

(上接B061版) 求,严格遵循"总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解"的总体原则,以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点,持续推进融资平台贷款风险管控工作。一是严格控制平台 构、隔离风险、明晰职责为重点,持续推进融资平台贷款风险管控工作。一是严格轻制平台贷款总量,持续实施提款审批制度,加强融资平台总量轻制管理,确保落实监管机构和我行的各项要求。二是强化贷款审批制度,对"仍按平台管理类"新增贷款审批权集中到总行统一审批和管理。三是持续推进"名审制"管理,动态调整风险分类,切实加强风险监测。四是审慎退出,加强退后动态管理,严格把握平台退出条件、实行总行集中审批、审慎评估退出后平台贷款风险。五是加强检查、监控力度,通过现场检查和非现场监控形式,强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度,并组织实施对退出类客户的检查。报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定,风险可控,符合监管要求。44.3期未不良贷款情况及采取的相应措施
—是根据国家宏观调控政策要求,实现贷款规模平稳有效增长;二是根据内外部风险证书的结论、比较给收记、比较优长可能等。区域等取的

形势的变化,持续优化各项信贷政策,推进行业策略,区域策略的差异化管理,强化组合管理约束,以构建信贷资产池为抓手,推动存量信贷结构有效调整。三是公司加强风险预警,完善公司授信业务预警机制,探索建立零售信贷业务风险预警。提升系统预警功能,加强预 和处置不良资产、强化重点区域风险管控和对重点分行清收化解专业指导,不良贷款清收压缩取得显著成效。 4.64 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持"统一投信、总量管控、实体授信、风险预警、分级管理"的原则。 一是严格执行集团客户授信管理办法,进一步优化集团客户授信管理流程,运用系统化工 具提高集团客户关系识别与认定的准确性;二是公司已实现集团授信额度审批与使用的系 系统间录和各户大家以为当处正的推销证:;一定公司已关级集团权后被逐年和当使用的条统化,为进一步提高集团客户统一投信的风险管理提供了有效的技术支持;三是在持续推进主办行一协办行制度的基础上,细化分级管理,强化总行对大型集团客户的管理职能;四是加快新资本协议成果的运用,建立集团客户评级与风险限额管控制度,提高集团客户风险管理的精细化水平;五是针对当前风险变化趋势,重点加强民营集团客户关联关系的梳理与检查,进一步提升集团客户信贷风险管理的有效性。

	2014年	2013年
F 初余額	41,749	35,747
本年计提	21,919	10,419
 年核销	-7,423	-2,952
本年转出	-2,203	-1,485
女回原核销贷款	292	397
因折现价值上升转回	-630	-354
厂率变动	62	-23
年末余額	53,766	41,749

同意:7票 弃权:0票 反对:0票 14、公司关于修订《公司章程》的议案 同意提交公司股东大会审议批准,修订后的《公司章程》经中国银行业监督管理委员

批准公司本次资产损失核销,同意列入损失核销审批的不良贷款核销本金分别为:人 民币2,428,709,630.93元,美元29,752,729.87元,经折算本外币合计为2,614,693,945.35

上海浦东发展银行股份有限公司监事会

2015年3月18日

15、公司关于《资本计量高级方法实施情况评估意见的整改方案》的议案

同意:7票 弃权:0票 反对:0票

同意:7票 弃权:0票 反对:0票 16、公司关于信贷资产损失核销的议案

元(美元按照1:6.251的外汇牌价折算为人民币)。 同意:7票 弃权:0票 反对:0票

17、公司关于2015年度业务经营风险偏好策略的议案 同意:7票 弃权:0票 反对:0票 18、公司关于修订《资产负债管理政策(2015年)》的议案

20、公司关于2014年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案

遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

A股简称:浦发银行 优先股代码:360003 优先股简称:消发代1 上海浦东发展银行股份有限公司 关于 公司章程 修订的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大

上海浦东发展银行股份有限公司第五届董事会第三十四次会议于2015年3月17日在上

同意:7票 弃权:0票 反对:0票 19、公司关于2015年社区银行设置计划的议案 同意:7票 弃权:0票 反对:0票

同意:7票 弃权:0票 反对:0票

A股代码:600000

贷款减值准备金的计提方法的说明:在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验,当 有客观证据表明贷款发生减值的,且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估 计的影响时,则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值,按 照该贷款原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值。公司对单项金额重大的贷款单 独进行减值测试,对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款,包 括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。确认减值损失后,如有客观证 据表明该贷款价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失 予以转回,计入当期损益 人民市 4.8应收

1 > C 199115/CIIIE 0	
江 利息	单位: 人民币
	百万元

項目	2014年12月31日	2013年12月31日
债券及其他应收款项类投资	8,357	6,660
贷款	7,361	6,259
存放央行及同业往来	1,251	1,575
买人返售金融资产	19	66
融资租赁	340	149
合计	17,328	14,709
.9抵债资产		単位: 人民币百

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

4.10	主要计息负债与生息资产	
4.10.	1主要存款类别	

类别	201	2014年度		13年度
92.59	平均余額	平均利率(%)	平均余額	平均利率(%)
企业活期存款	740,686	0.75	693,167	0.62
企业定期存款	1,005,008	3.52	863,522	3.35
储蓄活期存款	97,228	0.39	92,403	0.39
储蓄定期存款	350,176	3.00	308,793	2.92
保证金存款	382,410	2.49	362,364	2.59

第五章 董事会		
董事结构	第一百一十一条 本行董事为自然人。	第一百一十一等 本公司董事为自然人。包括 扶行董事和申扶行董事(合金立董事)五工代 表董事,执行董泉括在本公司相任除董事职为以 市技行董事。 是指不在本公司担任除董事以外 地立董事徒指不在本公司担任除董事以外 地立董事徒指不在本公司担任经营管理 地立董事徒指不在本公司担任张董事以外 的其他职务,并与本公司及主要股东不存在可 银工代港董事是由本公司职工代表大会遗 举产生或更用的董事。
液事任职条件	第一百一十二条《公司法》、《商业银行法》、规 实不得担任本行准解的人员以及被监督部门 编定为市场景、考于其禁人局北等解除的人员。 不得担任本行的董事。 理机构成其器出机构材化。这监督管 进攻本条型运输、要是需求的,这选举 差据或者形正元效。董事在臣职期间出版本条 是被不行董事会可以提请股东大会解除其 职务。	第一百一十二条 《公司法》《商业银行法》则定 不得担任朱之可案事的人员以卖验监查都们美 定为市场禁力者并且禁人而未解除的人员。不 得担任朱之的政策事。 理机构成某批机构审核 应是 以下条件: (一)具有完全民事行分能力; (一)具有完全民事行的市法 使犯记录及 良好的品 行,严肃。 (三)具有的中法 传题记录及 良好的品 行,严肃。 (三)是有程任任任任职务即公司, (四)是有程任任任任职务则以 (四)是有任任任任职务则的对象报表和统计 (四)是有是任任任任职务则的对象报表和统计 (四)是有是任任任任的遗址。 (四)是有是任任任任职务则, (四)是有是一个人。 (四)是有是一个人。 (四)是有是一个人。 (四)是有是一个人。 (四)是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个
不得担任董事情形		第一百一十三条有下列特形之一的。视力不符合本質報等一百十一条条下。河東(三)河東(三)河東(三)河東(三)河東(三)河東(三)河東(三)河東(三)

