

**浦发硅谷银行**  
**SPD Silicon Valley Bank**

---

**浦发硅谷银行 2021 年  
年度报告及会计报表**

---

郑杨 董事长

上海，2022 年 4 月 30 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	12 页
审计报告	13 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 2021 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

(人民币百万元)

	2021 年	2020 年
全年		
营业收入	487.21	332.10
营业支出	395.61	340.97
营业利润/（亏损）	91.60	-8.87
利润/（亏损）总额	91.87	-5.43
净利润	51.25	2.22
于 12 月 31 日		
贷款净额	9,138.38	8,657.85
资产总额	23,852.05	20,915.99
吸收存款	21,400.01	19,092.36
负债总额	21,833.14	19,404.79
所有者权益	2,018.91	1,511.20
资本充足率	15.18%	15.93%

指标	监管要求	我行实际水平
贷款拨备率	1.80%	2.45%
拨备覆盖率	130%	179.12%

注：营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+投资损失+其他收益+公允价值变动损益+汇兑收益+其他业务收入

营业支出=税金及附加+业务及管理费+信用减值损失+资产减值损失

营业利润/（亏损）=营业收入-营业支出

利润/（亏损）总额=营业利润/（亏损）+营业外收入-营业外支出

净利润/（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。2021 年 9 月双方股东完成同比例增资，增资后注册资本为人民币 20 亿元。

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。苏州分行于2021年12月28日正式获得苏州银保监局的开业批复（苏银保监复【2021】551号），暂未正式对外营业。

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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

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 2021 年 5 月 19 日召开了股东会会议，股东代表审议并通过了 2020 年董事会报告、2020 年决算报告、2020 年利润分配方案、2021 年预算方案、2020 年董事履职评价报告等重要决议。

### 董事会

于 2021 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：

郑杨	董事长
Dave Jones	副董事长
王新浩	副董事长
陆珏	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 2021 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。

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 2021 年 2 月 25 日、5 月 19 日、8 月 19 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 2021 年召开了四次会议，战略委员会在 2021 年召开了两次会议，审计委员会在 2021 年召开了四次会议，薪酬与考核委员会在 2021 年召开了两次会议，关联交易委员会在 2021 年召开了四次会议。

### 监事

于 2021 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**

本行高级管理层成员包括本行行长、副行长、各个一级部门负责人以及董事会确定的其他高级管理人员。截至 2021 年 12 月 31 日，我行高级管理层成员为：

陆珏	行长
敖宇翔	副行长，企业银行部总经理
程莹	副行长，首席风险控制官
柯珮	副行长，战略合规部总经理
朱宏放	副行长，首席财务官（拟任）
李群	董事总经理，首席信贷官
高自强	董事总经理，首席运营官
杨鲜红	董事总经理，首席人力资源官
夏菊	董事总经理，市场与公关部总经理
黄维婕	执行总监，综合管理部总经理
黄葵	执行总监，内部审计部总经理

上海银保监局于 2021 年 9 月 10 日核准敖宇翔担任本行副行长。

## **外部审计**

经股东会批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所为本行 2021 会计年度外部审计会计师事务所。

## **资本充足性**

截至 2021 年 12 月底，浦发硅谷银行核心一级资本净额为人民币 19.71 亿元，其中：实收资本人民币 20 亿元；资本公积人民币 0.35 亿元；其他综合收益人民币 0.03 亿元；未弥补亏损人民币-0.27 亿元；盈余公积人民币 0.01 亿元；计提一般风险准备人民币 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。

截至 2021 年底，本行目前没有附属公司，资本充足率计算范围和财务并表无差异，均为浦发硅谷银行法人口径数据，即包括浦发硅谷银行总行及各分支机构。

2021 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。

### （一）薪酬管理架构

浦发硅谷银行董事会下设薪酬与考核委员会，委员会成员由董事担任，由三名委员组成，设召集人一名。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。

### （二）薪酬结构与总量

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。固定薪酬根据本行的薪酬审核流程每年进行审核，固定薪酬的年度加薪充分考虑中国市场普遍性、外部竞争性、内部公平以及本行/业务单元/个人的业绩和贡献。浮动薪酬是所有以工作表现考核为依据的绩效薪酬总和，包括但不限于目前我行在执行的有关激励计划。所有员工均将获得适当组合的薪酬。

本行对于年度薪酬总量的衡量，会综合考虑包括风险控制在内的多种因素。年度薪酬预算方案由薪酬与考核委员会审核并经董事会批准，同时考虑定量和定性因素，包括但不限于公司整体业绩、战略规划或长期目标的实现情况、财务实力和预期经营环境。绩效薪酬体现充足的各类风险和银行可持续发展的激励约束要求，考量当期银行整体绩效指标完成情况，包括但不限于财务表现、业务发展、风险管理、合规经营、人才管理、基础建设和社会责任类目标。2020 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。

2021年度本行全体员工薪酬总量为人民币18,746 万元。2021年度本行董监事、高级管理人员以及对银行风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为人民币5,766万元。

