

柳州银行股份有限公司
2016 年年度报告
(摘要)

2017 年 4 月

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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 本公司第四届董事会第八次会议于2017年4月27日审议通过了公司2016年年度报告正文及其摘要。

1.3 本公司2016年度财务报表已经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长李耀清、行长黎敦满、财务负责人何芳声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

| | |
|-------------|---|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 年度报告置备地址 | 本公司董事会办公室和主要营业网点 |
| 选定的信息披露报纸 | 《金融时报》 |

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2016 年 | 2015 年 | 2014 年 |
|--------------|------------|-----------|-----------|
| 主营业务收入 | 457,641 | 485,989 | 412,549 |
| 营业利润 | 88,734 | 85,395 | 114,993 |
| 利润总额 | 89,179 | 86,316 | 115,934 |
| 净利润 | 65,696 | 66,083 | 90,977 |
| 扣除非经营性损益的净利润 | 65,251 | 65,163 | 90,035 |
| 经营活动产生现金流量净额 | 682,581 | 345,604 | 311,993 |
| 总资产 | 10,576,190 | 8,554,251 | 7,751,221 |
| 股东权益 | 810,746 | 790,330 | 731,914 |
| 总负债 | 9,765,444 | 7,763,922 | 7,019,307 |
| 股本 | 170,680 | 170,680 | 170,680 |

注：由于 2014 年所得税汇算清缴等调整因素，对上表 2014 年总资产、总负债、股东权益、净利润及扣除非经营性损益的净利润等项目进行了调整。

3.2 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 2016 年 | 2015 年 | 2014 年 |
|-----------------|--------|--------|--------|
| 每股净利润(元) | 0.38 | 0.39 | 0.64 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 4.00 | 2.02 | 2.19 |
| 净资产收益率(%) | 8.21 | 8.68 | 15.37 |
| 每股净资产(元) | 4.75 | 4.63 | 4.33 |

注：由于 2014 年所得税汇算清缴等调整因素，对上表 2014 年所有项目进行了调整。

§4 商业银行信息披露内容

4.1 报告期前三年主要财务数据

单位：人民币万元

| 项 目 | 2016 年 | 2015 年 | 2014 年 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 存款总额 | 6,610,053 | 6,258,924 | 5,319,536 |
| 其中：个人活期储蓄存款 | 758,076 | 663,792 | 550,032 |
| 个人定期储蓄存款 | 795,401 | 757,422 | 748,909 |
| 企业活期存款 | 2,034,719 | 1,095,031 | 1,135,342 |
| 企业定期存款 | 2,574,809 | 2,838,555 | 2,497,535 |
| 其他存款 | 447,048 | 904,124 | 387,718 |
| 贷款总额 | 3,246,983 | 2,874,597 | 2,419,361 |
| 其中：公司贷款 | 3,074,977 | 2,625,448 | 2,370,845 |
| 个人贷款 | 85,407 | 36,190 | 32,054 |
| 贴现 | 86,598 | 212,959 | 16,462 |
| 贷款损失准备 | 150,268 | 113,603 | 70,554 |

4.2 报告期前三年主要监管指标

单位：%

| 项目 | 标准值 | 2016 年末 | 2015 年末 | 2014 年末 |
|-------------|------|---------|---------|---------|
| 资本充足率 | ≥8.5 | 12.07 | 12.36 | 13.51 |
| 核心一级资本充足率 | ≥5.5 | 11.12 | 11.36 | 12.59 |
| 资产利润率 | ≥0.6 | 0.69 | 0.81 | 1.25 |
| 资本利润率 | ≥11 | 8.21 | 8.68 | 15.37 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 2.63 | 1.74 | 0.81 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 175.93 | 226.88 | 358.25 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 12.66 | 13.33 | 14.02 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 6.66 | 7.04 | 6.71 |
| 成本收入比 | ≤35 | 38.82 | 37.38 | 38.05 |
| 存贷比（本外币） | ≤75 | 47.82 | 43.55 | 43.04 |
| 流动性比例 | ≥25 | 49.97 | 46.93 | 38.67 |

4.3 报告期前三年资本构成及变化情况

单位：人民币万元

| 项目 | 2016 年末 | 2015 年末 | 2014 年末 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 资本净额 | 829,187 | 787,673 | 749,174 |
| 核心一级资本净额 | 764,330 | 724,142 | 698,315 |
| 信用风险加权资产 | 6,412,421 | 5,922,486 | 5,131,348 |
| 市场风险加权资产 | 4,842 | 4,792 | 4,490 |
| 操作风险加权资产 | 454,109 | 447,050 | 410,145 |
| 资本充足率 | 12.07% | 12.36% | 13.51% |
| 核心一级资本充足率 | 11.12% | 11.36% | 12.59% |

