

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防伪编码：31000007202194185Q

被审计单位名称：浦发硅谷银行有限公司

审计期间：2020

报告文号：普华永道中天审字(2021)第30067号

签字注册会计师：周章

注 师 编 号：310000072173

签字注册会计师：任嘉

注 师 编 号：310000070702

事 务 所 名 称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话：021-23238888

事 务 所 地 址：上海市黄浦区湖滨路202号普华永道中心11楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2020 年度财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3 - 4
所有者权益变动表	5
财务报表附注	6 - 61



审计报告

普华永道中天审字(2021)第 30067 号
(第一页, 共三页)

浦发硅谷银行有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了浦发硅谷银行有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表,2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

三、 其他信息(续)

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

普华永道中天审字(2021)第 30067 号
(第三页, 共三页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)


中国·上海市
2021年4月26日

注册会计师



周章

注册会计师



任嘉

浦发硅谷银行有限公司

2020年12月31日资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	六(1)	2,026,706,164	3,530,245,090
存放同业款项	六(2)	2,467,762,055	2,877,870,693
拆出资金	六(3)	6,054,187,539	3,941,875,240
应收利息	六(4)	52,623,781	36,417,735
发放贷款和垫款	六(5)	8,657,846,967	6,245,357,796
可供出售金融资产	六(6)	1,500,928,400	293,743,430
固定资产	六(7)	14,582,326	11,981,250
研发支出	六(8)	17,210,595	3,767,573
无形资产	六(9)	42,546,641	38,968,229
长期待摊费用	六(10)	5,370,858	6,845,179
递延所得税资产	六(11)	65,263,406	44,459,267
其他资产	六(12)	10,962,679	8,114,834
资产总计		20,915,991,411	17,039,646,316
负债			
同业及其他金融机构存放款项	六(13)	169,400,000	859,768,820
衍生金融负债	六(14)	3,207,035	-
吸收存款	六(15)	19,092,362,985	15,012,062,506
应付职工薪酬	六(16)	45,363,775	40,027,834
应交税费	六(17)	9,929,931	27,733,615
应付利息	六(18)	25,564,965	37,100,006
其他负债	六(19)	58,965,777	32,527,476
负债合计		19,404,794,468	16,009,220,257
所有者权益			
实收资本	六(20)	1,500,000,000	1,000,000,000
资本公积		34,777,987	34,777,987
其他综合收益	六(21)	(17,863,501)	3,585,920
盈余公积	六(22)	814,760	814,760
一般风险准备	六(23)	7,332,838	7,332,838
未弥补亏损	六(24)	(13,865,141)	(16,085,446)
所有者权益合计		1,511,196,943	1,030,426,059
负债及所有者权益总计		20,915,991,411	17,039,646,316

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长: 陆珏



财务负责人: 郭婉怡

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
利息收入	六(25)	457,035,568	453,443,979
利息支出	六(25)	(112,317,775)	(187,412,544)
利息净收入		344,717,793	266,031,435
手续费及佣金收入	六(26)	33,398,854	26,591,314
手续费及佣金支出	六(26)	(3,314,082)	(2,128,814)
手续费及佣金净收入		30,084,772	24,462,500
投资损失	六(27)	(122,742,318)	(41,079,502)
公允价值变动损益	六(28)	2,102,257	(37,123,802)
汇兑收益		64,397,912	59,720,146
其他业务收入	六(29)	13,542,048	13,343,128
营业收入		332,102,464	285,353,905
税金及附加		(3,255,585)	(2,707,580)
业务及管理费	六(30)	(222,140,262)	(193,189,536)
资产减值损失	六(31)	(115,571,892)	(112,715,923)
营业支出		(340,967,739)	(308,613,039)
营业亏损		(8,865,275)	(23,259,134)
营业外收入	六(32)	3,505,516	3,090,118
营业外支出		(72,000)	-
亏损总额		(5,431,759)	(20,169,016)
所得税费用	六(33)	7,652,064	6,682,655
净利润/(亏损)		2,220,305	(13,486,361)
其他综合收益的税后净额	六(34)	(21,449,421)	1,138,115
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益		(21,449,421)	1,138,115
综合收益总额		(19,229,116)	(12,348,246)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：陆珏



财务负责人：郭婉怡

浦发硅谷银行有限公司

2020年度现金流量表

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量:			
吸收存款的净增加额		4,079,078,672	4,465,229,912
存放同业及拆出资金净减少额		-	208,678,620
收取的利息		482,525,583	469,584,245
收取的手续费及佣金及其他业务收入		49,118,084	38,748,449
收到其他与经营活动有关的现金		178,320,534	3,090,118
经营活动现金流入小计		<u>4,789,042,873</u>	<u>5,185,331,344</u>
存放中央银行款项的净增加额		(313,761,121)	(101,327,364)
客户贷款及垫款净增加额		(2,527,139,793)	(1,893,275,608)
存放同业及拆出资金净增加额		(450,070,518)	(37,406,240)
同业存放及拆入款项净减少额		(690,120,120)	(88,581,180)
支付的利息		(123,852,816)	(204,610,862)
支付的手续费及佣金		(3,314,082)	(2,128,814)
支付给职工以及为职工支付的现金		(135,147,391)	(114,916,105)
支付的各项税费		(53,007,570)	(18,590,888)
支付其他与经营活动有关的现金		(154,004,105)	(163,629,765)
经营活动现金流出小计		<u>(4,450,417,516)</u>	<u>(2,624,466,826)</u>
经营活动产生的现金流量净额	六(35)	<u>338,625,357</u>	<u>2,560,864,518</u>
二、投资活动使用的现金流量:			
买入债券所支付的现金		(1,250,058,124)	(142,245,854)
购建固定资产、研发支出和其他长期资产支付的现金		(42,147,064)	(34,921,951)
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,292,205,188)</u>	<u>(177,167,805)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
收到股东方增资款		500,000,000	-
发行同业存单收到的现金		99,751,300	-
筹资活动现金流入小计		<u>599,751,300</u>	<u>-</u>
偿还到期债务支付的现金		(99,751,300)	-
偿还利息支付的现金		(248,700)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(100,000,000)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>499,751,300</u>	<u>-</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长: 陆珏



财务负责人: 郭婉怡

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(111,338,373)</u>	<u>69,736,613</u>
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(565,166,904)</u>	<u>2,453,433,326</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>8,963,796,522</u>	<u>6,510,363,196</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	六(35)	<u>8,398,629,618</u>	<u>8,963,796,522</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长: 陆珏



