为人民币 391.99 亿元。2014 年 11 月 28 日，公司非公开发行 1.5 亿股优先股，每股面值 100 元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币 149.60 亿元。公司历次所募集资金已按中国银监会、中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得了明显效益。



#### 四、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

##### （一）银行业的发展趋势及面临的市场竞争格局以及对公司的影响

在新常态下，我国银行业围绕服务实体经济，持续推进发展模式的转变。在服务经济转型和产业升级的同时，注重信贷结构的持续优化调整。不断提高产品创新能力和服务意识的同时，注重寻求差异化、专业化服务的战略应对措施。在居民收入和中小企业地位持续提升的背景下，零售银行、中小企业金融服务日益成为商业银行的重要业务增长点。商业银行纷纷加大中间业务的发展力度，积极应对金融脱媒的挑战。通过推动综合化经营，拓展多元化的收入来源。为顺应经济全球化的趋势，服务中国企业不断增长的跨境金融服务需求，商业银行国际化经营进程也在加速，并着重提升跨境金融服务能力。随着金融监管的完善和商业银行内部治理机制的优化，我国银行业的风险管理能力不断增强，资本管理的科学化、精细化水平不断提升。

从市场竞争格局来看，目前，大型国有商业银行在我国银行体系中仍占据主导地位，并在市场规模和机构网点上继续占据优势，正在将其传统优势更有效地转化为市场竞争力。股份制商业银行凭借灵活的经营机制、较短的管理半径等优势，对客户的个性化需求反应较快，具有更短的产品创新开发周期，和更高的服务质量和效率，总体市场份额不断扩大。股份制商业银行越来越注重培育和提升核心竞争力，部分银行的差异化经营已形成特色。城市商业银行虽然在资产质量、信息系统等方面与大中型银行存在显著差距，但通过加强公司治理、提高经营管理能力，其资产规模增长也较快，在区域市场的竞争力也在不断提升。此外，证券、基金、信托、保险等非银行金融机构以及一些新兴的互联网金融企业，也积极向商业银行经营领域渗透，进一步加剧了市场竞争。

面对当前金融市场的发展趋势和竞争格局，商业银行需要积极应对，以变应变。通过优化客户结构，深入挖掘客户需求，加大创新力度，不断培育新的业务增长点，持续改善收入结构。有效转变粗放的经营模式，大力发展资本集约型业务，降低对利差收入的依赖。通过加强全面风险管理，增强整体抗风险能力，实现稳定可持续增长。

##### （二）公司发展战略

公司第四届董事会二十次会议审议通过了《上海浦东发展银行 2011-2015 年发展规划》。规划期间，公司将以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业愿景为引领，以科学发展为主题，以转变发展模式为主线，创新驱动，转型发展。实施以客户为中心的基本策略，以创新作为发展的主要驱动力，以卓越营运作为发展的战略支撑，以风险内控作为提升可持续发展能力的基础内容，以队伍文化建设作为发展的战略保障，推动现代金融服务企业建设取得明显成效。继续培育和增强主要发展指标的领先优势、主要竞争领域的比较优势、经营管理的效率优势和全面价值创造的品牌优势。到规划期末，要建设成为与上海建设国际金融中心进程相适应的金融旗舰企业。

重点突破五大业务领域，以点带面，深入推进全行的转型发展：一是大力发展投资银行业务，积极应对大中型客户融资脱媒；二是加快发展金融机构和金融市场业务，着力把握泛金融市场快速发展的机遇；三是推动客户结构下沉，积极开展中小和小微业务，应对利率市场化带来的挑战；四是强化财富管理业务，努力满足新市场格局下的客户理财需求；五是加快发展移动金融和电子银行业务，应对技术脱媒和互联网金融等带来的挑战。

### （三）2015 年度经营计划

深入贯彻党中央重要会议精神，适应中国经济新常态，积极服务实体经济。按照监管要求和董事会确定的战略方向，围绕客户经营和风险经营这两个关键因素，进一步深化落实客户中心战略，坚持一张蓝图干到底。着重解决如何管好存量客户、获取增量客户，提升客户经营水平；着重解决如何筑牢风险防线、实现稳健经营，提升风险经营水平。同时，做好资源配置、考核激励等配套机制建设，努力打造适应新常态的经营新模式，加强客户经营与风险管理，推进五大改革，促进创新转型，保证经营效益，全力完成“十二五”收官任务，为开创下一个五年规划新格局奠定坚实基础。

### （四）公司可能面对的风险、发展机遇和挑战

我国经济已经进入新常态。通过推进产业结构调整和体制机制改革，逐步实现从老结构、新常态，到新结构、新常态，再到新体制、新常态的转换。经济进入新常态，对商业银行经营将产生深远影响。当前阶段主要是解决产能过剩和融资杠杆过度的问题。一方面，商业银行发展增速将呈现逐步放缓、利润水平降低、不良资产水平上升等趋势。另一方面，也要看到，商业银行只要坚持遵循经济规律的科学发展，坚持遵循自然规律的持续发展，坚持遵循社会规律的包容性发展，坚持遵循自身实际的差异化发展，就能在这场变革中胜出。

现阶段的挑战主要体现在三个方面：一是效益增长面临巨大压力。商业银行目前面临收入增速降低和成本上升的双重冲击。从收入角度看，当前实体经济困难，很多融资需求也绕开银行体系。从成本角度看，当前商业银行的负债、风险、资本等成本均持续攀升，人力、科技等投入也在刚性增长。二是客户经营面临巨大压力。新常态下客户状况变化较快：政府平台、房地产类客户受政策变化冲击较大，传统制造业、批发零售等客户很多处于非稳定状态，新技术、新业态领域的客户不断创新商业模式。三是风险管理面临较大压力。经济下行期，实体经济困难带来的信用风险不断急剧，对商业银行存量资产、存量客户形成较大影响。风险来源日益复杂且相互交织，并有跨区域、跨产业链、跨市场传播迅速的倾向。

新常态也蕴含着很多机遇，主要体现在以下四个方面：一是经济转型升级。传统产业去产能、政府和企业去杠杆，将产生大量兼并重组、产业升级等需求，对融智类金融服务有巨大需求。智能制造、生产性服务业、高科技产业等产业兴起，为商业银行带来大量新的客户资源和业务机会。居民财富快速增长，消费成为增长新动力，给商业银行拓展零售客户、消费金融等提供了新的空间。二是国家深化改革。政府职能转变、法治国家建设，为商业银行创新营造更好的环境。在“法无禁止即可为”和负面清单管理模式下，将有更大空间探索商业模式创新和产品服务创新。金融改革深化将拓宽金融市场的广度和深度，为商业银行加快产品创新、增强服务能力和风险管理能力提供新工具。金融业综合监管框架的建立和《商业银行法》的修订，将会更有利于商业银行开展综合化经营。三是我国经济全球化。我国经济进一步融入全球，“一带一路”、亚太自贸区建设不断推进，将带动企业产能向国外转移，各类跨境贸易、投资活动将更加活跃。人民币国际化加速，资本输出力度加大，离岸人民币市场规模不断增大。这都将有助于商业银行更好地利用好国际国内两个市场，提供多币种、跨境金融服务，提高国际化经营水平。四是互联网技术创新。互联网技术发展迅猛，互联网生活、制造、服务、贸易日益普及。同时，移动互联正向智能互联转变。这些为商业银行发展成本低、效率高、体验好的互联网金融带来巨大的空间。

### （五）2015 年度公司主要措施

——公司业务领域，改革客户经营体系，增强集约化、专业化经营能力。大力推进客户经营体系改革；推进投行业务升级版建设；扩大国际业务整合经营能力；加大贸易金融与托管业务拓展力度。

——零售业务领域，进一步发挥大零售整合效应，加快提升市场竞争力。深入打造客户经营 2.0 体系；大力培育零售产品特色化经营；持续构建信用卡业务核心竞争力；推动移动金融与电子银行业务升级；推动小微业务升级；持续推进社区银行建设与网点转型。

——金融市场领域，围绕实体经济，强化规范经营，增强效益贡献。构建金融机构客户直营体系；打造财富管理升级版；强化代客代理业务，加快衍生品业务发展步伐；盘活场内外自营资产业务。

——风险管理领域，加强风险防控与化解，构建更加积极的风险经营体系。持续提升对风险的主动管理能力；进一步优化风险管理架构与运行机制；不断提升风险处置化解水平；持续做好全面风险管理工作；加快推进新资本协议实施；深化合规案防与问责工作，进一步增强审计整改力度。

——科技与运营领域，改革运行机制，增强创新驱动与支撑服务能力。改革科技管理机制，从科技支撑逐步转向到对全行的创新引领；全力构建“轻前台、强后台、稳内控”运营新模式。

——集团化经营领域，稳步推进架构融合，加强协同经营，提升整体竞争力。稳步推进收购并表工作，有效整合集；加强协同配合，充分发挥综合化服务能力；发挥整合效应，推动各机构经营迈上新台阶。

——综合管理领域，改革考核与资源配置机制，构筑人才高地，夯实持续发展基础。改革考核评价体系，建立“1+N”新模式；加强资源统筹管理，提升资产负债表经营能力；改革人力资源管理体系，持续提升人才队伍实力；大力弘扬拼搏精神，加强企业文化建设。

## 五、利润分配或资本公积金转增预案

### （一）现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法权益，报告期内，公司股东大会审议通过了《公司章程（2014 年修订）》并获中国银监会核准。修订后的《公司章程》进一步明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司最近三年（2012年度-2014年度）由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的58.32%，符合公司章程的相关要求。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东大会决议的相关的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

## （二）公司发展阶段与现金分红政策

公司当前处于成熟期且有重大资金支出安排，为保持现金分红的连续性和稳定性，兼顾全体股东的整体利益及公司的可持续发展，董事会拟定本年度利润分配全部为现金分红。

## （三）公司 2014 年度利润分配预案

根据经审计的 2014 年度会计报表，母公司共实现净利润 466.79 亿元，2014 年初未分配利润为 625.15 亿元，扣除 2013 年度各项利润分配事项 317.48 亿后，本次实际可供分配的利润为 774.46 亿元。按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%，可分年到位，原则上不得超过 5 年。按此规定，公司从 2012 年起，每年一般准备余额与风险资产余额的最低比例由原定的 1% 逐年提高 0.1%，至 2016 年达到财政部规定的 1.5%。2014 年度拟从净利润中提取 89 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 456 亿元，不低于期末主要风险资产余额的 1.3%。

公司于 2014 年 12 月发行了 150 亿元优先股。自该优先股发行以来，公司业务运营正常有序、财务运作规范稳健，保持了可持续发展的良好趋势。基于现状，董事会有理由相信公司未来有能力足额支付该次优先股第一年的股息。后续，公司将于该优先股第一次付息日（2015 年 12 月 3 日）前至少十个工作日召开董事会审议该优先股第一次派息相关事宜，并通过公告的方式告知优先股股东。

根据上述情况，公司拟定 2014 年度预分配方案如下：

- 1、按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 46.68 亿元；
- 2、按当年度税后利润 20% 的比例提取一般任意盈余公积，共计 93.36 亿元；
- 3、提取一般准备 89 亿元；

4、以 2014 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币（含税），合计分配 141.21 亿，与年度实现的净利润之比不低于 30%。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 404.21 亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

## （四）公司近三年股利分配情况或资本公积转增股本和分红情况：

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司股东的净利润	占合并报表中归属于母公司股东的净利润的比率（%）
2014 年度	-	7.57	-	14,121	47,026	30.03
2013 年度	-	6.6	-	12,311	40,922	30.08
2012 年度	-	5.5	-	10,259	34,186	30.01

注：2014 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。



## 六、积极履行社会责任的工作情况

公司在中国银行业较早启动全面、系统的企业社会责任工作，率先发布中国银行业第一份企业社会责任报告，至今已经连续第十年发布，较早制订企业社会责任战略规划，积极开展各类企业社会责任实践，培育了特色责任品牌，树立良好企业公民形象。在本报告期内，公司继续推进实施 2009-2014 企业社会责任战略规划，明确新时期的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现和谐共赢和可持续发展。

公司积极探索要素市场金融服务创新，以金融服务支持国计民生事业，支持国家和地方实体经济建设；支持上海“四个中心”建设，探索中国（上海）自由贸易试验区金融服务；积极推行“走出去”的国际化战略；以小微企业业务专营机制创新推进小微企业金融服务；引领绿色金融，支持生态文明建设；努力扩大“三农”服务覆盖面；做好金融援疆工作，支持东北二次振兴，支持中西部发展，扶持“海洋经济”产业；以创新“移动金融”以及社区金融服务等特色推动普惠金融体系建设；并努力提升服务品质。

公司持续加大对外公益捐赠力度，在重大社会灾害、教育、环保、扶贫等领域广泛投放捐助资金，深化社会责任实践规范化管理，完善企业责任管理体系；大力推进浦发志愿者工作机制，连续第八年开展全行志愿者日活动，志愿者们积极开展“相知相伴 同心同行”为主题的志愿者活动，倡导“我奉献，我快乐”的志愿服务精神，深入构建公司特色责任文化。

本报告期每股社会贡献值：

时 间（年）	2012 年	2013 年	2014 年
每股社会贡献值(按加权平均股数)	7.61	9.07	10.88

注：每股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/总股本。

## 第四节 银行业务信息与数据

### 一、公司前三年主要财务会计数据

单位:人民币百万元

项目	本报告期末	2013年12月31日	2012年12月31日
资产总额	4,195,924	3,680,125	3,145,707
负债总额	3,932,639	3,472,898	2,966,048
存款总额	2,724,004	2,419,696	2,134,365
其中:企业活期存款	801,622	746,749	628,074
企业定期存款	1,018,783	891,929	757,502
储蓄活期存款	111,674	100,065	97,748
储蓄定期存款	362,552	327,022	293,717
贷款总额	2,028,380	1,767,494	1,544,553
其中:正常贷款	2,006,795	1,754,433	1,535,613
不良贷款	21,585	13,061	8,940
同业拆入	63,098	61,981	32,466
贷款损失准备	53,766	41,749	35,747

注:1.存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金;

2.贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、透支及垫款、保理业务。

### 二、资本结构情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算:

单位:人民币百万元

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	母公司口径	集团口径	母公司口径	集团口径
资本总额	321,660	325,974	262,349	266,004
1、核心一级资本	244,085	247,473	204,669	207,698
2、其他一级资本	15,000	15,080	-	28
3、二级资本	62,575	63,421	57,680	58,278
资本扣除项	4,142	1,068	4,034	1,009
1、核心一级资本扣减项	3,642	568	3,534	509
2、其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3、二级资本扣减项	500	500	500	500
资本净额	317,518	324,906	258,315	264,995
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
信用风险加权资产	2,606,223	2,649,928	2,209,664	2,241,966

市场风险加权资产	22,646	22,646	14,247	14,247
操作风险加权资产	194,116	196,323	157,540	158,380
风险加权资产合计	2,822,985	2,868,897	2,381,451	2,414,593
核心一级资本充足率(%)	8.52	8.61	8.45	8.58
一级资本充足率(%)	9.05	9.13	8.45	8.58
资本充足率(%)	11.25	11.33	10.85	10.97

注：1. 以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

2. 根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站(www.spdb.com.cn)投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

3. 按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（简称“旧办法”）规定计算，截止报告期末母公司口径的资本充足率11.86%，比上年末提高0.5个百分点；核心资本充足率8.61%，比上年末提高0.05个百分点。集团口径的资本充足率11.96%，核心资本充足率8.66%。

4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》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%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为304亿元。

### 三、全球系统重要性银行评估指标

根据巴塞尔委员会要求，公司开展了2014年度全球系统重要性银行定量测算工作。根据中国银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》（银监发〔2014〕1号）的要求，相关评估指标如下：

单位：人民币百万元

序号	指标	2014年末
1	调整后的表内外资产余额	5,309,413
2	金融机构间资产	287,579
3	金融机构间负债	868,309
4	发行证券和其他融资工具	454,330
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	56,700,546
6	托管资产	3,075,355
7	有价证券承销额	314,396
8	场外衍生产品名义本金	304,918
9	交易类和可供出售证券	51,791
10	第三层次资产	6,550
11	跨境债权	61,444
12	跨境负债	359,664

#### 四、公司前三年其他监管财务指标

项目		标准值	2014 年		2013 年		2012 年	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理 办法（试行）》	资本充足率（%）	≥8.9	11.25	10.94	10.85	11.15	11.41	不适用
	一级资本充足率（%）	≥6.9	9.05	8.64	8.45	8.46	8.45	不适用
	核心一级资本充足率（%）	≥5.9	8.52	8.54	8.45	8.46	8.45	不适用
《商业银行资本充 足率管理办法》	资本充足率	≥8	11.86	11.35	11.36	11.94	12.45	12.38
	核心资本充足率	≥4	8.61	8.52	8.56	8.69	8.97	8.99
资产流动性比率（%）	人民币	≥25	30.68	34.87	30.86	32.60	37.57	42.44
	本外币合计	≥25	32.93	36.03	31.34	33.22	37.54	41.36
存贷比（%）	人民币	≤75	74.24	71.93	72.30	70.29	71.94	71.56
	本外币合计	≤75	74.33	72.26	73.01	71.26	72.21	71.22
拆借资金比例（%）	拆入资金比	≤4	1.56	1.66	2.03	1.67	1.54	2.16
	拆出资金比	≤8	1.13	1.44	1.45	2.11	4.19	5.15
单一最大客户贷款比例（%）		≤10	1.54	1.77	1.92	2.00	2.17	2.45
最大十家客户贷款比例（%）		≤50	11.69	12.22	13.01	12.60	13.97	15.26

注：1. 本表中本报告期资本充足率、流动性比率、存贷比、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径（含境外分行）。

2. 上表所填写的存贷比为原口径下的存贷比。根据银监发[2014]34号文的存贷比新口径，2014年末调整后的人民币存贷比为71.73%，调整后的本外币合计存贷比为71.99%。

3. 按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2014年底资本充足率的要求，资本充足率为8.9%，一级资本充足率为6.9%，核心一级资本充足率为5.9%。

#### 五、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末公司共有 1,295 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模 (百万元)	所属机 构数
1	总行	上海市中山东一路12号	2,834	966,490	1,294
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,976	589,447	173
3	杭州分行	杭州市延安路129号	2,200	172,515	59
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,364	113,454	29
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,851	227,000	86
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1,489	316,757	61
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	826	46,812	22
8	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	761	85,909	24
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	719	66,301	33
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,409	168,590	48
11	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,059	230,196	60
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	647	59,554	24
13	芜湖分行	芜湖市瑞祥路88号皖江财富广场A3楼	315	30,626	11
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	1,133	162,571	28



15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,680	163,795	58
16	大连分行	大连市沙河口区会展路45号	1,052	113,322	47
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,214	99,293	36
18	成都分行	成都市成华区二环路东二段22号	762	130,513	28
19	西安分行	西安市高新区丈八西路2号	845	81,337	39
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街326号	772	50,589	28
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	762	65,489	24
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	627	59,013	20
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	796	67,229	34
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	847	61,053	44
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	559	70,448	21
26	南昌分行	南昌市红谷中大道1402号	628	41,017	29
27	南宁分行	南宁市金浦路22号	519	67,583	20
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路379号	463	33,575	14
29	长春分行	长春市人民大街3518号	377	42,327	10
30	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街18号东方君座B座	448	30,896	16
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	500	73,254	20
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	414	47,587	26
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	625	46,752	24
34	福州分行	福州市湖东路222号	578	51,297	40
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号附1号	265	35,268	5
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	230	26,783	8
37	香港分行	香港中环夏愨道12号美国银行中心15楼	109	50,393	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1-7亚楠大厦	125	14,531	5
39	海口分行	海口市玉沙路26号	89	15,571	-
40	银川分行	银川市兴庆区新华东街51号	64	3,312	-
41	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区加枫路18号4楼	43	425	-
	总行直属经营机构		5,556	58,097	41
	汇总调整			-692,052	
	全行总计		42,532	4,144,919	1,295

注：职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

## 六、报告期贷款资产质量情况

### (一) 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2014年12月31日	占比%	与上年同期相比增减(%)
正常类	1,963,781	96.82	13.34
关注类	43,014	2.12	97.08
次级类	11,949	0.59	62.95
可疑类	7,956	0.39	71.80
损失类	1,680	0.08	53.14
合计	2,028,380	100.00	14.76

分 类	2014 年 12 月 31 日	占比%	2013 年 12 月 31 日
重组贷款	120	0.01	123
逾期贷款	38,725	1.91	22,984

## （二）政府融资平台贷款管理情况

报告期内,为进一步规范公司地方政府融资平台贷款风险管理,公司根据银监会的要求,严格遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则,以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点,持续推进融资平台贷款风险管控工作。一是严格控制平台贷款总量,持续实施提款审批制度,加强融资平台总量控制管理,确保落实监管机构和公司的各项要求。二是强化贷款审批制度,对“仍按平台管理类”新增贷款审批权集中到总行统一审批和管理。三是持续推进“名单制”管理,动态调整风险分类,切实加强风险监测。四是审慎退出,加强退后动态管理,严格把握平台退出条件,实行总行集中审批,审慎评估退出后平台贷款风险。五是加强检查、监控力度,通过现场检查和非现场监控形式,强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度,并组织实施对退出类客户的检查。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定,风险可控,符合监管要求。

## （三）期末不良贷款情况及采取的相应措施

一是根据国家宏观调控政策要求,实现贷款规模平稳有效增长;二是根据内外部风险形势的变化,持续优化各项信贷政策,推进行业策略、区域策略的差异化,强化组合管理约束,以构建信贷资产池为抓手,推动存量信贷结构有效调整;三是公司加强风险预警,完善公司授信业务预警机制,探索建立零售信贷业务风险预警;提升系统预警功能,加强预警及时性,提高预警效率,加强风险预警与其他风险管理工作联动,及时发现并化解风险;四是全面开展风险排查,开展重点业务专项检查,加大对潜在风险的监控力度,防范系统性风险,夯实信贷资产质量;五是深化资产保全前移机制建设,继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产,强化重点区域风险管控和对重点分行清收化解专业指导,不良贷款清收压缩取得显著成效。

## （四）集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持“统一授信、总量管控、实体授信、风险预警、分级管理”的原则。一是严格执行集团客户授信管理办法,进一步优化集团客户授信管理流程,运用系统化工具提高集团客户关系识别与认定的准确性;二是公司已实现集团授信额度审批与使用的系统化,为进一步提高集团客户统一授信的风险管理提供了有效的技术支持;三是在持续推进主办行-协办行制度的基础上,细化分级管理,强化总行对大型集团客户的管理职能;四是加快新资本协议成果的运用,建立集团客户评级与风险限额管控制度,提高集团客户风险管理的精细化水平;五是针对当前风险变化趋势,重点加强民营集团客户关联关系的梳理与检查,进一步提升集团客户信贷风险管理的有效性。

## 七、贷款损失准备计提情况

单位:人民币百万元

	2014 年	2013 年
年初余额	41,749	35,747
本年计提	21,919	10,419
本年核销	-7,423	-2,952
本年转出	-2,203	-1,485

收回原核销贷款	292	397
因折现价值上升转回	-630	-354
汇率变动	62	-23
年末余额	53,766	41,749

贷款减值准备的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检查，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，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

## 八、应收利息

单位：人民币百万元

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券及其他应收款项类投资	8,357	6,660
贷款	7,361	6,259
存放央行及同业往来	1,251	1,575
买入返售金融资产	19	66
融资租赁	340	149
合计	17,328	14,709

## 九、抵债资产

单位：人民币百万元

类别	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	929	634	832	583
法人股	78	52	158	48
其他	8	4	57	46
合计	1,015	690	1,047	677

## 十、主要计息负债与生息资产

### (一) 主要存款类别

单位：人民币百万元

类别	2014 年度		2013 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	740,686	0.75	693,167	0.62
企业定期存款	1,005,008	3.52	863,522	3.35
储蓄活期存款	97,228	0.39	92,403	0.39
储蓄定期存款	350,176	3.00	308,793	2.92
保证金存款	382,410	2.49	362,364	2.59

### (二) 主要贷款类别

单位：人民币百万元

类别	2014 年度		2013 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业贷款	1,430,650	6.44	1,274,108	6.33
零售贷款	426,242	6.27	348,990	6.17
票据贴现	52,302	6.29	65,725	5.57

2014年贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额10,241.39亿元，平均收益率6.35%；中长期贷款平均余额8,327.53亿元，平均收益率6.46%。

### (三) 其他

单位：人民币百万元

类别	2014 年度		2013 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
存放中央银行款项	482,332	1.54	452,021	1.52
存放同业款项及拆出资金	207,785	3.65	225,611	4.35
买入返售金融资产	294,863	5.82	317,047	5.10
债券及应收款项类投资	1,010,398	5.52	767,915	4.93
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	842,452	4.93	715,680	4.42
卖出回购金融资产	58,263	3.52	51,727	3.60
已发行债券证券	85,661	5.11	68,573	4.88

### 十一、公司持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

类别	面值	年利率	到期日	计提
国家开发银行股份有限公司 2014 年第四期金融债券	2,930	5.01%	2015-1-20	-
中国进出口银行股份有限公司 2010 年第六期金融债券	2,750	一年定存利率 +0.25%	2015-8-25	-
中国农业发展银行股份有限公司 2014 年第九期金融债券	2,130	5.55%	2021-2-20	-
国家开发银行股份有限公司 2010 年第二十二期金融债	2,080	一年定存利 率+0.45%	2020-8-11	-
中国人寿保险股份有限公司 2012 年次级定期债务	2,000	4.70%	2022-6-29	-
交通银行股份有限公司 2013 年第一期金融债券	2,000	4.37%	2018-7-29	-
国家开发银行股份有限公司 2007 年第十五期金融债券	1,990	4.13%	2017-8-20	-
国家开发银行股份有限公司 2014 年第二十九期金融债券	1,930	4.22%	2024-11-20	-
国家开发银行股份有限公司 2010 年第二十五期金融债	1,880	3.05%	2015-9-7	-
中国民生银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	1,750	4.30%	2017-2-14	-

### 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	467,311	1,631	1,432
外汇远期合同	53,807	250	141
利率互换合同	305,043	200	1,338
外汇及股票期权合约	37,045	15	22
贵金属远期合约	15,900	470	345
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	1,809	46	25
合计	/	2,612	3,303

## 十二、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

### （一）报告期财富管理业务的开展情况

2014 年公司资产管理业务继续保持快速增长，各项经营业绩表现突出。2014 年公司累计完成各类理财产品销售超过人民币 5.4 万亿元，超额完成年度 4.5 万亿销量目标，同比增长 120.67%。年末理财项下资产余额超过人民币 9,000 亿元，较年度目标超出 50%，较年初增长 128.72%。

### （二）报告期资产证券化业务的开展和损益情况

2014 年，公司共发行三期信贷资产证券化，总发行规模 144.50 亿元。第一期信贷资产证券化信托资产支持证券于 2014 年 2 月 25 日在银行间市场成功发行，公司作为发起机构将本行 50.66 亿元信贷资产信托给上海国际信托有限公司设立特定目的信托；第二期信贷资产证券化信托资产支持证券于 2014 年 9 月 12 日在银行间市场成功发行，公司作为发起机构将本行 45.94 亿元信贷资产信托给上海国际信托有限公司设立特定目的信托；第三期信贷资产证券化信托资产支持证券于 2014 年 9 月 12 日在银行间市场成功发行，公司作为发起机构将本行 47.90 亿元信贷资产信托给华宝信托有限责任公司设立特定目的信托。

### （三）报告期托管业务的开展和损益情况

本报告期内，公司积极开展客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、全球资产托管、保险资金托管、基金专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募证券投资基金托管、私募股权托管、银行理财产品托管、养老金托管等多项托管业务，加大托管产品创新，不断拓展托管业务发展新空间，赢取新市场。

本报告期内公司完成十大类托管产品 7,083 个托管产品组合的账户管理、核算估值、清算交收、投资监督、信息披露等各项托管运营工作，较好地履行了托管人职责，未发生公司责任投诉、差错。

### （四）报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券方面，公司努力把握收益与风险的平衡，与重点合作基金公司和证券公司合作开展代理基金证券业务，当年面向个人客户实现基金证券产品销量 349.73 亿元。推出业内首创的以基金证券产品为主的理财顾问服务“财智组合”在线投资服务，通过组合策略设计、精选投资品种、比例配置产品、一键式下单购买，以满足各类个人客户的个性化理财和资产配置需求。同时，运用互联网金融思维，设计推出老百姓的理财帮手——“普发宝”现金管理服务，创新传统货币基金代理业务，并开发实现了“普发宝”份额归还浦发银行信用卡欠款功能，全年实现个人代理基金收入 1.36 亿元。积极开拓银保代理合作新品种，做好个人财险、短期意外险、高管意外险等产品的引入，针对公司小微企业客户配套有针对性的财险公司产品，进一步完善银保产品种类，全年实现保险业务收入 6,116 万元。积极培育公司贵金属业务特色，跟随市场变化及时调整产品策略，重点引入亲民化、低价值、生活化的适销产品，独家推出“2014 巴西世界杯纯金纪念章”以及“万佛朝宗鸿运金卡”等符合老百姓需求的贵金属产品，全年累计销量 8.9 亿元。

进一步加强国债销售的过程管理，带动了国债销量和收入的大幅度提升，全年在发行量同比下降的情况下，公司共计销售储蓄国债 41.54 亿元，同比增长 18.46%，实现中间业务收入 2,047 万元，同比增长 21%，年度国债销售完成率达到 117%，同比提高 12.65 个百分点，超过全国 95.96% 的平均水平 21 个百分点。



### 十三、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	1,013,381	842,398
其中：		
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838
经营租赁承诺	9,045	8,044
资本性支出承诺	207	449

### 十四、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、法律风险、战略风险、国别风险等。

#### （一）信用风险状况的说明

一是根据国家宏观政策、监管机构要求和公司发展战略，制定年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策及非信贷业务等领域政策。二是强化投向管理，综合平衡年度预算、增量投放及存量调整等维度，按照风险调整后的收益评价，构建“进、保、控、压”行业管控策略，并从余额、增速等多个维度明确投放要求。三是进一步明确行业信贷政策，积极支持市场空间广、综合效益好、抗经济周期与国计民生紧密相关行业，适度支持能提高本行竞争优势、收益较高、风险可控、符合未来发展方向的行业或领域，维持巩固公司具有传统优势、客户资源丰富、产品体系完善，风险与收益相匹配的行业，严格控制经济周期影响较大，产业政策明确限制、实际产能严重过剩、发展前景不确定的行业。四是持续推进差异化的区域信贷政策。在遵循全行统一行业投向的基础上，依据不同区域资源、政策制度、市场环境、要素价格、市场潜力和管理基础等因素，充分发挥各区域比较优势，优化信贷资源配置效率。五是优化结构，提升效益，对公客户明晰客户定位，零售客户在提高定价水平，提升综合回报基础上进一步加大信贷资源倾斜力度。六是对战略突破的重点业务领域加大支持力度，适度优化创新业务的风险容忍度，引导五大重点突破领域稳健经营，实现风险、效益和增长的合理平衡。七是建立风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，监测、报告政策执行情况，提出纠偏对策，确保年度风险偏好、投向政策得到较好落实。

授信管理方面，持续推进授信管理各项基础性工作，进一步优化各类客户的审贷模式与流程。推进资产管理业务的小中台风险控制措施落地，实施风险审批团队派驻式管理，提升授信管理实效。继续加大对实体经济的支持力度，支持传统产业转型升级，加大对先进制造业、现代农业、现代服务业、战略性新兴产业等行业的信贷投放。

风险预警方面，一是建立健全风险预警机制，进一步拓展风险预警广度，探索建立个人授信客户风险预警体制；二是持续优化公司授信风险预警，优化预警指标，完善工作流程，确保预警工作质量；三是建立风险预警与其他风险管理有效联动，加强预警结果在其他风险管

理工作中的有效运用；四是优化信贷结构，强化预警等风险客户现金压缩退出；五是完善船舶制造、房地产、融资平台、钢贸、光伏等重点领域名单准入管理，强化贷款封闭操作，有保有压，加强高风险领域的风险控制；六是加强风险检查队伍建设，强化对重点领域及重点业务专项检查。

资产保全方面，对大额不良资产逐户制定化解预案，加大对不良贷款的风险化解处置力度。继续推进风险化解工作提前介入的工作机制，推进保全工作关口前移，提高风险贷款的风险化解成效。强化重点区域和重点分行不良资产风险化解工作的管理，建立清收化解目标责任制，加强制度建设，完善保全工作机制，努力提高不良资产处置成效。通过现金清收、以资抵债、重组化解、损失核销、批量转让等手段持续加大不良贷款的处置化解力度，力争取得显著成效。

## （二）流动性风险状况的说明

1、流动性风险管理目标和重要政策。公司流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

根据内部管理与监管的双重要求，确立公司流动性风险偏好与管理原则，授权与限额管理，流动性风险的日常管理，新产品、新业务、新机构、新技术的评估及审批；加强了流动性风险指标计量、监测与超限额管理；完善压力测试方案和操作细则，组织开展应急演练，持续推进流动性风险管理系统优化工作。同时，流动性风险管理策略、政策和程序基本涵盖了银行（集团）并表范围内的表内外各项业务。

2、流动性风险管理体系。公司流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

3、流动性风险管理主要职责分工。董事会负责审核批准公司的流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等；资产负债管理部负责流动性风险的日常管理工作，包括但不限于：识别、计量、监测、分析与管控，对新产品、新业务、新机构的流动性风险管理政策和程序进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，识别流动性应急事件并进行应急处置；负责流动性风险的偏好制定与制度建设，流动性风险指标的计量、监测与报告等事项，以及流动性资产及抵质押品的配置与管理；开展压力测试及建立应急预案。金融市场部负责开展全行日间流动性管理，确保日间及日终备付安全；负责开展与流动性相关的资金类资产负债的配置，以及报送与职能相关的流动性风险指标。

4、流动性风险的日常管理。报告期内，公司根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据公司流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使公司在业务发展中实现总量平衡、结构均衡，有效满足适度流动性管理的目标要求。

公司日常流动性风险管理方法和工具包括但不限于：一是市场调节，通过资金市场交易和分行代理总行司库业务吐纳公司的流动性资金；二是价格引导，根据公司流动性风险状况，通过调节内部资金转移定价的流动性风险溢价，引导分行合理适度的开展各类资产、负债业务，从而达到调节流动性的目的；三是计划调节，以业务计划和资金预算管理为手段，调控流动性风险；四是窗口指导，对于个别资产、负债业务失衡的分行，总行进行及时窗口指导。

5、压力测试及相应的风险缓释安排。公司目前采用的压力测试情景包括由自身事件引发的流动性风险压力测试情景和由系统性事件引发的压力测试情景。压力程度上分为轻度、中度、重度三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理部负责提交流动性风险压力测试报告，报告内容包括：压力情景、前提假设、测试结果及其相关调整建议等。流动性风险压力测试报告逐级提交资产负债管理委员会、高管层、董事会。

流动性应急事件及处置程序。公司制定了详尽的流动性风险应急处置方案，根据公司的流动性风险应急管理流程，各单位承担流动性风险应急管理中的相关工作职责。压力情况下的应急措施包括但不限于：通过货币市场进行同业拆入和证券正回购；通过同业市场吸收存款、发行同业存单和票据正回购；扩大外汇多头敞口（适用于外币）；出售流动性资产；进行货币掉期；向央行申请运用货币政策工具等。

6、流动性风险状况说明。公司积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对公司现金流变动进行集中与动态管理，计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整结合市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

报告期末，根据监管口径计算的本行全币折人民币流动性比例32.93%，较2013年末上升1.59个百分点；人民币中长期贷款比例46.66%，较2013年末上升1.39个百分点。在人民银行超额备付率维持在2.23%，较年初下降0.55个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

### （三）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险、汇率风险和商品风险，公司在理财等表外业务中也面临股票价格波动风险。随着公司金融市场业务不断发展，公司持续完善市场风险管理体系，在组织架构、计量能力、限额管理、压力测试等方面不断完善，以适应利率、汇率市场化程度逐步提高，金融市场业务加速创新的新环境。

公司的市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保全行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在公司董事会的授权下，高级管理层负责全行市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实全行市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，公司市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。



公司已建立较为完善的市场风险管理体系,并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力,有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理;制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度;完善了交易对手信用风险监测及计量体系,实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。2014年,公司完善了市场风险政策制度,根据最新组织架构和内外管理要求,修订了《市场风险压力测试管理办法》、《市场风险数据操作规程》等制度;推进市场风险合规达标工作,优化市场风险计量模型,改进压力测试情景选择方法论和流程,设计符合市场变化和公司投资组合实际情况的压力情景,并将压力情景应用于外汇、债券、贵金属等交易业务;进一步提高限额管理精细化程度,通过对各投资组合的敞口限额、敏感性限额和止损限额使用情况进行深入细致地分析,研究限额使用情况与市场波动、业务规模之间的关系,以及不同限额之间的相互关系,不断完善限额设置方法论,优化限额分配模式;将VaR分解到交易处室,提高对VaR和市场风险资本下钻分析能力,对不同投资组合对VaR的影响进行深入分析,并与损益指标进行比较,为对金融市场业务进行风险调整后的评价提供数据支撑。报告期内,公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势,加强动态监测与风险预判,继续推动境外分行、并表机构的市場风险归口管理,确保市场风险整体可控。

