（上接A38版）

11	陈美宝	独立董事	香港陈美宝会计师事务所创办人
			香港大律师纪律审裁团成员
			信星鞋业集团有限公司独立非执行董事
			香港浸会大学校董会成员
			致同（香港）会计师事务所有限公司副管理合伙人及全国促进海外投资负责人
			香港中小型企业委员会委员
			香港出口信用保险局咨询委员会委员
			香港证券及期货事务上诉审裁处成员
			香港空运牌照局成员
			香港工业贸易咨询委员会委员
12	李燕燕	独立董事	郑州大学教授、博士生导师、郑州大学学报编辑部主任兼主编
13	赵丽娟	监事长、职工监事	浚县郑银村镇银行股份有限公司董事长
14	朱志晖	股东监事	河南国原贸易有限公司董事长
			郑州晖达房地产开发有限公司董事长
			河南晖达嘉睿置业有限公司总经理
15	宋科	外部监事	中国人民大学国际货币研究所理事兼副所长
			中国人民大学财政金融学院货币金融系教师
			厦门国际金融技术有限公司外部监事
			浙江永安融通控股股份有限公司独立非执行董事
			中国人民大学财政金融学院院长助理
16	马宝军	外部监事	河南建业控股发展有限公司董事长
			河南嵩山科技创新基金管理有限公司董事长
			河南厚朴建业基金管理有限公司董事
			香港德祐有限公司董事

注1：2015年12月16日，王世豪向徽商银行股份有限公司递交辞呈，辞任徽商银行股份有限公司独立非执行董事，其辞任将于徽商银行股份有限公司正式委任其继任独立非执行董事之日起生效，截至2018年6月30日，其辞任尚未生效。

八、财务会计信息及管理层讨论与分析

（一）简要财务报表

1、合并资产负债表

表3-63 合并资产负债表

单位：千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	47,267,022	45,635,132	42,586,362	33,008,307
存放同业及其他金融机构款项	2,072,795	4,723,649	1,414,928	7,679,078
拆出资金	11,241,784	15,297,528	11,758,215	5,519,560
买入返售金融资产	160,006	4,407,476	5,119,568	9,716,305
应收利息	2,455,919	2,520,119	1,940,495	1,209,680
发放贷款及垫款	127,756,335	124,455,942	107,633,407	91,604,436
应收融资租赁款	12,487,742	10,490,994	5,721,061	-
金融资产投资				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	60,043,748	11,849,297	8,946,097	13,001,517
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,850,595	-	-	-
- 以摊余成本计量的金融投资	162,602,890	-	-	-
- 可供出售金融资产	-	35,086,298	6,301,789	11,206,015
- 持有至到期投资	-	59,267,821	49,671,048	23,901,914
- 应收款项类投资	-	116,470,830	118,224,916	65,105,660
长期股权投资	282,974	280,191	255,195	195,625
固定资产	1,870,405	1,813,326	1,698,990	1,604,561
无形资产	545,733	537,026	146,905	107,691
递延所得税资产	1,516,932	1,270,416	969,658	589,143
其他资产	1,581,213	1,722,842	3,759,338	1,173,597
资产总计	433,736,093	435,828,887	366,147,972	265,623,089
负债				
向中央银行借款	2,099,550	1,599,550	77,000	-
同业及其他金融机构存放款项	28,925,451	28,934,366	25,808,253	21,453,178
拆入资金	22,754,507	22,348,389	19,105,611	5,820,236
衍生金融负债	114,990	32,310	-	-
卖出回购金融资产款	11,254,700	14,085,500	33,251,370	19,602,600
吸收存款	250,157,533	255,407,398	216,389,640	169,195,471
应付职工薪酬	326,661	363,897	367,387	353,046
应交税费	519,239	666,138	589,674	505,816
应付利息	4,586,067	4,434,703	3,095,586	2,542,902
预计负债	265,975	59,417	57,040	42,941
应付债券	75,798,184	73,170,060	44,660,446	27,039,068
其他负债	3,272,232	1,287,794	884,590	1,243,812
负债合计	400,075,089	402,389,522	344,286,597	247,799,070
股东权益				
股本	5,321,932	5,321,932	5,321,932	5,141,932
其他权益工具				
其中：优先股	7,825,508	7,825,508	-	-
资本公积	3,054,869	3,054,869	3,054,204	2,662,564
其他综合收益	(59,055)	(75,281)	(49,418)	(44,934)
盈余公积	2,054,756	2,054,756	1,632,893	1,237,793
一般风险准备	5,520,320	5,520,320	4,527,789	3,163,200
未分配利润	8,768,187	8,503,783	6,808,978	5,634,285
归属于本行股东权益合计	32,486,517	32,205,887	21,296,378	17,794,840
少数股东权益	1,174,487	1,233,478	564,997	29,179
股东权益合计	33,661,004	33,439,365	21,861,375	17,824,019
负债和股东权益总计	433,736,093	435,828,887	366,147,972	265,623,089

