

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 2
2015 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 - 51



审计报告

普华永道中天审字(2016)第 23998 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 2015 年 12 月 31 日的资产负债表, 2015 年度的利润表、现金流量表和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。

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。



普华永道

普华永道中天审字(2016)第 23998 号
(第二页, 共二页)

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2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2016 年 04 月 27 日

注册会计师

注册会计师

马颖旎

马颖旎

周莹

周莹



浦发硅谷银行有限公司

2015 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	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	七(1)	104,852,830	37,309,336
存放同业款项	七(2)	1,755,030,470	1,157,429,728
拆放同业款项	七(3)	129,872,000	169,449,233
应收利息	七(4)	3,023,382	32,417,807
发放贷款和垫款	七(5)	579,004,787	323,142,621
固定资产	七(6)	8,269,499	5,671,408
无形资产	七(7)	10,076,244	3,960,884
长期待摊费用	七(8)	8,303,125	3,481,252
递延所得税资产	七(9)	6,900,252	6,952,951
其他资产	七(10)	3,612,102	6,454,101
资产总计		2,608,944,691	1,746,269,321
负债			
同业拆入	七(11)	-	48,952,000
吸收存款	七(12)	1,553,437,910	683,069,771
应付职工薪酬	七(13)	12,694,333	12,759,694
应交税费	七(14)	(664,324)	1,210,448
应付利息	七(15)	2,087,274	2,491,351
其他负债	七(16)	11,006,917	23,023,637
负债合计		1,578,562,110	771,506,901
所有者权益			
实收资本	七(17)	1,000,000,000	1,000,000,000
资本公积	七(18)	34,777,987	-
外币报表折算差异	六	-	(24,526,065)
未弥补亏损	七(19)	(4,395,406)	(711,515)
所有者权益合计		1,030,382,581	974,762,420
负债及所有者权益总计		2,608,944,691	1,746,269,321

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：Dave Jones

财务负责人：Harvey Lum





浦发硅谷银行有限公司

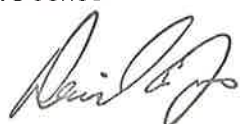
2015 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2015 年度	2014 年度
利息收入	七(20)	68,620,283	61,211,227
利息支出	七(20)	(7,368,966)	(4,459,001)
利息净收入		61,251,317	56,752,226
手续费及佣金收入	七(21)	16,008,527	12,957,166
手续费及佣金支出	七(21)	(278,669)	(320,128)
手续费及佣金净收入		15,729,858	12,637,038
汇兑收益		940,830	1,791,735
营业收入		77,922,005	71,180,999
营业税金及附加		(2,306,583)	(1,423,408)
业务及管理费	七(22)	(87,599,817)	(80,369,736)
资产减值损失	七(23)	(3,673,833)	(4,307,023)
营业支出		(93,580,233)	(86,100,167)
营业亏损		(15,658,228)	(14,919,168)
营业外收入	七(24)	13,491,132	16,347,374
营业外支出	七(25)	(2,585,081)	-
(亏损)/利润总额		(4,752,177)	1,428,206
所得税费用	七(26)	1,068,286	(321,763)
净(亏损)/利润		(3,683,891)	1,106,443
其他综合收益		-	-
综合收益总额		(3,683,891)	1,106,443