### （三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

浦发硅谷银行遵循的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。所有员工的浮动薪酬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。

不同职位职级的员工，其薪酬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“与绩效挂钩的薪酬”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。

### （四）薪酬延期支付

本行对所有高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工的一定部分的绩效薪酬采取延期支付的方式，以确保员工所获报酬与银行风险管理相挂钩。对于主要高级管理人员，其绩效薪酬的延期支付比例高于 50%；对于高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工，其绩效薪酬的延期支付比例达到 40%及以上。延期支付期限为 3 年，支付比例为每年均等（即递延部分的 1/3）。

其中主要高级管理人员指其任职资格由监管任命的、直接汇报于行长的管理人员。高级管理人员指由浦发硅谷银行董事会或行长直接任命的管理人员。对风险有重要影响岗位的员工包括职位等级为高级总监及以上的前台销售人员、信贷审批人员、信息科技负责人、运营管理负责人等。银行将根据公司发展规模和风险状况不定时回顾及修改以上定义。

对于高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，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。该绩效薪酬延期追索、扣回规定同样适用于已离职人员。2021年未发生绩效薪酬的延期追索和因故止付、扣回情形。

## 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。在全面风险管理框架下：

- 1) 建立三道防线机制：一道防线为直接拥有风险、制定并实践内控制度的各业务部门和支持性运营部门；二道防线独立于前线业务部门，负责对一道防线提供监督、建议和指导，持续评估风险状况；三道防线为本行审计部门；
- 2) 制定清晰的风险管理策略，设定相应的风险偏好和风险限额，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量和评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险；
- 3) 开展一项新业务、新产品需经过全面风险评估机制，设定相应的风险策略、风险偏好和风险限额，旨在保证新业务、新产品上线前各类主要风险得到有效识别和缓释；在存量业务开展过程中，定期评估相应策略、偏好和限额的有效性，随着监管要求、宏观经济环境、业务发展、风险状况及发展趋势等因素的变化，提议董事会/风险管理委员会或经授权的其他审批层级及时予以调整；
- 4) 按季度持续评估银行整体风险轮廓，识别主要风险领域及风险等级，并根据银行业务规模及复杂度的变化，持续更新银行的风险轮廓；
- 5) 定期组织相关部门开展各风险领域的风险评估工作，识别本行主要面临的风险类别，对各风险类别的固有风险、管控有效性和剩余风险进行评估，对超过本行风险容忍度的剩余风险，则采取相应风险缓释措施予以控制和降低；并开展二道防线对重点风险领域的专项评估工作，以独立视角辅助一道防线提升风险管理能力。
- 6) 持续监测经营过程中面临的各风险领域的变化，及时发现并纠正风险偏离情况，确保银行在可接受的风险框架内持续稳定运行；
- 7) 建立了各风险领域的关键风险指标，为每一风险指标设定了不同安全状况的阈值，确保风险监测敏感性和处理及时性；



8) 建立了总、分行一体的风险管理体系，保证全面风险管理的政策流程在分行得到理解与执行，并搭建了总分行垂直风险治理架构以及总分行联动的风险管理机制。

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 35 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。

2021 年我行信贷规模得到稳健增长。截至 2021 年 12 月 31 日，我行的贷款余额为人民币 93.45 亿元，年增幅为 5.99%。截止到 2021 年年底，信贷组合质量整体保持稳定，不良贷款率为 1.37%。

## 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 2021 年全年均满足监管要求。2021 年四季度末监管指标分别为：流动性覆盖率 138.77%（高于 100%的监管要求）、净稳定资金比例 144.63%（高于 100%的监管要求）、流动性匹配率 239.66%（高于 100%的监管要求）、流动性比率 77.70%（高于 25%的监管要求）。

## **负债质量管理**

负债质量管理是指商业银行以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与其经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面所开展的管理活动。本行负债质量管理的目标是通过建立科学完备的负债质量管理体系，对负债质量状况进行有效计量、监测和控制，在符合监管要求的前提下，确保负债质量的稳定性、多样性、适当性、合理性、主动性和真实性。报告期内，本行负债质量管理体系与自身负债规模和复杂程度相适应，符合《商业银行负债质量管理办法》要求。负债质量的识别、计量、监测及控制体系完善。报告期内公司负债质量管理各项指标正常，符合现行规章制度要求。

## **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。

日常管控中运用操作风险的三大工具：风险自我评价，关键风险指标（KRI），风险事件收集。针对风险事件和自我评价的改进行动项，我行定期追踪完成情况，确保整改措施有效推进。

2021 年我行操作风险总体平稳，无重大操作风险事件发生。我行建立并持续优化各项业务操作规程、操作风险管理制度、关键风险指标监控以及自我评估及改进体系，各项工作运作正常。信息科技风险保持平稳，关键信息系统、数据中心基础设施可用率符合监管要求和内部阈值，未发生过计划外停机。