2、合并利润表

表3-64 合并利润表

单位：千元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
营业收入				
利息收入	4,635,649	18,466,751	15,057,410	12,664,502
利息支出	(3,024,991)	(10,360,709)	(6,757,417)	(5,757,990)
利息净收入	1,610,658	8,106,042	8,299,993	6,906,512
手续费及佣金收入	479,738	1,935,084	1,259,800	745,638
手续费及佣金支出	(11,612)	(69,951)	(45,359)	(32,242)
手续费及佣金净收入	468,126	1,865,133	1,214,441	713,396
投资净收益	396,577	458,374	215,214	155,245
公允价值变动净收益/（损失）	398,091	(125,275)	(44,880)	28,544
汇兑净（损失）/收益	(315,646)	(217,009)	174,371	20,871
其他业务收入	1,959	24,579	38,157	51,393
其他收益	621	82,499	-	-
营业收入合计	2,560,386	10,194,343	9,897,296	7,875,961
营业支出				
税金及附加	(21,099)	(79,186)	(212,439)	(423,776)
业务及管理费	(689,642)	(2,636,878)	(2,210,240)	(1,798,324)
资产减值损失	(378,381)	(1,956,950)	(2,346,372)	(1,297,526)
其他业务成本	-	(28,491)	(644)	(4,113)
营业支出合计	(1,089,122)	(4,701,505)	(4,769,695)	(3,523,739)
营业利润	1,471,264	5,492,838	5,127,601	4,352,222
加：营业外收入	1,696	61,389	139,732	34,910
减：营业外支出	(96)	(6,967)	(10,300)	(25,390)
利润总额	1,472,864	5,547,260	5,257,033	4,361,742
减：所得税费用	(314,077)	(1,213,723)	(1,212,447)	(1,006,072)
净利润	1,158,787	4,333,537	4,044,586	3,355,670
归属本行股东的净利润	1,155,205	4,280,024	3,998,768	3,356,371
少数股东损益	3,582	53,513	45,818	(701)
其他综合收益				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	17,492	(25,863)	(4,484)	(19,798)
（一）以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资净收益	17,492			
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(25,508)	(7,564)	7,969
（二）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划负债的变动	-	(355)	3,080	(27,767)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	318	-	-	-
其他综合收益合计	17,810	(25,863)	(4,484)	(19,798)
综合收益总额	1,176,597	4,307,674	4,040,102	3,335,872
归属于本行股东的综合收益总额	1,172,697	4,254,161	3,994,284	3,336,573
归属于少数股东的综合收益总额	3,900	53,513	45,818	(701)
每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.22	0.80	0.75	0.85
稀释每股收益（人民币元）	0.22	0.80	0.75	0.85

