



浦发硅谷银行 2014 年 年度报告及会计报表

目录

公司简介及财务摘要	3-4 页
董事会报告	5-12 页
公司治理	
股东会\董事会\监事\高级管理层\外部审计	
资本充足性	
财务回顾	
风险管理	
银行组织架构图	13 页
审计报告	14- 页
会计报表	
会计报表附注	

本年度报告为浦发硅谷银行有限公司 2014 年度报告及会计报表。根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行信息披露办法》，本报告包括董事会报告、财务会计报告及独立审计报告等信息。

本年度报告及会计报告备有中、英文本。英文译本仅供查阅之用。中英文本如有歧义，以中文本为准。

公司简介及财务摘要

财务摘要

(美元百万元)

	2014 年	2013 年
全年		
营业收入	11.63	8.63
营业支出	14.07	11.95
营业亏损	-2.44	-3.32
利润(亏损)总额	0.23	2.14
净利润(亏损)	0.18	1.57
于 12 月 31 日		
贷款	52.81	10.05
资产总额	285.38	222.49
吸收存款	111.63	58.77
负债总额	126.03	63.37
所有者权益	159.3	159.12
资本充足率	102.47%	258.99%

注：营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+汇兑损益

营业支出=营业税金及附加+业务及管理费

营业亏损=营业收入-营业支出

利润(亏损)总额=营业亏损+营业外支出

净利润(亏损)亏损=利润(亏损)总额-所得税费用

浦发硅谷银行有限公司（以下简称“SSVB”或“本行”）是由上海浦东发展银行股份有限公司与美国硅谷银行各持股 50% 合资成立的中外合资银行。注册资本为 10 亿元人民币。

我们的中方股东上海浦东发展银行（以下简称“浦发银行”）是国内公司银行业务佼佼者。作为一家面向全国的股份制上市银行，浦发银行通过十多年的快速发展，组建起了强大的全国化网络，并在公司银行业务方面建立了一定的比较优势。

我们的外方股东硅谷银行是硅谷银行金融集团的加州银行分部及商业银行运营主体，总部位于硅谷的中心加利福尼亚州圣克拉拉市，经加利福尼亚州金融机构署批准设立。硅谷银行是一家科技型企业金融服务专业银行。在美国乃至

世界范围内，硅谷银行几乎是唯一一家持续专注地服务于高科技领域的商业银行。

2011年10月14日，中国银监会批准筹建浦发硅谷银行有限公司（银监函【2011】278号）。经过近十个月的积极筹备，本行于2012年7月30日正式获得银监会批复（银监复[2012]415号）开业。

本行目前除总行外，尚无其他分支机构。

浦发硅谷银行有限公司

上海市杨浦区昆明路518号北美广场A座二、三楼（邮政编码：200082）

电话：（8621）35159088/89 传真：（8621）35159070/71

本行计划于2015年5月25日搬迁至杨浦区大连路588号“宝地广场”办公楼B座21层整层（该层数为名义楼层，实际楼层18层）及22层01、06号房屋（该层数为名义楼层，实际楼层19层）。

经银监会批准，本行的业务范围包括下列范围内经营对各类客户的外汇业务：吸收公众存款；发放短期、中期、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。

中国银监会已于2015年3月19日批准本行经营对除中国境内以外客户的人民币业务，本行正在进行人民币业务的筹备工作。本行在按照法律、法规的有关规定完成法定手续后，业务范围将扩大到上述范围内对各类客户的全部外汇业务和除中国公民以外的客户的人民币业务。

依托股东双方的优势，本行将专注于为中国的科技和创新企业提供商业银行服务。本行的战略目标是成为中国银行业面向中国快速发展的科技创新企业提供贷款和进行风险管理的模范，成为中国创新生态系统建设的积极推动力。