j	每召开,会议应到董过了关于修订《公司 大会审议。 本次《公司章程	事16名,出席会议董事及授权出 章程》的议案,并同意将该议案: 》修订的内容如下:	席董事16名,经与会董事审议,一 是交公司日后召开的2014年年度	一致通			(五)因法反职张准衡,操予或者工作 來則,或应表工提失或签分等批准失或签分等的介充合 经次条件变处的 等成条件变处的。每的故事和高级管理 取货格,或受到监管机构或其他金融管理 收入。不具备监管部门规定的任职资格 传,采取不生当手段以获得任职资格核他。 (九)监督部门从应的基础的
ı	修改事由	旧原文	拟修改			第一百一十四条 董事可以由高级管理人员担	
ı	公司简称	"本行"	"本公司"			任,也可以由职工代表担任董事(职工代表担任	
ı	监管机构简称	"监管部门"	"监管机构"			董事的名额不超过一人),但高级管理人员担任的董事以及由即工代表担任的董事以及由	
ı	关联交易标准	"资本净额"	"最近经审计的净资产值"	1	董事构成	的董事以及由职工代表担任的董事,总计应不 少于董事会成员总数的四分之一,但不应超过	删除(安排在其他条文中表述)
ı	第一章 总 则					董事会成员总数的三分之一。 董事会中的职工代表由本行职工代表大会	
ı		第二条 本行系依照 《股份有限公司规范章	第二条 本公司系依照《股份有限公司规范意 见》、《上海市股份有限公司暂行规定》和其他有			选举产生或更换,直接进入董事会。	
	营业执照注册号	关规定于一九九二年十月十九日成立的股份公司。 本行经中国人民银行银复(1992)601 号文	关规定于一九九二年十月十九日成立的股份公司。 本公司经中国人民银行银复(1992)601 号 文批准。以定向募集方式设立,在上海市工商行 政管理局注册登记。取得营业执照,营业执照注 册号。310000000130472		董事履职要求	第一百一十九条 董事应以认真负责的态度出 溶董事会。对所以事项类比明确的意见。董事 确实无法亲自思董事会的。可以书面形式委 托其他董事按委托人的意愿代为投票。委托人 经验立来担法律责任 董事应当投入足够的时间履行职责。董事	董事应当投入足够的时间履行职责。 至少亲自出席三分之二以上的董事会会议 故不能出席的,可以书面形式委托同资的 董事代为出席,受托董事应按照委托人的现 代为投票。委托人应独立承担法律责任。
		第三条 本行于一九九九年九月二十日经中国	第三条 本公司于一九九九年九月二十日经中 国证券监督管理委员会(以下简称"证监会")批 准 首次向社会公公发行人民币普通股壁亿股			应当每年亲自出席至少三分之二以上的董事 会会议。 董事连续两次未能亲自出席,也不委托其	董事连续两次未能亲自出席,也不委打 他董事出席董事会会议,视为不能履行职员 事会应当建议股东大会予以撤换。

	第二条 本行系依照《股份有限公司规范意见》、《上海市股份有限公司智行规定》和其他有 关规定于一九九二年十月十九日成立的股份公司。	第二条 本公司系依照《股份有限公司规范意 见》。《上海市股份有限公司智行规定》和其他有 关规定于一九九二年十月十九日成立的股份公司。
营业执照注册号	本行经中国人民银行银复(1992)601 号文 批准。以定的募集方式设立,在上海市工商行 放管理局上册 登记、取得营业执照,营业执照 注册号;3100001001236。 本行已接照有关规定,对照《公司法》进行 了规范并依据提行了重新登记。	本公司经中国人民银行银复(1992)601 号 文批権。以定向募集方式设立。在上海市工商行 放管理局上海登记、取得营业执照、营业执照注 册号;31000000013047。 本公司已按照有关规定、对照《公司法》进 行了规范并依法服行了重新登记
优先股发行;	第三条 本行于一九九九年九月二十日经中国 证券监督管理委员会(以下简称"证监会")批 他,首次内社会公众安行人民币普遍股内区 并于一九九九年十一月十日在上海证券交易 所上市。	第三条 本公司于一九九九年九月二十日於中 第三条 本公司于一九九九年九月二十日於中 間证券監督管理委员会(以下简称"证监会")故 備,背公司社会公众发行人民作善最级私权。 上市。 本公司于二〇一四年十一月二十八日经证 监会核痛。首次却公开安厅优先股壹亿配行万 级,于二〇一四年十二月十八日长证据安长
	第九条 本行股份包括普通股和优先股。	易所上市。 第九条 本公司股份包括普通股和优先股。 本公司普通股股份点数为责佰捌拾陆亿伍
优先股发行	本行普通股股份总数为重值網抢胎亿伍任务 经销额检决力操作特值债价证 每最后证据,每 人民币要元。本行优先股股份总数为[]股,每 影面做为尺币查型元。 本行股东以其所持股份为限对本行承担责任、本行股东部基础分为保护。	任整個總給採万壺仟鯡佰壺拾伍股,每股面值 为人民币壹元 本公司优先股股份总数为愈亿股,每股面 值 大人民币壹亿元 本公司股东以其所持股份为限对本公司承 基在,本公司以金部资产对本公司的债务承 租赁任。
高管任职审核	第十一条 本章程所称其他高级管理人员是指本行的副行长,董事会秘书。财务息监。 本行的副行长,董事会秘书。财务息监。 本行的副行长,董事会秘书等其他需由国务院银行业监督管理 机构等监督部门审核任职资格的人员应具备 监管部门规定的任职资格并经其审核。	第十一条 本章程所称其他高级管理人员是指 未公司的部行长,董事会秘书、财务总监及监管 机制以业的其他人员 一个公司董事长,副董事长,独立董事,其 他董事会成员以及行长,副行长、董事会秘书等 其他需由国务规银行业监督管理机构审核任职 资格的人员被经任职资格许可。
第三章 股份		
股份发行	第十七条 本行股份的发行、实行公开、公平、公正的原则。每一普通股股份享有同等权利。每一优先股股份根据法律、行政法规、部门规章	第十七条 本公司股份的发行,实行公开、公平、公正的原则。每一普通股股份享有同等权利。每一一优先股股份根据法律、行政法规、部门规章或本章程规定及具体发行条款约定享有相应权利。
0.07.0.17	或本章程規定及具体发行条款约定享有相应 収利。 - 表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表	同次发行的同种类股票,每股的发行条件 和价格应当相同;任何单位或者个人所认购的 股份,每股应当支付相同价额。
优先股发行	第十九条 本行发行优先股的数量应符合法律 法规的规定。	通股股份总数的百分之五十,且筹资金额不得 超过发行前净资产的百分之五十,已回购、转换 的优先股不纳入计算。
优先股回购	第二十七条 本行在下列情况下,可以依照法律,行政法规、部门规章和本章程的规定,收购 本(行助股份: (一)减少本行注册资本;	第二十七条 本公司在下列情况下,可以依照法律、行政法规、部门规章和本章程的规定,收购本公司的股份; (一)减少本公司注册资本;
	(五)法律、行政法规规定所允许的其他情况。	况。 除上述情形外,本公司不进行买卖本公司 股份的活动。 本公司行使优先股赎回权,应遵守国务院 银行业监督管理机构的有关规定。
优先股回购	第二十九条 本行因本章程第二十七条第(一) 项至第(一)项的原因收购本行股份的,应当经股东大会决议。本行依因第二十七条规定收购本行股份后,据下第(一)项第(四)项债 为行股份后,据下第(一)项(第(四)项债 形的,应当在大个月内转让或者注销。本行依限第二十七条第(三)项规定收购的	第二十九条 本公司因本豪程第二十七条第 (一) 网络第巨。河南的原因政师本公司股份 成当经股东大会政议。本公司依服第二十七条 规型收购本公司股份。 [第7卷(一) 河南 第6四) 河南市彩的,应当在火个月内转让成者主 第6四) 河南市彩的,应当在火个月内转让成者主 第6四) 高。
	本行依照第二十七条等(三)项规定收购的本行股份,非不超过本行已发行股份盒额的百分之五,用于收购的资金应当从本行的税后利润中支出;所收购的股份应当一年内转让给员工。	本公司依照第二十七条第(三)河爆定收购的 的太公司股份,将不超过本公司已发行股份的 额的百分无五,用于收购的资金应当以本公司 的税后利润中支出,所收购的股份应当一年内 本公司按本条规定赎回优先股后,应当相 应减记安行在外的优先股股份总数。
第四章 股东和股东2	大会	THE PART OF THE ALL HE WENT THE WENT TO THE WAY OF
主要股东的义务	第四十八条 本行资本充足率低于法定标准 时,股东应支持董事会提出的提高资本充足率 的措施。	第四十八条 本公司資本充足率低于法定标准 时,股东应支持董事会提出的提高资本充足率 的措施 主要股东应当以书面形式向本公司作出资 本补充的长期承诺,并作为本公司资本规划的 一部分。
股东股权质押后的权 利限制	第五十条 同一股东在本行的借款余额不得起 过本行资本净额的目分之十。 废东的关联企业 的借款在计算化率制起与该按本本行的借 款合并计算。 本行不得为股东及其关联企业的债务提供 避货性担保。但股东以银行存单或国债提供反 围接的除外。	第五十条 同一股东在本公司的借款金额不得超过本公司资本净额的百分之十,股东的关联 的借款合并计算。本公司有不得为股东及其关联企业的债务是 在本公司不得为股东及其关联企业的债务是 使超度性担保 但股东以银行存单或团绩提供 医线报径的给外 医东在本公司借款金额超过期持有经审计的上年度按定价值 不得标本公司服务进行