3、合并现金流量表

表3-65 合并现金流量表

单位：千元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	-	38,482,830	47,194,169	36,634,096
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	3,123,646	4,355,075	-
拆入资金净增加额	406,118	3,242,778	13,285,375	4,817,141
卖出回购金融资产款净增加额	-	-	13,648,770	3,820,000
向中央银行借款净增加额	500,000	1,522,550	77,000	-
存放中央银行款项净减少额	1,048,421	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	2,005,222	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资收到的款项净额	-	-	4,010,540	-
买入返售金融资产款净减少额	4,247,470	712,092	4,596,737	-
拆出资金净减少额	2,634,072	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金	2,896,749	11,519,407	8,959,584	8,186,445
收到的其他与经营活动有关的现金	1,106,873	328,243	484,232	88,654
经营活动现金流入小计	12,839,703	58,931,546	98,616,704	53,546,336
发放贷款及垫款净增加额	(3,973,221)	(17,953,685)	(17,821,042)	(16,292,969)
应收融资租赁款净增加额	(1,693,136)	(2,995,580)	(8,017,868)	-
存放中央银行款项净增加额	-	(4,939,350)	(3,710,588)	(157,884)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(25,068)	(51,120)	-	(414,628)
拆出资金净增加额	-	(1,775,079)	(6,238,656)	(5,519,560)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资支付的款项净额	-	(2,996,165)	-	(2,005,606)
因交易而持有的金融资产净增加额	(827,234)	-	-	-
吸收存款净减少额	(5,249,865)			
买入返售金融资产款净增加额	-	-	-	(3,140,782)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,830,800)	(19,165,870)	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(8,915)	-	-	(10,734,135)
支付的利息、手续费及佣金	(2,073,381)	(6,451,302)	(4,907,721)	(4,333,738)
支付给职工以及为职工支付的现金	(509,037)	(1,419,706)	(1,176,125)	(928,340)
支付的各项税费	(604,668)	(1,952,206)	(2,074,586)	(1,445,819)
支付的其他与经营活动有关的现金	(124,349)	(1,212,877)	(633,724)	(852,713)
经营活动现金流出小计	(17,919,674)	(60,912,940)	(44,580,310)	(45,826,174)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(5,079,971)	(1,981,394)	54,036,394	7,720,162
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	39,149,359	251,568,492	210,434,494	120,048,741
取得投资收益收到的现金	2,848,334	8,545,294	6,674,064	4,573,383
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	-	4,663	37,985	52,802
取得子公司产生的现金净额	-	68,436	-	-
投资活动现金流入小计	41,997,693	260,186,885	217,146,543	124,674,926
投资支付的现金	(39,832,147)	(287,487,324)	(284,556,319)	(148,459,603)
取得联营公司支付的现金	-	-	(14,400)	-
取得子公司支付的现金	-	-	(31,185)	-
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(186,493)	(456,476)	(896,543)	(763,939)
投资活动现金流出小计	(40,018,640)	(287,943,800)	(285,498,447)	(149,223,542)
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	1,979,053	(27,756,915)	(68,351,904)	(24,548,616)
筹资活动产生的现金流量				
上市发行股票收到的现金	-	-	572,422	3,762,237
发行优先股收到的现金	-	7,825,508	-	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	552,750	490,000	29,880
发行债券收到的现金净额	24,320,080	103,216,337	60,927,564	27,571,775
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	385,726
筹资活动现金流入小计	24,320,080	111,594,595	61,989,986	31,749,618
偿付债务本金所支付的现金	(21,783,335)	(75,408,883)	(43,486,400)	(9,194,242)
偿付债务利息所支付的现金	(720,480)	(1,938,082)	(1,162,156)	(589,961)
分配股利所支付的现金	-	(1,169,346)	(1,067,537)	(715,877)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	(385,727)	-
筹资活动现金流出小计	(22,503,815)	(78,516,311)	(46,101,820)	(10,500,080)
筹资活动产生的现金流量净额	1,816,265	33,078,284	15,888,166	21,249,538
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(129,349)	(208,720)	35,883	3,714
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(1,414,002)	3,131,255	1,608,539	4,424,798
加：期/年初现金及现金等价物余额	19,254,054	16,122,799	14,514,260	10,089,462
期/年末现金及现金等价物余额	17,840,052	19,254,054	16,122,799	14,514,260