董事会报告---公司治理

董事会

于 2014 年 12 月 31 日时，浦发硅谷银行有限公司董事会由以下人员构成：

朱玉辰 Zhu Yuchen	董事长
Dave Jones	行长，执行董事
Ken Wilcox	非执行董事
葛宇飞 Ge Yufei	非执行董事
姜明生 Jiang Mingsheng	非执行董事
Bruce Wallace	非执行董事
Gary Rieschel	独立非执行董事

董事会对股东会负责并向其汇报，根据浦发硅谷银行有限公司章程履行相关职责。

本行董事会切实地履行了受托和看管职责。在 2014 年，董事会及其下设各委员会（包括战略委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、审计委员会和薪酬考核委员会）依照相关法律法规、监管要求和章程的规定，积极履行本行公司治理架构和机制项下的职责，根据各自授权，批准各项重要事宜。同时，董事会及其下设委员会通过听取高级管理层汇报、审阅有关内部控制及风险管理执行情况的报告等方式来监控风险、监督高级管理层的履职情况。

各位董事勤勉尽责，积极参加董事会及下设委员会会议。各位董事结合自己的专业知识和行业经验，对银行各项事宜积极进言，提出专业意见和建议。

上海银监局于 2015 年 2 月 9 日核准刘啸东先生担任本行独立非执行董事，本行现有两位独立非执行董事，由 Gary Rieschel 和刘啸东先生担任。经董事会批准，Gary Rieschel 先生担任风险管理委员会及薪酬与考核委员会召集人。本行独立非执行董事勤勉尽职地履行了其作为独立非执行董事和董事会专业委员会召集人的职责，积极参加董事会会议，结合自己的专业知识和实际经验对银行经营的重大事项提出独立的意见和建议。在本行董事会和下设专业委员会的建设、战略发展规划和业务计划的制定、高管人事任命、内外部审计、风险管理等方面发挥了积极作用。

本行董事会于 2014 年度 2 月 11 日、5 月 15 日、8 月 14 日和 11 月 6 日召开了四次董事会会议。董事会审议并通过公司战略规划及业务计划、预算方案、审计计划、员工薪酬计划、公司章程修改方案等重要决议。

风险管理委员会在 2014 年召开了三次会议，战略委员会在 2014 年召开了两次会议，审计委员会在 2014 年召开了三次会议，薪酬与考核委员会在 2014 年召开了一次会议，关联交易委员在 2014 年召开了二次会议。

监事

于 2014 年 12 月 31 日时，本行设一位监事，由陆雄文先生担任。监事由股东会任命，对股东会负责，向股东报告。监事勤勉尽职，有效履行监事的相关职责。监事列席了董事会及专业委员会会议，审阅董事会文件，听取高级管理人员在董事会会议上所作的报告，从监事角度积极参与讨论，检查银行财务状况，监督银行董事和高级管理人员的履职行为并进行履职评价，评价结果向股东会报告。

高级管理层

经董事会任命及监管部门核准，于 2014 年 12 月 31 日时，本行高级管理层如下：

Dave Jones	行长
Oscar Jazdowski	副行长兼企业银行部总经理
Harvey Lum	副行长兼首席风险官，风险管理部总经理
柯珮	副行长兼合规负责人，战略合规部总经理
邵楚婴	副行长兼首席财务官，资金管理部总经理

股东会

本行于 2014 年 5 月 14 日召开了股东会会议，股东代表审议并通过了 2013 年决算报告、2014 年预算报告、2013 年董事会报告、2013 年董事履职评价报告、董事更换等重要决议。

外部审计

经股东会批准，本行聘请普华永道中天会计师事务所股份有限公司为本行 2014 会计年度外部审计会计师事务所。

资本充足性

截至 2014 年 12 月底，浦发硅谷银行核心一级资本净额为 1.58 亿美元（等值人民币 9.66 亿元），其中实收资本 1.59 亿美元（等值人民币 10 亿元）；经审计后税后净利润 18.08 万美元（等值人民币 110.63 万元）。

