

柳州银行股份有限公司

2018 年半年度报告

(摘要)

2018 年 8 月

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本行董事长李耀清、行长黎敦满、财务负责人何芳声明并保证半年度报告中财务数据的真实、完整。

§ 2 公司简介

2.1 公司信息

公司名称	柳州银行股份有限公司，简称：柳州银行
公司法人	李耀清
公司注册地址及办公地址	广西壮族自治区柳州市中山西路 12 号鑫城大厦
邮政编码	545001
公司国际互联网网址	http://www.bolz.cn

2.2 联系方式

联系部门	柳州银行董事会办公室
联系地址	广西壮族自治区柳州市中山西路 12 号鑫城大厦
联系电话	0772—2829716
传真电话	0772—2824702
电子邮箱	dshbgs@bolz.cn

2.3 其他相关资料

首次注册登记时间	1997 年 4 月 29 日
变更注册登记日期	2016 年 9 月 1 日
首次注册登记地点	广西壮族自治区工商行政管理局
变更注册登记地点	柳州市行政审批局
统一社会信用代码	91450200272980735E
金融许可证机构编码	B1087H245020001
半年度报告查询地址	本行官方网站

§ 3 主要财务指标

3.1 主要会计数据

单位：人民币万元

项目	2018年6月末	2018年初
总资产	12,134,331	11,754,937
股东权益	1,079,255	1,016,848
总负债	11,055,076	10,738,089
股本	264,816	264,816

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
主营业务收入	264,441	263,062
营业利润	49,232	26,955
利润总额	49,152	26,644
净利润	36,872	7,955
扣除非经营性损益的净利润	36,952	8,267
每股净利润(元)	0.14	0.05
净资产收益率(%)	7.03	1.97
每股净资产(元)	4.08	4.69

3.2 存贷款情况

单位：人民币万元

项目	2018年6月末	2018年初
存款总额	7,307,633	8,038,934
其中：个人活期储蓄存款	925,142	932,828
个人定期储蓄存款	1,157,253	1,129,356
企业活期存款	1,956,001	2,354,091
企业定期存款	2,983,459	3,270,824
其他存款	285,778	351,835
贷款总额	4,789,212	4,002,616
其中：公司贷款	3,997,746.71	3,514,423.96
个人贷款	569,580.12	357,281.25
贴现	221,884.69	130910.58
贷款损失准备	181,021	156,095

§ 4 主要业务数据

4.1 报告期主要监管指标

单位：%

项目	标准值	2018年6月末	2018年初
资本充足率	≥10.5	11.06	11.47
核心一级资本充足率	≥7.5	10.36	10.83
资产利润率	≥0.6	0.62	0.07
资本利润率	≥11	7.11	0.86
不良贷款率	≤5	2.34	2.4
拨备覆盖率	≥150	161.44	162.38
单一集团客户授信集中度	≤15	15.27	9.84
单一客户贷款集中度	≤10	8.75	5.18
成本收入比	≤35	35.74	35.67
存贷比（本外币）	≤75	63.76	48.46
流动性比例	≥25	40.02	44.45

4.2 报告期资本构成及变化情况

单位：人民币万元、%

项目	2018年6月末	2018年初
资本净额	1,092,449	1,067,615
核心一级资本净额	1,023,558	1,007,647
信用风险加权资产	9,421,721	8,846,258
市场风险加权资产	6,494	6,077
操作风险加权资产	452,562	452,562
资本充足率	11.06%	11.47%
核心一级资本充足率	10.36%	10.83%

4.3 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2018年年初数	本期增加	本期减少	2018年6月末数
股本	264,816	0	0	264,816
资本公积	440,025	0	0	440,025
其他综合收益	-33,092	25,535	0	-7,557
盈余公积	48,913	0	0	48,913

一般风险准备	141,744	0	0	141,744
未分配利润	154,442	36,872	0	191,314
股东权益合计	1,016,848	62,407	0	1,079,255

4.4 公司分支机构基本情况

序号	机构名称	机构地址
	柳州市区支行（49个）	
	中心支行（23个）：	
1	柳州银行股份有限公司	柳州市中山西路12号
2	柳州银行股份有限公司北城支行	柳州市杨柳路7号
3	柳州银行股份有限公司连塘路支行	柳州市连塘路21号
4	柳州银行股份有限公司五星支行	柳州市中山东路63号金长城大厦一层
5	柳州银行股份有限公司城中区政务大厅小微支行	柳州市河东路北片区柳州市河东管理大厦一楼政务大厅
6	柳州银行股份有限公司柳北支行	柳州市北鹊路35-1号
7	柳州银行股份有限公司胜利支行	柳州市胜利路12-8号
8	柳州银行股份有限公司北鹊路支行	柳州市北鹊路89号
9	柳州银行股份有限公司钢都支行	柳州市北鹊路129号15区第22栋商住楼
10	柳州银行股份有限公司科技支行	柳州市柳东新区官塘创业园研发中心2号楼一层东侧门面
11	柳州银行股份有限公司阳和开发区支行	柳州市阳和开发区香港新城金龙苑20号门面
12	柳州银行股份有限公司雒容支行（河东支行搬迁更名）	柳州市雒容镇容庆路48号
13	柳州银行股份有限公司柳南支行	柳州市潭中西路17号富丽华都一、二层
14	柳州银行股份有限公司河西支行	柳州市柳太路1号
15	柳州银行股份有限公司革新路支行	柳州市柳太路1号
16	柳州银行股份有限公司鱼峰支行	柳州市红锋路23号
17	柳州银行股份有限公司柳石路支行	柳州市柳石路35号嘉靖花园2幢1层2-5号门面
18	柳州银行股份有限公司大东支行	柳州市西江路27号大东星城国际3号楼一层门面
19	柳州银行股份有限公司东环路支行	柳州市东环路1号长城财富广场一层1号门面