财务负责人: 郭婉怡



浦发硅谷银行股份有限公司

2020年度所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

2018年12月31日余额	实收资本 六(20)	资本公积	其他综合收益 六(21)	盈余公积 六(22)	一般风险准备 六(23)	未弥补亏损 六(24)	所有者权益 合计
	1,000,000,000	34,777,987	2,447,805	814,760	7,332,838	(2,599,085)	1,042,774,305
净亏损	-	-	-	-	-	(13,486,361)	(13,486,361)
其他综合收益	-	-	1,138,115	-	-	-	1,138,115
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日余额	1,000,000,000	34,777,987	3,585,920	814,760	7,332,838	(16,085,446)	1,030,426,059
2019年12月31日余额	实收资本 六(20)	资本公积	其他综合收益 六(21)	盈余公积 六(22)	一般风险准备 六(23)	未弥补亏损 六(24)	所有者权益 合计
	1,000,000,000	34,777,987	3,585,920	814,760	7,332,838	(16,085,446)	1,030,426,059
净利润	-	-	-	-	-	2,220,305	2,220,305
其他综合收益	-	-	(21,449,421)	-	-	-	(21,449,421)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
收到股东方增资款	500,000,000	-	-	-	-	-	500,000,000
2020年12月31日余额	1,500,000,000	34,777,987	(17,863,501)	814,760	7,332,838	(13,865,141)	1,511,196,943

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长: 陆珏

陆珏

财务负责人: 郭婉怡

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一 银行基本情况

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”)共同发起设立的中外合资银行。

中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)于 2012 年 7 月 30 日批准了浦发硅谷银行开业(外资银行批准书(银监复【2012】415 号文)), 注册资本为 10 亿元人民币, 按《中华人民共和国外资银行管理条例》第 29 条规定业务范围内经营各类业务。本行随后向银监会领取了《中华人民共和国金融许可证》, 并于 2012 年 8 月 10 日向上海市工商行政管理局领取了《企业法人营业执照》。

据本行的营业执照的规定, 本行经营期限为无固定期限。本行主要经营经有关监管机构批准的外汇业务和人民币业务。

于 2016 年 6 月 28 日, 经北京银监局(京银监复【2016】349 号)批准筹建浦发硅谷银行有限公司北京分行。于 2017 年 3 月, 北京分行正式成立。于 2018 年 8 月 24 日, 经深圳银监局(深银监复【2018】201 号)批准筹建浦发硅谷银行有限公司深圳分行。于 2018 年 9 月, 深圳分行正式成立。

于 2020 年 6 月 15 日, 上海浦发银行股份有限公司与美国硅谷银行各汇入实收资本人民币 250,000,000 元。截至 2020 年 12 月 31 日止, 本行共收到投资方投入的实收资本总计折合人民币 15 亿元整。

本财务报表由本行董事会于 2021 年 4 月 26 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(3) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为记账本位币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为记账本位币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

年末外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积；属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的外币非货币性项目，其差额计入当期损益。

(4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(5) 金融资产及金融负债

金融资产及金融负债分类、确认和计量

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。金融资产和金融负债的分类取决于本行对金融资产及金融负债的持有意图和持有能力。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融资产及金融负债(续)

金融资产及金融负债分类、确认和计量(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

此类金融资产及金融负债包括交易性金融资产及金融负债、衍生金融工具和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债。

对于在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，必须符合下列条件之一：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合或金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，并以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

(b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以摊余成本列示。

(c) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。持有至到期投资按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以摊余成本列示。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融资产及金融负债(续)

金融资产及金融负债分类、确认和计量(续)

(c) 持有至到期投资(续)

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资)，如果本行未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(e) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

金融资产和负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移可供出售金融资产)之和的差额，计入当期损益。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融资产及金融负债(续)

(e) 其他金融负债(续)

金融资产和负债的终止确认(续)

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融工具公允价值确定

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质相同的其他金融工具当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(6) 金融资产的减值

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本行定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，主要包括本行关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

(i)发行方或债务人发生严重财务困难；

(ii)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(iii)本行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

(iv)债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

(v)因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

(vi)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。本行在实际操作中，亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本行在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。本行对一组金融资产的未來现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

本行会将按照个别计提的和组合计提的贷款损失准备，与按照中国银行业保险监督管理委员会(“银保监会”)五级分类减值准备等本地法规应计提的贷款损失准备金额作比较，同时考虑《商业银行贷款损失准备管理办法》和《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》对贷款拨备率的要求等因素，以评估将按照个别计提的和组合计提的贷款损失准备是否充足。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(b) 可供出售金融资产

本行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估可供出售金融资产是否发生减值时，本行考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失，应从所有者权益转出，并计入损益。如果在后续期间内，可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。

(7) 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 固定资产及在建工程

固定资产是指使用年限在一年(不含)以上，单位价值在人民币 10,000 元(不含)以上的资产，包括办公设备及家具、电脑及其他设备。不属于主要经营设备的物品，单位价值在 10,000 元(不含)以上，且使用年限超过两年的也作为固定资产核算。

购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量，并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。取得时的成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备及家具	5 年	0%~5%	19%~20%
电脑及其他设备	3~5 年	0%~5%	19%~33%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(9) 无形资产

无形资产主要包括软件，以实际发生的成本计量。按预计的使用年限 5 年平均摊销。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 无形资产(续)

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (a) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (b) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (c) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (d) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；且
- (e) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

(10) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(11) 非金融资产的减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量。

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

(13) 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 基本养老保险和失业保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(14) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

可供出售金融资产的公允价值相应的递延所得税也跟可供出售金融资产的公允价值一样，计入其他综合收益，待相关的投资售出时，随同递延的损益在利润表中确认。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关；
- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

(15) 利息收入和支出

生息金融资产的利息收入和付息负债的利息支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨/看跌期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确定。

(16) 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 政府补助

政府补助为本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本行对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(18) 经营性租赁

本行将出租人未实质上转移与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。

经营租赁的租金费用在租赁期限内按直线法确认为费用。

(19) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才对该事项确认并计提预计负债。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

于 2020 年度，本银行管理层根据业务条线的经营成果进行定期评价，目前的主要业务是对公贷款业务，因此无需披露分部信息。

(21) 重要会计估计和判断

本行作出的重要会计估计和关键假设会影响下一会计期间的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受重要会计估计和关键假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要会计估计和关键假设的变更所带来的影响是不现实的，在未来本行有可能根据实际情况的变化做出重大调整。

(a) 贷款减值准备

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可能观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(b) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税(a)	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按 应纳税销售额乘以适用税 率扣除当期允许抵扣的进 项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税税额
教育费附加	3%	缴纳的增值税税额
地方教育费附加	2%、1%	缴纳的增值税税额