浦发硅谷银行资本充足率的计算包括信用风险、市场风险和操作风险，分别采用权重法、标准法和基本指标法计算相关风险加权资产。

截至 2014 年底，浦发硅谷银行境内外未有分支机构及直接或间接投资的金融机构，因此并表资本充足率的计算范围仅包括总行本部；未并表资本充足率的计算范围也仅包括总行本部。

2014 年底，浦发硅谷银行核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率，远高于监管要求。

财务回顾

截至 2014 年底，浦发硅谷银行资产总额达到 2.85 亿美元(等值人民币 17.44 亿元)，同比增长 28.38%。年末存款余额为美元 1.12 亿元(等值人民币 6.85 亿元)，同比增长 90%。2014 年度存款平均余额为美元 7791 万元（等值人民币 4.77 亿元）。年末贷款余额为美元 5281 万元(等值人民币 3.23 亿元；2013 年贷款平均余额为美元 3253 万元（等值人民币 1.99 万元）。截至 2014 年底共有 233 家客户在我行开户，账户数为 318 个；其中非居民账户 135 个，境内账户 183 个。

2014 年全年税后利润 18.08 万美元（等值人民币 110.63 万元）。2014 年全年营业费用为 1313 万美元(等值人民币 8034 万元)，同比增长 11%。其中，全年薪酬福利费用为 772 万美元（等值人民币 4724 万元），同比增长 19%；房租、物业及家居装修全年共花费 193 万美元（等值人民币约 1181 万元），同比增长 6%；技术及通讯费用为 125 万美金（等值人民币 765 万元），同比下降 14%；其他运营费用 223 万美元（等值人民币 1365 万元），较去年增加 7%。2014 年全年 PMO 项目共花费 110 万美元（等值人民币 673 万元）。全年总收入为 1163 万美元（等值人民币 7116 万），同比增长 35%。其中净利息收入 927 万美元（等值人民币 5672 万元），同比增长 47%；中间业务收入 207 万美元（等值人民币 1267 万元），同比大幅增长 127%。

风险管理

本行的风险管理有以下三个大目标：

- 将风险管理与本行的前景、价值观、使命和总体商业战略相结合。
- 在本行内部，从每个业务单元的员工个人到指导委员会中的高级行政人员，灌输风险管理责任意识。
- 通过商业计划、风险控制和技术支持，以经济高效的方法识别、开发并管理风险对策，不断改进风险管理。

本行开展全面风险管理，旨在从最高层面、按照统一的风险管理框架识别、管理本行所面临的风险。本行已经识别的风险包括：信贷风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险及战略风险。

董事会执行总体风险监督，各专业委员会（审计委员会、战略委员会、风险管理委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会）专注于特定风险类别。此外，审计委员会对全面风险管理进行监督。

董事会在每季度召开的董事会上听取风险管理委员会对银行风险水平的报告，了解并讨论风险管理策略。

风险管理委员会向业务单元提供最后一轮反馈，确保所有可能的风险和风险缓释都已经识别和记录。风险管理委员会还会在必要时将任何关键风险上报董事会。

首席风险官和其他管理层负责确保全面风险管理政策和策略的制定和执行，并按季向风险管理委员会报告。这些政策和策略涉及与信用风险、市场风险、流动性风险、操作/技术风险、法律/合规风险以及战略/声誉风险相关的关键因素。风险管理委员会及风险管理部负责对本行开展全面风险评估。2014年我行对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险和战略风险的风险评估，结果如下：

	等级	备注	趋势	备注
信用风险	中	信贷质量保持强健，贷款组合快速增长	稳定	继续专注于我行的利基市场，建立小额分散的贷款组合
市场风险	中	贷款组合缓和我行的利率敏感性	稳定	增长将进一步稳定我行的净利息收入
流动性风险	中	保持流动性	上升	强劲的贷款业务增长将需要对外币和人民币进行更前瞻性的流动性管理
操作风险	中	信息系统升级和流程优化保持操作风险在业务扩张中可	上升	更多挑战： 1) 多个关键复杂信息系统