20	柳州银行股份有限公司谷埠街社区支行	广西柳州市谷埠街国际商城商铺 E 区一层 51 号
21	柳州银行股份有限公司柳江支行	柳州市柳江区柳西路丰泽盛景广场 18 栋 11 号
22	柳州银行股份有限公司新兴支行	柳州市柳江区穿山镇柳石路 50 号一层 1-6 号门面
23	柳州银行股份有限公司柳江农贸街社区支行	柳州市柳江区拉堡镇农贸东街 1 号
	扁平化支行（26 个）：	
24	柳州银行股份有限公司九洲国际支行	柳州市桂中大道南端 6 号九洲国际 1-1 号、1-2 号
25	柳州银行股份有限公司城中支行	柳州市解放南路 139 号陶园世家一层门面
26	柳州银行股份有限公司广雅支行	柳州市广雅路 14 号
27	柳州银行股份有限公司北站支行	柳州市三中路 45 号
28	柳州银行股份有限公司建设支行	柳州市白沙路 2 号之一保利·大江郡 8 栋 1-19、1-20、1-21、1-22 号商铺
29	柳州银行股份有限公司三角地支行	柳州市八一路 98 号 13、14、15、16 号门面
30	柳州银行股份有限公司友谊支行	柳州市友谊路 4 号 11 栋友谊国际一楼
31	柳州银行股份有限公司锦绣路支行	柳州市柳北区白沙路 6 号之一 1 栋 101-105 号商铺
32	柳州银行股份有限公司跃进路支行	柳州市跃进路 58 号温馨阳光 2 栋 11-17 号门面
33	柳州银行股份有限公司金茂支行	柳州市红碑路 5 号金茂园 2 栋 1-1、1-2、1-3 号门面
34	柳州银行股份有限公司高新技术开发区支行	柳州市高新南路 11 号君庭商住楼一单元 27、28、29、30 号门面
35	柳州银行股份有限公司海关支行	柳州市海关路 3 号嘉业·温馨嘉园一层 1-2 号门面
36	柳州银行股份有限公司市政府办证厅支行	柳州市桂中大道文昌综合楼西裙楼一楼大厅东侧
37	柳州银行股份有限公司文昌支行	柳州市东环大道 230 号 1 栋一层 1 号门面
38	柳州银行股份有限公司北大阳光支行	柳州市河东路 4 号北大阳光 1 栋 103、104 号商铺
39	柳州银行股份有限公司红光支行	柳州市红光路 91-1 号
40	柳州银行股份有限公司城站支行	柳州市城站路 102 号第 2 栋 7、8、9、10、11 号门面

41	柳州银行股份有限公司商业港支行	柳州市飞鹅路 53 号新时代商业港东二区 X 栋 118、118-1、119、120、121、122、123、125、126 号门面
42	柳州银行股份有限公司谷埠支行	柳州市飞鹅路 53 号新时代商业港东二区 X 栋 118、118-1、119、120、121、122、123、125、126 号门面
43	柳州银行股份有限公司五里卡支行	柳州市柳邕路 124 号 2 幢 1 单元 1、2、7、8 号门面
44	柳州银行股份有限公司航北路支行	柳州市航一路 1 号 6 栋 1 单元 6-10 号、11 栋 1 单元 1 号、31 号门面
45	柳州银行股份有限公司屏山路支行	柳州市屏山大道 299 号鑫汇君郡一层 1 号门面
46	柳州银行股份有限公司金地支行	柳州市荣军路 226 号“汇金 1 号”综合楼 1-1 号、1-2 号面
47	柳州银行股份有限公司燎原支行	柳州市燎原路 23 号一层门面
48	柳州银行股份有限公司五菱支行	柳州市河西路 18 号 2 区 3 栋 7-10 号门面
49	柳州银行股份有限公司西环路支行	柳州市西环路 2 区 1 号西环装饰建材市场综合楼 1-6 号门面
柳州县域支行（7 个）		
50	柳州银行股份有限公司鹿寨支行	柳州市鹿寨县鹿寨镇迎宾大道东面“如意居”小区第六栋一楼
51	柳州银行股份有限公司鹿寨建中路支行	广西鹿寨县建中西路 23 号（从左到右）第四至第八间门面
52	柳州银行股份有限公司柳城支行	柳州市柳城县白阳路 20 号
53	柳州银行股份有限公司柳城白阳南路支行	广西柳城县白阳南路一巷 46 号（海润阳光）3 栋 3-09、3-10、3-11、3-12 号
54	柳州银行股份有限公司融安支行	柳州市融安县长安镇大桥东路 9 号 A 栋一层 1-1、2 号-10 号
55	柳州银行股份有限公司融安广场社区支行	广西柳州市融安县长安镇广场北路 9 号
56	柳州银行股份有限公司三江支行	柳州市三江侗族自治县古宜镇侗乡大道三江大酒店西侧 1-3 层
异地机构（51 个）		
57	柳州银行股份有限公司南宁分行（2018 年 7 月 6 日搬迁新址）	广西壮族自治区南宁市双拥路 34 号广西新谊金融投资大厦 C 座 1 楼 A 区、2 楼、3 楼、19 楼、20 楼
58	柳州银行股份有限公司南宁民主支行	广西壮族自治区南宁市民主路 17 号广西农机大厦一、二层裙楼左侧

59	柳州银行股份有限公司南宁高新科技支行	广西壮族自治区南宁市高新区科园东八路八号万豪时代广场一楼
60	柳州银行股份有限公司南宁江南支行	广西壮族自治区南宁市星光大道 223 号荣宝华星光大厦一层 105-113、115、116 号商铺
61	柳州银行股份有限公司南宁衡阳路支行	广西壮族自治区南宁市西乡塘区衡阳东路 36 号衡东苑 4#、5#楼第一层 7、8、9、10 号商铺。
62	柳州银行股份有限公司南宁东葛支行	广西壮族自治区南宁市东葛路 119 号长堽村三组综合楼一层东面 1、2 间商铺
63	柳州银行股份有限公司南宁古城路社区支行 (2018 年 4 月 20 日与南宁金湖路社区支行合署营业)	广西壮族自治区南宁市古城路 13-6、7 号
64	柳州银行股份有限公司南宁莱茵湖畔社区支行	广西壮族自治区南宁市民族大道 170 号莱茵湖畔商业街 C 组地下二层 B2001 号
65	柳州银行股份有限公司南宁昆仑大道小微支行 (2018 年 4 月 20 日与南宁衡阳路支行合署营业)	广西壮族自治区南宁市昆仑大道 39 号
66	柳州银行股份有限公司南宁金湖路社区支行	广西壮族自治区南宁市青秀区金湖路 58-1 号大厦 A 区一层 1-3 轴商铺
67	柳州银行股份有限公司来宾分行	广西壮族自治区来宾市桂中大道东 13 号
68	柳州银行股份有限公司来宾办证厅支行	广西壮族自治区广西壮族自治区来宾市红水河大道 333 号翠屏水坊 11 号楼
69	柳州银行股份有限公司象州支行	广西壮族自治区象州县温泉大道 221 号
70	柳州银行股份有限公司武宣支行	广西壮族自治区武宣县武宣镇鞍山路 35 号
71	柳州银行股份有限公司来宾中南路小微支行 (2018 年 5 月 20 日与来宾分行营业部合署营业)	广西壮族自治区来宾市中南路 244 号
72	柳州银行股份有限公司来宾城南新区小微支行	来宾市城南新区宾城路 96、98 号
73	柳州银行股份有限公司来宾高新区小微支行	来宾市高新区荣和路 2 号
74	柳州银行股份有限公司武宣城北路小微支行	广西壮族自治区来宾市武宣县武宣镇鞍山路 35 号
75	柳州银行股份有限公司象州金象路小微支行	来宾市象州县象州镇金象路 56 号
76	柳州银行股份有限公司河池分行	广西壮族自治区河池市新建路 123 号一层 4-12 号房
77	柳州银行股份有限公司河池城东支行	广西壮族自治区河池市新建东路金龙湾花园 9 栋 1 楼 18 号商铺