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长：Dave Jones




财务负责人：Harvey Lum



浦发硅谷银行有限公司

2015 年度现金流量表

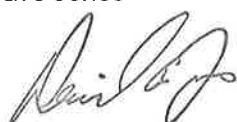
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2015 年度	2014 年度
一、 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款的净增加额		870,368,139	323,440,770
同业拆入及借入款项净增加额		-	48,952,000
存放同业及拆放同业款项净减少额		23,641,233	190,186,830
收取的利息		98,014,708	34,159,024
收取的手续费及佣金		17,738,175	12,957,166
收到其他与经营活动有关的现金		13,491,132	19,098,794
经营活动现金流入小计		<u>1,023,253,387</u>	<u>628,794,584</u>
存款准备金的净增加额		(74,569,900)	(12,537,831)
客户贷款及垫款净增加额		(259,535,999)	(265,960,634)
存放同业及拆放同业款项净增加额		-	(169,449,233)
同业拆入及借入款项净减少额		(48,952,000)	-
支付的利息		(7,773,043)	(2,529,007)
支付的手续费及佣金		(278,669)	(320,128)
支付给职工以及为职工支付的现金		(53,105,053)	(45,432,290)
支付的各项税费		(3,060,370)	(5,033,575)
支付其他与经营活动有关的现金		(18,186,703)	(20,341,722)
经营活动现金流出小计		<u>(465,461,737)</u>	<u>(521,604,420)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七(27)	<u>557,791,650</u>	<u>107,190,164</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支付的现金		<u>(22,963,113)</u>	<u>(4,971,271)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(22,963,113)</u>	<u>(4,971,271)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量：			
收到投资方投入的实收资本		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长： Dave Jones

财务负责人： Harvey Lum





浦发硅谷银行有限公司

2015 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	2015 年度	2014 年度
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		39,809,799	(959,679)
五、 现金及现金等价物净增加额		574,638,336	101,259,214
加：年初现金及现金等价物余额		995,456,134	894,196,920
六、 年末现金及现金等价物余额	七(27)	1,570,094,470	995,456,134

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

行长： Dave Jones




财务负责人： Harvey Lum



浦发硅谷银行有限公司

2015 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)

附注	实收资本	资本公积	未弥补亏损	报表折算差额	所有者权益
2013 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	-	(1,817,958)	(28,042,620)	970,139,422
净利润	-	-	1,106,443	3,516,555	4,622,998
2014 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	-	(711,515)	(24,526,065)	974,762,420
2015 年 1 月 1 日余额	1,000,000,000	-	(711,515)	(24,526,065)	974,762,420
加：会计政策变更	-	34,777,987	-	24,526,065	59,304,052
净亏损	-	-	(3,683,891)	-	(3,683,891)
2015 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	34,777,987	(4,395,406)	-	1,030,382,581

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
行长：Dave Jones



财务负责人：Harvey Lum




浦发硅谷银行有限公司

2015 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 2016 年 04 月 27 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 2015 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 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 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

2015 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

本行的记账本位币自 2015 年 12 月 31 日起由美元变更为人民币。

(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人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率的近似汇率折合为人民币。

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

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，包括存放中央银行款项、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。

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。

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)

(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。

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。

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：

(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。

2015 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 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)

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。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(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) 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，包括办公设备及家具、电脑及其他设备。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	3~5 年	5%	19%~32%

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。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 固定资产(续)

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。

(8) 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。

(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) 财务担保合同

本行开具下列财务担保合同：开出信用证和备用信用证。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项

本行以财务担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本行对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。

财务担保合同的担保金额作为表外科目在附注八(1)信用承诺中披露。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 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) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

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。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。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。

(13) 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。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 利息收入和支出(续)

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。

(14) 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。

(15) 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。

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。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 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。

(17) 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。

(18) 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。

由于浦发硅谷银行有限公司仍处于建立初期，尚未出现满足以上情况的经营分部，本行认为截至 2015 年 12 月 31 日无需披露分部信息。

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 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。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

2015 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 重要会计政策变更

2015 年 12 月 31 日之前，本行记账本位币为美元。在编制人民币财务报表时，资产负债表的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率计算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率计算。利润表的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

由于本行于 2015 年 5 月获得人民币业务经营牌照，人民币业务不断发展，本行重新评价了经营的主要经济环境及业务收支比重，决定于 2015 年 12 月 31 日起将记账本位币从美元变更为人民币。本行将 2015 年 12 月 31 日财务报表中除“实收资本”项目外的所有项目按 2015 年 12 月 31 日的即期汇率折算为变更后的记账本位币人民币。为避免因记账本位币的变更而造成本行“实收资本”与注册资本人民币金额不符的情况，实收资本仍采用收到出资当日的即期汇率折算为记账本位币人民币，因采用不同汇率引起的折算差额计入“资本公积”。

