



# 2017 ANNUAL REPORT

年度报告

WeBank

# CONTENTS

## 目录

- 01 重要提示和释义  
Important Notes and Definitions
- 03 公司基本情况简介  
Corporate Information
- 05 董事长致辞  
Chairman's Statement
- 07 行长致辞  
President's Statement
- 09 会计数据和财务指标摘要  
Financial Highlights
- 11 公司治理报告  
Corporate Governance Report
- 17 企业社会责任报告  
Corporate Social Responsibility Report
- 21 财务报告  
Financial Report
- 29 荣誉与奖项  
Honors and Awards

# **IMPORTANT NOTES AND DEFINITIONS**

**重要提示和释义**

- 1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、本行于2018年3月22日在深圳召开第一届董事会第30次会议，审议通过2017年度报告正文。本次董事会会议应出席董事12人，实到董事11人，董事林璟骅因事未出席会议，委托董事顾敏行使表决权。
- 3、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所根据国内审计准则对本行2017年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 4、本行法定代表人顾敏、行长李南青、计划财务部总经理朱玲保证2017年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：2017年不作利润分配。
- 6、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成本行的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 7、本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

---

微众银行、本行	指	深圳前海微众银行股份有限公司
报告期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
深圳银监局	指	中国银行业监督管理委员会深圳监管局
普华永道	指	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所

---

# CORPORATE INFORMATION

## 公司基本情况简介

## 一、公司基本情况

法定代表人： 顾 敏

中文名称： 深圳前海微众银行股份有限公司

中文简称： 微众银行

英文名称： WeBank Co., Ltd.

英文简称： WeBank

注册地址： 广东省深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

办公地址： 广东省深圳市南山区沙河西路1819号深圳湾科技生态园7栋A座

客服和投诉电话： 400-999-8800

网址： <http://www.webank.com>

首次注册登记日期： 2014年12月16日

## 二、公司经营范围

吸收公众、主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。



**David Ku**  
**顾 敏**

董事长  
首席执行官

# CHAIRMAN'S STATEMENT

## 董事长致辞

2017年是微众银行成立的第三个完整年度，我们秉承“科技·普惠·连接”的愿景，运用科技、携手同业，努力为消费者和小微企业提供差异化的金融服务。同时，我们积极提升公司治理、完善内控合规、优化盈利模式，实现了从“求生存”到“谋发展”的转折。

### 保持稳步发展，践行普惠金融

截至2017年末，我们服务了6000多万用户，覆盖了全国500多座城市，累计发放个人贷款1亿多笔，满足客户的消费、经营、购车、应急等各类需求。个人贷款客户中七成以上为大专及以下学历，其中相当部分从未在任何金融机构获得过融资。同时，我们积极优化定价，在市场利率显著上行的情况下，本行贷款平均利率下降45个基点，近74%的贷款所支付的总成本少于100元。我们也正式启动了小微企业融资业务，推出了全线上产品在局部地区的试点。

### 发挥科技力量，探索前沿领域

我们2014-2016年坚持在科技方面大量投入，科技团队始终保持在全行人数一半以上，搭建了自主可控的分布式、开放、开源科技平台，2017年，本行的科技实力在效率、灵活性、稳定性等方面得到充分检验，为业务发展提供了坚实基础和强大驱动力。在此基础上，我们在底层技术和场景应用两个层面积极探索人工智能、区块链、云计算、大数据四大领域：我们的核心业务系统全部采用云计算技术构建，在风控、服务、营销等各方面深度运用大数据和人工智能，推出了BCOS区块链开源底层平台并代表国家参与国际ISO标准制定。

### 扩展合作伙伴，共建服务网络

除了金融同业和互联网企业的合作伙伴，2017年我们和大量线下企业建立了深度合作关系，共同探索服务客户、赋能

产业的新模式。我们与超过30家知名零售商、品牌商等企业开展跨界合作，尝试新型零售业务模式和体验；我们的联合贷款合作金融机构已经扩展到50家，分享了75%的业务；我们成立了“银行用户体验联合实验室”，联合27家银行共同寻找提升银行业用户体验的方法和路径。

### 承担企业责任，助力社会公益

2017年，我们继续完善专为听障人士提供的“手语服务”，累计服务4000多位客户。我们继续通过手机App“益点心意”的日捐模式，持续为贫困地区的孩子提供爱心午餐。我们推动合作银行一起把“微粒贷”业务核算落地在国家级贫困县的分支机构，以期持续增加当地税收。

### 不遗余力，吸引培养保留人才

开业至今、从无到有，员工始终是微众银行发展的主驱动力。2017年在全体股东和董事会的支持下，我们加大了人才招聘力度，大幅增加了对员工薪酬、福利、培训、关怀等方面的投入，并推动了内部人才交流和内部创业计划，人员稳定性明显改善。

感谢监管机构、股东、客户及合作伙伴一直以来的信任。感谢所有同事对微众银行使命、愿景和价值观的认同。2018年我们将坚守定位、严控风险，沿着普惠金融的道路继续探索前行。



Nanqing Li  
李南青

行长

# PRESIDENT'S STATEMENT

## 行长致辞

2017年，微众银行坚守定位，错位竞争，持续开展创新探索，严守合规与风险底线，经营管理取得了良好成效，推动了银行稳健发展。

### 坚持普惠金融，推进业务稳健发展

截至2017年末，本行资产总计817亿元，比上年末增长57%；各项贷款余额477亿元，比上年末增长55%；各项存款余额53亿元，比上年末增长62%。得益于互联网和数据的深度运用，依托手机移动端7×24×365的全天候业务，年末本行注册用户超过6000万人，比上年末增长2.14倍，覆盖了31个省、市、自治区的567座城市；授信客户超过3400万人，比上年末增长1.20倍；累计向近1200万人在线发放贷款达8700亿元，分别比上年末增长1.70倍和3.27倍。主要贷款客户中，78%为大专及以下学历，76%为非白领从业人员，92%的贷款余额低于5万元，普惠金融得以充分体现。

