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

pwc

普华永道

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。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼 邮编200021
总机：+86 (21) 2323 8888, 传真：+86 (21) 2323 8800, www.pwccn.com

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 _____
胡亮

注册会计师 _____
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)

		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
资产				
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
资产总额		4,195,924	3,680,125	3,145,707

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)

	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
负债				
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		3,932,639	3,472,898	2,966,048
股东权益				
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		263,285	207,227	179,659
负债及股东权益合计		4,195,924	3,680,125	3,145,707

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：　　行长：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

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）

		浦发银行		
	附注	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产				
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
资产总额		4,144,919	3,643,878	3,124,630

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)

	附注	浦发银行		
		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
负债				
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		3,885,669	3,440,075	2,947,355
股东权益				
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		259,250	203,803	177,275
负债及股东权益合计		4,144,919	3,643,878	3,124,630

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：　　行长：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

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					
—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
—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	673,616	684,084	654,018	669,758
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	(482,458)	(375,678)	(466,770)	(359,422)
经营活动产生的现金流量净额	191,158	308,406	187,248	310,336
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	478,799	473,120	478,864	473,165
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	(821,254)	(788,160)	(819,826)	(788,269)
投资活动支付的现金流量净额	(342,455)	(315,040)	(340,962)	(315,104)

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									
		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	小计	少数股东权益	股东权益合计
	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									
		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	小计	少数股东权益	股东权益合计
	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
一、 **2014 年 1 月 1 日余额**		18,653	-	60,589	(4,864)	37,460	29,450	62,515	203,803
二、 **本年增减变动金额**		-	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)
三、 **2014 年 12 月 31 日余额**		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，其余额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：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
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。

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%。

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

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

	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)

四、财务报表主要项目注释(续)

5、衍生金融工具(续)

	本集团及本公司		
	2013-12-31		
		公允价值	
	名义金额	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。

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	196,188	295,953

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	17,328	14,709

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	16,933	14,535

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
贷款和垫款总额	2,028,380	1,767,494	2,009,583	1,751,188
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)
贷款和垫款净额	1,974,614	1,725,745	1,956,388	1,709,888

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		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提减值准备的未减值贷款和垫款	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计	合计
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

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		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提减值准备的未减值贷款和垫款	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计	合计
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
	1,988,076	9,418	12,089	21,507	2,009,583
减值准备	(41,474)	(5,640)	(6,081)	(11,721)	(53,195)
贷款和垫款净额	1,946,602	3,778	6,008	9,786	1,956,388
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
	1,738,185	6,073	6,930	13,003	1,751,188
减值准备	(34,387)	(3,612)	(3,301)	(6,913)	(41,300)
贷款和垫款净额	1,703,798	2,461	3,629	6,090	1,709,888

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(%)
企业贷款				
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
	1,519,765	74.93	1,339,766	75.80
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
	43,833	2.16	33,690	1.91
个人贷款	464,782	22.91	394,038	22.29
合计	2,028,380	100.00	1,767,494	100.00

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(%)
企业贷款				
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
	1,507,683	75.03	1,328,609	75.86
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
	43,291	2.15	33,301	1.90
个人贷款	458,609	22.82	389,278	22.24
合计	2,009,583	100.00	1,751,188	100.00

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

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
贷款和垫款总额	2,028,380	1,767,494	2,009,583	1,751,188

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
合计	6,287	23,303	8,788	347	38,725

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
合计	3,886	11,623	6,895	580	22,984

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				
	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	2,009	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				
	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	1,161	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

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)
年末余额	6,081	47,685	53,766	3,301	38,448	41,749

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)
年末余额	6,081	47,114	53,195	3,301	37,999	41,300

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
	222,287	161,797
减：减值准备	(79)	(76)
合计	222,208	161,721

(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)

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	1	2	3
2014 年 12 月 31 日	16	63	79

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	121,698	146,253

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	-
	44,910	18,042
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
	835,916	499,493
组合计提减值准备	(3,655)	(2,301)
分类为贷款和应收款类的投资净额	877,171	515,234

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。

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					
			本年增减变动				
		2013-12-31	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	2014-12-31
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

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。

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

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。

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	1,565	655	(585)	1,635

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	1,482	628	(557)	1,553

本公司本年度计提的摊销费用为人民币 5.55 亿元。

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	10,692

	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	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)。

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	10,576

	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	44,286	11,072	37,268	9,320

	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	42,306	10,576	37,258	9,317

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)。

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

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

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。

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	2,724,004	2,419,696	2,700,357	2,398,772

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	5,696	6,273	5,517	6,121

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
	6,273	17,189	(17,883)	117	5,696

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
	6,121	16,939	(17,660)	117	5,517

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。

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

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。

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	87,954	73,101	83,865	70,844

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	18,653	18,653

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	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。

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

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

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

	资产负债表中其他综合收益			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	-

四、财务报表主要项目注释(续)

32、其他综合收益(续)

	资产负债表中其他综合收益			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	(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)	-
	(1,029)	(3,835)	(4,864)	(5,127)	14	1,278	(3,835)	-