78	柳州银行股份有限公司都安支行	广西壮族自治区都安县安阳镇百才新区新屏路三和商业广场一层、六层
79	柳州银行股份有限公司河池新建路社区支行	广西壮族自治区河池市金城中路 298-2 号
80	柳州银行股份有限公司河池乾霄路社区支行	广西壮族自治区河池市乾霄路 175 号
81	柳州银行股份有限公司河池澳门城社区支行	广西壮族自治区河池市金城江区百旺路澳门国际城第一层 51 号商铺
82	柳州银行股份有限公司宜州支行	广西壮族自治区宜州市龙江路 39 号
83	柳州银行股份有限公司宜州燕山社区支行	广西壮族自治区宜州市中山大道西段中源华府小区 3 号商铺
84	柳州银行股份有限公司南丹支行	广西壮族自治区南丹县城关镇民行中路 152 号
85	柳州银行股份有限公司南丹百舜建材城社区支行	广西壮族自治区河池市南丹县丹东路 2 号百舜建材城 1A01 商铺
86	柳州银行股份有限公司桂林分行	广西壮族自治区桂林市漓江路 20 号桂林观光酒店东侧 1-2 层
87	柳州银行股份有限公司桂林临桂支行	广西壮族自治区桂林市临桂县临桂镇金水路 29-2 号
88	柳州银行股份有限公司桂林中山中路支行	广西壮族自治区桂林市中山中路 8 号 2 栋 1 层
89	柳州银行股份有限公司桂林红街商业广场小微支行	广西壮族自治区桂林市崇信路 43 号红街商业广场 7#105、106 铺面
90	柳州银行股份有限公司桂林文化宫小微支行	广西壮族自治区桂林市文化宫名品街 2#楼 2-8、2-9 号商铺
91	柳州银行股份有限公司桂林水岸新城小微支行	广西壮族自治区桂林市八里街开发区水岸新城 15#1 层 5 号门面
92	柳州银行股份有限公司桂林瓦窑小微支行	广西壮族自治区桂林市象山区环城南二路 38 号桂林国际旅游品批发市场及住宅组团 11、12 栋 1-12 号、1-13 号商铺
93	柳州银行股份有限公司桂林施家园路龙隐园社区支行	广西壮族自治区桂林市七星区施家园路龙隐园 1 区 7-9 栋 1 层
94	柳州银行股份有限公司梧州分行	广西壮族自治区梧州市新兴三路 6 号
95	柳州银行股份有限公司梧州河东支行	广西壮族自治区梧州市西江路鸳江丽港 5 号一层 1、2、3 号商铺
96	柳州银行股份有限公司梧州宝石城小微支行	广西壮族自治区梧州市西环路中段 68 号一层 8-2 号
97	柳州银行股份有限公司梧州恒祥豪苑社区支行	广西壮族自治区梧州市新兴二路 3 号 D 栋一层 9 号商铺

98	柳州银行股份有限公司梧州龙圩龙湖小微支行	广西壮族自治区梧州市龙圩区龙湖西一路 109-111 号商铺
99	柳州银行股份有限公司梧州旺城广场小微支行	广西壮族自治区梧州市大学路 36-1 号第 8 幢一层 89-90 号商铺
100	柳州银行股份有限公司百色分行	广西壮族自治区百色市中山二路 19 号百色市党校科技大楼
101	柳州银行股份有限公司百色江滨路社区支行	广西壮族自治区百色市江滨二路滨江国际 3 号楼一层 103 号商铺
102	柳州银行股份有限公司百色龙景东路小微支行	广西壮族自治区百色市右江区龙景街道办事处逻索村第二组商铺
103	柳州银行股份有限公司靖西支行	广西壮族自治区靖西市城东路 990 号世纪飞龙时代广场一层商铺
104	柳州银行股份有限公司贵港分行	广西壮族自治区贵港市港北区荷城路 969 号
105	柳州银行股份有限公司桂平支行	广西壮族自治区桂平市福桂三千城 B 区 B-125、B-126、B-127、B-226、B-227、B-228 号铺面
106	柳州银行股份有限公司贵港东湖社区支行	广西壮族自治区贵港市和平路 188 号广汇东湖城“岚湖嘉荷”23 幢 1-04 号
107	柳州银行股份有限公司贵港荷城社区支行	广西壮族自治区贵港市荷城路 1108 号（中强-普罗旺斯）1-3 幢
	专营机构（5 个）	
108	柳州银行股份有限公司小企业金融服务中心	广西壮族自治区柳州市中山西路 12 号
109	柳州银行股份有限公司小企业金融服务贵港分中心	广西壮族自治区贵港市港北区荷城路 969 号
110	柳州银行股份有限公司小企业金融服务梧州分中心	广西壮族自治区梧州市长洲区新兴三路 6 号一层
111	柳州银行股份有限公司小企业金融服务南宁分中心	广西壮族自治区南宁市民族大道 88-1 号铭湖经典 5 楼
112	柳州银行股份有限公司小企业金融服务河池分中心	广西壮族自治区河池市金城中路（金龙湾花园小区 B 区东商业广场 3 楼 02 室）

4.5 贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	2018 年 6 月末		2018 年初	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	3,777,106.23	78.87	2,978,673.85	74.42
关注类	899,975.53	18.79	927,815.24	23.18
次级类	87,636.07	1.83	70,503.28	1.76

可疑类	15,506.53	0.32	16,414.53	0.41
损失类	8,987.17	0.19	9,208.89	0.23
合计	4,789,211.53	100.00	4,002,615.79	100.00

4.6 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：人民币万元

项目	2018 年年 初余额	本期计提	本期收回	本期核销	其他转入	2018 年 6 月末余额
一般准备	44,342	7,866	0	0	0	52,208
专项准备	111,753	20,413	0	1,773	-1,580	128,813
合计	156,095	28,279	0	1,773	-1,580	181,021

4.7 贷款行业分布情况

单位：人民币万元

序号	行业种类	2018 年 6 月末余额	比例 (%)
1	制造业	719,521.01	15.02
2	批发和零售业	1,776,892.75	37.10
3	房地产业	588,428.86	12.29
4	水利、环境和公共设施管理业	133,694	2.79
5	租赁和商务服务业	148,182.47	3.09
6	教育	5,762.28	0.12
7	建筑业	425,988.43	8.89
8	交通运输、仓储和邮政业	57,171.77	1.19
9	住宿和餐饮业	71,435.35	1.49
10	个人贷款（不含个人经营性贷款）	537,142.12	11.22
11	其他	324,992.49	6.79
	合计	4,789,211.53	100.00