4.4 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币万元

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------|---------|--------|---------|
| 股本 | 170,680 | 0 | 0 | 170,680 |
| 资本公积 | 298,822 | 0 | 0 | 298,822 |
| 其他综合收益 | 21,940 | 31,800 | 60,012 | -6,272 |
| 盈余公积 | 41,561 | 6,570 | 0 | 48,131 |
| 一般风险准备 | 97,852 | 14,634 | 0 | 112,486 |
| 未分配利润 | 159,474 | 65,696 | 38,271 | 186,899 |
| 股东权益合计 | 790,329 | 118,700 | 98,283 | 810,746 |

(一) 4.5 公司分支机构基本情况

| 序号 | 机构名称 | 机构地址 |
|----|------|------|
|----|------|------|

| | | |
|----|------------------------------|--|
| 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连塘路支行 | 柳州市连塘路 21 号 |
| 3 | 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 |
| 4 | 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 |
| 5 | 柳州银行股份有限公司柳北支行 | 柳州市北鹊路 35-1 号 |
| 6 | 柳州银行股份有限公司胜利支行 | 柳州市胜利路 12-8 号 |
| 7 | 柳州银行股份有限公司北鹊路支行 | 柳州市北鹊路 89 号 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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 |
| 10 | 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 |
| 11 | 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 |
| 12 | 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 |
| 13 | 柳州银行股份有限公司河西支行 | 柳州市柳太路 1 号 |
| 14 | 柳州银行股份有限公司革新路支行 | 柳州市革新路小鹅山菜市口 |
| 15 | 柳州银行股份有限公司鱼峰支行 | 柳州市红锋路 23 号 |
| 16 | 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 |
| 17 | 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 |
| 18 | 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 |
| 19 | 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 |
| 20 | 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 |
| 21 | 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 |
| 22 | 柳州银行股份有限公司广雅支行 | 柳州市广雅路 14 号 |
| 23 | 柳州银行股份有限公司北站支行 | 柳州市三中路 45 号 |
| 24 | 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 |

| | | |
|----|---------------------|--|
| 25 | 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 |
| 26 | 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 |
| 27 | 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 |
| 28 | 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 |
| 29 | 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 |
| 30 | 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 |
| 31 | 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 |
| 32 | 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 |
| 33 | 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 |
| 34 | 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 |
| 35 | 柳州银行股份有限公司红光支行 | 柳州市红光路 91-1 号 |
| 36 | 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 |
| 37 | 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 |
| 38 | 柳州银行股份有限公司谷埠支行 | 柳州市飞鹅二路 198 号 |
| 39 | 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 |
| 40 | 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 |
| 41 | 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 |
| 42 | 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 |
| 43 | 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 |
| 44 | 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 |
| 45 | 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 |
| 46 | 柳州银行股份有限公司柳江支行 | 柳州市柳江县柳西路丰泽盛景广场 18 栋 11 号 |
| 47 | 柳州银行股份有限公司新兴支行 | 柳江县穿山镇柳石路 50 号一层 1-6 号门面 |

| | | |
|----|-----------------------|--|
| 48 | 柳州银行股份有限公司柳江农贸街社区支行 | 广西柳州市柳江县拉堡镇农贸东街1号 |
| 49 | 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 |
| 50 | 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 |
| 51 | 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 |
| 52 | 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 |
| 53 | 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 |
| 54 | 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 |
| 55 | 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 |
| 56 | 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 |
| 57 | 柳州银行股份有限公司来宾办证厅支行 | 广西壮族自治区来宾市红水河大道331号 |
| 58 | 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 |
| 59 | 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 |
| 60 | 柳州银行股份有限公司来宾中南路小微支行 | 广西壮族自治区来宾市中南路244号 |
| 61 | 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 |
| 62 | 柳州银行股份有限公司来宾红水河大道小微支行 | 来宾市兴宾区红水河大道258号 |
| 63 | 柳州银行股份有限公司武宣城北路小微支行 | 来宾市武宣县武宣镇城北路220号 |
| 64 | 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 |
| 65 | 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 |
| 66 | 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 |
| 67 | 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 |
| 68 | 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 |
| 69 | 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 |
| 70 | 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 |