	等级	备注	趋势	备注
		控		项目正在同时进行 2) 由于强劲的业务增长出现操作错误的可能性日益增大
合规风险	低	整体满意，没有重大违规和控制缺口	稳定	深化培训和自查以避免疏忽差错
声誉风险	低	维护品牌资产，充分利用新媒体	上升	主动管理 /教育以回应我行客户在不断变化的环境中的期望和需求
战略风险	中	灵活的经营策略带来了重大的业务增长	稳定	致力于完成使命

内部审计，作为抵御风险的第三条防线，评估本行识别、计量、监测和控制风险的风险管理流程的充分性和有效性，并将其评估结果报告给审计委员会，并跟踪整改。为了保持独立性，内部审计负责人直接向审计委员会召集人报告。

信用风险

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行合同义务，而给银行造成损失的风险。信用风险主要来自本行的贷款、贸易融资及资金运作等业务。

本行董事会对信用风险管理承担最终责任。董事会负责批准本行的信用风险管理架构、战略以及配置；审阅并批准本行高级管理层递交的信贷风险管理报告；确定信贷批准权限授权矩阵及其变动。

风险管理委员会，通过管理层的协助，负责确保本行的信贷政策和实践符合适用的法律法规，并通过全面的信贷组合报告以及信贷审查报告监控本行遵守信贷政策的情况。

审贷委员会负责审阅并批准超出个人权限的信贷申请，核销和减记。

本行采用前、中、后台互相分立的组织架构。信贷前台，包括客户关系管理团队以及资金管理团队，主要负责管理客户关系、设计贷款结构并提交授信申请、监控客户情况的变化并及时建议必要的信贷管理行动以确保精确的信用风险评级和快速跟进问题。信贷风险管理团队，作为中台，负责监控并控制本行业务及活动中涉及的信用风险。运营管理部贷款及贸易操作团队，作为后台，负责审查客户资料/信贷审批资料以及信贷协议等文件的完整性和有效

性；审查提款资料的完整性和有效性，完成放款操作；归档贷款合同，抵质押品抵押合同，担保合同等法律文书及提款申请和相关证明文件；负责核心系统的录入和维护。

我行审慎积极地管理信贷资产质量，我们的信贷策略是利用硅谷银行超过30年的科技创新企业的信贷经验，专注在核心行业领域，并与享有盛誉的风险投资机构积极合作。此外，我行每月审阅贷款组合中的每一个借款人，追踪其财务融资以及业务经营情况。

由于我行缺少历史数据，贷款损失准备计提借鉴了美国硅谷银行的方法。在2014年内我行一方面积极收集贷款数据以备在不久的将来建立自己的模型，同时也进一步学习并审慎地使用美国硅谷银行的方法。

市场风险

市场风险指由于市场价格或比率（例如汇率、利率、股价和商品价格）的任何不利变动而导致资产负债表内或表外业务发生损失的风险。我行主要的市场风险是利率风险和汇率风险。

我行的外汇交易主要是人民币即期结售汇交易，银行间交易主要用于对客户盘交易所产生的头寸进行平盘管理。我行对外汇头寸在既定限额之内进行了有效管理。我行开业时间尚短，存款规模远大于贷款规模，由此产生的商业顺差基本按照与客户定存的期限保持匹配原则进行同业存放。贷款组合的增长使净利息收入敏感性持续下降。此外，通过在浦发银行的内业存放，我们有效降低了银行资本金投资对短期利率波动的敏感性。我行定期对净利息收入敏感性进行分析，资产负债管理采用尽量进行期限匹配的谨慎原则。

流动性风险

我行开业以来，在流动性管理方面，一直坚持谨慎的原则。我行开业不久，贷款规模不大，存贷比、流动性比例等指标远远超过监管要求的水平故我行的流动性风险很低。

根据我行2014年12月31日的流动性期限缺口分析，我行按照剩余合同到期日计算的累计净现金流在一年以内的所有期间都是正的。

流动性风险量度	容忍水平			结果
	关注	触发	限额	2014-12-31

存贷比	70%	72%	75%	48.04%
流动比率	50%	30%	25%	85.04%
流动覆盖率	150%	125%	100%	35.37%
净稳定资金比例	150%	125%	100%	266.38%