### 坚持严格、全面风险管理，贯彻质量优先战略

本行以大数据为核心，构建风控体系，引入决策树、随机森林、神经网络等机器学习方法，建成包括征信、互联网、反欺诈等七大类风险模型，以及信用风险策略、反欺诈、拨备、征信、风险参数等五大工具箱；将人行征信和公安等传统数据，与互联网和行为等新型数据相结合，更全面地评估信用风险；将大数据与人脸识别、声纹识别等生物技术相结合，更精准地识别客户身份，防范欺诈风险；引入第三方电子存证管理、机器人客服和机器人催收、数据访问安全体系，控制全流程线上操作的潜在风险，有效地发挥了风险防控作用。2017年，全年风险偏好运行情况平稳，信贷资产质量良好，贷款不良率0.64%，低于银行业平均水平；贷款拨备率5.84%，拨备覆盖率超过900%，流动性比例117.55%，不断夯实风险管理堤坝。

### 坚持科技引领，取得良好效益

本行采取开源技术，按分布式架构搭建技术平台，建成拥有知识产权的可支撑亿量级客户、高并发交易的核心系统。截至2017年末，已建成174个关键系统、857个子系统，极大地降低了账户运维成本，使服务和让利于普罗大众成为可能；与此同时，全面推进ABCD（人工智能AI、区块链Blockchain、云计算Cloud Computing、大数据Big Data）科技发展战略，致力其研发、应用领先。在2017年市场利率显著上行的情况下，本行贷款平均利率下降45个基点，贷款中近74%的客户借款总成本少于100元；在让利于客户的同时，本行年度录得净利润14.48亿元，实现了经济效益和社会效益的双赢。

展望2018年，面对新时代的新机遇和新挑战，本行将以党的十九大和第五次全国金融工作会议精神为指引，坚持普惠金融战略定位不动摇，坚持依法合规经营、严守风险底线不松懈，坚持人才、科技、创新驱动业务持续稳健发展的方向和原则不改变，坚持差异化、特色化发展不停步，在践行普惠金融的道路上，着力为解决金融服务“不平衡不充分”问题做出应有贡献。

# **FINANCIAL HIGHLIGHTS**

## **会计数据和财务指标摘要**

	2017年	2016年	2015年
<b>全年经营成果 (人民币元)</b>			
营业收入	6,748,082,849	2,449,352,509	225,726,956
拨备前营业利润	3,979,757,880	1,132,724,114	(490,604,880)
资产减值损失	(2,242,174,729)	(823,625,127)	(111,472,995)
营业利润	1,737,583,151	309,098,987	(602,077,875)
利润总额	1,741,412,601	334,399,925	(581,967,287)
净利润	1,448,157,438	401,478,833	(583,824,550)
经营活动产生的现金流量净额	(3,679,565,997)	8,193,571,682	2,578,263,669
<b>规模指标 (人民币元)</b>			
资产总额	81,703,675,009	51,995,491,724	9,620,987,581
贷款和垫款总额	47,705,962,152	30,776,822,809	3,861,731,529
负债总额	73,371,819,975	45,291,804,106	7,194,302,757
客户存款	5,336,000,328	3,297,142,149	145,416,908
同业及其他金融机构存放、拆入和卖出回购金融资产款项	46,701,948,589	38,535,272,377	6,508,962,610
股东权益	8,331,855,034	6,703,687,618	2,426,684,824
股本及资本公积	7,043,985,508	6,875,077,726	3,000,000,000
<b>盈利能力指标</b>			
资产收益率	2.17%	1.30%	-9.22%
<b>资产质量指标</b>			
不良贷款率	0.64%	0.32%	0.12%
拨备覆盖率	912.74%	934.11%	2379.61%
贷款拨备率	5.84%	2.97%	2.80%
<b>流动性指标</b>			
流动性比例	117.55%	218.49%	193.96%
<b>资本充足率指标</b>			
资本充足率	16.74%	20.21%	36.50%

# CORPORATE GOVERNANCE REPORT

# 公司治理报告

## 一、公司治理的基本情况

报告期内，本行按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规、规章和监管机构要求，以及本行《章程》的有关规定，不断加强公司治理制度体系建设，提升公司治理水平，加强股东大会、董事会、监事会和高级管理层的依法合规、独立有效运作、科学高效决策，保障本行持续稳健发展。

报告期内，本行股东大会严格按照《公司法》、本行《章程》等有关规定，有效发挥决策职能，所有股东通过股东大会行使股东权利，支持本行业务发展，保持业务、收益、风险和资本的平衡。董事会向股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，依法行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切的联系与沟通，适时开展专项调研、履职评价工作，有效履行各项监督职能。本行高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理，接受监事会的监督。

## 二、报告期内召开股东大会的情况

股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法合规地行使职权。报告期内，本行召开1次2016年度股东大会，审议通过《2016年度董事会工作报告》、《2016年度监事会工作报告》等10项议案，听取《2016年度董事履职评价报告》等4项报告。本次会议的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜均符合《公司法》等法律法规以及本行《章程》的有关规定，北京市君合（深圳）律师事务所对本次股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。

## 三、报告期内董事会工作情况

董事会对股东大会负责，对经营管理承担最终责任。执行股东大会的决议，制定本行的重大方针、政策和发展规划，决定本行的经营计划，制定本行年度财务预算、决算及利润分配方案，聘任高级管理人员等。