报告期内,公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内;压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响,但该影响仍在公司可控范围内;市场风险返回检验结果未显示公司市场风险内部模型存在重大问题。

2014年末,公司标准法市场风险资本为18.12亿元,各类风险的市场风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位:人民币万元

时间	一般风险资本				特定风险资本	合计
	利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险		
2014 年末	90,867.85	53,401.11	49.37	114.54	36,734.69	181,167.56

#### (四) 操作风险状况的说明

公司已构建了较完整的操作风险管理体系,制定并实施操作风险管理政策及规章制度。在报告期内,公司进一步完善操作风险管理体系,包括:优化操作风险管理系统,提高系统自动分析功能,开展建立数据集市准备;加强操作风险工作绩效评价,提高操作风险管控能力;针对监管风险提示及同业操作风险高发领域,及时分析操作风险成因并提出管控措施建议;完善集团并表管理相关制度,加强附属机构操作风险并表管理。

公司优化和应用操作风险管理工具持续提高运用效果,包括:收集内外部操作风险损失事件,定期进行事件成因等分析,开展风险提示;优化关键风险指标,扩大监控覆盖面,提高敏感度;确定重点风险领域,加强新产品、业务管理,开展专项操作风险自我评估;提高监测报告的分析深度,针对监测中发现的问题制订实施改进措施。报告期内,公司有序开展集团化操作风险评估、监测、计量、控制和报告工作。

#### (五) 其他风险状况的说明

合规风险方面:合规风险管理工作以防范重大、系统性合规风险和重大、恶性案件风险为底线,以合规创造价值为中心,着力处理好“守住风险底线”和“支持创新转型”的关系,不断提升合规风险管理水平,在管理理念、工作方法、机制安排等方面开展工作创新,合规

风险管理有效性进一步增强报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

法律风险方面：公司持续完善法律风险管理体系，加强内部法律事务管理和流程控制，梳理重点业务领域法律风险点，有效控制各类业务的法律风险。持续推进法律工作规范化建设，加强法律风险事前、事中和事后全流程管控，建立健全法律风险分析和报告机制，积极介入重大法律纠纷事件处置和化解法律风险，推动法律工作有序、规范开展。

信息科技风险方面：优化信息科技风险关键指标体系，制定信息科技外包制度，开展信息科技风险和外包风险评估工作，推进业务连续性管理实施项目。报告期内，公司信息科技风险管理总体情况良好，重要信息系统安全、稳定、持续运行，核心业务系统各项重要性能指标正常，未发生重要数据损毁、丢失、泄露等突发事件及信息科技相关案件。

战略风险方面：公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，加强战略在全行发展中的统领作用，深入实施“以客户为中心”战略，贯彻“守正出奇”的战略应对思路，推动重点业务领域突破，加大产品创新力度，持续提升公司战略风险的管控能力。报告期内，公司战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面：公司持续完善声誉风险管理机制，积极开展新闻宣传和声誉风险管理，加强新闻舆情管理队伍建设，稳步提升正面新闻宣传数量和质量，及时、有效处置声誉风险事件，不断提升声誉风险的管理水平。报告期内，公司声誉风险可控且趋势稳定，未造成重大声誉风险影响。

国别风险方面：公司持续完善国别风险管理体系，继续推进国别风险报表平台建设，健全国别风险识别和计量方法；密切关注风险程度较高的国家和地区状况，及时监控风险较高国家国别风险敞口情况的变化。报告期内，公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体可控。

## 十五、关联交易事项

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》以及企业会计准则和中国证监会关联交易管理办有关规定，公司制定了《关联交易管理办法》，根据该办法，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易主要是为对关联股东以及其他关联方提供贷款等金融服务，所有关联方贷款均按相关法律规定及公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无负面影响。

### （一）关联方交易及余额

单位：人民币百万元

#### 1、发放贷款和垫款

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	7	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	725	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,844	500
合计	2,576	775
	2014 年度	2013 年度
发放贷款和垫款利息收入	188	20

## 2、存放同业及其他金融机构款项

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	-	435
	2014 年度	2013 年度
存放关联方利息收入	-	2

## 3、衍生交易

	2014-12-31			2013-12-31		
	名义金额	名义金额		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
联营公司及合营公司货币互换合同	-	-	-	2,289	7	5
联营公司及合营公司外汇远期合同	92	1	1	657	2	8
衍生金融资产/负债合计	/	1	1	/	9	13

## 4、吸收存款

	2014-12-31	2013-12-31
股东	3,873	3,062
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	13,462	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	31,735	32,536
合计	49,070	41,886
	2014 年度	2013 年度
关联方存款利息支出	1,501	1,228

## 5、同业及其他金融机构存放款项

	2014-12-31	2013-12-31
股东	226	19
联营公司及合营公司	841	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,921	7,910
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	867	240
合计	9,855	9,205
	2014 年度	2013 年度
关联方存放利息支出	564	334

## 6、开出保函

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	3	12
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	303
合计	3	316

## 7、营业费用

	2014 年度	2013 年度
股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	124	82
合计	126	83

## 8、手续费收入

	2014 年度	2013 年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	2
联营公司及合营公司	18	15

## 9、委托关联方投资

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业 (不含股东) 合计	4,010	-

## 10、与存在控制关系的关联方交易

与公司存在控制关系的关联方为公司的控股子公司，与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2014-12-31	2013-12-31
存放同业及其他金融机构款项	571	340
应收利息	3	-
同业及其他金融机构存放款项	4,588	5,853
应付利息	5	26
拆出资金	1,010	-
其他	386	-
本年交易：	2014 年度	2013 年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	25	11
拆出资金利息收入	13	1
同业及其他金融机构存放款项利息支出	166	155
手续费及佣金净收入	21	21
其他业务收入	1	3

## (二) 关联自然人

主要指公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关自然人。截止报告期末，公司未收到关联自然人关联交易的申报。

## (三) 共同对外投资的重大关联交易

经中国银监会核准，公司与中国商用飞机有限责任公司及上海国际集团有限公司（公司关联人）共同发起设立浦银金融租赁股份有限公司，注册地为上海，注册资本为 29.5 亿元人民币。其中本公司出资 18 亿元人民币，持有股份 18 亿股，持股比例 61.02%；中国商用飞机有限责任公司出资 6 亿元人民币，持有股份 6 亿股，持股比例 20.34%；上海国际集团有限公司出资 3 亿元人民币，持有股份 3 亿股，持股比例 10.17%，上海龙华国际航空投资有限公司出资 2.5 亿元人民币，持有股份 2.5 亿股，持股比例 8.47%。

## 十六、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

在公司业务上，公司深入推进投行业务的转型突破，在股权融资、债券融资、资产融资等各领域推出多个新产品或升级产品。债券承销业务领域，取得国内首单碳债券、国内首单小城镇私募债、国内首单私募永续票据、国内首单地市级平台资产支持票据等创新成果。股权融资领域推出股权基金退出服务、股交中心挂牌业务、私募股权份额交易、私募股权基金管理咨询服务等业内领先的创新产品。资产证券化业务领域，取得了国内首单以航空票据收入为基础资产的资产支持票据、国内首单工程机械贷款资产证券化等创新成果。

在零售业务上，应对互联网金融产品挑战，结合不同层级客群需求，丰富现金管理产品线，提升产品功能，先后推出高资产净值客户专属开放式理财产品天添盈 2 号；与基金公司合作推出现金管理增值服务“普发宝”；并实现天添盈 1 号及同享盈增利系列 7\*24 小时全天

候理财。助力公司在业内树立“现金管理领先银行”市场地位。公司以全国独家销售模式引入了巴西世界杯官方授权的“2014 巴西 FIFA 世界杯纯金纪念”产品，开启了全行实物贵金属销售新时代。报告期内，公司推出在业内首创的理财顾问服务“财智组合”在线投资服务。

“财智组合”在线投资服务是指为个人客户提供以公司代理销售的基金证券产品为主，横跨基金证券产品、银行理财产品、储蓄国债（电子式）、定期存款等金融投资品种所构建的综合性、个性化的产品组合选择的理财顾问服务。新增推出第三方支付机构个人外汇跨境支付新产品、网上银行西联发汇及手机银行西联汇款收发汇业务，带动全年结售汇交易量 206 亿元，外汇业务收入达 1.09 亿元，同比增幅 16%。基于代扣代缴业务，新增推出多对多代收付平台，实现部分省份移动贷款代收项目的上线运行，带动上下游合作商的签约。积极落实上海自由贸易区相关政策，新增搭建上海自由贸易区 FT 个人账户体系，实现个人 FT 账户的开户等功能。

在金融市场业务上，首创银行与财务公司国内双保理暨“银财保”业务，由浦发银行和财务公司基于应收账款转让而共同为财务公司所在集团成员单位的上游供应商提供 1+N 供应链融资服务。该模式协助财务公司提升金融服务水平，将财务公司的良好信用延伸到产业链上游企业，解决产业链上游中小企业融资难的问题，促进产业链条协同健康发展。2014 年，已与财务公司合作为多家客户提供了总金额 6,000 万人民币左右的保理融资。

财富管理方面。加快理财产品创新，推出了对公 T+0 产品，发行美元对公结构性存款，发行外币理财和养老理财等新产品。推出“普发宝”货币基金代销平台，市场反响较好。初步搭建银行理财份额转让平台。加强净值型理财产品的销售推广，各板块配合默契，在产品开发、资产配置、渠道销售等方面有效联动，提升了公司理财业务的竞争力，支持了分行的业务拓展，直接带动了负债和中收增长。

电子银行与移动金融方面。持续丰富产品，初步建成“全功能”微信银行，领先虚拟社区金融。推出 PAD 移动营销工具，实现营销“轻型化”。发布移动金融 3.0 标准，持续巩固移动金融领先银行形象。加快跨界合作，完成自有电子账户体系建设，为互联网获客创造了关键条件。初步建成标准化互联网金融跨界合作平台，并与中国移动的不同系统实现对接。

中小及小微业务方面。全面构建“三宝两通”小微客户批量开发模式。以“有资产、有流水、有信用、有伙伴”为核心，辅以其他增值服务，构建起涵盖多个产品的小微特色产品系列。积极深化与中国移动合作内涵，创新推出面向中国移动供应链的“和利贷”小微金融方案。报告期内，公司推出“科技小巨人”特色服务体系，打造总分支行一体的服务网络，为科技型企业提供跨领域、一站式金融服务。

## 十七、利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

1、利率市场化改革加快推进。一是金融机构利率管制有序放开，2014 年 3 月，放开中国（上海）自由贸易试验区小额外币存款利率上限；11 月，在下调存贷款基准利率的同时，将人民币存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍，并对基准利率期限档次作适当简并，金融机构自主定价空间进一步扩大。二是同业存单发行交易稳步推进，同业存单发行主体范围进一步扩大，发行交易日益活跃。有效提升了商业银行主动管理负债和自主定价的能力。从利率走势来看，利率政策调整后金融机构贷款利率有所下行，存款利



率定价市场化程度进一步提高。公司积极强化客户、产品和服务三个纬度建设，加强基础性负债拓展，持续强化风险管理，提升综合金融服务能力的同时确保各项业务的规范健康发展。

2、人民币汇率双向波动常态化，单边升值或贬值预期被打破。2014年3月15日，人民银行宣布将银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由1%扩大至2%。7月2日，人民银行取消银行对客户美元挂牌买卖价差管理。市场供求在汇率形成中发挥更大作用，人民币汇率弹性增强，汇率预期分化。针对汇率波动幅度加大，公司积极提升市场风险监控力度、扩大风险监控范围，建立完善与市场风险内部模型配套的政策体系、风险监测、计量和控制体系，有效控制汇率风险。

3、定向宽松政策，金融深化加速，银行业在规范中稳健发展。2014年，人民银行运用公开市场操作、短期流动性调节工具、常备借贷便利等多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，创设中期借贷便利（MLF）和抵押补充贷款工具（PSL）等多种货币政策工具组合，用调结构的方式适时适度预调微调。两次实施定向降准，改进合意贷款管理，发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节和信贷引导功能，鼓励金融机构更多地将信贷资源配置到“三农”、小微企业等领域。监管加强同业业务治理，推行理财事业部制改革，强化对影子银行的监管。定向宽松政策和金融改革深化有利于促进银行业稳健发展，更好地服务实体经济，形成新的业务模式和收入增长点。

## 第五节 重要事项

### 一、公司与中国移动战略投资者合作情况

报告期内，公司与中国移动战略合作以移动互联网、4G业务为核心，共同打造“和金融”体系（和融资、和理财、和支付）。推出“和利贷”和信用购机业务，为中国移动上下游经销商企业提供供应链融资服务，降低个人客户购买中国移动手机终端的门槛，共同助力中国移动4G产业发展；与中国移动线上线下渠道开展理财业务合作，实现与多个中国移动全网平台的互联网理财系统对接；继续保持移动支付领域技术领先和市场领先，联合中国移动、上海地铁成功发布NFC手机支付上海地铁应用，完成对上海地铁所有线路的改造升级，客户规模和应用下载量继续保持业内领先。

### 二、公司收购上海国际信托控股权的情况

为适应我国加快金融改革和国际化的发展趋势，提高公司服务客户融资多元化、综合化需求的实力，根据上海市金融国资改革的总体安排，公司拟收购上海国际信托有限公司，公司于与上海信托控股股东上海国际集团有限公司正式签署了受让上海信托控股权备忘录。在上海国际信托有限公司分立完成后，上海国际集团有限公司、上海久事公司、上海锦江国际投资管理有限公司、上海地产（集团）有限公司拟向公司分别出让其所持有的存续的上海国际信托66.332%、20.000%、1.334%和0.667%的股权，公司届时将通过向其发行境内上市人民币普通股（A股）方式支付标的股权之对价。

公司非公开发行境内上市人民币普通股（A股）的具体发行方案（包括收购标的资产交易价格、股份发行价格、发行对象、发行数量、发行股份定价基准日等）将另行召开董事会审议，并提请公司股东大会审议通过，且由中国银监会、中国证监会最终核准的方案为准。

收购整合上海信托，将会给公司带来多方面的正向效应：一是能够进一步发挥公司在资产管理方面的优势，有利于形成多元化经营格局，增强公司与上海信托的联动协同效应；二是能够提高公司全方面服务客户的能力，有利于强化公司的核心竞争力，打开发展、盈利和估值空间；三是能够实现强强结合，有利于增强公司和上海信托抵御防范系统性金融风险的能力。同时，公司收购整合上海信托，也是为了更好地贯彻落实国务院关于加强影子银行监管的相关要求。通过商业银行对信托公司的收购整合，可以更好地理顺银行和信托的业务关系、明晰双方经营边界，按照“栅栏原则”实现商业银行业务和信托业务的错位经营。一方面，收购整合后，公司可以将目前相对符合信托特征的业务逐步整合到上海信托的平台开展；另一方面，通过双方的深度业务整合，可以促进上海信托更好地实现经营转型、真正回归信托主业，从而有效降低银行和信托的经营风险。

### 三、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期间公司持续推进资本管理高级方法实施工程，在项目实施、落地应用、合规达标、落实新规等方面取得新进展。一是公司根据监管机构有关资本管理高级方法实施情况的评估意见，开展了一系列的深化完善工作，进一步夯实合规达标基础。二是公司继续推进内部评级高级法和第二支柱领域的项目建设，押品管理和债项评级项目已完成系统实施开发，正在启动业务测试和新一代信息系统平台整体升级工作，开展了全行首次重大风险评估工作，持续开展内部资本充足评估工作。三是依托组织架构优化契机，公司充分整合资本管理高级方法实施成果，与风险管理实践紧密结合，推动内部评级结果在风险政策管理的落地和应用。从治理架构、组织保障等层面确保资本管理高级方法实施成果的落地应用。四是认真贯彻《商业银行资本管理办法（试行）》实施，顺利完成了中国银监会对公司资本计量高级方法实施情况的评估检查工作，公司资本管理高级方法的建设过程和成果获得了监管领导、评估组专家的一致肯定。

### 四、发行优先股情况

为提高公司的资本充足率，提升综合竞争实力，增强公司的持续发展能力，经公司第五届董事会第十九次会议审议决定，拟非公开发行优先股，发行优先股总数不超过 3 亿股，每股票面金额为人民币 100 元，募集资金总额不超过人民币 300 亿元。本次发行将采取向不超过 200 名合格投资者非公开发行的方式，经中国银监会批准以及中国证监会核准后按照相关程序分次发行。本次发行优先股议案获得 2014 年 5 月 26 日召开的股东大会审议通过。

2014 年 8 月 15 日，公司收到中国银行业监督管理委员会《关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复【2014】564 号），同意公司非公开发行不超过 3 亿股的优先股，募集金额不超过 300 亿元人民币，并按照有关规定计入公司其他一级资本。其中，2014 年发行量不超过 1.5 亿股，募集金额不超过 150 亿元人民币。

2014 年 11 月 3 日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过了公司非公开发行优先股申请。11 月 24 日，公司收到中国证券监督管理委员会《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可【2014】1234 号），核准公司非公开发行不超过 3 亿股优先股。本次优先股采用分次发行方式，首次发行 1.5 亿股，自中国证监会核准发行之日起 6 个月内完成；其余各次发行，自核准发行之日起 24 个月内完成。

随即公司于 11 月 28 日组织实施非公开发行，发行金额 150 亿元，发行利率 6.00%，本次发行采用了价格优先、边际等比例配售原则，12 月 3 日完成缴款，12 月 18 日公司优先股在上海证券交易所挂牌转让。

## 五、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 1,098 笔，涉及金额为人民币 102.27 亿元。本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 69 笔，涉及金额约人民币 15.64 亿元。

## 六、报告期内公司无资金被占用情况

## 七、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

## 八、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

## 九、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保：报告期内，公司除中国银监会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。

(三) 委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

(四) 其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 十、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

公司股东中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”，持股占公司总股本 20%）承诺：其参与认购公司 2010 年 10 月非公开发行股票的限制期为 36 个月；另根据中国银监会关于相关商业银行主要股东资格审核的监管要求，广东移动的控股母公司中国移动有限公司于 2010 年 8 月 31 日在香港联交所公告如下对中国银监会的承诺：广东移动自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持该公司股份（适用法律法规许可范围内，在广东移动关联机构之间的转让不受此限）；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。

## 十一、聘任、解聘会计师事务所情况

是否改聘会计师事务所：	否
境内外会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内外会计师事务所报酬	670 万元
境内外会计师事务所审计年限	4 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	210 万元

## 十二、监管部门立案调查、行政处罚等情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、第一大股东、不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。



### 十三、公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内,根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定,经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 95.5 亿元。按照“账销、案存、权在”原则,公司继续保持对外追索权利,把信贷资金损失减少到最低度。

### 十四、执行新会计准则对合并财务报表的影响

财政部于 2014 年颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》和修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》,要求除《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》自 2014 年度财务报表起施行外,其他准则自 2014 年 7 月 1 日起施行。

公司董事会于 2014 年 10 月 30 日通过了《关于施行新会计准则财务报表重新列报的议案》。公司已采用上述准则编制 2014 年度财务报表。经评估,上述会计准则的施行对公司 2014 年 12 月 31 日的财务状况及 2014 年年度经营成果及现金流量未产生重大影响。上述新颁布及修订的会计准则对公司财务报表的影响主要体现在分类、列报和披露方面。

根据新修订的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定,公司对持有的不具有控制、共同控制、重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资,由长期股权投资调整至可供出售金融资产,调整如下:

单位:人民币百万元

	2013年12月31日	2013年1月1日
长期股权投资	-1,128	-1,128
可供出售金融资产	1,128	1,128

此外,公司根据上述准则要求对 2014 年度财务报表中其他综合收益和资本公积等权益科目的列报进行了调整。

## 第六节 普通股股本变动及股东情况

### 一、股本情况

#### (一) 股份结构情况表

单位:股

	数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>		
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	-	-
3、其他内资持股	3,730,694,283	20
其中:境内法人持股	3,730,694,283	20
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	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>		
1、人民币普通股	14,922,777,132	80
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653,471,415</b>	<b>100</b>

#### (二) 限售股份变动情况

单位:股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	0	0	3,730,694,283	参与定向增发,五年内不转让	2015-10-14

### 二、证券发行与上市情况

(一) 前三年历次证券发行情况: 无。

(二) 报告期内, 公司没有实施送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行股票等引起公司股份总数及股东结构的变动。亦无内部职工股。

### 三、股东情况

#### (一) 股东数量和持股情况

报告期末股东总数	371,109	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数	429,994		
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	20.000	-	3,730,694,283	-
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	16.927	-	-	-
上海国际信托有限公司	975,923,794	5.232	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	2.022	-	-	-
百联集团有限公司	190,083,517	1.019	-	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	162,000,000	0.868	+45,400,000	-	-
中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	160,880,407	0.862	-	-	-
香港中央结算有限公司	148,594,150	0.797	+148,594,150	-	-
上海市邮政公司	113,141,353	0.607	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	88,270,957	0.473	-44,802,057	-	-

#### 前十名无限售条件股东持股情况

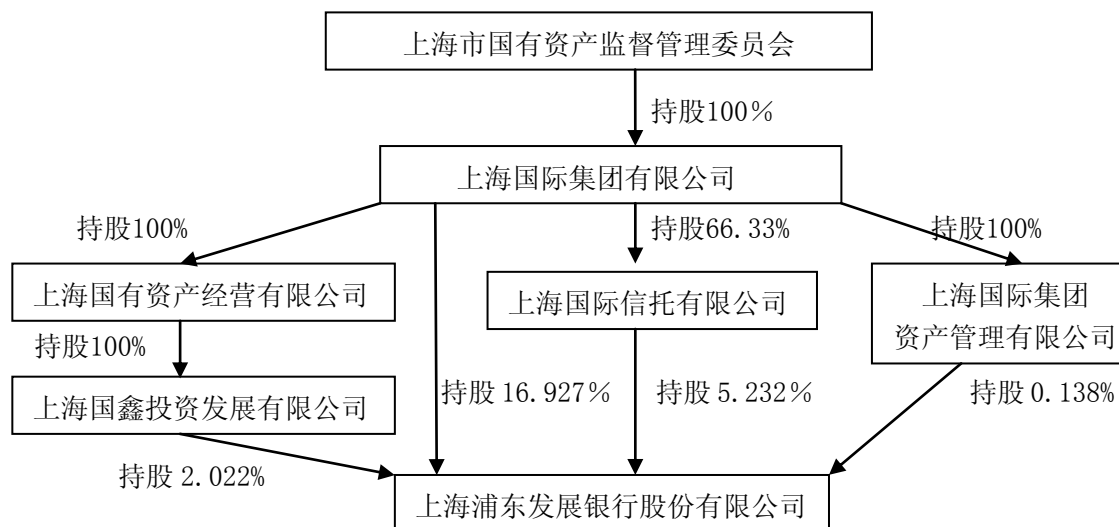
股东名称	持有无限售条件股	股份种类
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	162,000,000	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	160,880,407	人民币普通股
香港中央结算有限公司	148,594,150	人民币普通股
上海市邮政公司	113,141,353	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	88,270,957	人民币普通股
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	81,968,649	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。	

#### (二) 公司合并持有股份第一大股东简介

1、本报告期内公司合并持有股份第一大股东没有发生变更。

公司合并持有股份第一大股东为上海国际集团有限公司，合计持有公司 24.319% 股份，其成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本人民币 1,055,884 万元，注册地址为威海路 511 号，法定代表人为沈骏。企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会咨询等。其组织机构代码为 63175773-9。

## 2、公司与合并持有股份第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



## (三) 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

公司股东中国移动通信集团广东有限公司，持有公司 20%股份，其注册资本：人民币 559,484 万元，注册地：广州市，法定代表人为钟天华。企业类型为有限责任公司。经营范围：在其所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程安装和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务、设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。

## 第七节 优先股股本变动及股东情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位:万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优 1	2014 年 11 月 28 日	100	6.00%	15,000	2014 年 12 月 18 日	15,000	-
募集资金使用进展及变更情况		公司 2014 年非公开发行优先股: 2014 年 11 月 21 日, 中国证监会证监许可[2014]1234 号文批复核准公司非公开发行优先股, 2014 年首次实际发行 1.5 亿股, 每股面值 100 元, 扣除发行费用后, 实际募集资金人民币 149.60 亿元。						

注: 票面股息率 6.00%包括本次优先股发行日前 20 个交易日(不含当日)5 年期的国债收益率算术平均值 3.44%及固定溢价 2.56%。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	32
年度报告披露日前五个交易日的优先股股东总数	32

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

单位:股

股东名称(全称)	期末持股数量	报告期内股份增减变动	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	
					股份	数量
交银施罗德资管	11,540,000	11,540,000	7.69	流通股	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
永赢基金	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
易方达基金	11,470,000	11,470,000	7.65	流通股	-	-
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	9,180,000	6.12	流通股	-	-
北京天地方中资产公司	8,410,000	8,410,000	5.61	流通股	-	-
中海信托股份有限公司	7,645,500	7,645,500	5.10	流通股	-	-
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。					

### 三、优先股利润分配的情况

#### 1、利润分配情况

报告期内，公司发行了 150 亿元优先股，首次付息日为 2015 年 12 月 3 日。公司将于该优先股第一次付息日（2015 年 12 月 3 日）前至少十个工作日通过公告的方式告知优先股股东。

### 四、公司对优先股采取的会计政策及理由

本公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

2014 年 11 月 28 日，本公司向境内投资者发行金额 150 亿元的非累积优先股，本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 149.60 亿元计入其他权益工具。本次优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银监会的批准，公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本公司赎回优先股。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本公司发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：（1）当本公司核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，由公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股，并使本公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上；（2）当本公司发生二级资本工具触发事件时，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下全额或部分转换为 A 股普通股。优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前 20 个交易日本公司 A 股普通股股票交易均价（即人民币 10.96 元/股）。在董事会决议日后，当本公司发生送红股、转增股本、增发新股（不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）和配股等情况时，本公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”（银监复[2014]564 号），优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。在本公司清算时，公司优先股股东优于普通股股东，其所获得的清偿金额为票面金额，如公司剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。



## 第八节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 报告期现任董事、监事、高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬(万元)(税前)
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	150.00
副董事长、行长	朱玉辰	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	150.00
副董事长(注)	陈辛	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 3. 9	-	150.00
董事	杨德红	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	潘卫东	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	沙跃家	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	朱敏	女	1964 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	马新生	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	尉彭城	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	王观谔	男	1949 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事、董事会秘书(注)	沈思	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	200.00
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	32.00
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	34.00
独立董事	张维迎	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	26.00
独立董事	郭为	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	26.00
独立董事	华仁长	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	31.00
独立董事	周勤业	男	1952 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	34.00
监事	张林德	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
监事	李庆丰	男	1971 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	23.00
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	25.00
外部监事	陈世敏	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	25.00
职工监事	吴国元	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
职工监事	耿光新	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
副行长	商洪波	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
副行长	姜明生	男	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
副行长	冀光恒	男	1968 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
副行长	穆矢	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00
副行长	徐海燕	女	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230.00

注：1、2015 年 3 月 9 日，公司副董事长陈辛因届退休年龄，辞去公司副董事长、董事，以及董事会资本与经营管理委员会主任委员、战略委员会委员的职务。

2、2015 年 3 月 17 日，公司董事会秘书沈思因工作需要不再担任董事会秘书职务，同日，董事会聘任

穆矢先生担任董事会秘书；

3、公司领薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

## （二）报告期内公司董事、监事、高管离任情况

1、2014 年 1 月 17 日，公司原副行长、财务总监刘信义因工作调动辞去公司副行长、财务总监职务。

2、2014 年 2 月 11 日，公司监事会原主席刘海彬因届退休年龄，辞去公司监事会主席、监事职务，耿光新先生担任监事会临时召集人。

3、2014 年 7 月 24 日，公司原独立董事孙持平因工作原因辞去公司独立董事，以及董事会提名委员会主任、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员的职务。

4、2014 年 10 月 24 日，公司独立董事周勤业因工作原因辞去公司独立董事，以及审计委员会主任委员，资本与经营管理委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会委员的职务。鉴于周勤业先生的辞职将导致公司独立董事成员低于法定及《公司章程》规定的最低人数，在改选的独立董事就任前，周勤业先生仍将履行独立董事职务。

## （三）2013 年度，经考核及主管部门确认后的董事、监事及高管领薪情况

姓名	职务	2013 年度薪酬总额(万元、税前)
吉晓辉	董事长	209.85
朱玉辰	副董事长、行长	209.85
陈 辛	副董事长	209.85
沈 思	董事、董事会秘书	281.29
吴国元	职工监事	351.60
耿光新	职工监事	351.60
商洪波	副行长	342.16
姜明生	副行长	332.72
冀光恒	副行长	348.46
穆矢	副行长	345.31
徐海燕	副行长	329.57

## （四）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

### 1、董事

吉晓辉，男，1955 年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任、上海国际集团有限公司董事长、党委书记，第十届、第十一届全国政协委员。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记。中共上海市第十届委员会委员。

朱玉辰，男，1961 年出生，研究生学历，经济学博士，高级经济师兼职教授。曾任粮食批发市场管理办公室主任，深圳中期期货经纪有限公司总裁，上海中期期货经纪有限公司董事长、总裁，中国国际期货经纪有限公司高级副总裁，大连商品交易所党委书记、总经理，中国金融期货交易所股份有限公司总经理、党委副书记；现任上海浦东发展银行副董事长、行长、党委副书记。第十二届全国政协委员。

陈辛，男，1955年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行静安支行副行长；上海浦东发展银行信贷部总经理；上海浦东发展银行董事、副行长；上海银行董事长、党委书记、行长。现任上海浦东发展银行副董事长、党委副书记，上海国际集团有限公司副董事长。

杨德红，男，1966年出生，大学学历，硕士，经济师。曾任上海国际信托投资公司投资银行总部总经理；上海上投国际投资咨询有限公司总经理；上海国际集团资产经营有限公司总经理；上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任；上海国际信托投资有限公司副总经理；上海国际集团有限公司总经理助理、上海国际集团副总裁、上海爱建股份有限公司总经理。现任国泰君安证券股份有限公司总裁。

潘卫东，男，1966年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理、北仑支行行长、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；2005年6月至2008年3月挂职于上海市金融服务办公室任金融机构处处长、上海国际集团副总裁。现任上海浦东发展银行党委委员、上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

沙跃家，男，1958年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任北京电信管理局工建部四处处长，北京电信规划设计院院长，北京电信管理局副局长，北京移动通信公司副总经理、党委委员，北京移动通信有限责任公司董事长、总经理、党委书记。现任中国移动通信集团公司副总裁/副总经理、党组成员。

朱敏，女，1964年出生，博士研究生，高级会计师。曾任中国电信（香港）有限公司财务部总经理，中国移动通信集团公司财务部部长、资金调度中心主任。现任中国移动通信集团公司副总会计师兼财务部总经理，中国移动有限公司副财务总监、财务部总经理、中国移动（香港）集团有限公司财务部总经理。

马新生，男，1954年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任上海整流器总厂党委书记、厂长；上海电气股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；上海电气集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；百联集团有限公司党委书记、董事长；现任上海市人大财经委副主任。

尉彭城，男，1953年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任徐州卷烟厂厂长，徐州市烟草专卖局局长，江苏省烟草专卖局（公司）副总经理、党组成员、徐州市局党委书记，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党组成员（正厅级）、江苏省烟草专卖局（公司）局长、总经理、党组书记。现已退休。

王观锴，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；上海市邮政局局长、党委书记，上海市邮政公司党委书记、总经理，上海市邮政速递物流有限公司董事长，现任上海市集邮协会会长。上海市第十三届人大常委会常委，内务司法委委员，法制委员。第十届全国人大代表。

沈思，男，1953年出生，硕士、EMBA，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，中国人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、上海浦东发展银行董事会秘书，现任上海浦东发展银行董事、董事会秘书。

陈学彬，男，1953年出生，博士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学金融研究中心主任，复旦大学金融研究院副院长。现任复旦大学金融研究院教授。兼任中国金融学会常务理事学术委员，中国国际金融学会常务理事学术委员，中国金融专业学位教育指导委员

会委员。

赵久苏，男，1954 年出生，博士。曾任美国高特兄弟律师事务所律师、英国高伟绅律师事务所合伙人、美国众达律师事务所上海代表处合伙人，现任美国 McDermott Will & Emery 律师事务所合伙人，元达律师事务所（MWE 在华战略合作伙伴）高级法律顾问。

张维迎，男，1959 年出生，博士、教授。曾任国家体改委中国经济体制改革研究院副研究员、北京大学工商管理研究所所长、光华管理学院副院长、院长、北京大学校长助理，现任北京大学经济学教授。

郭 为，男，1963 年出生，硕士研究生，高级工程师。曾任联想集团董事、高级副总裁，神州数码（中国）有限公司 CEO。现任神州数码控股有限公司董事局主席；第十二届全国政协委员、北京信息化协会会长、中国民营科技企业家协会会长、中国企业家协会副会长；2002 年荣获“中国十大杰出青年”、2005 年荣获“中国青年企业家管理创新金奖”。

华仁长，男，1950 年出生，大专学历，研究员。曾任中国科学院上海药物研究所党委副书记、副所长；中国科学院上海分院副院长、常务副院长、党组书记兼常务副院长；第九届上海市政协委员，第十二届上海市人大教科文卫委员，第九届上海市市委委员，第十三届上海市人大常委；现任上海联升创业投资有限公司董事长。

周勤业，男，1952 年出生，研究生学历，教授，博士生导师。曾任上海财经大学会计系副系主任，上海证券交易所发展研究中心主任、上市部总监、副总经理、总会计师；现任财政部会计准则委员会委员、中国注册会计师协会审计准则委员会委员，兴业银行股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司独立董事；上海华东电脑股份有限公司、安信信托投资股份有限公司、浙江龙盛集团股份有限公司、浙江哈尔斯真空器皿股份有限公司董事，三安光电股份有限公司、上海斯米克控股股份有限公司监事。

## 2、监事

耿光新，男，1961 年出生，大学学历，工商管理硕士学位，高级经济师职称。曾任中国人民银行莒县支行信贷股股长、临沂地区中心支行计划人事副科长、日照分行主任，中国工商银行日照分行行长、党委书记，上海浦东发展银行济南分行行长、党委书记，邹平浦发村镇银行董事长，现任上海浦东发展银行监事会临时召集人、村镇银行管理中心总经理。

李庆丰，男，1971 年出生，研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理、董事长，上海久联集团有限公司副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司总经理、党总支书记，上海石油交易所总经理。

张林德，男，1950 年出生，工商管理硕士。曾任上海国脉通信有限公司副经理，上海市图像数据公司经理、支部副书记，上海市邮电管理局办公室主任，上海市信息产业有限公司总经理、党委副书记，上海市邮电管理局副局长，上海市电信公司副总经理。现任上海邮电经济研究会会长。

夏大慰，男，1953 年出生，硕士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学院长、校长助理、副校长，上海国家会计学院院长。现任上海国家会计学院教授，兼任中国工业经济学会副会长，财政部会计准则委员会咨询专家，财政部企业内部控制标准委员会委员，上海证券交易所上市委员会委员。享受国务院政府津贴。

胡祖六，男，1963 年出生，博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦一达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管、高盛（亚洲）董事总经理。现任春华资本集团董事长，兼任清华大学教授、香港特区政府策略委员会委员、香港证监会顾问。

陈世敏，男，1958 年出生，博士，具有美国注册管理会计师资格。曾在国内外多所大学任教，包括上海财经大学、香港岭南大学、香港理工大学、美国宾州克莱瑞恩大学、美国路易斯安那大学拉斐亚校区。现任中欧国际工商学院副教务长、MBA 主任及会计学教授，兼上海财经大学会计学院客座教授及博士生导师。

吴国元，男，1961 年出生，工商管理硕士学位，高级经济师职称。曾任中国农业银行江阴市支行虹桥营业部主任、计划科科长，上海浦东发展银行江阴支行行长、党组书记、南京分行副行长。现任上海浦东发展银行南京分行行长、党委书记，溧阳浦发村镇银行董事长。

### 3、高级管理人员

商洪波，男，1959 年出生，硕士、EMBA。曾任中国人民银行宁波分行办公室副主任、金管处副处长（主持工作）、办公室主任、副行长，上海浦东发展银行宁波分行行长、党委书记、上海浦东发展银行董事、副行长。现任上海浦东发展银行副行长。

