



---

## 浦发硅谷银行 2022 年 年度报告及会计报表

---



郑杨 董事长

上海，2023 年 4 月 30 日

## 目录

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| 公司简介及财务摘要             | 3-4 页  |
| 公司治理                  | 5-11 页 |
| 股东会\董事会\监事\高级管理层\外部审计 |        |
| 资本充足性                 |        |
| 薪酬政策                  |        |
| 风险管理                  |        |
| 社会责任                  |        |
| 银行组织架构图               | 12 页   |
| 审计报告                  | 13 页   |
| 会计报表                  |        |
| 会计报表附注                |        |

本年度报告为浦发硅谷银行有限公司 2022 年度报告。根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行信息披露办法》，本报告经董事会审议，包括财务报表及审计报告等信息。

本年度报告及会计报告备有中、英文本。英文译本仅供查阅之用。中英文本如有歧义，以中文本为准。

## 公司简介及财务摘要

### 财务摘要

(人民币百万元)

|             | 2022 年    | 2021 年    |
|-------------|-----------|-----------|
| 全年          |           |           |
| 营业收入        | 400.81    | 487.21    |
| 营业支出        | 356.22    | 395.61    |
| 营业利润        | 44.59     | 91.60     |
| 利润总额        | 44.63     | 91.87     |
| 净利润         | 52.11     | 51.25     |
| 于 12 月 31 日 |           |           |
| 贷款净额        | 11,320.55 | 9,138.38  |
| 资产总额        | 23,176.27 | 23,852.05 |
| 吸收存款        | 20,969.20 | 21,400.01 |
| 负债总额        | 21,107.64 | 21,833.14 |
| 所有者权益       | 2,068.64  | 2,018.91  |
| 资本充足率       | 14.19%    | 15.18%    |

| 指标    | 监管要求  | 本行实际水平  |
|-------|-------|---------|
| 贷款拨备率 | 1.80% | 2.16%   |
| 拨备覆盖率 | 130%  | 165.93% |

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

营业支出=税金及附加+业务及管理费+信用减值损失+资产减值损失

营业利润=营业收入-营业支出

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

净利润=利润总额-所得税费用

浦发硅谷银行有限公司（以下简称“SSVB”或“本行”）是由上海浦东发展银行股份有限公司与美国硅谷银行各持股 50% 合资成立的中外合资银行。2021 年 9 月双方股东完成同比例增资，增资后注册资本为人民币 20 亿元。

2011 年 10 月 14 日，中国银监会批准筹建浦发硅谷银行有限公司（银监函【2011】278 号）。本行于 2012 年 7 月 30 日正式获得银监会批复（银监复[2012]415 号）开业。

本行除总行外，北京分行于 2016 年 12 月 30 日正式获得北京银监局的开业批复（京银监复【2016】733 号），并于 2017 年 3 月 1 日正式对外营业；深圳分行于 2018 年 8 月 24 日正式获得深圳银监局的开业批复（深银监复【2018】201 号），并于 2018 年 11 月 1 日正式对外营业。苏州分行于 2021 年 12 月 28 日正式获得苏州银保监局的开业批复（苏银保监复【2021】551 号），并于 2022 年 6 月 1 日正式对外营业。

本行注册地址为：上海市杨浦区大连路 588 号宝地广场 B 座 21 层整层及 22 层 01、06B 室（邮政编码：200082） 电话：（8621）35963088 传真：（8621）35963099/35963199。

本行于 2015 年 5 月 25 日由上海市杨浦区昆明路 518 号北美广场 A 座二、三楼搬迁至上述地址。

中国银监会于 2015 年 3 月 19 日批准本行经营对除中国境内以外客户的人民币业务。故本行在按照法律、法规的有关规定完成法定手续后，业务范围扩大到以下范围内对各类客户的全部外汇业务和除中国公民以外的客户的人民币业务：

吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券、提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行专注于为中国的科技和创新企业提供商业银行服务。本行的战略目标是成为中国银行业面向中国快速发展的科技创新企业提供贷款和进行风险管理的模范，成为中国创新生态系统建设的积极推动力。

## 公司治理

### 股东会

本行于 2022 年 6 月 28 日召开了股东会会议，股东代表审议并通过了 2021 年董事会报告、2021 年决算报告、2021 年利润分配方案、2022 年预算方案、2021 年董事履职评价报告等重要决议。