记账本位币的变更对本行 2015 年 12 月 31 日所有者权益的影响分析如下：

	采用变更后会计政策 增加净资产
资本公积	34,777,987
报表折算差额	24,526,065
会计政策变更对所有者权益的影响	59,304,052

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目附注

(1) 现金及存放中央银行款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放中央银行的法定存款准备金	104,852,830	30,282,931
存放中央银行的超额存款准备金	-	7,026,405
	<u>104,852,830</u>	<u>37,309,336</u>

根据中国人民银行的有关规定，于 2015 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 14.5%，外币存款准备金缴存比率均为 5%；2014 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 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

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放联行款项(附注九、3(c)(i))	1,500,555,787	1,013,390,114
存放境内同业款项	194,869,441	61,206,466
存放境外同业款项	59,605,242	82,833,148
	<u>1,755,030,470</u>	<u>1,157,429,728</u>

(3) 拆放同业款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
拆放境内同业	<u>129,872,000</u>	<u>169,449,233</u>

(4) 应收利息

	2015年12月31日	2014年12月31日
应收联行款项利息(附注九、3(c)(ii))	1,567,523	29,908,142
应收贷款和垫款利息	1,247,453	614,727
应收拆出资金利息	208,406	259,440
应收同业往来款项利息	-	1,633,950
应收存放央行款项利息	-	1,548
	<u>3,023,382</u>	<u>32,417,807</u>

浦发硅谷银行股份有限公司

2015 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 财务报表主要项目附注(续)

(5) 发放贷款和垫款	2015年12月31日	2014年12月31日
贷款	585,553,405	316,955,523
押汇	2,386,398	11,168,356
贷款和垫款，总额	<u>587,939,803</u>	<u>328,123,879</u>
贷款组合减值准备	(8,935,016)	(4,981,258)
贷款减值准备合计	<u>(8,935,016)</u>	<u>(4,981,258)</u>
贷款和垫款，净额	<u>579,004,787</u>	<u>323,142,621</u>

(a) 按行业分布情况

2015年12月31日		
	金额	比例(%)
信息传输、计算机服务和软件业	246,520,088	41.93
制造业	192,636,112	32.76
租赁和商业服务业	76,545,200	13.02
批发和零售业	29,740,396	5.06
科学研究和技术服务业	18,841,077	3.21
居民服务和其他服务业	15,179,608	2.58
零售业	6,943,392	1.18
石油和天然气开采业	1,533,930	0.26
贷款和垫款，总额	<u>587,939,803</u>	<u>100.00</u>

2014年12月31日		
	金额	比例(%)
制造业	147,815,417	45.05
信息传输、计算机服务和软件业	146,452,776	44.63
科学研究和技术服务业	12,219,643	3.72
居民服务和其他服务业	10,536,563	3.21
石油和天然气开采业	7,138,835	2.18
零售业	3,960,645	1.21
贷款和垫款，总额	<u>328,123,879</u>	<u>100.00</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 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

	2015年12月31日	2014年12月31日
境外	167,755,013	34,036,938
北京	150,645,007	46,058,851
上海	117,938,997	115,535,304
浙江	69,136,690	-
山东	67,946,880	61,190,000
深圳	13,541,202	-
江苏	976,014	35,470,436
重庆	-	11,356,350
四川	-	24,476,000
贷款和垫款，总额	<u>587,939,803</u>	<u>328,123,879</u>

(c) 按担保方式分布情况：

	2015年12月31日	2014年12月31日
抵质押贷款	468,423,862	147,732,272
保证贷款	67,567,141	107,379,577
信用贷款	51,948,800	73,012,030
贷款和垫款，总额	<u>587,939,803</u>	<u>328,123,879</u>

(d) 贷款减值准备

	单项计提	2015 年度 组合计提	合计
年初余额	-	4,981,258	4,981,258
汇兑差异	-	279,925	279,925
本年计提	-	3,673,833	3,673,833
年末余额	-	<u>8,935,016</u>	<u>8,935,016</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 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	2014 年度 组合计提	合计
年初余额	-	674,235	674,235
本年计提	-	4,307,023	4,307,023
年末余额	-	4,981,258	4,981,258