（二）非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定，本集团的非经常性损益如下表列示：

表3-66 非经常性损益明细表

单位：千元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
非经常性损益净额：				
政府补助[1]	621	82,499	108,210	28,336
固定资产清理净收益	-	6,489	24,456	39,859
公益性捐赠支出	-	(4,394)	(3,620)	(5,530)
赔偿金和罚款支出	-	(6,414)	(1,365)	(13,190)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,600	65,230	26,207	(96)
非经常性损益净额	2,221	143,410	153,888	49,379
减：以上各项对所得税的影响	(555)	(35,853)	(38,472)	(12,345)
合计	1,666	107,557	115,416	37,034
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	1,627	96,370	115,416	37,034
影响少数股东损益的非经常性损益	39	11,187	-	-
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,153,578	4,183,654	3,883,352	3,319,337
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润/（净损失）	3,543	42,326	45,818	(701)

注1：政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。

（三）主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

本行按《公开发行证券公司的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、每股收益如下表列示：

表3-67 本行主要财务指标

项目		2018年1-3月		2017年		2016年		2015年	
		扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后
加权平均净资产收益率		19.19%	19.17%	18.82%	18.40%	20.21%	19.63%	26.22%	25.93%
每股收益（元）	基本每股收益	0.22	0.22	0.80	0.79	0.75	0.73	0.85	0.84
	稀释每股收益	0.22	0.22	0.80	0.79	0.75	0.73	0.85	0.84

本行其他财务指标如下表列示：

表3-66 本行其他财务指标

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
平均总资产回报率[1]	0.27%	1.08%	1.28%	1.43%
成本收入比[2]	26.94%	26.15%	22.34%	22.89%
每股经营现金流量净额（元）[3]	0.95）	0.37）	10.18	1.94
每股现金流量净额（元）[4]	0.27）	0.59	0.30	1.11

注1：平均总资产回报率=净利润/平均总资产，平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）/2。

注2：成本收入比率=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入。

注3：每股经营现金流量净额=经营现金流量净额/加权平均总股本。

注4：每股现金流量净额=现金及现金等价物净增加（减少）额/加权平均总股本。

2、主要监管指标

报告期内，本行母公司口径的主要监管指标如下表列示：

表3-69 本行母公司口径的主要监管指标

单位：千元、%

指标类别	指标	指标标准	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	7.60%	7.67%	8.71%	10.06%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.18%	10.32%	8.71%	10.06%
	资本充足率	≥10.5%	13.11%	13.41%	11.70%	12.17%
	核心一级资本净额		22,973,639	22,642,581	20,327,666	17,481,167
	一级资本净额		30,799,147	30,468,089	20,327,666	17,481,167
	二级资本净额		8,843,357	9,090,080	6,997,445	3,649,157
	总资本净额		39,642,504	39,558,169	27,325,111	21,130,324
	风险加权资产合计		302,401,397	295,099,323	233,506,886	173,689,836
流动性风险	流动性比例	≥25%	47.11%	57.04%	42.62%	41.86%
	存贷款比例	≤75%	52.86%	50.17%	51.31%	55.73%
	流动性缺口率（2014年以后不适用）	≥-10%	-20.92%	-21.28%	-3.31%	15.28%
	流动性覆盖率	≥100%	155.84%	189.22%	184.30%	388.42%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.57%	0.52%	0.48%	0.51%
	不良贷款率	≤5%	1.88%	1.47%	1.31%	1.10%
	单一客户贷款集中度	≤10%	3.78%	3.28%	3.66%	3.76%
	最大十家客户贷款集中度	≤50%	26.87%	23.16%	25.85%	27.04%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	4.09%	5.06%	5.58%	4.75%
	全部关联度	≤50%	7.19%	6.92%	13.77%	14.36%
	正常类贷款迁徙率		1.89%	10.35%	9.12%	7.15%
	关注类贷款迁徙率		28.46%	58.55%	44.10%	34.74%
	次级类贷款迁徙率		0.12%	29.46%	98.00%	9.36%
	可疑类贷款迁徙率		0.58%	0.07%	0.25%	0.00%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	11.19%	18.33%	10.13%	15.65%
准备金充足程度	资产减值准备充足率	≥100%	681.16%	658.09%	748.08%	817.32%
	贷款损失准备充足率	≥100%	470.85%	583.26%	678.34%	810.63%
	拨备覆盖率	≥150%	174.58%	211.04%	237.09%	258.55%