截至报告期末，本行董事会由12名董事组成，其中董事长1人，执行董事3人（含董事长），非执行董事5人，独立董事4人，董事人数和人员构成符合法律法规的要求。全体董事均能勤勉履职、恪尽职守，有效发挥科学决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理及消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会等5个专门委员会。报告期内，本行召开董事会会议10次，审议议案44项，听取报告5项；召开专门委员会会议16次，其中，战略委员会2次，审计委员会5次，风险管理及消费者权益保护委员会2次，关联交易控制委员会3次，提名与薪酬委员会4次。

董事会及其各专门委员会严格按照本行章程、董事会及各专门委员会议事规则履行职责，执行了报告期内的股东大会决议，分别对本行重大发展战略、定期财务报告、风险容忍度、风险管理及内部控制政策、关联交易管理、高管变动、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议，积极主动承担领导职能，充分发挥了决策核心作用，为本行健康科学发展打下了良好的公司治理基础。

## 四、报告期内独立董事的工作情况

截至报告期末，本行董事会有独立董事4名，独立董事人数和比例均达到监管要求。董事会审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会中均由独立董事担任主任委员。

报告期内，独立董事为本行工作时间均不少于25个工作日，各独立董事均能勤勉履职，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的利益要求，有效独立地履行职责和发挥作用。

报告期内，独立董事对董事会审议的利润分配、聘请会计师事务所、重大关联交易、变更董事会秘书等相关议题发表了4份共5项独立意见。独立董事在会议及闭会期间提出的多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

## 五、报告期内监事会工作情况

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。在日常监督中，监事会通过参加各类会议、深入调研访谈、了解监管政策、日常信息收集和监督等方式，积极发挥对本行发展战略、经营决策、财务状况、风险管理、内部控制等方面的监督作用；注重董事会、高级管理层的履职、尽责情况监督；关注经营活动合法性、合规性，对本行公司治理机制运作发挥了积极的作用。

### ① 监事会及其专门委员会召开会议情况

截至报告期末，本行监事会由3名监事组成，其中监事长（职工监事）1人，股东监事1人，外部监事1人，监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。全体监事均能本着对股东、员工高度负责的精神，恪尽职守，勤勉尽责，依法合规发挥监督职能，为保障本行稳健发展发挥了积极作用。

监事会下设监督委员会、提名委员会等2个专门委员会。报告期内，监事会共召开会议5次，审议议案25项，听取报告9项；召开专门委员会会议8次，其中，监督委员会4次，提名委员会4次。监事会成员列席董事会会议10次，董事会专门委员会会议4次，出席股东大会1次。

监事会及其各专门委员会严格按照本行章程、监事会及各专门委员会议事规则履行职责，审议通过了包括监事会年度工作报告、定期财务报告和利润分配方案、全面风险管理报告、内控评价报告、董事监事和高级管理人员的履职评价结果等重大事项。

### ② 监事会就下列事项发表的监督意见

报告期内，本行共召开了1次年度股东大会和10次董事会会议。监事会根据《公司法》、公司《章程》的有关规定出席、列席和参与了以上会议，为维护全体股东和员工利益，对本行董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督，具体情况如下：

## 1、监督本行依法经营情况

报告期内，本行依法经营、严格管理、经营业绩客观真实；决策程序合法有效，没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东权益的行为。

## 2、监督本行财务状况和资产质量

本行2017年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所根据国内审计准则出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认真审查本行2017年度财务报告及审计报告，认为财务报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

## 3、收购、出售资产情况

报告期内，本行无新的收购、出售资产事项。

## 4、关联交易情况

报告期内，董事会关联交易控制委员会和本行能够按照公司关联交易管理的相关规定，对关联交易进行确认和审批，关联交易管理符合国家法律、法规和公司章程的相关规定，没有发现损害公司和股东利益的行为。

## 5、内部控制制度情况

报告期内，本行按照实际情况持续加强和完善内部控制，内部控制制度在经营活动中得到合理、有效执行。监事会对公司《2017年度内部控制评价报告》无异议。

## 6、股东大会决议执行情况

报告期内，监事会成员列席了本行2016年度股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

## 六、报告期内外部监事的工作情况

本行监事会有外部监事1名，外部监事人数和比例均达到监管要求。监事会监督委员会由外部监事担任主任委员。

报告期内，本行外部监事认真履行职责，为本行工作时间不少于25个工作日，积极参加监事会及专门委员会各项会议，出席股东大会，列席董事会，认真审议议案，对本行财务状况、发展战略、内部控制等方面提出意见和建议；参与专项调研，对加强外包管理、客服管理、严格执行关联交易制度等方面，提出了有针对性的监督建议及整改意见。

## 七、内控建设与评价

2017年，在本行战略发展及经营活动中，始终坚持依法合规是一切经营管理的底线，不断完善和改进内部控制体系，业务规模增长、风险表现及财务表现皆良好，主要指标均优于监管标准，实现了全年“零案件”及无重大违规事件、无重大风险事件的管理目标。

### ① 坚持内控优先、合规经营的价值主张，进一步推动内控文化建设

2017年本行按照公司治理的规范性要求，夯实控制环境基础，持续完善公司治理各项工作，组织架构健全，职责边界清晰，“三会一层”依法合规运作，没有违法、违规情况发生。在“诚信、共赢、创新”价值观引领下，倡导合规人人有责的经营理念，内控文化已然成为银行文化的有机组成部分。