(a) 依据所得税法的相关规定，本年度适用的税率为 25%(2019 年度：25%)。

根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54 号)及相关规定，本行在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注

(1) 现金及存放中央银行款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行的法定存款准备金	1,210,924,002	897,162,881
存放中央银行的超额存款准备金	815,782,162	2,633,082,209
	<u>2,026,706,164</u>	<u>3,530,245,090</u>

根据中国人民银行的有关规定，于 2020 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 10%(2019 年 12 月 31 日: 10.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2019 年 12 月 31 日: 5%)。

缴存的法定存款准备金不得用于本行日常经营活动。

(2) 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放联行款项(附注八(4)(c)(i))	1,391,804,832	1,129,269,383
存放境内同业款项	726,897,522	1,150,375,106
存放境外同业款项	349,059,701	598,226,204
	<u>2,467,762,055</u>	<u>2,877,870,693</u>

(3) 拆出资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内银行款项	5,965,448,899	3,835,837,000
拆放境内非银行金融机构款项	88,738,640	106,038,240
	<u>6,054,187,539</u>	<u>3,941,875,240</u>

(4) 应收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收可供出售债券利息	24,052,803	5,666,560
应收贷款和垫款利息	22,228,644	17,099,998
应收存放同业款项利息	3,473,457	7,535,367
应收拆放同业利息	1,560,233	1,866,580
应收联行款项利息(附注八(4)(c)(ii))	1,308,644	4,249,230
	<u>52,623,781</u>	<u>36,417,735</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(5) 发放贷款和垫款

	2020年12月31日	2019年12月31日
对公贷款	8,816,544,773	6,379,334,304
发放贷款和垫款，总额	<u>8,816,544,773</u>	<u>6,379,334,304</u>
贷款单项减值准备	(73,973,717)	(50,158,406)
贷款组合减值准备	<u>(84,724,089)</u>	<u>(83,818,102)</u>
贷款减值准备合计	<u>(158,697,806)</u>	<u>(133,976,508)</u>
发放贷款和垫款，净额	<u>8,657,846,967</u>	<u>6,245,357,796</u>

(a) 按行业分布情况

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信息传输、计算机服务和软件业	2,829,208,970	32.07	2,526,694,625	39.60
制造业	1,772,800,787	20.11	1,095,817,802	17.18
批发和零售业	1,383,773,426	15.70	653,588,534	10.24
租赁和商业服务业	1,209,422,768	13.72	549,035,323	8.61
金融业	699,123,849	7.93	562,364,831	8.82
科学研究和技术服务业	492,697,924	5.59	559,087,624	8.76
教育业	168,342,420	1.91	83,714,400	1.31
交通运输、仓储和邮政业	138,298,108	1.57	197,704,912	3.10
居民服务和其他服务业	98,671,375	1.12	128,659,550	2.02
住宿和餐饮业	21,647,059	0.25	483,933	0.01
建筑业	2,558,087	0.03	22,182,770	0.35
发放贷款和垫款，总额	<u>8,816,544,773</u>	<u>100.00</u>	<u>6,379,334,304</u>	<u>100.00</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(b) 按地区分布情况

	2020年12月31日	2019年12月31日
上海	2,913,490,798	2,535,290,997
北京	2,779,099,228	1,939,731,569
广东	922,390,119	810,526,859
江苏	615,700,507	430,898,852
浙江	522,026,125	483,208,408
香港	399,989,073	34,874,082
境外	340,926,025	26,858,370
湖北	102,558,087	8,940,737
四川	83,224,044	10,941,167
辽宁	42,434,021	7,565,979
江西	32,498,457	14,000,000
河南	27,190,645	-
陕西	20,384,439	26,484,507
山东	10,682,247	6,918,039
河北	2,390,788	214,889
重庆	1,560,170	4,034,899
天津	-	848,537
安徽	-	37,996,413
发放贷款和垫款，总额	<u>8,816,544,773</u>	<u>6,379,334,304</u>

(c) 按担保方式分布情况：

	2020年12月31日	2019年12月31日
质押贷款	3,751,752,227	3,787,857,304
保证贷款	2,944,611,985	1,572,817,464
信用贷款	1,670,118,473	625,702,910
抵押贷款	450,062,088	392,956,626
发放贷款和垫款，总额	<u>8,816,544,773</u>	<u>6,379,334,304</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(d) 贷款减值准备

	单项计提	2020 年度 组合计提	合计
年初余额	50,158,406	83,818,102	133,976,508
本年计提(附注六(31))	114,174,066	1,397,826	115,571,892
本年核销	(89,929,324)	-	(89,929,324)
汇兑差异	(429,431)	(491,839)	(921,270)
年末余额	73,973,717	84,724,089	158,697,806
	单项计提	2019 年度 组合计提	合计
年初余额	17,490,616	76,716,617	94,207,233
本年计提(附注六(31))	107,420,748	5,295,175	112,715,923
本年核销	(74,752,958)	-	(74,752,958)
汇兑差异	-	1,806,310	1,806,310
年末余额	50,158,406	83,818,102	133,976,508

(6) 可供出售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允价值计量：		
国债	1,500,928,400	293,743,430

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(7) 固定资产

	办公设备及家具	电脑及其他设备	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	2,359,663	25,747,231	28,106,894
本年新增	203,002	7,143,817	7,346,819
2020 年 12 月 31 日	2,562,665	32,891,048	35,453,713
累计折旧			
2019 年 12 月 31 日	(915,573)	(15,210,071)	(16,125,644)
本年计提	(369,748)	(4,375,995)	(4,745,743)
2020 年 12 月 31 日	(1,285,321)	(19,586,066)	(20,871,387)
净值			
2020 年 12 月 31 日	1,277,344	13,304,982	14,582,326
2019 年 12 月 31 日	1,444,090	10,537,160	11,981,250

(8) 研发支出

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年 转入无形资产 及其他	2020 年 12 月 31 日
研发支出	3,767,573	31,123,625	(17,680,603)	17,210,595

(9) 无形资产

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
原值	65,882,160	16,776,437	82,658,597
累计摊销	(26,913,931)	(13,198,025)	(40,111,956)
净值	38,968,229	3,578,412	42,546,641

(10) 长期待摊费用

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良			
原值	24,709,202	1,100,750	25,809,952
累计摊销	(17,864,023)	(2,575,071)	(20,439,094)
净值	6,845,179	(1,474,321)	5,370,858