姜明生，男，1960 年出生，大学学历。曾任招商银行广州分行副行长（主持工作）、招商银行总行公司银行部总经理、招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）、招商银行上海分行党委书记、行长，上海浦东发展银行副行长兼上海分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行副行长。

冀光恒，男，1968 年出生，博士，高级经济师。曾任上海银工房地产开发公司董事、副总经理、中国工商银行总行住房信贷部市场开发处副处长、中国工商银行总行副行长专职秘书、中国工商银行北京市分行办公室主任兼党办主任、长安支行行长、党委书记、北京市分行党委委员、副行长，上海浦东发展银行副行长兼北京分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行副行长。

穆 矢，男，1961 年出生，研究生学历，高级经济师。曾任天津市人大财经委办公室副主任、天津信托投资公司总裁助理、上海浦东发展银行天津分行副行长、行长、党委书记、总行风险管理总部总监。现任上海浦东发展银行副行长。

徐海燕，女，1960 年出生，大学学历，EMBA，高级经济师。曾任中国投资银行宁波分行筹建负责人、中国建设银行宁波分行计划处处长、上海浦东发展银行宁波分行副行长、总行公司金融部总经理、总行公司及投资银行总部总经理。现任上海浦东发展银行副行长。

## 二、在股东单位任职情况

姓 名	任职的股东名称	现担任的职务	任期起始日期
潘卫东	上海国际信托有限公司	董事长、党委书记	2008 年 6 月
李庆丰	上海久联集团有限公司	总经理	2008 年 12 月

## 三、在其他单位任职情况

姓 名	其他单位名称	现担任的职务
沙跃家	中国移动通信集团公司	副总裁
朱 敏	中国移动通信集团公司	副总会计师兼财务部总经理
马新生	上海市人大财经委	副主任
王观谔	上海市集邮协会	会长
陈学彬	复旦大学金融研究院	教授
赵久苏	美国 McDermott Will & Emery 律师事务所	合伙人
	元达律师事务所（MWE 在华战略合作伙伴）	高级法律顾问
张维迎	北京大学	教授



郭 为	神州数码控股有限公司	董事局主席兼 CEO
	慧聪网有限公司	非执行董事
	鼎捷软件股份有限公司	董事
	泰康人寿保险股份有限公司	独立董事
华仁长	上海联升创业投资有限公司	董事长
周勤业	兴业银行股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、	独立董事
	上海华东电脑股份有限公司、安信信托投资股份有限公司、浙江龙盛集团股份有限公司、浙江哈尔斯真空器皿股份有限公司	董事
	三安光电股份有限公司、上海斯米克控股股份有限公司	监事
沈 思	复旦大学经济学院	硕士生兼职导师
李庆丰	上海石油交易所	总经理
张林德	上海邮电经济研究会	会长
夏大慰	上海国家会计学院	教授、学术委员会主任
胡祖六	春华资本集团	董事长
陈世敏	中欧国际工商学院	教授、副教授长、MBA 主任

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司薪酬分配范围包括全部人员，分配方案报董事会及其薪酬与考核委员会通过，公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬均按照上述分配方案，根据考核结果并报上级主管部门确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司领薪董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计为 2,260 万元（税前）。

#### 五、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职工的数量（人）	42,532
主要子公司在职工的数量（人）	1,122
在职工的数量合计（人）	43,654
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	472
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员（人）	332
银行业务人员（人）	41,188
技术人员（人）	1,012
其中：母公司员工教育程度类别	
教育程度	人数
大专、中专学历（人）	8,480
大学本科学历（人）	29,216
硕士、博士学历（人）	4,836



## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司进一步完善公司治理结构，借鉴国际上成熟的公司治理经验，努力构建和形成合理的股权结构，通过明晰公司治理各主体的职责边界，实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力建设资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有核心竞争优势的现代金融服务企业。

(一) 关于股东与股东大会：公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2014 年度公司共召开 1 次股东大会，通过决议 13 项，听取报告 2 项；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

(二) 关于董事与董事会：公司第五届董事会现有 17 名董事，其中执行董事 4 名、股东单位董事 7 名、独立董事 6 名，独立董事均由金融、法律、战略管理、IT 等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内董事会共召开会议 15 次，其中现场会议 5 次，通讯表决会议 10 次；通过决议 65 项，审阅专项报告 13 项；执行董事会议召开 1 次，通过决议 2 项。董事会下设的委员会有战略委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作；六个专门委员会共召开会议 17 次，通过决议 46 项，其中资本与经营管理委员会 2 次，风险管理与关联交易控制委员会召开 7 次，审计委员会 6 次，提名委员会召开 1 次，薪酬与考核委员会 1 次。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

(三) 关于监事和监事会：公司第五届监事会现有监事 7 名，其中外部监事 3 名、职工代表监事 2 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会对银行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用报告期内组织召开监事会 15 次会议，其中实体会议召开 4 次，通讯表决会议召开了 11 次，通过各项决议 64 项；监事会专门委员会召开会议 1 次，审议通过了 3 项议案。本着对股东负责的精神，公司监事认真履行工作职责，对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

(四) 关于高级管理层：报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、5 名副行长、1 名董事会秘书。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻国家宏观调控政策，紧紧转变经济发展方式的有利时机，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致。市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，完成董事会年初下达的经营计划指标。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

(五) 关于信息披露与透明度: 公司严格按照法律、法规和公司章程, 以及公司信息披露制度的规定, 真实、准确、完整、及时地披露有关信息, 并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内完成定期报告披露 4 次, 临时公告披露 56 次, 对公司“三会”决议以及重大事项如实施利润分配等及时进行了公告。2015 年 1 月 6 日公司披露业绩快报, 再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

## 二、股东大会情况简介

2014 年 5 月 26 日, 公司在上海召开了 2013 年年度股东大会, 出席本次股东大会的股东及代理人共 432 人, 所持有表决权的股份 9,083,106,848 股, 占公司有表决权股份总数的 48.6939%。其中, 参加网络投票的股东及代理人共 268 人, 所持有表决权的股份 47,219,156 股, 占公司有表决权股份总数的 0.2531%。会议以现场记名投票方式表决, 审议并通过《公司 2013 年度董事会工作报告》、《公司 2013 年度监事会工作报告》、《公司 2013 年度财务决算和 2014 年度财务预算报告》、《公司 2013 年度利润分配预案》、《关于 2014 年度选聘会计师事务所的议案》、《关于符合非公开发行优先股条件的议案》、《逐项审议公司关于非公开发行优先股方案的议案》、《关于本次募集资金运用可行性报告的议案》、《关于修改〈公司章程〉的议案》、《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理本次优先股发行相关事宜的议案》、《公司关于资本规划(2014-2016 年)的议案》。相关决议公告刊登在 2014 年 5 月 27 日《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

## 三、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会会议的出席情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数
吉晓辉	否	15	15	10			-	1
朱玉辰	否	15	15	10			-	1
陈辛	否	15	15	10			-	1
杨德红	否	15	15	10			-	
潘卫东	否	15	15	10			-	
沙跃家	否	15	13	10	2		-	
朱敏	否	15	11	10	4		-	
马新生	否	15	12	10	3		-	
尉彭城	否	15	12	10	3		-	
王观谔	否	15	14	10	1		-	1
沈思	否	15	15	10			-	1
陈学彬	是	15	15	10			-	
赵久苏	是	15	15	10			-	
张维迎	是	15	12	10	3		-	
郭为	是	15	14	10	1		-	
华仁长	是	15	15	10			-	
周勤业	是	15	15	10			-	1

年内召开董事会会议次数	15
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	10
现场结合通讯方式召开会议次数	-

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

#### (三) 独立董事履职情况

公司董事会共有独立董事6名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2014年，董事会召开15次会议，独立董事亲自出席会议率达到95%。董事会专门委员会召开17次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议1次，通过决议1项，独立董事发表专项独立意见11次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

#### (四) 独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对公司的对外担保情况进行了核查。截止2014年12月31日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。本公司对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

单位：人民币百万元

项目内容	2014年12月31日	2013年12月31日
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838

本公司没有对关联方的特殊担保情况。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

#### 四、董事会各专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

(一) 资本与经营管理委员会：报告期内召开2次会议，根据公司的发展战略，审议了《关于非公开发行优先股方案的议案》、《关于修订《公司章程》的议案》、《关于资本规划（2014-2016年）的议案》、《关于收购上海国际信托有限公司方案的议案》等15项议案，对须经董事会批准的资本运作项目与制度进行了讨论与研究，并提出了明确的建议。

(二) 审计委员会：报告期内共召开6次会议，履行审核公司的财务信息、审查公司内部控制制度的建设与执行情况等职责，审议了《2013年度报告及其摘要》、《2013年度利润分配预案》、《2013年度财务决算和2014年度财务预算报告》、《关于续聘会计师事务所的议案》、

《2013 年度内部控制自我评估报告》、《2014 年第一季度报告》、《2014 年半年度报告及其摘要》、《2014 年第三季度报告》等 11 项议案。认真落实有关定期报告编制要求，召开专题会议，与会计师事务所协商确定了财务报告审计工作的时间安排，在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通。

（三）风险管理与关联交易控制委员：报告期内召开 7 次会议，审议《关于 2014 年业务经营风险偏好策略的议案》、《关于 2013 年关联交易情况的报告》、《关于信贷资产损失核销的议案》、《关于信用卡资产损失核销的议案》、《关于不良资产转让立项及实施方案的议案》、《关于向中国银监会提交资本管理高级方法实施申请的议案》、《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》等 16 项议案。对公司风险及管理现状、风险承受能力进行评估，提出了完善风险管理的意见，审查与批准关联交易，控制关联交易风险。

（四）薪酬与考核委员会：报告期内召开 1 次会议，审议了《2013 年度董事履职评价的报告》、《关于高级管理人员 2013 年度履职考核情况的议案》、《关于高级管理人员薪酬的议案》等 3 项议案。认真听取《公司 2013 年度薪酬分配执行情况的报告》，研究董事（公司领薪董事）、高管人员的考核标准、薪酬政策与方案，同时监督薪酬方案的实施。

（五）提名委员会：报告期内召开 1 次会议，审议了《关于董事变更的议案》。对新任董事候选人的任职资格、专业背景、履职经历等进行审查，并向董事会出具明确意见，确保董事调整工作的顺利完成。

#### 五、监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议

#### 六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司没有控股股东。公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，其与控股的子公司合并持有公司 24.319% 的股份；公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

	是否独立完整	情况说明	对公司产生的影响	改进措施
业务方面独立完整情况	是	公司业务独立，自主经营，业务结构完整。	-	-
人员方面独立完整情况	是	公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。行长、副行长、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在公司领取报酬，未在第一大股东单位领取报酬。	-	-
资产方面独立完整情况	是	公司拥有独立的经营场所和配套设施。	-	-
机构方面独立完整情况	是	公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。	-	-
财务方面独立完整情况	是	公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。	-	-

#### 七、高级管理人员的考评及激励情况

依据相关制度办法，加强对高级管理人员的绩效评价。通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

## 八、投资者关系管理

随着境内市场发展、投资者成熟以及“沪港通”开启等，公司运用多种方式，依法合规地开展投资者关系管理，加强了对境内外投资者的推介和宣传工作。报告期内，公司共接待了 95 批次国内外投资银行、基金公司、股东、评级公司等来访，合计与近 500 位机构投资者进行了实体或电话会议交流；接待组团（五人以上）来访的机构投资者 15 批次；参加境内外机构举办的策略会 12 次，先后与近 176 位机构投资者交流介绍浦发银行经营情况及业务亮点。针对中小投资者，共计接听电话咨询 1179 次。

积极参与上海证券交易所主办的各项活动。2014 年 9 月 9 日，公司在上海证券交易所交易大厅向机构投资者、媒体记者召开业绩说明会，公司经营管理层与 130 多位机构投资者、分析师以及媒体记者进行了深入交流。

年内公司先后召开了 2013 年年度信息交流会、2014 年半年度信息交流会，共有来自境内外著名券商机构的 77 人次参加，有效提升了公司的透明度，改善了投资者的体验。

## 九、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企 业 社 会 责 任	中国银行业协会	2013 年度最佳绿色金融奖
	21 世纪企业公民研究中心	2014 年中国企业公民最佳股东回馈奖
	联合国环境规划署	“中国十佳绿色责任企业”奖
	世界银行	世界银行 2014 能效项目最佳节能减排效益奖
金 融 服 务	中国人民银行	2013 年度个人征信系统数据质量工作优秀机构
		“2013 年度银行科技发展奖三等奖”
	中国银行业协会	2013 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位评选活动突出贡献奖
		2014 年度养老金业务管理奖、最佳贸易企业伙伴银行
		2014 年银团贷款业务评优活动“最佳业绩奖”、“最佳交易奖”
	上海市人民政府	“2013 年度上海金融创新奖”二等奖（“NFC 手机支付”项目）
		“2013 年度上海金融创新奖”二等奖（微信银行）
		“2013 年度上海金融创新奖”提名奖（“网贷通”）
	人民网	“2013 年度卓越投资银行服务奖”
	上海市银行同业公会	2014 上海银行业小微企业最佳科技金融服务奖（“微小宝”、“信贷工厂”）
		“2014 年度上海银行业产品创新奖”
	上海银监局	2013 年度信息科技管理优胜奖
	《21 世纪经济报道》	第七届 21 世纪资产管理“金贝奖”评选“2014 年最佳综合服务银行”、“最佳移动金融银行”
	《亚洲银行家》杂志	获评“中国最佳手机银行产品”、“中国最佳社交媒体应用特别奖项”
		亚洲银行家亚太区 2014 风险管理成就奖项：操作风险管理成就奖
	《首席财务官》杂志	2014 年度中国 CFO 最信赖银行评选“最信赖银行大奖”、“最佳公司金融品牌奖”、“最佳现金管理品牌奖”、“最佳投行业务奖”
	上海证券报	“最佳中小企业伙伴银行奖”（“微小宝”产品）
“最佳贸易融资银行奖”（“供应链金融解决方案”）		
证券时报	2013 年度最佳手机银行、最具竞争力银行投行、最佳债券承销银行、最佳并购顾问银行	
新浪财经	2014 年度创新手机银行	



	《第一财经日报》	2014 中国金融价值榜“年度企业银行”
	和讯网	第十二届财经风云榜“年度最具竞争力财富管理机构”、“年度最佳信用卡品牌”
	第一财经传媒有限公司、陆家嘴金融贸易区管理委员会	2014 陆家嘴金融创新峰会暨中国金融创新价值榜“最佳绿色金融产品创新”、“年度创新移动银行”奖
国际排名	英国《银行家》杂志	2014 年全球银行品牌 500 强，浦发银行排名第 75 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值 26.64 亿美元
		2014 年世界银行 1000 强排名，根据核心资本，浦发银行位列全球第 44 位，居上榜中资银行第 8 位
	美国《福布斯》杂志	2014 年全球企业 2000 强榜单，浦发银行排名第 130 位，位列上榜中资企业第 16 位，居上榜中资银行第 9 位
	美国《财富》(FORTUNE) 杂志	2014 年财富世界 500 强排行榜，浦发银行排名第 383 位，位列上榜中资企业第 81 位，居上榜中资银行第 9 位

## 十、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	互联网站及检索路径
公司第五届董事会第三十次会议决议公告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2014-12-20	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> <a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
公司独立董事关于提名公司董事候选人的独立意见	同上	2014-12-20	同上
公司关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	同上	2014-12-16	同上
公司非公开发行优先股挂牌转让公告	同上	2014-12-13	同上
公司非公开发行优先股募集说明书	同上	2014-12-10	同上
公司第五届董事会第二十九次会议决议公告	同上	2014-11-26	同上
公司第五届监事会第三十一次会议决议公告	同上	2014-11-26	同上
公司关于非公开发行普通股 A 股的关联交易公告	同上	2014-11-26	同上
公司独立董事关于公司发行股份购买资产的独立意见	同上	2014-11-26	同上
公司关于非公开发行优先股申请获中国证监会核准的公告	同上	2014-11-25	同上
公司关于收购南亚投资管理有限公司股权获香港证监会批准的公告	同上	2014-11-19	同上
公司关于非公开发行优先股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	同上	2014-11-04	同上
公司关于非公开发行优先股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	同上	2014-11-04	同上
公司第五届董事会第二十八次会议决议公告	同上	2014-10-31	同上
公司第五届监事会第三十次会议决议公告	同上	2014-10-31	同上
公司第三季度季报	同上	2014-10-31	同上
公司关于公司独立董事辞任的公告	同上	2014-10-25	同上
公司第五届董事会第二十七次会议决议公告	同上	2014-10-22	同上
公司第五届监事会第二十九次会议决议公告	同上	2014-10-22	同上
公司第五届董事会第二十六次会议决议公告	同上	2014-09-26	同上



公司第五届监事会第二十八次会议决议公告	同上	2014-09-26	同上
公司关于与浦银金融租赁股份有限公司关联交易公告	同上	2014-09-26	同上
公司关于公司关联交易的独立意见	同上	2014-09-26	同上
公司关于优先股发行申报受理事宜的公告	同上	2014-09-12	同上
公司第五届董事会第二十五次会议决议公告	同上	2014-09-04	同上
公司第五届监事会第二十七次会议决议公告	同上	2014-09-04	同上
公司关于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	同上	2014-08-19	同上
公司第五届董事会第二十四次会议决议公告	同上	2014-08-14	同上
公司第五届监事会第二十六次会议决议公告	同上	2014-08-14	同上
公司半年报	同上	2014-08-14	同上
公司关于公司独立董事辞任的公告	同上	2014-07-26	同上
公司第五届董事会第二十三次会议决议公告	同上	2014-07-19	同上
公司第五届监事会第二十五次会议决议公告	同上	2014-07-19	同上
公司关于与上海国际集团有限公司签署受让上海国际信托有限公司控股权备忘录的公告	同上	2014-07-08	同上
公司第五届董事会第二十二次会议决议公告	同上	2014-06-28	同上
公司第五届监事会第二十四次会议决议公告	同上	2014-06-28	同上
公司 2013 年度利润分配实施公告	同上	2014-06-17	同上
公司第五届董事会第二十一次会议决议公告	同上	2014-06-11	同上
公司第五届监事会第二十三次会议决议公告	同上	2014-06-11	同上
公司第五届董事会第二十次会议决议公告	同上	2014-05-30	同上
公司第五届监事会第二十二次会议决议公告	同上	2014-05-30	同上
公司关于与上海国际集团有限公司关联交易的公告	同上	2014-05-30	同上
公司关于公司关联交易的独立意见	同上	2014-05-30	同上
公司关于 2013 年年度股东大会决议公告	同上	2014-05-27	同上
公司 2013 年年度股东大会之法律意见书	同上	2014-05-27	同上
公司关于成功发行离岸人民币高级债券的公告	同上	2014-05-23	同上
公司第五届董事会第十九次会议决议公告	同上	2014-04-30	同上
公司第五届监事会第二十一次会议决议公告	同上	2014-04-30	同上
公司关于《公司章程》修订的公告	同上	2014-04-30	同上
公司非公开发行优先股预案的公告	同上	2014-04-30	同上
公司关于召开 2013 年年度股东大会的通知	同上	2014-04-30	同上
公司第一季度季报	同上	2014-04-30	同上
公司 2013 年度内部控制评价报告	同上	2014-03-20	同上
公司独立董事关于对外担保情况的独立意见	同上	2014-03-20	同上
公司 2013 年度报告年报	同上	2014-03-20	同上
公司 2013 年度独立董事述职报告	同上	2014-03-20	同上
公司第五届董事会第十八次会议决议公告	同上	2014-03-20	同上
公司第五届监事会第二十次会议决议公告	同上	2014-03-20	同上
关于上海浦东发展银行股份有限公司 2013 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	同上	2014-03-20	同上
公司 2013 年度企业社会责任报告	同上	2014-03-20	同上

公司内部控制审计报告	同上	2014-03-20	同上
公司关于复牌提示性公告	同上	2014-03-18	同上
公司关于研究受让上海国际信托有限公司控股权的公告	同上	2014-03-18	同上
公司关于签署收购南亚投资管理有限公司股权协议的公告	同上	2014-03-06	同上
公司第五届董事会第十七次会议决议公告	同上	2014-02-28	同上
公司第五届监事会第十九次会议决议公告	同上	2014-02-28	同上
公司关于股东、关联方及公司承诺履行情况的公告	同上	2014-02-13	同上
公司第五届监事会第十八次会议决议公告	同上	2014-02-13	同上
公司关于公司监事会主席辞任的公告	同上	2014-02-12	同上
公司关于公司副行长、财务总监辞任的公告	同上	2014-01-20	同上
公司第五届监事会第十七次会议决议公告	同上	2014-01-18	同上
公司第五届董事会第十六次会议决议公告	同上	2014-01-18	同上
公司 2013 年度业绩快报公告	同上	2014-01-04	同上

## 第十节 内部控制

### 一、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制制度建设情况

#### (一) 重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

#### (二) 报告期内内部控制制度建设情况

1、通过建立规章制度体系将内部控制要求渗透日常操作管理。截至 2014 年 12 月 31 日，公司已建立了 2,700 余份各类规章制度，用于规范日常经营管理活动，范围覆盖内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素。同时，为了保持内部控制制度满足内外部环境变化的需要，公司 2014 年度新增或修订了 549 份规章制度，其中公司业务、零售业务、金融市场业务三大产品类制度为 285 份，合规和风险管理类制度为 58 份，信息科技安全管理类制度为 13 份，其他管理类 193 份，进一步提升全行内部控制体系的适宜性。

2、建立前、中、后端全流程的合规内控管理模式，确保各项经营管理活动依法合规。前端着重开展外部法律法规的跟踪、分析和提示工作，并通过建立问责和考核机制，推进合

规文化的建设。中端规范开展规章制度和新产品设计的合规审核工作，保障各项规章制度和业务流程的依法合规。同时，对重点领域开展有针对性的合规检查工作，确保各项内部控制制度得到有效执行。后端通过建设统一的整改跟踪机制，构建总、分行的整改监督数据库，跟进各类检查发现主要问题的改进情况，保障内部控制缺陷得以弥补和改善。

3、建立合规案防工作考核机制，从总行、分行两个维度全方位对全行内部控制、案件防控、合规风险、法律风险和反洗钱风险等方面进行评估和考核。考核范围覆盖合规案防组织文化建设情况、合规案防执行力状况、整改问责机制落实情况、风险管理处置能力、内部审计评价结果等方面，并针对合规风险和案件风险等方面存在的隐患实施重点考核，考核结果同步纳入全行的绩效考核范畴，确保各级分支机构依据内外部制度规范有序地开展各项经营活动。

### （三）内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。一些有待改善的事项对经营管理不构成实质性影响，公司高度重视这些事项，将进一步采取控制措施持续改进。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### 二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2014 年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2014 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

### 三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况

为进一步加强定期报告编制与披露事务管理，公司制定了《定期报告编制与信息披露管理办法》，明确各相关部门在定期报告编制与披露工作中的职责，保证披露信息的准确性、真实性和完整性。

根据公司《信息披露事务管理制度》的有关规定：当年度报告出现信息披露重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并且可以向其提出适当的赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。公司董事、监事、高级管理人员对公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性负责，但有充分证据表明其已经履行勤勉尽责义务的除外；公司董事长、行长、财务负责人对公司财务报告的真实性、准确性、完整性、及时性承担主要责任；公司对信息披露中相关主体履行信息披露职责的情况进行记录并保管相应的文件资料；公司将继续根据最新监管要求和实践经验，进一步加强和落实年报信息披露重大差错责任追究制度，确保年报信息披露质量。

报告期内，公司无年报信息披露重大差错发生。

## 第十一节 财务报告

- 一、按企业会计准则编制的 2014 年度财务报表及审计报告（见附件）
- 二、按国际财务报告准则编制的 2014 年度财务报表及审计报告（见附件）
- 三、补充资料：

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益：

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.18	21.02	2.521	2.521
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.02	20.85	2.501	2.501

## 第十二节 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会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、《公司 2014 年度内部控制评价报告》、《公司 2014 年企业社会责任的报告》。

董事长：吉晓辉  
上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2015 年 3 月 17 日

## 董事、高级管理人员关于 2014 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2014 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2014 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2014 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2014 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2014 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	朱玉辰	(签名)
_____		_____	
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
_____		_____	
潘卫东	(签名)	沙跃家	(签名)
_____		_____	
朱 敏	(签名)	马新生	(签名)
_____		_____	
尉彭城	(签名)	王观铝	(签名)
_____		_____	
沈 思	(签名)	陈学彬	(签名)
_____		_____	
赵久苏	(签名)	张维迎	(签名)
_____		_____	
郭 为	(签名)	华仁长	(签名)
_____		_____	
周勤业	(签名)	商洪波	(签名)
_____		_____	
姜明生	(签名)	冀光恒	(签名)
_____		_____	
穆 矢	(签名)	徐海燕	(签名)
_____		_____	

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表及审计报告



---

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并资产负债表	3-4
公司资产负债表	5-6
合并及公司利润表	7-8
合并及公司现金流量表	9-10
合并股东权益变动表	11-12
公司股东权益变动表	13-14
财务报表附注	15-129

## 审计报告

普华永道中天审字(2015)第 10020 号  
(第一页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2014 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2014 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1)按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2)设计、实施和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

普华永道中天审字(2015)第 10020 号

(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为, 上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司2014年12月31日的合并及公司财务状况以及2014年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2015年3月17日

注册会计师

注册会计师

\_\_\_\_\_  
胡亮

\_\_\_\_\_  
张武

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日合并资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		
		2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	四、1	506,067	476,342	427,563
存放同业款项	四、2	142,287	233,302	311,293
拆出资金	四、3	21,969	26,828	85,420
贵金属		11,707	3,348	6,673
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	32,841	28,627	18,441
衍生金融资产	四、5	2,612	1,946	907
买入返售金融资产	四、6	196,188	295,953	267,089
应收利息	四、7	17,328	14,709	13,546
发放贷款和垫款	四、8	1,974,614	1,725,745	1,508,806
可供出售金融资产	四、9	222,208	161,721	151,869
持有至到期投资	四、10	121,698	146,253	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	四、11	877,171	515,234	159,734
长期股权投资	四、12	1,475	1,140	1,336
固定资产	四、13	10,542	8,874	8,781
在建工程	四、14	3,387	1,861	1,320
无形资产	四、15	858	758	517
长期待摊费用	四、16	1,635	1,565	1,379
递延所得税资产	四、17	10,692	9,382	5,636
其他资产	四、18	40,645	26,537	16,111
<b>资产总额</b>		<b>4,195,924</b>	<b>3,680,125</b>	<b>3,145,707</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日合并资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团		
	附注	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款		21,006	601	115
同业及其他金融机构存放款项	四、20	761,531	712,517	543,586
拆入资金	四、21	63,098	61,981	32,466
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		312	-	-
衍生金融负债	四、5	3,303	3,853	1,944
卖出回购金融资产款	四、22	68,240	79,557	84,540
吸收存款	四、23	2,724,004	2,419,696	2,134,365
应付职工薪酬	四、24	5,696	6,273	7,214
应交税费	四、25	12,066	10,496	8,295
应付利息	四、26	38,750	32,841	24,679
应付股利		12	12	12
已发行债券证券	四、27	146,667	71,970	71,578
其他负债	四、28	87,954	73,101	57,254
负债总额		<b>3,932,639</b>	<b>3,472,898</b>	<b>2,966,048</b>
<b>股东权益</b>				
股本	四、29	18,653	18,653	18,653
其他权益工具	四、30	14,960	-	-
资本公积	四、31	60,639	60,639	60,589
其他综合收益	四、32	1,255	(4,864)	(1,029)
盈余公积	四、33	49,647	37,460	27,248
一般风险准备	四、34	36,858	29,489	23,052
未分配利润	四、35	78,157	62,998	48,984
归属于母公司股东权益合计		260,169	204,375	177,497
少数股东权益	四、36	3,116	2,852	2,162
股东权益合计		<b>263,285</b>	<b>207,227</b>	<b>179,659</b>
负债及股东权益合计		<b>4,195,924</b>	<b>3,680,125</b>	<b>3,145,707</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 吉晓辉      行长: 朱玉辰      主管会计工作负责人: 穆矢      会计机构负责人: 林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日公司资产负债表

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行		
		2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	四、1	501,944	472,869	424,989
存放同业款项	四、2	139,886	232,333	310,022
拆出资金	四、3	22,979	26,828	85,420
贵金属		11,707	3,348	6,673
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	32,841	28,627	18,441
衍生金融资产	四、5	2,612	1,946	907
买入返售金融资产	四、6	196,188	295,953	267,089
应收利息	四、7	16,933	14,535	13,496
发放贷款和垫款	四、8	1,956,388	1,709,888	1,498,621
可供出售金融资产	四、9	222,208	161,721	151,869
持有至到期投资	四、10	121,698	146,253	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	四、11	877,171	515,234	159,734
长期股权投资	四、12	4,558	4,217	4,235
固定资产	四、13	9,134	8,828	8,746
在建工程	四、14	3,387	1,860	1,319
无形资产	四、15	850	757	516
长期待摊费用	四、16	1,553	1,482	1,316
递延所得税资产	四、17	10,576	9,317	5,611
其他资产	四、18	12,306	7,882	6,340
<b>资产总额</b>		<b>4,144,919</b>	<b>3,643,878</b>	<b>3,124,630</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日公司资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行		
	附注	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款		20,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	四、20	765,729	717,291	541,499
拆入资金	四、21	42,065	48,685	32,466
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债		312	-	-
衍生金融负债	四、5	3,303	3,853	1,944
卖出回购金融资产款	四、22	67,409	79,508	84,490
吸收存款	四、23	2,700,357	2,398,772	2,119,284
应付职工薪酬	四、24	5,517	6,121	7,121
应交税费	四、25	11,971	10,414	8,218
应付利息	四、26	38,462	32,605	24,546
应付股利		12	12	12
已发行债券证券	四、27	146,667	71,970	71,578
其他负债	四、28	83,865	70,844	56,197
负债总额		<b>3,885,669</b>	<b>3,440,075</b>	<b>2,947,355</b>
<b>股东权益</b>				
股本	四、29	18,653	18,653	18,653
其他权益工具	四、30	14,960	-	-
资本公积	四、31	60,589	60,589	60,589
其他综合收益	四、32	1,255	(4,864)	(1,029)
盈余公积	四、33	49,647	37,460	27,248
一般风险准备	四、34	36,700	29,450	23,050
未分配利润	四、35	77,446	62,515	48,764
股东权益合计		<b>259,250</b>	<b>203,803</b>	<b>177,275</b>
负债及股东权益合计		<b>4,144,919</b>	<b>3,643,878</b>	<b>3,124,630</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 朱玉辰

主管会计工作负责人: 穆矢

会计机构负责人: 林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司利润表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
一、营业收入		123,181	100,015	121,272	98,522
利息收入		212,015	177,804	208,622	175,579
利息支出		(113,832)	(92,627)	(112,206)	(91,859)
利息净收入	四、37	98,183	85,177	96,416	83,720
手续费及佣金收入		22,321	14,573	22,124	14,486
手续费及佣金支出		(975)	(669)	(956)	(667)
手续费及佣金净收入	四、38	21,346	13,904	21,168	13,819
投资损益	四、39	(262)	820	(188)	866
其中: 对联营企业和合 营企业的投资收益		82	106	82	106
公允价值变动损益	四、40	2,262	(1,565)	2,262	(1,565)
汇兑损益		(53)	767	(59)	767
其他业务收入		1,705	912	1,673	915
二、营业支出		(61,430)	(46,492)	(60,345)	(45,605)
营业税金及附加	四、41	(8,147)	(6,813)	(8,061)	(6,750)
业务及管理费	四、42	(28,475)	(25,830)	(27,986)	(25,404)
资产减值损失	四、43	(24,193)	(13,074)	(23,697)	(12,676)
其他业务成本		(615)	(775)	(601)	(775)
三、营业利润		61,751	53,523	60,927	52,917
加: 营业外收入		443	444	273	238
减: 营业外支出		(164)	(118)	(154)	(101)
四、利润总额		62,030	53,849	61,046	53,054
减: 所得税费用	四、44	(14,670)	(12,649)	(14,367)	(12,432)
五、净利润		47,360	41,200	46,679	40,622
归属于母公司股东的净利润		47,026	40,922		
少数股东损益		334	278		

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、45	2,521	2,194		
七、其他综合收益的税后净额	四、32	6,119	(3,835)	6,119	(3,835)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额					
以后将重分类进损益的其他综合收益					
一权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		46	2	46	2
一可供出售金融资产公允价值变动		6,073	(3,837)	6,073	(3,837)
八、综合收益总额		53,479	37,365	52,798	36,787
归属于母公司股东的综合收益		53,145	37,087		
归属于少数股东的综合收益		334	278		
		53,479	37,365		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	353,322	459,886	350,023	460,904
向中央银行借款净增加额	20,405	486	20,000	-
同业拆借资金净增加额	105,400	39,934	95,871	26,638
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	17,481	-	19,483
收到的利息	155,203	129,346	151,070	127,246
收取的手续费及佣金	22,840	15,483	22,088	15,396
收到其他与经营活动有关的现金	16,446	21,468	14,966	20,091
经营活动现金流入小计	<u>673,616</u>	<u>684,084</u>	<u>654,018</u>	<u>669,758</u>
客户贷款及垫款净增加额	(271,120)	(227,004)	(267,593)	(221,141)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	(27,018)	-	(27,283)	-
支付的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项	(3,537)	(10,720)	(3,537)	(10,720)
支付的利息	(103,426)	(81,121)	(101,853)	(80,454)
支付的手续费及佣金	(975)	(669)	(956)	(667)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,883)	(16,743)	(17,660)	(16,562)
支付的各项税费	(24,779)	(19,924)	(24,344)	(19,609)
应收融资租赁款净增加额	(9,298)	(9,073)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(24,422)	(10,424)	(23,544)	(10,269)
经营活动现金流出小计	<u>(482,458)</u>	<u>(375,678)</u>	<u>(466,770)</u>	<u>(359,422)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>191,158</u>	<u>308,406</u>	<u>187,248</u>	<u>310,336</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	439,358	437,088	439,358	437,088
取得投资收益收到的现金	39,425	36,016	39,490	36,062
收到其他与投资活动有关的现金	16	16	16	15
投资活动现金流入小计	<u>478,799</u>	<u>473,120</u>	<u>478,864</u>	<u>473,165</u>
投资支付的现金	(815,868)	(785,267)	(815,868)	(785,445)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,386)	(2,893)	(3,958)	(2,824)
投资活动现金流出小计	<u>(821,254)</u>	<u>(788,160)</u>	<u>(819,826)</u>	<u>(788,269)</u>
投资活动支付的现金流量净额	<u>(342,455)</u>	<u>(315,040)</u>	<u>(340,962)</u>	<u>(315,104)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	505	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金		-	505	-	-
发行优先股收到的现金		14,960	-	14,960	-
发行债券及同业存单收到的现金		101,738	2,962	101,738	2,962
筹资活动现金流入小计		116,698	3,467	116,698	2,962
偿还债务支付的现金		(27,144)	(8,200)	(27,144)	(8,200)
分配股利和偿付利息支付的现金		(16,657)	(13,643)	(16,587)	(13,600)
筹资活动现金流出小计		(43,801)	(21,843)	(43,731)	(21,800)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净		72,897	(18,376)	72,967	(18,838)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,068	(1,048)	1,068	(1,048)
五、 现金及现金等价物净减少额		(77,332)	(26,058)	(79,679)	(24,654)
加: 年初现金及现金等价物余额	四、 46	266,116	292,174	264,540	289,194
六、 年末现金及现金等价物余额	四、 46	188,784	266,116	184,861	264,540

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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			
附注	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35		四、36	
一、 2014 年 1 月 1 日余额	18,653	-	60,639	(4,864)	37,460	29,489	62,998	204,375	2,852	207,227
二、 本年增减变动金额	-	14,960	-	6,119	12,187	7,369	15,159	55,794	264	56,058
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	47,026	47,026	334	47,360
(二) 其他综合收益	-	-	-	6,119	-	-	-	6,119	-	6,119
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
(四) 利润分配	-	-	-	-	12,187	7,369	(31,867)	(12,311)	-	(12,311)
提取盈余公积	-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,369	(7,369)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
三、 2014 年 12 月 31 日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116	263,285