一是2017年正式将《微众银行员工行为守则》纳入《员工手册》，并作为新员工教育的必备内容，完善监察职能和职责分工，鼓励和强化员工诚信管理。二是优化考核，持续强化全员合规，逐步引导员工主动合规。2017年制定了《微众银行关键绩效指标制定规范》，明确KPI体现监管要求，统筹业务发展与风险防控，兼顾效益与风险，引导员工以合规为前提，平稳完成全年计划，同时保证审计部门考核的独立性。三是持续加强内控合规宣导。向全行员工开展多场面授及网络培训的课程，提供包括合规意识、内部控制、信息安全、反洗钱、员工行为管理、案件防控、问责处罚等内容，确保员工了解内控及合规责任。持续关注政策法规最新动向，以本行重点发展业务为线索，通过合规月报等形式，解读分析和宣导相关金融法律、法规，提高员工的合规、风险和内控意识。

## **② 坚持风险管理作为立行之本，持续建设互联网银行全面风险管理体系，保障各类风险总体可控**

2017年本行坚持基础先行，深入推进全面风险管理建设，健全风险管理体系，确保各类风险得到有效管控、衔接和制衡，风险治理与运行机制初步形成。

一是持续开展风险管理制度的建设和修订，完善全面风险管理办法，不断优化制度并填补相关领域制度空白，加强对新产品生命周期流程管理；二是加强风险基础设施建设，持续开展人行征信体系的建设和升级，扩大数据收集应用和强化数据集中管理体制，完善信贷法律、出账管理、档案管理及外包管理等建设，并开展相应的风险培训工作；三是加强风险模型控制的研发和应用，针对重点业务领域进行全流程覆盖，提升欺诈防控能力，同时规范模型的管控和评价标准体系建设；四是在微粒贷、汽车金融、微业贷等重点业务方面针对业务特点开展相应的风控举措，流动性风险管理、市场与利率风险管理、操作风险管理、信息科技风险管理等方面都建立相应的风险管控策略，风险偏好指标执行情况良好。

## **③ 重视并持续推进内控建设，管理和控制流程不断改进和完善**

以银监会《商业银行内部控制指引》为主线，在董事会及高级管理层的领导下建立并持续完善全行内控体系，业务规程、管理流程、控制手段不断改进和完善。

一是持续加强公司治理制度建设，制定《股权质押管理办法》、《高级管理层信息报告制度》等多项制度，完善董事会专门委员会议事规则等制度，按照公司治理的规范性要求，2017年“三会一层”依法合规科学运作。二是持续开展新制度制定以及制度重检更新工作，截至2017年末，本行共印发各类制度448项（2017年印发137项），其中基本制度78项，一般制度257项，操作规范113项，涉及各类风险管理制度达94项，完成全行372项制度的重检和修订工作。三是加强与监管、股东的信息沟通，增强了固定的信息报送、通报渠道和平台，增加了通报、研讨的内容和范围，使管理和工作更加透明化、公开化、科学化。

## **④ 注重审计和合规检查，促进业务创新与合规发展**

一是重视业务合规并开展多项风险排查工作。2017年开展“三违反”、“三套利”、“四不当”和银行业市场乱象自查，以及员工异常行为排查等合规自查工作。在银监三三四系列检查中，本行董事长任排查领导小组组长，行长及监事长任副组长，所有管理层成员任组员。本行充分承担并履行合规责任，进一步细化和新增了合规管理绩效指标。

二是以风险为导向，发挥审计的鉴证、评价和咨询职能。结合对本行业务风险的评估，审计组织开展数据安全专项审计、外包业务专项审计、微众银行App应用控制审计、科技基础架构审计、人行征信模型专项审计、财务支出审计等专项审计工作，覆盖了重要风险关注领域，揭示和化解了一批风险事项，提出了一批全行性、建设性的审计参考意见，为银行的业务健康发展保驾护航。

三是全面监督问题整改落实，强化人员责任意识及教育培训，及时控制风险。针对内部审计及监管机构检查中发现问题，突出风险预警和同步整改工作，开展了全面而有效的跟进督促落实，整改完成情况良好，促进了内控能力及管理效率的提升。

四是加强审计结果宣导和应用。形成并保持审计信息沟通机制，保持向董事会、监事会审计报告机制，向管理层专题通报机制，向业务及管理条线的沟通和专题培训机制，保障审计工作结果有效宣导，整改工作有效应用，整改和提升措施有效落实，内控理念有效传导。

## ⑤ 开展年度内控评价，以评促建推动内部控制体系不断完善

为促进本行完善内部控制体系，持续提升内部控制与风险管理水平，保障银行业务创新能力和安全稳健运行，满足监管要求，开展了2017年内部控制评价工作。一是进一步促进业务内控制度、流程设计、系统控制建设，建立和完善与本行业务发展及风险管理相匹配的内部控制体系；二是促进各级管理人员和员工强化风险管理及内部控制意识，增强贯彻落实各项控制措施的主动性和自觉性，促进内部控制体系有效运行；三是促进内部控制满足监管要求，树立良好公司形象，提升银行价值。

内部控制评价基于风险导向，在公司层面及业务和职能管理两个层面，以控制活动要素角度，从内部控制设计的适当性及执行的有效性两方面，评价内部管理和控制的主要环节和流程，未发现本行内部控制机制存在重大控制缺陷。

## 八、关联交易

### ① 关联交易情况

根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》与《微众银行股份有限公司关联交易管理办法》及其实施细则，本行在进行关联交易时遵循以下原则：

- (1) 遵守有关法律法规、国家统一会计制度和有关银行业监督管理规定；
- (2) 符合诚实信用及公允原则；
- (3) 遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。基于中国银监会有关加强民营银行股东监管的原则，本行股东已通过签署书面文件等方式承诺规范与本行的关联交易，除非法律、法规及监管机构另有要求，本行股东以及各自的关联公司不得从本行获取任何贷款。报告期内，本行关联交易依法合规进行，未发现损害公司和股东权益的关联交易。