### 董事会

于 2022 年 12 月 31 日时，浦发硅谷银行有限公司董事会由以下人员构成：

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 郑杨                 | 董事长     |
| Dave Jones         | 副董事长    |
| 王新浩                | 副董事长    |
| 陆珏                 | 执行董事，行长 |
| 袁蕊                 | 非执行董事   |
| Katherine Andersen | 非执行董事   |
| 李家庆                | 独立董事    |
| 陆雄文                | 独立董事    |

王新浩先生已于 2023 年 1 月离任，不再担任本行副董事长和董事。Katherine Andersen 已于 2023 年 4 月离任，不再担任本行董事。

董事会对股东会负责并向其汇报，根据浦发硅谷银行有限公司章程履行相关职责。

本行董事会切实地履行了受托和看管职责。在 2022 年，董事会及其下设各委员会（包括战略委员会、风险管理委员会、关联交易委员会、审计委员会和薪酬与考核委员会）依照相关法律法规、监管要求和章程的规定，积极履行本行公司治理架构和机制项下的职责，根据各自授权，批准各项重要事宜。同时，董事会及其下设委员会通过听取高级管理层汇报、审阅有关内部控制及风险管理执行情况的报告等方式来监控风险、监督高级管理层的履职情况。

本行董事会于 2022 年 3 月 23 日、6 月 15 日、8 月 17 日和 12 月 23 日召开了四次董事会会议。董事会审议并通过公司战略规划及业务计划、预算方案、审计计划、员工薪酬计划方案等重要决议。

风险管理委员会在 2022 年召开了四次会议，战略委员会在 2022 年召开了三次会议，审计委员会在 2022 年召开了三次会议，薪酬与考核委员会在 2022 年召开了两次会议，关联交易委员会在 2022 年召开了四次会议。

### 监事

本行设一位监事，由上海联升创业投资有限公司董事长华仁长先生担任。监事由股东会任命，对股东会负责，向股东报告。监事勤勉尽职，有效履行监事的相关职责。监事列席了董事会及专业委员会会议，审阅董事会文件，听取高级管理人员在董事会会议上所作的报告，从监事角度积极参

与讨论，检查银行财务状况，监督银行董事和高级管理人员的履职行为并进行履职评价，评价结果向股东会报告。

华仁长先生已于 2022 年 12 月辞任监事，王涌教授于 2023 年 1 月 3 日接替华仁长先生担任本行监事。王涌教授为中国政法大学教授，博士生导师，中国政法大学民商经济法学院商法研究所所长。王涌教授拥有渊博的法律、商业、金融相关专业知识，之前在十余家公司企业担任过董事、独立董事等职位，具备担任机构监事职务所需的相关知识、经验及能力、具备商业银行运作的基本知识、熟悉商业银行经营管理相关的法律法规。

## **高级管理层**

本行高级管理层成员包括本行行长、副行长、各一级部门负责人以及董事会确定的其他高级管理人员。截至 2022 年 12 月 31 日，本行高级管理层成员为：

|     |                     |
|-----|---------------------|
| 陆珏  | 行长                  |
| 敖宇翔 | 副行长，企业银行部总经理        |
| 朱宏放 | 副行长，首席财务官           |
| 程莹  | 副行长，首席风险控制官         |
| 杨悦蓉 | 副行长兼董事会秘书（拟任），首席合规官 |
| 李群  | 董事总经理，首席信贷官         |
| 高自强 | 董事总经理，首席运营官         |
| 何娟  | 高级总监，人力资源部总经理（代履职）  |
| 夏菊  | 董事总经理，市场与公关部总经理     |
| 黄维婕 | 执行总监，综合管理部总经理       |
| 黄葵  | 执行总监，内部审计部总经理       |

朱宏放女士于 2022 年 3 月 11 日正式获上海银保监局批准担任本行副行长兼首席财务官。

柯珮女士于 2022 年 8 月 31 日离职，不再担任本行副行长兼董事会秘书一职。杨悦蓉女士任本行副行长兼董事会秘书的任职资格已于 2023 年 4 月 19 日正式获得上海银保监局批复。

根据《关于银行保险机构员工履职回避工作的指导意见》要求，杨鲜红女士于 2022 年 9 月开始轮岗，为期一年。在杨鲜红女士轮岗期间，本行人力资源部总经理的日常工作职能由人力资源部高级总监何娟女士代为履职。