(6) 固定资产

	办公设备及家具	电脑及其他设备	合计
原值			
2015 年 1 月 1 日	319,039	6,263,506	6,582,545
汇兑差异	19,531	383,447	402,978
本年新增	720,621	3,677,766	4,398,387
本年减少	(69,828)	-	(69,828)
2015 年 12 月 31 日	989,363	10,324,719	11,314,082
累计折旧			
2015 年 1 月 1 日	(141,441)	(769,696)	(911,137)
汇兑差异	(8,659)	(47,121)	(55,780)
本年计提	(108,111)	(2,007,146)	(2,115,257)
本年减少	37,591	-	37,591
2015 年 12 月 31 日	(220,620)	(2,823,963)	(3,044,583)
净值			
2015 年 12 月 31 日	768,743	7,500,756	8,269,499
2014 年 12 月 31 日	177,598	5,493,810	5,671,408

(7) 无形资产

	2014 年 12 月 31 日	汇兑差异	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
原值	6,537,087	400,195	7,454,599	-	14,391,881
累计摊销	(2,576,203)	(157,713)	(1,581,721)	-	(4,315,637)
净值	3,960,884	242,482	5,872,878	-	10,076,244

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(8) 长期待摊费用

	2014 年 12 月 31 日	汇兑差异	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
原值	10,396,677	636,477	10,307,328	(2,510,434)	18,830,048
累计摊销	(6,915,425)	(423,359)	(3,188,139)	-	(10,526,923)
净值	3,481,252	213,118	7,119,189	(2,510,434)	8,303,125

(9) 递延所得税资产/负债

递延所得税资产变动情况列示如下：

	2015 年度	2014 年度
年初余额	6,952,951	6,289,890
汇兑差异	-	22,800
计入当期利润表的递延所得税 (附注七(26))	(52,699)	640,261
年末余额	6,900,252	6,952,951

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

	2015 年 12 月 31 日		2014 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
固定资产报废营业外支出	620,692	2,482,768	-	-
当期预提奖金	-	-	3,189,926	19,519,157
未弥补亏损 15 年	1,438,022	5,752,088	-	-
未弥补亏损 14 年	2,434,732	9,738,928	-	-
不予免税的政府补贴	-	-	1,199,575	7,340,199
税法认定为固定资产的低值易耗品	845,718	3,382,877	703,153	4,302,593
预提当期费用	797,184	3,188,734	1,532,314	9,376,229
超过税法规定标准以后年度可以转 回的职工教育经费	-	-	185,845	1,137,192
贷款减值准备	763,904	3,055,618	393,550	2,408,132
合计	6,900,252	27,601,013	7,204,363	44,083,502

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(9) 递延所得税资产/负债

(b) 递延所得税负债

	2015 年 12 月 31 日		2014 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
折旧及摊销	-	-	(251,412)	(1,538,390)

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
(c) 递延所得税资产净额	6,900,252	27,601,013	6,952,951	42,545,112

(10) 其他资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
应收联行手续费(附注九、3(c)(iii))	2,133,148	2,469,017
待摊费用	929,526	3,201,657
应收联行报销款(附注九、3(c)(iii))	468,702	10,525
应收员工代垫款	58,475	4,999
应收押金	20,598	528,492
其他	1,653	239,411
	<u>3,612,102</u>	<u>6,454,101</u>

(11) 拆入同业

	2015年12月31日	2014年12月31日
拆入境内同业款项	-	48,952,000

(12) 吸收存款

	2015年12月31日	2014年12月31日
对公活期存款	957,678,371	205,456,384
对公定期存款	595,759,539	477,613,387
	<u>1,553,437,910</u>	<u>683,069,771</u>

浦发硅谷银行股份有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(13) 应付职工薪酬

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付短期薪酬	<u>12,694,333</u>	<u>12,759,694</u>

于 2015 年 12 月 31 日，本行应付短期薪酬均为应付工资、奖金、津贴和补贴 (2014 年 12 月 31 日：同)。

	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
工资及奖金	12,759,694	46,307,421	46,372,782	12,694,333
职工福利费	-	676,295	676,295	-
社会保险费	-	4,003,154	4,003,154	-
其中：医疗保险费	-	1,223,751	1,223,751	-
基本养老保险	-	2,445,775	2,445,775	-
失业保险费	-	166,801	166,801	-
工伤保险	-	55,598	55,598	-
生育保险	-	111,229	111,229	-
住房公积金	-	2,052,822	2,052,822	-
	<u>12,759,694</u>	<u>53,039,692</u>	<u>53,105,053</u>	<u>12,694,333</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(14) 应交税费

