



浦发硅谷银行 2015 年 年度报告及会计报表

目录

公司简介及财务摘要	3-4 页
公司治理	5-12 页
股东会\董事会\监事\高级管理层\外部审计	
资本充足性	
薪酬政策	
风险管理	
社会责任	
银行组织架构图	15 页
审计报告	16 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 2015 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
(百万元)

	2015 年	2014 年
全年		
营业收入	77.92	71.18
营业支出	93.58	86.10
营业亏损	-15.66	-14.92
利润(亏损)总额	-4.75	1.43
净利润(亏损)	-3.68	1.11
于 12 月 31 日		
贷款净额	579.00	323.14
资产总额	2608.94	1746.27
吸收存款	1553.44	683.07
负债总额	1578.56	771.51
所有者权益	1030.38	974.76
资本充足率	82.54%	102.47%

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）。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

上海市杨浦区大连路588号宝地广场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）。（邮政编码：200082）

电话：（8621）35963088 传真：（8621）35963099/35963199

本行于2015年5月25日由上海市杨浦区昆明路518号北美广场A座二、三楼搬迁至上述地址。

中国银监会于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。故本行在按照法律、法规的有关规定完成法定手续后，业务范围扩大到以下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：

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；结售汇业务；经中国银监会批准的其他业务。

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。

公司治理

董事会

于 2015 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：

刘信义 Liu Xinyi	董事长
Dave Jones	执行董事, 行长,
Ken Wilcox	非执行董事
姜明生 Jiang Mingsheng	非执行董事
袁蕊 Yuan Rei	非执行董事
Michael Descheneaux	非执行董事
刘啸东 Liu Xiaodong	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 2015 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，经董事会批准，刘啸东先生担任审计委员会、关联交易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、内外审计、风险管理等方面发挥了积极作用。

本行董事会于 2015 年度 2 月 12 日、5 月 15 日、8 月 13 日和 11 月 18 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、员工薪酬计划方案等重要决议。

风险管理委员会在 2015 年召开了两次会议，战略委员会在 2015 年召开了一次会议，审计委员会在 2015 年召开了两次会议，薪酬与考核委员会在 2015 年召开了一次会议，关联交易委员在 2015 年召开了一次会议。

监事

于 2015 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 2015 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
高自强	首席运营官
杨鲜红	人力资源部负责人

股东会

本行于 2015 年 5 月 13 日召开了股东会会议，股东代表审议并通过了 2014 年决算报告、2015 年预算报告、2014 年董事会报告、2014 年董事履职评价报告、办公室搬迁计划等重要决议。

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 2015 会计年度外部审计会计师事务所。

资本充足性

截至 2015 年 12 月底，浦发硅谷银行核心一级资本净额为 10.2 亿元，其中：实收资本 10 亿元；资本公积 0.35 亿元；未弥补亏损 0.04 亿元；

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 2015 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。

2015 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。

薪酬政策

浦发硅谷银行的薪酬政策旨在支持浦发硅谷银行的业务战略和目标，提高风险管理有效性，满足动态业务需求的灵活性，并促进本行关于“成功”的核心价值观。

浦发硅谷银行董事会下设薪酬与考核委员会，委员会成员由董事会任命，由至少三名委员组成，以及一名召集人。薪酬与考核委员会的召集人由股东方提名的独立董事担任。

薪酬与考核委员会的主要职责是拟定董事与高级管理人员的适当考核标准，进行考核并向董事会提出意见；研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案；监督本行薪酬方案及重大激励计划的实施；法律、行政法规及规章规定的以及董事会授权的其他事项。

浦发硅谷的薪酬主要组成部分包括固定薪酬、浮动薪酬如绩效激励或奖金、以及员工福利。薪酬指数根据行业惯例在不同职级和业务部门之间可能会有所区别。银行遵循“与薪酬挂钩的绩效考核”原则，因此浮动薪酬与银行总体绩效及员工个人工作表现挂钩。绩效薪酬预算每年由薪酬与考核委员会审核并报董事会批准。

浦发硅谷银行遵信企业文化和员工行为是帮助本行完成银行目标并最大化商业表现的重要因素。因此，银行所有员工的总体绩效表现由员工个人目标的完成情况以及员工在体现银行核心价值和标准方面的行为表现来考核。绩效管理流程透明公正，适用于全体员工。

浮动奖金与审慎风险承担相结合。任何员工如有违反银行监管法律法规银行内部政策及规章制度的行为,根据其违纪行为的严重程度,将降级或不考虑其薪酬激励。

浦发硅谷银行持续审阅银行的薪酬制度,以支持银行的稳健经营和可持续发展。

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,灌输风险管理的责任意识。
- 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。2015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；但授信使用低于预期	稳定	强劲、潜在、优质的业务流量；持续关注细分市场并借助硅谷银行的专业经验管理风险
市场风险	中	保持在与我行业务战略一致的容忍度之内	稳定	增长将进一步稳定我行的净利息收入，增长的汇兑业务量将提高汇兑收益而不需增加更多的风险
流动性风险	中	保持流动性	上升	强劲的贷款业务增长和相对较高的存款集中度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控；网上银行于四季度上线；依赖外包供应商和供应商管理	上升	更多挑战： 1) 多个关键复杂信息系统项目正在同时进行 2) 由于强劲的业务增长出现操作错误的可能性日益增大 3) 在有限的自动系统支持下管理增长的业务量 4) 业务渠道的拓展增加我们的欺诈风险
合规风险	低	整体满意，没有重大违规和控制缺口，但是更多的监管关注	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	仍处于需要灵活管理业务增长的发展阶段。在关键业务领域不断出现竞争对手，但他们尚不具备提供全球平台的能力	稳定	继续按照既定方向前进，但保持警觉并严守原则