## 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负责管理。由于我行侧重于高科技行业内的科技公司，目标客户范围精准、基数较小，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、科技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关键促进者。

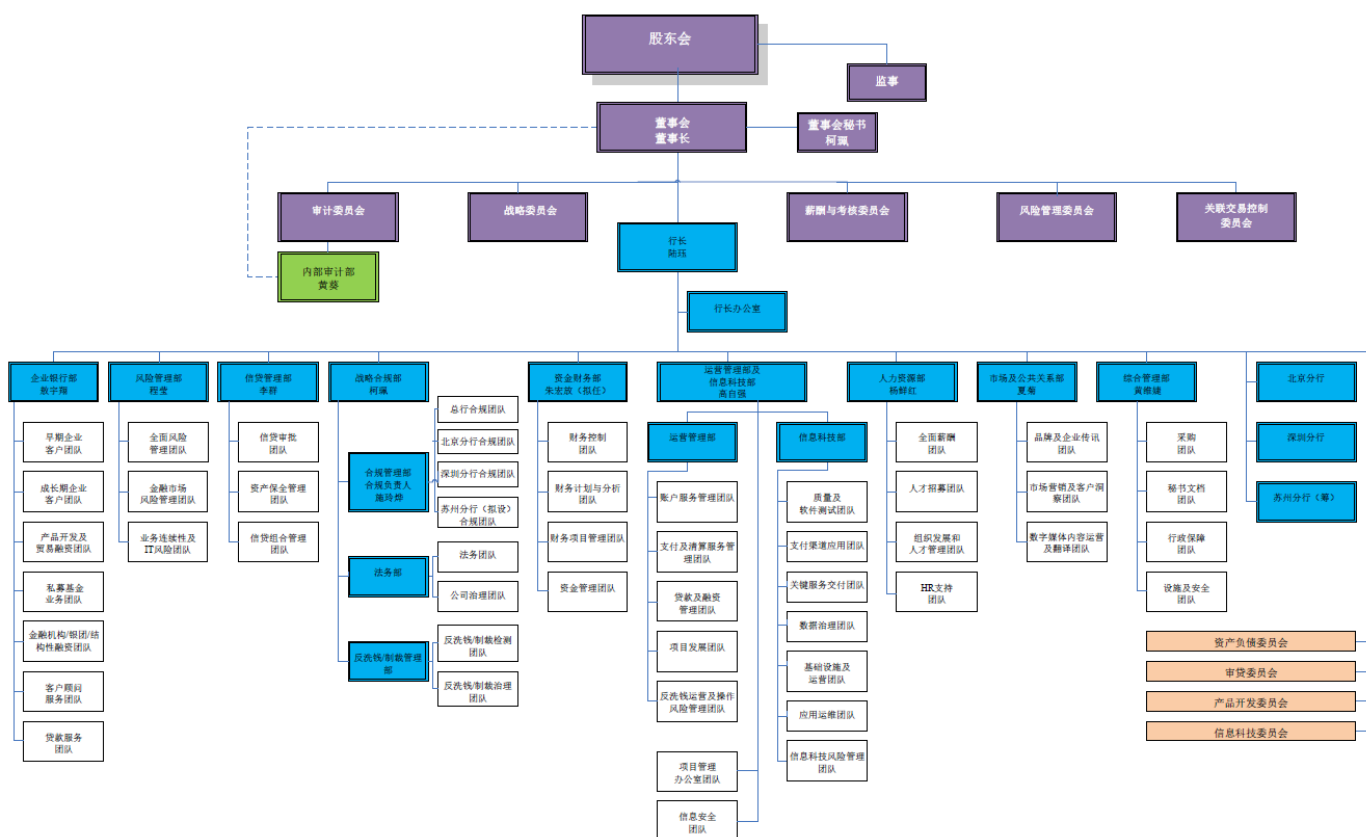
在 2021 年，本行充分利用新媒体平台，持续提高品牌价值。本行成功举办了多场内容务实的活动，包括投资人晚宴、企业资本对接会、医疗健康报告发布会等，同时，我行推出“科创圈赋能”系列活动，发布/执行生态圈招聘、客户好物推荐、行业小饭桌等赋能服务。一方面我行充分利用各个外部接洽机会，不断提高品牌知名度，持续增强我们在创新生态系统中的影响力；另一方面，我行内部也加强了管理，组织了声誉风险管理全行培训。

## 社会责任

浦发硅谷银行非常重视企业社会责任。我行服务的企业中约 98%为中国本土科创企业。我行一直在践行对本土创新企业的扶植、对中国本土科创生态圈发展和建设的支持，体现了我行积极承担社会责任和对国家战略的支持。

浦发硅谷银行一向鼓励我们的员工参与公益慈善活动，积极回馈社会。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回馈社会。

# 组织架构图（截至到 2021 年 12 月 31 日）



浦发硅谷银行组织架构图

截至2021年12月31日，共有员工236人。

**2021 年度财务报表及审计报告**  
(另附)