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。

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)。

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。

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	3,116	2,852

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
利息收入				
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
利息支出				
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)
利息净收入	98,183	85,177	96,416	83,720

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
手续费及佣金收入				
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
手续费及佣金支出	(975)	(669)	(956)	(667)
手续费及佣金净收入	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。

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	2,262	(1,565)

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	8,147	6,813	8,061	6,750

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

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

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)	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。

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	188,784	266,116	184,861	264,540

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。

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。

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机构批准的其他业务。

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。

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。

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
2014 年度													
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

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
2014-12-31													
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

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
2013 年度													
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

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
2013-12-31													
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

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	1,013,381	842,398

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	9,045	8,044

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。

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	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

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		
		公允价值	
	名义金额	资产	负债
联营公司及合营公司			
外汇远期合同	92	1	(1)
衍生金融资产/负债总计		1	(1)

	2013-12-31		
		公允价值	
	名义金额	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)
衍生金融资产/负债总计		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

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	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

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)	124	82
合计	126	83

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。

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

本集团的经营活动面临多种金融风险，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。

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、金融风险管理(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。

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	4,141,410	3,637,926
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	1,013,381	842,398
合计	5,154,791	4,480,324

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。

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
	170,946	276,963

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	1,974,614	1,725,745

(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
	1,529,685	459,765	1,989,450
2013-12-31			
正常	1,343,699	388,426	1,732,125
关注	10,399	1,737	12,136
	1,354,098	390,163	1,744,261

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				
	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	合计
企业贷款	1,539	1,463	2,049	11,182	16,233
个人贷款	587	260	223	42	1,112
	2,126	1,723	2,272	11,224	17,345

	2013-12-31				
	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	合计
企业贷款	1,015	753	416	6,563	8,747
个人贷款	1,144	153	128	-	1,425
	2,159	906	544	6,563	10,172

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。

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
	21,585	13,061

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

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
	32,841	211,718	121,698	876,985	1,243,242

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债权符合正常类的核心定义。

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
	28,627	152,044	146,253	515,052	841,976

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。

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
金融资产总额	3,841,976	280,188	23,484	5,527	4,151,175
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
金融负债总额	3,616,816	264,811	19,313	7,325	3,908,265
金融工具净头寸	225,160	15,377	4,171	(1,798)	242,910

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
金融资产总额	3,466,936	165,856	13,023	4,896	3,650,711
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
金融负债总额	3,275,830	150,098	18,158	6,949	3,451,035
金融工具净头寸	191,106	15,758	(5,135)	(2,053)	199,676

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。

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2014-12-31						
	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	合计
资产							
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
金融资产总额	1,481,246	593,857	1,427,891	439,425	164,611	41,605	4,148,635

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2014-12-31						
	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	合计
负债							
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
金融负债总额	1,980,395	564,901	966,229	308,333	30,800	57,607	3,908,265
利率风险缺口	(499,149)	28,956	461,662	131,092	133,811	(16,002)	240,370

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-12-31						
	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	合计
资产							
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
金融资产总额	1,406,399	555,978	1,124,221	427,150	97,689	33,146	3,644,583

十二、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-12-31						
	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	合计
负债							
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
金融负债总额	1,819,724	518,237	770,731	263,118	30,800	48,425	3,451,035
利率风险缺口	(413,325)	37,741	353,490	164,032	66,889	(15,279)	193,548

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。

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						
	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	合计
资产							
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
金融资产总额	34,323	568,837	869,198	1,443,325	1,082,842	822,098	4,820,623

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						
	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	合计
负债							
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
金融负债总额	-	1,244,279	1,347,366	1,003,379	347,362	35,514	3,977,900
流动性净额	34,323	(675,442)	(478,168)	439,946	735,480	786,584	842,723

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						
	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	合计
资产							
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
金融资产总额	19,408	501,844	895,967	1,160,036	976,237	684,977	4,238,469

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						
	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	合计
负债							
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
金融负债总额	-	1,002,149	1,368,874	805,384	300,039	37,370	3,513,816
流动性净额	19,408	(500,305)	(472,907)	354,652	676,198	647,607	724,653

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)

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)

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
2014-12-31					
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
2013-12-31					
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			
金融资产：		第一层级	第二层级	第三层级	合计
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

	12/31/2013				
	账面价值	公允价值			
金融资产：		第一层级	第二层级	第三层级	合计
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，其公允价值以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	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2014-12-31				
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
金融资产合计	-	251,111	6,550	257,661
衍生金融负债	-	3,303	-	3,303
金融负债合计	-	3,303	-	3,303

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
金融资产合计	-	186,166	6,128	192,294
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
金融负债合计	-	3,853	-	3,853

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

沒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。

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：

			不可观察输入值		
	2014 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	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	14%-20%	反向
			市净率	0.89-1.31	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产品。该产品最终全部投向于金融资产，该些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于该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	324,906	264,995	317,518	258,315
风险加权资产总额	2,868,897	2,414,593	2,822,985	2,381,451
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	11.33%	10.97%	11.25%	10.85%

(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。

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	102,581	85,475

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 年度财务报表补充资料
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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	46,650	40,397

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。