

 首都銀行  
Metrobot

首都銀行(中國)有限公司  
2017 年度報告



至信至誠 共進共贏

## 一、财务会计报告

### 审计报告

安永华明(2018)审字第60928836\_B01号  
首都银行(中国)有限公司

首都银行(中国)有限公司董事会：

#### 一、 审计意见

我们审计了首都银行(中国)有限公司的财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的首都银行(中国)有限公司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，公允反映了首都银行(中国)有限公司2017年12月31日的财务状况以及2017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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于首都银行(中国)有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

#### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

首都银行(中国)有限公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估首都银行(中国)有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督首都银行(中国)有限公司的财务报告过程。

#### 四、 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。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60928836\_B01号  
首都银行(中国)有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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：

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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，就可能对首都银行(中国)有限公司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首都银行(中国)有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。



安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

中国 上海



李会

中国注册会计师：李会



莫晓莹

中国注册会计师：莫晓莹

2018年4月18日

本分所已获安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)总所授权执行业务

**首都銀行(中國)有限公司**  
**資產負債表**  
**2017年12月31日**  
**人民幣元**

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	837,880,857.44	877,904,951.40
存放同業款項	496,823,931.37	864,866,851.64
拆出資金	2,344,367,700.00	2,575,285,500.00
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	79,699,850.00	-
衍生金融資產	10,925.26	-
買入返售金融資產	135,000,000.00	100,000,000.00
應收利息	29,447,991.91	41,727,201.31
發放貸款和墊款	2,378,210,110.79	2,075,453,559.30
可供出售金融資產	723,407,261.93	418,878,897.67
應收款項類投資	99,000,000.00	189,353,039.11
固定資產	14,163,155.87	12,435,495.36
遞延所得稅資產	13,410,150.50	11,237,099.52
其他資產	40,740,601.70	46,638,379.78
<b>資產總計</b>	<u><b>7,192,162,536.77</b></u>	<u><b>7,213,780,975.09</b></u>
<b>負債</b>		
同業存放款項	18,335,368.80	12,364,038.84
拆入資金	930,254,430.00	742,960,000.00
吸收存款	4,610,261,013.33	4,820,759,286.26
應付職工薪酬	11,214,907.47	8,634,968.40
應交稅費	2,448,397.86	5,610,669.51
應付利息	23,583,481.41	23,166,268.22
其他流動負債	3,035,828.98	1,961,563.57
<b>負債合計</b>	<u><b>5,599,133,427.85</b></u>	<u><b>5,615,456,794.80</b></u>
<b>所有者權益</b>		
實收資本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
資本公積	453,890.00	453,890.00
其他綜合收益	(15,261,271.77)	(5,334,662.91)
盈餘公積	9,035,864.58	8,572,710.83
一般風險準備	93,982,383.23	48,815,136.71
未分配利潤	4,818,242.88	45,817,105.66
<b>所有者權益合計</b>	<u><b>1,593,029,108.92</b></u>	<u><b>1,598,324,180.29</b></u>
<b>負債和所有者權益總計</b>	<u><b>7,192,162,536.77</b></u>	<u><b>7,213,780,975.09</b></u>

首都銀行(中国)有限公司  
**利润表**  
**2017 年度**  
**人民币元**

	2017年	2016年
<b>一、营业收入</b>		
利息净收入	99,053,820.83	65,995,387.38
利息收入	196,349,389.29	178,971,297.59
利息支出	(97,295,568.46)	(112,975,910.21)
手续费及佣金净收入	12,254,684.23	9,753,100.99
手续费及佣金收入	14,493,128.36	11,355,329.96
手续费及佣金支出	(2,238,444.13)	(1,602,228.97)
投资收益	27,887,349.14	28,485,893.06
公允价值变动损益	(91,791.31)	(1,300,120.00)
汇兑(损失)/收益	(19,642,222.69)	29,286,361.06
资产处置收益	4,594.17	930.00
营业收入合计	<u>119,466,434.37</u>	<u>132,221,552.49</u>
<b>二、营业支出</b>		
税金及附加	(592,143.41)	(3,068,625.97)
业务及管理费	(107,344,317.25)	(110,608,685.17)
资产减值损失	(8,262,195.50)	(11,434,764.43)
其他业务支出	(220.00)	(13,912.61)
营业支出合计	<u>(116,198,876.16)</u>	<u>(125,125,988.18)</u>
<b>三、营业利润</b>	<u>3,267,558.21</u>	<u>7,095,564.31</u>
加：营业外收入	1,301,096.18	285,966.95
减：营业外支出	(14.42)	-
<b>四、利润总额</b>	<u>4,568,639.97</u>	<u>7,381,531.26</u>
减：所得税费用	62,897.52	(1,907,174.53)
<b>五、净利润</b>	<u>4,631,537.49</u>	<u>5,474,356.73</u>
<b>六、其他综合收益</b>		
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	(9,926,608.86)	(7,395,995.26)
<b>七、综合收益总额</b>	<u>(5,295,071.37)</u>	<u>(1,921,638.53)</u>