## **外部审计**

经股东会批准，本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所为本行 2022 会计年度外部审计会计师事务所。

## **资本充足性**

截至 2022 年 12 月底，浦发硅谷银行核心一级资本净额为人民币 19.07 亿元，其中：实收资本人民币 20 亿元；资本公积人民币 0.35 亿元；其他综合收益人民币 0 亿元；未弥补亏损人民币 0 亿元；盈余公积人民币 0.06 亿元；计提一般风险准备人民币 0.27 亿元。

浦发硅谷银行资本充足率的计算包括信用风险、市场风险和操作风险，分别采用权重法、标准法和基本指标法计算相关风险加权资产。

截至 2022 年底，本行目前没有附属公司，资本充足率计算范围和财务并表无差异，均为浦发硅谷银行法人口径数据，即包括浦发硅谷银行总行及各分支机构。

2022 年底，浦发硅谷银行核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率，均高于监管要求。

## **薪酬政策**

浦发硅谷银行的薪酬政策旨在支持浦发硅谷银行的业务战略和目标，提高风险管理有效性，满足动态业务需求的灵活性，并促进本行关于“成功”的核心价值观。

### **（一）薪酬结构与总量**

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

本行对于年度薪酬总量的衡量，会综合考虑包括风险控制在内的多种因素。年度薪酬预算方案由薪酬与考核委员会审核并经董事会批准，同时考虑定量和定性因素，包括但不限于公司整体业绩、战略规划或长期目标的实现情况、财务实力和预期经营环境。绩效薪酬体现充足的各类风险和银行可持续发展的激励约束要求，考量当期银行整体绩效指标完成情况，包括但不限于财务表现、业务发展、风险管理、合规经营、人才管理、基础建设和社会责任类目标。2022 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

2022年度本行全体员工薪酬总量为人民币20,489万元。2022年度本行董监事、高级管理人员以及对银行风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为人民币6,229万元。

### **（二）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准**

银行所有员工的总体绩效表现由员工个人目标的完成情况以及员工在体现银行核心价值 and 标准方面的行为表现来考核。绩效管理流程透明公正，适用于全体员工。所有员工的浮动薪酬与审慎风险承担相结合。任何员工如有违反银行监管法律法规银行内部政策及规章制度的行为，根据其违纪行为的严重程度，将降级或不考虑其薪酬激励。

不同职位职级的员工，其薪酬根据行业惯例在不同职级和业务部门之间可能会有所区别。银行遵循“与绩效挂钩的薪酬”原则，因此浮动薪酬与银行总体绩效及员工个人工作表现挂钩。

### **（三）薪酬延期支付**

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

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

对于高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，银行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。该绩效薪酬延期追索、扣回规定同样适用于已离职人员。2022 年未发生绩效薪酬的延期追索和因故止付、扣回情形。

## **风险管理**

本行的风险管理有以下三个大目标：

将风险管理与本行的前景、价值观、使命和总体商业战略相结合。

推行稳健的风险文化，形成与本行相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制，推动全体工作人员理解和执行。在本行内部，从每个业务单元的员工个人到管理层，培养风险管理的责任意识。

通过治理机制，风险控制工具，风险分析审阅及汇报，以高效的方法不断改进风险管理水平。

本行开展全面风险管理，旨在从最高层面、按照统一的风险管理框架识别、管理本行所面临的风险，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。本行已经识别的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险。

本行根据监管指引和最佳实践，建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、风险管理委员会、高级管理层、业务部门、风险管理部、内部审计部以及所有员工在风险管理中的职责，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

内部审计，作为抵御风险的第三条防线，评估本行识别、计量、监测和控制风险的风险管理流程的充分性和有效性，并将其评估结果报告给审计委员会，并跟踪整改。为了保持独立性，内部审计负责人直接向审计委员会报告。

## **信用风险**

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行合同义务，而给银行造成损失的风险。信用风险主要来自本行的贷款、贸易融资及资金运作等业务。

本行董事会对信用风险管理承担最终责任。董事会负责批准本行的信用风险管理架构、战略以及配置；审阅并批准本行高级管理层递交的信贷风险管理报告；确定信贷批准权限的授权矩阵及其变动。