注：目前的流动覆盖率为 32%，因为我行没有持有足够的现行定义下合格的优质流动性资产。随着我行业务规模的扩大，我行正努力提高优质流动性资产比例。

操作风险

操作风险指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行建立有效的内部控制政策和操作规程，在组织内的所有层面减少各类业务中断，从而识别、评估、监测、缓释和控制关键的操作风险。所有部门均面临各种程度的操作风险，因此本行所有业务条线和员工均应按照本行政策和操作规程的要求开展业务和管理工作。

董事会将操作风险作为本行面临的一项主要风险，并承担操作风险管理有效性的最终责任。本行的高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、政策及体系。风险管理部对全行范围内操作风险管理的一致性和有效性负责。其他部门，特别是企业银行部、资金财务部、运营管理部、战略合规部、人力资源部、信息科技部等，负责其各自业务/活动领域的操作风险管理。

本行针对操作风险管理采用多种工具，包括风险自评、操作风险事件采集和报告以及关键风险指标。

我行逐步建立了一个全面的业务连续性管理计划，以在面临灾难时，迅速为客户提供一个安全的银行环境，并在发生任何中断后维持服务要求、降低损失、稳定和继续执行关键业务职能，以及恢复业务。业务连续性计划会定期进行审核及测试并对员工进行年度的意识教育

合规风险

鉴于我们拥有经验丰富的合规管理团队、可控的活动水平和就绪的流程来保证合规经营，我行目前的合规风险处于低水平。

截至 2014 年十二月底，我行当月存款偏离度突破 3%，达到 9.57%。我行已于 2015 年 1 月向上海银监局报告了相关情况。除此以外，我行 2014 年未发生其它任何违规事件，也未有已识别的合规缺陷。截至 2015 年二月底，我行当月存款偏离度突破 3%，达到 12.29%。我行已于 2015 年 3 月向上海银监局报告了相关情况。我行合规风险管理及时有效，战略合规部按照新法规要求牵头相关部门修改操作流程并培训相关员工，根据业务及操作梳理合规风险点，并定期开展合规自查、检查，确保我行合规风险在低风险范围。

声誉风险

我行正在通过教育行内员工，媒体、客户群和其他外部利益方来积极管理声誉风险。

2014 年我们正式发布了《浦发硅谷银行企业沟通制度》，通过管理公司的公众形象，建立良性的应对媒体机制，统一公司核心信息等方式，从而实现有效的声誉管理，并使得我行的声誉风险一直维持在较低水平。该项制度可以提供制衡机制，帮助我行及员工避免在无意之中将敏感信息或与竞争有关的信息泄露出去，避免造成外界对公司形象的错误认知。

借助媒体，我行市场公关部进行了集中管理，采用协调有序并且可靠的流程，将本行的核心信息以更加一致和有效的方式进行传播。2014 年我们和媒体依然保持了良好的关系，得到了如央视《新闻联播》、新华社、人民日报、中国日报、科技日报，上海第一财经电视等多家主流一线媒体的报道。