**首都银行(中国)有限公司**  
**所有者权益变动表**  
**2017 年度**  
**人民币元**

<b>2017年度</b>	<u>实收资本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>合计</u>
一、本年年初余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(5,334,662.91)</u>	<u>8,572,710.83</u>	<u>48,815,136.71</u>	<u>45,817,105.66</u>	<u>1,598,324,180.29</u>
二、本年增减变动金额	-	-	<u>(9,926,608.86)</u>	<u>463,153.75</u>	<u>45,167,246.52</u>	<u>(40,998,862.78)</u>	<u>(5,295,071.37)</u>
(一) 综合收益总额	-	-	<u>(9,926,608.86)</u>	-	-	<u>4,631,537.49</u>	<u>(5,295,071.37)</u>
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	<u>463,153.75</u>	-	<u>(463,153.75)</u>	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	<u>45,167,246.52</u>	<u>(45,167,246.52)</u>	-
三、本年年末余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(15,261,271.77)</u>	<u>9,035,864.58</u>	<u>93,982,383.23</u>	<u>4,818,242.88</u>	<u>1,593,029,108.92</u>
<b>2016年度</b>	<u>实收资本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>合计</u>
一、本年年初余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>2,061,332.35</u>	<u>8,025,275.16</u>	<u>48,815,136.71</u>	<u>40,890,184.60</u>	<u>1,600,245,818.82</u>
二、本年增减变动金额	-	-	<u>(7,395,995.26)</u>	<u>547,435.67</u>	-	<u>4,926,921.06</u>	<u>(1,921,638.53)</u>
(一) 综合收益总额	-	-	<u>(7,395,995.26)</u>	-	-	<u>5,474,356.73</u>	<u>(1,921,638.53)</u>
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	<u>547,435.67</u>	-	<u>(547,435.67)</u>	-
三、本年年末余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>453,890.00</u>	<u>(5,334,662.91)</u>	<u>8,572,710.83</u>	<u>48,815,136.71</u>	<u>45,817,105.66</u>	<u>1,598,324,180.29</u>

**首都銀行(中国)有限公司**  
**现金流量表**  
**2017 年度**  
**人民币元**

	2017年	2016年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行及同业款项净减少额	58,173,446.57	-
发放贷款和垫款净减少额	-	262,391,513.62
吸收存款和同业存放款项净增加额	-	959,117,683.09
向其他金融机构拆出资金净减少额	515,561,800.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	187,294,430.00	579,341,723.08
收取利息、手续费及佣金的现金	230,018,138.35	177,751,516.33
收取其他与经营活动有关现金	<u>64,106,143.60</u>	<u>287,816.95</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,055,153,958.52</u>	<u>1,978,890,253.07</u>
存放中央银行及同业款项净增加额	-	(153,272,163.60)
发放贷款和垫款净增加额	(314,145,613.88)	-
吸收存款和同业存放款项净减少额	(204,526,942.97)	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(816,144,400.00)
支付利息、手续费及佣金的现金	(99,167,549.49)	(118,214,264.98)
支付给职工及为职工支付的现金	(65,767,228.38)	(65,140,836.50)
支付的各项税费	(8,367,992.33)	(14,674,742.69)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(31,071,008.97)</u>	<u>(31,681,554.75)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(723,046,336.02)</u>	<u>(1,199,127,962.52)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>332,107,622.50</u>	<u>779,762,290.55</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	2,766,078,955.34	3,360,355,998.24
取得投资收益收到的现金	27,235,297.12	32,631,476.11
处置固定资产收回的现金净额	<u>21,572.82</u>	<u>2,906.58</u>
投资活动现金流入小计	<u>2,793,335,825.28</u>	<u>3,392,990,380.93</u>
投资支付的现金	(3,069,722,455.50)	(3,232,660,961.94)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	<u>(6,432,018.81)</u>	<u>(4,498,771.81)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(3,076,154,474.31)</u>	<u>(3,237,159,733.75)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(282,818,649.03)</u>	<u>155,830,647.18</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
筹资活动产生的现金流量净额	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
	<u>(80,474,676.00)</u>	<u>79,734,510.73</u>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>		
加：年初现金及现金等价物余额	<u>(31,185,702.53)</u>	<u>1,015,327,448.46</u>
	<u>2,639,274,477.96</u>	<u>1,623,947,029.50</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		
	<u>2,608,088,775.43</u>	<u>2,639,274,477.96</u>

