

浦发硅谷银行有限公司

2012 年 8 月 10 日（公司成立日）至 2012 年 12 月 31 日止期间  
财务报表及审计报告



## 审计报告

普华永道中天审字(2013)第 23579 号  
(第一页, 共二页)

浦发硅谷银行有限公司董事会:

我们审计了后附的浦发硅谷银行有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表, 2012 年 8 月 10 日(公司成立日)至 2012 年 12 月 31 日期间的利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 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。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。



普华永道

普华永道中天审字(2013)第 23579 号  
(第二页, 共二页)

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。

### 三、审计意见

我们认为, 上述贵行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2012年12月31日的财务状况以及2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间的经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

中国·上海市  
2013年5月8日

注册会计师

注册会计师

马颖旒

马颖旒

张晓艺

张晓艺

浦发硅谷银行有限公司

2012 年 12 月 31 日资产负债表  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

| 资产         | 附注   | 2012 年 12 月 31 日   |
|------------|------|--------------------|
| 存放同业款项     | 六、1  | 168,280,721        |
| 应收利息       | 六、2  | 352,485            |
| 固定资产       | 六、3  | 148,885            |
| 无形资产       | 六、4  | 758,937            |
| 长期待摊费用     | 六、5  | 1,443,891          |
| 递延所得税资产    | 六、6  | 707,462            |
| 其他资产       | 六、7  | 643,315            |
| 资产总计       |      | <u>172,335,696</u> |
| 负债         |      |                    |
| 吸收存款       | 六、8  | 11,354,001         |
| 应付职工薪酬     | 六、9  | 176,652            |
| 应交税费       | 六、10 | 273,970            |
| 应付利息       | 六、11 | 362                |
| 其他负债       | 六、12 | 2,975,928          |
| 负债合计       |      | <u>14,780,913</u>  |
| 所有者权益      |      |                    |
| 实收资本       | 六、13 | 159,362,376        |
| 累计亏损       | 六、14 | (1,807,593)        |
| 所有者权益合计    |      | <u>157,554,783</u> |
| 负债及所有者权益总计 |      | <u>172,335,696</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：Ken Wilcox

财务负责人：邵楚婴

浦发硅谷银行有限公司

利润表

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

|                   | 附注   | 2012年8月10日<br>(公司成立日)至2012<br>年12月31日止期间 |
|-------------------|------|------------------------------------------|
| 利息收入              | 六、15 | 2,984,173                                |
| 利息支出              | 六、15 | (363)                                    |
| 利息净收入             |      | <u>2,983,810</u>                         |
| 手续费及佣金收入          | 六、16 | 81,271                                   |
| 手续费及佣金支出          | 六、16 | (217)                                    |
| 手续费及佣金净收入         |      | <u>81,054</u>                            |
| 汇兑损失              |      | <u>(179,174)</u>                         |
| 营业收入              |      | 2,885,690                                |
| 营业税金及附加<br>业务及管理费 | 六、17 | (166,849)<br><u>(6,145,596)</u>          |
| 营业支出              |      | <u>(6,312,445)</u>                       |
| 营业亏损              |      | (3,426,755)                              |
| 营业外收入             | 六、18 | <u>1,018,496</u>                         |
| 亏损总额              |      | (2,408,259)                              |
| 加：所得税收入           | 六、19 | <u>600,666</u>                           |
| 净亏损               |      | (1,807,593)                              |
| 其他综合收益            |      | <u>-</u>                                 |
| 综合损失总额            |      | <u>(1,807,593)</u>                       |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：Ken Wilcox

财务负责人：邵楚婴

# 浦发硅谷银行有限公司

## 现金流量表

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

附注

2012年8月10日  
(公司成立日)至2012年  
12月31日止期间

### 一、 经营活动产生的现金流量：

|                       |                     |
|-----------------------|---------------------|
| 吸收存款的净增加额             | 11,354,001          |
| 收取的利息                 | 2,631,688           |
| 收取的手续费及佣金             | 3,971               |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 3,357,885           |
| 经营活动现金流入小计            | <u>17,347,545</u>   |
| 存放同业款项的净增加额           | (30,558,943)        |
| 支付的手续费及佣金             | (217)               |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | (882,609)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | (4,939,760)         |
| 经营活动现金流出小计            | <u>(36,381,529)</u> |
| 经营活动使用的现金流量净额 六、20(b) | <u>(19,033,984)</u> |