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。

随着对本地市场和借款人的不断认识，我行重点关注贷款操作，希望理顺并优化整个信贷操作流程。我行今年信贷政策修订重点关注了贷后管理程序，确保贷款的团队进行稳健的贷后管理应对可预见的业务快速增长。

--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。增长的汇兑业务量提高汇兑收益而不需增加更多的风险。2015 年我行的存款和贷款获得了均衡增长，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。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。本年度，我行正式开展人民币业务，在人民币业务开展初期，我们的流动性管理原则仍然是保守谨慎为主。对于一些关键的流动性指标，我行内部监控要求远远高于监管要求的水平，故我行的流动性风险管理比较严格，发生问题的概率较低。

根据我行 2015 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为正。

流动性风险量度	容忍水平			结果
	关注	触发	限额	2015-12-31
存贷比（人民币）	60%	75%	75%	33.02%
存贷比（外币）	75%	90%	90%	56.55%
流动比率（人民币）	50%	25%	25%	65.94%
流动比率（外币）	50%	25%	25%	346.53%%
流动覆盖率	150%	125%	100%	19.90%
净稳定资金比例	150%	125%	100%	312.05%%

注：目前的流动覆盖率为 19.90%%，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。

2015年，我行2月、5月、8月和12月存款偏离度突破3%，分别达到12.29%、4.05%、32.17%和18.99%。我行已及时向上海银监局报告了相关情况。

由于对监管部门新发布的存款准备金计提办法理解和计算失误，我行在执行首月人民币存款准备金账户总额和日终余额低于平均法考核的要求，出现未合规情况。我们已迅速采取措施，整改之后未出现类似情况。我行采取如下2项措施确保存款偏离度达标：

(1) 在设立账户的之前，做充分的尽职调查。了解客户融资协议的时间框架，融资金额，融资款项何时到位，及境内外账户机构的情况等。以便提前预估，尽量防止月末大笔存款流入。

(2) 与客户的日常沟通中，鼓励客户有大额进出款项提前告知客户经理/客户服务专员。我行内部监测部门与前台客户部门做好沟通和配合。

我行采取如下措施确保存款准备金符合考核要求：

(1) 如遇当旬存款余额下降，需要退回存款准备金，暂不退回，保留至少5%超额准备金。

(2) 召集所有相关人员进一步学习平均余额考核法。

(3) 细化内部流程，运营部每日与人行对账，财务部根据运营部发送的余额每日填报流动性监测报表，财务部于每个考核期最后一个工作日早上 10:00 前与资金部核对当日存准金日终余额，根据该余额计算存款准备金平均余额计算表计算截至当日缴存平均额，如不达标，当日补足。

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

2015 年，我行市场公关部继续通过教育行内员工，媒体、客户群和其他外部利益方来积极管理声誉风险，并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。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。本行制定了未来五年的业务发展战略和规划，包括与顶级风投机构、孵化器、天使投资机构及政府机构建立密切关系、给客户良好的服务体验、对股东合理的回报及对政府高度的关注等等。战略规划中强调在风险可控的情况下若希望市场占有率、规模上有所体现，风控、运营能力、人员队伍的建设培养、网点的增设等都是实现战略规划同时需要增强的方面。当然目前中国金融市场环境、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。

社会责任

浦发硅谷银行重视企业社会责任，并一向鼓励我们的员工参与公益慈善活动，积极造福社会。我行每年向每位员工提供 1 天公益假。公益假是银行所承诺的企业社会责任的一部分，可以允许我们的员工最大程度地积极造福社会。

在 2015 年里，我行员工曾参与了由华东师范大学、崔永元公益基金、腾讯公益慈善基金会、华师大飞翔公益基金主办的全国性公益活动——“爱飞翔

•“乡村教师培训”的一个分支项目，帮助乡村教师完成他们学生的一些小小愿望。我行员工总共认领了 50 个心愿，并自发为小朋友们捐赠礼物。

去年，我行四名员工还连续两年参与了由香港乐施会（Oxfam）组办的知名公益活动——乐施毅行（Oxfam Trailwalk）。参与乐施毅行活动的员工不仅挑战自身极限，克服攀越群山的艰难完成赛程，同时还借助活动为贫穷人口募集善款。乐施毅行活动得到我行上下所有同事的支持，最终募集到 5 万多元善款。



刘信义 董事长

上海，2016 年 4 月 27 日