## 二、风险管理与资本管理

### 1. 风险管理概述

#### 1.1 风险概述

本行从事的各种经营活动使本行面临各种类型的风险，本行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本行从事风险管理的目标是将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使本行的利益最大化。基于该风险管理目标，本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，并及时可靠地对各种风险进行监控。

#### 1.2 风险管理架构

本行董事会根据业务目标负责制定本行整体风险管理战略，通过各董事会下属委员会及管理层委员会监督控制本行整体经营活动及业务风险。董事会下属委员会包括执行委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会。管理层委员会包括信贷委员会、资产负债委员会、科技管理委员会和反洗钱委员会。

### 2. 信用风险

#### 2.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务所承担的潜在损失。本行表内资产的信用风险主要来自于发放贷款、债券投资和其他授信。表外项目的信用风险主要来自于银行承兑汇票、开出信用证款项、开出保函和信用证保兑。本行管理层对上述信用风险实施密切的监控与管理。

本行主要通过建立信用风险管理的体系来管理信用风险，这包括以下内容：

- (i) 信贷政策涵盖抵质押要求、信用和财务分析、风险评级和分类、贷前审查和贷后监督，及监管合规的要求；
- (ii) 授信审批和回检的权限；
- (iii) 对于借款人、特定行业和国家及发债人（债券投资）的敞口限额；
- (iv) 监控在审批权限内的信贷敞口情况。



## 2.2 发放贷款和垫款

### 2.2.1 按类别分布

	2017年	2016年
公司贷款和垫款		
贷款	2,383,157,311.01	2,127,804,424.05
票据贴现	39,043,081.75	-
贸易融资	6,535,343.80	-
贷款和垫款总额	<u>2,428,735,736.56</u>	<u>2,127,804,424.05</u>
减：减值准备		
组合评估	(27,783,196.54)	(38,194,632.05)
单项评估	(22,742,429.23)	(14,156,232.70)
小计	<u>(50,525,625.77)</u>	<u>(52,350,864.75)</u>
贷款和垫款净额	<u>2,378,210,110.79</u>	<u>2,075,453,559.30</u>

### 2.2.2 按担保方式分析

	2017年	2016年
信用贷款	211,525,343.80	167,866,526.35
保证贷款	1,663,754,767.73	1,219,045,000.00
抵押贷款	210,348,910.89	238,600,000.00
质押贷款	<u>343,106,714.14</u>	<u>502,292,897.70</u>
合计	<u>2,428,735,736.56</u>	<u>2,127,804,424.05</u>

## 3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定，本行保持资产流动比例不得低于25%。同时，本行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

本行制定的流动性风险控制政策主要包括：

- (i) 资金业务部门密切关注本外币头寸结构、期限、限额和维持流动性的成本；
- (ii) 资产负债委员会至少每月召开会议，讨论市场风险和流动性风险管理政策、投资组合管理政策、银行资产/负债结构优化、以及汇率利率变动的预测；
- (iii) 资金业务部门职责确保任何时候内部限额和流动性监管要求都能得到遵守。

于2017年12月31日，本行未经折现的金融资产及金融负债的到期日分析如下：

非衍生金融工具现金流	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	252,746,318.03	-	256,523.23	-	-	-	585,134,539.41	838,137,380.67
存放同业款项	496,823,931.37	-	-	-	-	-	-	496,823,931.37
拆出资金	-	1,151,266,565.30	1,060,404,512.71	105,367,500.00	55,811,133.61	-	-	2,372,849,711.62
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	30,000,000.00	-	51,765,000.00	-	-	-	81,765,000.00
买入返售金融资产	-	135,041,424.66	-	-	-	-	-	135,041,424.66
发放贷款和垫款	19,153,053.54	185,764,758.47	129,523,438.01	1,365,496,075.35	752,558,599.28	106,635,833.33	-	2,559,131,757.98
可供出售金融资产	-	102,431,400.50	50,000,000.00	264,788,159.70	316,243,140.81	45,052,000.00	-	778,514,701.01
应收款项类投资	-	-	1,487,500.00	4,545,138.89	105,272,361.11	-	-	111,305,000.00
其他金融资产	-	-	215,571.91	983,151.45	1,139,975.62	-	-	2,338,698.98
<b>金融资产合计</b>	<b>768,723,302.94</b>	<b>1,604,504,148.93</b>	<b>1,241,887,545.86</b>	<b>1,792,945,025.39</b>	<b>1,231,025,210.43</b>	<b>151,687,833.33</b>	<b>585,134,539.41</b>	<b>7,375,907,606.29</b>
同业存放款项	18,335,368.80	-	-	-	-	-	-	18,335,368.80
拆入资金	-	815,260,660.97	116,503,092.73	-	-	-	-	931,763,753.70
吸收存款	2,062,091,802.75	901,839,339.39	524,676,930.37	886,400,957.86	281,932,446.46	-	-	4,656,941,476.83
其他金融负债	185,348.63	83,990.61	1,440,730.00	256,435.66	-	-	-	1,966,504.90
<b>金融负债合计</b>	<b>2,080,612,520.18</b>	<b>1,717,183,990.97</b>	<b>642,620,753.10</b>	<b>886,657,393.52</b>	<b>281,932,446.46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,609,007,104.23</b>
信贷承诺	12,403,281.29	157,202,004.46	253,689,946.19	366,602,877.44	550,000.00	-	-	790,448,109.38