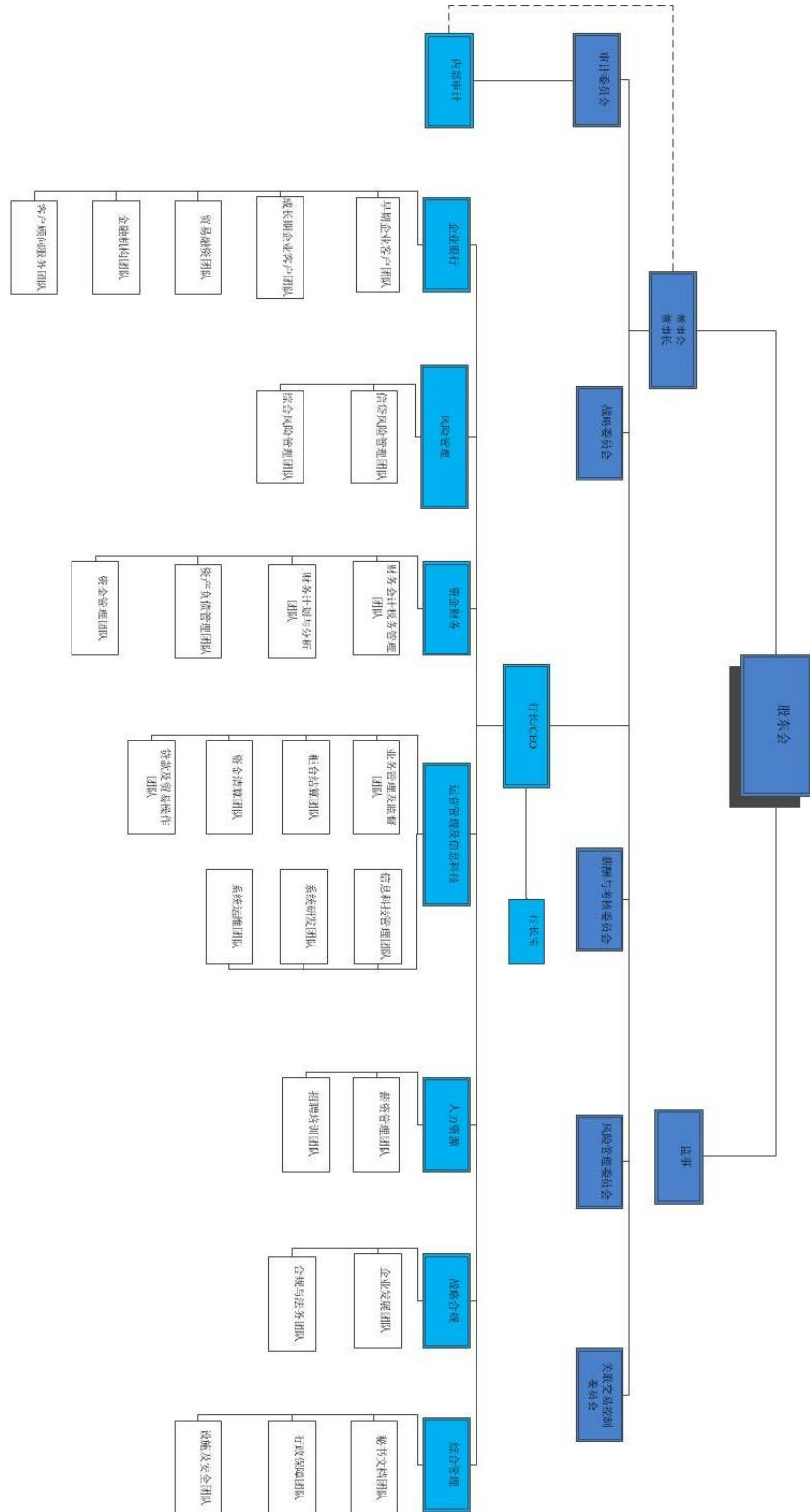
战略风险

我行的战略风险属中等水平，固有的困难在于我行必须同时满足业务局限于美元、实现盈利和致力于专注创新企业的意愿。该风险在本行能够开展人民币业务后将有所缓释。为控制战略风险，本行制定了未来三年的业务发展战略和规划，人民币业务能力的获得将帮助我行有效地实施战略计划。中国金融市场环境、法律和政策对于小微企业和创新企业发展的支持，也将有助于我行充分发挥专业优势。

朱玉辰 董事长

上海，2015 年 4 月 24 日

组织架构图(截至到 2014 年 12 月 31 日)



浦发硅谷银行组织架构图

截止至2014年12月31日，全行总员工数为71人。

2014 年度财务报表及审计报告另附