4.8 贷款担保方式分布情况

单位：人民币万元

担保方式	2018 年 6 月末贷款余额	占比 (%)
抵/质押贷款	2,238,558.79	46.74
保证贷款	1,755,044.28	36.65
信用贷款	264,282.14	5.52
票据贴现	221,884.69	4.63

贸易融资	309,441.63	6.46
------	------------	------

4.9 最大十家客户贷款情况

至 2018 年 6 月末,最大十家客户贷款余额 612,672.92 万元,比年初增加 163,814.54 万元,增幅 36.50%。

单位:人民币万元

序号	客户名称	贷款金额	贷款形态	贷款总额占比 (%)
1	广西中旭房地产开发集团有限公司	95,555.33	关注	2.00
2	广西物资集团有限责任公司	86,900.00	正常	1.81
3	广西农村投资集团有限公司	78,157.59	正常	1.63
4	南宁五象新区建设投资有限责任公司	62,900.00	正常	1.31
5	广西玉柴玉实置业有限公司	58,000.00	关注	1.21
6	来宾市红河投资有限责任公司	50,000.00	正常	1.04
7	云南正林实业集团有限公司	50,000.00	关注	1.04
8	柳州正和桦桂置业集团有限公司	44,970.00	正常	0.94
9	广西来宾市教育投资有限责任公司	44,870.00	正常	0.94
10	广西中坚国际贸易集团有限公司	41,320.00	关注	0.86
	合计	612,672.92		

2018 年上半年,本行累计发放各类贷款 2,083,348.50 万元,贷款资金主要投向:批发零售业及制造业。

4.10 最大十家集团客户授信情况

2018 年 6 月末,最大十家集团客户授信余额 1,116,949.59 万元,比年初增加 357,250.88 万元,增幅 47.03%。

单位:人民币万元

序号	客户名称	授信余额	占资本净额比例 (%)
1	广西柳州钢铁集团有限公司	166,798.12	15.27
2	广西中旭房地产开发集团有限公司	153,767.69	14.08
3	广西金融投资集团有限公司	150,000.00	13.73
4	广西柳州市城市建设投资发展集团有限公司	127,900.00	11.71
5	广西联壮投资集团有限公司	105,000.00	9.61
6	广西诚兴投资集团有限公司	98,132.00	8.98

7	广西西建投资集团有限公司	84,320.97	7.72
8	东风柳州汽车有限公司	79,467.81	7.27
9	广西正和实业集团有限公司	75,793.00	6.94
10	广西玉柴玉实置业有限公司	75,770.00	6.94
	合计	1,116,949.59	102.24

2018年6月末我行单一集团客户授信集中度为15.27%，超过监管指标0.27个百分点。超标原因如下：因十一冶建设集团有限责任公司在2018年5月进行了股权变更，成为广西柳州钢铁集团有限公司（占股97.71%）的控股子公司，我行于2018年6月下旬将十一冶集团和柳钢集团合并认定为同一个集团。在股权变更前，我行已分别给予柳钢集团和十一冶集团授信额度并已用信。因此，在完成新的集团客户认定后，广西柳州钢铁集团有限公司在2018年6月末授信敞口为16.68亿元，占资本净额比例为15.27%，超过监管指标。在发现该问题后，我行已暂停该集团使用未用信额度，并积极采取各类措施压降授信余额，截至2018年7月10日我行已将该集团合并后的授信敞口控制在15%的目标值内。

4.11 关联人表内外授信情况表

单位：人民币万元

关联方名称	持股比例或关联性质	2018年6月末关联交易情况	
		关联交易余额（敞口部分）	占资本净额比例
柳州市龙兴投资发展有限责任公司	我行主要股东柳州市龙建投资发展有限责任公司的子公司、参股公司	630,468.71	57.71%
柳州市龙建投资发展有限责任公司	9.20%	402,294.96	36.83%
柳州东城置地发展有限公司	我行主要股东广西柳州市东城投资开发集团有限公司的子公司、参股公司	269,900.00	24.71%
柳州益通馨和实业投资发展有限公司	我行主要股东柳州东通投资发展有限责任公司的子公司	179,920.00	16.47%
柳州市元杰建设开发有限公司	我行主要股东柳州市城市投资建设发展有限责任公司的子公司、参股公司	179,630.02	16.44%
柳州市泓益资产经营管理有限责任公司	我行主要股东广西柳州市建设投资开发有限责任公司的子公司	176,300.20	16.14%
柳州市温馨房地产开发有限责任公司	我行主要股东柳州东通投资发展有限责任公司的子公司	89,960.00	8.23%
柳州市祥源投资发展有限公司	广西柳州市城市投资建设发展集团有限公司的子公司	69,639.90	6.37%
柳州市城市投资建设发展有限公司	7.55%	65,000.00	5.95%
柳州市投资控股有限公司	4.95%	59,900.00	5.48%

广西柳州市东城投资开发集团有限公司	9.20%	23,960.25	2.19%
柳州恒达巴士股份有限公司	广西柳州市轨道交通投资发展集团有限公司的子公司	0.00	0.00%
其他关联自然人	0.01%	1,282.40	0.12%
合计		2,148,256.43	196.65%

本行关联法人授信类关联交易包括贷款、非标、基金投资等业务。上述关联方目前业务正常开展，对应授信业务的五级分类均为正常类。

4.12 抵债资产情况

单位：人民币万元

种 类	2018年6月末金额	占 比 (%)
房产	2,564	60.46
土地使用权	1,665	39.26
运输工具	8	0.19
其他	4	0.09
合 计	4,241	100.00

4.13 交易性金融资产

单位：人民币万元

项 目	2018年6月末金额	2018年初余额
交通银行(权益投资)	1,380.29	1,360.57
合 计	1,380.29	1,360.57

4.14 可供出售金融资产

单位：人民币万元

项 目	2018年6月末金额	2018年初余额
债券	985,897.88	982,942.80
其他	25.00	19,891.97
合 计	985,922.88	1,002,834.77

4.15 持有至到期投资

单位：人民币万元

项 目	2018年6月末金额	2018年初余额
-----	------------	----------

债券	382,884.46	235,195.24
合 计	382,884.46	235,195.24

4.16 应收账款类投资

单位：人民币万元

项 目	2018年6月末金额	2018年初余额
信托类	3,655,350.60	3,752,301.60
资管计划类	815,602.85	838,630.54
其他	30,000.00	30,000.00
合 计	4,500,953.45	4,620,932.14

