

浦发硅谷银行有限公司

2022 年度

资本充足率信息披露

截至 2022 年 12 月 31 日期间



目录

1. 引言	1
2. 资本充足率计算范围	2
3. 资本及资本充足率	3
3.1 资本数量、构成及各级资本充足率	3
3.2 风险加权资产和风险暴露	5
3.3 内部资本充足评估	9
3.4 资本规划和资本充足率管理计划	9
4. 风险管理	10
4.1 风险管理体系	10
4.2 信用风险管理	11
4.3 市场风险管理	13
4.4 操作风险管理	13
4.5 其他重要风险管理.....	14
5. 薪酬	15
6. 其他披露.....	17

1. 引言

(1) 基本信息

浦发硅谷银行有限公司（以下简称“浦发硅谷银行”或“本行”）系由上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“上海浦发银行”）和美国硅谷银行有限公司（以下简称“美国硅谷银行”）在中华人民共和国（以下简称“中国”）共同发起设立各持股 50% 的中外合资银行。本行于 2012 年 7 月 30 日正式获得中国银行业监督管理委员会（现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”）批复（银监复[2012]415 号）开业。

(2) 披露依据

2012 年 6 月，银保监会发布《商业银行资本管理办法(试行)》（以下简称“《资本管理办法》”）。根据《资本管理办法》的要求，本行编制了 2022 年资本充足率信息披露报告。

2. 资本充足率计算范围

本行按照银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计量资本充足率。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。

根据浦发硅谷银行目前的资产及资本构成状况，资本充足率计算范围如下：

(1) 资本的构成状况

浦发硅谷银行总资本包括核心一级资本、核心一级资本扣除项目和二级资本，其中：核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备及未分配利润；核心一级资本扣除项为其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额；二级资本为超额贷款损失准备。本行并无少数股东资本，并未发行优先股等资本工具，同时本行亦无直接或间接持有其他金融机构的股份，所以少数股东资本可计入部分、其他一级资本及其对应的资本扣除项、二级资本和其对应的资本扣除项，均不适用于本行。

(2) 风险加权资产构成状况

浦发硅谷银行风险加权资产包括：信用风险加权资产，市场风险加权资产及操作风险加权资产。

资本充足率计算范围与经审计的资产负债表一致。

3. 资本及资本充足率

3.1 资本数量、构成及各级资本充足率

截至 2022 年 12 月 31 日，浦发硅谷银行各监管资本项目与经审计的资产负债表项目的对应关系如下表所示：

监管资本项目	经审计的资产负债表项目
实收资本	实收资本
资本公积	资本公积/其他综合收益
盈余公积	盈余公积
一般风险准备	一般风险准备
未分配利润	未分配利润
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延 税负债后的净额	无形资产
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	递延所得税资产
超额贷款损失准备可计入部分	贷款减值准备

截至 2022 年 12 月 31 日，本行各级资本数量、构成、各级资本充足率如下表所示：

单位：人民币万元、%

项目	余额*
核心一级资本	206,863.90
实收资本	200,000.00
资本公积(含其他综合收益)	3,525.04
盈余公积	602.54
一般风险准备	2,736.32
未分配利润	-
核心一级资本监管扣除项目	16,153.63

其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	16,153.63
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-
其他一级资本	-
二级资本	9,912.78
超额贷款损失准备可计入部分	9,912.78
资本净额	
核心一级资本净额	190,710.27
一级资本净额	190,710.27
总资本净额	200,623.05
风险加权资产	1,414,312.97
资本充足率	
核心一级资本充足率(核心一级资本净额/风险加权资产*100%)	13.48%
一级资本充足率(一级资本净额/风险加权资产*100%)	13.48%
资本充足率(总资本净额/风险加权资产*100%)	14.19%
门槛扣除项中未扣除部分	
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	5,915.25
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额	
实际计提的贷款损失准备金额	24,948.77
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备限额	15,993.03
权重法下, 可计入二级资本的超额贷款损失准备	9,912.78
国内最低监管资本要求	
核心一级资本充足率	5%
一级资本充足率	6%
资本充足率	8%

储备资本要求	风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。
逆周期资本要求	不适用
附加资本要求	不适用