于2016年12月31日，本行未经折现的金融资产及金融负债的到期日分析如下：

非衍生金融工具现金流	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	284,596,965.42	-	424,407.20	-	-	-	593,307,985.98	878,329,358.60
存放同业款项	214,866,851.64	651,663,194.45	2,712,500.01	-	-	-	-	869,242,546.10
拆出资金	-	1,088,585,240.22	1,023,017,516.91	426,183,317.98	59,251,604.46	-	-	2,597,037,679.57
买入返售金融资产	-	100,024,657.53	-	-	-	-	-	100,024,657.53
发放贷款和垫款	19,099,067.21	134,660,480.43	190,053,560.39	884,205,759.52	776,688,127.36	265,588,750.00	-	2,270,295,744.91
可供出售金融资产	-	2,462,617.50	-	73,601,517.50	348,283,087.39	45,894,000.00	-	470,241,222.39
应收款项类投资	-	65,833.33	1,831,666.67	88,860,277.78	109,481,478.25	-	-	200,239,256.03
其他金融资产	-	5,113.01	18,142.00	1,350,095.50	4,119,798.64	-	-	5,493,149.15
<b>金融资产合计</b>	<b>518,562,884.27</b>	<b>1,977,467,136.47</b>	<b>1,218,057,793.18</b>	<b>1,474,200,968.28</b>	<b>1,297,824,096.10</b>	<b>311,482,750.00</b>	<b>593,307,985.98</b>	<b>7,390,903,614.28</b>
同业存放款项	12,364,038.84	-	-	-	-	-	-	12,364,038.84
拆入资金	-	416,377,105.22	138,889,577.40	193,621,650.01	-	-	-	748,888,332.63
吸收存款	1,799,479,949.05	908,148,037.59	1,025,854,219.34	985,771,132.97	127,099,615.64	4,000,000.00	-	4,850,352,954.59
其他金融负债	112,442.80	1,460.09	420,000.00	227,304.93	-	-	-	761,207.82
<b>金融负债合计</b>	<b>1,811,956,430.69</b>	<b>1,324,526,602.90</b>	<b>1,165,163,796.74</b>	<b>1,179,620,087.91</b>	<b>127,099,615.64</b>	<b>4,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>5,612,366,533.88</b>
信贷承诺	5,648,553.41	179,434,664.40	273,372,424.70	500,004,407.00	-	-	-	958,460,049.51

#### 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要包括外汇风险与利率风险。

银行市场风险的管理框架包括董事会、由不同部门例如分行和资金部构成的高级管理层和风险控制部门，例如风险管理部、营运部、会计财务部和内审部。本行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和监控机制。

敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

##### 4.1 汇率风险

汇率风险主要是由于本行资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。本行就市场汇率波动的影响，对外汇敞口进行相应的调整，以规避产生的汇率风险。