### 二、 投资活动产生的现金流量：

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| 购建固定资产和其他长期资产<br>支付的现金 | <u>(2,682,471)</u> |
| 投资活动使用的现金流量净额          | <u>(2,682,471)</u> |

浦发硅谷银行有限公司

现金流量表(续)

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

|                     | 附注       | 2012年8月10日(公<br>司成立日)至2012年<br>12月31日止期间 |
|---------------------|----------|------------------------------------------|
| 三、 筹资活动产生的现金流量:     |          |                                          |
| 收到投资方投入的实收资本        |          | 159,362,376                              |
| 筹资活动产生的现金流量净额       |          | 159,362,376                              |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响 |          | 75,857                                   |
| 五、 现金及现金等价物净增加额     | 六、 20(c) | 137,721,778                              |
| 加: 期初现金及现金等价物余额     |          | -                                        |
| 六、 期末现金及现金等价物余额     | 六、 20(a) | 137,721,778                              |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。  
行长: Ken Wilcox

财务负责人: 邵楚婴

浦发硅谷银行有限公司

所有者权益变动表

2012 年 8 月 10 日（公司成立日）至 2012 年 12 月 31 日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

|                    | 实收资本               | 累计亏损               | 合计                 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 2012 年 8 月 10 日余额  | -                  | -                  | -                  |
| 实收资本               | 159,362,376        | -                  | 159,362,376        |
| 净亏损                | -                  | (1,807,593)        | (1,807,593)        |
| 2012 年 12 月 31 日余额 | <u>159,362,376</u> | <u>(1,807,593)</u> | <u>157,554,783</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：Ken Wilcox

财务负责人：邵楚婴



# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

### 一 银行的一般情况及业务活动

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对各类客户的外汇业务。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》。

本财务报表由本行董事会于2013年5月8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日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本行2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间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2012年12月31日的财务状况以及2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间的经营成果和现金流量等有关信息。

### 四 重要会计政策和会计估计

#### (一) 重要会计政策

##### 1 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日, 本财务报表实际编制期间为2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

#### 四 主要会计政策(续)

##### 2 记账本位币

记账本位币为美元。

##### 3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为美元入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为美元。为购建符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。

于资产负债表日，以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。对以公允价值计量的非货币性项目，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，对于可供出售金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且变动计入损益的金融资产和金融负债，差额计入当期公允价值变动损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

##### 4 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指现金及自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括存放同业、拆出资金及存放中央银行超额存款准备金。

##### 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。

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

### 四 主要会计政策(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

这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。

- 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，包括中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

#### 四 主要会计政策(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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间

(除特别注明外, 金额单位均为美元)

## 四 主要会计政策(续)

### 5 金融资产及金融负债(续)

#### 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。

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。

#### 金融资产公允价值确定

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、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、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:

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 四 主要会计政策(续)

### 6 金融资产的减值（续）

#### (a) 以摊余成本计量的金融资产（续）

(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；

(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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 四 主要会计政策(续)

### 6 金融资产的减值（续）

#### (a) 以摊余成本计量的金融资产（续）

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来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。

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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 四 主要会计政策(续)

### 7 固定资产

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，包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备及与经营有关的机器设备、工具器具等。不属于经营主要设备的物品，单位价值在 10,000 元（不含）以上，且使用年限超过二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。

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    | 5%     | 19%  |
| 电脑及其他设备 | 5 年    | 5%     | 19%  |

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。



## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

#### 四 主要会计政策(续)

##### 8 无形资产

无形资产包括软件，以实际发生的成本计量。按预计的使用年限5年平均摊销。

##### 9 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。

##### 10 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。

##### 11 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、离职金和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金等其他与获得职工提供的服务的相关支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并计入管理费用。

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划；本行还为员工缴纳了补充住房公积金。除前述社会保障义务之外，本行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向商业保险公司支付，相应支出计入当期损益。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

## 四 主要会计政策(续)

### 12 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来现金流贴现利率确定。

### 13 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。

### 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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

#### 四 主要会计政策(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 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。

##### 16 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。

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

### 四 主要会计政策(续)

#### (二) 实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

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。

##### 1 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。在实际操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定。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。

### 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   | 25% | 应纳税所得额 |
| 营业税     | 5%  | 应纳税营业额 |
| 河道管理费   | 1%  | 应纳营业税  |
| 城市维护建设税 | 7%  | 应纳营业税  |
| 教育费附加   | 3%  | 应纳营业税  |
| 地方教育费附加 | 2%  | 应纳营业税  |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释