4.17 长期股权投资

单位：人民币万元

被投资单位	2018年6月末金额		2018年初余额		核算方法
	持股比例	账面价值	持股比例	账面价值	
广西柳江柳银村镇银行	34%	6,309	34%	6,309	成本法
广西融水柳银村镇银行	49.09%	6,352	49.09%	6,352	成本法
广西博白柳银村镇银行	51%	2,550	51%	2,550	成本法
广西陆川柳银村镇银行	51%	2,550	51%	2,550	成本法
广西北流柳银村镇银行	51%	2,550	51%	2,550	成本法
广西兴业柳银村镇银行	40.50%	4,050	40.50%	4,050	成本法
广州从化柳银村镇银行	51%	7,650	51%	7,650	成本法
合 计		32,011		32,011	

4.18 应收利息

单位：人民币万

元

项 目	2018年初余额	本期增加	本期减少	2018年6月末余额
应收贷款利息	142,101	126,379	111,275	157,205
应收买入返售金融资产利息	77	739	815	1
应收存放同业款项利息	180	486	506	160
持有至到期投资应收利息	3,182	8,611	3,080	8,713
可供出售金融资产应收利息	21,959	20,060	19,766	22,253
应收款项类投资应收利息	97,522	104,916	87,646	114,792
其他应收利息	2,357	0	0	2,357

合 计	267,378	261,191	223,088	305,481
-----	---------	---------	---------	---------

4.19 不良贷款情况

4.19.1 不良贷款基本情况

单位：人民币万元

类别	2018年初数	占贷款总额比例	2018年6月末数	占贷款总额比例
不良贷款	96,126.70	2.40%	112,129.77	2.34%

4.19.2 不良贷款变动情况

单位：人民币万元

项 目	2018年初数		2018年6月末数	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
次级类	70,503.28	73.34	87,636.07	78.16
可疑类	16,414.53	17.08	15,506.53	13.83
损失类	9,208.89	9.58	8,987.17	8.01
合 计	96,126.70	100.00	112,129.77	100.00

4.20 重大表外项目的有关情况

单位：人民币万元

项 目	2018年初数	2018年6月末数
承兑汇票	425,572	372,689
开出信用证	62,450	59,856
开出保函款项	7,955	40,162
担保	21,405	27,898
合 计	517,382	500,605

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股本基本情况

报告期内，本行股本总额及结构如下：

项 目	2018年6月末数		2018年初数	
	股数(万股)	持股比例(%)	股数(万股)	持股比例(%)
国家资本	18,100	6.83	18,100	6.83
法人资本	242,907	91.73	242,907	91.73
个人资本	3,809	1.44	3,809	1.44

合 计	264,816	100	264,816	100
------------	----------------	------------	----------------	------------

注：为处理历史遗留问题，明确产权，本行持续对各信用社时期入股的股权进行梳理清理，法人股东、自然人股东之间进行了合法有效地股权转让、变更。

5.2 股东情况

（一）2018年6月末，本行股东总数2033户。其中：国家股东2户，法人股东130户，个人股东1901户。

（二）报告期末，本行主要股东持股情况（占股5%及以上）：

股东名称	股东性质	持股数 (万股)	占比 (%)	质押股数 (万股)
柳州市龙建投资发展有限责任公司	国有	24,360	9.20	11,200
广西柳州市东城投资开发集团有限公司	国有	24,360	9.20	—
柳州东通投资发展有限公司	国有	24,360	9.20	—
柳州市房地产开发有限责任公司	国有	24,360	9.20	12,180
广西柳州市建设投资开发有限责任公司	国有	24,360	9.20	—
柳州市城市投资建设发展有限公司	国有	20,000	7.55	—
柳州市财政局	国家	18,080	6.83	—
合 计		15,988,000	60.38	23,380

§ 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事、监事和高级管理人员基本情况

6.1.1 董事基本情况

本行职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	是否本行领薪
董事长	李耀清	男	1962.11	本科	柳州银行党委书记、董事长 广西柳州市金融投资发展集团党委书记、董事长	—
执行董事	黎敦满	男	1971.10	本科	柳州银行行长 广西柳州市金融投资发展集团党委副书记、总经理 柳州市小微企业融资担保有限公司董事长	—
独立董事	黄绥彪	男	1964.01	硕士	广西大学商学院教授	✓

独立董事	卢家球	男	1966.02	硕士	广西合生会计师事务所主任会计师、总经理、党支部书记	✓
独立董事	倪克勤	男	1952.01	博士	西南财经大学教授	✓
股东董事	彭志春	男	1979.01	硕士	柳州东通投资发展有限公司总经理 广西柳州市轨道交通投资发展集团有限公司总经理 柳州龙建投资发展有限公司总经理	—
股东董事	卓柳军	男	1963.12	本科	柳州龙建投资发展有限公司董事长 广西柳州市轨道交通投资发展集团有限公司董事长 柳州东通投资发展有限公司董事长	—

注：报告期内，股东董事陈文敏、何培俊、许惠超因工作职务变动辞去董事职务，并已不再履职；卓柳军变更派出单位。拟任董事任职资格材料已报监管部门，待批复。以上7位董事均未在我行持有股权。

6.1.2 监事基本情况

本行职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	本行领薪(✓)	持股数(股)
监事长	蒋明华	男	1958.12	本科	柳州银行监事长	✓	—
外部监事	周德	女	1957.06	大专	—	✓	—
外部监事	李鹰	男	1953.10	大专	—	✓	—
外部监事	杨毅	男	1977.05	博士	广西科技大学财经学院副院长	✓	—
股东监事	赖懿	男	1972.03	硕士	柳钢股份公司总会计师	—	—
股东监事	王宗平	男	1983.12	硕士	广西投资集团金融控股有限公司	—	—
股东监事	黄哲毅	男	1963.08	硕士	广西柳州市产业投资发展集团有限公司	—	—
职工监事	廖艳琼	女	1969.06	本科	柳州银行工会办公室主任	✓	100,000
职工监事	谢大响	男	1968.10	本科	柳州银行后勤服务中心主任	✓	—

注：报告期内，原股东监事赵金华因工作职务变动辞去股东监事职务，并已不再履职；黄哲毅同志变更派出股东单位。股东监事候选人王宗平于6月28日股东会审议通过后正式到任履职。

6.1.3 高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	学历	职称	职务	金融从业年限	本行领薪(√)	持股数(股)
黎敦满	男	1971.10	本科	助理经济师	行长	26	—	—
黄顺敏	男	1975.03	研究生	工程师	党委副书记	0	√	—
徐广斌	男	1969.08	研究生	助理会计师	副行长	22	√	100,500
丁友信	男	1970.07	研究生	经济师	纪律检查委员会书记	1	√	—
黄瑞刚	男	1970.08	本科	经济师	副行长	24	√	—
姚忠	女	1969.12	本科	会计师	副行长	27	√	—
陈琦海	男	1968.08	本科	经济师	首席风险官	28	√	—