*分项数额相加后与总和之间如存在任何差异，则该等差异均为四舍五入约整所造成，下文数据同样适用。

2022年本行无分立及合并事项，无重大资本投资行为。

3.2 风险加权资产和风险暴露

本行采用相对审慎和稳健的方法进行风险加权资产的计量，即：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

2022年度，本行按照《资本管理办法》进行资本充足率的计量，风险资本计量方法及计量体系无变更。

截至2022年12月31日，各类风险的风险加权资产情况如下：

单位：人民币万元

信用风险加权资产	1,289,355.55
市场风险加权资产	46,712.88
操作风险加权资产	78,244.54
合计	1,414,312.97

(1) 信用风险暴露

截至 2022 年 12 月 31 日，本行权重法计量的信用风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	2,289,402.15	2,159,759.32	1,265,218.25
现金类资产	263,376.69	263,376.69	-
对中央政府和央行的债权	39,774.76	39,774.76	-
对公共部门实体的债权	-	-	-
对中国金融机构的债权	725,280.45	725,280.45	210,947.24
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	112,117.00	112,117.00	28,029.25
对一般企(事)业的债权	1,082,701.49	955,796.89	955,796.89
对符合标准的小微企业的债权	49,755.53	47,017.30	35,262.98
对个人的债权	-	-	-
其他	16,396.23	16,396.23	25,269.11
证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
资产证券化表内项目	-	-	-
计入二级资本的超额贷款损失准备	-	-	9,912.78
表外信用风险	16,606.05	16,606.05	16,606.05
交易对手信用风险	21,947.90	21,947.90	7,531.25
合计	2,327,956.10	2,198,313.27	1,289,355.55

关于报告期内本行信用风险暴露的地域分布、行业分布、剩余期限分布、担保方式分布、不良贷款总额、贷款减值准备余额及报告期变动情况等信息请参见本行发布的年报。

关于报告期内本行信用风险管理情况请参见第 4.2 章节(信用风险管理)。

(2) 市场风险暴露

本行采用标准法进行市场风险的计量。截至 2022 年 12 月 31 日其所覆盖的本行风险暴露包括利率风险、外汇风险以及期权风险。

在市场风险标准法计量下，截至 2022 年 12 月 31 日，本行市场风险暴露情况如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
市场风险-利率风险	46,020.11	3,681.61
市场风险-外汇风险	692.77	55.42
市场风险-期权风险	0	0
总体市场风险	46,712.88	3,737.03

(3) 操作风险暴露

本行采用基本指标法计算操作风险资本要求，即最近三年总收入平均数的 15%。截至 2022 年 12 月 31 日，本行操作风险资本要求及风险加权资产如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
操作风险	78,244.54	6,259.56

(4) 交易对手信用风险暴露

交易对手信用风险是指在交易的现金流结算之前，该笔交易的交易对手可能违约的风险。本行的交易对手信用风险主要来自与同业客户进行金融市场衍生品交易时，形成的场外衍生工具交易对手信用风险。目前，本行场外衍生品交易品种主要为外汇掉期和结构性存款挂钩衍生品的平盘交易。

本行交易对手信用风险管理主要由风险部门承担。在大额风险暴露的监管口径下，结合一般风险暴露和场外衍生品交易形成的交易对手信用风险暴露，建立完整、统一的综合

授信管理框架和计量方法。在严格的客户准入条件下，确保我行风险暴露适合我行的经营策略和资本金管理要求，并同时满足相关监管要求。

(5) 银行账簿利率风险暴露

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。浦发硅谷银行按照风险管理委员会审议通过的银行账簿利率风险偏好，对银行账户利率风险进行有效管理。按季度分主要币种填报《银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版)》。

经济价值角度方面：2022年12月31日，在六种情景的假定前提下，主要货币（人民币和美元）对经济价值的影响如下：

单位：人民币万元

经济价值变动	人民币	美元
情景 1：平行上移	38,516.57	319.87
情景 2：平行下移	-38,034.90	-378.67
情景 3：变陡峭	-8,102.87	470.91
情景 4：变平缓	15,047.39	-385.09
情景 5：短期利率上升	26,412.93	-216.98
情景 6：短期利率下降	-25,321.63	203.02

上述分析乃根据银保监会有关《银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版)》填报说明中所载的方法进行。