	2015年12月31日	2014年12月31日
(预)/应交所得税	(1,295,206)	657,664
应交营业税金及附加	630,882	544,291
应交代扣代缴个人所得税	-	8,493
	<u>(664,324)</u>	<u>1,210,448</u>

(15) 应付利息

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付客户存款利息	2,087,274	2,467,420
应付拆入资金利息	-	23,931
	<u>2,087,274</u>	<u>2,491,351</u>

(16) 其他负债

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付工程款	3,769,385	117,668
贷款安排费递延收益	3,356,457	4,024,087
预提费用	3,188,734	6,129,243
应付硅谷个税返还	-	4,470,003
政府补贴递延收益	-	4,813,230
其他	692,341	3,469,406
	<u>11,006,917</u>	<u>23,023,637</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(17) 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 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。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。

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 2015 年度，本行实收资本无变动(2014 年：同)。

(18) 资本公积

2015年

2015 年 1 月 1 日余额

-

加：会计政策变更

34,777,987

2015 年 12 月 31 日余额

34,777,987

(19) 未分配利润

2015年

2015 年 1 月 1 日余额

(711,515)

加：本年净亏损

(3,683,891)

2015 年 12 月 31 日余额

(4,395,406)

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(20) 利息净收入

	2015年度	2014年度
利息收入：		
存放联行利息收入(附注九、3(b)(i))	39,006,093	47,174,095
贷款利息收入	23,149,576	9,425,187
拆放同业利息收入	5,069,773	1,328,239
存放央行利息收入	592,033	39,370
押汇利息收入	448,200	150,160
存放其他同业利息收入	354,608	3,094,176
小计	<u>68,620,283</u>	<u>61,211,227</u>
利息支出：		
吸收存款利息支出	(7,290,465)	(4,435,021)
拆入同业利息支出	<u>(78,501)</u>	<u>(23,980)</u>
小计	<u>(7,368,966)</u>	<u>(4,459,001)</u>
利息净收入	<u>61,251,317</u>	<u>56,752,226</u>

(21) 手续费及佣金净收入

	2015年度	2014年度
联行手续费收入(附注九、3(b)(ii))	10,633,566	11,176,739
与授信相关手续费收入	4,219,854	940,864
结算与清算手续费收入	587,318	321,627
财务顾问费收入	84,670	78,005
其他	483,119	439,931
手续费及佣金收入	<u>16,008,527</u>	<u>12,957,166</u>
手续费及佣金支出	<u>(278,669)</u>	<u>(320,128)</u>
手续费及佣金净收入	<u>15,729,858</u>	<u>12,637,038</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(22) 业务及管理费

	2015年度	2014年度
员工费用	53,039,692	47,243,991
租赁及物业管理费	9,385,516	9,116,031
电讯电脑支出	6,775,791	7,668,080
长期待摊费用摊销费	3,188,139	2,677,020
固定资产折旧	2,115,257	604,349
专业服务费	2,064,632	3,531,465
无形资产摊销	1,581,721	1,124,954
差旅费	1,286,185	905,477
书报文具费	1,123,322	1,266,927
业务宣传费	791,651	254,281
低值易耗品	681,229	740,919
保险费	541,620	381,085
业务招待费	322,462	538,380
其他	4,702,600	4,316,777
	<u>87,599,817</u>	<u>80,369,736</u>

其中，员工费用包括：

	2015年度	2014年度
工资及奖金	46,307,421	41,735,507
社会保险费	4,003,154	3,219,653
住房公积金	2,052,822	1,671,454
职工福利费	676,295	617,377
	<u>53,039,692</u>	<u>47,243,991</u>

(23) 资产减值损失

	2015年度	2014年度
计提贷款及垫款减值准备	<u>3,673,833</u>	<u>4,307,023</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(24) 营业外收入