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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			
附注	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35		四、36	
一、 2012 年 12 月 31 日余额	18,653	-	59,560	-	27,248	23,050	48,986	177,497	2,162	179,659
会计政策变更	-	-	1,029	(1,029)	-	2	(2)	-	-	-
2013 年 1 月 1 日余额	18,653	-	60,589	(1,029)	27,248	23,052	48,984	177,497	2,162	179,659
二、 本年增减变动金额	-	-	50	(3,835)	10,212	6,437	14,014	26,878	690	27,568
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	40,922	40,922	278	41,200
(二) 其他综合收益	-	-	-	(3,835)	-	-	-	(3,835)	-	(3,835)
(三) 股东投入和减少资本	-	-	50	-	-	-	-	50	455	505
新设子公司导致少数 股东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	174	174
子公司增资导致资本 公积及少数股东权 益变动	-	-	50	-	-	-	-	50	281	331
(四) 利润分配	-	-	-	-	10,212	6,437	(26,908)	(10,259)	-	(10,259)
提取盈余公积	-	-	-	-	10,212	-	(10,212)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,437	(6,437)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	-	(10,259)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	(43)
三、 2013 年 12 月 31 日余额	18,653	-	60,639	(4,864)	37,460	29,489	62,998	204,375	2,852	207,227

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、29	其他权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他综合收益 四、32	盈余公积 四、33	一般风险准备 四、34	未分配利润 四、35	股东权益合计
<b>一、 2014 年 1 月 1 日余额</b>		18,653	-	60,589	(4,864)	37,460	29,450	62,515	203,803
<b>二、 本年增减变动金额</b>		-	14,960	-	6,119	12,187	7,250	14,931	55,447
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	46,679	46,679
(二) 其他综合收益		-	-	-	6,119	-	-	-	6,119
(三) 股东投入和减少资本		-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
发行优先股		-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
(四) 利润分配		-	-	-	-	12,187	7,250	(31,748)	(12,311)
提取盈余公积		-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	7,250	(7,250)	-
现金股利		-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)
<b>三、 2014 年 12 月 31 日余额</b>		18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、29	其他权益工具 四、30	资本公积 四、31	其他综合收益 四、32	盈余公积 四、33	一般风险准备 四、34	未分配利润 四、35	股东权益合计
一、 2012 年 12 月 31 日余额		18,653	-	59,560	-	27,248	23,050	48,764	177,275
会计政策变更		-	-	1,029	(1,029)	-	-	-	-
2013 年 1 月 1 日余额		18,653	-	60,589	(1,029)	27,248	23,050	48,764	177,275
二、 本年增减变动金额		-	-	-	(3,835)	10,212	6,400	13,751	26,528
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	40,622	40,622
(二) 其他综合收益		-	-	-	(3,835)	-	-	-	(3,835)
(三) 利润分配		-	-	-	-	10,212	6,400	(26,871)	(10,259)
提取盈余公积		-	-	-	-	10,212	-	(10,212)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	6,400	(6,400)	-
现金股利		-	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
三、 2013 年 12 月 31 日余额		18,653	-	60,589	(4,864)	37,460	29,450	62,515	203,803

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行, 注册地为中华人民共和国上海市, 总部地址为上海市中山东一路 12 号。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照, 1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日, 本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。本公司于 2014 年 11 月 28 日向境内投资者发行 1.5 亿股人民币优先股。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047, 金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2014 年 12 月 31 日, 本公司普通股股本为人民币 186.53 亿元, 其中限售股为 37.31 亿元。优先股为人民币 149.60 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业, 主要经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会, 本公司境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六, 本年度新纳入合并范围的子公司为浦银国际控股有限公司, 详见附注五。

本财务报表已于 2015 年 3 月 17 日由本公司董事会批准报出。

### 二、重要会计政策和会计估计

本集团内企业都是金融机构, 重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二(10))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(29)。

#### 1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 2、遵循企业会计准则的声明

本公司 2014 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2014 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2014 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 3、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4、记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港地区机构的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

### 5、企业合并

#### 同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 6、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 6、合并财务报表(续)

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

### 7、外币折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 7、外币折算(续)

对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入其他综合收益；对于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，差额计入利润表。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，资产负债表中的资产和负债项目采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的外币利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；或采用按照系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

### 8、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

### 9、贵金属

本集团持有的贵金属为在金融市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

### 10、金融工具

#### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融工具的确认和终止确认(续)

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，应当终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，应当终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债，差额计入当期损益。

#### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：**(1)**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**(2)**本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；**(3)**包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

#### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

#### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、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、发放贷款和垫款以及分类为贷款和应收款项类投资。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资方宣告发放的现金股利，计入当期损益。

#### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类，并以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融负债分类和计量(续)

##### *其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：**(1)**该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；**(2)**将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

##### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 套期会计

本集团内仅境外分行采用了套期会计，境外分行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件，并于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动方面是否高度有效。

境外分行目前仅有公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当年利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当年利润表。

#### 金融工具的公允价值

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所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - (i) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - (ii) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### *以摊余成本计量的金融资产*

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 10、金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

##### *可供出售金融资产*

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的, 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的, 本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额, 减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资, 在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资, 期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时, 将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

#### 金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销; 同时满足下列条件的, 应当以互相抵消后的净额在资产负债表内列示:

(1)本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;

(2)本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### 11、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产, 买入的资产不予以确认, 对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产, 卖出的资产不予以终止确认, 对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 12、长期股权投资

本公司采用成本法核算对被投资方能够实施控制的长期股权投资。

对被投资方具有共同控制或重大影响的长期股权投资，本集团采用权益法核算。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资方且本集团仅对该被投资方的净资产享有权利。

重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资方。

#### 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价，被投资单位宣告分派的现金股利和利润，确认为投资收益计入当期损益。

#### 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资方可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资方当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资方净损益的份额时，以取得投资时被投资方各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资方的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。被投资方除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入其他综合收益。

在确认应分担被投资方发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资方净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资方负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资方以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 13、固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备和飞行设备等。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋、建筑物	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁，根据入账价值减去预计净残值后的金额在预计使用年限 20 年内按直线法计提折旧。本集团该等飞行设备的预计净残值率为 5%。

#### (3) 固定资产减值

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 14、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

### 15、无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和购入软件等，以成本计量。

土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

本集团于每年末，对使用寿命有限的无形资产的预期使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。对使用寿命不确定的无形资产的后续计量不进行摊销，需每年进行无形资产减值测试。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

### 16、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

### 17、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 18、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 19、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1)该义务是本集团承担的现时义务；
- (2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3)该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

### 20、股利分配

普通股现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。优先股现金股利于董事会批准的当期，确认为负债。

### 21、受托业务

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。



## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 22、财务担保合同

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

### 23、收入及支出确认原则和方法

#### (1) 利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

#### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

### 24、职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬，离职后福利和其他长期职工福利等。

#### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

#### (2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 24、职工薪酬(续)

#### (2) 离职后福利(续)

##### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

### 25、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 26、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### (1) 本集团作为承租人记录的经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### (2) 本集团作为出租人记录的融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款类金融资产进行处理。

#### (3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 27、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

28、重要会计政策变更

财政部于 2014 年颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》和修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》, 要求除《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》自 2014 年度财务报表起施行外, 其他准则自 2014 年 7 月 1 日起施行。

本集团董事会于 2014 年 10 月 30 日通过了《关于施行新会计准则财务报表重新列报的议案》。本集团已采用上述准则编制 2014 年度财务报表。经评估, 上述会计准则的施行对本集团 2014 年 12 月 31 日的财务状况及 2014 年度经营成果及现金流量未产生重大影响。上述新颁布及修订的会计准则对本集团 2014 年度财务报表的影响主要体现在分类、列报和披露方面。

根据新修订的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定, 本集团对持有的不具有控制、共同控制、重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资, 由长期股权投资调整至可供出售金融资产, 调整如下:

	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
长期股权投资	(1,128)	(1,128)
可供出售金融资产	1,128	1,128

此外, 本集团根据上述准则要求对 2014 年度财务报表中其他综合收益和资本公积等权益科目的列报进行了调整。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 29、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

#### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款和应收款项类投资组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

#### (2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

#### (3) 所得税和营业税

在计提所得税费用和营业税金及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及营业税金及附加的金额产生影响。

#### (4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 29、重要会计判断和估计(续)

#### (5)结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## 三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本公司)	应纳税营业额	5%
营业税(子公司)(1)	应纳税营业额	3%或 5%
增值税(子公司)(2)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	17%
城建税	应纳营业税和增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳营业税和增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(1) 根据财政部、国家税务总局《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101号), 子公司村镇银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税, 执行期限至2015年12月31日。根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106号), 子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的不动产租赁服务收入及经营租赁收入适用营业税, 税率为5%。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106号), 子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的有形动产租赁服务收入适用增值税, 税率为 17%。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
库存现金	7,225	6,657	7,103	6,572
存放中央银行法定准备金	446,746	410,751	444,327	408,050
存放中央银行超额存款准备金	51,459	58,544	49,877	57,857
存放中央银行财政存款	637	390	637	390
合计	506,067	476,342	501,944	472,869

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2014年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2013年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2013年12月31日：5%)。

2、存放同业款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
存放境内银行	99,040	218,222	96,639	217,253
存放境外银行	43,247	15,080	43,247	15,080
合计	142,287	233,302	139,886	232,333

3、拆出资金

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
拆放境内银行	11,661	15,591	11,661	15,591
拆放境外银行	4,596	7,012	4,596	7,012
拆放境内非银行金融机构	5,712	4,225	6,722	4,225
合计	21,969	26,828	22,979	26,828



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
企业债券	15,254	18,781
金融债券	901	1,319
政策性银行债券	221	841
地方政府债券	-	48
国债	90	10
同业存单	4,300	-
小计(注 1)	20,766	20,999
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 2)	8,065	7,628
其他(注 3)	4,010	-
合计	32,841	28,627

注 1：本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注 2：该非银行金融机构借款信用风险变化引起的公允价值当期变动额和累计变动额均不重大。

注 3：本公司将长期应付职工薪酬人民币 38.93 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，并记录在该科目内，于 2014 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 40.10 亿元。

5、衍生金融工具

	名义金额	本集团及本公司	
		2014-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	467,311	1,631	(1,432)
外汇远期合同	53,807	250	(141)
利率互换合同	305,043	200	(1,338)
期权合约	37,045	15	(22)
贵金属远期合约	15,900	470	(345)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品			
利率互换合同	1,809	46	(25)
合计		2,612	(3,303)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

5、衍生金融工具(续)

	名义金额	本集团及本公司	
		2013-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	283,309	1,263	(1,475)
外汇远期合同	47,577	116	(327)
利率互换合同	73,325	512	(1,610)
期权合约	5,758	8	(428)
贵金属远期合约	4,586	38	-
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品			
交叉货币利率互换合同	200	-	(13)
利率互换合同	729	9	-
合计		1,946	(3,853)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

6、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
票据	184,578	256,487
债券	4,920	22,633
其他金融资产(注 1)	6,690	16,833
合计	<u>196,188</u>	<u>295,953</u>

注 1：其他金融资产系本集团买入的其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权，最终投向于信托贷款和票据资产。

7、应收利息

本集团	2014-12-31	2013-12-31
债券及其他应收款项类投资	8,357	6,660
贷款	7,361	6,259
存放央行及同业往来	1,251	1,575
买入返售金融资产	19	66
融资租赁	340	149
合计	<u>17,328</u>	<u>14,709</u>
本公司	2014-12-31	2013-12-31
债券及其他应收款项类投资	8,357	6,660
贷款	7,310	6,236
存放央行及同业往来	1,247	1,573
买入返售金融资产	19	66
合计	<u>16,933</u>	<u>14,535</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,455,880	1,288,128	1,443,798	1,276,971
贸易融资	63,885	51,638	63,885	51,638
贴现	43,833	33,690	43,291	33,301
个人贷款				
住房贷款	210,011	186,575	209,725	186,241
经营贷款	136,439	122,753	131,006	119,041
信用卡及透支	59,132	32,921	59,132	32,921
其他	59,200	51,789	58,746	51,075
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,028,380</b>	<b>1,767,494</b>	<b>2,009,583</b>	<b>1,751,188</b>
贷款单项减值准备	(6,081)	(3,301)	(6,081)	(3,301)
贷款组合减值准备	(47,685)	(38,448)	(47,114)	(37,999)
贷款减值准备合计	(53,766)	(41,749)	(53,195)	(41,300)
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>1,974,614</b>	<b>1,725,745</b>	<b>1,956,388</b>	<b>1,709,888</b>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,545,918	5,591	12,089	17,680	1,563,598
个人贷款	460,877	3,905	-	3,905	464,782
	<u>2,006,795</u>	<u>9,496</u>	<u>12,089</u>	<u>21,585</u>	<u>2,028,380</u>
减值准备	(42,013)	(5,672)	(6,081)	(11,753)	(53,766)
贷款和垫款净额	<u>1,964,782</u>	<u>3,824</u>	<u>6,008</u>	<u>9,832</u>	<u>1,974,614</u>
2013 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,362,846	3,680	6,930	10,610	1,373,456
个人贷款	391,587	2,451	-	2,451	394,038
	<u>1,754,433</u>	<u>6,131</u>	<u>6,930</u>	<u>13,061</u>	<u>1,767,494</u>
减值准备	(34,814)	(3,634)	(3,301)	(6,935)	(41,749)
贷款和垫款净额	<u>1,719,619</u>	<u>2,497</u>	<u>3,629</u>	<u>6,126</u>	<u>1,725,745</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,533,345	5,540	12,089	17,629	1,550,974
个人贷款	454,731	3,878	-	3,878	458,609
	<u>1,988,076</u>	<u>9,418</u>	<u>12,089</u>	<u>21,507</u>	<u>2,009,583</u>
减值准备	(41,474)	(5,640)	(6,081)	(11,721)	(53,195)
贷款和垫款净额	<u>1,946,602</u>	<u>3,778</u>	<u>6,008</u>	<u>9,786</u>	<u>1,956,388</u>
2013 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,351,356	3,624	6,930	10,554	1,361,910
个人贷款	386,829	2,449	-	2,449	389,278
	<u>1,738,185</u>	<u>6,073</u>	<u>6,930</u>	<u>13,003</u>	<u>1,751,188</u>
减值准备	(34,387)	(3,612)	(3,301)	(6,913)	(41,300)
贷款和垫款净额	<u>1,703,798</u>	<u>2,461</u>	<u>3,629</u>	<u>6,090</u>	<u>1,709,888</u>

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 8、发放贷款和垫款(续)

## 8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	376,429	18.56	379,883	21.50
批发和零售业	317,184	15.64	253,692	14.35
房地产业	201,190	9.92	149,953	8.48
租赁和商务服务业	126,770	6.25	97,409	5.51
建筑业	113,124	5.58	100,650	5.69
交通运输、仓储和邮政业	97,023	4.78	97,414	5.51
水利、环境和公共设施管理业	81,342	4.01	75,552	4.27
采矿业	61,829	3.05	53,078	3.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,542	2.20	43,712	2.47
农、林、牧、渔业	17,892	0.88	14,588	0.83
信息传输、软件和信息技术服务业	12,643	0.62	11,355	0.64
教育	11,005	0.54	10,388	0.59
住宿和餐饮业	10,431	0.51	10,373	0.59
卫生和社会工作	9,364	0.46	7,647	0.43
公共管理、社会保障和社会组织	9,318	0.46	6,984	0.40
居民服务、修理和其他服务业	9,123	0.45	9,315	0.53
科学研究和技术服务业	6,887	0.34	6,774	0.38
文化、体育和娱乐业	5,589	0.28	5,075	0.29
金融业	4,656	0.23	2,782	0.16
其他	3,424	0.17	3,142	0.18
	<b>1,519,765</b>	<b>74.93</b>	<b>1,339,766</b>	<b>75.80</b>
银行承兑汇票贴现	34,273	1.69	27,967	1.58
转贴现	7,304	0.36	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	2,256	0.11	1,876	0.11
	<b>43,833</b>	<b>2.16</b>	<b>33,690</b>	<b>1.91</b>
<b>个人贷款</b>	<b>464,782</b>	<b>22.91</b>	<b>394,038</b>	<b>22.29</b>
合计	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>



四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况(续)

本公司

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	370,391	18.42	374,289	21.37
批发和零售业	315,016	15.68	251,765	14.38
房地产业	201,074	10.01	149,948	8.56
租赁和商务服务业	126,392	6.29	96,899	5.53
建筑业	112,381	5.59	99,978	5.71
交通运输、仓储和邮政业	96,830	4.82	96,997	5.54
水利、环境和公共设施管理业	81,248	4.04	75,518	4.31
采矿业	61,612	3.07	52,907	3.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,188	2.20	43,446	2.48
农、林、牧、渔业	16,627	0.83	13,493	0.77
信息传输、软件和信息技术服务业	12,614	0.63	11,355	0.65
教育	10,847	0.54	10,172	0.58
住宿和餐饮业	10,357	0.52	10,373	0.59
公共管理、社会保障和社会组织	9,318	0.46	6,984	0.40
卫生和社会工作	9,206	0.46	7,455	0.43
居民服务、修理和其他服务业	9,031	0.45	9,315	0.53
科学研究和技术服务业	6,887	0.34	6,727	0.38
文化、体育和娱乐业	5,584	0.28	5,075	0.29
金融业	4,656	0.23	2,782	0.16
其他	3,424	0.17	3,131	0.18
	<b>1,507,683</b>	<b>75.03</b>	<b>1,328,609</b>	<b>75.86</b>
银行承兑汇票贴现	33,731	1.68	27,578	1.57
转贴现	7,304	0.36	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	2,256	0.11	1,876	0.11
	<b>43,291</b>	<b>2.15</b>	<b>33,301</b>	<b>1.90</b>
<b>个人贷款</b>	<b>458,609</b>	<b>22.82</b>	<b>389,278</b>	<b>22.24</b>
合计	<b>2,009,583</b>	<b>100.00</b>	<b>1,751,188</b>	<b>100.00</b>

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	259,893	12.81	237,610	13.44
浙江	256,585	12.65	258,533	14.63
江苏	203,841	10.05	185,532	10.50
广东	139,698	6.89	107,313	6.07
辽宁	112,609	5.55	100,108	5.66
北京	103,709	5.11	79,371	4.49
河南	101,206	4.99	85,721	4.85
山东	100,023	4.93	83,034	4.70
天津	76,861	3.79	59,036	3.34
四川	73,951	3.65	68,619	3.88
其他	600,004	29.58	502,617	28.44
合计	2,028,380	100.00	1,767,494	100.00

本公司

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	258,826	12.88	236,349	13.50
浙江	254,290	12.65	256,613	14.65
江苏	201,012	10.00	182,850	10.44
广东	139,698	6.95	107,313	6.13
辽宁	111,992	5.57	99,388	5.68
北京	103,709	5.16	79,371	4.53
河南	99,668	4.96	84,297	4.81
山东	98,465	4.90	81,583	4.66
天津	76,663	3.81	59,036	3.37
四川	73,282	3.65	68,104	3.89
其他	591,978	29.47	496,284	28.34
合计	2,009,583	100.00	1,751,188	100.00

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
抵押贷款	872,609	767,585	871,707	766,860
保证贷款	602,818	533,000	597,776	522,918
信用贷款	355,942	274,383	345,561	270,774
质押贷款	197,011	192,526	194,539	190,636
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,028,380</b>	<b>1,767,494</b>	<b>2,009,583</b>	<b>1,751,188</b>

8.5 逾期贷款

本集团

	2014-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	2,034	12,530	4,848	188	19,600
保证贷款	2,440	8,479	2,660	147	13,726
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
<b>合计</b>	<b>6,287</b>	<b>23,303</b>	<b>8,788</b>	<b>347</b>	<b>38,725</b>

本集团

	2013-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	1,167	7,282	4,521	325	13,295
保证贷款	1,199	3,731	1,675	234	6,839
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
<b>合计</b>	<b>3,886</b>	<b>11,623</b>	<b>6,895</b>	<b>580</b>	<b>22,984</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本公司

	2014-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	2,009	12,507	4,848	188	19,552
保证贷款	2,328	8,447	2,654	147	13,576
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
合计	6,150	23,248	8,782	347	38,527

本公司

	2013-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	1,161	7,279	4,521	325	13,286
保证贷款	1,120	3,702	1,675	234	6,731
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
合计	3,801	11,591	6,895	580	22,867

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团	2014年度			2013年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,301	38,448	41,749	3,228	32,519	35,747
本年计提	8,051	13,868	21,919	2,427	7,992	10,419
本年核销	(3,438)	(3,985)	(7,423)	(1,644)	(1,308)	(2,952)
本年转出	(1,613)	(590)	(2,203)	(724)	(761)	(1,485)
收回原核销贷款	151	141	292	183	214	397
因折现价值上升转回	(371)	(259)	(630)	(169)	(185)	(354)
汇率变动	-	62	62	-	(23)	(23)
<b>年末余额</b>	<b>6,081</b>	<b>47,685</b>	<b>53,766</b>	<b>3,301</b>	<b>38,448</b>	<b>41,749</b>

本公司	2014年度			2013年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,301	37,999	41,300	3,228	32,262	35,490
本年计提	8,051	13,672	21,723	2,427	7,800	10,227
本年核销	(3,438)	(3,911)	(7,349)	(1,644)	(1,308)	(2,952)
本年转出	(1,613)	(590)	(2,203)	(724)	(761)	(1,485)
收回原核销贷款	151	141	292	183	214	397
因折现价值上升转回	(371)	(259)	(630)	(169)	(185)	(354)
汇率变动	-	62	62	-	(23)	(23)
<b>年末余额</b>	<b>6,081</b>	<b>47,114</b>	<b>53,195</b>	<b>3,301</b>	<b>37,999</b>	<b>41,300</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
以公允价值计量：		
企业债券	50,257	54,838
政策性银行债券	73,599	48,299
国债	49,629	23,410
其他金融债券	15,876	14,030
地方政府债券	25,323	13,985
中央银行票据	-	1,107
同业存单	5,063	-
权益工具	1,587	1,128
其他	953	5,000
	<u>222,287</u>	<u>161,797</u>
减：减值准备	(79)	(76)
合计	<u>222,208</u>	<u>161,721</u>

(a)可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
债券及同业存单		
—公允价值	219,668	155,593
—初始确认成本	218,515	162,073
—累计计入其他综合收益	1,188	(6,452)
—累计计入损益(注 1)	(19)	(13)
—累计计提减值	(16)	(15)
权益工具		
—公允价值	1,587	1,128
—初始确认成本	1,128	1,128
—累计计入其他综合收益	459	-
其他(注 2)		
—公允价值	953	5,000
—初始确认成本	1,016	5,061
—累计计提减值	(63)	(61)
合计		
—公允价值	222,208	161,721
—初始确认成本	220,659	168,262
—累计计入其他综合收益	1,647	(6,452)
—累计计入损益	(19)	(13)
—累计计提减值	(79)	(76)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9、可供出售金融资产(续)

(b)可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	可供出售债券	其他(注 2)	合计
2013 年 12 月 31 日	15	61	76
汇率变动	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
2014 年 12 月 31 日	<u>16</u>	<u>63</u>	<u>79</u>

注 1：本公司香港分行利用利率互换对持有的可供出售债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注四(40))。

注 2：其他主要系本公司投资的结构化主体，该等投资没有固定的还款期限。

10、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
国债	62,233	75,101
政策性银行债券	32,188	35,916
地方政府债券	14,698	17,258
企业债券	10,877	13,186
金融债券	1,702	2,621
同业存单	-	2,171
合计	<u>121,698</u>	<u>146,253</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

11、分类为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
债券		
金融债券	14,948	11,344
国债	246	370
企业债券	22,170	6,328
资产支持证券	7,546	-
	<u>44,910</u>	<u>18,042</u>
购买他行理财产品	145,874	24,935
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	654,520	435,177
其他(注 2)	35,522	39,381
	<u>835,916</u>	<u>499,493</u>
组合计提减值准备	<u>(3,655)</u>	<u>(2,301)</u>
分类为贷款和应收款类的投资净额	<u>877,171</u>	<u>515,234</u>

注 1：资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的结构化主体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

12、长期股权投资

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
合营企业	546	535	546	535
联营企业	929	605	929	605
子公司(附注六、1)	-	-	3,083	3,077
合计	1,475	1,140	4,558	4,217

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本公司子公司、合营企业和联营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

以权益法核算的联营和合营企业：

		本集团及本公司					2014-12-31
		2013-12-31	本年增减变动				
			追加投资	按权益法调整的净损益	其他综合收益变动	汇率调整	
富邦华一银行有限公司	联营	605	200	75	46	3	929
浦银安盛基金管理有 限公司	合营	42	-	9	-	-	51
浦发硅谷银行有限公司	合营	493	-	(2)	-	4	495

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

13、固定资产

本集团	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
原价合计	14,802	2,862	(329)	17,335
房屋及建筑物	9,074	421	-	9,495
运输工具	438	47	(23)	462
电子计算机及 其他设备	5,290	1,025	(306)	6,009
飞行设备	-	1,369	-	1,369
累计折旧合计	5,928	1,168	(303)	6,793
房屋及建筑物	2,389	293	-	2,682
运输工具	269	52	(22)	299
电子计算机及 其他设备	3,270	809	(281)	3,798
飞行设备	-	14	-	14
账面价值合计	8,874			10,542
房屋及建筑物	6,685			6,813
运输工具	169			163
电子计算机及 其他设备	2,020			2,211
飞行设备	-			1,355

本集团本年计提的折旧费用为人民币11.68亿元。

于2014年12月31日，本集团的飞行设备是本公司金融租赁子公司为从事经营租赁业务而购入的设备。

于2014年12月31日，本集团原值为人民币7.36亿元，净值为人民币6.83亿元(2013年12月31日：原值为人民币7.74亿元，净值为人民币7.27亿元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

13、固定资产(续)

本公司	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
原价合计	14,728	1,468	(327)	15,869
房屋及建筑物	9,074	421	-	9,495
运输工具	415	45	(23)	437
电子计算机及 其他设备	5,239	1,002	(304)	5,937
累计折旧合计	5,900	1,137	(302)	6,735
房屋及建筑物	2,389	293	-	2,682
运输工具	262	48	(22)	288
电子计算机及 其他设备	3,249	796	(280)	3,765
账面价值合计	8,828			9,134
房屋及建筑物	6,685			6,813
运输工具	153			149
电子计算机及 其他设备	1,990			2,172

本公司本年计提的折旧费用为人民币 11.37 亿元。

14、在建工程

本集团	2013-12-31	本年增加	本年转出	2014-12-31
房屋及建筑物	1,806	321	(108)	2,019
其他	55	1,354	(41)	1,368
合计	1,861	1,675	(149)	3,387
本公司	2013-12-31	本年增加	本年转出	2014-12-31
房屋及建筑物	1,806	321	(108)	2,019
其他	54	1,354	(40)	1,368
合计	1,860	1,675	(148)	3,387

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

15、无形资产

本集团	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
原价合计	1,616	343	(8)	1,951
土地使用权	347	-	-	347
软件及其它	1,269	343	(8)	1,604
累计摊销合计	858	243	(8)	1,093
土地使用权	28	9	-	37
软件及其它	830	234	(8)	1,056
账面价值合计	758			858
土地使用权	319			310
软件及其它	439			548

本集团本年计提的摊销费用为人民币 2.43 亿元。

本公司	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
原价合计	1,614	335	(8)	1,941
土地使用权	347	-	-	347
软件及其它	1,267	335	(8)	1,594
累计摊销合计	857	242	(8)	1,091
土地使用权	28	9	-	37
软件及其它	829	233	(8)	1,054
账面价值合计	757			850
土地使用权	319			310
软件及其它	438			540

本公司本年计提的摊销费用为人民币 2.42 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

16、长期待摊费用

本集团	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
经营租入固定资				
产改良支出	1,422	594	(518)	1,498
租赁费	132	44	(55)	121
其他	11	17	(12)	16
合计	<u>1,565</u>	<u>655</u>	<u>(585)</u>	<u>1,635</u>

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 5.83 亿元。

本公司	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
经营租入固定资				
产改良支出	1,350	569	(493)	1,426
租赁费	123	44	(53)	114
其他	9	15	(11)	13
合计	<u>1,482</u>	<u>628</u>	<u>(557)</u>	<u>1,553</u>

本公司本年度计提的摊销费用为人民币 5.55 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下:

	2014年度
年初余额	9,382
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	3,336
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	(2,026)
年末余额	<u>10,692</u>

	2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	43,859	10,965	28,231	7,058
长期资产摊销	-	-	36	9
应付职工薪酬	179	45	67	17
可供出售金融资产公允价值变 动累计计入其他综合收益	-	-	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	19	5	13	3
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产的公允 价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	691	173	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	<u>44,748</u>	<u>11,188</u>	<u>37,530</u>	<u>9,385</u>
	应纳税暂时性 差异	递延所得 税负债	应纳税暂时性 差异	递延所得 税负债
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(154)	(39)	-	-
贵金属公允价值变动	(74)	(19)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动累计计入其他综合收益	(1,647)	(412)	-	-
长期资产摊销	(92)	(23)	-	-
固定资产折旧费用	(13)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(1,980)</u>	<u>(496)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>42,768</u>	<u>10,692</u>	<u>37,520</u>	<u>9,382</u>

于 2014 年 12 月 31 日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 4.96 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 3 百万元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、递延所得税资产(续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

	2014年度
年初余额	9,317
计入利润表的递延所得税(附注四、44)	3,285
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、32)	(2,026)
年末余额	<u>10,576</u>

	2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	43,576	10,894	28,036	7,010
长期资产摊销	-	-	36	9
可供出售金融资产公允价值变动 累计计入其他综合收益	-	-	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允 价值变动累计计入损益	19	5	13	3
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产的公允价值 变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	691	173	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	<u>44,286</u>	<u>11,072</u>	<u>37,268</u>	<u>9,320</u>
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(154)	(39)	-	-
贵金属公允价值变动	(74)	(19)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动累计计入其他综合收益	(1,647)	(412)	-	-
长期资产摊销	(92)	(23)	-	-
固定资产折旧费用	(13)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(1,980)</u>	<u>(496)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>42,306</u>	<u>10,576</u>	<u>37,258</u>	<u>9,317</u>

于 2014 年 12 月 31 日, 本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 4.96 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 3 百万元)。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

18、其他资产

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
待划转结算和暂付款项	5,397	3,280	5,397	3,280
存出交易保证金	3,336	1,398	3,336	1,398
预付工程款项	792	718	792	718
抵债资产净额	325	370	325	370
应收融资租赁款(注 1)	27,926	18,628	-	-
其他应收款(注 2)	2,869	2,143	2,456	2,116
合计	40,645	26,537	12,306	7,882

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2014-12-31	2013-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	7,992	5,471
资产负债表日后第 2 年收回	7,559	5,468
资产负债表日后第 3 年收回	6,444	4,637
以后年度收回	11,761	6,948
最低租赁收款额合计	33,756	22,524
减：未实现融资收益	(5,150)	(3,516)
减：应收融资租赁款减值准备	(680)	(380)
应收融资租赁款净额	27,926	18,628



## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 18、其他资产(续)

注 2: 其他应收款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
按账龄分析				
一年以内	3,061	1,945	2,648	1,918
一到二年	522	465	522	465
二到三年	217	125	217	125
三年以上	616	715	616	715
	4,416	3,250	4,003	3,223
减: 坏账准备	(1,547)	(1,107)	(1,547)	(1,107)
净值	2,869	2,143	2,456	2,116

## 19、资产减值准备

本集团	2013-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2014-12-31
贷款和垫款减值准备	41,749	21,919	(7,423)	(2,203)	(276)	53,766
其他应收款坏账准备	1,107	421	-	-	19	1,547
抵债资产减值准备	677	39	-	(26)	-	690
应收融资租赁款减值准备	380	300	-	-	-	680
应收利息减值准备	206	160	-	-	-	366
分类为贷款和应收款 类投资减值准备	2,301	1,354	-	-	-	3,655
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	3	79
合计	46,496	24,193	(7,423)	(2,229)	(254)	60,783
本公司	2013-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2014-12-31
贷款和垫款减值准备	41,300	21,723	(7,349)	(2,203)	(276)	53,195
其他应收款坏账准备	1,107	421	-	-	19	1,547
抵债资产减值准备	677	39	-	(26)	-	690
应收利息减值准备	206	160	-	-	-	366
分类为贷款和应收款 类投资减值准备	2,301	1,354	-	-	-	3,655
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	3	79
合计	45,667	23,697	(7,349)	(2,229)	(254)	59,532

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

20、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
境内银行存放款项	277,271	442,719	281,049	447,471
境内其他金融机构存放款项	364,063	211,449	364,483	211,471
境外银行存放款项	111,403	52,658	111,403	52,658
境外其他金融机构存放款项	8,794	5,691	8,794	5,691
合计	761,531	712,517	765,729	717,291

21、拆入资金

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
境内银行拆入款项	37,098	53,886	16,065	40,590
境外银行拆入款项	25,000	8,095	25,000	8,095
其他金融机构拆入款项	1,000	-	1,000	-
合计	63,098	61,981	42,065	48,685

22、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
债券	48,613	70,088	48,613	70,088
票据	18,922	9,469	18,796	9,420
其他金融资产(注 1)	705	-	-	-
合计	68,240	79,557	67,409	79,508

注 1：其他金融资产为本集团内子公司浦银金融租赁股份有限公司的卖出回购应收融资租赁款。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

23、吸收存款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
活期存款				
-公司	801,622	746,749	793,987	739,113
-个人	111,674	100,065	110,373	98,545
定期存款				
-公司	1,018,783	891,929	1,011,663	885,082
-个人	362,552	327,022	357,641	323,896
保证金存款	418,068	350,781	415,515	349,134
国库存款	8,072	-	8,072	-
其他存款	3,233	3,150	3,106	3,002
合计	<u>2,724,004</u>	<u>2,419,696</u>	<u>2,700,357</u>	<u>2,398,772</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

24、应付职工薪酬

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应付短期薪酬	1,528	2,792	1,393	2,666
应付长期薪酬(注 1)	4,168	3,481	4,124	3,455
合计	<u>5,696</u>	<u>6,273</u>	<u>5,517</u>	<u>6,121</u>

本集团

	2013 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	其他	2014 年 12 月 31 日
应付长期薪酬	3,481	1,697	(1,127)	117	4,168
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	2,408	11,675	(12,984)	-	1,099
职工福利费	-	457	(457)	-	-
社会保险费	103	2,148	(2,143)	-	108
住房公积金	32	763	(774)	-	21
工会经费和职工教育经费	249	449	(398)	-	300
	<u>6,273</u>	<u>17,189</u>	<u>(17,883)</u>	<u>117</u>	<u>5,696</u>

本公司

	2013 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	其他	2014 年 12 月 31 日
应付长期薪酬	3,455	1,679	(1,127)	117	4,124
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	2,282	11,484	(12,802)	-	964
职工福利费	-	446	(446)	-	-
社会保险费	103	2,131	(2,126)	-	108
住房公积金	32	756	(767)	-	21
工会经费和职工教育经费	249	443	(392)	-	300
	<u>6,121</u>	<u>16,939</u>	<u>(17,660)</u>	<u>117</u>	<u>5,517</u>

注 1: 根据监管部门的要求以及本公司相关规定, 本公司应付职工薪酬中递延支付部分将在未来三年后逐年发放。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

25、应交税费

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
营业税	2,070	1,783	2,063	1,770
所得税	8,636	7,367	8,623	7,281
代扣代缴税费及其他	1,360	1,346	1,285	1,363
合计	12,066	10,496	11,971	10,414

26、应付利息

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应付客户存款利息	30,595	26,458	30,394	26,319
应付同业往来利息	6,644	4,864	6,567	4,767
应付已发行债券证券利息	1,362	1,361	1,362	1,361
应付卖出回购证券利息	90	86	80	86
其他	59	72	59	72
合计	38,750	32,841	38,462	32,605

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

27、已发行债券证券

本集团及本公司	2014-12-31	2013-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	-
小计	61,400	60,400
减：未摊销的发行成本	(5)	-
账面余额	61,395	60,400
发行存款证及同业存单(注 5)	85,272	11,570
合计	146,667	71,970

注 1：2011 年 10 月 11 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 6.15%。

注 2：2012 年 12 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 5.2%。

注 3：2012 年 2 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面年利率固定为 4.2%。

注 4：2014 年 5 月 22 日，本公司在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.08%。

注 5：系本公司总行或香港分行发行的存款证或同业存单。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

28、其他负债

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
理财产品(注 1)	69,220	59,305	69,220	59,305
待划转结算和暂收款项	10,973	6,456	10,973	6,456
转贷资金	453	1,105	453	1,105
预收租赁保证金	2,826	1,613	-	-
递延收益	1,982	1,731	865	1,161
暂收财政性款项	611	1,051	611	1,051
久悬未取款	97	102	97	102
预提费用	416	262	416	260
代理基金业务申购款项	348	413	348	413
其他	1,028	1,063	882	991
合计	<u>87,954</u>	<u>73,101</u>	<u>83,865</u>	<u>70,844</u>

注 1: 对于需要合并的由本集团发行的理财产品, 本集团将收到的资金列示在其他负债项下, 投资取得的资产按照其产品类型分别列示在相应财务报表科目。

29、股本

	2014-12-31	2013-12-31
人民币普通股	<u>18,653</u>	<u>18,653</u>

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 30、其他权益工具

## (1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	发行 股利率	发行 价格(元)	数量	2014 年 12 月 31 日	到期日或 续期情况	转换情况
优先股	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	无到期日	未发生 转换