优先股回购	股东大金岭设,未存依原第二十七条规度收购 本行股份局。第一个一项情常的。应当收购 去日起十日内注前,属于第(二)项 藻巴 闪喷 形的。应当在大月内电位或者正(二)项 藻巴 闪喷 地方。应当在大月内电位或者正(二)项 藻巴 闪喷 本行股份。第一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个	展定收购等公司权价后,而下第(一)向前环形的。 这当自收购品比十日内注册。于第(二)两 第(四)项情形的。应当在水平月内转让或者注 的。本公司股份。将不超过本公司已发行股份总 购的百分之五。用于收购的股企应当从本公司 的税后利润中之出,所收购的股份应当一年内 转让给员工。公司按本条规定赎回优先股后,应当相 成就记录任任务的优先股份的总数。
第四章 股东和股东2	大会	
主要股东的义务	第四十八条 本行资本充足率低于法定标准 时,股东应支持董事会提出的提高资本充足率 的措施。	第四十八条 本公司资本宪足率低于法定标准 时,股东应支持董事会提出的提高资本充足率 主要股东应当以书面形式向本公司作出资 本补充的长期承诺,并作为本公司资本规划的 一部分。
股东股权盾押后的权利限制	第五十条 同一股东在本行的借款余额不得超过本行资本净额的百分之十,股东的头联企业的借款在计算比率和延与城股东在本行的指、给户并计算。 本行并对条。 在下线为股东及其关策企业的债务提供。 在下线为股东及其关策企业的债务提供。 股份在本行的关联借款企业的原则 内,其表决权业当交到限制。	第五十条。同一股有在企公司的借款金额不得 超过本公司对金净额的信分之。 股东的交卖 企业的借款在计算比率时边与该股东在本公司 的增款合并出现。 《本公司不得为股东及其实联企业的债务提 反担保的除外。 股东在在公司借款金额超过期持有经审计 的上一年度股权净值、不得将本公司购买避行 頭押。股东将股东及一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个
股东股权酷押	第五十二条,持有本行哲分之一以上普遍股股份的股份。将其特有的股份进行营作的。应当自议事实发生当日尚本行作出书面报告。	五五十二条 持有本公司信分之一以上普遍股股份的股东 地球持有的股份进行城份,应当自由本设在,由于由于成为一个,是由于自由,是是一个,是一个,是一个,是一个,是一个,是一个,是一个,是一个,是一个,是一
股东大会召集权	第六十二条 连续九十日以上单勤或者合计持 有本有百分之十以上股份的股本有权问董事 会请求召评邮股款大会,并应当以书面形式 问董事会提出。董事会应当根据法律,行政法 规和本章程度之 在收到资本后十日内提出 董政不同家召开临时股东大会的书面反馈 足。	第六十二条 单独或者合计特有本公司百分之 十以上股份的股东有权问董事会请求召开临时 放东大会,并必以上市师天市直掌与使担于 事争会起当根据法律,行政法规和本章程规定,在 安到请求启十口内提出同意成不同意召开临时 股东大会的书面反馈意见。
震事、监事提名的方 式和程序	第九十六条 龍事 监事提名的方式和程序为。 一位家程程度的人数范围内,按照规范。 低的人数、由理验处提高的人数范围内,按照规范。 则工代息社任董事的建议之中,经置都合决。 但就后,由海安全提高的企业,经营的人效。由重新分配。 从表达,由宣斯分配。 是是一个人工程度的的企业,是一个人工程度的一个工程度的一个人工程度的一个工程度的一个人工程度的一个工程度的一个人工程度的一个人工程度的一个人工程度的一个人工程度的一个人工程度的一个人工程度的一个工程度的一种工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一个工程度的一种生	第九十六条 董等、监章报名的方式和程序为, (一)在 医转眼变形 人名 医阴道 人名 医原 (一)在 医静脉变形 人名 医加斯克 人名