| | | |
|----|-------------------------|---|
| 71 | 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 |
| 72 | 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 |
| 73 | 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 |
| 74 | 柳州银行股份有限公司南宁分行 | 广西壮族自治区南宁市民族大道 88-1 号铭湖经典 1 至 5 层 |
| 75 | 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 |
| 76 | 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 |
| 77 | 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 |
| 78 | 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。 |
| 79 | 柳州银行股份有限公司南宁古城路社区支行 | 广西壮族自治区南宁市古城路 13-6、7 号 |
| 80 | 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 |
| 81 | 柳州银行股份有限公司南宁昆仑大道小微支行 | 广西壮族自治区南宁市昆仑大道 39 号 |
| 82 | 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 |
| 83 | 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 |
| 84 | 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 |
| 85 | 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支行 8 号 2 栋 1 层 |
| 86 | 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 |
| 87 | 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 |
| 88 | 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 |
| 89 | 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 |
| 90 | 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 |
| 91 | 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 |
| 92 | 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 |

| | | |
|-----|----------------------|---|
| 93 | 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 |
| 94 | 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 |
| 95 | 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 |
| 96 | 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 |
| 97 | 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 |
| 98 | 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 |
| 99 | 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 |
| 100 | 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 |
| 101 | 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 |
| 102 | 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 |
| 103 | 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 |
| 104 | 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 |
| 105 | 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 |

4.6 贷款五级分类情况

单位：人民币万元

| 项目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | | 本期增减 | |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|----------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 正常类 | 2171829.05 | 66.89 | 2254073.22 | 78.41 | -82244.17 | -11.52 |
| 关注类 | 989742.83 | 30.48 | 570452.06 | 19.84 | 419290.77 | 10.64 |
| 次级类 | 57856.37 | 1.78 | 27280.55 | 0.95 | 30575.82 | 0.83 |
| 可疑类 | 17154.50 | 0.53 | 13865.2 | 0.48 | 3289.30 | 0.05 |
| 损失类 | 10400.40 | 0.32 | 8925.55 | 0.31 | 1474.85 | 0.01 |
| 合计 | 3246983.15 | 100.00 | 2874596.58 | 100.00 | 372386.57 | - |

4.7 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：人民币万元

| 项目 | 期初余额 | 本期计提 | 本期收回 | 本期核销 | 其他转入 | 期末余额 |
|-----------|----------------|---------------|----------|---------------|---------------|----------------|
| 一般准备 | 36,648 | 3,724 | - | 17,318 | 13,274 | 36,328 |
| 专项准备 | 76,955 | 36,985 | - | - | - | 113,940 |
| 合计 | 113,603 | 40,709 | - | 17,318 | 13,274 | 150,268 |

4.8 贷款行业分布情况

单位：人民币万元

| 序号 | 行业种类 | 余额 | 比例 |
|-----------|------------------|-------------------|----------------|
| 1 | 批发和零售业 | 1560921.85 | 48.07% |
| 2 | 制造业 | 624567.67 | 19.24% |
| 3 | 房地产业 | 445923.08 | 13.73% |
| 4 | 建筑业 | 146697.24 | 4.52% |
| 5 | 农、林、牧、渔业 | 86743.76 | 2.67% |
| 6 | 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 85407.66 | 2.63% |
| 7 | 水利、环境和公共设施管理业 | 80877.90 | 2.49% |
| 8 | 交通运输、仓储和邮政业 | 76183.48 | 2.35% |
| 9 | 租赁和商务服务业 | 59424.13 | 1.83% |
| 10 | 住宿和餐饮业 | 34100.88 | 1.05% |
| 11 | 教育 | 10593.42 | 0.33% |
| 12 | 卫生和社会工作 | 10279.08 | 0.32% |
| 13 | 文化、体育和娱乐业 | 10243.13 | 0.32% |
| 14 | 居民服务、修理和其他服务业 | 7024.38 | 0.22% |
| 15 | 采矿业 | 3240.68 | 0.10% |
| 16 | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2241.53 | 0.07% |
| 17 | 科学研究和技术服务业 | 1122.29 | 0.03% |
| 18 | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 891.00 | 0.03% |
| 19 | 金融业 | 500.00 | 0.02% |
| 合计 | | 3246983.15 | 100.00% |

4.9 贷款担保方式分布情况

单位：人民币万元

| 担保方式 | 期末贷款余额 | 占比 |
|------------|---------------------|----------------|
| 抵/质押贷款 | 1,607,584.68 | 49.51% |
| 保证贷款 | 1,258,860.94 | 38.77% |
| 贸易融资 | 149,242.37 | 4.60% |
| 垫款 | 105,148.06 | 3.24% |
| 票据贴现 | 86,597.90 | 2.67% |
| 信用贷款 | 39,549.19 | 1.22% |
| 总余额 | 3,246,983.15 | 100.00% |