于 2014 年 11 月 28 日, 本公司向境内投资者发行金额 150 亿元的非累积优先股, 本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 149.60 亿元计入其他权益工具。本次优先股存续期间, 在满足相关要求的情况下, 如得到中国银监会的批准, 公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股, 优先股股东无权要求本公司赎回优先股。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率, 即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本公司发生下述强制转股触发事件时, 经中国银监会批准, 公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股:

- 1、当本公司核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时, 由公司董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股, 并使本公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上;
- 2、当本公司发生二级资本工具触发事件时, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下全额或部分转换为 A 股普通股。优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前 20 个交易日本公司 A 股普通股股票交易均价(即人民币 10.96 元/股)。在董事会决议日后, 当本公司发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时, 本公司将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564 号), 优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。

在本公司清算时, 公司优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如公司剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

30、其他权益工具(续)

(2) 发行在外的其他权益工具变动情况表

发行在外的 其他权益工具	2013 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 31 日
优先股	-	14,960	-	14,960

(3) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	245,209	204,375
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,960	-
其中：净利润	-	-
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	-	-
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	3,116	2,852

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

31、资本公积

本集团	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	71	-	-	71
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	-	-	60,639

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	21	50	-	71
子公司增资导致资本公积变动	-	50	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,589	50	-	60,639

本公司	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	21	-	-	21
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	21	-	-	21
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

32、其他综合收益

本集团及本公司

	资产负债表其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2013年 12月31日	税后归属 于母公司	2014年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	(27)	46	19	46	-	-	46	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(4,837)	6,073	1,236	8,099	-	(2,026)	6,073	-
	(4,864)	6,119	1,255	8,145	-	(2,026)	6,119	-

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

32、其他综合收益(续)

	资产负债表其他综合收益			2013年度利润表中其他综合收益				
	2012年 12月31日	税后归属 于母公司	2013年 12月31日	本年所得 前发生额	减：前期计入 其他综合收 益本年转 入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损益 的其他综合收益中享有的份额	(29)	2	(27)	(12)	14	-	2	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,000)	(3,837)	(4,837)	(5,115)	-	1,278	(3,837)	-
	<u>(1,029)</u>	<u>(3,835)</u>	<u>(4,864)</u>	<u>(5,127)</u>	<u>14</u>	<u>1,278</u>	<u>(3,835)</u>	<u>-</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

33、盈余公积

本集团及本公司

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
法定盈余公积(附注四、35)	13,475	4,063	17,538
任意盈余公积(附注四、35)	23,985	8,124	32,109
合计	37,460	12,187	49,647
	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
法定盈余公积(附注四、35)	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积(附注四、35)	17,177	6,808	23,985
合计	27,248	10,212	37,460

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本公司股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

34、一般风险准备

本集团

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备	29,489	7,369	36,858
	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备	23,052	6,437	29,489

本公司

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备	29,450	7,250	36,700
	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备	23,050	6,400	29,450

从2012年7月1日开始，本公司及境内子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

35、未分配利润

本集团

	2014 年度	2013 年度
年初未分配利润	62,998	48,984
加：本年归属于母公司股东的净利润	47,026	40,922
减：提取法定盈余公积	(4,063)	(3,404)
提取任意盈余公积	(8,124)	(6,808)
提取一般风险准备金	(7,369)	(6,437)
发放现金股利	(12,311)	(10,259)
年末未分配利润	78,157	62,998

于2014年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币8,352万元(2013年12月31日：人民币3,663万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的盈余公积为人民币4,689万元(2013年度：人民币3,069万元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

35、未分配利润(续)

本公司

	2014 年度	2013 年度
	金额	金额
年初未分配利润	62,515	48,764
加：本年净利润	46,679	40,622
减：提取法定盈余公积	(4,063)	(3,404)
提取任意盈余公积	(8,124)	(6,808)
提取一般风险准备金	(7,250)	(6,400)
发放现金股利	(12,311)	(10,259)
年末未分配利润	77,446	62,515

根据本公司于 2014 年 5 月 26 日召开的 2013 年度股东大会的决议，本公司在 2013 年度利润分配中分别按照税后利润的 10%和 20%提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币 40.63 亿元和 81.24 亿元，提取一般风险准备人民币 72.50 亿元，按 2013 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 6.6 元人民币，共计发放股利人民币 123.11 亿元(含税)。

根据 2015 年 3 月 17 日的董事会决议，董事会提议本公司按 2014 年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积人民币 46.68 亿元；按 2014 年度税后利润 20%的比例提取任意盈余公积人民币 93.36 亿元；提取一般风险准备人民币 89 亿元；向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币，按已发行普通股股份 186.53 亿股计算，拟派发现金股利共计人民币 141.21 亿元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 36、少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2014-12-31	2013-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,410	1,273
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	46	42
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	145	138
巩义浦发村镇银行股份有限公司	136	123
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	131	148
资兴浦发村镇银行股份有限公司	114	112
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	56	45
邹平浦发村镇银行股份有限公司	133	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	163	153
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	41	35
韩城浦发村镇银行股份有限公司	36	29
江阴浦发村镇银行股份有限公司	83	72
平阳浦发村镇银行股份有限公司	68	63
新昌浦发村镇银行股份有限公司	96	76
沅江浦发村镇银行股份有限公司	29	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	30	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	60	50
临武浦发村镇银行股份有限公司	28	24
衡南浦发村镇银行股份有限公司	26	24
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	53	50
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	29	25
云南富民村镇银行股份有限公司	27	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	52	49
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	50	46
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	51	49
合计	<u>3,116</u>	<u>2,852</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

37、利息净收入

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	7,409	6,882	7,361	6,843
存放同业	5,917	7,388	5,903	7,341
拆出资金	1,702	2,422	1,702	2,422
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	92,085	80,699	91,152	79,924
- 个人贷款	26,705	21,536	26,285	21,290
- 贴现及转贴现	3,291	3,664	2,950	3,575
买入返售金融资产	17,147	16,183	17,147	16,183
债券	15,054	12,289	15,054	12,289
其他应收款项类投资	40,758	25,568	40,758	25,568
融资租赁	1,637	1,029	-	-
其他	310	144	310	144
<b>小计</b>	<b>212,015</b>	<b>177,804</b>	<b>208,622</b>	<b>175,579</b>
其中：已减值金融资产利息收入	630	354	630	354
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(166)	(13)	(143)	(1)
同业往来	(41,534)	(31,574)	(40,407)	(31,154)
吸收存款	(64,703)	(55,202)	(64,257)	(54,868)
卖出回购金融资产	(2,059)	(1,860)	(2,029)	(1,858)
发行债券证券	(4,374)	(3,415)	(4,374)	(3,415)
其他	(996)	(563)	(996)	(563)
<b>小计</b>	<b>(113,832)</b>	<b>(92,627)</b>	<b>(112,206)</b>	<b>(91,859)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>98,183</b>	<b>85,177</b>	<b>96,416</b>	<b>83,720</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

38、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
结算与清算手续费	877	470	876	468
代理业务手续费	2,119	1,370	2,119	1,370
信用承诺手续费	3,405	2,598	3,391	2,583
银行卡手续费	3,091	1,541	3,091	1,541
投行类业务手续费	3,212	2,870	3,212	2,870
资金理财手续费	4,161	1,348	4,161	1,348
托管业务手续费	2,820	2,094	2,820	2,094
其他	2,636	2,282	2,454	2,212
小计	22,321	14,573	22,124	14,486
<b>手续费及佣金支出</b>	(975)	(669)	(956)	(667)
<b>手续费及佣金净收入</b>	21,346	13,904	21,168	13,819

39、投资损益

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
可供出售权益工具的投资				
收益	48	54	48	54
子公司的分红	-	-	74	46
按权益法核算的长期股权投资				
投资收益	82	106	82	106
处置股权投资收益	-	386	-	386
债券买卖差价				
- 交易性债券	(3)	(98)	(3)	(98)
- 可供出售债券	132	10	132	10
自营贵金属净损益	(108)	362	(108)	362
衍生金融工具净损益	(432)	-	(432)	-
其他	19	-	19	-
合计	(262)	820	(188)	866

于资产负债表日, 本公司投资收益的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

40、公允价值变动损益

本集团及本公司

	2014年度	2013年度
贵金属	268	(162)
交易性债券	230	(254)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	554	(274)
被套期债券	(6)	(5)
衍生金融工具	1,216	(870)
合计	<u>2,262</u>	<u>(1,565)</u>

41、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
营业税	7,246	6,059	7,173	6,008
城建税	505	424	498	417
教育费及附加	269	226	264	223
其他附加	127	104	126	102
合计	<u>8,147</u>	<u>6,813</u>	<u>8,061</u>	<u>6,750</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

42、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	13,372	12,547	13,163	12,341
福利费	457	364	446	355
社会保险费	2,148	1,836	2,131	1,817
住房公积金	763	630	756	629
工会经费和职工教育经费	449	425	443	420
租赁费	2,161	1,868	2,123	1,843
折旧及摊销费	1,980	1,810	1,934	1,774
电子设备运转及维护费	753	603	746	594
税金	215	193	207	191
其他业务费用	6,177	5,554	6,037	5,440
合计	28,475	25,830	27,986	25,404

43、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
发放贷款和垫款	21,919	10,419	21,723	10,227
其他应收款	421	75	421	75
抵债资产	39	36	39	36
应收融资租赁款	300	206	-	-
应收利息	160	37	160	37
分类为贷款和应收款类投资	1,354	2,301	1,354	2,301
合计	24,193	13,074	23,697	12,676

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

44、所得税费用

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
当期所得税费用	18,006	15,117	17,652	14,860
递延所得税收入	(3,336)	(2,468)	(3,285)	(2,428)
合计	14,670	12,649	14,367	12,432

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
税前利润	62,030	53,849	61,046	53,054
按适用税率计算之所得税	15,508	13,462	15,262	13,264
不得抵扣的费用	279	225	262	230
免税收入	(1,216)	(1,069)	(1,235)	(1,080)
以前年度汇算清缴差异	99	28	78	18
其他	-	3	-	-
所得税费用	14,670	12,649	14,367	12,432

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 45、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。于 2014 年 12 月 31 日，本公司存在或有可转换普通股，其对 2014 年度的基本每股收益及稀释每股收益没有影响。

	2014 年度	2013 年度
归属于母公司股东净利润	47,026	40,922
本公司发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>2.521</u>	<u>2.194</u>

本公司于 2014 年 11 月 28 日非公开发行金额共计人民币 150 亿元股息不可累积的优先股。若经董事会审议并宣告，优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。本公司在计算 2014 年度的基本及稀释每股收益时未考虑相应的优先股股息。

#### 46、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
库存现金	7,225	6,657	7,103	6,572
存放中央银行超额存款准备金	51,459	58,544	49,877	57,857
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	109,171	190,962	106,952	190,158
- 拆放同业	20,929	9,953	20,929	9,953
合计	<u>188,784</u>	<u>266,116</u>	<u>184,861</u>	<u>264,540</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

47、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
净利润	47,360	41,200	46,679	40,622
加: 资产减值损失	24,193	13,074	23,697	12,676
固定资产折旧	1,168	1,109	1,137	1,097
无形资产摊销	243	181	242	181
长期待摊费用摊销	583	520	555	496
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	8	7	8	7
公允价值变动损益	(2,262)	1,565	(2,262)	1,565
已发行债券证券利息支出	4,374	3,415	4,374	3,415
债券及其他应收款类投资利 息收入	(55,812)	(37,857)	(55,812)	(37,857)
投资收益	(278)	(458)	(352)	(504)
递延所得税资产的增加	(3,336)	(2,468)	(3,285)	(2,428)
经营性应收项目的增加	(216,251)	(220,058)	(204,754)	(202,980)
经营性应付项目的增加	391,168	508,176	377,021	494,046
经营活动产生的现金流量净额	191,158	308,406	187,248	310,336

2014 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2013 年度: 无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
现金及现金等价物年末余额	188,784	266,116	184,861	264,540
减: 现金及现金等价物年初余额	(266,116)	(292,174)	(264,540)	(289,194)
现金及现金等价物净减少额	(77,332)	(26,058)	(79,679)	(24,654)

五、 合并范围的变更

非同一控制下的企业合并

本公司于 2014 年 11 月 17 日(购买日)收购了南亚投资管理有限公司(已于 2014 年 11 月 24 日更名为“浦银国际控股有限公司”, 以下简称“浦银国际”)100%股权, 支付对价折合人民币 727 万元。自购买日起, 本公司将浦银国际纳入合并范围。浦银国际于购买日资产和购买日负债及与收购相关的现金流量情况不重大。浦银国际购买日至 2014 年 12 月 31 日止期间的营业收入、净利润、经营活动现金流和现金流量净额不重大。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、在其他主体中的权益

#### 1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (直接)
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	61%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	宁波浙江	设立	51%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	天津宝坻	设立	49%

(a)根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程, 公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准, 本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此, 尽管本公司持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%, 本公司认为能够通过董事会对该被投资方施加控制, 故将其认定为子公司, 纳入合并财务报表的合并范围。

上述子公司均为非上市公司, 全部纳入本公司合并报表的合并范围。

本公司子公司包括商业银行、金融租赁公司和投资咨询管理公司, 其中: 1) 商业银行经营范围为: 吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务; 2) 金融租赁公司经营范围为: 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外借款; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务; 为控股子公司、项目公司对外融资提供担保; 3) 浦银国际控股有限公司经营范围为: 就证券提供意见、就机构融资提供意见、提供资产管理。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、在其他主体中的权益(续)

#### 1、在子公司中的权益(续)

本公司评估了每一家子公司的少数股东权益，认为每一家子公司的少数股东权益对本集团均不重大，因此不需要披露该等子公司的财务信息摘要。

#### 2、在合营企业和联营企业中的权益

##### 2.1 合营企业和联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(直接)	业务性质
合营企业—					
浦银安盛基金管理有限公司(a)	上海	上海	是	51%	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务
浦发硅谷银行有限公司	上海	上海	是	50%	经营对各类客户的外汇业务；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银监会批准的其他业务。
联营企业—					
富邦华一银行有限公司	上海	上海	是	20%	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a)根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51%的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

##### 2.2 合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。由于上述联营企业及合营企业对本集团均不重大，本集团未披露更多的联营企业及合营企业信息。

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

## 七、在结构化主体中的权益

### 1、未纳入合并范围内的结构化主体

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

##### i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

于2014年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币5,759亿元。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。2014年度，本集团未向未纳入合并范围理财产品拆借资金。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有特定目的信托发行各级资产支持证券的5%。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币5.31亿元，列示于分类为贷款和应收款类的投资内。

于2014年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币104.71亿元。本集团2014年度未向其提供财务支持。

## 七、在结构化主体中的权益(续)

### 1、未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2014年12月31日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或分类为贷款和应收款类投资。于2014年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2014 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
分类为贷款和应收款类的投资			
购买他行理财产品	145,874	145,874	注 1
资产支持证券	7,137	7,137	注 1
资金信托计划及资产管理计划	652,617	652,617	656,017
可供出售金融资产			
资产管理计划	960	960	4,894

注1：由独立第三方发行和管理的理财产品及资产支持证券总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。

### 2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品(附注四(28))。本集团于2014年度未向纳入合并范围内的理财产品提供过流动性支持。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、分部报告

本集团高级管理层按照本公司各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本公司的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014 年度</b>													
一、营业收入	26,438	6,381	4,365	4,530	5,288	8,764	10,515	5,937	10,129	5,094	35,740	-	123,181
利息收入	213,860	23,122	16,143	14,216	14,731	31,245	28,978	15,043	33,033	13,805	102,746	(294,907)	212,015
其中：外部利息收入	43,094	8,822	10,678	9,551	8,040	15,146	15,609	8,205	19,360	9,028	64,482	-	212,015
分部间利息收入	170,766	14,300	5,465	4,665	6,691	16,099	13,369	6,838	13,673	4,777	38,264	(294,907)	-
利息支出	(197,712)	(17,731)	(12,270)	(10,478)	(10,415)	(24,186)	(20,025)	(9,914)	(24,127)	(9,517)	(72,364)	294,907	(113,832)
其中：外部利息支出	(35,810)	(10,265)	(3,420)	(2,590)	(4,013)	(11,724)	(6,669)	(3,424)	(7,640)	(2,862)	(25,415)	-	(113,832)
分部间利息支出	(161,902)	(7,466)	(8,850)	(7,888)	(6,402)	(12,462)	(13,356)	(6,490)	(16,487)	(6,655)	(46,949)	294,907	-
手续费及佣金净收入	8,232	922	456	649	792	1,550	1,226	720	964	741	5,094	-	21,346
投资损益	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	-	(262)
公允价值变动损益	2,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	2,262
汇兑损益	(464)	25	3	35	45	40	51	12	110	33	57	-	(53)
其他业务收入	438	43	33	108	135	115	285	76	149	32	291	-	1,705
二、营业支出	(12,209)	(2,272)	(988)	(1,743)	(2,499)	(4,406)	(4,408)	(2,151)	(11,470)	(2,926)	(16,358)	-	(61,430)
营业税金及附加	(1,452)	(371)	(301)	(253)	(406)	(505)	(787)	(402)	(933)	(414)	(2,323)	-	(8,147)
业务及管理费	(7,344)	(1,648)	(648)	(802)	(1,119)	(2,012)	(2,148)	(1,240)	(2,533)	(1,222)	(7,759)	-	(28,475)
资产减值损失	(3,409)	(221)	(31)	(607)	(949)	(1,793)	(1,427)	(504)	(7,936)	(1,283)	(6,033)	-	(24,193)
其他业务成本	(4)	(32)	(8)	(81)	(25)	(96)	(46)	(5)	(68)	(7)	(243)	-	(615)
三、营业利润	14,229	4,109	3,377	2,787	2,789	4,358	6,107	3,786	(1,341)	2,168	19,382	-	61,751
加：营业外收入	63	16	6	22	10	16	9	26	27	9	239	-	443
减：营业外支出	(19)	(5)	(8)	(11)	(2)	(5)	(6)	(3)	(41)	(13)	(51)	-	(164)
四、分部利润总额	14,273	4,120	3,375	2,798	2,797	4,369	6,110	3,809	(1,355)	2,164	19,570	-	62,030

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014-12-31</b>													
发放贷款和垫款	314,983	96,276	72,126	63,366	90,898	117,497	195,280	97,909	240,611	103,215	582,453	-	1,974,614
分部资产总额	1,484,936	316,914	129,455	151,993	142,176	391,468	313,653	164,102	323,661	148,725	1,033,047	(404,206)	4,195,924
吸收存款	481,724	179,285	97,913	101,610	125,621	210,277	280,685	150,593	260,316	114,496	721,484	-	2,724,004
分部负债总额	1,278,287	312,971	126,134	149,257	139,375	387,637	307,756	160,389	327,834	146,697	1,000,508	(404,206)	3,932,639
分部资产负债净头寸	206,649	3,943	3,321	2,736	2,801	3,831	5,897	3,713	(4,173)	2,028	32,539	-	263,285

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2013 年度</b>													
一、营业收入	17,836	5,137	4,128	3,721	4,229	6,195	8,884	4,943	10,682	4,653	29,607	-	100,015
利息收入	187,127	19,320	14,232	11,629	12,088	22,564	25,247	13,450	32,224	13,691	90,197	(263,965)	177,804
其中：外部利息收入	37,254	7,779	8,817	7,327	6,484	11,451	12,900	7,061	17,787	8,410	52,534	-	177,804
分部间利息收入	149,873	11,541	5,415	4,302	5,604	11,113	12,347	6,389	14,437	5,281	37,663	(263,965)	-
利息支出	(172,579)	(14,731)	(10,493)	(8,575)	(8,624)	(17,451)	(17,526)	(9,144)	(22,925)	(9,716)	(64,828)	263,965	(92,627)
其中：外部利息支出	(25,663)	(7,552)	(3,094)	(2,323)	(3,271)	(7,176)	(6,180)	(3,180)	(8,186)	(3,285)	(22,717)	-	(92,627)
分部间利息支出	(146,916)	(7,179)	(7,399)	(6,252)	(5,353)	(10,275)	(11,346)	(5,964)	(14,739)	(6,431)	(42,111)	263,965	-
手续费及佣金净收入	3,478	481	368	558	652	989	991	605	1,104	595	4,083	-	13,904
投资损益	857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	820
公允价值变动损益	(1,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	(1,565)
汇兑损益	357	25	3	27	34	34	54	12	124	32	65	-	767
其他业务收入	167	42	18	82	79	59	118	20	155	51	121	-	912
二、营业支出	(10,233)	(1,985)	(1,227)	(1,471)	(2,078)	(2,511)	(3,852)	(1,732)	(7,687)	(1,986)	(11,730)	-	(46,492)
营业税金及附加	(973)	(307)	(268)	(224)	(359)	(409)	(694)	(330)	(951)	(377)	(1,921)	-	(6,813)
业务及管理费	(6,881)	(1,461)	(562)	(900)	(1,017)	(1,802)	(1,972)	(1,031)	(2,651)	(1,132)	(6,421)	-	(25,830)
资产减值损失	(2,188)	(208)	(394)	(263)	(681)	(205)	(1,145)	(364)	(4,010)	(419)	(3,197)	-	(13,074)
其他业务成本	(191)	(9)	(3)	(84)	(21)	(95)	(41)	(7)	(75)	(58)	(191)	-	(775)
三、营业利润	7,603	3,152	2,901	2,250	2,151	3,684	5,032	3,211	2,995	2,667	17,877	-	53,523
加：营业外收入	31	11	6	3	25	15	27	4	25	10	287	-	444
减：营业外支出	(33)	(4)	(2)	-	(5)	(3)	(8)	-	(12)	(5)	(46)	-	(118)
四、分部利润总额	7,601	3,159	2,905	2,253	2,171	3,696	5,051	3,215	3,008	2,672	18,118	-	53,849

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵消	合计
<b>2013-12-31</b>													
发放贷款和垫款	221,717	78,569	67,315	58,400	79,954	105,753	179,927	82,985	248,234	97,973	504,918	-	1,725,745
分部资产总额	1,194,762	251,696	165,909	128,969	157,597	269,460	291,530	145,802	317,271	146,782	986,401	(376,054)	3,680,125
吸收存款	362,890	161,658	107,482	91,894	110,706	169,412	245,927	135,097	270,939	113,440	650,251	-	2,419,696
分部负债总额	1,038,061	248,452	162,947	126,526	155,360	265,712	286,331	142,549	315,169	144,032	963,813	(376,054)	3,472,898
分部资产负债净头寸	156,701	3,244	2,962	2,443	2,237	3,748	5,199	3,253	2,102	2,750	22,588	-	207,227

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、或有事项及承诺

#### 1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

项目	2014-12-31	2013-12-31
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838
合计	<u>1,013,381</u>	<u>842,398</u>

于 2014 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2013 年 12 月 31 日：无)。

#### 2、凭证式国债兑付承诺

本集团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在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。截至 2014 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 29.39 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 24.12 亿元)。财政部对本集团提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

#### 3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2014-12-31	2013-12-31
一年内	1,827	1,586
一年至五年	5,295	4,431
五年以上	1,923	2,027
合计	<u>9,045</u>	<u>8,044</u>

#### 4、资本性承诺

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 2.07 亿元(2013 年 12 月 31 日为人民币 4.49 亿元)。



## 九、或有事项及承诺(续)

### 5、诉讼事项

于 2014 年 12 月 31 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 69 笔, 涉及金额约人民币 15.64 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债(2013 年 12 月 31 日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 42 笔, 涉及金额约人民币 3.39 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债)。

## 十、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2014 年 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,990 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 1,667 亿元)。

## 十一、关联方关系及其交易

### 1、主要关联方关系

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5%及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司, 所有集团子公司)、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

### 2、持有本公司 5%及以上股份的主要股东

于 2014 年 12 月 31 日, 持有本公司 5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

### 3、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、在其他主体中的权益。

### 4、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、在其他主体中的权益。

### 5、其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本公司 5%及以上普通股股份主要股东及其所属集团, 本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。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。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 发放贷款和垫款

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	7	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	725	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,844	500
合计	<u>2,576</u>	<u>775</u>
	2014年度	2013年度
发放贷款和垫款利息收入	<u>188</u>	<u>20</u>

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	<u>-</u>	<u>435</u>
	2014年度	2013年度
存放关联方利息收入	<u>-</u>	<u>2</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(3) 衍生交易

	2014-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司			
外汇远期合同	92	1	(1)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>1</b>	<b>(1)</b>
	2013-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司			
货币互换合同	2,289	7	(5)
外汇远期合同	657	2	(8)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>9</b>	<b>(13)</b>

(4) 吸收存款

	2014-12-31	2013-12-31
股东	3,873	3,062
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	13,462	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	31,735	32,536
<b>合计</b>	<b>49,070</b>	<b>41,886</b>
	2014年度	2013年度
关联方存款利息支出	1,501	1,228

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(5) 同业及其他金融机构存放款项

	2014-12-31	2013-12-31
股东	226	19
联营公司及合营公司	841	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,921	7,910
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	867	240
合计	<u>9,855</u>	<u>9,205</u>
	2014年度	2013年度
关联方存放利息支出	<u>564</u>	<u>334</u>

(6) 开出保函

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	3	12
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	303
合计	<u>3</u>	<u>316</u>

于2014年12月31日，本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

(7) 营业费用

	2014年度	2013年度
股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>124</u>	<u>82</u>
合计	<u>126</u>	<u>83</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(8) 手续费收入

	2014年度	2013年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	2
联营公司及合营公司	18	15
合计	18	17

(9) 委托关联方投资

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)	4,010	-

(10) 存在控制关系的关联方

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(详细情况见附注六)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2014-12-31	2013-12-31
存放同业及其他金融机构款项	571	340
应收利息	3	-
同业及其他金融机构存放款项	4,588	5,853
应付利息	5	26
拆出资金	1,010	-
其他	386	-
本年交易:	2014年度	2013年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	25	11
拆出资金利息收入	13	1
同业及其他金融机构存放款项利息支出	166	155
手续费及佣金净收入	21	21
其他业务收入	1	3

(11) 关键管理人员薪酬

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2014 年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定, 本公司董事、监事及其他高级管理人员 2014 年度最终薪酬尚待主管部门批准, 待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2014 年度的财务报表产生重大影响(2013 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 3,870 万元)。

## 十二、金融风险管理

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

### 1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

本集团根据银监会 2007 年 7 月 3 日颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

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。

## 十二、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下, 外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 **BBB+**或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-**或以上, 短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-1**。

##### (iii) 分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

##### (iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

##### (v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户, 本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

##### (vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

## 十二、金融风险(续)

### 1、 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- ☑ 住宅，土地使用权
- ☑ 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- ☑ 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。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。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 本集团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

	2014-12-31	2013-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	498,842	469,685
存放同业款项	142,287	233,302
拆出资金	21,969	26,828
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,841	28,627
衍生金融资产	2,612	1,946
买入返售金融资产	196,188	295,953
应收利息	17,328	14,709
发放贷款和垫款	1,974,614	1,725,745
可供出售金融资产	219,668	155,593
持有至到期投资	121,698	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	877,171	515,234
其他金融资产	36,192	24,051
小计	<u>4,141,410</u>	<u>3,637,926</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838
小计	<u>1,013,381</u>	<u>842,398</u>
合计	<u>5,154,791</u>	<u>4,480,324</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值, 其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2014-12-31	2013-12-31
境内商业银行	117,391	250,646
境外商业银行	47,843	22,092
境内非银行金融机构	5,712	4,225
	<u>170,946</u>	<u>276,963</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物, 2014 年 12 月 31 日余额为人民币 1,895 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 2,791 亿元), 本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2014-12-31	2013-12-31
未逾期未减值	1,989,450	1,744,261
逾期未减值	17,345	10,172
已减值	21,585	13,061
合计	2,028,380	1,767,494
减: 减值准备	(53,766)	(41,749)
净额	<u>1,974,614</u>	<u>1,725,745</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定, 进行信贷资产分类, 详见附注十二、1(1), 未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
2014-12-31			
正常	1,506,284	457,364	1,963,648
关注	23,401	2,401	25,802
	<u>1,529,685</u>	<u>459,765</u>	<u>1,989,450</u>
2013-12-31			
正常	1,343,699	388,426	1,732,125
关注	10,399	1,737	12,136
	<u>1,354,098</u>	<u>390,163</u>	<u>1,744,261</u>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2014-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	1,539	1,463	2,049	11,182	16,233
个人贷款	587	260	223	42	1,112
	<b>2,126</b>	<b>1,723</b>	<b>2,272</b>	<b>11,224</b>	<b>17,345</b>

	2013-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	1,015	753	416	6,563	8,747
个人贷款	1,144	153	128	-	1,425
	<b>2,159</b>	<b>906</b>	<b>544</b>	<b>6,563</b>	<b>10,172</b>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于2014年12月31日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币171亿元(2013年12月31日：人民币76亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币41亿元(2013年12月31日：人民币26亿元)

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 减值贷款

本集团	2014-12-31	2013-12-31
企业贷款	17,680	10,610
个人贷款	3,905	2,451
	<u>21,585</u>	<u>13,061</u>

(iv) 重组贷款

重组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作出调整的贷款。本集团于 2014 年 12 月 31 日的重组贷款账面净值为人民币 1.20 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 1.23 亿元)。

(6) 债权投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有债权投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	分类为贷款和应收款类的投资	合计
债券			
2014-12-31			
AAA	7,909	186	8,095
未评级	41	-	41
	<u>7,950</u>	<u>186</u>	<u>8,136</u>
2013-12-31			
AAA	3,520	182	3,702
未评级	29	-	29
	<u>3,549</u>	<u>182</u>	<u>3,731</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债权投资(续)

人民币

	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	分类为贷款和应 收款类的投资	合计
2014-12-31					
中长期债券：					
AAA	4,698	39,154	11,407	23,332	78,591
AA-到 AA+	3,927	17,161	1,172	5,491	27,751
A-到 A	-	745	-	707	1,452
短期债券：					
A-1	7,530	2,722	-	-	10,252
未评级债权投资：					
国债	90	49,110	62,233	246	111,679
政策性银行债券	221	72,440	32,188	-	104,849
金融债券(注 1)	-	-	-	14,948	14,948
地方政府债券(注 1)	-	25,323	14,698	-	40,021
同业存单	4,300	5,063	-	-	9,363
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	145,874	145,874
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	-	-	651,120	651,120
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	35,267	35,267
非银行金融机构借款	8,065	-	-	-	8,065
其他	4,010	-	-	-	4,010
	<b>32,841</b>	<b>211,718</b>	<b>121,698</b>	<b>876,985</b>	<b>1,243,242</b>

注 1：本集团持有的未评级债券中，金融债券主要为上市保险公司发行的次级债，地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2：理财产品主要为购买国有四大银行及股份制商业银行发行的承诺保本保收益的理财产品。

注 3：参照银监会《贷款风险分类指引》，该等资金信托及资产管理计划投资最终投资标的的债权符合正常类的核心定义。

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二、金融风险管理(续)

## 1、信用风险(续)

## (6) 债权投资(续)

人民币

	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	分类为贷款 和应收款 类的投资	合计
2013-12-31					
中长期债券:					
AAA	4,425	47,456	14,602	3,559	70,042
AA-到 AA+	5,473	12,941	1,171	2,426	22,011
A-到 A	-	1,078	34	99	1,211
短期债券:					
A-1	10,202	5,328	-	-	15,530
未评级债权投资:					
国债	10	21,850	75,101	370	97,331
中央银行票据	-	1,107	-	-	1,107
政策性银行债券	841	48,299	35,916	-	85,056
金融债券	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	7,628	-	-	-	7,628
	<b>28,627</b>	<b>152,044</b>	<b>146,253</b>	<b>515,052</b>	<b>841,976</b>

## 2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及少量商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下, 高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设, 建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作, 及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险, 并向董事会和高级管理层进行汇报。同时, 集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则, 各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责, 并与市场风险管理部门和合规部门, 以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二、金融风险管理(续)

## 2、市场风险(续)

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险, 其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前, 该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

## (1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营, 主要经营人民币业务, 外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于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:

项目	2014-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行款项	471,136	34,327	427	177	506,067
存放同业款项	47,032	88,459	3,066	3,730	142,287
拆出资金	9,761	10,780	1,168	260	21,969
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	32,841	-	-	-	32,841
衍生金融资产	2,179	422	11	-	2,612
买入返售金融资产	196,188	-	-	-	196,188
应收利息	15,912	1,343	59	14	17,328
发放贷款和垫款	1,818,919	137,793	16,556	1,346	1,974,614
可供出售金融资产	214,258	5,854	2,096	-	222,208
持有至到期投资	121,698	-	-	-	121,698
分类为贷款和应收款类的投资	876,985	186	-	-	877,171
其他金融资产	35,067	1,024	101	-	36,192
<b>金融资产总额</b>	<b>3,841,976</b>	<b>280,188</b>	<b>23,484</b>	<b>5,527</b>	<b>4,151,175</b>
向中央银行借款	21,006	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存放款项	727,372	28,649	4,409	1,101	761,531
拆入资金	26,414	36,505	72	107	63,098
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	312	-	-	-	312
衍生金融负债	3,237	66	-	-	3,303
卖出回购金融资产款	68,240	-	-	-	68,240
吸收存款	2,517,413	189,167	11,766	5,658	2,724,004
应付利息	37,599	1,100	44	7	38,750
已发行债券证券	134,361	9,293	3,013	-	146,667
其他金融负债	80,862	31	9	452	81,354
<b>金融负债总额</b>	<b>3,616,816</b>	<b>264,811</b>	<b>19,313</b>	<b>7,325</b>	<b>3,908,265</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>225,160</b>	<b>15,377</b>	<b>4,171</b>	<b>(1,798)</b>	<b>242,910</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2013-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行款项	441,469	34,043	640	190	476,342
存放同业款项	204,867	23,612	1,550	3,273	233,302
拆出资金	18,084	6,981	1,304	459	26,828
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	28,627	-	-	-	28,627
衍生金融资产	1,729	180	2	35	1,946
买入返售金融资产	295,953	-	-	-	295,953
应收利息	13,886	789	15	19	14,709
发放贷款和垫款	1,619,918	97,800	7,107	920	1,725,745
可供出售金融资产	158,172	1,245	2,304	-	161,721
持有至到期投资	146,253	-	-	-	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	515,052	182	-	-	515,234
其他金融资产	22,926	1,024	101	-	24,051
<b>金融资产总额</b>	<b>3,466,936</b>	<b>165,856</b>	<b>13,023</b>	<b>4,896</b>	<b>3,650,711</b>
向中央银行借款	601	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	694,346	13,112	4,315	744	712,517
拆入资金	39,783	22,089	25	84	61,981
衍生金融负债	2,158	1,673	6	16	3,853
卖出回购金融资产款	79,557	-	-	-	79,557
吸收存款	2,296,716	107,301	10,082	5,597	2,419,696
应付利息	31,634	1,152	47	8	32,841
已发行债券证券	64,414	3,873	3,683	-	71,970
其他金融负债	66,621	898	-	500	68,019
<b>金融负债总额</b>	<b>3,275,830</b>	<b>150,098</b>	<b>18,158</b>	<b>6,949</b>	<b>3,451,035</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>191,106</b>	<b>15,758</b>	<b>(5,135)</b>	<b>(2,053)</b>	<b>199,676</b>



## 十二、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (1) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2014-12-31		2013-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(294)	294	(299)	299
其他外币对人民币	(18)	18	32	(32)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构, 其计算了当其他因素不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设: (1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益; (2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动; (3) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险, 包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