股东大会现场会议表

と东大会表は

第一百零五条 出席股东大会的股东,应当 是交表决的提案发表以下意见之一:同意、

未填、错填、字迹无法辨认的表决票、未找 的表决票均视为投票人放弃表决权利,其所找 股份数的表决结果应计为"弃权"。

所任董事、监事当选 第一百零九条 股东大会通过有关董事、监事 选举提案的,新任董事、监事就任时间为股东 大会宣布当选时

5外。 未填、错填、字迹无法辨认的表决票、未投 2决票均视为投票人放弃表决权利,其所持

		的除外, 在,因进及职业遗憾,操守或者工作严重 实现,造成量太恒失观者分影响的。 (大)增速,每为所任职职的不配合依法监 智或,每件是是的体,与的董事和高级管理人员任 现象,每个是是的体,与的董事和高级管理,人员任 现货。,或全型整理,制度或任金融管理部门 (八)。不从各位置的"加速"的任政营格。 作,主报不出事于段以某样任职等格核相。 (九)监督和几定的任他情等。
董事构成	第一百一十四条 董事可以由高级管理人员担任,他可以由职工代表担任董事职工代表担任董事职工代表担任的董事以及由职工代表担任的董事以及由职工代表担任的董事以及由职工代表担任的董事公成员总数的三分之一,但不应超过董事会成员总数的三分之一,使不应超过董事会成员总数的三分之一,使不定被重要。	關除(安排在其他条文中表述)
液等緩职要求	第一百一十九条 董事在以认真负责的态度出 郑董事会,对所以事项是达到确的意思。董事 佛实无法亲自出着董事会的。可以与循形式委 化式格德事件被委托人的意思作为投票。董事 经验证当投入足够的时间履行职责。董事 但当每年自出基本少与之之工以上的董事 最有年间出版是少与之之工以上的董事 被取出现代表现代表现代的时间,董事 每年间报董事会会议、张为不能继行职员,董 奉会企业	第一百一十九条 董事应以从真负责的态度出 范董事会。3.特许以事项应当验立、专业、客等他 是基础。 2. 是基础。 2. 是是基础。 2. 是是基础。 2. 是是基础。 2. 是是基础。 2. 是是基础。 2. 是是是基础。 2. 是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是
董事辞职	第一百二十条 董事可以在任期福满以時提出 每职、董事部即立当向董章全是文书面辞职报 告,董事会将在二日内披露有头情况 。如因董事后即即导致本于都全条任法定 就任人数时,在改造出的董事就任前,原董事仍 应当依据法律,行改法规,部门规章和本章相规 定。报行董事职	第一百二十条 董事可以在任期届满以前担任 跨职、董事第四匹台海董寿全城之于市等军机 完 董事会将在二日内披露有分物况 。如因董康任用内的辞职制本公司正常 经营成致本公司董事会成员纸干法定最低人数 时,在安战出的董事部后,原董事仍应当依照 法律法规规定 通行董事务。 适该社会,董事等职目辞职报告 适适
独立董事任职资格	第一百二十五条 本行验立董事人数包不少于 這麼部「與建學數極要求,且至少數 计专业人士。 验立董事在当答合下列条件。 一只具有本料(含本料)以上学历或相关。 企中级以上到底。 在一级以上到底。 在一级以上到底。 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 在一级以上可以, 是一位, 在一级以上可以, 是一位, 在一级以上可以, 是一位, 是	第二百二十五条 本公司独立董事人数尼不少 于监管部门规定的教授要求, 应当是法律, 经 会被或债力而的专案, 其至为但一名财 会专业人士, 他立董事应当县备法律法规及 部部门规定的任政格等件。 经验证的证据,是由一个企业,但是由一个企业。 在是是一个企业,但是一个企业,但是一个企业, 每年的进行规则。 一个企业,但是一个企业,但是一个企业, 独立董事的选制之位。 独立董事的选制。
独立董事不得存在的情形	第一百二十七条 下列人员不得担任本件性值 2 常事。一 1	第一百二十七条 本公司独立董事不得存在下 列情形。 一本人及迁至素属合并持有本公司百分 之一以上股份成股民,属库特有非公司百百分之 (二)本人成成民党最新属在特有非公司。 (三)本人成成民党最新属在住公司,成体本公司 公司本人成成民党最新成份证金。 (三)本人成成民党最新成份证金。 (三)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司 (五)本人成民党党者,经营工会公司,任务
独立董事任职	第一百二十八条 国家机关工作人员不得兼任 本行独立董事,且独立董事不得在其他商 业银行兼职。 拉立董事在本行任职时间应不超过有关监 管部门的规定,如超过,仍可继续当选董事,但 不作为独立董事。	第一百二十八条 国家机关工作人员不得兼任 本公司鈕立董事,且鈕立董事不得在超过两家 商业银行同时任职。 鈕立董事在本公司任职时间累计不得超过 六年。
独立董事履职	第一百二十九条 独立董事每年为本行的工作 时间不得少于十五个工作目。独立董事可以委 托其他独立董事出席董事会会议、但每年至少 应当亲自出席董事会会议总数的三分之二。独 立董事连接少元朱能亲自出席董事会会议的, 董事会应当提请股东大会予以撤换。	第一百二十九条 独立董事可以委托其他独立 董事出郎董事会会议,但每年至少当条自己 新事出等或是这数的三分之二,独立董事连续 三次未能亲自出席董事会会议的,董事会应当 提请股东大会予以撤换。
独立董事履职	第一百三十一条 独立董事应当对以下事项向 董事会或股东大会发表独立意见: (一)提及任免董事。 (二)特任股票制高级管理人员, (三)本行事生高级管理人员的薪酬。 (四)本行与关联法人发生的交易金额占本 行量近一册轻审计净资产千分之五以上的关 联交易;	第一百三十一条 独立董事应当对以下事项向 董事会或股东大会发表独立意见: (一)提名《任党董书。 (二)解亡政策制高级管理人员。 (三)本公司董事、高级管理人员的套槽; (四)重大关联交易的合法性和公允性;
独立董事辞职	第一百二十五条 验立需单在任期温高前可以 组出解则、董申安县租股款大少的投股份社签 查事等股份、独立需单等股份决定。在董申安战性验 查查事等股份、经过需单位等处准检验 ,并但当间是一个人召开的股大少稳安之等 ,并但当间是一个人召开的股大少稳安之等 ,但当间是一个人召开的股大少能安之的 通过事事股份。 是一个人召开的股大力。 成员会是一个人员会是一个人。 成员会是一个人员会是一个人。 成员会是一个人员会是一个人。 成员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会是一个人员会。 是一个人员会是一个人。一个人员会是一个人员会是一个人。一个人员会是一个人会会是一个人会会是一个人。一个人会是一个人的一个人会会是一个一个人的一个人会会是一个一个人的一个人的一个人的一个人的一个人的一个人的一个人的一个人的一个一个一个一个	第一百三十五条 独立董事在任期届满前可以 担出辞职 地立董事辞职的商董事全租交书前辞职报 党,对任何与其部限名关政队认为有必要引起 本公司股条和报人社宣的信息进入社宣的信息进入 加工董事部导致董普今中地立董事所 为此的领年于建设重君规定是他人教时,该 建立董书的辞职报告应当在新任独立董事填补 其款额后生效。
董事会的结构	第一百四十一条 董事会由十九名董事组成, 设董事长一人,嗣董事长一至两人。董事会中 由高祭管理長成员,职工代表担任董事的比例 应符合有关监管部门规定。 	第一百四十一条 董事会由十九名董事组成,设董事长一人,副董事长一至两人。 董事会中执行董事、职工代表董事的比例 不应超过董事会成员总数的三分之一。
黨事会职劳	第一百四十二条 董事会行便下列职权。 (一)负责召集股东大会,并向大会报告工 作; (二)执行股东大会的决议。 (三)确定本作的经营发展战略; 第一十二九决定本作的经营发展战略; (十二九次之本作的经验报明, (十二九次本作的信息报明, (十二九次本作的信息报明,并对商业保 (十三九次本作的信息报明, (一十五次本作的信息报明, (二十四、成股东大会授权审批独立、董事辞 (二十四、成股东大会授权审批独立、董事辞 (二十二五、法律、战规或本章程规定、以及股	第一百四十二条 董事会作使下列取尽; (一)食力量聚集大会,并向大会报告工作; (二)执行股东大会的决议; 称实施; (一五)制定本公司的风险答忍度,风险管(十九)决定本公司的风险答忍度,风险管(十九)决定本公司和风险答忍度,风险管(十九)决定未会可恶风险等处理; (十二)有效。(1)

法权益; (二十八)建立本公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别,审查和管理机制; (二十九)法律,法规或本章程规定,以及股东大会授予的其他职权。