6.2 年度薪酬管理情况

6.2.1 薪酬管理架构及决策程序

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计。本行董事会下设薪酬与考核委员会，主要职责权限包括：审议和拟定本行董事及高级管理人员的薪酬方案、绩效考核制度及激励约束机制，向董事会提出建议并监督制度方案的实施。

6.2.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2018年上半年本行在岗员工年度薪酬总量为18,137万元。其中，固定薪酬4,840万元，占26.69%；可变薪酬8,414万元，占46.39%；福利性收入4,883万元，占26.92%。

6.2.3 年度薪酬方案制定及指标完成情况

本行年度薪酬方案根据业务发展目标、人员编制、费用预算及参考本地货币工资增长线，提交董事会审议。2018年上半年，本行完成了董事会下达的合规经营指标、风险管理指标、经营效益指标、发展转型指标和社会责任指标，各项主要监管指标持续保持良好监管水平。

6.2.4 报告期内，本行未出现超出原定薪酬方案的例外情况

6.3 董事、监事和高级管理人员变动情况

6.3.1 董事

报告期内，本行第四届董事会股东董事候选人梁瑞军、唐建华、韦忠任职资格材料报监管部门，待获得批复后完成股东董事变更工作。

6.3.2 监事

报告期内，本行第三届监事会部分监事变更事项已获得广西柳州市金融投资发展集

团有限公司批复，黄哲毅、王宗平已在柳州银行第三届监事会第十一次会议上作出履职承诺声明，并于2018年6月28日经柳州银行2017年度股东大会审议通过正式履职。

6.3.3 高级管理人员

2018年4月，中共柳州市委员会决定，黄顺敏同志任中共柳州银行股份有限公司委员会副书记，免去蒋明华同志的中共柳州银行股份有限公司委员会副书记职务。

6.4 公司员工情况

截至2018年6月30日，本行在职正式员工2090人，派遣员工120人，合计2210人。所有在职员工中，男899，女1311人；研究生及以上学历107人，本科学历1548人，大专及以下学历555人；具备高级职称的2人，中级职称211人，初级职称199人。

§ 7 公司治理基本情况

7.1 关于股东和股东大会

报告期内，本行召开了2017年度股东大会和1次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《柳州银行股份有限公司章程》的规定。股东大会审议通过了修改公司章程、董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、利润分配方案等32项重大议案。

广西至和律师事务所对股东大会进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开确保了公司股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

7.2 关于董事和董事会

报告期内，本行第四届董事会由7名董事组成，其中2名执行董事、3名独立董事、2名股东董事。全体董事均能认真出席会议并审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。

报告期内，董事会共召开8次会议，审议通过了修改公司章程、修订柳州银行股权管理办法、财务报告、IT建设情况报告、机构发展计划、人事任免等在内的105项重大议案，并定期听取业务经营情况、全行各类风险管理状况等报告。

7.3 关于监事和监事会

报告期内，本行第三届监事会由9名监事组成，其中3名职工监事，3名股东监事，3名外部监事。

报告期内，监事会共召开会议3次，依据《中华人民共和国公司法》和《柳州银行股份有限公司章程》的规定，负责监督本行的财务活动、内部控制、风险管理及董事会

和高管层的履职尽责情况，有效履行监事会监督职责。

7.4 关于高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

本行高级管理人员按公司章程规定的任职条件和选聘程序选举产生，由董事会聘任。本行制订了对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制政策，并通过《柳州银行股份有限公司公司章程》以及基本管理制度，对高级管理人员的履职行为、权限、职责等作了相应约束，建立对高管人员的考核激励约束机制。

7.5 关于信息披露与透明度

本行按照《商业银行信息披露办法》、《中国银行业监督管理委员会关于规范股份制商业银行年度报告的通知》等要求披露财务会计报告、各类风险管理状况、公司治理、年度重大事项等信息，通过不同的形式，提高信息披露的及时性、真实性、准确性和完整性，进一步完善信息披露制度，扩大信息披露的范围和覆盖面，确保股东及相关利益人能及时获取公司信息。

7.6 公司经营决策体系

本行的权力机构为股东大会，董事会为股东大会的执行机构，向股东大会负责并报告工作，监事会负责对公司的经营管理、财务等事项进行监督，均对股东大会负责。行长由董事会聘任，全面负责本行的日常经营和行政管理，对董事会负责。公司实行一级法人体制，各分支行为非独立核算单位，其经营管理活动由总行授权，对总行负责。

§ 8 董事会报告

8.1 报告期内主要经营情况

8.1.1 主营业务范围

本行经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；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；从事同业拆借业务；提供信用证服务及担保；办理银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、外汇票据的承兑与贴现、外汇借款、外汇担保、自营及代客外汇买卖；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会及其派出机构批准的其他业务。

8.1.2 报告期内主要业绩

截至 6 月 30 日，柳州银行及其控股村镇银行总资产 1269.35 亿元，较年初增加 36.76 亿元，增幅 2.98%；存款余额 789 亿元；贷款余额 532.76 亿元。

柳州银行资产总额 1213.39 亿元，存款余额 730.76 亿元，贷款余额 478.92 亿元，营业总收入 26.47 亿元（不含政府补贴），拨备前利润 7.62 亿元，实现利润总额 4.92 亿元。资本充足率为 11.06%，拨备覆盖率为 161.44%，贷款损失准备充足率为 228.2%，流动性比率为 40.02%，成本收入比为 35.74%，资产利润率为 0.62%，资本利润率为 7.11%。

8.2 报告期内主营业务经营状况

8.2.1 主营业务收入种类

单位：人民币万元

业务种类	2018年6月末 业务收入	所占比例（%）	比2017年6月末 增减（%）
贷款	125,575	47.49	-2.70
买入返售金融资产	740	0.28	-87.98
存放同业	672	0.25	-41.10
投资款项	119,367	45.14	38.78
手续费及佣金收入	5,564	2.10	32.26
其他业务收入	12,523	4.74	-65.68
合计	264,441	100.00	0.52

8.2.2 主要业务运作情况

——**资产业务**：2018年上半年，本行各项本、外币贷款余额合计4,789,211.53万元。其中，中小微型企业（包括个人经营性贷款）贷款余额3,474,537.70万元，占贷款总额的72.55%；中小微型企业（包括个人经营性贷款）授信户数6,738户，占企业户数的99.02%。

——**负债业务**：2018年上半年，公司各项本外币存款余额7,307,633万元。其中对公存款余额5,224,577万元，储蓄存款2,083,056万元。

——**中间业务**：2018年上半年，本行继续扩大代收付业务规模，加强理财业务的产品体系建设，加快金融产品创新，全力提高本行中间业务收入。累计发售理财产品114期，募集资金662,514万元；累计兑付理财产品101期，兑付理财本金551,089.5万元。已