根据中国人民银行2014年11月22日起实施的规定, 本集团自2014年11月22日起至本报告期内, 将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍。中国人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限, 本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系, 通过内部资金转移定价体系, 对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者, 以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2014-12-31						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	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	493,204	-	-	-	-	12,863	506,067
存放同业款项	91,173	15,279	32,059	3,240	-	536	142,287
拆出资金	12,662	6,430	2,637	240	-	-	21,969
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	498	4,089	16,511	11,603	140	-	32,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,612	2,612
买入返售金融资产	80,328	59,111	55,449	1,300	-	-	196,188
应收利息	-	-	-	-	-	17,328	17,328
发放贷款和垫款	693,265	301,603	900,653	70,415	8,678	-	1,974,614
可供出售金融资产	7,413	15,262	41,341	82,923	72,729	-	219,668
持有至到期投资	1,317	9,112	24,530	65,050	21,689	-	121,698
分类为贷款和应收款类的投资	99,771	182,971	328,400	204,654	61,375	-	877,171
其他金融资产	1,615	-	26,311	-	-	8,266	36,192
<b>金融资产总额</b>	<b>1,481,246</b>	<b>593,857</b>	<b>1,427,891</b>	<b>439,425</b>	<b>164,611</b>	<b>41,605</b>	<b>4,148,635</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2014-12-31						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	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	105	20,350	551	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存放款项	360,287	184,367	212,246	4,631	-	-	761,531
拆入资金	14,256	20,761	27,581	500	-	-	63,098
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	312	312
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,303	3,303
卖出回购金融资产款	55,940	5,886	5,764	650	-	-	68,240
吸收存款	1,475,181	309,950	667,180	268,587	-	3,106	2,724,004
应付利息	-	-	-	-	-	38,750	38,750
已发行债券证券	13,071	21,960	48,496	32,740	30,400	-	146,667
其他金融负债	61,555	1,627	4,411	1,225	400	12,136	81,354
<b>金融负债总额</b>	<b>1,980,395</b>	<b>564,901</b>	<b>966,229</b>	<b>308,333</b>	<b>30,800</b>	<b>57,607</b>	<b>3,908,265</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(499,149)</b>	<b>28,956</b>	<b>461,662</b>	<b>131,092</b>	<b>133,811</b>	<b>(16,002)</b>	<b>240,370</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-12-31						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	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	465,012	-	-	-	-	11,330	476,342
存放同业款项	183,761	16,852	27,571	5,000	-	118	233,302
拆出资金	11,607	7,960	6,758	503	-	-	26,828
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,526	6,586	4,942	15,037	536	-	28,627
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,946	1,946
买入返售金融资产	116,134	112,724	66,685	410	-	-	295,953
应收利息	-	-	-	-	-	14,709	14,709
发放贷款和垫款	581,379	298,194	819,929	20,998	5,245	-	1,725,745
可供出售金融资产	8,299	14,300	20,465	87,689	24,840	-	155,593
持有至到期投资	1,468	13,802	25,983	80,996	24,004	-	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	34,493	85,560	135,600	216,517	43,064	-	515,234
其他金融资产	2,720	-	16,288	-	-	5,043	24,051
<b>金融资产总额</b>	<b>1,406,399</b>	<b>555,978</b>	<b>1,124,221</b>	<b>427,150</b>	<b>97,689</b>	<b>33,146</b>	<b>3,644,583</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-12-31						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	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	25	330	246	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	286,540	214,281	189,895	21,787	-	14	712,517
拆入资金	34,023	13,150	14,808	-	-	-	61,981
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,853	3,853
卖出回购金融资产款	70,580	5,214	3,763	-	-	-	79,557
吸收存款	1,396,748	261,680	548,647	209,618	-	3,003	2,419,696
应付利息	-	-	-	-	-	32,841	32,841
已发行债券证券	955	6,130	3,932	30,553	30,400	-	71,970
其他金融负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	8,714	68,019
<b>金融负债总额</b>	<b>1,819,724</b>	<b>518,237</b>	<b>770,731</b>	<b>263,118</b>	<b>30,800</b>	<b>48,425</b>	<b>3,451,035</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,325)</b>	<b>37,741</b>	<b>353,490</b>	<b>164,032</b>	<b>66,889</b>	<b>(15,279)</b>	<b>193,548</b>

## 十二、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2014-12-31		2013-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(911)	911	(692)	692
权益中重估储备增加/(减少)	5,879	(5,465)	3,265	(3,072)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1)除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2)活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3)收益率曲线随利率变化而平行移动；(4)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

## 十二、金融风险管理(续)

### 3、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。

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务, 实现资产负债总量与结构的均衡; 通过积极主动的管理, 降低流动性成本, 避免自身流动性危机的发生, 并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系, 具体内容主要涉及十个方面, 分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内, 本集团根据总量平衡、结构均衡的要求, 实行分层次的流动性风险事先平衡管理; 对本外币日常头寸账户进行实时监测, 对本外币头寸实行集中调拨; 建立大额头寸提前申报制度, 对流动性总量水平建立监测机制; 按日编制现金流缺口表, 运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况; 定期(遇重大事项时也可不定期)对资产负债表内外项目进行流动性风险评估, 根据本集团流动性风险政策和风险限额要求, 通过主动融资安排、资产负债组合调整, 使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2014-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	506,067	-	-	-	-	506,067
存放同业款项	-	54,504	53,005	32,892	3,793	-	144,194
拆出资金	-	-	19,221	2,792	270	-	22,283
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	4,540	17,317	12,968	142	34,967
买入返售金融资产	-	-	139,956	56,788	1,530	-	198,274
发放贷款和垫款	34,323	-	346,913	898,109	586,393	627,789	2,493,527
可供出售金融资产	-	-	14,152	46,023	114,035	87,748	261,958
持有至到期投资	-	-	4,988	28,453	77,895	31,159	142,495
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	284,477	355,233	263,693	71,761	975,164
其他金融资产	-	8,266	1,946	5,718	22,265	3,499	41,694
<b>金融资产总额</b>	<b>34,323</b>	<b>568,837</b>	<b>869,198</b>	<b>1,443,325</b>	<b>1,082,842</b>	<b>822,098</b>	<b>4,820,623</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2014-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,641	565	-	-	21,206
同业及其他金融机构存放款项	-	125,783	431,308	221,009	5,114	-	783,214
拆入资金	-	-	35,306	27,895	579	-	63,780
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	312	-	-	-	-	312
卖出回购金融资产款	-	-	61,989	5,833	695	-	68,517
吸收存款	-	1,044,977	759,897	692,204	297,097	-	2,794,175
已发行债券证券	-	-	36,545	51,243	42,338	34,535	164,661
其他金融负债	-	73,207	1,680	4,630	1,539	979	82,035
<b>金融负债总额</b>	-	1,244,279	1,347,366	1,003,379	347,362	35,514	3,977,900
<b>流动性净额</b>	34,323	(675,442)	(478,168)	439,946	735,480	786,584	842,723

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	476,342	-	-	-	-	476,342
存放同业款项	-	20,459	185,460	28,644	5,560	-	240,123
拆出资金	-	-	19,862	6,948	552	-	27,362
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	7,904	5,700	19,547	601	33,752
买入返售金融资产	-	-	230,927	68,113	425	-	299,465
发放贷款和垫款	19,408	-	304,829	843,409	463,117	561,220	2,191,983
可供出售金融资产	-	-	10,092	22,945	119,472	37,043	189,552
持有至到期投资	-	-	9,018	28,768	97,606	33,693	169,085
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	126,518	151,396	254,476	50,848	583,238
其他金融资产	-	5,043	1,357	4,113	15,482	1,572	27,567
<b>金融资产总额</b>	<b>19,408</b>	<b>501,844</b>	<b>895,967</b>	<b>1,160,036</b>	<b>976,237</b>	<b>684,977</b>	<b>4,238,469</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	363	252	-	-	615
同业及其他金融机构存放款项	-	55,657	453,656	198,878	21,646	-	729,837
拆入资金	-	-	47,626	15,392	-	-	63,018
卖出回购金融资产款	-	-	75,954	3,794	-	-	79,748
吸收存款	-	920,435	755,594	569,537	234,035	-	2,479,601
已发行债券证券	-	-	5,433	7,254	42,897	36,291	91,875
其他金融负债	-	26,057	30,248	10,277	1,461	1,079	69,122
<b>金融负债总额</b>	-	1,002,149	1,368,874	805,384	300,039	37,370	3,513,816
<b>流动性净额</b>	19,408	(500,305)	(472,907)	354,652	676,198	647,607	724,653

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二、金融风险管理(续)

#### 3、流动性风险(续)

##### (2) 衍生金融工具现金流分析

##### (i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	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
2014-12-31						
利率互换	(7)	5	(447)	(1,002)	(11)	(1,462)
外汇期权	1	(1)	(7)	-	-	(7)
贵金属衍生合约	35	3	86	-	-	124
合计	29	7	(368)	(1,002)	(11)	(1,345)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(i) 以净额交割的衍生金融工具(续)

	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
2013-12-31						
利率互换	(5)	8	(313)	(978)	-	(1,288)
外汇期权	1	(1)	(1)	-	-	(1)
贵金属衍生合约	38	-	-	-	-	38
其他	-	(419)	-	-	-	(419)
合计	34	(412)	(314)	(978)	-	(1,670)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2014-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(153,027)	(112,498)	(235,652)	(19,940)	(521,117)
-流入	153,162	112,374	235,708	19,906	521,150
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2013-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(117,875)	(80,029)	(128,548)	(5,271)	(331,723)
-流入	117,831	79,566	128,418	5,262	331,077

## 十二、金融风险管理(续)

### 3、流动性风险(续)

#### (3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2014-12-31				
银行承兑汇票	574,709	-	-	574,709
信用证下承兑汇票	157,179	-	-	157,179
开出保函	106,002	20,796	16,244	143,042
开出信用证	30,705	346	-	31,051
信用卡及其他承诺	107,400	-	-	107,400
合计	975,995	21,142	16,244	1,013,381

### 4、金融工具的公允价值

#### (1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债券证券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、已发行债券证券的账面价值以及相应的公允价值。

## 十二、金融风险管理(续)

## 4、金融工具的公允价值(续)

## (2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

本集团	12/31/2014				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
持有至到期投资	121,698	-	122,017	-	122,017
分类为贷款和应收款类投资	877,171	-	45,419	839,204	884,623
金融负债:					
已发行债券证券	146,667	-	146,386	-	146,386

本集团	12/31/2013				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
持有至到期投资	146,253	-	140,916	-	140,916
分类为贷款和应收款类投资	515,234	-	16,936	497,219	514,155
金融负债:					
已发行债券证券	71,970	-	67,979	-	67,979

## (i) 持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础, 属于第一层级。如果分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 属于第三层级。在适用的情况下, 持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 属于第二层级。

## (ii) 已发行债券证券

已发行债券证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券, 其公允价值与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的, 以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值和公允价值无重大差异。



## 十二、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产

于 2014 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

本集团 2014-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,831	-	28,831
-其他	-	-	4,010	4,010
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	219,668	-	219,668
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	-	953	953
衍生金融资产	-	2,612	-	2,612
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>251,111</b>	<b>6,550</b>	<b>257,661</b>
衍生金融负债	-	3,303	-	3,303
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>

## 十二、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

2013-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,627	-	28,627
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	155,593	-	155,593
-可供出售权益工具	-	-	1,128	1,128
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	1,946	-	1,946
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>186,166</b>	<b>6,128</b>	<b>192,294</b>
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

#### (i) 第二层级的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币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，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下：

	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		合计
	其他		可供出售权益工具	其他	
2014 年 1 月 1 日	-		1,128	5,000	6,128
购买	3,893		-	-	3,893
出售	-		-	(4,047)	(4,047)
计入损益的利得或损失	117		-	-	117
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-		459	-	459
2014 年 12 月 31 日	4,010		1,587	953	6,550
2014 年 12 月 31 日仍 持有的资产计入 2014 年度损益的未 实现利得或损失的 变动	117		-	-	117

## 十二、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

##### (ii) 第三层级的金融工具(续)

	可供出售金融资产		合计
	可供出售权益工具	其他	
2013 年 1 月 1 日	1,128	-	1,128
购买	-	5,000	5,000
2013 年 12 月 31 日	1,128	5,000	6,128

2013 年 12 月 31 日仍持有的第三层级金融资产中未产生计入 2013 年度损益的公允价值变动。

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下:

	2014 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,010	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具(注 2)	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	14%-20% 0.89-1.31	反向 正向
—其他	953	收益法	贴现率	11.04%	反向

注 1: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的理财产品。该产品最终全部投向于金融资产, 这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下:

- 投资于货币基金部分, 使用市场报价作为公允价值;
- 投资于债券部分, 使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础, 以现金流贴现法确定公允价值;
- 对于债权投资, 使用现金流贴现模型来进行估价, 不可观察的输入值为贴现率, 范围为6%-7.3%, 与公允价值呈反向关系。

注 2: 公允价值根据初始确认公允价值或最近一次交易价格确定, 总金额为人民币 1.04 亿元的可供出售权益工具未包括在上述披露中。

## 十二、金融风险管理(续)

### 5、金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2014 年 12 月 31 日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

### 6、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理方法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本、发行优先股和发行二级资本工具等。

从 2013 年度起, 本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
核心一级资本净额	246,905	207,190	240,443	201,135
一级资本净额	261,985	207,218	255,443	201,135
资本净额	<u>324,906</u>	<u>264,995</u>	<u>317,518</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,868,897</u>	<u>2,414,593</u>	<u>2,822,985</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.61%	8.58%	8.52%	8.45%
一级资本充足率	9.13%	8.58%	9.05%	8.45%
资本充足率	<u>11.33%</u>	<u>10.97%</u>	<u>11.25%</u>	<u>10.85%</u>

(1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。

(2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。

(3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。

(4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二、金融风险管理(续)

#### 6、资本管理(续)

(5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备, 以及少数股东资本可计入二级资本部分。

(6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。

### 十三、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2014-12-31	2013-12-31
■ 贴现及转贴现票据	18,999	9,515
■ 可供出售金融资产	16,837	21,183
■ 持有至到期投资	66,745	54,777
■ 合计	<u>102,581</u>	<u>85,475</u>

### 十四、资产负债表日后事项

于 2015 年 3 月 6 日, 本公司向境内投资者发行金额 150 亿元的非累积优先股, 本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 149.61 亿元计入其他权益工具。

除了上述事项外, 截至 2015 年 3 月 17 日, 本集团没有需要在 2014 年度财务报表中额外披露的资产负债表日后事项。

### 十五、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表补充资料

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014年12月31日合并及公司财务状况表

### 一、净资产收益率和每股收益

2014年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	21.02%	2.521	2.521
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	20.85%	2.501	2.501
2013年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	21.53%	2.194	2.194
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	21.25%	2.166	2.166

本公司无稀释性潜在普通股。

### 二、扣除非经常性损益后的净利润：

项目	2014年度	2013年度
归属于母公司普通股股东的净利润	47,026	40,922
加/(减)：非经常性损益		
非流动资产处置损益	(23)	(15)
收回以前年度核销贷款	(292)	(374)
其他营业外收支净额	(187)	(311)
非经常性损益的所得税影响数	126	175
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>46,650</u>	<u>40,397</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《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》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

### 三、会计政策变更相关补充资料

本集团根据财政部2014年发布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对2013年度财务报表进行了追溯重述(详见附注二(28))，并同时列报了2013年1月1日的合并及公司资产负债表。



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日合并及公司财务状况表

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并及公司综合收益表	3-4
合并及公司财务状况表	5-6
合并股东权益变动表	7
公司股东权益变动表	8
合并及公司现金流量表	9-10
财务报表附注	11-120

## 独立审计师报告

2015/SH-106/MHL/SGUY

(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：  
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

我们审计了列示于 3 页至 120 页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)的财务报表，包括 2014 年度的合并及公司综合收益表、2014 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况表、合并及公司权益变动表和合并及公司现金流量表以及重要会计政策和财务报表附注。

### 管理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照国际财务报告准则编制和公允列报财务报表，并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 审计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对这些财务报表发表审计意见。我们按照国际审计准则的规定执行了审计工作。国际审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

审计师的责任(续)

我们相信, 我们获取的审计证据是充分的、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为, 上述财务报表按照国际财务报告准则在所有重大方面公允反映了贵公司**2014年12月31日**的合并及公司财务状况以及贵公司**2014年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国•上海市  
2015年3月17日

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
利息收入	五、1	212,015	177,804	208,622	175,579
利息支出	五、1	(113,832)	(92,627)	(112,206)	(91,859)
净利息收入		98,183	85,177	96,416	83,720
手续费及佣金收入	五、2	22,321	14,573	22,124	14,486
手续费及佣金支出	五、2	(975)	(669)	(956)	(667)
净手续费及佣金收入		21,346	13,904	21,168	13,819
股息收入		48	54	122	100
净交易损益	五、3	1,738	(1,301)	1,738	(1,301)
终止确认可供出售债券 净收益		132	10	132	10
处置联营企业权益的净 收益		-	386	-	386
其他营业收入		2,095	2,123	1,887	1,920
员工费用	五、4	(17,189)	(15,802)	(16,939)	(15,562)
业务及管理费用	五、5	(10,181)	(9,199)	(9,975)	(9,027)
物业及设备折旧		(1,884)	(1,722)	(1,827)	(1,691)
营业税金及附加	五、6	(8,147)	(6,813)	(8,061)	(6,750)
资产减值损失	五、7	(24,193)	(13,074)	(23,697)	(12,676)
联营企业及合营投资企 业净收益		82	106	82	106
税前利润		62,030	53,849	61,046	53,054
所得税费用	五、8	(14,670)	(12,649)	(14,367)	(12,432)
净利润		47,360	41,200	46,679	40,622

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
其他综合收益	五、9				
<i>以后会计期间可能会重分类至损益的项目</i>					
按权益法核算联营企业及合营企业投资，税后		46	2	46	2
可供出售金融资产未实现损益，税后		6,073	(3,837)	6,073	(3,837)
其他综合收益，税后		6,119	(3,835)	6,119	(3,835)
综合收益合计		53,479	37,365	52,798	36,787
净利润归属于：					
母公司股东		47,026	40,922		
非控制性权益所有者		334	278		
		47,360	41,200		
综合收益总额归属于：					
母公司股东		53,145	37,087		
非控制性权益所有者		334	278		
		53,479	37,365		
母公司股东享有的基本和稀释每股收益					
(人民币元)	五、10	2.521	2.194		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年12月31日合并及公司财务状况表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行 款项	五、11	506,067	476,342	501,944	472,869
存放和拆放同业款项	五、12	164,256	260,130	162,865	259,161
贵金属		11,707	3,348	11,707	3,348
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	五、13	32,841	28,627	32,841	28,627
衍生金融资产	五、14	2,612	1,946	2,612	1,946
买入返售金融资产	五、15	196,188	295,953	196,188	295,953
发放贷款和垫款	五、16	1,974,614	1,725,745	1,956,388	1,709,888
可供出售金融资产	五、17	222,208	161,721	222,208	161,721
持有至到期投资	五、18	121,698	146,253	121,698	146,253
分类为贷款和应收款 类的投资	五、19	877,171	515,234	877,171	515,234
投资联营企业及 合营企业	五、20	1,475	1,140	1,475	1,140
投资子公司	四	-	-	3,083	3,077
物业及设备	五、21	12,413	10,625	10,933	10,507
在建工程	五、22	3,387	1,861	3,387	1,860
递延所得税资产	五、23	10,692	9,382	10,576	9,317
其他资产	五、24	58,595	41,818	29,843	22,977
<b>资产总计</b>		<b>4,195,924</b>	<b>3,680,125</b>	<b>4,144,919</b>	<b>3,643,878</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司财务状况表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2014年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		21,006	601	20,000	-
同业及其他金融机构					
存入和拆入款项	五、26	824,629	774,498	807,794	765,976
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益					
的金融负债		312	-	312	-
衍生金融负债	五、14	3,303	3,853	3,303	3,853
卖出回购金融资产款	五、27	68,240	79,557	67,409	79,508
吸收存款	五、28	2,724,004	2,419,696	2,700,357	2,398,772
应交所得税		8,636	7,367	8,623	7,281
已发行债券证券	五、29	146,667	71,970	146,667	71,970
其他负债	五、30	135,842	115,356	131,204	112,715
负债总计		<b>3,932,639</b>	<b>3,472,898</b>	<b>3,885,669</b>	<b>3,440,075</b>
<b>股东权益</b>					
普通股股本	五、31	18,653	18,653	18,653	18,653
优先股	五、32	14,960	-	14,960	-
资本公积	五、33	60,639	60,639	60,589	60,589
盈余公积	五、34	49,647	37,460	49,647	37,460
一般风险准备	五、35	36,858	29,489	36,700	29,450
重估储备	五、36	1,255	(4,864)	1,255	(4,864)
未分配利润	五、37	78,157	62,998	77,446	62,515
归属于母公司股东					
权益合计		260,169	204,375	259,250	203,803
非控制性权益	五、38	3,116	2,852	-	-
股东权益总计		<b>263,285</b>	<b>207,227</b>	<b>259,250</b>	<b>203,803</b>
负债及股东权益总计		<b>4,195,924</b>	<b>3,680,125</b>	<b>4,144,919</b>	<b>3,643,878</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于 2015 年 3 月 17 日由董事会批准并由下列人员签署：

董事长：吉晓辉

行长：朱玉辰

主管会计工作负责人：穆矢

会计机构负责人：林道峰



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益								非控制性 权益 五、38	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	小计		
	附注 五、31	五、32	五、33	五、34	五、35	五、36	五、37			
2014年1月1日余额	18,653	-	60,639	37,460	29,489	(4,864)	62,998	204,375	2,852	207,227
净利润	-	-	-	-	-	-	47,026	47,026	334	47,360
其他综合收益	-	-	-	-	-	6,119	-	6,119	-	6,119
综合收益合计	-	-	-	-	-	6,119	47,026	53,145	334	53,479
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	12,187	7,369	-	(19,556)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
2014年12月31日余额	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169	3,116	263,285

	归属于母公司股东权益								非控制性 权益 五、38	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	小计		
	附注 五、31	五、32	五、33	五、34	五、35	五、36	五、37			
2013年1月1日余额	18,653	-	60,589	27,248	23,052	(1,029)	48,984	177,497	2,162	179,659
净利润	-	-	-	-	-	-	40,922	40,922	278	41,200
其他综合收益	-	-	-	-	-	(3,835)	-	(3,835)	-	(3,835)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(3,835)	40,922	37,087	278	37,365
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	174	174
子公司增资导致资本公积变动	-	-	50	-	-	-	-	50	281	331
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	10,212	6,437	-	(16,649)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	-	(10,259)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	(43)
2013年12月31日余额	18,653	-	60,639	37,460	29,489	(4,864)	62,998	204,375	2,852	207,227

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	合计
附注	五、31	五、32	五、33	五、34	五、35	五、36	五、37	
2014年1月1日	18,653	-	60,589	37,460	29,450	(4,864)	62,515	203,803
净利润	-	-	-	-	-	-	46,679	46,679
其他综合收益	-	-	-	-	-	6,119	-	6,119
综合收益合计	-	-	-	-	-	6,119	46,679	52,798
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	12,187	7,250	-	(19,437)	-
分配股票股利和现金股利	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)
2014年12月31日	18,653	14,960	60,589	49,647	36,700	1,255	77,446	259,250

	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	合计
附注	五、31	五、32	五、33	五、34	五、35	五、36	五、37	
2013年1月1日	18,653	-	60,589	27,248	23,050	(1,029)	48,764	177,275
净利润	-	-	-	-	-	-	40,622	40,622
其他综合收益	-	-	-	-	-	(3,835)	-	(3,835)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(3,835)	40,622	36,787
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	10,212	6,400	-	(16,612)	-
分配股票股利和现金股利	-	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
2013年12月31日	18,653	-	60,589	37,460	29,450	(4,864)	62,515	203,803

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2014年度	2013年度	2014年度	2013年度
一、 经营活动产生的现金流				
税前利润	62,030	53,849	61,046	53,054
调整:				
折旧	1,884	1,722	1,827	1,691
贷款减值损失	21,919	10,419	21,723	10,227
其他资产减值损失	2,274	2,655	1,974	2,449
利息支出	113,832	92,627	112,206	91,859
利息收入	(212,015)	(177,804)	(208,622)	(175,579)
处置物业和设备净损失	8	7	8	7
股息收入	(48)	(54)	(122)	(100)
联营企业及合营企业投资净收益	(82)	(106)	(82)	(106)
衍生金融工具未实现净(收益)/损失	(1,216)	870	(1,216)	870
终止确认可供出售债券净收益	(132)	(10)	(132)	(10)
投资、筹资活动产生的汇兑(收益)/损失	(7)	7	(7)	7
经营性资产的净(增加)/减少:				
存放中央银行法定存款准备金	(35,995)	(50,577)	(36,277)	(49,757)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	25,059	112,323	24,066	113,504
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产	(4,214)	(10,186)	(4,214)	(10,186)
买入返售金融资产	99,765	(28,864)	99,765	(28,864)
贵金属	(8,359)	3,325	(8,359)	3,325
发放贷款和垫款	(260,886)	(222,941)	(258,395)	(217,077)
其他资产	(16,777)	(11,750)	(6,866)	(2,741)
经营性负债的净增加/(减少):				
向中央银行借款	20,405	486	20,000	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	50,131	204,070	41,818	197,635
卖出回购金融资产	(11,317)	(4,983)	(12,099)	(4,982)
吸收存款	304,308	285,331	301,585	279,488
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融负债	312	-	312	-
其他负债	5,239	12,816	4,402	11,659
经营活动现金产生的金额	156,118	273,232	154,341	276,373
收到利息	155,203	129,346	151,070	127,246
支付利息	(103,426)	(81,121)	(101,853)	(80,454)
支付所得税	(16,737)	(13,051)	(16,310)	(12,829)
经营活动产生的净现金流	191,158	308,406	187,248	310,336

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
二、 投资活动产生的现金流				
处置股权投资所收到的现金	-	703	-	703
收回债券投资收到的现金	439,358	436,385	439,358	436,385
收到的债券投资收益	39,425	36,016	39,490	36,062
处置物业及设备所收到的现金	16	16	16	15
购置物业及设备所支付的现金	(3,550)	(1,771)	(2,131)	(1,709)
购置其他长期资产所支付的现金	(1,836)	(1,122)	(1,827)	(1,115)
增加股权投资所支付的现金	(207)	(20)	(207)	(198)
债券投资所支付的现金	(815,661)	(785,247)	(815,661)	(785,247)
投资活动产生的净现金流出额	(342,455)	(315,040)	(340,962)	(315,104)
三、 筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	-	505	-	-
发行优先股收到的现金	14,960	-	14,960	-
发行债券与同业存单收到的现金	101,738	2,962	101,738	2,962
偿还到期债券支付的现金	(27,144)	(8,200)	(27,144)	(8,200)
支付发行债券的利息	(4,276)	(3,341)	(4,276)	(3,341)
支付股利	(12,381)	(10,302)	(12,311)	(10,259)
筹资活动产生的净现金流入/(流出)额	72,897	(18,376)	72,967	(18,838)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,068	(1,048)	1,068	(1,048)
五、 现金及现金等价物净增加	(77,332)	(26,058)	(79,679)	(24,654)
现金及现金等价物年初数	266,116	292,174	264,540	289,194
现金及现金等价物年末数	188,784	266,116	184,861	264,540
六、 现金及现金等价物的组成				
库存现金	7,225	6,657	7,103	6,572
存放中央银行超额存款准备金	51,459	58,544	49,877	57,857
三个月以内的存放同业款项	109,171	190,962	106,952	190,158
三个月以内的拆放同业款项	20,929	9,953	20,929	9,953
合计	188,784	266,116	184,861	264,540

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行, 注册地为中华人民共和国上海市, 总部地址为上海市中山东一路 12 号。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照, 1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日, 本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。本公司于 2014 年 11 月 28 日向境内投资者发行 1.5 亿股人民币优先股。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047, 金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2014 年 12 月 31 日, 本公司普通股股本为人民币 186.53 亿元, 其中限售股为 37.31 亿元。优先股为人民币 149.60 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业, 主要经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会, 本公司境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

### 二、重要会计政策

编制财务报表时采用的重要会计政策列示如下。除特别说明外, 这些会计政策一贯地应用于相关报告期间。

#### 1、编制基础

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照国际财务报告准则, 并以持续经营假设为基础编制。除对贵金属、可供出售金融资产以及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按公允价值计量外, 其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时, 在执行会计政策的过程中, 管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项, 请参见本财务报表附注三。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(i) 本集团已采用的于2014年新生效的准则

本集团已于 2014 年 1 月 1 日或之后的会计年度首次采纳以下对本集团 2014 财务年度生效的相关新的及经修订国际财务报告准则，并对集团有影响：

国际会计准则第 32 号的修订	金融资产和金融负债的抵销
国际会计准则第 36 号的修订	资产减值 - 非金融资产的 可回收金额
国际会计准则第 39 号的修订	金融工具 确认与计量 - 衍生工具的变更 和套期会计的延续
国际财务报告解释公告第 21 号	征税

国际会计准则第 32 号的修订

此修改为国际会计准则第 32 号“金融工具：列报”的应用指引，澄清了在财务状况表中金融资产和金融负债互抵的若干规定。

国际会计准则第 36 号的修订

此修改针对有关已减值资产，若其可收回金额是根据公允价值减销售成本计算时，该可收回金额的信息披露。

国际会计准则第 39 号的修订

此修改就一项套期工具替代至中央对手方，并符合指定条件时，提供了对终止采用套期会计法的豁免。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(i) 本集团已采用的于2014年新生效的准则(续)

国际财务报告解释公告第 21 号

这是对国际会计准则第 37 号“准备、或有负债和或有资产”的解释。国际会计准则第 37 号列出了确认负债的标准，其中一项标准为规定主体因为一项过往事件而产生现有债务(称为债务事件)。此解释澄清了产生税费负债的触发事件指在相关法例中触发税费义务的活动。

采用上述新的国际财务报告准则及其修订并未对本集团的经营结果、综合收益或者财务状况产生重大影响。

(ii) 本集团已提前采用的尚未于2014年生效的准则

于此日期起/之后的  
年度内生效

国际会计准则第 27 号                      独立财务报表中使用权益法                      2016 年 1 月 1 日

此修改允许主体在各自的独立财务报表中使用权益法核算对子公司、联营和合营企业的投资。

提前采用该准则未对本集团的经营结果，综合收益或者财务状况产生重大影响。

(iii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订

于此日期之后的年  
度内生效

国际会计准则第19号(修订)                      职工福利 - 设定受益计划                      2014 年 7 月 1 日

国际财务报告准则(修订)                      国际财务报告准则年度改进  
(2010-2012年周期)                      2014 年 7 月 1 日

国际财务报告准则(修订)                      国际财务报告准则年度改进  
(2011-2013年周期)                      2014 年 7 月 1 日

国际财务报告准则第11号(修改)                      收购共同经营权益的会计核算                      2016年1月1日

国际财务报告准则第10号及国际  
会计准则第28号(修改)                      投资者与其联营或合营企业之  
间的资产出售或注资                      2016年1月1日

国际财务报告准则(修订)                      国际财务报告准则年度改进  
(2012-2014周期)                      2016年1月1日

国际财务报告准则第15号                      基于客户合同的收入确认                      2017年1月1日

国际财务报告准则第9号                      金融工具                      2018年1月1日

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(iii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际会计准则第 19 号(修订)

这些有限范围的修改适用于由职工或第三方向设定受益计划供款的情况。此项修改区分了仅与当期服务相关的供款以及与以后期间服务相关的供款的情况。该项修改允许与服务相关，但是并不根据服务期限的长短而变动的供款，可以在该项服务提供期间确认的相关成本中抵减。与服务相关的供款，并且根据服务期限的长短而变动的供款，必须在服务期间内，按照与设定受益供款计划相同的分配方法进行分摊。

国际财务报告准则年度改进(2010–2012 周期)

此等修改包括 2010-2012 年报告周期年度改进项目的变动，其适用于本集团的修订包括以下准则：

- 国际财务报告准则第 8 号“经营分部”

该项准则的修改要求披露管理层在汇总经营分部采用的判断以及在披露了分部资产的情况下，披露分部资产与总资产之间的调节。

- 国际会计准则第 24 号“关联方披露”

报告主体不需要披露管理公司(作为关联方)向管理公司的员工或董事支付的报酬，但是需要披露管理公司向报告主体收取的服务费用。

国际财务报告准则年度改进(2011–2013 周期)

此等修改包括 2011-2013 年报告周期年度改进项目的变动，其适用于本集团的修订包括以下准则：

- 国际财务报告准则第 3 号“业务合并”

该项修改澄清了国际财务报告准则第 3 号并不适用于设立符合国际财务报告准则第 11 号规定的合营安排的会计处理。此项修改亦澄清了该范围豁免仅适用于合营安排自身的财务报表。

- 国际财务报告准则第 13 号“公允价值计量”

该项修改澄清了国际财务报告准则第 13 号的一项例外情况，该例外情况允许主体将一组金融资产和金融负债按照净额基准进行公允价值计量，适用于所有符合国际会计准则第 39 号或国际财务报告准则第 9 号规定的合同(包括非金融合同)。



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(iii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 11 号(修改)

此修改要求投资者，如所收购的共同经营权益构成一项按国际财务报告准则“业务合并”所定义的“业务”，则须按照业务合并的核算原则。具体而言，投资者将需要：

- 按公允价值计量可辨认资产和负债；
- 收购相关成本作为费用列支；
- 确认递延税项；及
- 将剩余金额确认为商誉。

除非与国际财务报告准则第 11 号另有规定，否则投资者需要遵循业务合并的所有其他会计原则。

此修改同时适用于收购一项共同经营的初始权益和额外权益。当购入同一共同经营的额外权益并维持共同控制时，之前持有的权益无须重新计量。

国际财务报告准则第 10 号及国际会计准则第 28 号(修改)

此等修改主要针对国际财务报告准则第 10 号及国际会计准则第 28 号就有关投资者与其联营或合营企业之间的资产出售或注资相关规定存在的的不同。

当并购交易涉及一项业务，主体须全额确认利得或亏损。当并购交易只涉及不构成一项业务的资产项，则主体须确认部分利得或亏损，即使该等资产留在子公司内。

国际财务报告准则年度改进(2012-2014 周期)

此等修改包括 2012-2014 年报告周期年度改进项目的变动，其适用于本集团的修订包括以下准则：

- 国际财务报告准则第 7 号“金融工具：披露”

如果主体向第三方转让一项金融资产，而转让条件允许转让人撤销确认该资产，则国际财务报告准则第 7 号要求披露主体在受转让资产中或仍然持续参与的所有类型。其提供指引说明何谓持续参与。

## 二、重要会计政策(续)

### 1、编制基础(续)

(iii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

#### 国际财务报告准则第 15 号

国际财务报告准则第 15 号建立了一个综合框架，通过五步法来确定何时确认收入以及应当确认多少收入：(1) 界定与客户的合同；(2) 界定合同内独立的履约义务；(3) 确定交易价格；(4) 将交易价格分摊至合同内的履约义务；(5) 当主体符合履约义务时确认收入。核心原则为主体须确认收入，以体现向客户转让承诺货品或服务的数额，并反映主体预期交换该等货品或服务而应得的对价。它摒弃了基于“收益过程”的收入确认模型，转向基于控制转移的“资产—负债”模型。

国际财务报表准则第 15 号就合同成本的资本化和许可安排提供了具体的指引。它同时包括了一整套有关客户合同的性质、金额、时间以及收入和现金流的不确定性的披露要求。

国际财务报告准则第 15 号取代了之前国际会计准则“收入”和国际会计准则第 11 号“建造合同”，以及与收入确认相关的解释。

#### 国际财务报告准则第 9 号

国际财务报告准则第 9 号(2014) “金融工具”将取代国际会计准则第 39 号整项准则。

国际财务报告准则第 9 号将债权工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益，及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债权投资的商业模式及其合同现金流的特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(iii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 9 号(续)

国际财务报告准则第 9 号为确认减值损失引入了一个新模型即预期信用损失模型，该模型有别于对国际会计准则第 39 号要求的已发生损失的模型。国际财务报告准则第 9 号包含一种“三阶段”方法，这种方法以初始确认后金融资产信用质量的变动为基础。资产的分类随信用质量变动在这三个阶段内转变，不同阶段决定主体对减值损失的计量方法及实际利率法的运用方式。新规定意味着，主体在对未发生信用减值的金融资产初始确认时，必须将 12 个月内的预期信用损失作为首日损失在损益中确认。对于贸易应收账款，首日损失将等于其整个生命期的预期信用损失。当信用风险显著增加时，使用整个生命期的预期信用损失(而非 12 个月内的预期信用损失)计量减值。

国际财务报告准则第 9 号“套期会计”适用于所有套期关系，除了针对利率风险的组合公允价值套期。新指引将套期会计更好地反映主体的风险管理活动，较国际会计准则第 39 号中较为“规则为本”的方法要求有所降低。

本集团正在评估国际财务报告准则第 9 号的影响，除此以外，其他尚未生效的准则、修订及解释公告预期不会对本集团的经营结果，综合收益或者财务状况产生重大影响。

2、业务合并

购买一子公司所转让的对价，为所转让资产、对被收购方的前所有人产生的负债，及本集团发行的股本权益的公允价值。所转让的对价包括或有对价安排所产生的任何资产和负债的公允价值。在业务合并中所购买可辨认的资产以及所承担的负债及或有负债，于购买日按其公允价值计量。

所转让对价、被收购方的任何非控制性权益数额，及在被收购方之前任何权益在收购日期的公允价值，超过购入可辨认净资产公允价值的数额记录为商誉。如所转让对价、确认的任何非控制性权益及之前持有的权益计量，低于购入子公司净资产的公允价值，则将该数额直接在利润表中确认。

为进行业务合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为业务合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

3、合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。当本集团因为参与该主体而承担可变汇报的风险或享有可变回报的权益，并有能力透过对该主题的权利影响此等回报时，本集团及控制该主题。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为非控制性权益、归属于非控制性权益所有者的净利润及归属于非控制性权益所有者的综合收益在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