于2017年12月31日，本行的有关金融资产及金融负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	790,136,765.58	47,735,732.76	-	8,359.10	837,880,857.44
存放同业款项	110,494,264.59	255,663,994.35	111,788,430.57	18,877,241.86	496,823,931.37
拆出资金	1,080,000,000.00	1,264,367,700.00	-	-	2,344,367,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	79,699,850.00	-	-	-	79,699,850.00
衍生金融资产	10,925.26	-	-	-	10,925.26
买入返售金融资产	135,000,000.00	-	-	-	135,000,000.00
发放贷款和垫款	2,371,740,120.49	2,020,806.75	4,449,183.55	-	2,378,210,110.79
可供出售金融资产	580,668,860.00	142,738,401.93	-	-	723,407,261.93
应收款项类投资	99,000,000.00	-	-	-	99,000,000.00
其他金融资产	27,369,521.34	4,412,775.20	4,394.26	0.09	31,786,690.89
<b>金融资产合计</b>	<b>5,274,120,307.26</b>	<b>1,716,939,410.99</b>	<b>116,242,008.38</b>	<b>18,885,601.05</b>	<b>7,126,187,327.68</b>
同业存放款项	3,501,172.47	14,834,196.33	-	-	18,335,368.80
拆入资金	-	821,022,230.00	109,232,200.00	-	930,254,430.00
吸收存款	3,816,181,036.54	793,437,604.29	88,271.56	554,100.94	4,610,261,013.33
其他金融负债	21,011,794.33	4,536,781.88	1,408.78	1.32	25,549,986.31
<b>金融负债合计</b>	<b>3,840,694,003.34</b>	<b>1,633,830,812.50</b>	<b>109,321,880.34</b>	<b>554,102.26</b>	<b>5,584,400,798.44</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,433,426,303.92</b>	<b>83,108,598.49</b>	<b>6,920,128.04</b>	<b>18,331,498.79</b>	<b>1,541,786,529.24</b>
信贷承诺	678,445,433.76	112,002,675.62	-	-	790,448,109.38

于2016年12月31日，本行的有关资产及负债按币种列示如下：

	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	824,144,624.58	53,757,184.90	3,141.92	-	877,904,951.40
存放同业款项	657,623,228.49	178,417,622.63	10,114,644.17	18,711,356.35	864,866,851.64
拆出资金	900,000,000.00	1,675,285,500.00	-	-	2,575,285,500.00
买入返售金融资产	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00
发放贷款和垫款	2,075,453,559.30	-	-	-	2,075,453,559.30
可供出售金融资产	403,291,874.89	15,587,022.78	-	-	418,878,897.67
应收款项类投资	189,353,039.11	-	-	-	189,353,039.11
其他金融资产	43,862,550.34	3,357,800.13	-	-	47,220,350.47
<b>金融资产合计</b>	<b>5,193,728,876.71</b>	<b>1,926,405,130.44</b>	<b>10,117,786.09</b>	<b>18,711,356.35</b>	<b>7,148,963,149.59</b>
同业存放款项	1,009,577.17	11,354,461.67	-	-	12,364,038.84
拆入资金	188,000,000.00	554,960,000.00	-	-	742,960,000.00
吸收存款	3,855,951,949.14	964,069,375.35	433,648.94	304,312.83	4,820,759,286.26
其他金融负债	19,966,003.13	3,961,472.91	-	-	23,927,476.04
<b>金融负债合计</b>	<b>4,064,927,529.44</b>	<b>1,534,345,309.93</b>	<b>433,648.94</b>	<b>304,312.83</b>	<b>5,600,010,801.14</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,128,801,347.27</b>	<b>392,059,820.51</b>	<b>9,684,137.15</b>	<b>18,407,043.52</b>	<b>1,548,952,348.45</b>
信贷承诺	894,258,801.00	64,201,248.51	-	-	958,460,049.51

以下是在其他变量不变的情况下，外币对本位币汇率可能发生的合理变动对税前利润及权益的影响。

变量变动	2017年		2016年	
	对净损益的影响	对其他综合收益的税后影响	对净损益的影响	对其他综合收益的税后影响
对本位币贬值1%	257,836.32	(1,070,538.01)	(3,033,645.32)	(116,902.67)
对本位币升值1%	(257,836.32)	1,070,538.01	3,033,645.32	116,902.67

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润及权益的影响。

有关的分析基于以下假设：

- (1) 汇率敏感度是指外币对人民币于资产负债表日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (3) 该汇率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

基于上述假设，实际汇率变化导致本行汇兑损益出现的变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 4.2 利率风险

利率风险源于计息金融资产和计息金融负债的合同到期日或重定价日的不匹配。

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。本行对浮动利率工具按照重定价日、对固定利率工具按照到期日管理计息金融资产和计息金融负债的重定价情况。

本行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测以降低因利率变动而引起的风险。根据预测提前调整本行相关资产负债的结构和期限。