### ② 重大关联交易事项

报告期内，本行未发生与同一关联方的单笔交易金额占本行2017年未经审计资本净额1%以上或累计交易余额占本行2017年未经审计资本净额5%以上的重大关联交易事项。

# CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY REPORT

## 企业社会责任报告

2017年，微众银行坚持既定的战略定位，专注普惠金融，持续探索民营互联网银行发展之路和业务模式，取得了良好的经营成效。同时，本行积极投身社会活动，切实履行企业的社会责任，在金融扶贫、社会公益、消费者权益保护、员工成长、环境保护方面做出积极努力，获得了社会各界的认同和肯定。

## 一、创新金融扶贫模式，将惠民理念根植于产品

2017年，本行创新金融扶贫模式，将惠民理念根植于产品，通过将“微粒贷”业务核算落地到国家级及省级贫困县分支机构的方式，定向为贫困县政府贡献税收，助力当地政府打赢脱贫攻坚战。新增税收被当地政府用于改造贫困乡的道路、饮水等基础设施，为当地经济发展带来了切实的益处，获得良好社会效益。2017年第四季度，作为“微粒贷”金融扶贫的受益者，国家级贫困县重庆市巫山县的主要负责人访问本行，并赠送了“金融扶贫，情系巫山”的锦旗和感谢信，对本行给予巫山经济社会发展的大力支持表示诚挚的感谢；国家级贫困县重庆市酉阳县则向本行赠送了“微雨普惠众卉新，酉城企业阳春来”锦旗和感谢信。截至2017年末，“微粒贷”核算到贫困地区的贷款规模已达110亿元，累计为贫困地区贡献增值税税额6421万元，其中，国家级贫困县6133万元，省级贫困县288万元，获得当地政府认可。

## 二、服务特殊需求客群，共筑金融公平

2017年，为响应国家关于保障和改善残障人士民生的政策号召，本行持续运用科技手段为听障人士提供便捷金融服务，切实维护听障人士的金融权益，取得良好成效。本行“微粒贷”业务专为听障人士开通了远程视频身份核验流程，并聘请专职手语专家，通过远程视频以手语方式核实客户身份和借款意愿，保证听障客户同样能够享受到快速、便捷、安全的普惠金融服务。截至2017年末，“微粒贷”已累计服务4069位听障客户。未来本行将携手社会各界，持续扩大服务包括听障人士在内的特殊需求客群的服务覆盖面，为共筑金融公平贡献己力。

### 三、完善消费者权益保护体系,提升大众金融素养

2017年,在业务快速发展、产品不断推陈出新的同时,本行在消费者权益保护工作方面紧抓不懈,以更积极主动的姿态承担消费者权益保护职责。一是持续提升产品和服务管理、优化投诉处理流程,有效提升了客户响应速度和办结投诉的效率;同时,针对客户投诉热点问题,对产品进行相应优化,从细微处提升了用户体验。二是将消费者权益保护工作纳入到日常合规风险管理中,形成常态化教育,通过加强员工行为管理、宣导诚信合规的企业文化、落实产品销售透明原则、充分揭示风险等方式,确保将合适的产品和服务提供给合适的消费者,并通过技术手段及风险隔离等措施充分强化消费者信息保护。三是继续发挥互联网银行线上宣教优势,并探索拓展金融知识宣教的覆盖半径,尝试用线下配合线上的方法推进工作,一方面本行在微博、微信上形成常态化宣教,专题阅读量超10万;另一方面积极组织员工走进校园,分赴南方科技大学、深圳市职业技术学院开展金融知识公益讲座及现场金融知识竞答活动,活动深入青少年群体,为3000多名学生带去金融知识普及教育,引导和培育青少年的金融风险意识。

### 四、优化人才发展体系,促进员工全面发展

2017年,本行以“诚信、共赢、创新”的文化价值观为导向,以促进员工发展为依托,持续优化人才发展体系。一是构建“管理”、“专业”双通道的职位体系,通过绩效考核有效牵引,提倡竞争,鼓励进步,打通绩优员工的职业通道发展。此外,重点落实职业发展委员会机制,不断推动员工专业能力建设,拓展员工职业发展空间。二是设立了针对性的专项激励措施,激励与保留岗位关键、绩效优秀的员工,奖励其为银行做出的突出贡献。三是建立了“健康成长,财富生活”的福利保障体系,为员工及家属提供全方面的保障计划,为有需要的员工及其家庭积极争取政府配租房资源,解决住房刚性需求,助力人才安居深圳。四是致力于建设学习型组织,重视内部人才培养,先后搭建了“新人培养”、“职业培养”、“领导力培养”三大培养体系,鼓励员工积极参与学习交流,形成全员学习氛围,全年共开展线下学习活动134场,并开发30余门线上网络课程,学习人次共计超过18000人次,整体覆盖率超过92%。五是加强人才梯队建设,尤其重视优秀青年人才引进,明确应届生为战略储备人才,建立毕业生招聘与培养体系,选拔并培养微众下一代“领军人物”。

