

(上接A26版) Q 母公司利润表

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 营业收入, 利息收入, 利息支出, 手续费及佣金净收入, etc.

3、现金流量表 (1)合并现金流量表

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 一、经营活动产生的现金流量, 二、投资活动产生的现金流量, etc.

Q 母公司现金流量表

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 一、经营活动产生的现金流量, 二、投资活动产生的现金流量, etc.

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 投资活动现金流出小计, 三、筹资活动产生的现金流量, etc.

4、股东权益变动表 (1)合并股东权益变动表

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2018年1-3月, 2017年度, 2016年度.

2017年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2017年度.

2016年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2016年度.

2015年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2015年度.

2014年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2014年度.

2013年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2013年度.

2012年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2012年度.

2011年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2011年度.

2010年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2010年度.

2009年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2009年度.

2008年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2008年度.

2007年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2007年度.

2006年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2006年度.

单位:千元

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2018年度, 2017年度, 2016年度, 2015年度.

Q 母公司股东权益变动表

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2018年1-3月, 2017年度, 2016年度.

2017年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2017年度.

2016年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2016年度.

2015年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2015年度.

2014年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2014年度.

2013年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2013年度.

2012年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2012年度.

2011年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2011年度.

2010年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2010年度.

2009年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2009年度.

2008年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2008年度.

2007年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2007年度.

2006年度

Table with columns: 项目, 股本, 其他权益工具, 资本公积, etc. Rows include 2006年度.

二、非经常性损益 单位:千元

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 非流动资产处置损益, 计入当期损益的政府补助, etc.

(三)主要财务指标和监管指标分析

1、主要财务指标

(1)净资产收益率及每股收益

本行按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下表所示。

Table with columns: 项目, 报告期利润, 全面摊薄, 加权平均, 基本每股收益, 稀释每股收益. Rows include 2018年1-3月, 2017年度, 2016年度, 2015年度.

(2)其他财务指标

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 总资产回报率, 成本收入比, 每股经营活动现金流量净额, etc.

注: (1)总资产净利润率=税后利润/平均资产;平均资产=期初资产总额+期末资产总额/2。

(2)成本收入比=业务及管理费/营业收入*100%;

(3)每股经营活动现金流量净额=经营活动现金流量净额/股本

(4)每股现金流量净额=现金及现金等价物净增加额/股本

2、主要监管指标

(1)主要监管指标

Table with columns: 项目, 监管要求, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 流动性风险, 信用风险, 不良资产率, etc.

注:流动性比例=流动性资产/流动性负债*100%;

流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天资金净流出*100%;

根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,商业银行的流动性覆盖率应当不低于100%。

应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%;

不良资产率=不良贷款余额/贷款总额*100%;

不良贷款率=不良贷款余额/贷款总额*100%;

拨备覆盖率=贷款减值准备余额/不良贷款余额*100%;

贷款拨备率=贷款减值准备余额/贷款发放总额*100%;

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额*100%;

单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额*100%;

全部关联度=全部关联授信/资本净额*100%;

累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额*100%;

成本收入比=业务及管理费/营业收入*100%;

资产利润率=净利润/平均资产*100%;

2018年1-3月数据已经年化;

资本利润率=净利润/所有者权益*100%;

2018年1-3月数据已经年化;

资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备*100%;

贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/实际应提准备*100%;

资本充足率=总资本/风险加权资产*100%;

一级资本充足率=一级资本/风险加权资产*100%;

核心一级资本充足率=核心一级资本/风险加权资产*100%;

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款中变为关注类、次级类、可疑类和损失类贷款的金額/期初正常类贷款余额*100%;

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款中变为次级类、可疑类和损失类贷款的金額/期初关注类贷款余额*100%;

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款中变为可疑类和损失类贷款的金額/期初次级类贷款余额*100%;

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款中变为损失类贷款的金額/期初可疑类贷款余额*100%;

根据《商业银行资本管理办法(试行)》

中国银监会2012年6月7日发布《商业银行资本管理办法(试行)》

《中国银行业监督管理委员会2012年第1号令》以下简称“新办法”,

自2013年1月1日起实行,其核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率与旧办法下的数据不可比。

下表列示了本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算的资本充足率情况:

Table with columns: 项目, 2018年1-3月, 2017年, 2016年, 2015年. Rows include 核心一级资本, 核心一级资本扣减项, 核心一级资本净额, etc.

3、主要监管指标分析

(1)资本充足率

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年3月31日,本行资本充足率分别为12.16%、12.28%、11.74%和11.93%。

核心一级资本充足率分别为10.62%、8.99%、8.70%和8.95%。

一级资本充足率分别为10.62%、9.00%、8.72%和8.97%。

均符合监管要求。本行资本充足率情况高于监管红线,主要因为本行于2014年和2015年持续补充资本,净利润持续增长。

(2)不良贷款率

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年3月31日,本行不良贷款率分别为1.22%、1.19%、1.24%和1.29%。

报告期内,本行不良贷款率波动主要是受宏观经济增速减缓影响,企业盈利能力下降,资金紧张,还款能力不足导致本行贷款质量下降。

截至各报告期末,本行拨备覆盖率234.00%、263.05%、260.00%和263.63%,满足监管要求。

(3)单一集团客户授信集中度

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年3月31日,本行单一集团客户授信集中度分别为5.69%、8.17%、9.96%和10.94%,均满足监管要求。

(4)流动性指标

1)流动性比例

根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》银监会2015年第9号,以下简称“流动性管理办法”

第三十八条,商业银行的流动性比例应当不低于25%。

第六十四条,商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。

在过渡期内,应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。

2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年3月31日,本行流动性比例为41.32%、39.67%、34.36%和34.54%。

流动性覆盖率为264.05%、194.01%、144.97%和125.88%,两项指标均已达到监管标准。