于2017年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	789,615,525.23	-	-	-	-	48,265,332.21	837,880,857.44
存放同业款项	496,823,931.37	-	-	-	-	-	496,823,931.37
拆出资金	1,146,775,000.00	1,042,052,000.00	100,000,000.00	55,540,700.00	-	-	2,344,367,700.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,940,150.00	-	49,759,700.00	-	-	-	79,699,850.00
衍生金融资产	10,925.26	-	-	-	-	-	10,925.26
买入返售金融资产	135,000,000.00	-	-	-	-	-	135,000,000.00
发放贷款和垫款	176,458,144.45	112,430,375.63	1,307,491,149.96	663,677,387.21	99,000,000.00	19,153,053.54	2,378,210,110.79
可供出售金融资产	99,816,500.00	49,602,150.00	246,028,900.00	289,853,951.93	38,105,760.00	-	723,407,261.93
应收款项类投资	-	-	-	99,000,000.00	-	-	99,000,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	-	31,786,690.89	31,786,690.89
<b>金融资产合计</b>	<b>2,874,440,176.31</b>	<b>1,204,084,525.63</b>	<b>1,703,279,749.96</b>	<b>1,108,072,039.14</b>	<b>137,105,760.00</b>	<b>99,205,076.64</b>	<b>7,126,187,327.68</b>
同业存放款项	3,501,172.47	-	-	-	-	14,834,196.33	18,335,368.80
拆入资金	814,272,380.00	115,982,050.00	-	-	-	-	930,254,430.00
吸收存款	2,949,688,647.96	520,904,287.18	868,991,941.64	268,794,343.82	-	1,881,792.73	4,610,261,013.33
其他金融负债	-	-	-	-	-	25,549,986.31	25,549,986.31
<b>金融负债合计</b>	<b>3,767,462,200.43</b>	<b>636,886,337.18</b>	<b>868,991,941.64</b>	<b>268,794,343.82</b>	<b>-</b>	<b>42,265,975.37</b>	<b>5,584,400,798.44</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(893,022,024.12)</b>	<b>567,198,188.45</b>	<b>834,287,808.32</b>	<b>839,277,695.32</b>	<b>137,105,760.00</b>	<b>56,939,101.27</b>	<b>1,541,786,529.24</b>

于2016年12月31日，本行的金融资产及金融负债按合同到期日或重定价日两者较早者分析如下：

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	822,859,193.41	-	-	-	-	55,045,757.99	877,904,951.40
存放同业款项	864,866,851.64	-	-	-	-	-	864,866,851.64
拆出资金	1,083,881,000.00	1,013,070,000.00	419,370,000.00	58,964,500.00	-	-	2,575,285,500.00
买入返售金融资产	100,000,000.00	-	-	-	-	-	100,000,000.00
发放贷款和垫款	128,700,000.00	174,794,361.09	840,913,811.77	664,446,319.23	247,500,000.00	19,099,067.21	2,075,453,559.30
可供出售金融资产	-	-	59,706,810.00	318,151,247.67	41,020,840.00	-	418,878,897.67
应收款项类投资	-	-	-	189,353,039.11	-	-	189,353,039.11
其他金融资产	-	-	-	-	-	47,220,350.46	47,220,350.46
<b>金融资产合计</b>	<b>3,000,307,045.05</b>	<b>1,187,864,361.09</b>	<b>1,319,990,621.77</b>	<b>1,230,915,106.01</b>	<b>288,520,840.00</b>	<b>121,365,175.66</b>	<b>7,148,963,149.58</b>
同业存放款项	-	-	-	-	-	12,364,038.84	12,364,038.84
拆入资金	416,220,000.00	138,740,000.00	188,000,000.00	-	-	-	742,960,000.00
吸收存款	2,702,811,145.61	1,019,894,516.57	975,490,896.99	118,562,727.09	4,000,000.00	-	4,820,759,286.26
其他金融负债	-	-	-	-	-	23,927,476.04	23,927,476.04
<b>金融负债合计</b>	<b>3,119,031,145.61</b>	<b>1,158,634,516.57</b>	<b>1,163,490,896.99</b>	<b>118,562,727.09</b>	<b>4,000,000.00</b>	<b>36,291,514.88</b>	<b>5,600,010,801.14</b>
利率风险缺口	(118,724,100.56)	29,229,844.52	156,499,724.78	1,112,352,378.92	284,520,840.00	85,073,660.78	1,548,952,348.44

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润及对权益方面的影响。

变量变动	2017年		2016年	
	对净损益的影响	对其他综合收益的税后影响	对净损益的影响	对其他综合收益的税后影响
利率增加100个基点	<u>(389,510.09)</u>	<u>(2,588,168.76)</u>	<u>(91,846.80)</u>	<u>(459,007.48)</u>
利率减少100个基点	<u>389,510.09</u>	<u>2,588,168.76</u>	<u>91,846.80</u>	<u>459,007.48</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (1) 所有在1个月内、1至3个月及3个月至1年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (3) 资产和负债组合并无其他变化；
- (4) 此利率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

基于上述假设，利率增减导致本行利息净收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对年末可供出售金融资产公允价值进行重新估算得出的。