(二十五)法律、法规或本章程规定,以及股 长大会授予的其他职权。

第一百四十三条 本行董事会应当就注册会计 师对本行财务报告出具的有保留意见的审计 报告向股东大会作出说明。

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

其他				单位: 人民币	ゴ万テ
类别	2014	年度	201	13年度]
9279	平均余額	平均利率(%)	平均余額	平均利率(%)	

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

			単位: ノ	人民市市	ゴガラ
类别	面值	年利率	到期日	计提减 值准备	
国家开发银行股份有限公司2014年第四期金融债券	2,930	5.01%	2015-1-20	-	1
中国进出口银行股份有限公司2010年第六期金融债券	2,750	一年定存利率+ 0.25%	2015-8-25	-	
中国农业发展银行股份有限公司2014年第九期金融债券	2,130	5.55%	2021-2-20	-	1
国家开发银行股份有限公司2010年第二十二期金融债	2,080	一年定存利率+ 0.45%	2020-8-11	-	
中国人寿保险股份有限公司2012年次级定期债务	2,000	4.70%	2022-6-29	-	1
交通银行股份有限公司2013年第一期金融债券	2,000	4.37%	2018-7-29	-	
国宝开发组合路位有国公司2007年第十五组会路债务	1.000	4.120/	2017-9-20		1

交通银行股份有限公司]2013年第一期金融债券	2,000	4.37%	2018-7-29	-	l
国家开发银行股份有限	公司2007年第十五期金融债券	1,990	4.13%	2017-8-20	-	ı
国家开发银行股份有限	公司2014年第二十九期金融债券	1,930	4.22%	2024-11-20	-	ì
国家开发银行股份有限	公司2010年第二十五期金融债	1,880	3.05%	2015-9-7	-	ı
中国民生银行股份有限	公司2012年第一期金融债券	1,750	4.30%	2017-2-14	-	ı
			•	•		
董事会专门委员会的 设置	第一百六十四条;本行董事会按照股东;有关决议,以立此邮资本与经管理等 有关决议,以立此邮资本与经管理等 同时,是是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一	实计等 中委召人与 应出授多的风专 审员集工关 的审权的的风专 审员集工关 的审权的	唐州员大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大大	图	1. 1	

	外,专门委员会的审议意见不能代替董事会的 表决意见。	型電型或根据董事会授权就专业事项进行决策。 各相关专门委员会应当定期与本公司高级管理层及部门进行交流本公司经营和风险状况,并提出意见和建议。
战略委员会职责	第一百六十五条;战略委员会的主要职责是; (一)对公司长期发展战略规划进行研究并 提出建议; (二)对其他影响公司发展的重大事项进行 研究并提出建议; (二)对以事项的实施进行检查; (四)减事会授权的其他职责。	第一百六十五条;战略委员会的主要职责是。 一)负荷制定本公司经营管理目标和长期 发展战略规则。 项进行研究并提出建议; (三)监督、检查年度经营计划,投资方案的 执行情况。 (四)董事会授权的其他职责。
资本与经营管理委员 会职责	第一百大十六条 資本与經營管理委員会的主要服務。 原型開發。 (一) 相据发展級新和亚规层济生势,对公司等常智规域所取到,就不是处果结构, 年度第全管理目标设于研发并提出建议。 (二) 根据公司整管发展情况,研发设益性 (三) 对报总部等进程抽图。 (三) 对报总部等进程抽图。 资产经营项目进行研究并提出建议。 (四)对准检验公司资本管理的重大事项 进行研并提出建议。 (五) 董州经济的工作量的	第一百六十六条,资本与经营管理委员会的主要职限。 是取限度。 (一)负责本公司的资本管理战略和规划、 资本金融及其结构。标度资本结构管理。 (二)取定处营物等外。 市场分类。外向重新等金融相继从。 (中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中央、中
宙 计委员会职责	第一百六十七条 审计委员会的主要职责是。 (一)超汉局清波更换外部审计机构; (二)监督公司的内部审计划更及其实施; (四)国作规进内部审计之间 的沟施; (四)审核公司的财务信息及其披露;	第一百大十七條。审计委员会的主要职程是。 (一) 他表验查完全司民险和合规状况。会 计数策,则各报告程标则将长规之。 (二) 他亲生公司年度审计工作。提出外部 审计机构的照得与更稳建议。并被审计后的财 务报告信息其定性。德德也。完整和及时性作 出判断性报告。提指董师会审议 (三)监督公司的内部计计划度及其实施。 (三)监督公司的内部计划的分部审计之间 的效率。

內理: (五) 审核公司的财务信息及其披露; (六) 审查公司及各分支机构的内控制度(学性、合理性、有效性以及执行情况,并对; 责任人进行责任迫完提出建议; (七)对内部审计人员尽责情况及工作考核。

地町はハニ (七)対内部审计人 Дペカロロー 提出意見。 (八) 审议批准案防工作政策与工作报告 考核评估本公司案防工作的有效性; (九) 董事会授权的其他取责。

i; 四)审核公司的财务信息及其披露; 互)审查公司及各分支机构的内控制度的 ;合理性,有效性以及执行情况,并对进 人,进行责任追究提出建议; 大)对内部审计人员尽责情况及工作考格

(六)对內耶里, 出意见等; (七)董事会授权的其他职责。

		(九)董事会授权的其他职责。
风险管理与关联交易 控制委员会职责	第一百六十八条,风险管理与夹联交易控制委员会的主要职责品。 (一) 命章 海岛 经管理是 关于信用风险。 市场风险 建附风险等 际险的控制情况,对本行 应则 研究 是 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医	第一百万十八条。风险管理与关联交易控制委员会的主题明显是。 信一的,带监督高级管理是关于信用风险。 (一)的带监督高级管理是关于信用风险。 成功性危险。市场风险,推作风险。险管理技术是有限险险。 用普风险的控制损点,从不必得风险险管理行。 完善本公司风险管理和内面控制的整形。 (二)而贵美收多易的管理,申春和批准关 更交易,在超头联交易局的管理,更有和批准关 但一次使于发现交易高等。 (四)即排批某以为必要现实监管极关联交易, 但一次使于发现交易高等。 (四)即排批某以为必要现实监管极关联交易, (四)即扩张,以为企要或监管极关联交易, (五)即直址大策交易等项以及其他需要 发发籍会、数大公全时就,关发电影等 证据全、数大公全时能。
提名委员会职责	第一百万十九条。据名委员会的主要职责是、 一种概念中医货活动情况。伊尼城 投权结约省第中全的银行活动情况。 按权结约省第中全的银行工程。 以下现实事件不长及其他高级管理、 的选择等准制程序、评价值单会组结组现。 设置是人的分品。 从可分是实现的是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个	第一百六十九条/ 權名委員会的主要职责是。 中規報公司金营活动情况。资产规模和 股权估对诸章等6的规模物成成而 套分提出 建议: (二)负并董事。高级管理人员的选任程序 初标通,并编董事会提出建议; (于10)州城,并提出撤议。 (四)张声光级的美化事宜。

延石 梁以宏称页	(三)广泛搜号各格的董事和行长及其他高级管理人员的人选; (四)对董事候选人和行长及其他高级管理人员。 (四)对董事使选人和行长及其他高级管理 人员人选进行审查并提出建议; (五)董事会授权的其他事宜。	和标行初
薪酬与考核委员会职 贵	第一百七十条 ? 薪酬与考核委员会的主要职责 是. (一) 研究董事与高级管理人员考核的标 浦, 进行考核并提出建议。 (二)研究和审查董事与高级管理人员的薪 概以第5万条; (二)监管薪酬方案的实施。	第一是:案,向