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(11) 递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2020 年度	2019 年度
年初余额	44,459,267	11,896,507
计入当期利润表的递延所得税 (附注六(33))	13,654,331	32,942,132
计入当期其他综合收益的递延所得税	7,149,808	(379,372)
年末余额	<u>65,263,406</u>	<u>44,459,267</u>

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
贷款减值准备	39,577,580	158,310,322	28,052,892	112,211,569
公允价值变动损益	8,755,386	35,021,545	9,280,951	37,123,802
计提与实际支付工资的差额	5,101,424	20,405,694	5,036,675	20,146,699
与税法不一致的无形资产摊销	4,501,411	18,005,644	3,020,541	12,082,164
预提当期费用	3,086,717	12,346,867	2,274,481	9,097,923
税法认定为固定资产的低值易耗品	22,064	88,255	112,929	451,717
可供出售金融资产公允价值变动	5,954,500	23,818,000	-	-
合计	<u>66,999,082</u>	<u>267,996,327</u>	<u>47,778,469</u>	<u>191,113,874</u>

(b) 递延所得税负债

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
一次性摊销固定资产纳税调整额	(1,735,676)	(6,942,705)	(2,123,894)	(8,495,575)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(1,195,308)	(4,781,229)
合计	<u>(1,735,676)</u>	<u>(6,942,705)</u>	<u>(3,319,202)</u>	<u>(13,276,804)</u>

(c) 抵消后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>65,263,406</u>	<u>44,459,267</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(12) 其他资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收押金	3,578,416	1,693,532
预付款项	3,559,362	2,933,912
应收关联方咨询费(附注八(4)(c)(iii))	3,263,332	3,436,583
其他	561,569	50,807
	<u>10,962,679</u>	<u>8,114,834</u>

(13) 同业及其他金融机构存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行存放款项	69,400,000	739,768,820
境内其他金融机构存放款项	100,000,000	120,000,000
	<u>169,400,000</u>	<u>859,768,820</u>

(14) 衍生金融负债

2020 年 12 月 31 日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇掉期合约	1,324,554,700	-	1,702,070
外汇区间累计期权(附注八(4)(c)(v))	3,969,800,000	-	1,504,965
	<u>5,294,354,700</u>	<u>-</u>	<u>3,207,035</u>

于2019年12月31日，本行无衍生金融负债。

(15) 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的存款		
对公活期存款	9,114,612,117	7,157,597,856
对公定期存款	5,976,136,328	4,770,760,848
	<u>15,090,748,445</u>	<u>11,928,358,704</u>
以公允价值计量的结构性存款	4,001,614,540	3,083,703,802
	<u>19,092,362,985</u>	<u>15,012,062,506</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

(16) 应付职工薪酬

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付短期薪酬(a)	45,363,775	40,027,834
应付设定提存计划(b)	-	-
	<u>45,363,775</u>	<u>40,027,834</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本行应付短期薪酬均为应付奖金、津贴和补贴(2019 年 12 月 31 日：同)。

(a) 短期薪酬

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资及奖金	40,027,834	123,664,399	(118,328,458)	45,363,775
职工福利费	-	3,512,515	(3,512,515)	-
社会保险费	-	3,898,020	(3,898,020)	-
其中：医疗保险费	-	3,551,864	(3,551,864)	-
工伤保险	-	4,546	(4,546)	-
生育保险	-	341,610	(341,610)	-
住房公积金	-	8,893,944	(8,893,944)	-
	<u>40,027,834</u>	<u>139,968,878</u>	<u>(134,632,937)</u>	<u>45,363,775</u>

(b) 设定提存计划

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	497,412	(497,412)	-
失业保险费	-	17,042	(17,042)	-
	-	<u>514,454</u>	<u>(514,454)</u>	-

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(17) 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
应交所得税	3,497,971	20,754,395
应交增值税	5,671,672	6,185,865
应交税金及附加	760,288	793,355
	<u>9,929,931</u>	<u>27,733,615</u>

(18) 应付利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付吸收存款利息	22,952,042	31,494,712
应付同业存款利息	2,612,923	5,605,294
	<u>25,564,965</u>	<u>37,100,006</u>

(19) 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
待清算款项	32,914,235	3,869,584
预提费用	12,425,908	9,142,072
贷款收费递延收益	8,615,397	10,048,202
应付工程款	4,372,214	5,039,110
其他	638,023	4,428,508
	<u>58,965,777</u>	<u>32,527,476</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(20) 实收资本

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

于 2012 年 6 月 19 日，本行收到上海浦东发展银行股份有限公司汇入的实收资本人民币 327,000,000 元及美元 27,458,138 元，折合人民币合计 5 亿元整(美元 79,613,744 元)；收到美国硅谷银行有限公司汇入的实收资本美元 79,748,632 元，折合人民币 5 亿元整。

于2020年6月15日，上海浦发银行股份有限公司与美国硅谷银行各汇入实收资本人民币250,000,000元。截至2020年12月31日止，本行共收到投资方投入的实收资本总计折合人民币15亿元整。

(21) 其他综合收益

	2019年12月31日	本年增加	2020年12月31日
可供出售金融资产 公允价值变动(附 注六(34))	3,585,920	(21,449,421)	(17,863,501)

(22) 盈余公积

	2019年12月31日	本年增加	2020年12月31日
法定盈余公积	814,760	-	814,760

根据有关规定，弥补以前年度亏损后，本行应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积。

(23) 一般风险准备

	2019年12月31日	本年增加	2020年12月31日
一般风险准备	7,332,838	-	7,332,838

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(23) 一般风险准备(续)

从2016年12月31日开始，本行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

(24) 未弥补亏损

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	(16,085,446)	(2,599,085)
加：本年净利润/(亏损)	2,220,305	(13,486,361)
减：提取盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
年末余额	<u>(13,865,141)</u>	<u>(16,085,446)</u>

(25) 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入：		
贷款利息收入	362,855,399	296,115,707
拆出资金利息收入	33,150,738	80,754,292
国债利息收入	27,042,316	8,782,883
存放非联行同业利息收入	14,768,996	49,185,780
存放央行利息收入	13,162,333	10,387,568
存放联行利息收入(附注八(4)(b)(i))	6,055,786	8,217,749
小计	<u>457,035,568</u>	<u>453,443,979</u>
利息支出：		
吸收存款利息支出	(99,916,663)	(152,022,061)
同业存放利息支出	(12,087,798)	(34,137,039)
拆入同业利息支出	(4,048)	(1,251,458)
发行同业存单利息支出	(248,700)	-
其他利息支出	(60,566)	(1,986)
小计	<u>(112,317,775)</u>	<u>(187,412,544)</u>
利息净收入	<u>344,717,793</u>	<u>266,031,435</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(26) 手续费及佣金净收入