	2015年度	2014年度
政府补贴收入	13,479,889	16,347,374
其他	11,243	-
	<u>13,491,132</u>	<u>16,347,374</u>

(25) 营业外支出

长期待摊费用处置损失	2,510,434	-
固定资产处置损失	32,237	-
其他	42,410	-
	<u>2,585,081</u>	<u>-</u>

(26) 所得税费用

	2015年度	2014年度
当期所得税	(1,120,985)	962,024
递延所得税	52,699	(640,261)
	<u>(1,068,286)</u>	<u>321,763</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：

	2015年度	2014年度
税前(损失)/利润	<u>(4,752,177)</u>	<u>1,428,206</u>
按照适用所得税率 25%计算		
所得税收入	(1,188,045)	357,050
年度汇算清缴差异	2,378	(158,959)
不可税前抵扣的费用的影响	117,381	123,672
	<u>(1,068,286)</u>	<u>321,763</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 财务报表主要项目注释(续)

(27) 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2015年12月31日	2014年12月31日
可以用于支付的存放中央银行款项	-	7,026,405
3 个月内到期的存放同业款项	1,570,094,470	988,429,729
现金及现金等价物年末余额	<u>1,570,094,470</u>	<u>995,456,134</u>

(b) 将净(亏损)/利润调节为经营活动的现金流量

附注	2015 年度	2014 年度
税后净(亏损)/利润:	(3,683,891)	1,106,443
调整:		
折旧和摊销	6,885,117	4,406,316
长期资产报废损失	2,542,672	-
汇兑损益	(39,809,799)	959,679
递延所得税资产减少/(增 加)	52,699	(640,262)
经营性应收项目的增加	(274,554,409)	(282,415,598)
经营性应付项目的增加	<u>866,359,261</u>	<u>383,773,586</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>557,791,650</u>	<u>107,190,164</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	1,570,094,470	995,456,134
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(995,456,134)</u>	<u>(894,196,920)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>574,638,336</u>	<u>101,259,214</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 或有事项及承诺

(1) 信用承诺

	2015年12月31日	2014年12月31日
不可撤销贷款承诺	9,439,071	12,391,758
开出信用证	204,672	884,740
备用信用证	-	3,059,500
	<u>9,643,743</u>	<u>16,335,998</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：

	2015年12月31日	2014年12月31日
1 年以内	5,814,915	5,768,314
1 至 2 年	5,663,716	8,084,992
2 至 3 年	2,359,884	5,663,716
3 年以上	-	2,359,884
	<u>13,838,515</u>	<u>21,876,906</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 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
上海浦发银行 (“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 (“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

(2) 存在控制关系的关联方所持权益

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例%	金额	比例%
上海浦发银行	500,000,000	50	500,000,000	50
美国硅谷银行	500,000,000	50	500,000,000	50
	<u>1,000,000,000</u>	<u>100</u>	<u>1,000,000,000</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。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) 重大关联交易

(i) 联行间融资往来	2015 年度	2014 年度
存放上海浦发银行利息收入	<u>39,006,093</u>	<u>47,174,095</u>
(ii) 提供和接受服务		
美国硅谷银行手续费收入	10,483,245	10,290,396
上海浦发银行手续费收入	<u>150,321</u>	<u>886,343</u>
	<u>10,633,566</u>	<u>11,176,739</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(3) 关联交易(续)

(c) 关联方余额

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
(i) 存放联行		
上海浦发银行	1,446,935,350	948,790,607
美国硅谷银行	53,620,437	64,599,507
	<u>1,500,555,787</u>	<u>1,013,390,114</u>
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
(ii) 应收利息		
—存放上海浦发银行	<u>1,567,523</u>	<u>29,908,142</u>
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
(iii) 应收美国硅谷银行手续费	2,133,148	2,469,017
应收美国硅谷银行报销款	468,702	10,525
	<u>2,601,850</u>	<u>2,479,542</u>

十 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。

十 金融风险管理(续)

(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，风险管理部负责人，信贷风险管理团队主管，客户关系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

(i) 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。

(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。

《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。

十 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(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。