### 1 存放同业款项

2012年12月31日

|                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| 存放境外同业款项             | 10,000,391         |
| 存放联行款项 (附注八、3(c)(i)) | 158,280,330        |
|                      | <u>168,280,721</u> |

### 2 应收利息

2012年12月31日

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| 应收存放联行款项利息(附注八、3(c)(ii)) | <u>352,485</u> |
|--------------------------|----------------|

### 3 固定资产

|             | 办公设备及家具        | 电脑及其他设备        | 合计             |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 原值          |                |                |                |
| 2012年8月10日  | -              | -              | -              |
| 本期新增        | 52,139         | 103,320        | 155,459        |
| 2012年12月31日 | <u>52,139</u>  | <u>103,320</u> | <u>155,459</u> |
| 累计折旧        |                |                |                |
| 2012年8月10日  | -              | -              | -              |
| 本期计提        | (3,302)        | (3,272)        | (6,574)        |
| 2012年12月31日 | <u>(3,302)</u> | <u>(3,272)</u> | <u>(6,574)</u> |
| 净值          |                |                |                |
| 2012年12月31日 | <u>48,837</u>  | <u>100,048</u> | <u>148,885</u> |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释（续）

### 4 无形资产

|      | 2012年8月10日 | 本期增加     | 本期减少 | 2012年12月31日 |
|------|------------|----------|------|-------------|
| 原值   | -          | 827,931  | -    | 827,931     |
| 累计摊销 | -          | (68,994) | -    | (68,994)    |
| 净值   | -          | 758,937  | -    | 758,937     |

### 5 长期待摊费用

|      | 2012年8月10日 | 本期增加      | 本期减少 | 2012年12月31日 |
|------|------------|-----------|------|-------------|
| 原值   | -          | 1,699,081 | -    | 1,699,081   |
| 累计摊销 | -          | (255,190) | -    | (255,190)   |
| 净值   | -          | 1,443,891 | -    | 1,443,891   |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释(续)

### 6 递延所得税资产/负债

递延所得税资产变动情况列示如下：

|               | 2012年8月10日<br>(公司成立日)至<br>2012年12月31日止<br>期间 |
|---------------|----------------------------------------------|
| 期初余额          | -                                            |
| 计入当期利润表的递延所得税 | 707,462                                      |
| 期末余额          | <u>707,462</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

|                 | 2012年12月31日    |                  |
|-----------------|----------------|------------------|
|                 | 递延所得税资产        | 可抵扣暂时性差异         |
| 当期预提奖金          | 44,163         | 176,652          |
| 不予免税的政府补贴       | 615,309        | 2,461,238        |
| 税法认定为固定资产的低值易耗品 | 56,262         | 225,046          |
| 合计              | <u>715,734</u> | <u>2,862,936</u> |

#### (b) 递延所得税负债

|       | 2012年12月31日    |                 |
|-------|----------------|-----------------|
|       | 递延所得税负债        | 应纳税暂时性差异        |
| 折旧及摊销 | <u>(8,272)</u> | <u>(33,089)</u> |

#### (c) 递延所得税资产净额

| 2012年12月31日    |
|----------------|
| <u>707,462</u> |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释（续）

### 7 其他资产

2012年12月31日

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| 待摊费用                   | 557,519        |
| 应收联行手续费(附注八、3(c)(iii)) | 77,300         |
| 应收押金                   | 8,496          |
|                        | <u>643,315</u> |

### 8 吸收存款

2012年12月31日

|        |                   |
|--------|-------------------|
| 对公活期存款 | 10,902,001        |
| 对公定期存款 | 452,000           |
|        | <u>11,354,001</u> |

### 9 应付职工薪酬

|       | 2012年8月10日 | 本期计提             | 本期支付             | 2012年12月31日    |
|-------|------------|------------------|------------------|----------------|
| 工资和奖金 | -          | 871,908          | (695,256)        | 176,652        |
| 职工福利费 | -          | 187,353          | (187,353)        | -              |
|       | -          | <u>1,059,261</u> | <u>(882,609)</u> | <u>176,652</u> |

### 10 应交税费

2012年12月31日

|           |                |
|-----------|----------------|
| 应交所得税     | 106,796        |
| 应交营业税金及附加 | 167,174        |
|           | <u>273,970</u> |