4、外币折算

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港机构的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的重估储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入股东权益中的重估储备；对于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，差额计入损益。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，本集团境外机构的资产和负债均采用报告期末的即期汇率折算。收入和支出均采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。

5、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

6、贵金属

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于财务状况表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者
- (3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除，则对金融负债或其中一部分进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- (1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (3) 属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

##### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为重估储备的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在重估储备中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：

- (1) 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- (3) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

权益工具

同时满足下列条件的，发行方应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

套期会计

本集团内仅境外分行采用了套期会计。境外分行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件，并于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动方面是否高度有效。

境外分行目前仅有公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的净交易损益。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。

金融工具的公允价值

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)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所需支付的价格；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

对在活跃市场上交易的金融工具，金融资产和金融负债公允价值的确定是以市场报价为基础的，这包括在主要交易所报价的上市股票证券和债务工具。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融工具的公允价值(续)

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近使用的交易价格、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值。

金融资产减值

本集团在财务状况表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - (i) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - (ii) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融资产减值(续)

*以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

*可供出售金融资产*

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于财务状况表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于财务状况表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于财务状况表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

**8、买入返售和卖出回购交易**

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

**9、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具**

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入当期损益中的公允价值变动损益。

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、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衍生工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义；
- (iii) 嵌入衍生工具相关的混合工具不是指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

10、投资联营企业及合营企业

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

根据合同约定的每个投资者的权利和义务将所有合营安排分为共同经营和合营企业。本集团已评估其所有合营安排的性质，并确定其为合营企业。

于联营企业和合营企业的投资，以初始投资成本作为投资成本，后续计量按照权益法核算。本集团于联营企业和合营企业的投资中包括商誉。

对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。联营及合营公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对其财务报表进行必要的调整。

在每一报告期末，本集团会考虑是否有客观情况表明本集团对联营及合营公司的投资可能存在减值。减值损失按照该资产的账面金额与预计未来可收回金额(公允价值减去处置费用后的净额与资产使用价值两者间的较高者)之间差额进行计量，计入该投资的账面价值。

11、投资子公司

对子公司投资在本公司财务状况表中以成本减去其减值损失(如有)入账。成本包括为进行企业合并发生的直接相关费用。子公司宣告分派的现金股利和利润，确认为投资收益计入当期损益。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

12、物业及设备

(1) 物业及设备确认及初始计量

物业及设备包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、飞行设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，在与有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入物业及设备成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

物业及设备按取得时的成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

(2) 物业及设备的折旧方法

物业及设备折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的物业及设备，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类物业及设备的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
软件	5 年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5 年	0%	20%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁，根据入账价值减去预计净残值后的金额在预计使用年限20年内按直线法计提折旧。本集团该等飞行设备的预计净残值率为5%。

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

13、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

14、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，记入“其他资产”中，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于财务状况表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

15、长期资产减值

物业及设备、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于财务状况表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

16、发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

17、预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

18、受托业务

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团财务状况表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团财务状况表。

19、财务担保合同

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

20、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

除衍生金融工具以外，所有计息金融工具的利息收入和支出采用实际利率法计算，分别于合并利润表的“利息收入”及“利息支出”中确认。衍生金融工具的利息收入和利息支出记录在损益表的“净交易损益”中。

实际利率法是计算金融资产或负债摊余成本以及在报告期间分配利息收入或支出的一种方法。实际利率是指将金融工具在预计存续期或更短期间内(视情况而定)的估计未来现金收款额或支付额恰好折现为该工具初始确认时账面净额所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融工具所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用亏损)，同时还将考虑金融工具合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为原始实际利率。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供多种服务以收取手续费及佣金。维持一段时间的服务之手续费及佣金于提供服务期间计算。其他服务的手续费及佣金收入均于完成服务时确认。



## 二、重要会计政策(续)

### 21、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的设定提存的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

### 22、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与企业合并或直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税资产根据资产和负债的计税基础与其账面价值的可抵扣暂时性差异计算确认。于财务状况表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的应纳税暂时性差异计算确认。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债，以及商誉的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

22、所得税(续)

对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

23、经营租赁、融资租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在综合收益表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款类金融资产进行处理。

(3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本公司资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 二、重要会计政策(续)

### 24、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

## 三、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事件的合理预期，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

### 1、贷款和垫款的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

### 2、金融工具的公允价值

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数等，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计(续)**

**3、 所得税和营业税**

在计提所得税费用和营业税金及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及营业税金及附加的金额产生影响。

**4、 持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。

**5、 结构化主体控制权的判断**

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注五(39)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围

#### 1、 本公司子公司的情况如下:

子公司名称	注册地	持股比例	非控制性权益持股比例
浦银金融租赁有限公司	上海	61%	39%
浦银国际控股有限公司(a)	香港	100%	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	55%	45%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	51%	49%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	51%	49%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	51%	49%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	51%	49%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	51%	49%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	51%	49%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	51%	49%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	51%	49%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	51%	49%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	51%	49%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	51%	49%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	51%	49%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	51%	49%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	51%	49%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	51%	49%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	51%	49%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	51%	49%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	51%	49%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	51%	49%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	51%	49%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	51%	49%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁海	51%	49%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	51%	49%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(b)	天津宝坻	49%	51%

本公司所有自公司均注册在中华人民共和国, 所有结构化主体请参阅附注五(39)。

- (a) 本公司于 2014 年 11 月 17 日(购买日)收购了南亚投资管理有限公司(已于 2014 年 11 月 24 日更名为“浦银国际控股有限公司”, 以下简称“浦银国际”)100%股权, 支付对价折合人民币 727 万元。自购买日起, 本公司将浦银国际纳入合并范围。浦银国际于购买日资产和购买日负债及与收购相关的现金流量情况不重大。浦银国际购买日至 2014 年 12 月 31 日止期间的营业收入、净利润、经营活动现金流和现金流量净额不重大。

#### 四、合并财务报表的合并范围(续)

##### 1、 本公司子公司的情况如下(续):

- (b) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程，公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准，本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此，尽管本公司持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%，本公司认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制，故将其认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

本公司子公司不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

国际财务报告准则第12号要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	7,409	6,882	7,361	6,843
存放同业	5,917	7,388	5,903	7,341
拆出资金	1,702	2,422	1,702	2,422
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	92,085	80,699	91,152	79,924
- 个人贷款	26,705	21,536	26,285	21,290
- 贴现及转贴现	3,291	3,664	2,950	3,575
买入返售金融资产	17,147	16,183	17,147	16,183
债券	15,054	12,289	15,054	12,289
其他应收款项类投资	40,758	25,568	40,758	25,568
融资租赁	1,637	1,029	-	-
其他	310	144	310	144
小计	212,015	177,804	208,622	175,579
其中：已减值金融资产 利息收入	630	354	630	354
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(166)	(13)	(143)	(1)
同业往来	(41,534)	(31,574)	(40,407)	(31,154)
吸收存款	(64,703)	(55,202)	(64,257)	(54,868)
卖出回购金融资产	(2,059)	(1,860)	(2,029)	(1,858)
发行债券证券	(4,374)	(3,415)	(4,374)	(3,415)
其他	(996)	(563)	(996)	(563)
小计	(113,832)	(92,627)	(112,206)	(91,859)
<b>利息净收入</b>	98,183	85,177	96,416	83,720

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
资金理财手续费	4,161	1,348	4,161	1,348
信用承诺手续费	3,405	2,598	3,391	2,583
托管业务手续费	2,820	2,094	2,820	2,094
投行类业务手续费	3,212	2,870	3,212	2,870
银行卡手续费	3,091	1,541	3,091	1,541
代理业务手续费	2,119	1,370	2,119	1,370
结算与清算手续费	877	470	876	468
其他	2,636	2,282	2,454	2,212
小计	22,321	14,573	22,124	14,486
<b>手续费及佣金支出</b>	(975)	(669)	(956)	(667)
<b>手续费及佣金净收入</b>	21,346	13,904	21,168	13,819

3、净交易损益

	本集团及本公司	
	2014年度	2013年度
贵金属	160	200
交易性债券	227	(352)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	554	(274)
被套期债券	(6)	(5)
衍生金融工具	784	(870)
其他	19	-
合计	1,738	(1,301)



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

4、员工费用

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	13,372	12,547	13,163	12,341
福利费	457	364	446	355
社会保险费	2,148	1,836	2,131	1,817
住房公积金	763	630	756	629
工会经费和职工教育经费	449	425	443	420
合计	17,189	15,802	16,939	15,562

5、业务及管理费用

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
租赁费	2,161	1,868	2,123	1,843
广告宣传费	1,992	1,624	1,971	1,610
办公费用	496	467	488	457
电子设备运转及维护费	753	603	746	594
物业管理费	239	209	239	209
钞币运送费	235	212	230	208
车船使用费	183	169	176	163
其他业务费用	4,122	4,047	4,002	3,943
合计	10,181	9,199	9,975	9,027

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

6、营业税及附加

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
营业税	7,246	6,059	7,173	6,008
城建税	505	424	498	417
教育费及附加	269	226	264	223
其他附加	127	104	126	102
合计	8,147	6,813	8,061	6,750

7、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
发放贷款和垫款	21,919	10,419	21,723	10,227
其他应收款	421	75	421	75
抵债资产	39	36	39	36
应收融资租赁款	300	206	-	-
应收利息	160	37	160	37
分类为贷款和应收款类的投资	1,354	2,301	1,354	2,301
合计	24,193	13,074	23,697	12,676

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、所得税费用

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
当期所得税费用	18,006	15,117	17,652	14,860
递延所得税收入	(3,336)	(2,468)	(3,285)	(2,428)
合计	14,670	12,649	14,367	12,432

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
税前利润	62,030	53,849	61,046	53,054
按适用税率计算之所得税	15,508	13,462	15,262	13,264
不得抵扣的费用	279	225	262	230
免税收入	(1,216)	(1,069)	(1,235)	(1,080)
以前年度汇算清缴差异	99	28	78	18
其他	-	3	-	-
所得税费用	14,670	12,649	14,367	12,432

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

9、其他综合收益

本集团及本公司

	2014 年度	2013 年度
以后会计期间可能会重分类至损益的项目		
1.可供出售金融资产公允价值变动		
本年转入, 税后	6,172	(3,829)
本年重分类至当期损益, 税后	(99)	(8)
小计	6,073	(3,837)
2.按权益法核算联营企业及合营企业投资		
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	46	(12)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	14
小计	46	2
合计	6,119	(3,835)

10、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。于2014年12月31日, 本公司存在或有可转换普通股, 其对2014年度的基本每股收益及稀释每股收益没有影响。

	2014 年度	2013 年度
归属于母公司股东净利润	47,026	40,922
本公司发行在外普通股股本的加权平均数		
(百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	2.521	2.194

本公司于2014年11月28日非公开发行金额共计人民币150亿元股息不可累积的优先股。若经董事会审议并宣告, 优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后, 不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。本公司在计算2014年度的基本及稀释每股收益时未考虑相应的优先股股息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

11、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
库存现金	7,225	6,657	7,103	6,572
存放中央银行法定准备金	446,746	410,751	444,327	408,050
存放中央银行超额存款准备金	51,459	58,544	49,877	57,857
存放中央银行财政存款	637	390	637	390
合计	506,067	476,342	501,944	472,869

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2014年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2013年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2013年12月31日：5%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
存放境内银行	99,040	218,222	96,639	217,253
存放境外银行	43,247	15,080	43,247	15,080
拆放境内银行	11,661	15,591	11,661	15,591
拆放境外银行	4,596	7,012	4,596	7,012
拆放境内非银行金融机构	5,712	4,225	6,722	4,225
合计	164,256	260,130	162,865	259,161

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

13、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

持有作交易用途：

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
企业债券	15,254	18,781
金融债券	901	1,319
政策性银行债券	221	841
地方政府债券	-	48
国债	90	10
同业存单	4,300	-
小计(注 1)	20,766	20,999

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

非银行金融机构借款(注 2)	8,065	7,628
其他(注 3)	4,010	-
合计	32,841	28,627

注 1：本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注 2：该非银行金融机构借款信用风险变化引起的公允价值当期变动额和累计变动额均不重大。

注 3：本公司将长期应付职工薪酬人民币 38.93 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，并记录在该科目内，于 2014 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 40.10 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

14、衍生金融工具

	本集团及本公司		
	2014-12-31		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
非套期衍生产品:			
货币互换合同	467,311	1,631	(1,432)
外汇远期合同	53,807	250	(141)
利率互换合同	305,043	200	(1,338)
期权合约	37,045	15	(22)
贵金属远期合约	15,900	470	(345)
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率互换合同	1,809	46	(25)
合计		2,612	(3,303)
本集团及本公司			
2013-12-31			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品:			
货币互换合同	283,309	1,263	(1,475)
外汇远期合同	47,577	116	(327)
利率互换合同	73,325	512	(1,610)
期权合约	5,758	8	(428)
贵金属远期合约	4,586	38	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
交叉货币利率互换合同	200	-	(13)
利率互换合同	729	9	-
合计		1,946	(3,853)

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动, 衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

15、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
票据	184,578	256,487
债券	4,920	22,633
其他金融资产(注 1)	6,690	16,833
合计	<u>196,188</u>	<u>295,953</u>

注 1：其他金融资产系本集团买入的其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权，最终投向于信托贷款和票据资产。

16、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,455,880	1,288,128	1,443,798	1,276,971
贸易融资	63,885	51,638	63,885	51,638
贴现	43,833	33,690	43,291	33,301
个人贷款				
住房贷款	210,011	186,575	209,725	186,241
经营贷款	136,439	122,753	131,006	119,041
信用卡及透支	59,132	32,921	59,132	32,921
其他	59,200	51,789	58,746	51,075
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,028,380</b>	<b>1,767,494</b>	<b>2,009,583</b>	<b>1,751,188</b>
贷款单项减值准备	(6,081)	(3,301)	(6,081)	(3,301)
贷款组合减值准备	(47,685)	(38,448)	(47,114)	(37,999)
贷款减值准备合计	<u>(53,766)</u>	<u>(41,749)</u>	<u>(53,195)</u>	<u>(41,300)</u>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b><u>1,974,614</u></b>	<b><u>1,725,745</u></b>	<b><u>1,956,388</u></b>	<b><u>1,709,888</u></b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,545,918	5,591	12,089	17,680	1,563,598
个人贷款	460,877	3,905	-	3,905	464,782
	2,006,795	9,496	12,089	21,585	2,028,380
减值准备	(42,013)	(5,672)	(6,081)	(11,753)	(53,766)
贷款和垫款 净额	1,964,782	3,824	6,008	9,832	1,974,614
2013 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,362,846	3,680	6,930	10,610	1,373,456
个人贷款	391,587	2,451	-	2,451	394,038
	1,754,433	6,131	6,930	13,061	1,767,494
减值准备	(34,814)	(3,634)	(3,301)	(6,935)	(41,749)
贷款和垫款 净额	1,719,619	2,497	3,629	6,126	1,725,745

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,533,345	5,540	12,089	17,629	1,550,974
个人贷款	454,731	3,878	-	3,878	458,609
	<u>1,988,076</u>	<u>9,418</u>	<u>12,089</u>	<u>21,507</u>	<u>2,009,583</u>
减值准备	(41,474)	(5,640)	(6,081)	(11,721)	(53,195)
贷款和垫款 净额	<u>1,946,602</u>	<u>3,778</u>	<u>6,008</u>	<u>9,786</u>	<u>1,956,388</u>
2013 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,351,356	3,624	6,930	10,554	1,361,910
个人贷款	386,829	2,449	-	2,449	389,278
	<u>1,738,185</u>	<u>6,073</u>	<u>6,930</u>	<u>13,003</u>	<u>1,751,188</u>
减值准备	(34,387)	(3,612)	(3,301)	(6,913)	(41,300)
贷款和垫款 净额	<u>1,703,798</u>	<u>2,461</u>	<u>3,629</u>	<u>6,090</u>	<u>1,709,888</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.2 按行业分类分布情况

本集团

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	376,429	18.56	379,883	21.50
批发和零售业	317,184	15.64	253,692	14.35
房地产业	201,190	9.92	149,953	8.48
租赁和商务服务业	126,770	6.25	97,409	5.51
建筑业	113,124	5.58	100,650	5.69
交通运输、仓储和邮政业	97,023	4.78	97,414	5.51
水利、环境和公共设施管理业	81,342	4.01	75,552	4.27
采矿业	61,829	3.05	53,078	3.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,542	2.20	43,712	2.47
农、林、牧、渔业	17,892	0.88	14,588	0.83
信息传输、软件和信息技术服务业	12,643	0.62	11,355	0.64
教育	11,005	0.54	10,388	0.59
住宿和餐饮业	10,431	0.51	10,373	0.59
卫生和社会工作	9,364	0.46	7,647	0.43
公共管理、社会保障和社会组织	9,318	0.46	6,984	0.40
居民服务、修理和其他服务业	9,123	0.45	9,315	0.53
科学研究和技术服务业	6,887	0.34	6,774	0.38
文化、体育和娱乐业	5,589	0.28	5,075	0.29
金融业	4,656	0.23	2,782	0.16
其他	3,424	0.17	3,142	0.18
	<b>1,519,765</b>	<b>74.93</b>	<b>1,339,766</b>	<b>75.80</b>
银行承兑汇票贴现	34,273	1.69	27,967	1.58
转贴现	7,304	0.36	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	2,256	0.11	1,876	0.11
	<b>43,833</b>	<b>2.16</b>	<b>33,690</b>	<b>1.91</b>
<b>个人贷款</b>	<b>464,782</b>	<b>22.91</b>	<b>394,038</b>	<b>22.29</b>
合计	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.2 按行业分类分布情况(续)

本公司

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	370,391	18.42	374,289	21.37
批发和零售业	315,016	15.68	251,765	14.38
房地产业	201,074	10.01	149,948	8.56
租赁和商务服务业	126,392	6.29	96,899	5.53
建筑业	112,381	5.59	99,978	5.71
交通运输、仓储和邮政业	96,830	4.82	96,997	5.54
水利、环境和公共设施管理业	81,248	4.04	75,518	4.31
采矿业	61,612	3.07	52,907	3.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,188	2.20	43,446	2.48
农、林、牧、渔业	16,627	0.83	13,493	0.77
信息传输、软件和信息技术服务业	12,614	0.63	11,355	0.65
教育	10,847	0.54	10,172	0.58
住宿和餐饮业	10,357	0.52	10,373	0.59
公共管理、社会保障和社会组织	9,318	0.46	6,984	0.40
卫生和社会工作	9,206	0.46	7,455	0.43
居民服务、修理和其他服务业	9,031	0.45	9,315	0.53
科学研究和技术服务业	6,887	0.34	6,727	0.38
文化、体育和娱乐业	5,584	0.28	5,075	0.29
金融业	4,656	0.23	2,782	0.16
其他	3,424	0.17	3,131	0.18
	<b>1,507,683</b>	<b>75.03</b>	<b>1,328,609</b>	<b>75.86</b>
银行承兑汇票贴现	33,731	1.68	27,578	1.57
转贴现	7,304	0.36	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	2,256	0.11	1,876	0.11
	<b>43,291</b>	<b>2.15</b>	<b>33,301</b>	<b>1.90</b>
<b>个人贷款</b>	<b>458,609</b>	<b>22.82</b>	<b>389,278</b>	<b>22.24</b>
<b>合计</b>	<b>2,009,583</b>	<b>100.00</b>	<b>1,751,188</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.3 按地区分布情况

本集团

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	259,893	12.81	237,610	13.44
浙江	256,585	12.65	258,533	14.63
江苏	203,841	10.05	185,532	10.50
广东	139,698	6.89	107,313	6.07
辽宁	112,609	5.55	100,108	5.66
北京	103,709	5.11	79,371	4.49
河南	101,206	4.99	85,721	4.85
山东	100,023	4.93	83,034	4.70
天津	76,861	3.79	59,036	3.34
四川	73,951	3.65	68,619	3.88
其他	600,004	29.58	502,617	28.44
合计	2,028,380	100.00	1,767,494	100.00

本公司

	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	258,826	12.88	236,349	13.50
浙江	254,290	12.65	256,613	14.65
江苏	201,012	10.00	182,850	10.44
广东	139,698	6.95	107,313	6.13
辽宁	111,992	5.57	99,388	5.68
北京	103,709	5.16	79,371	4.53
河南	99,668	4.96	84,297	4.81
山东	98,465	4.90	81,583	4.66
天津	76,663	3.81	59,036	3.37
四川	73,282	3.65	68,104	3.89
其他	591,978	29.47	496,284	28.34
合计	2,009,583	100.00	1,751,188	100.00

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
抵押贷款	872,609	767,585	871,707	766,860
保证贷款	602,818	533,000	597,776	522,918
信用贷款	355,942	274,383	345,561	270,774
质押贷款	197,011	192,526	194,539	190,636
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,028,380</b>	<b>1,767,494</b>	<b>2,009,583</b>	<b>1,751,188</b>

16.5 逾期贷款

本集团

	2014-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	2,034	12,530	4,848	188	19,600
保证贷款	2,440	8,479	2,660	147	13,726
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
<b>合计</b>	<b>6,287</b>	<b>23,303</b>	<b>8,788</b>	<b>347</b>	<b>38,725</b>

	2013-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	1,167	7,282	4,521	325	13,295
保证贷款	1,199	3,731	1,675	234	6,839
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
<b>合计</b>	<b>3,886</b>	<b>11,623</b>	<b>6,895</b>	<b>580</b>	<b>22,984</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.5 逾期贷款(续)

本公司

	2014-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	2,009	12,507	4,848	188	19,552
保证贷款	2,328	8,447	2,654	147	13,576
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
合计	6,150	23,248	8,782	347	38,527

	2013-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	1,161	7,279	4,521	325	13,286
保证贷款	1,120	3,702	1,675	234	6,731
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
合计	3,801	11,591	6,895	580	22,867

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.6 贷款减值准备

本集团	2014年度			2013年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,301	38,448	41,749	3,228	32,519	35,747
本年计提	8,051	13,868	21,919	2,427	7,992	10,419
本年核销	(3,438)	(3,985)	(7,423)	(1,644)	(1,308)	(2,952)
本年转出	(1,613)	(590)	(2,203)	(724)	(761)	(1,485)
收回原核销贷款	151	141	292	183	214	397
因折现价值上升转回	(371)	(259)	(630)	(169)	(185)	(354)
汇率变动	-	62	62	-	(23)	(23)
<b>年末余额</b>	<b>6,081</b>	<b>47,685</b>	<b>53,766</b>	<b>3,301</b>	<b>38,448</b>	<b>41,749</b>

本公司	2014年度			2013年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,301	37,999	41,300	3,228	32,262	35,490
本年计提	8,051	13,672	21,723	2,427	7,800	10,227
本年核销	(3,438)	(3,911)	(7,349)	(1,644)	(1,308)	(2,952)
本年转出	(1,613)	(590)	(2,203)	(724)	(761)	(1,485)
收回原核销贷款	151	141	292	183	214	397
因折现价值上升转回	(371)	(259)	(630)	(169)	(185)	(354)
汇率变动	-	62	62	-	(23)	(23)
<b>年末余额</b>	<b>6,081</b>	<b>47,114</b>	<b>53,195</b>	<b>3,301</b>	<b>37,999</b>	<b>41,300</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
以公允价值计量：		
企业债券	50,257	54,838
政策性银行债券	73,599	48,299
国债	49,629	23,410
其他金融债券	15,876	14,030
地方政府债券	25,323	13,985
中央银行票据	-	1,107
同业存单	5,063	-
权益工具	1,587	1,128
其他(注 1)	953	5,000
	<u>222,287</u>	<u>161,797</u>
减：减值准备	<u>(79)</u>	<u>(76)</u>
合计	<u>222,208</u>	<u>161,721</u>

注 1：其他主要系本公司投资的结构化主体，该等投资没有固定的还款期限。

18、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
国债	62,233	75,101
政策性银行债券	32,188	35,916
地方政府债券	14,698	17,258
企业债券	10,877	13,186
金融债券	1,702	2,621
同业存单	-	2,171
合计	<u>121,698</u>	<u>146,253</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

19、分类为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
债券		
金融债券	14,948	11,344
国债	246	370
企业债券	22,170	6,328
资产支持证券	7,546	-
	<u>44,910</u>	<u>18,042</u>
购买他行理财产品	145,874	24,935
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	654,520	435,177
其他(注 2)	35,522	39,381
	<u>835,916</u>	<u>499,493</u>
组合计提减值准备	<u>(3,655)</u>	<u>(2,301)</u>
分类为贷款和应收款类的投资净额	<u>877,171</u>	<u>515,234</u>

注 1：资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的结构化主体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。

20、投资联营企业及合营企业

	本集团及本公司	
	2014-12-31	2013-12-31
投资联营企业	929	605
投资合营企业	546	535
合计	<u>1,475</u>	<u>1,140</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

20、投资联营企业及合营企业(续)

计入综合收益表的金额列示如下：

	本集团及本公司	
	2014年度	2013年度
投资联营企业		
—按权益法调整的净损益	75	98
—其他权益变动	46	(12)
—汇率调整	3	(2)
小计	124	84
投资合营企业		
—按权益法调整的净损益	7	8
—汇率调整	4	(5)
小计	11	3
合计	135	87

联营企业

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
富邦华一银行有限公司	中国上海	20%	经中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。	权益法

合营企业

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
浦银安盛基金管理有限公司	中国上海	51%	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。	权益法

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

### 20、投资联营企业及合营企业(续)

根据浦银安盛基金管理有限公司的章程, 涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式, 经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过, 因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司51%的表决权股份, 但仍无法单独对其施加控制。

被投资 单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
浦发硅谷银行 有限公司	中国上 海	50%	经中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。	权益法

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。

本集团的联营及合营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

国际财务报告准则第12号要求对重大联营及合营企业披露财务信息摘要, 本公司认为上述联营企业及合营企业对本集团均不重大, 故不需要披露更多的联营企业及合营企业信息。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

21、物业及设备

本集团	2013 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 31 日
原价合计	20,114	3,699	(338)	23,475
房屋及建筑物	9,074	421	-	9,495
运输工具	438	47	(23)	462
软件	1,026	243	(8)	1,261
电子计算机及其他设备	5,290	1,025	(306)	6,009
飞行设备	-	1,369	-	1,369
租入固定资产改良支出	4,286	594	(1)	4,879
累计折旧合计	9,489	1,884	(311)	11,062
房屋及建筑物	2,389	293	-	2,682
运输工具	269	52	(22)	299
软件	697	199	(8)	888
电子计算机及其他设备	3,270	809	(281)	3,798
飞行设备	-	14	-	14
租入固定资产改良支出	2,864	517	-	3,381
账面价值合计	10,625			12,413
房屋及建筑物	6,685			6,813
运输工具	169			163
软件	329			373
电子计算机及其他设备	2,020			2,211
飞行设备	-			1,355
租入固定资产改良支出	1,422			1,498

本集团本年计提的折旧费用为人民币18.84亿元。

于2014年12月31日，本集团的飞行设备是本公司内金融租赁子公司为从事经营租赁业务而购入的设备。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

21、物业及设备(续)

本公司	2013 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 31 日
原价合计	19,925	2,279	(336)	21,868
房屋及建筑物	9,074	421	-	9,495
运输工具	415	45	(23)	437
软件	1,026	242	(8)	1,260
电子计算机及其他设备	5,239	1,002	(304)	5,937
租入固定资产改良支出	4,171	569	(1)	4,739
累计折旧合计	9,418	1,827	(310)	10,935
房屋及建筑物	2,389	293	-	2,682
运输工具	262	48	(22)	288
软件	697	198	(8)	887
电子计算机及其他设备	3,249	796	(280)	3,765
租入固定资产改良支出	2,821	492	-	3,313
账面价值合计	10,507			10,933
房屋及建筑物	6,685			6,813
运输工具	153			149
软件	329			373
电子计算机及其他设备	1,990			2,172
租入固定资产改良支出	1,350			1,426

本公司本年计提的折旧费用为人民币 18.27 亿元。

22、在建工程

本集团	2013-12-31	本年增加	本年转出	2014-12-31
房屋及建筑物	1,806	321	(108)	2,019
其他	55	1,354	(41)	1,368
合计	1,861	1,675	(149)	3,387
本公司	2013-12-31	本年增加	本年转出	2014-12-31
房屋及建筑物	1,806	321	(108)	2,019
其他	54	1,354	(40)	1,368
合计	1,860	1,675	(148)	3,387

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 23、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下:

	2014年度			
	2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
年初余额				9,382
计入损益的递延所得税(附注五、8)				3,336
计入其他综合收益的递延所得税				(2,026)
年末余额				10,692
贷款及其他资产减值准备	43,859	10,965	28,231	7,058
长期资产摊销	-	-	36	9
应付职工薪酬	179	45	67	17
可供出售金融资产公允价值变动累计计 入其他综合收益	-	-	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允价值变 动累计计入损益	19	5	13	3
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产的公允价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	691	173	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	44,748	11,188	37,530	9,385
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及负债的公允价值变动	(154)	(39)	-	-
贵金属公允价值变动	(74)	(19)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动累计计 入其他综合收益	(1,647)	(412)	-	-
长期资产摊销	(92)	(23)	-	-
固定资产折旧费用	(13)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(1,980)	(496)	(10)	(3)
抵销后的递延所得税资产净值	42,768	10,692	37,520	9,382

于 2014 年 12 月 31 日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 4.96 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 3 百万元)。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

23、递延所得税资产(续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2014年度			
年初余额				9,317
计入损益的递延所得税(附注五、8)				3,285
计入其他综合收益的递延所得税				(2,026)
年末余额				<u>10,576</u>
	2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时 性差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	43,576	10,894	28,036	7,010
长期资产摊销	-	-	36	9
可供出售金融资产公允价值变动累计计 入其他综合收益	-	-	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允价值变 动累计计入损益	19	5	13	3
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产的公允价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	691	173	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	<u>44,286</u>	<u>11,072</u>	<u>37,268</u>	<u>9,320</u>
	应纳税暂时 性差异	递延所得税 负债	应纳税暂时 性差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及负债的公允价值变动	(154)	(39)	-	-
贵金属公允价值变动	(74)	(19)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动累计计 入其他综合收益	(1,647)	(412)	-	-
长期资产摊销	(92)	(23)	-	-
固定资产折旧费用	(13)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(1,980)</u>	<u>(496)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>42,306</u>	<u>10,576</u>	<u>37,258</u>	<u>9,317</u>

于 2014 年 12 月 31 日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 4.96 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 3 百万元)。



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

24、其他资产

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应收融资租赁款净额(注 1)	27,926	18,628	-	-
应收利息	17,328	14,709	16,933	14,535
待划转结算和暂付款项	5,397	3,280	5,397	3,280
其他应收款(注 2)	2,869	2,143	2,456	2,116
存出交易保证金	3,336	1,398	3,336	1,398
预付工程款项	792	718	792	718
抵债资产净额	325	370	325	370
预付土地租赁款	310	319	310	319
其他长期资产	312	253	294	241
合计	58,595	41,818	29,843	22,977

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2014-12-31	2013-12-31
最低租赁收款额		
1 年内(含 1 年)	7,992	5,471
1 年到 2 年(含 2 年)	7,559	5,468
2 年到 3 年(含 3 年)	6,444	4,637
3 年到 5 年(含 5 年)	8,262	5,377
5 年以上	3,499	1,571
应收融资租赁款总额	33,756	22,524
未实现融资收益	(5,150)	(3,516)
应收融资租赁款净额	28,606	19,008
应收融资租赁款净额期限分析		
1 年内(含 1 年)	6,257	4,229
1 年到 5 年(含 5 年)	19,142	13,343
5 年以上	3,207	1,436
	28,606	19,008
应收融资租赁款减值准备	(680)	(380)
应收融资租赁款净值	27,926	18,628

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

24、其他资产(续)

注 2：其他应收款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
按账龄分析				
一年以内	3,061	1,945	2,648	1,918
一到二年	522	465	522	465
二到三年	217	125	217	125
三年以上	616	715	616	715
	4,416	3,250	4,003	3,223
减：坏账准备	(1,547)	(1,107)	(1,547)	(1,107)
净值	2,869	2,143	2,456	2,116

25、资产减值准备

本集团	2013-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2014-12-31
贷款和垫款减值准备	41,749	21,919	(7,423)	(2,203)	(276)	53,766
其他应收款坏账准备	1,107	421	-	-	19	1,547
抵债资产减值准备	677	39	-	(26)	-	690
应收融资租赁款减值准备	380	300	-	-	-	680
应收利息减值准备	206	160	-	-	-	366
分类为贷款和应收款类投资减值准备	2,301	1,354	-	-	-	3,655
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	3	79
合计	46,496	24,193	(7,423)	(2,229)	(254)	60,783

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、资产减值准备(续)

本公司	2013-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2014-12-31
贷款和垫款减值准备	41,300	21,723	(7,349)	(2,203)	(276)	53,195
其他应收款坏账准备	1,107	421	-	-	19	1,547
抵债资产减值准备	677	39	-	(26)	-	690
应收利息减值准备	206	160	-	-	-	366
分类为贷款和应收款类 投资减值准备	2,301	1,354	-	-	-	3,655
可供出售金融资产减值 准备	76	-	-	-	3	79
合计	45,667	23,697	(7,349)	(2,229)	(254)	59,532

26、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
境内银行存放款项	277,271	442,719	281,049	447,471
境内其他金融机构存放款项	364,063	211,449	364,483	211,471
境外银行存放款项	111,403	52,658	111,403	52,658
境外其他金融机构存放款项	8,794	5,691	8,794	5,691
境内银行拆入款项	37,098	53,886	16,065	40,590
境外银行拆入款项	25,000	8,095	25,000	8,095
境内非银行金融机构拆入款项	1,000	-	1,000	-
合计	824,629	774,498	807,794	765,976

27、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
债券	48,613	70,088	48,613	70,088
票据	18,922	9,469	18,796	9,420
其他金融资产(注 1)	705	-	-	-
合计	68,240	79,557	67,409	79,508

注 1：其他金融资产为本集团内子公司浦银金融租赁股份有限公司的卖出回购应收融资租赁款。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

28、吸收存款

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
活期存款				
-公司	801,622	746,749	793,987	739,113
-个人	111,674	100,065	110,373	98,545
定期存款				
-公司	1,018,783	891,929	1,011,663	885,082
-个人	362,552	327,022	357,641	323,896
保证金存款	418,068	350,781	415,515	349,134
国库存款	8,072	-	8,072	-
其他存款	3,233	3,150	3,106	3,002
合计	2,724,004	2,419,696	2,700,357	2,398,772

29、已发行债券证券

本集团及本公司

	2014-12-31	2013-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	-
小计	61,400	60,400
减：未摊销的发行成本	(5)	-
账面余额	61,395	60,400
发行存款证及同业存单(注 5)	85,272	11,570
合计	146,667	71,970

注 1：2011 年 10 月 11 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 6.15%。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

29、已发行债券证券(续)

注 2: 2012 年 12 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 5.2%。

注 3: 2012 年 2 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面年利率固定为 4.2%。

注 4: 2014 年 5 月 22 日，本公司在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.08%。

注 5: 系本公司总行或香港分行发行的存款证或同业存单。

30、其他负债

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
理财产品(注 1)	69,220	59,305	69,220	59,305
应付利息	38,750	32,841	38,462	32,605
待划转结算和暂收款项	10,973	6,456	10,973	6,456
应付职工薪酬	5,696	6,273	5,517	6,121
应交营业税金及附加、增值税及 其它税费	3,430	3,129	3,348	3,133
预收租赁保证金	2,826	1,613	-	-
递延收益	1,982	1,731	865	1,161
暂收财政性款项	611	1,051	611	1,051
转贷资金	453	1,105	453	1,105
预提费用	416	262	416	260
代理基金业务申购款项	348	413	348	413
久悬未取款	97	102	97	102
其他	1,040	1,075	894	1,003
合计	135,842	115,356	131,204	112,715

注 1: 对于需要合并的由本集团发行的理财产品，本集团将收到的资金列示在其他负债项下，投资取得的资产按照其产品类型分别列示在相应财务报表科目。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

31、普通股股本

	2014-12-31	2013-12-31
人民币普通股	18,653	18,653

32、优先股

	发行在外的 优先股	前 5 年的股 息率为 6%	发行		2014 年 12 月 31 日	到期日或 续期情况	转换情况
			价格(元)	数量			
优先股			100	1.5 亿	14,960	无到期日	未发生 转换

于 2014 年 11 月 28 日，本公司向境内投资者发行金额 150 亿元的非累积优先股，本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 149.60 亿元计入优先股。本次优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银监会的批准，公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本公司赎回优先股。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本公司发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：

- 1、当本公司核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，由公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股，并使本公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上；
- 2、当本公司发生二级资本工具触发事件时，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下全额或部分转换为 A 股普通股。优先股的初始转股价格为审议通过本次优先股发行方案的董事会决议日前 20 个交易日本公司 A 股普通股股票交易均价(即人民币 10.96 元/股)。在董事会决议日后，当本公司发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时，本公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