青爾与考核委员会职 ₹	是: (一)研究董事与高级管理人员考核的标准,进行考核并提出辖区; (二)研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案; (三)监督薪酬方案的实施。(四)董事会授权的其他事宜。	是: (一)审议全行薪酬管理制度和政策, (二) 拟亚董事与高级管理人员的薪酬方案,问董事会想出盐议。 (三)监管新酬方案的实施。 (四)董事会授权的其他事宜。
(事长选举	第一百七十二条 董事长和副董事长以全体董 事的过半数选举产生和罢免。	第一百七十二条 董事长和副董事长以全体董 事的过半数选举产生。
音 事会例会	第一百七十五条 董事会每年至少召开四次定期会议,由董事长召集。于会议召开十日以前书面通知全体董事。	第一百七十五条 董事会例会每季度至少应当 召开一次,由董事长召集。于会议召开十日以前 书面通知全体董事和监事。
(事会召开通知	第一百七十七条 董事会召开临时董事会会议 应于会议召开五日前书而或电话通知金余诸 事。情况紧急,需要尽快召开董事会临时会协 的,可以随时通过电话或者其他口头方式会出 会议通知,但召集人应当在会议上做出说明。	第一百七十七条 董事会召开临时董事会会议 应于会议召开五日前书面或电话通知会体董事 情况紧急,需要尽快召开董事会临时会 议的,可以随时通过电话或者其他口头方式发 出会议通知,但召集人应当在会议上做出说明。
		第一回は上、ター禁由人人とコロコの用人とはま

事会会议表决方式	表决权。 董事会会议在保障董事充分表达意见的前提下,可以用传真等通讯方式进行并作出决议, 并由参会董事签字。 到到公和女家 里中也然 重十次必从罗克	第一百八十一条 董事会会议可以采用会议委员会、任任报告。 成人的基础表达,即组很表决师方式。实行 不用通讯表决师式的,至少在表决第二日 中将通讯表决师或是相关的管理对格。 有例为他方式。重大程度。或是少性型对 来,但不没解释感验管理人员。或本补充方案。 取通讯表决师方式,且应当由董事会三分之二 以上董事道法。
¥会秘书任职资格	住:	第一百八十八条 董事会秘书应具备以下条件; (一)本科以上学历 从事金融工作六年以 上或从事相关经济工作十年以上(其中从事金 融工作三年以上); (一)应掌握有关财务,税收,法律、金融、企 业管理等方面专业知识,具有良好的个人品质。

董事会秘书任职资格	业管理等方面专业知识,具有良好的个人品质, 产格道守有关法律,在规度取业操守,能够忠诚 地震行职责,法律,有良好的沟通技巧和灵活的 效事能力。 本常程规定不得担任本行董事的情形适用 于董事会秘书。	业管理等方面专业知识,具有良好的个人品质型格值产品发生。 一格遵守有关连律、法规及职业操守,能验则 地艇行职责,并具有良好的沟通技巧和灵活。 处事能力。 本章税规定不得担任本公司董事的情形; 用于董事会秘书。			
第六章 行长及其他高级管理人员(改为:高级管理层)					
高级管理层设置	第一百九十二条 本行设行长一名,由董事会聘任或解聘。	第一百九十二条 本公司高级管理层由总行 长、副行长、董事会秘书、财务总监及监管机制 认定的其他人员组成。			
高管任职资格	第一百九十三条 本章程关于不得担任董事的 情形,同时适用于高级管理人员。 本章程关于董事的忠实义务和勤勉义务的 规定,同时适用于高级管理人员。	第一百九十三条 本章程关于不得担任董事 情形及关于董事的忠实义务和勤勉义务的封 定,同时适用于高级管理层组成人员。 本公司高级管理层人员应当通过银行业 督管理机构的任职资格审查。 在大人可控制统专用任务基理以供生的表			

高管履职	第一日九十四宗 在平行控权政东坦社院董事以外其他职务的人员,不得担任本行的高级管理人员。	经官与重争会所制定机值的及根战船、风险幅 好及其他各项政策相一致。 高级管理层对董事会负责,同时接受监事 会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经 营管理活动不受干预。		
宁长聘任、任期	第一百九十五条 行长每届任期三年,行长连聘可以连任。	第一百九十五条 本公司设行长一名,行长每届 任期三年,行长连聘可以连任。		
高管层报告义务	第一百九十九条 行长应当根据董事会或者监事会的要求,向董事会或者监事会报告本行重 大合同的签订、执行情况、资金运用情况和盈亏 情况。行长必须保证该报告的真实性。	第一百九十九条 高级管理层应当根据董事会 或者监事会的要求,及时、准确、完整地向董事 会或者监事会报告本公司经营业绩、重要合同、 财务状况、风险状况和经营前景等情况。		
第七章 监事会				
监事构成	第二百一十三条 本行监事为自然人。	第二百一十三条 本公司監事为自然人。包括职工代表出任的監事、股东大会选举的外部監事和股东监事。		

职工监事	第二百一十六条 本行设职工监事制度,且职工代表担任的监事不少于监事会人数的三分之一。	第二日一十八宗 平公司设献工监审制度,且称 工代表担任的监事不少于监事会人数的三分之 。 职工监事享有参与制定涉及员工切身利益 的規章制度的权利,并应当积极参与制度执行 情况的监督检查。
监事产生方式	第二百二十一条 监事每届任期三年。股东担任的监事由股东大会选举成更换,本行职工代表担任的监事由本行职工代表大会选举产生成更换,监事选选可以选任。	第二百二十一条 監事每届任期三年。股东監事 和外邮监事由股东大会选举或更换,职工代表 世任的监事由本公司职工代表大会选举产生或 更换。监事选选可以施任。 外部监事在本公司的任职时间累计不得超过六年。
监事履职	第二百二十三条 监事连续两次不能紊自出席 也不委托其他监事出席监事会会议的,视为不 能履行职责,股东大会或职工代表大会应当予 以撤换。	第二百二十三条 监事连续期次不能乘自出席 和一条托技能重称分出席董事会会议,或每 年未能亲自出席至少三分之二的监事会会议 的,视为不能履行职责,监事会应当建议股东大 卖破职工作表大会予以票处 股东监事和外部监事每年在本公司工作的 时间不得少于上五个工作口。
	第二百二十九条 本行设监事会。监事会由九 名监事组成,监事会设主席一人,并可视情况 设副主席一人。监事会主席不能履行职务或不	第二百二十九条 本公司设监事会。监事会由九名监事组成、监事会设主席一人,并可视情况设副主席一人。董事会主席不能履行职务或不履