## 5. 资本管理

本行采用足够能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八。

本行会计财务部负责对资本项目进行管理。核心一级资本包括实收资本、资本公积、其他综合收益可计入部分、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；本行无其他一级资本；二级资本主要包括超额贷款损失准备。



	2017年	2016年
核心一级资本	1,593,029,108.92	1,598,324,180.29
实收资本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	453,890.00	453,890.00
其他综合收益可计入部分	(15,261,271.77)	(5,334,662.91)
盈余公积	9,035,864.58	8,572,710.83
一般风险准备	93,982,383.23	48,815,136.71
未分配利润	4,818,242.88	45,817,105.66
核心一级扣除项目	7,403,011.85	8,049,876.88
其他无形资产	7,403,011.85	8,049,876.88
贷款损失准备缺口	-	-
核心一级资本净额	1,585,626,097.07	1,590,274,303.41
一级资本净额	1,585,626,097.07	1,590,274,303.41
二级资本	18,705,625.70	19,397,441.04
超额贷款减值准备	18,705,625.70	19,397,441.04
总资本净额	1,604,331,722.77	1,609,671,744.45
加权风险资产	5,502,319,086.84	5,243,295,651.46
核心一级资本充足率	28.82%	30.33%
一级资本充足率	28.82%	30.33%
资本充足率	29.16%	30.70%

本行的资本充足率及相关数据是以按中国企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算的。本年度，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

### 三、公司治理事项

我行公司治理架构的目标在于建立股东、董事会及管理层之间的权利与责任机制，以构建并维护管理责任。公司治理架构为董事会和管理层确立战略目标、监督经营表现、实施风险管控提供了框架基础。

我行公司治理架构的构建，是为了确保董事会对经营和风险敞口进行审核与监督，并独立于管理层做出决策。我们的目标是在遵守法律法规的前提下，将股东、管理层及其他利益相关者的利益结合起来。公司治理架构规范了董事会的如下机制：

1. 董事会成员构成及继任者计划；
2. 独立董事制度及在关键委员会中的领导作用；
3. 董事会会议及高级管理层的参与；
4. 董事会及专门委员会评价制度；
5. 风险监督；及
6. 战略规划及财务规划等。