到期理财产品对付率100%。

——**金融市场业务**：2018年上半年，本行持续加强金融市场业务风险防控，稳步推进金融市场业务发展升级。通过加强债券投资、同业理财投资、回购、票据业务、同业拆借、同业存款、同业存单等业务的发展，促进资产负债结构的优化调整。同时，不断提高主动负债能力，加强风险防控，积极做好市场资金业务运作，持续提升金融市场的融资及盈利能力。截至报告期末，本行债券回购交易585笔，交易金额14,836,100万元；债券买卖交易8笔，交易金额188,000万元；拆借交易10笔，交易金额115,000万元；成功发行同业存单93期，金额2,247,000万元。上半年实现金融市场业务收入达124,745.59万元。

——**银行卡业务**：2018年上半年，累计发行借记卡3,616,565张，比年初累计发卡新增112,303张，累计卡均存款2,302.66元；存量卡均存款2,782.27元。卡内存款余额为832,775万元，比年初新增存款6,921万元。累计发行用于公务开支的贷记卡4622张，累计信用额度9,069.75万元，透支余额为2,934.56万元，全年累计交易金额21,390.81万元。累计发行信用卡8358张，累计信用额度17,795.11万元，透支余额为4,860.36万元，全年累计交易金额17,939.22万元。全年借记卡交易收入402.58万元，年费收入161.13万元。2018年上半年借记卡交易收入169.60万元，年费收入85.40万元。

——**国际业务**：2018年上半年，本行持续提高服务水平，增强竞争力。针对复杂的国内国际金融环境，在防范风险的前提下，为中小出口企业积极推出融资避险产品。通过积极发展代理行，推出信用证代开、出口信用保险融资、内保内贷、未来货权质押等具有同业竞争力的产品和业务，得到市场的认可。截至报告期末，本行全年实现国际业务量2.59亿美元，结售汇业务量38,027.75万美元，国内信用证业务量121,917.28万元人民币，实现业务收入7,387.56万元。

——**网银业务**：2018年上半年，本行持续对现有网上银行系统功能进行升级完善，提升网上银行的风险防控能力。截至报告期末，全年新增个人网上银行用户23,533户，个人网银交易笔数6,800,728笔，个人网银交易金额5,199,670.11万元；新增企业网上银行用户2,053户，企业网银交易笔数743,172笔；企业网银交易金额13,179,950.16万元。

——**投资银行业务**：2018年上半年，我行积极推进绿色金融债券、二级资本债发行及信贷资产证券化工作，努力优化负债结构和提升本行中间业务收入。

§ 9 监事会报告

9.1 监事会监督情况

报告期内，监事会本着维护本行及股东合法权益的原则，对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况、本行财务活动、经营决策、风险决策和内部控制等情况进行监督与服务。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

(1) **加强业务连续性管理。**一是健全业务连续性制度，持续优化生产运维应急处理程序，降低案件风险；二是加强信息系统建设，保障个信息系统安全、稳定运行，支撑全行业务发展。

(2) **加强信用风险管理。**一是认真落实风险防控主题责任，严格授信管理，加强授信客户风险评估，严控新增授信风险；二是要充分运用好市场化方法，积极推进存量不良资产清收处置化解工作。

(3) **加强流动性风险管理。**一是要进一步完善全面资产负债管理机制，严格落实流动性风险管理责任制，将流动性风险管理纳入整体发展战略；二是要优化业务结构，稳定核心负债，压缩同业占比，降低期限错配，提升流动性风险防控能力。

(4) **加强并表管理工作。**一是要认真按照监管要求及我行并表管理办法的内容落实执行各项并表管理工作；二是要加强对村行在风险管理、内控管理方面的并表管理工作。

§ 10 重要事项

10.1 重大诉讼事项

2018年上半年，本行有未决诉讼，目前仍在审理阶段，预计不会对本行经营造成重大不利影响。

10.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内无。

10.3 重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内无。

10.4 重大关联交易事项

2018年上半年本行审批通过3笔授信类重大关联交易，具体情况如下：

2018年3月21日，本行第四届董事会第十四次会议审议通过《关于广西柳州中小企业信用担保有限公司资格准入等关联交易的议案》，同意该公司资格准入及40亿元担

保额度。

2018年4月27日，本行第四届董事会第十五次会议审议通过《关于柳州市投资控股有限公司申请授信10亿元（3.2亿元为存量业务，6.8亿元为新增授信）的议案》，同意柳州市投资控股有限公司新增6.8亿元授信。

2018年6月26日，本行第四届董事会专题会议通过《关于柳州市祥源投资发展有限公司申请房地产开发贷款6.29亿元的议案》，同意给予该公司6.29亿元贷款额度（业务期限最长不得超过原基金剩余期限）。

10.5 重大投资事项

报告期内无。

10.6 变更注册资本事项

报告期内无。

10.7 聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内无。

10.8 董事、监事、高级管理人员接受处罚的情况

报告期内无。

§ 11 主要财务会计报表

11.1 资产负债表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

项 目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,599,208,380.28	12,968,258,592.46
存放同业款项	388,967,994.59	1,330,366,976.32
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,802,852.70	13,605,669.09
衍生金融资产		
买入返售金融资产		2,086,130,000.00
应收利息	3,054,814,489.03	2,673,775,698.82
持有待售资产		
发放贷款及垫款	46,081,904,606.31	38,465,211,466.11
可供出售金融资产	9,859,228,810.00	10,028,347,717.81
持有至到期投资	3,828,844,568.04	2,351,952,365.56

应收款项类投资	44,558,330,133.66	45,746,119,129.44
长期股权投资	320,110,000.00	320,110,000.00
投资性房地产	12,535,067.87	2,268,096.96
固定资产	341,623,757.34	362,158,904.66
无形资产	178,425,057.51	177,420,105.37
递延所得税资产	526,957,645.48	526,957,645.48
其他资产	578,553,362.82	496,691,026.91
资产总计	121,343,306,725.63	117,549,373,394.99

资产负债表（续）

 编制单位：柳州银行股份有限公司
元

2018年6月30日

单位：人民币

项 目	期末余额	期初余额
负债：		
向中央银行借款	1,300,000,000.00	4,091,440,545.56
同业及其他金融机构存放款项	2,723,240,825.31	3,054,797,077.84
拆入资金	1,381,581,000.00	320,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	3,836,700,000.00	293,000,000.00
吸收存款	73,076,332,724.27	80,389,338,747.25
应付职工薪酬	35,323,511.47	72,890,638.61
应交税费	88,223,322.39	58,246,704.79
应付利息	665,050,288.69	696,525,606.29
持有待售负债		
预计负债		
应付债券	26,099,901,070.68	17,952,008,144.21
其中：优先股		
永续债		
递延所得税负债	2,558,997.02	2,558,997.02
其他负债	1,341,845,123.59	450,080,998.13
负债合计	110,550,756,863.42	107,380,887,459.70
所有者权益（或股东权益）：		
股本（或实收资本）	2,648,157,676.50	2,648,157,676.50
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,400,252,048.06	4,400,252,048.06
减：库存股		
其他综合收益	-75,571,086.57	-330,916,201.77
盈余公积	489,133,576.41	489,133,576.41
一般风险准备	1,417,436,437.37	1,417,436,437.37
未分配利润	1,913,141,210.44	1,544,422,398.72
所有者权益（或股东权益）合计	10,792,549,862.21	10,168,485,935.29
负债和所有者权益（或股东权益）总计	121,343,306,725.63	117,549,373,394.99