注1：上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、存贷款比例、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、拨备覆盖率为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。

注2：核心一级资本充足率=核心一级资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%。

注3：一级资本充足率=一级资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%。

注4：资本充足率=资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%。

注5：流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、黄金、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其它应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资和其它一个月内到期可变现的资产。流动性负债包括：活期存款、一个月内到期的定期存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其它一个月内到期的负债。

注6：存贷款比例=各项贷款总额/各项存款总额×100%。

注7：流动性缺口率=90天内到期期限缺口/90天内到期表内资产和表外收入×100%。90天内到期期限缺口是90天内到期的表内资产和表外收入减90天内到期的表内负债和表外支出。

注8：流动性覆盖率=流动性资产/未来30日内资金净流出×100%。

注9：不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%。不良信用风险资产包括不良贷款和其它分类为不良资产类别的资产，贷款以外的信用风险资产的分类标准将由银监会另行制定。

注10：不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据中国人民银行和中国银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

注11：单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。最大一家客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家客户的各项贷款的总额。

注12：最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。最大十家客户贷款总是指报告期末各项贷款余额最高的十家客户的各项贷款的总额。

注13：单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%。最大一家集团客户授信净额是指报告期末授信净额最高的一家集团客户（也包括单一法人），其中授信净额为扣除保证金、银行存单及国债后的授信总额。

注14：全部关联度=全部关联方授信余额/资本净额×100%。关联方定义参照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令［2004］第3号），关联方包括关联自然人、法人或其它组织。全部关联方授信余额是指商业银行全部关联方的授信净额，扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

注15：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%。

注16：关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%。

注17：次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%。

注18：可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

注19：累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%。累计外汇敞口头寸为银行汇率敏感性外汇资产减去汇率敏感性外汇负债的余额。

注20：资产减值准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备×100%。

注21：贷款减值准备充足率=贷款实际计提准备/实际应提准备×100%。

注22：拨备覆盖率=（一般准备+专项准备+特种准备）/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%。

报告期内，本行合并口径的主要监管指标如下表列示：

表3-70 本行合并口径的主要监管指标

单位：千元、%

指标类别	指标	指标标准	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	7.80%	7.93%	8.79%	10.09%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.29%	10.49%	8.80%	10.09%
	资本充足率	≥10.5%	13.18%	13.53%	11.76%	12.20%
	核心一级资本净额		24,726,984	24,376,664	21,275,719	17,533,799
	一级资本净额		32,622,161	32,262,545	21,312,985	17,533,808
	二级资本净额		9,157,469	9,351,908	7,150,896	3,649,175
	总资本净额		41,779,630	41,614,453	28,463,881	21,182,983
	风险加权资产合计		317,033,310	307,474,718	242,109,283	173,696,609
流动性风险	流动性比例	≥25%	45.60%	61.72%	40.61%	44.75%
	存贷款比例	≤75%	52.86%	50.29%	51.34%	55.73%
	流动性覆盖率	≥100%	178.24%	225.20%	256.91%	390.40%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.88%	1.50%	1.31%	1.10%
	单一客户贷款集中度	≤10%	3.47%	3.12%	3.51%	3.75%
	最大十家客户贷款集中度	≤50%	22.32%	22.01%	24.83%	26.97%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	3.75%	4.66%	4.99%	4.53%
	全部关联度	≤50%	7.34%	7.30%	12.32%	13.69%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	10.20%	16.87%	9.06%	14.93%
准备金充足程度	拨备覆盖率	≥150%	180.15%	207.75%	237.38%	258.55%

