



浦发硅谷银行 2019 年 年度报告及会计报表



郑杨 董事长

上海，2020 年 4 月 29 日

目录

公司简介及财务摘要	3-4 页
公司治理	5-11 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	11 页
审计报告	11 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 2019 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)

	2019年	2018年
全年		
营业收入	285.35	237.02
营业支出	308.61	193.29
营业亏损	-23.26	43.74
利润总额	-20.17	55.21
净利润	-13.49	42.16
于12月31日		
贷款净额	6,245.36	4,391.85
资产总额	17,039.65	12,648.48
吸收存款	15,012.06	10,509.71
负债总额	16,009.22	11,605.70
所有者权益	1,030.42	1,042.77
资本充足率	14.23%	18.98%

指标	监管要求	我行实际水平
贷款拨备率	2.10%	2.10%
拨备覆盖率	140%	143.57%

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，浦发银行通过二十多年的快速发展，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。

本行除总行外，北京分行于2016年12月30日正式获得北京银监局的开业批复（京银监复【2016】733号），并于2017年3月1日正式对外营业；深圳分行于2018年8月24日正式获得深圳银监局的开业批复（深银监复【2018】201号），并于2018年11月1日正式对外营业。

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、06B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

股东会

本行于 2019 年 5 月 15 日召开了股东会会议，股东代表审议并通过了 2018 年董事会报告、2018 年决算报告、2018 年利润分配方案、2019 年预算方案、2018 年董事履职评价报告等重要决议。

董事会

于 2019 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	董事长 ¹
Ken Wilcox	副董事长
王新浩	副董事长
Dave Jones	执行董事，行长
Katherine Andersen	非执行董事
袁蕊	非执行董事
李家庆	独立董事
陆雄文	独立董事

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 2019 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、审计委员会和薪酬与考核委员会）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。

上海银保监局于 2019 年 1 月 18 日核准陆雄文先生担任本行独立董事；经董事会批准，李家庆先生担任关联交易委员会及审计委员会主席，陆雄文先生担任薪酬与考核委员会主席。本行独立董事勤勉尽职地履行了其作为独立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 2019 年 2 月 28 日、5 月 16 日、8 月 15 日和 11 月 14 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。

¹郑杨先生接替刘信义先生担任浦发硅谷银行有限公司董事长任职资格，Dave Jones 先生接替 Ken Wilcox 先生担任副董事长任职资格及陆珏女士接替 Dave Jones 先生担任董事任职资格已于 2020 年 2 月获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复。

风险管理委员会在 2019 年召开了四次会议，战略委员会在 2019 年召开了两次会议，审计委员会在 2019 年召开了四次会议，薪酬与考核委员会在 2019 年召开了两次会议，关联交易委员会在 2019 年召开了两次会议。

监事

于 2019 年 12 月 31 日时，本行设一位监事，由上海联升创业投资有限公司董事长华仁长先生担任。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 2019 年 12 月 31 日时，本行高级管理层如下：

Dave Jones	行长
陆珏	副行长兼企业银行部总经理 ²
程莹	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
郭婉怡	副行长兼首席财务官，资金财务部总经理
高自强	首席运营官
杨鲜红	人力资源部总经理
黄葵	内部审计部总经理

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 2019 会计年度外部审计会计师事务所。

资本充足性

截至 2019 年 12 月底，浦发硅谷银行核心一级资本净额为 9.91 亿元，其中：实收资本 10 亿元；资本公积 0.35 亿元；未弥补亏损-0.2 亿元；盈余公积 0.01 亿元；计提一般风险准备 0.07 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。

² 陆珏女士接替 Dave Jones 先生担任浦发硅谷银行有限公司行长任职资格，Scott Christian Bergquist 先生接替陆珏女士担任副行长兼企业银行部总经理任职资格已于 2020 年 1 月获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复。

截至 2019 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。

2019 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，均高于监管要求。

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。

银行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。

浦发硅谷银行对银行所有高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工采取浮动薪酬延期支付的方式，以确保员工所获报酬与银行风险管理相挂钩。如果日后发现高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，或有关员工曾有欺诈、违法或违反银行相关制度，银行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

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及员工在体现银行核心价值 and 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。所有员工的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 2019 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。银行也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。
- 推行稳健的风险文化，形成与本行相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制，推动全体工作人员理解和执行。在本行内部，从每个业务单元的员工个人到管理层，培养风险管理的责任意识；
- 通过治理机制，风险控制工具，风险分析审阅及汇报，以高效的方法不断改进风险管理水平。

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，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。本行已经识别的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险。

本行根据监管指引和最佳实践，建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、风险管理委员会、高级管理层、业务部门、风险管理部、内部审计部以及所有员工在风险管理中的职责，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