### 五、践行绿色金融,将环保理念贯穿于业务实践

2017年,本行积极践行绿色金融,并注重将环保理念贯穿于日常业务实践中,取得良好成效。一是作为国内首家互联网银行,本行主营业务实现了真正的全流程无纸化操作,从源头上力行低碳环保,同时有效降低了客户往来银行网点的交通出行成本,切实支持了社会、经济和环境的可持续发展。二是本行在各项产品的功能研发、服务定位、授信审批、档案管理等环节中确立绿色定位,包括以“微业贷”为代表的企业贷款金融产品致力于优化行业选择,严控“两高一剩”行业信贷,严禁对国家产业政策明令禁止的“两高一剩”行业客户进行授信;以“微车贷”为代表的汽车金融业务推动二手车融资服务,促进循环经济,探索车辆租赁模式,实现资源共享,引导消费者绿色出行的生活方式,节约能源、提高能效,助力汽车产业向智能化和绿色化转型,践行“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念。三是在银行内部的日常办公中,本行坚持使用“电子签报”、“公文流转系统”等电子化办公系统,减少纸张的消耗,降低日常营运对环境的负面影响,打造无纸化的绿色办公环境。四是本行积极响应政府号召,组织青年员工参加了绿色基金会公益植树活动,并向全行发出绿色环保倡议,为提升全社会环保意识贡献己力。

## 六、关心社会发展，投身社会公益活动

2017年，本行持续热心公益，尝试以更贴近人心的方式助力社会公益，取得良好成效。一是“99公益日”期间，本行与腾讯公益慈善基金会联合发起“99公益日朋友圈广告”项目，以“公益放大金”的方式进行公益活动，用户可在微信朋友圈广告H5页面上自行选择为9个慈善项目捐款，根据参与者的点击情况，本行同时进行相应的捐款。该项目累计参与人次达到1010万，本行相应的捐赠总额达到237万元，这些款项被用于孤贫白血病患儿医疗救治、小孩快乐套餐、919紧急救助金项目、濒危水鸟及湿地保护等公益活动。二是持续推进“益点心意”项目，打造“公益不是一个负担，而是一种习惯”的理念，参与者可以设置固定捐赠计划将“活期+”收益的零头捐赠给免费午餐基金。“益点心意”正在让每天的几分、几角、几元这些看似微不足道的付出，为需要帮助的人们构筑快乐家园。截至2017年末，本行“益点心意”累计募得捐款442558.3元，相当于为贫困地区的学生成为了110639份午餐。此外，2017年9月，本行志愿者亲赴“益点心意”资助的学校之一——肇庆市封开县深底小学开展公益助学活动，为孩子们带去多种物资，同时带去了精彩丰富、别开生面的公益课程。



# **FINANCIAL REPORT**

## **财务报告**

# 审计报告

普华永道中天深审字(2018)第0065号

深圳前海微众银行股份有限公司董事会：

## 一、审计意见

### (一) 我们审计的内容

我们审计了深圳前海微众银行股份有限公司(以下简称“微众银行”)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、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

### (二) 我们的意見

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了微众银行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。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

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

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督微众银行的财务报告过程。

## 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一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(五)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。

---

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
深圳分所

注册会计师: 周世强

中国•深圳市  
2018年3月22日

注册会计师: 甘莉莉

**2017年12月31日资产负债表**

(货币单位:人民币元)

<b>资产</b>	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>
现金及存放中央银行款项	14,549,054,429	6,307,565,724
存放同业款项	1,400,586,968	1,616,772,510
拆出资金	70,000,000	2,000,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	216,916,354	181,590,727
买入返售金融资产	5,561,558,000	900,000,000
应收利息	442,277,695	315,368,227
发放贷款和垫款	44,920,036,524	29,862,479,487
可供出售金融资产	5,540,451,668	2,298,523,453
应收款项类投资	1,799,496,628	7,809,180,200
固定资产	35,698,363	34,471,587
无形资产	2,493,186,558	49,212,210
递延所得税资产	318,107,790	145,288,353
其他资产	4,356,304,032	475,039,246
<b>资产总计</b>	<b>81,703,675,009</b>	<b>51,995,491,724</b>
<b>负债</b>	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>
同业及其他金融机构存放款项	45,212,948,589	35,347,272,377
拆入资金	—	2,040,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	216,902,048	181,581,567
卖出回购金融资产款	1,489,000,000	1,148,000,000
吸收存款	5,336,000,328	3,297,142,149
应付职工薪酬	568,893,278	315,113,501
应交税费	297,120,586	146,249,570
应付利息	562,551,653	396,976,886
应付债券	17,035,781,497	1,985,338,383
其他负债	2,652,621,996	434,129,673
<b>负债合计</b>	<b>73,371,819,975</b>	<b>45,291,804,106</b>

## 2017年12月31日资产负债表(续)

(货币单位:人民币元)

股东权益	2017年12月31日	2016年12月31日
股本	4,200,000,000	4,200,000,000
资本公积	2,843,985,508	2,675,077,726
其他综合收益	12,168,459	1,066,263
盈余公积	322,450,132	988,935
一般风险准备	953,250,935	8,900,411
未分配利润/(累计亏损)	—	(182,345,717)
<b>股东权益合计</b>	<b>8,331,855,034</b>	<b>6,703,687,618</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>81,703,675,009</b>	<b>51,995,491,724</b>

财务报表由以下人士签署:

顾 敏

法人代表

李南青

行长

朱 玲

计划财务部总经理

## 2017年度利润表

(货币单位: 人民币元)