注1：上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、存贷款比例、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、拨备覆盖率为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报监管部门数据。

注2：上报监管部门的合并口径数据中，按照监管机构要求，2017年合并报送了5家控股子公司和3家参股村镇银行，2016年合并报送了2家控股子公司和4家参股村镇银行，2015年合并报送1家控股子公司和3家参股村镇银行。

注3：对于流动性缺口率、不良资产率、贷款迁徙率、资产减值准备充足率、贷款减值准备充足率等指标，因监管机构未要求报送合并口径数据，所以未予列示。

（四）管理层讨论与分析

1、资产负债表重要项目分析

（1）主要资产分析

截至2018年3月31日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本行资产总额分别为4,337.36亿元、4,358.29亿元、3,661.48亿元和2,656.23亿元，受2018年1月1日起本行采用新金融工具准则影响，2018年3月31日资产总额较2017年12月31日小幅减少0.48%，2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日资产总额分别同比增长19.03%、37.84%和30.02%。

（2）主要负债分析

截至2018年3月31日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本行负债总额分别为4,000.75亿元、4,023.90亿元、3,442.87亿元和2,477.99亿元，2018年3月31日较2017年末小幅减少0.58%，2017年末和2016年末分别同比增长16.88%和38.94%。本行吸收存款占负债总额的比重最大，吸收存款也是本行最主要的资金来源。报告期内，本行吸收存款保持较快增长，主要是由于本行持续拓宽存款客户及分支行网络扩张带来的整体业务增长，存款的不断增加为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

2、利润表重要项目分析

（1）经营业绩概要分析

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行净利润分别为11.59亿元、43.34亿元、40.45亿元和33.56亿元，2017年和2016年分别同比增长7.14%和20.53%。

2015年-2017年，本行的营业收入及净利润增长主要是以下因素综合作用的结果：（1）本行利息净收入的年复合增长率为8.34%，增长12.00亿元；（2）手续费及佣金净收入的年复合增长率为61.69%，增长11.52亿元；（3）投资净收益的年均复合增长率为71.83%，增长3.03亿元。

本行的经营业绩主要受到以下几个因素的影响：

①我国及河南省的经济环境；

②监管环境；

③利率；

④汇率；

⑤银行业的竞争；

⑥资产质量；

⑦会计政策和会计估计。

（2）利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行利息净收入主要受本行生息资产收益率与计息负债成本率，以及这些资产和负债的平均余额的影响。生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率不仅受中国人民银行的基准利率和利率政策的影响，而且越来越受到利率市场化竞争加剧的影响，同时也与国家宏观经济运行态势以及河南地区经济发展状况密切联动。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行利息净收入分别为16.11亿元、81.06亿元、83.00亿元和69.07亿元，2017年同比减少2.34%，2016年同比增长20.18%。报告期内，虽然本行生息资产规模持续增长，但受制于净利差收窄的影响，本行利息净收入在2017年出现下滑。

（3）非利息收入

本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资净收益、公允价值变动净损益、汇兑净损益、其他业务收入和其他收益。

（4）业务及管理费

本行业务及管理费用主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、租金及物业管理费、办公费用和其他一般及行政费用。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行业务及管理费分别为6.90亿元、26.37亿元、22.10亿元和17.98亿元，2017年和2016年分别同比增长19.30%和22.91%。2015年-2017年，本行业务及管理费呈现出上涨的趋势，主要是由于经营规模快速增长，导致网点规模和人员扩张，职工薪酬、科技设备投入及运营发展费用不断增加。