风险管理委员会，通过管理层的协助，负责确保本行的信贷政策和实践符合适用的法律法规，并通过全面的信贷组合报告以及信贷审查报告监控本行遵守信贷政策的情况。

审贷委员会负责审阅并批准超出个人权限的信贷申请，核销和减记。

本行审慎积极地管理信贷资产质量，专注为科技创新企业提供授信支持，运用在本地创投生态圈超过 10 年的信贷经验，基于企业价值评估模型，有效评估客户信用风险。此外，本行根据每笔授信风险等级的高低进行差异化的贷后管理，及时追踪借款人的业务经营及财务融资情况，动态调整授信组合的评级及方案。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行的贷款余额为人民币 115.48 亿元，年增幅为 23.57%。截止到 2022 年年底，信贷组合质量整体保持稳定，不良贷款率为 1.30%。

## 市场风险

市场风险指由于市场价格或比率（例如汇率、利率、股价和商品价格）的任何不利变动而导致资产负债表内或表外业务发生损失的风险。

董事会在市场风险管理方面的主要职责如下：1) 审查及批准市场风险管理战略和政策；2) 确定本行可以承受的市场风险水平；3) 督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制市场风险；4) 定期审阅风险管理委员会提交的有关市场风险性质和水平的报告，并进行监督和控制；5) 评估市场风险管理体系的完整性及效果，以及高级管理层履行市场风险管理相关职责的情况；6) 审查及批准高级管理层制定的市场风险危机管理方案。

风险管理委员会根据董事会授权负责审阅高级管理层制定的本行风险战略和政策，以及处理有关本行市场风险管理以及交易战略的问题。

本行建立了较完善的市场风险管理体系，按年审阅/修订市场风险管理政策和制度。本行主要的市场风险是利率风险和汇率风险。通过设立市场风险限额和平盘策略等方式，确保本行市场风险敞口控制在可接受的风险偏好内。一道防线资金交易部门确保在限额和平盘策略内进行交易，二道防线风险管理部每日监测相关限额和平盘策略的执行情况。此外，本行定期展开利率敏感性测试以监控银行账户利率风险。

## 流动性风险

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

我行在流动性管理方面，建立了综合的管理框架，一直坚持谨慎的原则。

董事会负责审核批准本行的流动性风险管理体系和制度，承担对流动性风险管理的最终责任；其中主要包括审核批准全行的流动性风险偏好和流动性风险承受力、风险政策、程序、风险限额和应急计划。

我行流动性比例指标在 2022 年全年均满足监管要求。2022 年四季度末监管指标分别为：流动性覆盖率 204.57%（高于 100%的监管要求）、净稳定资金比例 141.46%（高于 100%的监管要求）、流动性匹配率 203.32%（高于 100%的监管要求）、流动性比率 65.7%（高于 25%的监管要求）。

## **负债质量管理**

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

## **操作风险**

操作风险指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行建立有效的内部控制政策和操作规程，在组织内的所有层面减少各类业务中断，从而识别、评估、监测、缓释和控制关键的操作风险。所有部门均面临各种程度的操作风险，因此本行所有业务条线和员工均应按照本行政策和操作规程的要求开展业务和管理工作。

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

2022 年本行操作风险总体平稳，无重大操作风险事件发生。本行建立并持续优化各项业务操作规程、操作风险管理制度、关键风险指标监控以及自我评估及改进体系，各项工作运作正常。信息科技风险保持平稳，关键信息系统、数据中心基础设施可用率符合监管要求和内部阈值，未发生过计划外停机。

## **声誉风险**

延续多年来“中国创者、创新企业及投资人‘优选’银行”的定位，本行主要借助积极的媒体关系维护和精准媒体宣传，与在上海、北京、深圳及苏州的主要金融媒体、科技媒体保持良好的关系。