项目	2017年度	2016年度
<b>一、营业收入</b>		
利息收入	6,539,400,177	2,533,452,186
利息支出	(2,143,767,676)	(698,396,311)
<b>利息净收入</b>	<b>4,395,632,501</b>	<b>1,835,055,875</b>
手续费及佣金收入	3,136,143,576	624,176,393
手续费及佣金支出	(862,190,612)	(62,038,134)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,273,952,964</b>	<b>562,138,259</b>
投资收益	40,887,073	52,158,375
其他业务收入	2,243,556	—
其他收益	35,366,755	—
<b>营业收入合计</b>	<b>6,748,082,849</b>	<b>2,449,352,509</b>
<b>二、营业支出</b>		
税金及附加	(68,909,295)	(46,094,049)
业务及管理费	(2,699,415,674)	(1,270,534,346)
资产减值损失	(2,242,174,729)	(823,625,127)
<b>营业支出合计</b>	<b>(5,010,499,698)</b>	<b>(2,140,253,522)</b>
<b>三、营业利润</b>		
营业外收入	5,759,924	25,318,107
营业外支出	(1,930,474)	(17,169)
<b>营业利润</b>	<b>1,737,583,151</b>	<b>309,098,987</b>
<b>四、利润总额</b>		
所得税费用	(293,255,163)	67,078,908
<b>利润总额</b>	<b>1,741,412,601</b>	<b>334,399,925</b>
<b>五、净利润</b>		
按经营持续性分类		
持续经营净利润	1,448,157,438	401,478,833
终止经营净利润	—	—
<b>净利润</b>	<b>1,448,157,438</b>	<b>401,478,833</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</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	11,102,196	446,235
<b>综合收益总额</b>	<b>1,459,259,634</b>	<b>401,925,068</b>

## 2017年度现金流量表

(货币单位: 人民币元)

项目	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	2,038,858,179	3,151,725,241
同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,865,676,212	29,338,309,767
拆入资金净增加额	—	1,540,000,000
卖出回购金融资产款增加额	341,000,000	1,148,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	35,320,481	181,581,567
存放同业款项净减少额	—	20,000,000
买入返售款项净减少额	900,000,000	—
收到的利息	6,372,573,389	2,409,131,292
收到的手续费及佣金	2,947,421,570	573,752,435
收到的其他与经营活动有关的现金	43,370,235	25,318,107
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>22,544,220,066</b>	<b>38,387,818,409</b>
存放中央银行款项净增加额	(289,909,288)	(473,636,806)
存放同业款项净增加额	—	—
发放的贷款和垫款净增加额	(17,069,928,439)	(26,915,091,280)
买入返售金融资产净增加额	—	(900,000,000)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(35,325,627)	(181,590,727)
拆入资金减少额	(2,040,000,000)	—
支付手续费及佣金的现金	(862,190,612)	(62,038,134)
支付给职工及为职工支付的现金	(848,657,569)	(578,074,283)
支付的各项税费	(931,674,685)	(111,477,585)
支付的利息	(1,506,193,151)	(314,318,701)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,639,906,692)	(658,019,211)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(26,223,786,063)</b>	<b>(30,194,246,727)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(3,679,565,997)</b>	<b>8,193,571,682</b>

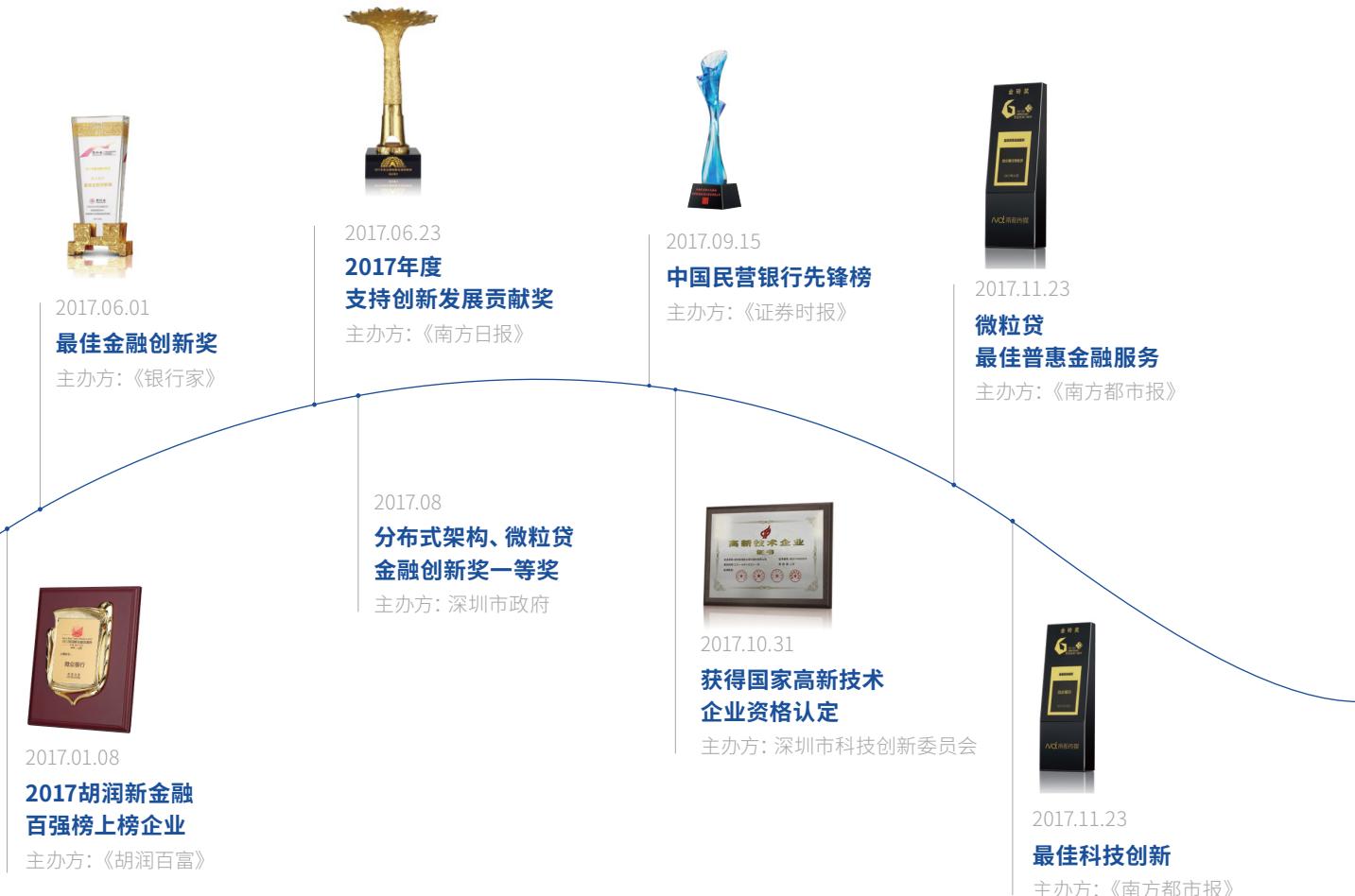
## 2017年度现金流量表(续)