（5）税金及附加

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行税金及附加分别为0.21亿元、0.79亿元、2.12亿元和4.24亿元，2017年和2016年分别同比减少62.73%和49.87%。2016年以来，本行税金及附加波动的主要原因是2016年5月份起施行营改增后，本行相应由缴纳营业税变更为缴纳增值税。总体来看，本行税金及附加支出的变化与本行计税基础之和的变化趋势相符。

（6）资产减值损失

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行资产减值损失分别为3.78亿元、19.57亿元、23.46亿元和12.98亿元。本行资产减值损失的最大组成部分为发放贷款及垫款减值损失。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行发放贷款及垫款减值损失分别为3.08亿元、17.44亿元、19.72亿元和11.25亿元，占资产减值损失的比例分别为81.41%、89.13%、84.06%和86.67%。

2015年至2017年，本行资产减值损失呈现一定波动，主要原因是由于本行基于审慎原则，结合资产质量状况，相应调整资产减值损失计提。

（七）其他业务成本

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行其他业务成本分别为0万元、2,849万元、64万元和411万元，2017年同比增长4,324.07%，2016年同比减少84.34%。2017年，本行其他业务成本同比增长，主要是由于资产结构调整，福费廷业务转让较2016年增加，导致相关转让支出增加。2016年，本行其他业务成本同比减少，主要是由于本行2015年调整资产结构，国内信用证寄单融资转让增加，导致2015年相关转让支出增加。

（8）营业外收支

本行营业外收入主要包括政府补助、罚没款收入及其他。本行营业外支出主要包括捐赠支出及其他。

（9）利润总额

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行利润总额分别为14.73亿元、55.47亿元、52.57亿元和43.62亿元，2017年和2016年同比增长5.52%和20.53%。

（10）所得税

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行所得税费用分别为3.14亿元、12.14亿元、12.12亿元和10.06亿元，2017年和2016年同比增长0.11%和20.51%。总体来看，本行所得税费用的变化与本行利润总额的变化趋势相符。

（11）净利润

2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行净利润分别为11.59亿元、43.34亿元、40.45亿元和33.56亿元，2017年和2016年同比增长7.14%和20.53%。

3、现金流量分析

（1）经营活动（使用）产生的现金流量

本行经营活动现金流入构成主要为吸收存款净增加额、收取的利息、手续费及佣金、卖出回购金融资产款净增加额、拆入资金净增加额。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行经营活动现金流入分别为128.40亿元、589.32亿元、986.17亿元和535.46亿元。2017年，本行经营活动现金流入同比减少40.24%，主要原因是本行2017年吸收存款净增加额、拆入资金净增加额减少；2016年，本行经营活动现金流入同比增长84.17%，主要原因是本行2016年吸收存款净增加额、拆入资金净增加额、卖出回购金融资产款净增加额的增加。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行吸收存款净增加额分别为0亿元、384.83亿元、471.94亿元和366.34亿元；卖出回购金融资产款净增加额分别为0亿元、0亿元、136.49亿元和38.20亿元；拆入资金净增加额分别为4.06亿元、32.43亿元、132.85亿元和48.17亿元。

本行经营活动现金流出构成主要为发放贷款及垫款净增加额、应收融资租赁款净增加额、拆出资金净增加额、同业及其他金融机构存放款项净减少额、卖出回购金融资产款净减少额，以及支付的利息、手续费及佣金等构成。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行经营活动现金流出分别为179.20亿元、609.13亿元、445.80亿元和458.26亿元。2017年，本行经营活动现金流出同比增长36.64%，主要原因是本行2017年卖出回购金融资产款净减少额、买卖以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资支付的款项净额的增加；2016年，本行经营活动现金流出同比减少2.72%。2018年1-3月、2017年、2016年和2015年，本行发