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。

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

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：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业	1,755,030,470	1,157,429,728
发放贷款和垫款	579,004,787	323,142,621
拆放同业	129,872,000	169,449,233
应收利息	3,023,382	32,417,807
其他应收款	2,682,576	3,252,444
	<u>2,469,613,215</u>	<u>1,685,691,833</u>

上表为本行 2015 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 2015 年 12 月 31 日 94.51%(2014 年 12 月 31 日：87.83%)的表内最高风险暴露金额来自存放同业与发放贷款和垫款。

表外项目信用风险敞口包括：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
不可撤销贷款承诺	9,439,071	12,391,758
开出信用证	204,672	884,740
备用信用证	-	3,059,500
	<u>9,643,743</u>	<u>16,335,998</u>

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

发放贷款和垫款

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
未逾期未减值	586,405,870	328,123,879
逾期未减值	1,533,933	-
合计	587,939,803	328,123,879
减：减值准备	(8,935,016)	(4,981,258)
净额	579,004,787	323,142,621

于 2015 年 12 月 31 日，本行有一笔逾期未减值贷款，评级为关注。(2014 年 12 月 31 日：本行贷款均为未逾期未减值贷款。)

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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
正常	510,263,997	308,452,230
关注	76,141,873	19,671,649
	586,405,870	328,123,879

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 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。

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(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。

2015 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	52,709,222	52,143,608	-	-	104,852,830
存放同业款项	559,833,390	1,195,135,280	9,842	51,958	1,755,030,470
拆放同业	129,872,000	-	-	-	129,872,000
应收利息	675,883	2,347,499	-	-	3,023,382
发放贷款和垫款	216,389,597	362,615,190	-	-	579,004,787
其他资产	3,612,102	-	-	-	3,612,102
资产合计	963,092,194	1,612,241,577	9,842	51,958	2,575,395,571
负债					
吸收存款	682,409,071	870,968,355	8,615	51,869	1,553,437,910
应付利息	2,087,274	-	-	-	2,087,274
其他负债	11,006,917	-	-	-	11,006,917
负债合计	695,503,262	870,968,355	8,615	51,869	1,566,532,101
资产负债表头寸净额	267,588,932	741,273,222	1,227	89	1,008,863,470
财务担保及信贷承诺	-	9,439,071	-	204,672	9,643,743

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 货币风险(续)

2014 年 12 月 31 日	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	7,026,405	30,282,931	-	37,309,336
存放同业款项	226,615,293	930,282,242	532,193	1,157,429,728
拆放同业	-	169,449,233	-	169,449,233
应收利息	1,617,827	30,799,980	-	32,417,807
发放贷款和垫款	-	322,948,392	194,229	323,142,621
其他资产	6,454,101	-	-	6,454,101
资产合计	241,713,626	1,483,762,778	726,422	1,726,202,826
负债				
拆出资金	-	48,952,000	-	48,952,000
吸收存款	-	682,710,586	359,185	683,069,771
应付利息	-	2,491,351	-	2,491,351
其他负债	23,023,637	-	-	23,023,637
负债合计	23,023,637	734,153,937	359,185	757,536,759
资产负债表头寸净额	218,689,989	749,608,841	367,237	968,666,067
财务担保及信贷承诺	-	15,451,258	884,740	16,335,998

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(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。

浦发硅谷银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

(3) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

2015 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	104,852,830	-	-	-	104,852,830
存放同业款项	1,570,094,470	184,936,000	-	-	1,755,030,470
应收利息	-	-	-	3,023,382	3,023,382
拆出资金	-	-	129,872,000	-	129,872,000
发放贷款和垫款,总额	29,220,778	456,620,011	102,099,014	-	587,939,803
其他应收款	-	-	-	2,682,576	2,682,576
金融资产总计	1,704,168,078	641,556,011	231,971,014	5,705,958	2,583,401,061
金融负债					
吸收存款	1,366,422,230	187,015,680	-	-	1,553,437,910
应付利息	-	-	-	2,087,274	2,087,274
金融负债总计	1,366,422,230	187,015,680	-	2,087,274	1,555,525,184
利率敏感度缺口总计	337,745,848	454,540,331	231,971,014	3,618,684	1,027,875,877