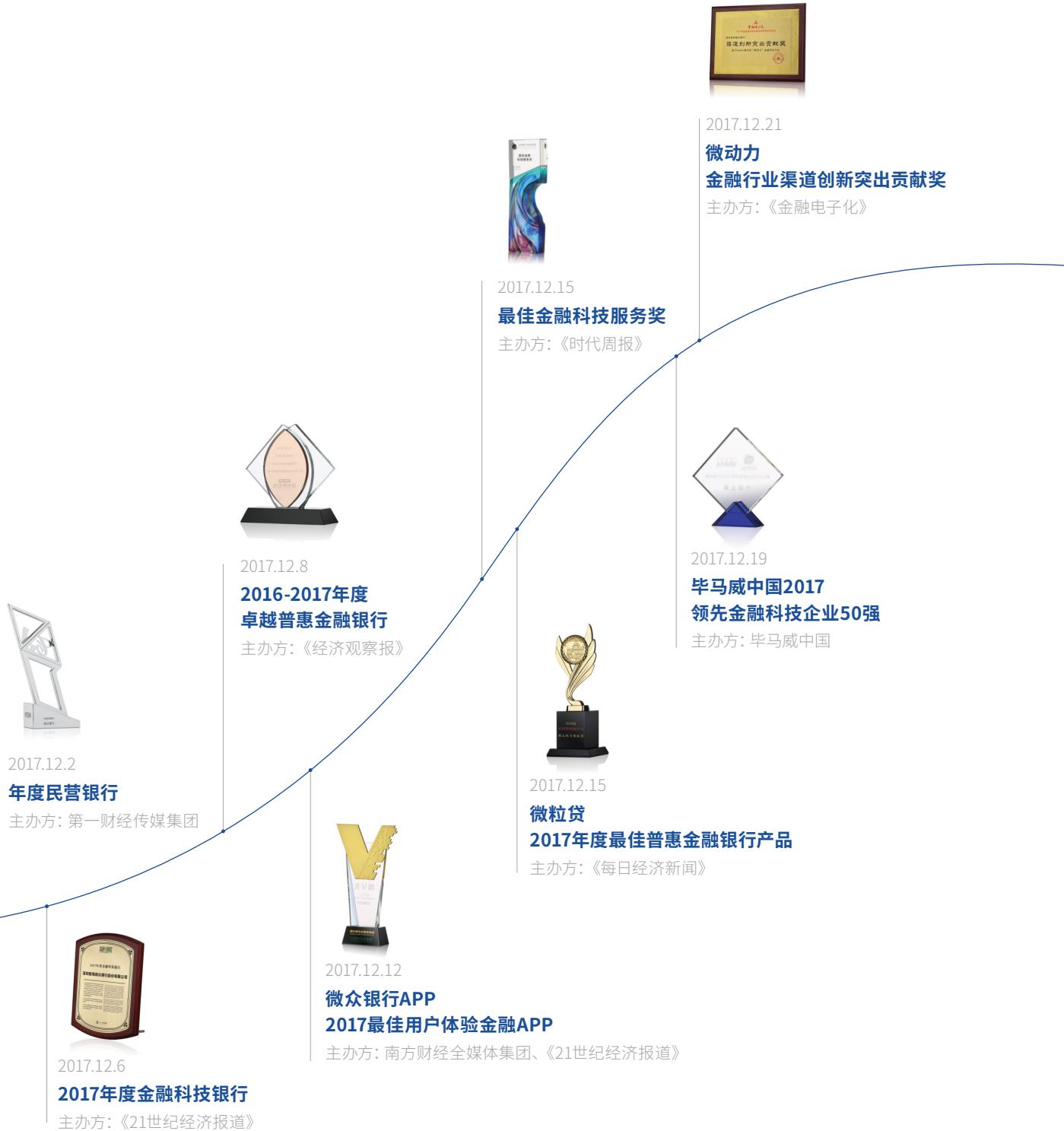
(货币单位:人民币元)

项目	2017年度	2016年度
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	48,674,603,135	27,619,846,272
取得投资收益收到的现金	403,248,239	52,158,375
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>49,077,851,374</b>	<b>27,672,004,647</b>
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	(2,504,510,879)	(96,401,413)
投资支付的现金	(46,105,265,979)	(34,176,000,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(48,609,776,858)</b>	<b>(34,272,401,413)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>468,074,516</b>	<b>(6,600,396,766)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	—	3,875,077,726
发行同业存单收到的现金	22,108,260,661	1,973,068,500
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>22,108,260,661</b>	<b>5,848,146,226</b>
偿还债务所支付的现金	(7,260,000,000)	—
偿付利息所支付的现金	(269,817,305)	—
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(7,529,817,305)</b>	<b>—</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>14,578,443,356</b>	<b>5,848,146,226</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		
加: 年初现金及现金等价物余额	<b>11,366,951,875</b>	<b>7,441,321,142</b>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>20,789,044,881</b>	<b>9,422,093,006</b>

# HONORS AND AWARDS

## 2017年荣誉与奖项





WeBank