	2020 年度	2019 年度
与授信相关手续费收入	29,641,099	23,715,280
结算与清算手续费收入	3,306,044	2,819,309
其他	451,711	56,725
手续费及佣金收入	<u>33,398,854</u>	<u>26,591,314</u>
手续费及佣金支出	<u>(3,314,082)</u>	<u>(2,128,814)</u>
手续费及佣金净收入	<u>30,084,772</u>	<u>24,462,500</u>

(27) 投资损失

	2020 年度	2019 年度
结构性存款投资损失	<u>(122,742,318)</u>	<u>(41,079,502)</u>

(28) 公允价值变动损益

	2020 年度	2019 年度
外汇掉期公允价值变动损益	(1,702,041)	-
结构性存款公允价值变动损益	5,309,263	(37,123,802)
外汇区间累计期权公允价值变动损益 (附注八(4)(b)(iii))	<u>(1,504,965)</u>	<u>-</u>
	<u>2,102,257</u>	<u>(37,123,802)</u>

(29) 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
关联方咨询业务收入(附注八(4)(b)(ii))	13,542,048	12,743,128
其他	-	600,000
	<u>13,542,048</u>	<u>13,343,128</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(30) 业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工费用	140,483,332	120,030,568
电讯电脑支出	19,854,383	16,792,816
租赁及物业管理费	17,385,881	16,009,309
无形资产摊销	13,198,025	8,843,611
专业服务费	7,258,083	7,174,731
固定资产折旧	4,745,743	3,939,254
保险费	3,953,254	3,776,046
长期待摊费用摊销费	2,575,071	1,949,522
差旅费	1,460,152	2,527,353
业务宣传费	1,092,782	1,247,925
低值易耗品	585,003	318,551
业务招待费	584,614	883,278
书报文具费	300,856	412,342
其他	8,663,083	9,284,230
	<u>222,140,262</u>	<u>193,189,536</u>

员工费用包括：

	2020 年度	2019 年度
工资及奖金	123,664,399	101,296,733
住房公积金	8,893,944	6,587,415
社会保险费	4,412,474	9,982,468
职工福利费	3,512,515	2,163,952
	<u>140,483,332</u>	<u>120,030,568</u>

(31) 资产减值损失

	2020年度	2019年度
计提贷款及垫款减值准备 (附注六(5)(d))	<u>115,571,892</u>	<u>112,715,923</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(32) 营业外收入

	2020年度	2019年度
政府补助	3,504,375	3,057,466
其他	1,141	32,652
	<u>3,505,516</u>	<u>3,090,118</u>

(33) 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税	6,002,267	26,259,477
递延所得税	(13,654,331)	(32,942,132)
	<u>(7,652,064)</u>	<u>(6,682,655)</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020 年度	2019年度
税前亏损	(5,431,759)	(20,169,016)
按照适用所得税率 25%计算所得	(1,357,940)	(5,042,255)
不可税前抵扣的费用的影响	466,455	555,321
免税收入	(6,760,579)	(2,195,721)
	<u>(7,652,064)</u>	<u>(6,682,655)</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(34) 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响

	2020 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	(28,599,229)	7,149,808	(21,449,421)
减：前期计入其他综合收益			
当期转入损益	-	-	-
其他综合收益总额	<u>(28,599,229)</u>	<u>7,149,808</u>	<u>(21,449,421)</u>
	2019 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,517,487	(379,372)	1,138,115
减：前期计入其他综合收益			
当期转入损益	-	-	-
其他综合收益总额	<u>1,517,487</u>	<u>(379,372)</u>	<u>1,138,115</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 财务报表主要项目注释(续)

(35) 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
3 个月内到期的拆出资金	5,671,828,400	3,835,837,000
3 个月内到期的存放同业款项	1,911,019,056	2,494,877,313
可以用于支付的存放中央银行款项	815,782,162	2,633,082,209
现金及现金等价物年末余额	<u>8,398,629,618</u>	<u>8,963,796,522</u>

(b) 将净利润/(亏损)调节为经营活动的现金流量

	2020 年度	2019 年度
税后净利润/(亏损)	2,220,305	(13,486,361)
调整：		
计提的资产减值准备	115,571,892	112,715,923
折旧和摊销	20,518,839	14,732,387
公允价值变动收益	(2,102,257)	(37,123,802)
汇兑损益	111,338,373	(69,736,613)
递延所得税资产增加	(13,654,331)	(32,942,132)
经营性应收项目的增加	(3,296,672,667)	(1,891,568,905)
经营性应付项目的增加	3,401,405,203	4,478,274,021
经营活动产生的现金流量净额	<u>338,625,357</u>	<u>2,560,864,518</u>

(c) 现金及现金等价物净变动情况：

现金及现金等价物的年末余额	8,398,629,618	8,963,796,522
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(8,963,796,522)</u>	<u>(6,510,363,196)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(565,166,904)</u>	<u>2,453,433,326</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 或有事项及承诺

(1) 信用承诺

	2020年12月31日	2019年12月31日
不可撤销贷款承诺	64,272,024	111,506,830
开出备用信用证	6,198,655	12,557,160
开出信用证	-	6,851,391
	<u>70,470,679</u>	<u>130,915,381</u>

(2) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本行未来期间最低经营租赁租金列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	11,853,820	8,698,896
1至2年	7,815,225	7,534,193
2年至3年	1,988,974	-
	<u>21,658,019</u>	<u>16,233,089</u>

(3) 资本性支出承诺事项

以下为本行于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2020年12月31日	2019年12月31日
研发支出	<u>19,049,128</u>	<u>-</u>

八 重大关联方关系及关联交易

(1) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本行关系	经济性质或类型
上海浦东发展银行股份有限公司(“上海浦发银行”)	中国上海	银行业务	共同控制	股份制商业银行
美国硅谷银行有限公司(“美国硅谷银行”)	美国圣塔克拉拉市	银行业务	共同控制	外国企业

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(2) 存在控制关系的关联方所持权益

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
上海浦发银行	750,000,000	50%	500,000,000	50%
美国硅谷银行	750,000,000	50%	500,000,000	50%
	<u>1,500,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>100%</u>

(3) 不存在控制关系的关联方的性质

关联法人

关联方名称	与本行的关系
盛维创业投资管理（上海）有限公司	主要股东的关联方
硅谷商务科创顾问（北京）有限公司	主要股东的关联方

(4) 关联交易

(a) 定价政策

本行关联方交易主要是关联方向资金拆借往来。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(b) 关联交易发生额