第二百三十条 監事会行他下列职权, (一)监当对董事会编制的本行证明的技术, (一)监当对董事会编制的本行证明的技术, (一)监当对董事会编制的本行证明的技术, (一)监督本行的财务。 (一)监督本行的财务。 (一)监督本行的财务。 (在)是发本行的财务。 (在)是发本行的财务。 (在)是发本行的财务。 (在)是发生,从的董事、高级管理人员进行监督会选并保险股权。 (四)当董事,所发现,从的董事、高级管理人员进行监督会选并保险股权。 (四)当董事,所发现,从的董事、高级管理人员进入股份,有一个财务。 (四)当董事,所发现,从的董事、高级管理人员进入股份,在一个财务。 (四)当董事,所发现,从的董事、高级管理人员进入股份, (四)当董事,所发的建创,现实其不见胜。 (四)当董事,所发的建创,现实其不见胜。 (四)当董事,后发行政制度,从此的董事、高级管理人员进入股份, (四)当董事,后的组制则,或其非不见胜。 (四)当董事,后发生是发生,但是发生,他们对董事。这事,高级管理人员进入股份, (四)当董事,后的组出,现实其不以胜,是发生, (五级以2万年的财务次,在董事会职, (大)刘董事。这事,高级管理人员是发生, (人)对董事。这事,高级管理人人是从是一个人对董事。这事,高级管理人人是从是一个人对董事。这事,高级管理人人是从是一个人,这是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是发生,这样是不是发生,这样是不是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是发生,这样是一个人们是一个人们是一个人们是一个人们是一个人们是一个人们是一个人们是一个人们		监事过半数选举产生和罢免,其应具备财务,审 计、金融、法律、管理等某一方面的专业知识和 工作经验。	融、法律等某一方面专业知识和工作经验。 监事会主席、监事会副主席由监事会全体 监事过半数选举产生。
	监事会职责	(一)应当对重要金编制的本行定期报告进 (一)检查本行的财务。 (二)检查本行的财务。 (三)对准市局 对进度设施,代政法规、系统 成者投资企业,对此位,是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是是	(一) 監督董事全衛立急體的於空理之。他個期前定符合公司实际於是限略。 (但) 可定期对准率会制定的发展成略。 (性) 在更加本公司宣告决定的发展成略的报告。 在) 经产品的宣告决定的发展成份的报告。 控制等每件监督经验并存储。风险管理和内部 使用于一个企业。 (四)对董事金编制意见。 (四)对董事金编制意见。 (五)检查本公司的部序处行监督。 (四)对董事金编制意见。 (五)检查本公司的部序处行监督。 (四)对董事金编制意见。 (五)检查本公司的部序处行监督。 (五)为董事本。高级管理人员 (人)当董事、高级管理人员是, 是一个人对董事、高级管理人员是, 是一个人对董事、高级管理人员是一个人对, 是一个人对, 是一个人对, 是一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个人工程, 是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个

事共同推举的一名监事主持。 监事会主席,监事会副主席由监事会全体

持有的衍生金融工具情况		单	位:人民币百
	合同/名义金额	公允价1	ÚÍ.
	百円/石又並領	资产	负债
非套期衍生产品:			
货币互换合同	467,311	1,631	1,43
外汇远期合同	53,807	250	14
利率互换合同	305,043	200	1,33
外汇及股票期权合约	37,045	15	2
贵金属远期合约	15,900	470	34
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

五、执行新会计准则对合并财务报表的影响 财政部于2014年颁布《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的按髂》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

公司董事会于2014年10月30日通过了《关于施行新会计准则财务报表重新列报的议案》。公司已采 用上述准则编制2014年度财务报表。经评估、上述会计准则的施行对公司2014年12月31日的财务状况及 2014年年度经营成果及现金流量未产生重大影响。上述新颁布及修订的会计准则对公司财务报表的影响 主要体现在分类, 列报和披露方面。 根据新修订的《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定,公司对持有的不具有控制、共同控

制、重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资,由长期股权投资调整至 可供出售金融资产,调整如下:

长期股权投资	-1,128	-1,128
可供出售金融资产	1,128	1,128
此外,公司根据上述准则要	求对2014年度财务报表中其他	也综合收益和资本公积等权益科目的列报员
行了调整。		
六、财务会计报告		
财务报告	□未经审计 √审计	
审计意见	√标准无保留意见 □非标意	见
	审计意见(见2014年度报告全3	(附件)
		董事长: 吉晓維

董事长: 董事会批准报送日期:2015年3月17日

第二百三十一条 监事会设立提名委员会,其主要职责是拟定监事的选任程序和标准,对监事

监事会专门委员会	第二百三十一条 室事会设立组名委员会,监主要职责起和定监事的选任银序和标准 对差 中的任民贸格的本任银序和标准 对多 安徽出版区。 4 生要职责是和定监督委员会,其主要职责是负责 对公司理查银评价、监督委员会,其主要职责是负责 对公司理查银评价、监督委员会,其主要职责是负责 人名马达马拉克克埃曼 对公司证据或者 计正常 计图片 化二甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基	安城走入的任果处位监督的任务的特别,可是专家就走入的任果的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的任务的
监事会会议	第二百三十二条 監事会每年至少召开四次定期会议。会议通知应当在会议召开十日以前书面送达全体监事。监事可以提议召开临时监事会会议。	第二百三十二条 监事会例会每季度至少应当 召开一次,由监事会主席召集。会议通知应当在 会议召开十日以前书面送达全体监事。 监事可以推议召开始时监事会会议。
第九章 通知和公告		
通知和公告	第二百六十三条 本行通知以传真方式进行的,传真当日为送达日期,本行通知以邮件送 出的,自空付邮局之日起第五个工作日为送达 日期,本行通知以公告方式送出的,第一次公告 刊登日为送达日期。	第二百六十三条 本公司通知以专人送出的,由 被送达人在送达回执上签名(咸盖章),被送达 人签收日期另送达日期,以修育方式进行的,传 真当日为送达日期,以邮件送出的,自交付邮局 之日起第五个工作日为送达日期,以公告方式 送出的,第一次公告刊登日为送达日期,
第十一章 修改公司3	章程	
	第二百八十四条 有下列情形之一的,本行应 当修改章程:	第二百八十四条 有下列情形之一的,本公司应 当修改章程:
修改章程变更登记	经股东大会决议且经有关监管部门批准的 品售股份可转换公司债券转股及安行允先股 易等股份可转换公司债券转股及安行允先股 等导致本行的注册资本金数、股本总数成结构 生生变化而勤能改章制约,本行依此对章可 上还条款进行修订并报工商登记等监管部门 进行变即签记	经股东大会决议且经有关监管部门批准的 因有18股份、公民金特制股大、增发新股、 的联制股份、可转换公司债券特股及发行货先股份 等导致本公司的注册资本金数、股本总数成结。 每年发生变化高进行修订并报工商登记等监管部 门进行变更登记。
第十二章 附則		
释义	第二百八十八条 释义 一处是股级,是指比特有的股份占本行股本总额何分之工中让上的股东;持有股份的比例保持不是百分之工十。但依其特有的股份。比例保持不是百分之工十。但依其特有的股份。是有了各种的股东。是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个	第二百八十八条 释义 (一) 控股股底,是指其特有的股份占本公司股本总额百分之五十以上的股东;持有股份的比例虽然为足已足因分之五十 (成其持有股份的所享有的股决放过已足以对股东大会的决议产生工作影响股系,从指国不是本公司的股份,不是一个人们,是一个人们就会一个人们,是一个人们就会一个一个人们,是一个人们就会一个人们就会一个一个人们,是一个人们就会一个一个人们,是一个人们就会一个一个人们就会一个一个一个一个一个一个一个一个人们就会一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个
	第二百九十三条 本章程所称"以上"、"不超过"、"以内"、"以下""以前"、都含本数;"不满"、 "超过"、"以外"、"低于"、"多于"不含本数。	第二百九十三条 本章程所称"以上"、"以内"、 "以下",都含本数;"以外"、"低于"、"多于"不含 本数。
优先股规定		第二百九十四条 国家对优先股另有规定的,从 其规定。
	第二百九十四条 本次章程的修改由公司股东	第二百九十五条 本次章程的修改由公司2014