本行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、关联交易委员会）专注于特定领域的风险管理。本行每季度召开董事会听取风险管理部门全面风险管理报告，探讨银行面临的各类风险目前状况和趋势水平，了解并讨论风险管理策略、（授权）审批风险偏好并设立风险限额、审批重要风险管理政策和程序等。风险管理委员会负责审阅、批复及检查高级管理层在风险管理方面的各项职责、权限以及汇报机制，监督银行内部的风险识别、计量、监测、控制和报告措施均有效建立并随着银行的成长不断得以加强和完善。必要时，风险管理委员会将直接向董事会报告关键风险。首席风险官和其他管理层负责确保全行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。

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；确定信贷批准权限的授权矩阵及其变动。

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。

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，我行根据每笔授信风险等级的高低进行差异化的贷后管理，及时追踪借款人的业务经营及财务融资情况，动态调整授信组合的评级及方案。

2019 年我行信贷规模得到稳健增长。截至 2019 年 12 月 31 日，我行的贷款余额为 63.79 亿元，年增幅达 42.20%。截止到 2019 年年底，信贷组合质量整体保持稳定，不良贷款率为 1.46%。

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。

董事会在市场风险管理方面的主要职责如下：1) 审查及批准市场风险管理战略和政策；2) 确定本行可以承受的市场风险水平；3) 督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制市场风险；4) 定期审阅风险管理委员会提交的有关市场风险性质和水平的报告，并进行监督和控制；5) 评估市场风险管理体系的完整性及效果，以及高级管理层履行市场风险管理相关职责的情况；6) 审查及批准高级管理层制定的市场风险危机管理方案。

风险管理委员会根据董事会授权负责审阅高级管理层制定的本行风险战略和政策，以及处理有关本行市场风险管理以及交易战略的问题。

我行建立了较完善的市场风险管理体系，按年审阅/修订市场风险管理政策和制度。我行主要的市场风险是利率风险和汇率风险。通过设立市场风险限额和平盘策略等方式，确保我行市场风险敞口控制在可接受的风险偏好内。一道防线资金交易部门确保在限额和平盘策略内进行交易，二道防线风险管理部每日监测相关限额和平盘策略的执行情况。此外，我行定期展开利率敏感性测试以监控银行账户利率风险。

流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

我行在流动性管理方面，建立了综合的管理框架，一直坚持谨慎的原则：

董事会负责审核批准本行的流动性风险管理体系，承担对流动性风险管理的最终责任；其中主要包括审核批准全行的流动性风险偏好和流动性风险承受力、风险政策、程序、风险限额和应急计划；

我行流动性比例指标在 2019 年全年均满足监管要求。2019 年四季度末四项监管指标分别为：流动性覆盖率 283.11%（高于 100%的监管要求）、净稳定资金比例 153.00%

（高于 100%的监管要求）、流动性匹配率 214.54%（高于 100%的监管要求）、流动性比率 76.85%（高于 25%的监管要求）。

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。

本行针对操作风险管理采用多种工具，包括风险自我评价、操作风险事件收集和报告以及关键风险指标监测。

全年操作风险总体平稳，无操作损失。2019 年我行搭建了全面风险管理的框架，进一步加强和提高了风险治理架构、风险文化建设、风险培训、风险制度体系、风险管理报告等；新建了《全面风险管理制度》、《关键风险指标监控管理制度》及《分行风险管理制度》；在全面风险管理的框架下，优化了风险自我评价的方法论，识别并评估了全行范围操作风险方面的关键风险和控制有效性；制定并组织了业务连续性管理的演练；完善了分行风险管理体系建设，设计并使用分行风险管理清单对分行进行了相关的风险检查；完成了行级和部门级重要内部流程列表梳理，明确了操作风险的一二道防线及职责职能。

声誉风险

我行的媒体关系和品牌形象主要由市场与公共关系部主要负责管理。由于我行侧重于高科技行业内的科技公司、有限的产品线和相对较小的客户基数，未公开广泛地面对一般公众和大众媒体做传播。我行主要借助媒体关系的维护和充分利用新媒体与目标受众沟通，与在上海、北京、深圳的主要金融媒体保持良好的关系，积极定位本行为中国的创新生态系统的的关键促进者。