(i) 联行间融资往来

	2020 年度	2019 年度
存放上海浦发银行利息收入	6,055,786	8,217,749
存放美国硅谷银行利息收入	-	-
	<u>6,055,786</u>	<u>8,217,749</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 关联交易(续)

(b) 关联交易发生额(续)

(ii) 提供和接受服务

	2020 年度	2019 年度
美国硅谷银行咨询业务收入	11,061,106	11,175,927
硅谷商务科创顾问(北京)有限公司 咨询业务收入	1,886,792	1,482,295
上海浦发银行咨询业务收入	-	84,906
盛维创业投资管理(上海)有限公司 咨询业务收入	594,150	-
	<u>13,542,048</u>	<u>12,743,128</u>

(iii) 与上海浦发银行进行的外汇区间累计期权交易

	2020 年度	2019 年度
外汇区间累计期权公允价值变动损益	<u>(1,504,965)</u>	<u>-</u>

(iv) 与上海浦发银行之间进行外汇区间累计期权交易产生的手续费

	2020 年度	2019 年度
外汇区间累计期权手续费支出	<u>(1,809,142)</u>	<u>(1,027,682)</u>

(v) 与上海浦发银行之间进行结算交易业务产生的手续费支出

	2020 年度	2019 年度
结算交易业务产生的手续费支出	<u>(152,294)</u>	<u>(136,133)</u>

(c) 关联交易余额

(i) 存放联行

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海浦发银行	1,331,524,538	966,030,389
美国硅谷银行	60,280,294	163,238,994
	<u>1,391,804,832</u>	<u>1,129,269,383</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 关联交易(续)

(c) 关联交易余额(续)

(ii) 应收利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放上海浦发银行应收利息	1,308,644	4,231,661
存放美国硅谷银行应收利息	-	17,569
	<u>1,308,644</u>	<u>4,249,230</u>

(iii) 其他资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收美国硅谷银行咨询费	2,791,634	3,436,583
应收硅谷商务科创顾问（北京）有限公司咨询费	471,698	-
	<u>3,263,332</u>	<u>3,436,583</u>

(iv) 其他负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付硅谷商务科创顾问（北京）有限公司咨询费	1,525,794	-

(v) 衍生金融负债

与上海浦发银行之间的外汇区间累计期权交易于 2020 年 12 月 31 日的名义本金及公允价值如下：

	2020 年 12 月 31 日	
	名义金额	公允价值
衍生金融负债	<u>3,969,800,000</u>	<u>1,504,965</u>

于2019年12月31日，本行无衍生金融负债。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 关联交易(续)

(d) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括董事、监事及高级管理人员。关键管理人员的薪酬组成如下：

	2020 年度	2019 年度
工资及其他福利费用	<u>29,881,407</u>	<u>26,231,749</u>

九 金融风险管理

(1) 金融风险管理概述

本行的经营活动面临多种风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

(2) 信用风险

本行承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷集中风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括发放贷款及垫款、同业往来等。本行管理层谨慎管理其信贷风险暴露。针对信贷业务以及信用风险管理，本行采用下列前、中、后台互相分立的组织架构。董事会对所有信贷业务及信用风险管理相关事项享有最终决策权。董事会及经董事会指定的风险管理委员会、关联交易控制委员会、行长、首席信贷官、高级信贷官、高级信贷经理、高级客户经理被赋予与信贷业务以及信用风险管理相关的职权和义务。本行的信贷风险管理由信贷管理部和风险管理部门负责，定期与本行高级管理层进行沟通与协调。

(a) 信用风险衡量

(i) 存放同业、拆出资金及其他金融机构

风险管理部对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度；并在大额风险暴露层面，对同业集团的风险暴露进行监控，确保满足监管要求。

(ii) 贷款及信用承诺

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。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(a) 信用风险衡量(续)

(ii) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(b) 风险限额管理及缓释措施

本行管理、限制以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、行业和区域。

本行对同一借款人、集团设定限额，以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险，每年或在必要之时更频繁地进行审阅。

(c) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

(d) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业	2,467,762,055	2,877,870,693
拆出资金	6,054,187,539	3,941,875,240
应收利息	52,623,781	36,417,735
发放贷款和垫款	8,657,846,967	6,245,357,796
可供出售金融资产	1,500,928,400	293,743,430
其他应收款	7,403,317	5,180,922
	<u>18,740,752,059</u>	<u>13,400,445,816</u>

上表为本行 2020 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用缓释措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。如上所示，于 2020 年 12 月 31 日 91.67%(2019 年 12 月 31 日：97.50%)的表内最高风险暴露金额来自存放同业、拆出资金和发放贷款和垫款。

表外项目信用风险敞口包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
不可撤销贷款承诺	64,272,024	111,506,830
开出备用信用证	6,198,655	12,557,160
开出信用证	-	6,851,391
	<u>70,470,679</u>	<u>130,915,381</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未逾期未减值(i)	8,659,067,420	6,259,163,359
逾期未减值(ii)	41,419,007	26,858,370
已减值(iii)	116,058,346	93,312,575
合计	<u>8,816,544,773</u>	<u>6,379,334,304</u>
减：减值准备	(158,697,806)	(133,976,508)
净额	<u>8,657,846,967</u>	<u>6,245,357,796</u>

(i) 未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银保监会五级分类标准划分的情况来评估。

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常	8,634,308,538	6,258,164,319
关注	24,758,882	999,040
	<u>8,659,067,420</u>	<u>6,259,163,359</u>

(ii) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	合计
2020 年 12 月 31 日	<u>3,916,467</u>	<u>37,502,540</u>	-	<u>41,419,007</u>
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	合计
2019 年 12 月 31 日	<u>26,858,370</u>	-	-	<u>26,858,370</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 减值贷款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对公贷款	116,058,346	93,312,575
减：减值准备	(73,973,717)	(50,158,406)
净额	<u>42,084,629</u>	<u>43,154,169</u>

减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年以上	合计
2020 年 12 月 31 日	-	<u>116,058,346</u>	-	<u>116,058,346</u>
2019 年 12 月 31 日	-	<u>88,550,670</u>	<u>4,761,905</u>	<u>93,312,575</u>

(3) 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的一般或特定变化对利率产品和货币产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理。

本行风险管理部是全行市场风险管理的归口管理部门，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况监控和分析，定期报告高级管理层。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(a) 货币风险