3.3 内部资本充足评估

本行资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标旨在确保本行随着业务战略的发展，拥有充足的、与其风险规模相适应的、与风险评估相一致的、能够满足未来需求的、且能够符合相关监管要求的资本。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和其他有关规定的要求计算资本充足率。按照要求，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

根据监管要求和战略导向，本行加强风险偏好和限额管理，通过经营预算、组合规划、资本充足率水平日常监测、新产品资本压力测试等主要程序，持续优化资产负债结构，有限支持表内信贷投放，充分发挥资本配置对业务发展的约束和引导作用，资本水平与全行风险偏好及发展战略相匹配。

本行内部按日监测资本充足率情况，根据资本充足性状况确定了三个阶段，并为每个阶段设置了内部监管指标，对资本充足率指标进行内部监管。

3.4 资本规划和资本充足率管理计划

本行的资本规划旨在确保目标资本充足水平能与本行业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应，兼顾短期和长期资本需求，并考虑各种资本补充来源的长期可持续性。本行秉持审慎且稳健的资本管理理念，以确保在任何情形下本行资本均能保持在充足的水平，以适应业务发展的计划，同时在必要的时候能够及时有效地调整资本充足率至合理水平。

在资本充足率达到合理水平的基础上，本行将注重平衡资本充足及资本回报的关系，保持资本充足率水平的稳定，本行将继续加强资本补充及资本使用的统筹管理，进一步完善本行的资本管理制度，提高资本使用效率及资本回报水平。

根据本行 2022 年资本规划及管理报告，报告期内本行各级资本充足率指标均已达标，持续满足监管要求，并稳定在内部目标之上。

本行目前采纳的资本管理目标如下：

- 资本充足率监管最低目标：10.5%，不得低于监管的最低要求；
- 资本充足率内部最低水平：10.5%，每年定期审阅；
- 资本充足率触发警戒水平：12.5%，每年定期审阅后设定，不得低于内部最低资本充足率目标。如果实际资本充足率低于内部触发点，要求立刻通过采取管理措施恢复到该值的水平之上；

4. 风险管理

4.1 风险管理体系

我行根据监管要求及行业最佳实践，实施全面风险管理。我行风险管理设立三大目标：

- 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。

并遵循以下基本原则：

- 匹配性原则：全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应，并根据环境变化进行调整。
- 全覆盖原则：全面风险管理应当覆盖各个业务条线，包括本外币、表内外、境内外业务；覆盖所有分支机构、附属机构，部门、岗位和人员；覆盖所有风险种类和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。
- 独立性原则：本行建立独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制。
- 有效性原则：本行将全面风险管理的结果应用于经营管理，根据风险状况、市场和宏观经济情况评估资本和流动性的充足性，有效抵御所承担的总体风险和各类风险。

全面风险管理体系的核心为风险治理架构以及“三道防线”的风险管理模式。在此架构中，董事会承担全面风险管理的最终责任，为风险管理最高决策机构；并明确风险管理委员会、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。“三道防线”的管理模式下，

业务部门、分行为风险的第一道防线，承担风险管理的直接责任，执行各类风险的政策及程序。风险管理职能部门为风险的第二道防线，制定风险管理政策并管理风险，独立于业务条线。内审处于风险的第三道防线，对一道和二道防线的管控有效性进行审计。三道防线相互独立并合作，覆盖全行所有分行及业务条线，贯穿全面风险管理所有工作环节。

4.2 信用风险管理

(1) 信用风险的管理目标、政策和流程

优质贷款组合的增长和维护是银行成功的支柱之一。本行信贷风险管理旨在建立从客户选择到贷款审批、贷后管理和资产处置的管理机制，努力提高和保持银行的信贷质量。为达到此目标，本行制定多项信贷政策及程序，并将根据国家及监管机构的最新要求，结合最新外部经济环境和银行自身业务发展的需要及时修订有关政策及指引。

在风险管理政策和制度方面，本行制定了《浦发硅谷银行信贷业务及信用风险管理度》，并根据市场发展情况及监管当局的要求，不断完善信贷风险管理政策和管理流程以提升本行的风险管理质量。本行管理、限制及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业，并对同一借款人、集团设定限额，以优化信用风险结构。同时，本行审慎积极地管理信贷资产质量，持续关注贷款资产质量和变化趋势，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。