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

(3) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

2014 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	30,282,931	-	-	7,026,405	37,309,336
存放同业款项	988,429,728	169,000,000	-	-	1,157,429,728
应收利息	-	-	-	32,417,807	32,417,807
拆出资金	-	-	169,449,233	-	169,449,233
发放贷款和垫款,总额	29,506,999	64,997,988	233,618,892	-	328,123,879
其他应收款	-	-	-	3,252,444	3,252,444
金融资产总计	1,048,219,658	233,997,988	403,068,125	42,696,656	1,727,982,427
金融负债					
吸收存款	559,465,971	123,603,800	-	-	683,069,771
拆入资金	48,952,000	-	-	-	48,952,000
应付利息	-	-	-	2,491,351	2,491,351
金融负债总计	608,417,971	123,603,800	-	2,491,351	734,513,122
利率敏感度缺口总计	439,801,687	110,394,188	403,068,125	40,205,305	993,469,305

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 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：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	4,881,445	2,503,128
收益率曲线向下平移 100 个基点	(4,881,445)	(2,503,128)

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

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 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

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 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。

2015 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
金融负债					
吸收存款	1,000,810,920	366,777,210	187,725,225	-	1,555,313,355
	1,000,810,920	366,777,210	187,725,225	-	1,555,313,355
金融资产					
现金及存放中央银行款项	104,852,830	-	-	-	104,852,830
存放同业款项	1,570,122,137	-	186,412,463	-	1,756,534,600
拆放同业	-	-	-	136,239,694	136,239,694
发放贷款和垫款	3,018,380	16,727,121	304,359,511	426,021,870	750,126,882
其他应收款	2,682,576	-	-	-	2,682,576
	1,680,675,923	16,727,121	490,771,974	562,261,564	2,750,436,582
流动性净额	679,865,003	(350,050,089)	303,046,749	562,261,564	1,195,123,227

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险的管理(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)

	2014 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
金融负债						
拆入资金	-	49,027,062	-	-	-	49,027,062
吸收存款	366,687,763	193,328,336	124,842,237	-	-	684,858,336
	366,687,763	242,355,398	124,842,237	-	-	733,885,398
金融资产						
现金及存放中央银行款项	37,309,336	-	-	-	-	37,309,336
存放同业款项	179,978,000	815,681,822	174,490,206	-	-	1,170,150,028
拆放同业	-	-	-	182,324,924	182,324,924	364,649,848
发放贷款和垫款	15,976,193	17,772,381	76,845,178	281,121,717	391,715,469	813,431,938
其他应收款	3,252,444	-	-	-	-	3,252,444
	236,515,973	833,454,203	251,335,384	463,446,641	1,784,752,201	3,375,004,302
流动性净额	(130,171,790)	591,098,805	126,493,147	463,446,641	1,050,866,803	2,501,771,606

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(b) 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
2015 年 12 月 31 日				
开出信用证	204,672	-	-	204,672
不可撤销贷款承诺	9,413,743	25,328	-	9,439,071
经营租赁承诺	5,814,915	8,023,600	-	13,838,515
合计	15,433,330	8,048,928	-	23,482,258
2014 年 12 月 31 日				
备用信用证	3,059,500	-	-	3,059,500
开出信用证	884,740	-	-	884,740
不可撤销贷款承诺	4,729,865	7,661,893	-	12,391,758
经营租赁承诺	5,768,314	16,108,592	-	21,876,906
合计	14,442,419	23,770,485	-	38,212,904

(5) 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(a) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、应收利息、应付利息、其他资产。

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。

(b) 发放贷款和垫款

本行所有贷款以美元计价，大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

浦发硅谷银行有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(c) 客户存款

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客户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

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 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：

2015 年 12 月 31 日

核心一级资本充足率	81.98%
一级资本充足率	81.98%
资本充足率	82.54%
核心一级资本	1,030,382,581
核心一级资本扣除项	10,076,249
核心一级资本净额	1,020,306,332
其他一级资本	-
一级资本净额	1,020,306,332
二级资本净额	6,993,105
资本净额	1,027,299,437
风险加权资产	1,244,626,445