本行面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行为每种货币敞口设定了限额并定期监控。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元折人民币	港币折合 人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	1,601,993,033	424,157,649	555,482	-	2,026,706,164
存放同业款项	927,243,299	1,490,270,239	14,487,017	35,761,500	2,467,762,055
拆放同业	1,000,000,000	5,054,187,539	-	-	6,054,187,539
应收利息	43,133,945	9,383,250	106,586	-	52,623,781
发放贷款和垫款	6,797,583,259	1,776,276,452	83,987,256	-	8,657,846,967
可供出售金融资产	1,500,928,400	-	-	-	1,500,928,400
其他应收款	4,538,336	2,864,981	-	-	7,403,317
金融资产合计	11,875,420,272	8,757,140,110	99,136,341	35,761,500	20,767,458,223
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	169,400,000	-	-	-	169,400,000
吸收存款	9,017,818,730	10,038,099,855	16,505,023	19,939,377	19,092,362,985
应付利息	5,568,769	19,996,196	-	-	25,564,965
衍生金融负债	1,504,965	1,702,070	-	-	3,207,035
其他应付款	-	19,812,781	-	13,101,454	32,914,235
金融负债合计	9,194,292,464	10,079,610,902	16,505,023	33,040,831	19,323,449,220
资产负债表头寸净额	2,681,127,808	(1,322,470,792)	82,631,318	2,720,669	1,444,009,003
财务担保及信贷承诺	-	70,470,679	-	-	70,470,679

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(a) 货币风险(续)

2019年12月31日	人民币	美元折人民币	港币折合 人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	3,217,517,028	312,701,189	26,873	-	3,530,245,090
存放同业款项	579,216,943	2,241,414,718	2,615,094	54,623,938	2,877,870,693
拆放同业	1,150,000,000	2,791,875,240	-	-	3,941,875,240
应收利息	18,249,716	18,161,846	282	5,891	36,417,735
发放贷款和垫款	4,766,814,896	1,478,542,900	-	-	6,245,357,796
可供出售金融资产	293,743,430	-	-	-	293,743,430
其他应收款	-	5,180,922	-	-	5,180,922
金融资产合计	10,025,542,013	6,847,876,815	2,642,249	54,629,829	16,930,690,906
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	859,768,820	-	-	-	859,768,820
吸收存款	8,225,550,028	6,732,035,656	1,306,516	53,170,306	15,012,062,506
应付利息	11,124,767	25,975,224	6	9	37,100,006
其他应付款	3,869,584	-	-	-	3,869,584
金融负债合计	9,100,313,199	6,758,010,880	1,306,522	53,170,315	15,912,800,916
资产负债表头寸净额	925,228,814	89,865,935	1,335,727	1,459,514	1,017,889,990
财务担保及信贷承诺	50,000,000	74,063,990	-	6,851,391	130,915,381

浦发硅谷银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 利率风险

为了应对未来利率变化造成的影响, 本行评估当前和预期风险的主要工具为净利息收入敏感性分析, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率变化情况下的敏感性分析。本行对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总净利息收入敏感性分析结果上报高级管理层、资产负债管理委员会和风险管理委员会。

下表列示了本行的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

	2020年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,026,706,164	-	-	-	-	2,026,706,164
存放同业款项	2,337,264,055	130,498,000	-	-	-	2,467,762,055
应收利息	-	-	-	-	52,623,781	52,623,781
拆出资金	5,834,950,899	130,498,000	130,498,000	88,738,640	-	6,054,187,539
发放贷款和垫款	2,473,795,251	4,697,870,044	1,486,181,672	1,500,928,400	-	8,657,846,967
可供出售金融资产	-	-	-	1,500,928,400	-	1,500,928,400
其他应收款	-	-	-	-	7,403,317	7,403,317
金融资产总计	12,672,716,369	4,958,866,044	3,075,848,712	60,027,098	20,767,458,223	

浦发硅谷银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

2020 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	不计息	合计
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	89,400,000	80,000,000	-	-	169,400,000
吸收存款	15,682,747,440	3,322,543,588	87,071,957	-	19,092,362,985
应付利息	-	-	-	25,564,965	25,564,965
衍生金融负债	-	-	-	3,207,035	3,207,035
其他应付款	-	-	-	32,914,235	32,914,235
金融负债总计	15,772,147,440	3,402,543,588	87,071,957	61,686,235	19,323,449,220
利率敏感度缺口总计	(3,099,431,071)	1,556,322,456	2,988,776,755	(1,659,137)	1,444,009,003

浦发硅谷银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

	2019年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,530,245,090	-	-	-	-	3,530,245,090
存放同业款项	2,494,877,313	382,993,380	-	-	-	2,877,870,693
应收利息	-	-	-	-	36,417,735	36,417,735
拆出资金	3,835,837,000	-	-	106,038,240	-	3,941,875,240
发放贷款和垫款	6,099,024,430	146,333,366	-	-	-	6,245,357,796
可供出售金融资产	-	-	-	293,743,430	-	293,743,430
其他应收款	-	-	-	-	5,180,922	5,180,922
金融资产总计	15,959,983,833	529,326,746	399,781,670	41,598,657	16,930,690,906	

浦发硅谷银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)		2019年12月31日					合计
(3) 市场风险(续)		3个月以内	3个月至1年	1年至5年	不计息		
(b) 利率风险(续)							
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项		353,221,820	506,547,000	-	-	859,768,820	
吸收存款		12,506,672,415	2,505,390,091	-	-	15,012,062,506	
应付利息		-	-	-	37,100,006	37,100,006	
其他应付款		-	-	-	3,869,584	3,869,584	
金融负债总计		12,859,894,235	3,011,937,091	-	40,969,590	15,912,800,916	
利率敏感度缺口总计		3,100,089,598	(2,482,610,345)	399,781,670	629,067	1,017,889,990	

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

假设收益率曲线平行移动 100 个基点，对本行资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	(21,283,813)	17,815,995
收益率曲线向下平移 100 个基点	21,283,813	(17,815,995)

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- i. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- ii. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- iii. 未考虑利率变动对市场的影响；
- iv. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- v. 未考虑本行针对利率变化采取的的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本行净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(4) 流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款等付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性变动风险的重要因素。

浦发硅谷银行有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金流均为合同规定现金流, 本行会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