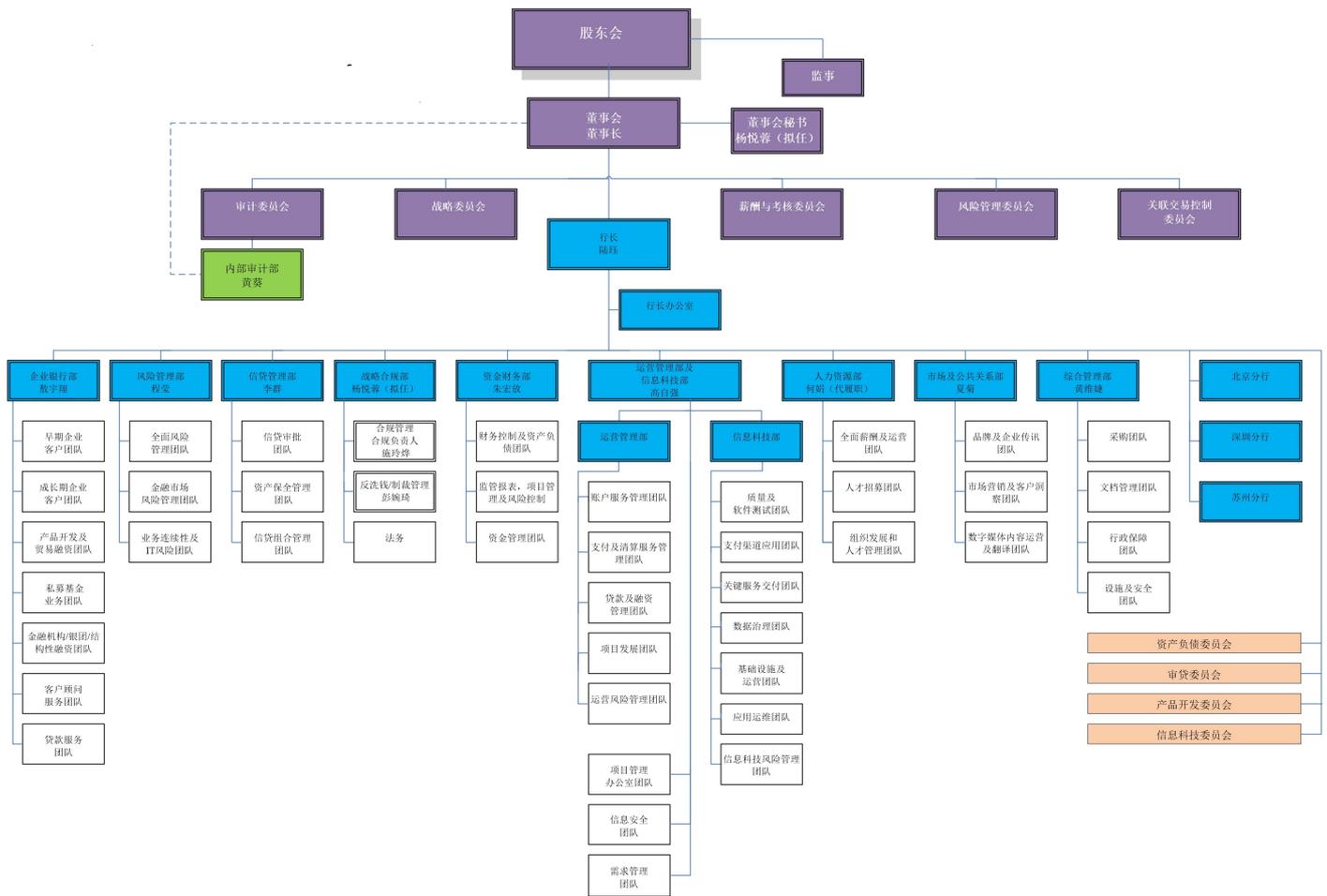
2022 年，我们向政府、监管、企业及投资人、合作伙伴充分展示了本行在科创生态圈的品牌影响力、服务特色及优势，同时，持续从线上、线下有效提升宣传力度。全年共成功主办、联合参与了多场内容夯实的活动，包括苏州分行开业、资本对接会、企业现金流管理讲座、香港上市 18C 政策专场解读等；本行成立十周年之际，正式推出“科创引力俱乐部”，旨在聚焦、发现、培育和赋能最具成长性的科创企业和创投伙伴，积极提供全方位的增值服务。另外，本行 2022 年客户满意度调查客户净推荐值(NPS)大幅提升至 70 分，还发布了多份科创行业深度解读报告。本行也持续加强内部管理，策划并完成声誉风险管应急演练、重点时段 7x24 舆情监测。

## 社会责任

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

浦发硅谷银行一向鼓励我们的员工参与公益慈善活动，积极回馈社会。本行每年向每位员工提供 1 天公益假。公益假是银行所承诺的企业社会责任的一部分，可以允许我们的员工最大程度地积极回馈社会。

# 组织架构图（截至到 2022 年 12 月 31 日）



浦发硅谷银行组织架构图

**2022 年度财务报表及审计报告**  
(另附)