### 11 应付利息

2012年12月31日

|          |            |
|----------|------------|
| 应付客户存款利息 | <u>362</u> |
|----------|------------|



## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释（续）

### 12 其他负债

|          | 2012年12月31日      |
|----------|------------------|
| 政府补贴递延收益 | 1,367,291        |
| 政府补贴来款暂挂 | 1,093,303        |
| 预提系统维护费  | 358,507          |
| 应付工程款    | 88,404           |
| 预提部门活动费  | 23,326           |
| 其他       | 45,097           |
|          | <u>2,975,928</u> |

### 13 实收资本

截至2012年6月19日止，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27,458,138.25元，折合人民币合计5亿元整；收到美国硅谷银行有限公司汇入的实收资本美元79,748,632.32元，折合人民币5亿元整。本行共收到投资方投入的实收资本总计折合人民币10亿元整，并由毕马威华振会计师事务所上海分所于2012年6月19日出具KPMG-B(2012)CR No.0056号验资报告予以验证。

### 14 累计亏损

|               | 2012年8月10日（公司<br>成立日）至2012年12<br>月31日止期间 |
|---------------|------------------------------------------|
| 2012年8月10日余额  | -                                        |
| 本期亏损          | (1,807,593)                              |
| 2012年12月31日余额 | <u>(1,807,593)</u>                       |

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释（续）

### 15 利息净收入

2012年8月10日（公  
司成立日）至2012年  
12月31日止期间

|                            |                  |
|----------------------------|------------------|
| 利息收入 - 存放联行款项(附注八、3(b)(i)) | 2,984,173        |
| 利息支出 - 吸收存款                | (363)            |
| 利息净收入                      | <u>2,983,810</u> |

### 16 手续费及佣金净收入

2012年8月10日（公  
司成立日）起至2012  
年12月31日止期间

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 联行手续费收入(附注八、3(b)(ii)) | 77,300        |
| 财务顾问费收入               | 3,971         |
| 手续费及佣金收入              | <u>81,271</u> |
| 手续费及佣金支出              | (217)         |
| 手续费及佣金净收入             | <u>81,054</u> |

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 六 财务报表主要项目注释（续）

### 17 业务及管理费

2012年8月10日  
（公司成立日）至  
2012年12月31日  
止期间

|          |                  |
|----------|------------------|
| 开办费      | 1,911,579        |
| 电讯电脑支出   | 971,396          |
| 员工工资和奖金  | 871,908          |
| 租赁及物业管理费 | 764,194          |
| 低值易耗品摊销  | 339,435          |
| 业务宣传费    | 261,701          |
| 长期待摊费用摊销 | 255,190          |
| 专业服务费    | 216,227          |
| 员工社保及公积金 | 187,353          |
| 无形资产摊销   | 68,994           |
| 书报文具费    | 59,266           |
| 差旅费      | 20,598           |
| 业务招待费    | 13,994           |
| 固定资产折旧   | 6,574            |
| 其他       | 197,187          |
|          | <u>6,145,596</u> |

### 18 营业外收入

2012年8月10日（公  
司成立日）至2012年  
12月31日止期间

|        |                  |
|--------|------------------|
| 政府补贴收入 | <u>1,018,496</u> |
|--------|------------------|

浦发硅谷银行有限公司

财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

六 财务报表主要项目注释（续）

19 所得税费用/(收入)

2012年8月10日（公司  
成立日）至2012年12  
月31日止期间

|       |                  |
|-------|------------------|
| 当期所得税 | 106,796          |
| 递延所得税 | (707,462)        |
|       | <u>(600,666)</u> |

将基于利润表的亏损总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用/(收入):

2012年8月10日（公司  
成立日）至2012年12  
月31日止期间

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| 税前亏损                | <u>(2,408,259)</u> |
| 按照适用所得税率 25%计算所得税收入 | (602,065)          |
| 不可税前抵扣的费用的影响        | 1,399              |
|                     | <u>(600,666)</u>   |

20 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

2012年12月31日

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| 购买日起 3 个月到期的存放同业款项 | <u>137,721,778</u> |
| 现金及现金等价物期末余额       | <u>137,721,778</u> |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