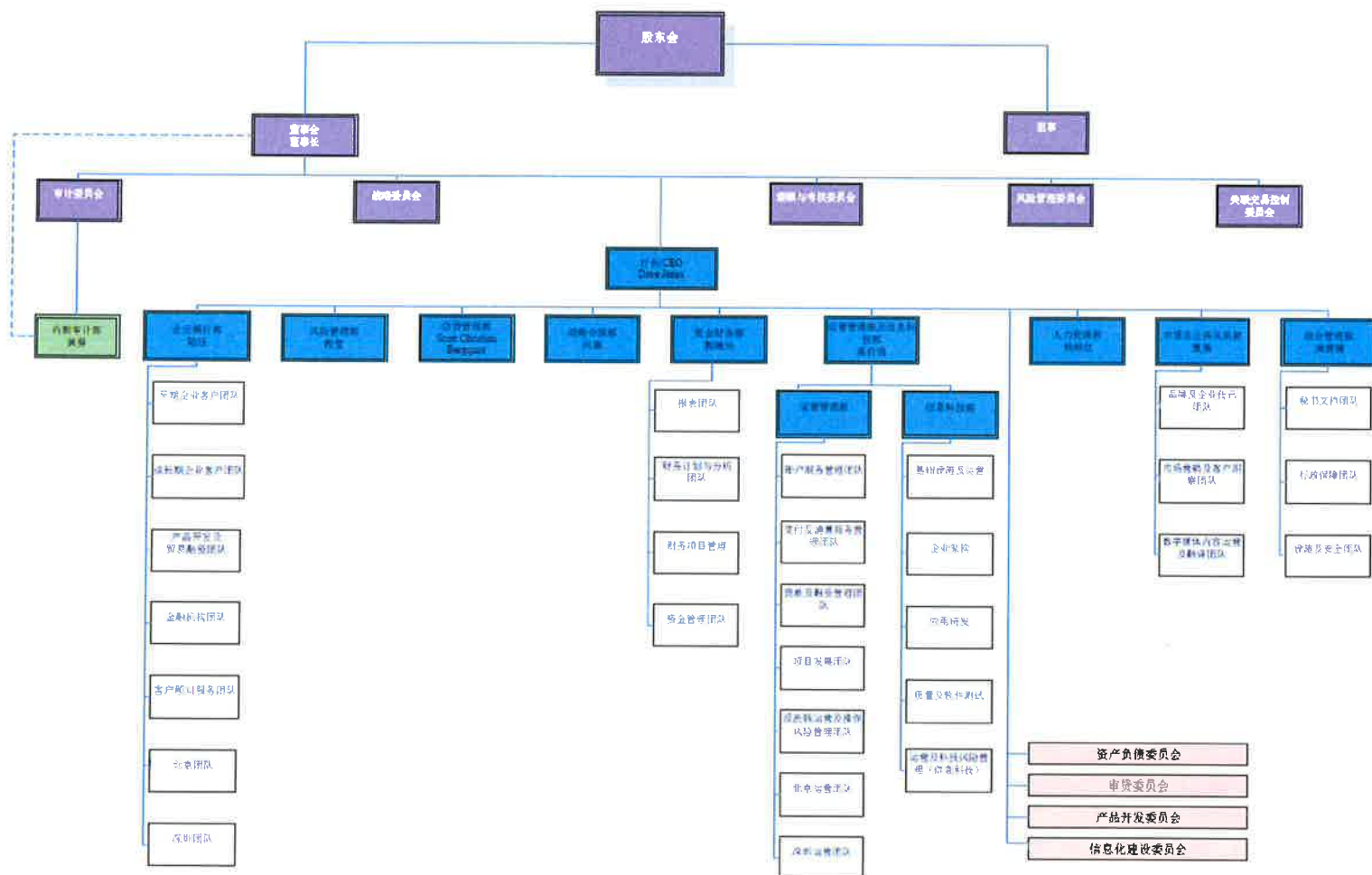
在 2019 年，本行充分利用新媒体平台，持续提高品牌价值。本行成功举办了多场内容务实的活动，包括科创板上市研讨会、科创企业展望报告发布、医疗健康资本对接峰会、市场态势报告活动等。一方面我行充分利用各个外部接洽机会，不断提高品牌知名度，持续增强我们在创新生态系统中的影响力；另一方面，我行内部也加强了管理，更新了声誉风险管理政策以及危机沟通应急方案。

社会责任

浦发硅谷银行非常重视企业社会责任，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。

参与乐施毅行慈善活动是我行多年的传统活动，也是体现我行社会责任的一部分。2019年，我行5名员工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）。同事们不仅挑战自身极限，克服攀越群山的艰难完成赛程，同时还借助活动为贫困地区和家庭募集善款。乐施毅行活动得到我行上下所有同事的支持，2019年最终募集到4万8千多元善款。

组织架构图(截至到 2019 年 12 月 31 日)



浦发硅谷银行组织架构图
截至至2019年12月31日，共有在岗员工165人。

副行长王坤发先生自浦发硅谷银行有限公司行长离任已于2020年1月获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复。
Scon Christian Bergquist 先生自浦发硅谷银行有限公司副行长兼企业银行部总经理离任已于2020年1月获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复。

2019 年度财务报表及审计报告 (另附)