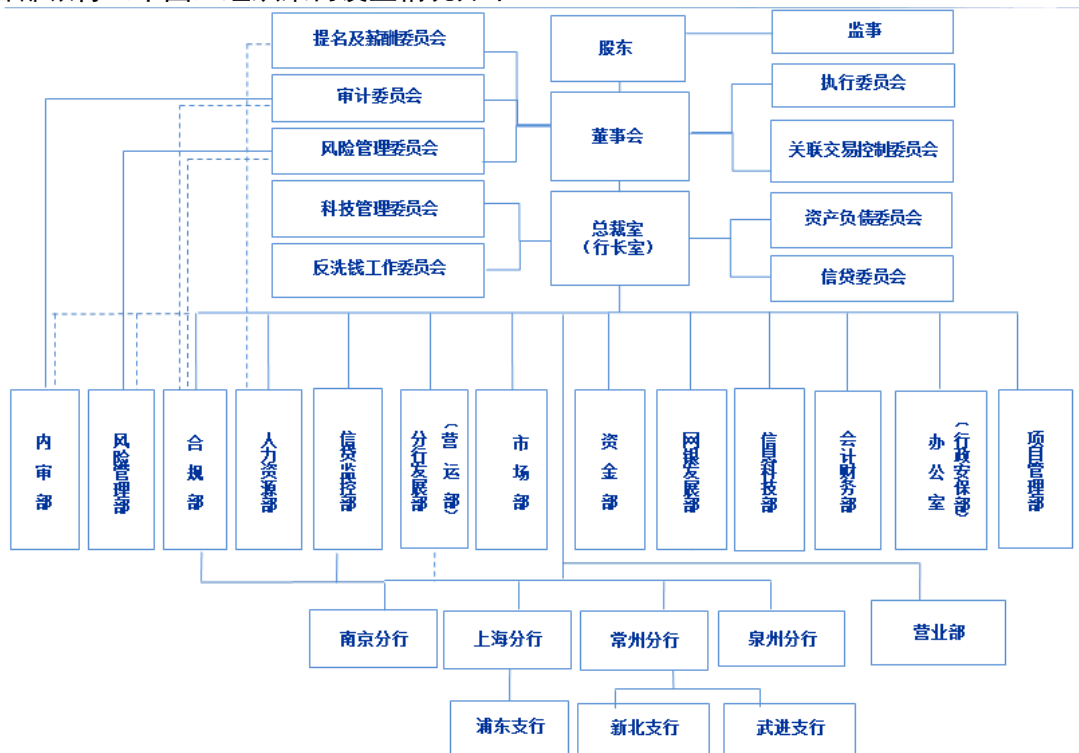
具体的公司治理架构情况如下：

#### 1. 股东

菲律宾首都银行信托及基金有限公司作为首都银行（中国）的唯一股东，切实有效

地履行了股东的职责。

首都银行（中国）组织架构设置情况如下：



## 2. 董事会

董事会有权决定除股东决定事宜以外的一切重大事宜，2017年银行董事会包含9位董事，其中含2位独立董事。

Arthur V. Ty 先生	董事会主席
林桂仙女士	董事会副主席
林大镒先生	执行董事、总裁
黄振东先生	执行董事
张惠彬先生	非执行董事
Edmund Go 先生	非执行董事
柯建仁先生	非执行董事
彭子杰先生	独立董事
李建鸿先生	独立董事

董事会在决策、授权、表决等方面严格按照法律法规及章程执行程序。全体董事均认真负责地参加董事会，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽职，注重维护银行和全体股东的利益。董事会形成了有效的决策和监督机制。2017年度，本行共召开了四次董事会和两次临时会议。

## 3. 监事

我行设监事，以设置独立、公正对董事会和高级管理层履职行为的监督机制，以防

止董事会、高级管理人员的行为损害我行、股东、存款人的合法权益及其他利益。

本年度监事列席参与商讨了所有董事会会议并审阅了会议的材料和会议记录及专业委员会会议的材料和会议记录，积极履行了监事的职责。

#### 4. 董事会层级的专业委员会

为确保董事会的相应决策能保持依法合规、并符合公司战略目标，我行在董事会决策层设置了执行委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会，负责监督管理层执行董事会所批准的战略、风险及营运政策的情况。

各专门委员会履行了经董事会授权的职权范围中规定的角色和责任。在2017年，执行委员会共召开了十一次常规会议和五次临时会议，风险管理委员会共召开了四次常规会议和五次临时会议，审计委员会共召开了四次常规会议和一次临时会议，关联交易控制委员会共召开了四次常规会议和三次临时会议，提名及薪酬委员会共召开了两次常规会议。

#### 5. 管理层的专门委员会

为保证管理层的执行决策符合董事会的决议、确保日常经营能符合相关监管政策和监管指标的要求、确保日常业务的开展符合经营发展及风险控制的要求，我行在管理决策层设置了信贷委员会、资产负债委员会、信息技术委员会和反洗钱工作委员会。

在2017年，各管理层的专门委员会积极履行了相应的责任。

#### 6. 总行高级管理层成员构成

首都银行（中国）的行长（总裁）为林大镒先生，副行长为黄振东先生、褚晓路先生，首席财务官为刘星朗先生。

## 四、业务范围

本行的经营范围为：

在中国境内经营下列全部外汇业务以及除中国境内公民以外客户的人民币业务：

- (一)吸收公众存款；
- (二)发放短期、中期和长期贷款；
- (三)办理票据承兑与贴现；
- (四)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；
- (五)提供信用证服务及担保；
- (六)办理国内外结算；
- (七)买卖、代理买卖外汇；
- (八)代理保险；
- (九)从事同业拆借；
- (十)提供保管箱服务；
- (十一)提供资信调查和咨询服务；
- (十二)银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 五、分支行一览及联系方式

首都银行（中国）网络	地址	电话	传真
首都银行中国总部	江苏省南京市建邺区江东中路 289 号联强国际大厦 35 楼	025 68551888	025 6858414/ 68584141
总行营业部	江苏省南京市建邺区江东中路 289 号联强国际大厦 1 楼	400 864 9000	025 68584400
南京分行	江苏省南京市建邺区乐山路 189 号碧瑶花园 32 幢 1 楼	025 89667866	025 89667862
常州分行	常州市钟楼区北大街正方京城购物中心 8 号	0519 88061611	0519 88061617 (1F) 0519 88061616 (2F)
常州新北支行	常州市新北区通江中路 58 号福地聚龙苑 8 号	0519 88061563	0519 88061598
常州武进支行	常州市武进万达广场 13 幢 101、102 号	0519 88061611	0519 89882621
上海分行	上海市长宁区延安西路 1152 号首信银都大厦 1 楼和 3 楼	021 61918118	021 61910711 (1F) 021 61910722 (2F) 021 61918283 (3F)
上海浦东支行	上海市浦东新区福山路 455 号全华信息大厦 103 室	021 68860008	021 68860007
泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街 666 号南益广场 1302-1303 室	0595 29889399	0595 29889377