32、优先股(续)

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564号)，优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。

在本公司清算时，公司优先股股东优先于普通股股东分配，其所获得的清偿金额为票面金额，如公司剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

33、资本公积

本集团

	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	71	-	-	71
子公司增资导致资本公积				
变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	-	-	60,639

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

33、资本公积(续)

本集团(续)

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	21	50	-	71
子公司增资导致资本公积变动	-	50	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>60,639</b>

本公司

	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	21	-	-	21
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,589</b>

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	21	-	-	21
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,589</b>



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

34、盈余公积

本集团及本公司

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
法定盈余公积(附注五、37)	13,475	4,063	17,538
任意盈余公积(附注五、37)	23,985	8,124	32,109
合计	37,460	12,187	49,647

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
法定盈余公积(附注五、37)	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积(附注五、37)	17,177	6,808	23,985
合计	27,248	10,212	37,460

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本公司普通股股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

35、一般风险准备

本集团

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备	29,489	7,369	36,858

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备	23,052	6,437	29,489

本公司

	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备(附注五、37)	29,450	7,250	36,700

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备(附注五、37)	23,050	6,400	29,450

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

35、一般风险准备(续)

从2012年7月1日开始，本公司及境内子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

36、重估储备

本集团及本公司	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
可供出售金融资产公允价值变动	(4,837)	6,073	-	1,236
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(27)	46	-	19
合计	(4,864)	6,119	-	1,255
	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
可供出售金融资产公允价值变动	(1,000)	-	(3,837)	(4,837)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(29)	2	-	(27)
合计	(1,029)	2	(3,837)	(4,864)

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

37、未分配利润

本集团

	2014 年度	2013 年度
年初未分配利润	62,998	48,984
加：本年归属于母公司股东的净利润	47,026	40,922
减：提取法定盈余公积	(4,063)	(3,404)
提取任意盈余公积	(8,124)	(6,808)
提取一般风险准备金	(7,369)	(6,437)
发放现金股利	(12,311)	(10,259)
年末未分配利润	78,157	62,998

于2014年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币8,352万元(2013年12月31日：人民币3,663万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的盈余公积为人民币4,689万元(2013年度：人民币3,069万元)。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

37、未分配利润(续)

本公司

	2014 年度 金额	2013 年度 金额
年初未分配利润	62,515	48,764
加：本年净利润	46,679	40,622
减：提取法定盈余公积	(4,063)	(3,404)
提取任意盈余公积	(8,124)	(6,808)
提取一般风险准备金	(7,250)	(6,400)
发放现金股利	(12,311)	(10,259)
年末未分配利润	<u>77,446</u>	<u>62,515</u>

根据本公司于 2014 年 5 月 26 日召开的 2013 年度股东大会的决议，本公司在 2013 年度利润分配中分别按照税后利润的 10%和 20%提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币 40.63 亿元和 81.24 亿元，提取一般风险准备人民币 72.50 亿元，按 2013 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 6.6 元人民币，共计发放股利人民币 123.11 亿元(含税)。

根据 2015 年 3 月 17 日的董事会决议，董事会提议本公司按 2014 年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积人民币 46.68 亿元；按 2014 年度税后利润 20%的比例提取任意盈余公积人民币 93.36 亿元；提取一般风险准备人民币 89 亿元；向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币，按已发行普通股股份 186.53 亿股计算，拟派发现金股利共计人民币 141.21 亿元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 38、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下：

	2014-12-31	2013-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,410	1,273
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	46	42
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	145	138
巩义浦发村镇银行股份有限公司	136	123
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	131	148
资兴浦发村镇银行股份有限公司	114	112
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	56	45
邹平浦发村镇银行股份有限公司	133	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	163	153
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	41	35
韩城浦发村镇银行股份有限公司	36	29
江阴浦发村镇银行股份有限公司	83	72
平阳浦发村镇银行股份有限公司	68	63
新昌浦发村镇银行股份有限公司	96	76
沅江浦发村镇银行股份有限公司	29	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	30	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	60	50
临武浦发村镇银行股份有限公司	28	24
衡南浦发村镇银行股份有限公司	26	24
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	53	50
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	29	25
云南富民村镇银行股份有限公司	27	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	52	49
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	50	46
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	51	49
合计	<u>3,116</u>	<u>2,852</u>

## 五、财务报表主要项目注释(续)

### 39、结构化主体

#### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体

##### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

##### i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2014 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

于 2014 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币 5,759 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 2,569 亿)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。2014 年度，本集团未向未纳入合并范围理财产品拆借资金(2013 年度为人民币 128 亿元，平均期限为 10.7 天，获得利息收入 1,309 万元)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有特定目的信托发行各级资产支持证券的 5%。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2014 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币 5.31 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)，列示于分类为贷款和应收款类的投资内。

于 2014 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 104.71 亿元(2013 年 12 月 31 日：无)。本集团 2014 年度未向其提供财务支持。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

39. 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2014年12月31日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或分类为贷款和应收款类投资。于2014年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2014 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
分类为贷款和应收款类的投资			
购买他行理财产品	145,874	145,874	注 1
资产支持证券	7,137	7,137	注 1
资金信托计划及资产管理计划	652,617	652,617	656,017
可供出售金融资产			
资产管理计划	960	960	4,894
2013 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
分类为贷款和应收款类的投资			
理财产品	24,935	24,935	注 1
资金信托计划及资产管理计划	436,081	436,081	436,081
可供出售金融资产			
资产管理计划	5,031	5,031	5,031

注1：由独立第三方发行和管理的理财产品及资产支持证券总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品(附注五(30))。本集团于 2014 年度未向纳入合并范围内的理财产品提供过流动性支持。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、分部报告

本集团高级管理层按照本公司各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本公司的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014 年度</b>													
利息收入	213,860	23,122	16,143	14,216	14,731	31,245	28,978	15,043	33,033	13,805	102,746	(294,907)	212,015
其中：外部利息收入	43,094	8,822	10,678	9,551	8,040	15,146	15,609	8,205	19,360	9,028	64,482	-	212,015
分部间利息收入	170,766	14,300	5,465	4,665	6,691	16,099	13,369	6,838	13,673	4,777	38,264	(294,907)	-
利息支出	(197,712)	(17,731)	(12,270)	(10,478)	(10,415)	(24,186)	(20,025)	(9,914)	(24,127)	(9,517)	(72,364)	294,907	(113,832)
其中：外部利息支出	(35,810)	(10,265)	(3,420)	(2,590)	(4,013)	(11,724)	(6,669)	(3,424)	(7,640)	(2,862)	(25,415)	-	(113,832)
分部间利息支出	(161,902)	(7,466)	(8,850)	(7,888)	(6,402)	(12,462)	(13,356)	(6,490)	(16,487)	(6,655)	(46,949)	294,907	-
净利息收入	16,148	5,391	3,873	3,738	4,316	7,059	8,953	5,129	8,906	4,288	30,382	-	98,183
手续费及佣金净收入	8,232	922	456	649	792	1,550	1,226	720	964	741	5,094	-	21,346
股息收入	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48
净交易损益	1,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	-	1,738
终止确认可供出售证券 净收益	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132
其他营业收入	42	83	42	165	189	171	345	115	286	74	583	-	2,095



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014 年度</b>													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(7,302)	(1,684)	(664)	(894)	(1,145)	(2,113)	(2,200)	(1,249)	(2,642)	(1,242)	(8,119)	-	(29,254)
营业税及附加	(1,452)	(371)	(301)	(253)	(406)	(505)	(787)	(402)	(933)	(414)	(2,323)	-	(8,147)
资产减值损失	(3,409)	(221)	(31)	(607)	(949)	(1,793)	(1,427)	(504)	(7,936)	(1,283)	(6,033)	-	(24,193)
联营企业及合营企业投资净收益	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82
<b>分部利润总额</b>	<b>14,273</b>	<b>4,120</b>	<b>3,375</b>	<b>2,798</b>	<b>2,797</b>	<b>4,369</b>	<b>6,110</b>	<b>3,809</b>	<b>(1,355)</b>	<b>2,164</b>	<b>19,570</b>	<b>-</b>	<b>62,030</b>
<b>2014-12-31</b>													
发放贷款和垫款	314,983	96,276	72,126	63,366	90,898	117,497	195,280	97,909	240,611	103,215	582,453	-	1,974,614
分部资产总额	1,484,936	316,914	129,455	151,993	142,176	391,468	313,653	164,102	323,661	148,725	1,033,047	(404,206)	4,195,924
吸收存款	481,724	179,285	97,913	101,610	125,621	210,277	280,685	150,593	260,316	114,496	721,484	-	2,724,004
分部负债总额	1,278,287	312,971	126,134	149,257	139,375	387,637	307,756	160,389	327,834	146,697	1,000,508	(404,206)	3,932,639
分部资产负债净头寸	206,649	3,943	3,321	2,736	2,801	3,831	5,897	3,713	(4,173)	2,028	32,539	-	263,285

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2013 年度</b>													
利息收入	187,127	19,320	14,232	11,629	12,088	22,564	25,247	13,450	32,224	13,691	90,197	(263,965)	177,804
其中：外部利息收入	37,254	7,779	8,817	7,327	6,484	11,451	12,900	7,061	17,787	8,410	52,534	-	177,804
分部间利息收入	149,873	11,541	5,415	4,302	5,604	11,113	12,347	6,389	14,437	5,281	37,663	(263,965)	-
利息支出	(172,579)	(14,731)	(10,493)	(8,575)	(8,624)	(17,451)	(17,526)	(9,144)	(22,925)	(9,716)	(64,828)	263,965	(92,627)
其中：外部利息支出	(25,663)	(7,552)	(3,094)	(2,323)	(3,271)	(7,176)	(6,180)	(3,180)	(8,186)	(3,285)	(22,717)	-	(92,627)
分部间利息支出	(146,916)	(7,179)	(7,399)	(6,252)	(5,353)	(10,275)	(11,346)	(5,964)	(14,739)	(6,431)	(42,111)	263,965	-
净利息收入	14,548	4,589	3,739	3,054	3,464	5,113	7,721	4,306	9,299	3,975	25,369	-	85,177
手续费及佣金净收入	3,478	481	368	558	652	989	991	605	1,104	595	4,083	-	13,904
股息收入	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
净交易损益	(1,270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(1,301)
终止确认可供出售证券 净收益	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
处置联营企业权益的净 收益	386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386
其他营业收入	555	78	27	112	138	108	199	36	304	93	473	-	2,123

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2013 年度</b>													
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(7,105)	(1,474)	(567)	(984)	(1,043)	(1,900)	(2,021)	(1,038)	(2,738)	(1,195)	(6,658)	-	(26,723)
营业税及附加	(973)	(307)	(268)	(224)	(359)	(409)	(694)	(330)	(951)	(377)	(1,921)	-	(6,813)
资产减值损失	(2,188)	(208)	(394)	(263)	(681)	(205)	(1,145)	(364)	(4,010)	(419)	(3,197)	-	(13,074)
联营企业及合营企 业投资净收益	106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106
<b>分部利润总额</b>	<b>7,601</b>	<b>3,159</b>	<b>2,905</b>	<b>2,253</b>	<b>2,171</b>	<b>3,696</b>	<b>5,051</b>	<b>3,215</b>	<b>3,008</b>	<b>2,672</b>	<b>18,118</b>	<b>-</b>	<b>53,849</b>
<b>2013-12-31</b>													
发放贷款和垫款	221,717	78,569	67,315	58,400	79,954	105,753	179,927	82,985	248,234	97,973	504,918	-	1,725,745
分部资产总额	1,194,762	251,696	165,909	128,969	157,597	269,460	291,530	145,802	317,271	146,782	986,401	(376,054)	3,680,125
吸收存款	362,890	161,658	107,482	91,894	110,706	169,412	245,927	135,097	270,939	113,440	650,251	-	2,419,696
分部负债总额	1,038,061	248,452	162,947	126,526	155,360	265,712	286,331	142,549	315,169	144,032	963,813	(376,054)	3,472,898
分部资产负债 净头寸	156,701	3,244	2,962	2,443	2,237	3,748	5,199	3,253	2,102	2,750	22,588	-	207,227

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

项目	2014-12-31	2013-12-31
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838
合计	<u>1,013,381</u>	<u>842,398</u>

于 2014 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2013 年 12 月 31 日：无)。

2、凭证式国债兑付承诺

本集团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在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。截至 2014 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 29.39 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 24.12 亿元)。财政部对本集团提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2014-12-31	2013-12-31
一年内	1,827	1,586
一年至五年	5,295	4,431
五年以上	1,923	2,027
合计	<u>9,045</u>	<u>8,044</u>

4、资本性承诺

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 2.07 亿元(2013 年 12 月 31 日为人民币 4.49 亿元)。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺(续)

5、诉讼事项

于 2014 年 12 月 31 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 69 笔, 涉及金额约人民币 15.64 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债(2013 年 12 月 31 日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 42 笔, 涉及金额约人民币 3.39 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债)。

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2014 年 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,990 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 1,667 亿元)。

九、关联方关系及其交易

6、主要关联方关系

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5%及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司, 所有集团子公司)、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

7、持有本公司 5%及以上股份的主要股东

于 2014 年 12 月 31 日, 持有本公司 5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

8、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

9、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、20—长期股权投资。

10、其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本公司 5%及以上普通股股份主要股东及其所属集团, 本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。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。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 发放贷款和垫款

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	7	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	725	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,844	500
合计	<u>2,576</u>	<u>775</u>
	2014年度	2013年度
发放贷款和垫款利息收入	<u>188</u>	<u>20</u>

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2014-12-31	2013-12-31
联营公司及合营公司	<u>-</u>	<u>435</u>
	2014年度	2013年度
存放关联方利息收入	<u>-</u>	<u>2</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(3) 衍生交易

	2014-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 外汇远期合同	92	1	(1)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>1</b>	<b>(1)</b>
	2013-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 货币互换合同	2,289	7	(5)
外汇远期合同	657	2	(8)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>9</b>	<b>(13)</b>

(4) 吸收存款

	2014-12-31	2013-12-31
股东	3,873	3,062
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	13,462	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	31,735	32,536
<b>合计</b>	<b>49,070</b>	<b>41,886</b>
	2014年度	2013年度
关联方存款利息支出	1,501	1,228

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

11、 关联方交易及余额(续)

(5) 同业及其他金融机构存放款项

	2014-12-31	2013-12-31
股东	226	19
联营公司及合营公司	841	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7,921	7,910
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	867	240
合计	<u>9,855</u>	<u>9,205</u>
	2014年度	2013年度
关联方存放利息支出	<u>564</u>	<u>334</u>

(6) 开出保函

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	3	12
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	-	303
合计	<u>3</u>	<u>316</u>

于2014年12月31日，本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

(7) 营业费用

	2014年度	2013年度
股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>124</u>	<u>82</u>
合计	<u>126</u>	<u>83</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(8) 手续费收入

	2014年度	2013年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	2
联营公司及合营公司	18	15
合计	18	17

(9) 委托关联方投资

	2014-12-31	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)	4,010	-

(10) 存在控制关系的关联方

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(详细情况见附注四)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2014-12-31	2013-12-31
存放同业及其他金融机构款项	571	340
应收利息	3	-
同业及其他金融机构存放款项	4,588	5,853
应付利息	5	26
拆出资金	1,010	-
其他	386	-
本年交易：	2014年度	2013年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	25	11
拆出资金利息收入	13	1
同业及其他金融机构存放款项利息支出	166	155
手续费及佣金净收入	21	21
其他业务收入	1	3

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(11) 关键管理人员薪酬

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2014 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2014 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2014 年度的财务报表产生重大影响(2013 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 3,870 万元)。

十、金融风险管理

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(2) 信用风险衡量

(iii) 贷款

本集团根据银监会 2007 年 7 月 3 日颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

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。

(iv) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 **BBB+**或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-**或以上，短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-1**。

(iii) 分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- ☑ 住宅，土地使用权
- ☑ 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- ☑ 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。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。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

5、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(3) 本集团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

	2014-12-31	2013-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	498,842	469,685
存放和拆放同业款项	164,256	260,130
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	32,841	28,627
衍生金融资产	2,612	1,946
买入返售金融资产	196,188	295,953
发放贷款和垫款	1,974,614	1,725,745
可供出售金融资产	219,668	155,593
持有至到期投资	121,698	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	877,171	515,234
其他金融资产	53,520	38,760
小计	<u>4,141,410</u>	<u>3,637,926</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	574,709	502,094
信用证下承兑汇票	157,179	64,935
开出保函	143,042	81,195
开出信用证	31,051	97,336
信用卡及其他承诺	107,400	96,838
小计	<u>1,013,381</u>	<u>842,398</u>
合计	<u>5,154,791</u>	<u>4,480,324</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目，上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2014-12-31	2013-12-31
境内商业银行	117,391	250,646
境外商业银行	47,843	22,092
境内非银行金融机构	5,712	4,225
	<u>170,946</u>	<u>276,963</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，2014 年 12 月 31 日余额为人民币 1,895 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 2,791 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2014-12-31	2013-12-31
未逾期未减值	1,989,450	1,744,261
逾期未减值	17,345	10,172
已减值	21,585	13,061
合计	<u>2,028,380</u>	<u>1,767,494</u>
减：减值准备	<u>(53,766)</u>	<u>(41,749)</u>
净额	<u>1,974,614</u>	<u>1,725,745</u>

(a) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2014-12-31			
正常	1,506,284	457,364	1,963,648
关注	23,401	2,401	25,802
	<u>1,529,685</u>	<u>459,765</u>	<u>1,989,450</u>
2013-12-31			
正常	1,343,699	388,426	1,732,125
关注	10,399	1,737	12,136
	<u>1,354,098</u>	<u>390,163</u>	<u>1,744,261</u>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期末减值贷款

本集团逾期末减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2014-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	1,539	1,463	2,049	11,182	16,233
个人贷款	587	260	223	42	1,112
	<u>2,126</u>	<u>1,723</u>	<u>2,272</u>	<u>11,224</u>	<u>17,345</u>
	2013-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	1,015	753	416	6,563	8,747
个人贷款	1,144	153	128	-	1,425
	<u>2,159</u>	<u>906</u>	<u>544</u>	<u>6,563</u>	<u>10,172</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于2014年12月31日，逾期末减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币171亿元(2013年12月31日：人民币76亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币41亿元(2013年12月31日：人民币26亿元)

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(c)	减值贷款	
	本集团	
	2014-12-31	2013-12-31
企业贷款	17,680	10,610
个人贷款	3,905	2,451
	<u>21,585</u>	<u>13,061</u>

(iv) 重组贷款

重组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作出调整的贷款。本集团于 2014 年 12 月 31 日的重组贷款账面净值为人民币 1.20 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 1.23 亿元)。

(6) 债权投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有债权投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	分类为贷款和应收款类的投资	合计
债券			
2014-12-31			
AAA	7,909	186	8,095
未评级	41	-	41
	<u>7,950</u>	<u>186</u>	<u>8,136</u>
2013-12-31			
AAA	3,520	182	3,702
未评级	29	-	29
	<u>3,549</u>	<u>182</u>	<u>3,731</u>



## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

## 1、信用风险(续)

## (6) 债权投资(续)

人民币

	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	分类为贷款和应 收款类的投资	合计
2014-12-31					
中长期债券:					
AAA	4,698	39,154	11,407	23,332	78,591
AA-到 AA+	3,927	17,161	1,172	5,491	27,751
A-到 A	-	745	-	707	1,452
短期债券:					
A-1	7,530	2,722	-	-	10,252
未评级债权投资:					
国债	90	49,110	62,233	246	111,679
政策性银行债券	221	72,440	32,188	-	104,849
金融债券(注 1)	-	-	-	14,948	14,948
地方政府债券(注 1)	-	25,323	14,698	-	40,021
同业存单	4,300	5,063	-	-	9,363
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	145,874	145,874
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	-	-	651,120	651,120
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	35,267	35,267
非银行金融机构借款	8,065	-	-	-	8,065
其他	4,010	-	-	-	4,010
	<b>32,841</b>	<b>211,718</b>	<b>121,698</b>	<b>876,985</b>	<b>1,243,242</b>

注 1: 本集团持有的未评级债券中, 金融债券主要为上市保险公司发行的次级债, 地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2: 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制商业银行发行的承诺保本保收益的理财产品。

注 3: 参照银监会《贷款风险分类指引》, 该等资金信托及资产管理计划投资最终投资标的的债权符合正常类的核心定义。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债权投资(续)

人民币

	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	分类为贷款 和应收款类 的投资	合计
2013-12-31					
中长期债券:					
AAA	4,425	47,456	14,602	3,559	70,042
AA-到 AA+	5,473	12,941	1,171	2,426	22,011
A-到 A	-	1,078	34	99	1,211
短期债券:					
A-1	10,202	5,328	-	-	15,530
未评级债权投资:					
国债	10	21,850	75,101	370	97,331
中央银行票据	-	1,107	-	-	1,107
政策性银行债券	841	48,299	35,916	-	85,056
金融债券	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	7,628	-	-	-	7,628
	<b>28,627</b>	<b>152,044</b>	<b>146,253</b>	<b>515,052</b>	<b>841,976</b>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险，以及少量商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(2) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于财务状况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：

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

## 6、市场风险(续)

## (1) 汇率风险(续)

项目	2014-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	471,136	34,327	427	177	506,067
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	56,793	99,239	4,234	3,990	164,256
衍生金融资产	32,841	-	-	-	32,841
买入返售金融资产	2,179	422	11	-	2,612
发放贷款和垫款	196,188	-	-	-	196,188
可供出售金融资产	1,818,919	137,793	16,556	1,346	1,974,614
持有至到期投资	214,258	5,854	2,096	-	222,208
分类为贷款和应收款 类的投资	121,698	-	-	-	121,698
其他金融资产	876,985	186	-	-	877,171
<b>金融资产总额</b>	<b>50,979</b>	<b>2,367</b>	<b>160</b>	<b>14</b>	<b>53,520</b>
<b>金融资产总额</b>	<b>3,841,976</b>	<b>280,188</b>	<b>23,484</b>	<b>5,527</b>	<b>4,151,175</b>
向中央银行借款	21,006	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	753,786	65,154	4,481	1,208	824,629
衍生金融负债	312	-	-	-	312
卖出回购金融资产款	3,237	66	-	-	3,303
吸收存款	68,240	-	-	-	68,240
已发行债券证券	2,517,413	189,167	11,766	5,658	2,724,004
其他金融负债	134,361	9,293	3,013	-	146,667
	118,461	1,131	53	459	120,104
<b>金融负债总额</b>	<b>3,616,816</b>	<b>264,811</b>	<b>19,313</b>	<b>7,325</b>	<b>3,908,265</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>225,160</b>	<b>15,377</b>	<b>4,171</b>	<b>(1,798)</b>	<b>242,910</b>

## 2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

## 2、市场风险(续)

## (1) 汇率风险(续)

项目	2013-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	441,469	34,043	640	190	476,342
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	222,951	30,593	2,854	3,732	260,130
衍生金融资产	28,627	-	-	-	28,627
买入返售金融资产	1,729	180	2	35	1,946
发放贷款和垫款	295,953	-	-	-	295,953
可供出售金融资产	1,619,918	97,800	7,107	920	1,725,745
持有至到期投资	158,172	1,245	2,304	-	161,721
分类为贷款和应收款 类的投资	146,253	-	-	-	146,253
其他金融资产	515,052	182	-	-	515,234
<b>金融资产总额</b>	<b>3,466,936</b>	<b>165,856</b>	<b>13,023</b>	<b>4,896</b>	<b>3,650,711</b>
向中央银行借款	601	-	-	-	601
同业及其他金融机构 存入及拆入款项	734,129	35,201	4,340	828	774,498
衍生金融负债	2,158	1,673	6	16	3,853
卖出回购金融资产款	79,557	-	-	-	79,557
吸收存款	2,296,716	107,301	10,082	5,597	2,419,696
已发行债券证券	64,414	3,873	3,683	-	71,970
其他金融负债	98,255	2,050	47	508	100,860
<b>金融负债总额</b>	<b>3,275,830</b>	<b>150,098</b>	<b>18,158</b>	<b>6,949</b>	<b>3,451,035</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>191,106</b>	<b>15,758</b>	<b>(5,135)</b>	<b>(2,053)</b>	<b>199,676</b>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(3) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2014-12-31		2013-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(294)	294	(299)	299
其他外币对人民币	(18)	18	32	(32)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(4) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

根据中国人民银行 2014 年 11 月 22 日起实施的规定，本集团自 2014 年 11 月 22 日起至本报告期内，将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍。中国人民银行于 2013 年 7 月 20 日的通知取消了金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2014-12-31						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	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	493,204	-	-	-	-	12,863	506,067
存放及拆放同业款项	103,835	21,709	34,696	3,480	-	536	164,256
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	498	4,089	16,511	11,603	140	-	32,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,612	2,612
买入返售金融资产	80,328	59,111	55,449	1,300	-	-	196,188
发放贷款和垫款	693,265	301,603	900,653	70,415	8,678	-	1,974,614
可供出售金融资产	7,413	15,262	41,341	82,923	72,729	-	219,668
持有至到期投资	1,317	9,112	24,530	65,050	21,689	-	121,698
分类为贷款和应收款类的投资	99,771	182,971	328,400	204,654	61,375	-	877,171
其他金融资产	1,615	-	26,311	-	-	25,594	53,520
<b>金融资产总额</b>	<b>1,481,246</b>	<b>593,857</b>	<b>1,427,891</b>	<b>439,425</b>	<b>164,611</b>	<b>41,605</b>	<b>4,148,635</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2014-12-31						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	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	105	20,350	551	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存入及拆入款项	374,543	205,128	239,827	5,131	-	-	824,629
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	312	312
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,303	3,303
卖出回购金融资产款	55,940	5,886	5,764	650	-	-	68,240
吸收存款	1,475,181	309,950	667,180	268,587	-	3,106	2,724,004
已发行债券证券	13,071	21,960	48,496	32,740	30,400	-	146,667
其他金融负债	61,555	1,627	4,411	1,225	400	50,886	120,104
<b>金融负债总额</b>	<b>1,980,395</b>	<b>564,901</b>	<b>966,229</b>	<b>308,333</b>	<b>30,800</b>	<b>57,607</b>	<b>3,908,265</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(499,149)</b>	<b>28,956</b>	<b>461,662</b>	<b>131,092</b>	<b>133,811</b>	<b>(16,002)</b>	<b>240,370</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2013-12-31						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	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	465,012	-	-	-	-	11,330	476,342
存放及拆放同业款项	195,368	24,812	34,329	5,503	-	118	260,130
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,526	6,586	4,942	15,037	536	-	28,627
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,946	1,946
买入返售金融资产	116,134	112,724	66,685	410	-	-	295,953
发放贷款和垫款	581,379	298,194	819,929	20,998	5,245	-	1,725,745
可供出售金融资产	8,299	14,300	20,465	87,689	24,840	-	155,593
持有至到期投资	1,468	13,802	25,983	80,996	24,004	-	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	34,493	85,560	135,600	216,517	43,064	-	515,234
其他金融资产	2,720	-	16,288	-	-	19,752	38,760
<b>金融资产总额</b>	<b>1,406,399</b>	<b>555,978</b>	<b>1,124,221</b>	<b>427,150</b>	<b>97,689</b>	<b>33,146</b>	<b>3,644,583</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-12-31						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	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	25	330	246	-	-	-	601
同业及其他金融机构存入及拆入款项	320,563	227,431	204,703	21,787	-	14	774,498
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,853	3,853
卖出回购金融资产款	70,580	5,214	3,763	-	-	-	79,557
吸收存款	1,396,748	261,680	548,647	209,618	-	3,003	2,419,696
已发行债券证券	955	6,130	3,932	30,553	30,400	-	71,970
其他金融负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	41,555	100,860
<b>金融负债总额</b>	<b>1,819,724</b>	<b>518,237</b>	<b>770,731</b>	<b>263,118</b>	<b>30,800</b>	<b>48,425</b>	<b>3,451,035</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,325)</b>	<b>37,741</b>	<b>353,490</b>	<b>164,032</b>	<b>66,889</b>	<b>(15,279)</b>	<b>193,548</b>

## 十、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2014-12-31		2013-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(911)	911	(692)	692
权益中重估储备增加/(减少)	5,879	(5,465)	3,265	(3,072)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1)除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2)活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3)收益率曲线随利率变化而平行移动；(4)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、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。

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理 with 应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来财务状况表内外项目现金流缺口变化状况；定期(遇重大事项时也可不定期)对财务状况表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2014-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	506,067	-	-	-	-	506,067
存放及拆放同业款项	-	54,504	72,226	35,684	4,063	-	166,477
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	4,540	17,317	12,968	142	34,967
买入返售金融资产	-	-	139,956	56,788	1,530	-	198,274
发放贷款和垫款	34,323	-	346,913	898,109	586,393	627,789	2,493,527
可供出售金融资产	-	-	14,152	46,023	114,035	87,748	261,958
持有至到期投资	-	-	4,988	28,453	77,895	31,159	142,495
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	284,477	355,233	263,693	71,761	975,164
其他金融资产	-	8,266	1,946	5,718	22,265	3,499	41,694
<b>金融资产总额</b>	<b>34,323</b>	<b>568,837</b>	<b>869,198</b>	<b>1,443,325</b>	<b>1,082,842</b>	<b>822,098</b>	<b>4,820,623</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2014-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,641	565	-	-	21,206
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	125,783	466,614	248,904	5,693	-	846,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	312	-	-	-	-	312
卖出回购金融资产款	-	-	61,989	5,833	695	-	68,517
吸收存款	-	1,044,977	759,897	692,204	297,097	-	2,794,175
已发行债券证券	-	-	36,545	51,243	42,338	34,535	164,661
其他金融负债	-	73,207	1,680	4,630	1,539	979	82,035
<b>金融负债总额</b>	-	1,244,279	1,347,366	1,003,379	347,362	35,514	3,977,900
<b>流动性净额</b>	34,323	(675,442)	(478,168)	439,946	735,480	786,584	842,723

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	476,342	-	-	-	-	476,342
存放及拆放同业款项	-	20,459	205,322	35,592	6,112	-	267,485
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	7,904	5,700	19,547	601	33,752
买入返售金融资产	-	-	230,927	68,113	425	-	299,465
发放贷款和垫款	19,408	-	304,829	843,409	463,117	561,220	2,191,983
可供出售金融资产	-	-	10,092	22,945	119,472	37,043	189,552
持有至到期投资	-	-	9,018	28,768	97,606	33,693	169,085
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	126,518	151,396	254,476	50,848	583,238
其他金融资产	-	5,043	1,357	4,113	15,482	1,572	27,567
<b>金融资产总额</b>	<b>19,408</b>	<b>501,844</b>	<b>895,967</b>	<b>1,160,036</b>	<b>976,237</b>	<b>684,977</b>	<b>4,238,469</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	363	252	-	-	615
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	55,657	501,282	214,270	21,646	-	792,855
卖出回购金融资产款	-	-	75,954	3,794	-	-	79,748
吸收存款	-	920,435	755,594	569,537	234,035	-	2,479,601
已发行债券证券	-	-	5,433	7,254	42,897	36,291	91,875
其他金融负债	-	26,057	30,248	10,277	1,461	1,079	69,122
<b>金融负债总额</b>	-	1,002,149	1,368,874	805,384	300,039	37,370	3,513,816
<b>流动性净额</b>	19,408	(500,305)	(472,907)	354,652	676,198	647,607	724,653



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	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
<b>2014-12-31</b>						
利率互换	(7)	5	(447)	(1,002)	(11)	(1,462)
外汇期权	1	(1)	(7)	-	-	(7)
贵金属衍生合约	35	3	86	-	-	124
合计	29	7	(368)	(1,002)	(11)	(1,345)

	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
<b>2013-12-31</b>						
利率互换	(5)	8	(313)	(978)	-	(1,288)
外汇期权	1	(1)	(1)	-	-	(1)
贵金属衍生合约	38	-	-	-	-	38
其他	-	(419)	-	-	-	(419)
合计	34	(412)	(314)	(978)	-	(1,670)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2014-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(153,027)	(112,498)	(235,652)	(19,940)	(521,117)
-流入	153,162	112,374	235,708	19,906	521,150
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2013-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(117,875)	(80,029)	(128,548)	(5,271)	(331,723)
-流入	117,831	79,566	128,418	5,262	331,077

(3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2014-12-31</b>				
银行承兑汇票	574,709	-	-	574,709
信用证下承兑汇票	157,179	-	-	157,179
开出保函	106,002	20,796	16,244	143,042
开出信用证	30,705	346	-	31,051
信用卡及其他承诺	107,400	-	-	107,400
合计	975,995	21,142	16,244	1,013,381

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值

(3) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(4) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债券证券。

下表列示了本集团在财务状况表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、已发行债券证券的账面价值以及相应的公允价值。

	账面价值	12/31/2014			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产：					
持有至到期投资	121,698	-	122,017	-	122,017
分类为贷款和应收款类投资	877,171	-	45,419	839,204	884,623
金融负债：					
已发行债券证券	146,667	-	146,386	-	146,386

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	账面价值	12/31/2013			
		公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产：					
持有至到期投资	146,253	-	140,916	-	140,916
分类为贷款和应收款类投资	515,234	-	16,936	497,219	514,155
金融负债：					
已发行债券证券	71,970	-	67,979	-	67,979

(iii) 持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层级。如果分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层级。在适用的情况下，持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层级。

(iv) 已发行债券证券

已发行债券证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具公允价值层级列示如下：

本集团 2014-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,831	-	28,831
-其他	-	-	4,010	4,010
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	219,668	-	219,668
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	-	953	953
衍生金融资产	-	2,612	-	2,612
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>251,111</b>	<b>6,550</b>	<b>257,661</b>
衍生金融负债	-	3,303	-	3,303
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

2013-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,627	-	28,627
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	155,593	-	155,593
-可供出售权益工具	-	-	1,128	1,128
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	1,946	-	1,946
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>186,166</b>	<b>6,128</b>	<b>192,294</b>
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

(a) 第二层级的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币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，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(b) 第三层级的金融工具

上述第三层级金融资产变动如下：

本集团	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	合计
	其他	可供出售权益工具	其他		
2014 年 1 月 1 日	-	1,128	5,000		6,128
购买	3,893	-	-		3,893
出售	-	-	(4,047)		(4,047)
计入损益的利得或损失	117	-	-		117
计入其他综合收益的利得 或损失的变动	-	459	-		459
2014 年 12 月 31 日	4,010	1,587	953		6,550
2014 年 12 月 31 日仍持有的 资产计入 2014 年度 损益的未实现利得或损 失的变动	117	-	-		117

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	可供出售金融资产		合计
	可供出售权益工具	其他	
2013 年 1 月 1 日	1,128	-	1,128
购买	-	5,000	5,000
2013 年 12 月 31 日	1,128	5,000	6,128

2013 年 12 月 31 日仍持有的第三层级金融资产中未产生计入 2013 年度损益的公允价值变动。

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2014 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,010	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具(注 2)	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	14%-20% 0.89-1.31	反向 正向
—其他	953	收益法	贴现率	11.04%	反向

注 1: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的理财产品。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：

- 投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；
- 投资于债券部分，使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础，以现金流贴现法确定公允价值；
- 对于债权投资，使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察的输入值为贴现率，范围为 6%-7.3%，与公允价值呈反向关系。

注 2: 公允价值根据初始确认公允价值或最近一次交易价格确定，总金额为人民币 1.04 亿元的可供出售权益工具未包括在上述披露中。



2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

5、金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理方法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本、发行优先股和发行二级资本工具等。

从 2013 年度起，本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。

	本集团		本公司	
	2014-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2013-12-31
核心一级资本净额	246,905	207,190	240,443	201,135
一级资本净额	261,985	207,218	255,443	201,135
资本净额	<u>324,906</u>	<u>264,995</u>	<u>317,518</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,868,897</u>	<u>2,414,593</u>	<u>2,822,985</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.61%	8.58%	8.52%	8.45%
一级资本充足率	9.13%	8.58%	9.05%	8.45%
资本充足率	<u>11.33%</u>	<u>10.97%</u>	<u>11.25%</u>	<u>10.85%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。

2014 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

6、资本管理(续)

(5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备、以及少数股东资本可计入二级资本部分。

(6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2014-12-31	2013-12-31
贴现及转贴现票据	18,999	9,515
可供出售金融资产	16,837	21,183
持有至到期投资	66,745	54,777
合计	102,581	85,475

十二、财务状况表日后事项

于 2015 年 3 月 6 日，本公司向境内投资者发行金额 150 亿元的非累积优先股，本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 149.61 亿元计入优先股。

除了上述事项外，本集团没有需要在 2014 年度财务报表中额外披露的财务状况表日后事项。

十三、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。