### 六 财务报表主要项目注释（续）

#### 20 现金流量表附注（续）

##### (b) 将净亏损调节为经营活动的现金流量

|               | 附注   | 2012年8月10日（公司<br>成立日）至2012年12<br>月31日止期间 |
|---------------|------|------------------------------------------|
| 税后净亏损         |      | (1,807,593)                              |
| 调整：           |      |                                          |
| 折旧和摊销         | 六、17 | 330,758                                  |
| 汇兑损益          |      | (75,857)                                 |
| 递延所得税资产       |      | (707,462)                                |
| 经营性应收项目的增加    |      | (31,554,743)                             |
| 经营性应付项目的增加    |      | 14,780,913                               |
| 经营活动使用的现金流量净额 |      | <u>(19,033,984)</u>                      |

##### (c) 现金及现金等价物净变动情况：

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| 现金及现金等价物的期末余额   | 137,721,778        |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | <u>-</u>           |
| 现金及现金等价物净增加额    | <u>137,721,778</u> |

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012 年 8 月 10 日（公司成立日）至 2012 年 12 月 31 日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 七 或有事项及承诺

### 1 经营租赁承诺

未来期间最低经营租赁租金列示如下：

|         | 2012年12月31日      |
|---------|------------------|
| 1 年以内   | 1,073,329        |
| 1 至 2 年 | 1,073,329        |
| 2 至 3 年 | 671,930          |
| 3 年以上   | 545,723          |
|         | <u>3,364,311</u> |

### 2 诉讼事项

于 2012 年 12 月 31 日，本行无作为被告的重大诉讼事项。

### 3 资本性承诺

于 2012 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大资本性承诺。

### 4 资产负债表日后事项

本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 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 | 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     | 美国圣塔克拉拉市 | 银行业务 | 共同控制  | 外国企业    |

### 2 存在控制关系的关联方所持权益

| 企业名称           | 2012年12月31日        |            |
|----------------|--------------------|------------|
|                | 金额                 | %          |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | 79,681,188         | 50         |
| 美国硅谷银行有限公司     | 79,681,188         | 50         |
|                | <u>159,362,376</u> | <u>100</u> |

### 3 关联交易

#### (a) 定价政策

本行关联方交易主要是关联方间资金拆借往来。该等往来之应收及应付利息均根据一般国际货币市场利率进行一定调整后计算。

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

### 八 重大关联方关系及关联交易(续)

#### 3 关联交易(续)

##### (b) 重大关联交易

|                | 2012年8月10日（公司成立日）起至2012年12月31日止期间 |
|----------------|-----------------------------------|
| (i) 联行间融资往来    |                                   |
| 金融机构往来利息收入     | <u>2,984,173</u>                  |
| (ii) 提供和接受服务   |                                   |
| 手续费收入          | <u>77,300</u>                     |
| (c) 关联方余额      |                                   |
| (i) 存放联行       | 2012年12月31日                       |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | 157,640,433                       |
| 美国硅谷银行有限公司     | <u>639,897</u>                    |
|                | <u>158,280,330</u>                |
|                | 2012年12月31日                       |
| (ii) 应收联行利息    | <u>352,485</u>                    |
|                | 2012年12月31日                       |
| (iii) 应收联行手续费  | <u>77,300</u>                     |



# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 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，风险管理部负责人，信贷风险管理团队主管，客户顾问服务团队主管被赋予与信贷业务以及信用风险管理相关的职权和义务。本行信贷风险管理由风险管理部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

##### 存放同业与其他金融机构

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。

#### (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，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

## 九 金融风险管理 (续)

### (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。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每年审阅一次。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

2012年12月31日

资产负债表项目的信用风险敞口包括:

|       |             |
|-------|-------------|
| 存放同业  | 168,280,721 |
| 应收利息  | 352,485     |
| 其他应收款 | 85,796      |
|       | <hr/>       |
|       | 168,719,002 |

于2012年12月31日, 本行没有表外项目信用风险敞口。

上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

## 九 金融风险管理（续）

### 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，货币产品和股票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进行监控和分析，定期报告高级管理层。