11.2 利润表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,206,730,178.77	1,170,686,932.76
利息净收入	1,157,588,359.91	1,139,655,835.30
利息收入	2,588,767,188.08	2,588,556,103.68
利息支出	1,431,178,828.17	1,448,900,268.38
手续费及佣金净收入	46,277,748.13	29,462,380.95
手续费及佣金收入	55,644,502.05	42,067,938.42
手续费及佣金支出	9,366,753.92	12,605,557.47
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	197,183.61	854,462.31
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,094,454.61	-998,209.70
其他业务收入	1,572,432.51	1,712,463.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
二、营业支出	714,413,623.35	901,138,053.64
税金及附加	12,319,419.64	11,251,418.34
业务及管理费	426,011,800.10	388,375,022.50
资产减值损失（转回以“-”号填列）	270,790,480.21	499,624,913.01
其他业务成本	5,291,923.40	1,886,699.79
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	492,316,555.42	269,548,879.12
加：营业外收入	2,661,787.92	1,059,207.79
减：营业外支出	3,463,080.68	4,171,611.18
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	491,515,262.66	266,436,475.73
减：所得税费用	122,796,450.94	186,882,802.84
五、净利润（亏损以“-”号填列）	368,718,811.72	79,553,672.89
持续经营净利润		
终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	255,345,115.20	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	255,345,115.20	
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	624,063,926.92	79,553,672.89
八、每股收益		
（一）基本每股收益		

11.3 合并资产负债表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,297,619,195.44	13,656,963,902.88
存放同业款项	434,213,040.90	1,278,112,414.74
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,802,852.70	13,605,669.09
衍生金融资产		
买入返售金融资产		2,086,130,000.00
应收利息	3,283,196,876.99	2,905,152,182.21
持有待售资产		
发放贷款及垫款	50,929,314,787.24	43,536,365,432.97
可供出售金融资产	9,859,228,810.00	10,028,347,717.81
持有至到期投资	3,828,844,568.04	2,351,952,365.56
应收款项类投资	44,558,330,133.66	45,746,119,129.44
长期股权投资		
投资性房地产	12,535,067.87	2,268,096.96
固定资产	357,940,721.34	379,843,549.82
无形资产	179,448,681.44	178,689,157.66
商誉		
递延所得税资产	558,386,972.07	558,386,972.07
其他资产	621,792,638.40	536,788,088.31
资产总计	126,934,654,346.09	123,258,724,679.52

合并资产负债表（续）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

项 目	2018年6月30日	2017年12月31日
负债：		
向中央银行借款	2,175,390,300.34	4,551,440,545.56
同业及其他金融机构存放款项	1,716,475,718.54	2,062,220,610.83
拆入资金	1,381,581,000.00	320,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	3,836,700,000.00	293,000,000.00
吸收存款	78,899,616,973.80	85,964,305,205.26
应付职工薪酬	52,276,770.15	96,450,860.42
应交税费	97,132,902.75	83,608,954.89
应付利息	701,477,980.90	733,854,861.00
持有待售负债		
预计负债		
应付债券	26,099,901,070.68	17,952,008,144.21
其中：优先股		
永续债		
递延所得税负债	2,558,997.02	2,558,997.02
其他负债	917,013,003.53	477,450,748.08
负债合计	115,880,124,717.71	112,536,898,927.27
所有者权益（或股东权益）：		
股本（或实收资本）	2,648,157,676.50	2,648,157,676.50
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,401,298,224.79	4,401,012,671.56
减：库存股		
其他综合收益	-75,571,086.57	-330,916,201.77
盈余公积	489,133,576.41	489,133,576.41
一般风险准备	1,417,436,437.37	1,417,436,437.37
未分配利润	1,847,870,531.24	1,612,854,093.95
归属于母公司所有者权益合计	10,728,325,359.74	10,237,678,254.02
少数股东权益	326,204,268.64	484,147,498.23
所有者权益（或股东权益）合计	11,054,529,628.38	10,721,825,752.25

负债和所有者权益（或股东权益）总计	126,934,654,346.09	123,258,724,679.52
-------------------	--------------------	--------------------

11.4 合并利润表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

项 目	2018年1—6月	2017年度
一、营业收入	1,352,822,858.23	2,710,085,145.17
利息净收入	1,297,377,958.03	2,573,353,683.48
利息收入	2,778,904,388.65	5,604,852,018.65
利息支出	1,481,526,430.62	3,031,498,335.17
手续费及佣金净收入	46,808,829.47	86,127,311.23
手续费及佣金收入	56,316,421.59	110,806,464.30
手续费及佣金支出	9,507,592.12	24,679,153.07
投资收益（损失以“-”号填列）		561,167.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	197,183.61	964,008.76
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,094,454.61	-14,574,570.99
其他业务收入	1,572,432.51	3,478,017.20
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	5,772,000.00	60,175,528.30
二、营业支出	1,148,229,523.41	2,593,953,154.51
税金及附加	12,977,701.17	29,442,714.35
业务及管理费	504,394,788.29	1,011,369,505.12
资产减值损失（转回以“-”号填列）	625,565,110.55	1,548,150,076.77
其他业务成本	5,291,923.40	4,990,858.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	204,593,334.82	116,131,990.66
加：营业外收入	2,736,192.79	6,893,503.58
减：营业外支出	4,299,471.59	7,664,369.68
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	203,030,056.02	115,361,124.56
减：所得税费用	125,671,295.09	31,837,536.10
五、净利润（亏损以“-”号填列）	77,358,760.93	83,523,588.46
归属于母公司所有者的净利润	232,421,981.24	75,831,995.94
少数股东损益	-155,063,220.31	7,691,592.52
持续经营净利润		
终止经营净利润		

合并利润表(续)

编制单位：柳州银行股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币

元

六、其他综合收益的税后净额	255,345,115.20	-268,196,192.94
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	255,345,115.20	-268,196,192.94
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	255,345,115.20	-268,196,192.94
1. 权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	255,345,115.20	-268,196,192.94
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	332,703,876.13	-184,672,604.48
归属于母公司所有者的综合收益总额		
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		