针对信贷业务以及信用风险管理，本行采用前、中、后台互相分立的组织架构。

本行董事会对信用风险管理承担最终责任。董事会，及经董事会指定的风险管理委员会，行长，信贷管理部负责人被赋予与信贷业务以及信用风险管理相关的职权和义务。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。

(2) 逾期及不良贷款

本行采用银行内部 CRR10 级评级系统衡量借款人的信用风险。同时，根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的评级系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

(3) 损失准备

我行根据预期信用损失计量金融资产减值准备。纳入金融资产减值准备计量范围的金融资产包括：

- (一) 以摊余成本计量的金融资产；
- (二) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，不包括指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具；
- (三) 适用减值要求的贷款承诺。

本行应按如下标准对金融资产进行逐笔阶段划分与计量：

1. 第一阶段：金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，应按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额确认计量其损失准备；
2. 第二阶段：金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，应按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；
3. 第三阶段：存在客观减值的证据，应按照该资产的账面总额与按金融资产原实际利率折现的估计未来现金流量之间的差额，计量预期信用损失。

贷款业务和表外信贷业务按以下参数来计量减值准备：

- (一) 违约概率：采用转移矩阵的违约概率；
- (二) 违约损失率：采用《商业银行资本管理办法（试行）》规定的违约损失率；
- (三) 违约风险暴露：采用各期风险暴露法计算。此外，表外信贷业务还需使用《商业银行资本管理办法（试行）》规定的信用转换系数进行转换。

(4) 信用风险缓释

本行通常运用抵质押品和保证等方式转移或降低信用风险。此等信用风险缓释工具有效覆盖了借款人的信用风险暴露。本行在进行授信业务时对风险缓释工具有效性、价值及权属等进行审查，确保其可以有效降低潜在的信用风险。

于 2022 年 12 月 31 日，本行信用风险缓释如下：

单位：人民币万元

风险暴露	缓释品类型	缓释规模	缓释比例
对一般企(事)业的债权	现金类资产	126,904.6	11.72%
对符合标准的小微企业的债权	现金类资产	2,738.23	5.50%

4.3 市场风险管理

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。

4.4 操作风险管理

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。

我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，有效识别、评估、监测、缓释和控制关键的操作风险。日常管控中运用操作风险的三大工具包括：风险自我评价，关键风险指标，风险事件收集管理。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。

2022 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。

4.5 其他重要风险管理

其他重要风险管理包括流动性风险管理。本报告中未提及的其他风险管理，请参见本行发布的年报。

(1) 流动性风险管理

流动性风险管理旨在确保资金可用于预期和非预期贷款、存款及投资交易，而不会导致成本或风险的不必要增加，亦不会对正常经营状况造成破坏。流动性风险管理是本行资产负债管理的重要组成部分，流动性风险政策是资产负债管理政策的有效组成部分，全行资产负债配置策略和业务计划应体现流动性风险管理的要求。

本行透过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以作管理流动资金风险，及确保能在经审慎厘定的限额内，符合短期融资要求。

根据银保监会对流动性风险管理的相关指引，本行透过各项重要指标来监控流动性风险，包括流动性比率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率及其他风险限额。我行内部还会每日监控资金错配情况，预测资金缺口和指标情况。

此外，本行于 2022 年定期进行针对其流动性风险在不同情景下的压力测试。压力测试结果显示，本行流动资产和融资能力足以填补因市场波动或其他紧急状况造成的潜在资金缺口。

5. 薪酬

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。

(1) 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。

本行薪酬与考核委员会于 2022 年召开了 2 次会议。会议审议并通过员工薪酬预算方案及薪酬发放计划等重要议案。

(2) 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，包括不仅限于财务表现、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。2022 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。

2022 年度本行全体员工薪酬总量为人民币 20,490 万元。2022 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上的员工薪酬总额为人民币 6,229 万元。

(3) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

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。

(4) 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案，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达到 50%及以上；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。2022 年未发生绩效薪酬的延期追索和因故止付、扣回情形。

6. 其他披露

本行最近两个季度的净稳定资金比例相关信息如下：

单位：人民币万元

	净稳定资金比例	可用的稳定资金	所需的稳定资金
2022年9月30日	145.96%	1,231,609.46	843,801.87
2022年12月31日	141.46%	1,398,316.91	988,518.05