#### (a) 市场风险衡量技术

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。

#### (b) 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。

浦发硅谷银行有限公司

财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(b) 货币风险(续)

| 2012年12月31日 | 美元          | 人民币<br>折合美元 | 合计          |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 资产          |             |             |             |
| 存放同业款项      | 120,882,017 | 47,398,704  | 168,280,721 |
| 应收利息        | 114,651     | 237,834     | 352,485     |
| 固定资产        | 148,885     | -           | 148,885     |
| 无形资产        | 758,937     | -           | 758,937     |
| 长期待摊费用      | 1,443,891   | -           | 1,443,891   |
| 递延所得税资产     | 707,462     | -           | 707,462     |
| 其他资产        | 77,301      | 566,014     | 643,315     |
| 资产合计        | 124,133,144 | 48,202,552  | 172,335,696 |
| 负债          |             |             |             |
| 吸收存款        | 11,354,001  | -           | 11,354,001  |
| 应付职工薪酬      | -           | 176,652     | 176,652     |
| 应交税费        | -           | 273,970     | 273,970     |
| 应付利息        | 362         | -           | 362         |
| 其他负债        | -           | 2,975,928   | 2,975,928   |
| 负债合计        | 11,354,363  | 3,426,550   | 14,780,913  |
| 资产负债表头寸净额   | 112,778,781 | 44,776,002  | 157,554,783 |
| 财务担保及信贷承诺   | -           | -           | -           |

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 九 金融风险管理 (续)

### (c) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。

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。

浦发硅谷银行有限公司

财务报表附注

2012年8月10日(公司成立日)至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为美元)

九 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

| 2012年12月31日 | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息     | 合计          |
|-------------|-------------|------------|-------|------|---------|-------------|
| 金融资产        |             |            |       |      |         |             |
| 存放同业款项      | 137,734,225 | 30,546,496 | -     | -    | -       | 168,280,721 |
| 应收利息        | -           | -          | -     | -    | 352,485 | 352,485     |
| 其他应收款       | -           | -          | -     | -    | 77,300  | 77,300      |
| 金融资产总计      | 137,734,225 | 30,546,496 | -     | -    | 429,785 | 168,710,506 |
| 2012年12月31日 | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息     | 合计          |
| 金融负债        |             |            |       |      |         |             |
| 吸收存款        | 10,902,001  | 452,000    | -     | -    | -       | 11,354,001  |
| 应付利息        | -           | -          | -     | -    | 362     | 362         |
| 金融负债总计      | 10,902,001  | 452,000    | -     | -    | 362     | 11,354,363  |
| 利率敏感度缺口总计   | 126,832,224 | 30,094,496 | -     | -    | 429,423 | 157,356,143 |

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012 年 8 月 10 日（公司成立日）至 2012 年 12 月 31 日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 九 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### (c) 利率风险(续)

假设各货币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：

|                   | 2012 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------|---------------------|
| 收益率曲线向上平移 100 个基点 | 1,222,636           |
| 收益率曲线向下平移 100 个基点 | (1,222,636)         |

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. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- iii. 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；
- iv. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- v. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- vi. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- vii. 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

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。

## 浦发硅谷银行有限公司

### 财务报表附注

2012 年 8 月 10 日（公司成立日）至 2012 年 12 月 31 日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 九 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

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

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间  
(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 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额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。

| 2012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 | 5年以上 | 合计          |
|-------------|-------------|--------|------------|-------|------|-------------|
| 金融负债        |             |        |            |       |      |             |
| 吸收存款        | 10,902,001  | -      | 453,548    | -     | -    | 11,355,549  |
| 金融资产        |             |        |            |       |      |             |
| 存放同业        | 137,794,276 | -      | 31,736,628 | -     | -    | 169,530,904 |
| 其他应收款       | -           | 77,300 | -          | -     | -    | 77,300      |
|             | 137,794,276 | 77,300 | 31,736,628 | -     | -    | 169,608,204 |
| 流动性净额       | 126,892,275 | 77,300 | 31,283,080 | -     | -    | 158,252,655 |

# 浦发硅谷银行有限公司

## 财务报表附注

2012年8月10日（公司成立日）至2012年12月31日止期间

(除特别注明外，金额单位均为美元)

## 九 金融风险管理(续)

### 5 资本管理(续)

|          | 2012年12月31日        |
|----------|--------------------|
| 核心资本     |                    |
| 实收资本     | 159,362,376        |
| 资本公积     | -                  |
| 盈余公积     | -                  |
| 一般风险准备   | -                  |
| 累计亏损     | (1,807,593)        |
| 核心资本净额   | <u>157,554,783</u> |
| 附属资本     |                    |
| 贷款损失一般准备 | -                  |
| 附属资本净额   | <u>-</u>           |
| 资本净额     | <u>157,554,783</u> |
| 风险加权资产总额 | <u>11,301,168</u>  |
| 市场风险资本   | <u>-</u>           |
| 核心资本充足率  | <u>1394.15%</u>    |
| 资本充足率    | <u>1394.15%</u>    |