上海浦东发展银行股份有限公司 关于2014年度募集资金存放与使用情况 专项报告

A股简称:浦发银行

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实社、准确性和完整性承担个别及违带责任。 根期中国证监会《上市公司证券投行管理办法》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管理录》、上海证券交易所《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》(2013年修订)、《上市公司日常信息披露工作备定录算一号临时公告格式指引——第十六号上市公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》(2015年修订)等法律法规及《上海浦东发展银行股份有限公司募集资金管理办法》的规定,规将公司2014年度首期非公开发行境内优先股股票募集资金的存放与使用情况公告如下。 一)实际募集资金金额、资金到账情况

(一)实际募集资金金额、资金到账情况 经中国银行业监督管理委员会(以下简称"中国银监会")《关于浦发银行发行优先股和修改公司章 程的批复》(组监复)2014[664号)及中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")《关于核准上 海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可12014]1234号,核准、浦发银行获准 非公开发行不超过3亿股优先股、采用分次发行方式。2014年曾明发行数量为1.5亿股、募集资金总额为人 展市15,000,000,000元,和除发行费用后的募集资金净额为人民币14,959,830,000元。最至2014年 12月5日止,优先股募集资金专户已收到首明发行募集资金人民币14,954,000,000元(已和除部分发行 费用36,000,000元,尚未和除发行费用4,170,000元)。曾华永遗中天会计师事务所(特殊普通合伙)对 前述募集资金到位情况进行了验证,并出具了《上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优况股募集 放出8.00%,00%,而未补贴收入,或外出,从0.00%。当年次是下及去1,等于另外、对水自适合从入场,的迷鼻膜资金到位情况进行了验证,并出具了《上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股募集资金实收情况验资报告》(普华永迪中天验学12014第715号)。
(二)本年度使用全额及当前余额 截至2014年12月31日,公司首期发行优先股的募集资金净额已全部用于补充一级资本,共计人民币14,959,830,000元,尚未使用的募集资金余额为0元,募集资金专产实际余额为0元。二、募集资金管理情况
(一)募集资金管理情况
(一)募集资金管理情况
(一)募集资金管理情况
为规范公司募集资金管理,保护中小投资者的权益,公司制订了《上海浦东发展银行股份有限公司募集资金管理功法》,对募集资金的存放,使用及管理等方面均作出了具体明确的规定。2014年12月,公司与班原保卓菲制即中省证券股份有限公司(以下简称"中信证券")、国泰君安证券股份有限公司(以下简称"国泰君安")签订了《上海浦东发展银行股份有限公司;以下资本"国泰君安",签订了《上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股募集资金专户存储监管协议》,并进行了公告。上述协议与上海证券交易所《募集资金专户存储二方监管协议(汽本)》不存在重大差异,协议履行情况已股乐。(二)募集资金专户存储情况。

截至2014年12月31日,募集资金具体存放情况(单位:人民币元)如下:

(一)募投项目的资金使用情况

截至2014年12月	月31日,公司首期优先股	发行的募集资金净额	员人民币14,959,83	80,000元已全部用于
卜充其他一级资本。	募集资金的具体使用情	肾况详见"募集资金使	用情况对照表"(贝	①附表)。
/ \ ***************************	44- 44014F1 1 TZ 89014/Z 5/25/TT			

2014年度,公司不存在募投项目先期投入及置换情形。 (三)使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

(三)使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况 2014年度、公司不存在使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。 (四)对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况。 (四)对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况。 (五)用超募资金未入补充流动资金或归还银行贷款情况。 公司2014年度首期优先股发行不存在超募资金。 (六)超募资金用于在建项目及新项目(包括收购资产等)的情况 公司2014年度首期优先股发行不存在超募资金。 (七)节余募集资金使用情况

战至2014年12月31日,公司首期优先股发行的募集资金已全部用于补充一级资本,不存在使用节余

截至2014年12月31日,公司首期优先股发行的募集资金已全部用于补充一级资本,不存在使用节余募集资金的情况。 四、变更募投项目的资金使用情况。 2014年度,公司不存在变更募投项目的资金使用情况。 五、募集资金使用及披露中存在的问题。 2014年度,公司已按照中国证监会(上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的 监管要求》。上海证券交易所(上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》(2013年修订)、《上市公司 日常信息披露工作备忘录第一号临时公告格式指引——第十六号上市公司募集资金存成与实际使用情况的专项报告》(2015年修订)等法律法规及《上海浦东发展银行股份有限公司募集资金管理办法》的 担关和度、死权 官次 准确 空解 抽液整度 像全价的工程信息 基础 零全管理 无公主理地标题

相关规定,及时,真实、准确、完整地披露募集资金的相关信息,募集资金管理不存在违规情形。 六、联席保存机构对公司年度募集资金存放与使用情况所出具专项核查报告的结论性意见 联席保存和格于2015年3月11日对公司2014年度募集资金存放与使用情况出具了专项核查报告 经核查,联席保荐机构认为:浦发银行2014年度募集资金的管理及使用符合中国证券监督管理委员会和上海证券交易所关于募集资金管理的相关规定、对募集资金进行了专户存储和专项使用,不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况。不存在违规使用募集资金的情形。

相改变募集资金用途和损害股东利益的情况。不存在违规使用募集资金的情形。 七、会计师事务所对公司官愿募集资金存放与短时情况所出售速证报告的统计性意见 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)于2015年【3】月【17】日出具了《关于上海浦东发展 银行股份有限公司2014年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告》,认为:本公司本专项 报告在所有重大方面按照中国证券监督管理委员会公告[2012]44号《上市公司监管指引第2号——上市 公司募集资金管理和使用的监管要求》、上海证券交易所颁析的《上海证券交易所上市公司募集资金管 理办法(2013年修订)》及《上市公司日常信息披露工作备忘录第一号临时公告格式指引——第十六号 上市公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》(2015年修订)编制,并在所有重大方面如实反映 了本公司2014年度募集资金存放与实际使用情况。 转此公告

						上海流	事东发	展银	行股份			\司 第3月
				募集资金	使用情况对	開表				自	自分	:人旨
	募集法	f 金总额(扣除发	行费用)	14,959	830,000	本年度投	人募集	5金总官	Į.			50,000
	变更	[用途的募集资金	总额	-		已累计投人募集资金总额			_	,,,,		
	变更用	途的募集资金总	.额比例	-					14,959,830,000		0,000	
承诺资目	已更目,都变(有	募集资金承诺 投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺 投入金额(I)	本年度投入金額	截至期末累计 投入金额(2)	截期累投金与诺人额差与诺人额差(3)=(1)	截期投进(%) (4)= (2)/ (1)	项达预可用态 期目到定使状日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项可性否生大化
补 共 他 级 本	不适用	14,959,830,000	14,959,830,000	14,959,830,000	14,959,830,000	14,959,830,000	-	100%	不适用	不适用	不适用	不适用
	未	达到计划进度原	因(分具体募投项	順目)	无							
项目可行性发生重大变化的情况说明		无										
募集资金投资项目先期投入及置换情况		无										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况		无										
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况			无									
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况			不适用									
募集资金结余的金额及形成原因				无								
募集资金其他使用情况				无								