	2020年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	逾期	无期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	815,782,162	-	-	-	-	-	1,210,924,002	2,026,706,164
存放同业款项	2,272,641,174	65,449,097	131,106,039	-	-	-	-	2,469,196,310
拆放同业	3,388,584,075	2,448,559,167	131,685,532	91,625,599	-	-	-	6,060,454,373
发放贷款和垫款	1,186,797,878	1,349,491,249	4,892,298,297	1,562,267,557	157,477,353	-	-	9,148,332,334
可供出售金融资产	-	-	40,064,000	1,644,616,000	-	-	-	1,684,680,000
其他应收款	3,263,332	-	-	-	-	-	4,139,985	7,403,317
	<u>7,667,068,621</u>	<u>3,863,499,513</u>	<u>5,195,153,868</u>	<u>3,298,509,156</u>	<u>157,477,353</u>	<u>1,215,063,987</u>	<u>21,396,772,498</u>	

浦发硅谷银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)	(4) 流动性风险(续)	(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)	2020 年 12 月 31 日					合计
			1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	逾期	
金融负债								
同业及其他金融机构								
存放款项		-	89,875,754	81,945,222	-	-	-	171,820,976
吸收存款		13,116,726,303	2,594,754,015	3,348,453,856	88,524,152	-	-	19,148,458,326
其他应付款		32,914,235	-	-	-	-	4,981,437	37,895,672
		<u>13,149,640,538</u>	<u>2,684,629,769</u>	<u>3,430,399,078</u>	<u>88,524,152</u>	<u>-</u>	<u>4,981,437</u>	<u>19,358,174,974</u>
流动性净额		<u>(5,482,571,917)</u>	<u>1,178,869,744</u>	<u>1,764,754,790</u>	<u>3,209,985,004</u>	<u>157,477,353</u>	<u>1,210,082,550</u>	<u>2,038,597,524</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金流均为合同规定现金流，本行会通过对未来现金流的预测进行流动性风险管理。

	2019 年 12 月 31 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	逾期	无期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行 款项	2,633,082,209	-	-	-	-	-	897,162,881	3,530,245,090
存放同业款项	2,356,035,116	139,941,802	387,969,852	-	-	-	-	2,883,946,770
拆放同业	3,837,677,029	-	-	-	113,306,826	-	-	3,950,983,855
发放贷款和垫款	263,244,517	446,251,853	3,336,463,467	2,614,008,113	120,170,945	-	-	6,780,138,895
可供出售金融资产	-	-	9,760,000	320,352,000	-	-	-	330,112,000
其他应收款	5,180,922	-	-	-	-	-	-	5,180,922
	9,095,219,793	586,193,655	3,734,193,319	3,047,666,939	120,170,945	897,162,881	17,480,607,532	

浦发硅谷银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

		2019 年 12 月 31 日						
		1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	逾期	无期限	合计
九	金融风险(续)							
(4)	流动性风险(续)							
(a)	非衍生金融资产和金融负债现金流(续)							
	金融负债							
	同业及其他金融机构							
	存放款项	353,784,595	-	514,948,492	-	-	-	868,733,087
	吸收存款	9,576,843,899	2,940,499,875	2,542,992,903	-	-	-	15,060,336,677
	其他应付款	3,869,584	6,323,963	20,770,000	-	-	-	30,963,547
		<u>9,934,498,078</u>	<u>2,946,823,838</u>	<u>3,078,711,395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,960,033,311</u>
	流动性净额	<u>(839,278,285)</u>	<u>(2,360,630,183)</u>	<u>655,481,924</u>	<u>3,047,666,939</u>	<u>120,170,945</u>	<u>897,162,881</u>	<u>1,520,574,221</u>

浦发硅谷银行有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(b) 衍生金融工具现金流分析

本行年末持有的衍生金融工具为与汇率相关的外汇掉期合约和外汇区间累计期权合约。

2020年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	合计
流出	1,347,315,374	13,844,345	13,286,506	-	1,374,446,225
流入	1,336,083,495	6,728,098	6,160,810	-	1,348,972,403

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	合计
2020 年 12 月 31 日			
开出备用信用证	5,219,920	978,735	6,198,655
不可撤销贷款承诺	-	64,272,024	64,272,024
经营租赁承诺	11,853,820	9,804,199	21,658,019
合计	17,073,740	75,054,958	92,128,698

	一年以内	一至五年	合计
2019 年 12 月 31 日			
开出信用证	6,851,391	-	6,851,391
开出备用信用证	12,557,160	-	12,557,160
不可撤销贷款承诺	99,879,830	11,627,000	111,506,830
经营租赁承诺	8,698,896	7,534,193	16,233,089
合计	127,987,277	19,161,193	147,148,470

(5) 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(a) 持续以公允价值计量的金融工具

于 2020 年 12 月 31 日，本行持续以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
——国债	-	1,500,928,400	-	1,500,928,400
金融资产				
吸收存款				
——以公允价值计量的结构性存款	-	4,001,614,540	-	4,001,614,540

于 2019 年 12 月 31 日，本行持续以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
——国债	-	293,743,430	-	293,743,430
金融资产				
吸收存款				
——以公允价值计量的结构性存款	-	3,083,703,802	-	3,083,703,802

本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险(续)

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、应收利息、同业及其他金融机构存放款项、应付利息、其他应收款和其他应付款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(ii) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列示。由于发放贷款和垫款的利率主要随 LPR 或市场利率走势调整，且减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

(iii) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。由于大部分固定利率吸收存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

(6) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管和本行的资产规模扩张。

本行坚持积极的资本管理政策，以实现如下目标：

- (i) 确保本行符合监管对资本充足率的要求，并拥有足够的可用资本以支持内部评估的资本需求；
- (ii) 确保本行拥有充足的资本以支持业务战略的实施及发展；
- (iii) 在根据业务风险状况维持稳健资本水平的同时，优化股东回报。

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，本报告期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。

浦发硅谷银行有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 金融风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的监管资本充足率如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	15.48%	13.67%
一级资本充足率	15.48%	13.67%
资本充足率	15.93%	14.23%
核心一级资本	1,511,196,943	1,030,426,059
减：核心一级资本扣除项	42,546,641	38,968,229
核心一级资本净额	1,468,650,302	991,457,830
其他一级资本	-	-
一级资本净额	1,468,650,302	991,457,830
二级资本净额	42,639,459	40,664,008
资本净额	1,511,289,761	1,032,121,838
风险加权资产	9,487,195,018	7,252,513,943

十 期后事项

财政部于 2017 年修订印发《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(上述准则合称“新金融工具准则”)，要求执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据新金融工具准则的衔接规定，企业无需重述前期可比数，但应当对期初留存收益或其他综合收益进行追溯调整。因此，本行自 2021 年度起按新会计准则要求进行会计报表披露，不重述 2020 年度比较期间数据，就新旧会计准则转换而产生的影响调整 2021 年度期初留存收益。