4.10 最大十家客户贷款情况

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 | 55194.06 | 关注 | 1.70% |
| 2 | 来宾市红河投资有限责任公司 | 45000.00 | 正常 | 1.39% |
| 3 | 云南正林实业集团有限公司 | 41520.00 | 关注 | 1.28% |
| 4 | 广西玉柴玉实置业有限公司 | 40902.63 | 关注 | 1.26% |
| 5 | 柳州正和桦桂置业集团有限公司 | 39265.00 | 正常 | 1.21% |
| 6 | 广西有色再生金属有限公司 | 38120.00 | 正常 | 1.17% |
| 7 | 柳州闽旭贸易有限公司 | 30225.92 | 关注 | 0.93% |
| 8 | 广西中坚国际贸易集团有限公司 | 29939.65 | 关注 | 0.92% |
| 9 | 广西金伍岳能源集团有限公司 | 28173.40 | 关注 | 0.87% |
| 10 | 广西西建投资集团有限公司 | 28000.00 | 正常 | 0.86% |
| | 合计 | 376340.66 | | 11.59% |

4.11 最大十家集团客户授信情况

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 | 广西联壮投资集团有限公司 | 105000.00 | 12.66 |
| 2 | 广西正和实业集团有限公司 | 84385.00 | 10.18 |
| 3 | 广西晨华投资集团有限公司 | 83576.46 | 10.08 |
| 4 | 广西诚兴投资集团有限公司 | 81827.00 | 9.87 |
| 5 | 桂林市华奥房地产开发有限责任公司 | 78816.90 | 9.51 |
| 6 | 广西桂平凤凰矿业开发有限责任公司 | 76185.63 | 9.19 |
| 7 | 广西金伍岳能源集团有限公司 | 71637.56 | 8.64 |
| 8 | 广西玉柴玉实置业有限公司 | 69896.61 | 8.43 |
| 9 | 柳州市土地交易储备中心 | 69400.00 | 8.37 |
| 10 | 东风柳州汽车有限公司 | 64482.00 | 7.78 |
| 合计 | | 785207.16 | 94.70 |

4.12 重大关联交易情况

报告期末，与本公司存在重大关联交易的关联方情况如下：

单位：人民币万元

| 关联企业 | 期末余额 | 占资本净额比例(%) | 授信风险状况 |
|-------------------|---------------|--------------|--------|
| 广西柳州市建设投资开发有限责任公司 | 49600 | 5.98 | 正常 |
| 柳州东通投资发展有限公司 | 49600 | 5.98 | 正常 |
| 柳州市房地产开发有限责任公司 | 39600 | 4.78 | 正常 |
| 柳州东城投资开发有限公司 | 37600 | 4.53 | 正常 |
| 柳州市城市投资建设发展有限公司 | 35000 | 4.22 | 正常 |
| 柳州市龙建投资发展有限责任公司 | 28100 | 3.39 | 正常 |
| 广西南益车业制造集团有限公司 | 11827 | 1.43 | 关注 |
| 合计 | 251327 | 30.31 | |

4.13 抵债资产情况

单位：人民币万元

| 种 类 | 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 |

4.14 交易性金融资产

单位：人民币万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 本期变动 |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 交通银行(权益投资) | 1,264.17 | 1,410.96 | -146.79 |
| 合 计 | 1,264.17 | 1,410.96 | -146.79 |

4.15 供出售金融资产

单位：人民币万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 本期变动 |
|------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 国债 | 117,843.28 | 119,174.83 | -1,331.55 |
| 金融债券 | 843,577.86 | 408,467.30 | 435,110.56 |
| 企业债券 | 57,767.20 | 96,068.23 | -38,301.03 |
| 同业存单 | 138,450.11 | 0 | 138,450.11 |
| 其他 | 3,160,121.62 | 3,204,393.91 | -44,272.29 |
| 合 计 | 4,317,760.07 | 3,828,104.27 | 489,655.80 |

4.16 持有至到期投资

单位：人民币万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 本期变动 |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 国家债券 | 67,598.71 | 67,601.40 | -2.69 |
| 金融债券 | 152,105.64 | 177,143.45 | -25,037.81 |
| 合 计 | 219,704.35 | 244,744.85 | -25,040.50 |

4.17 长期股权投资

单位：人民币万元

| 被投资单位 | 期末数 | | 期初数 | | 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 | 52.17% | 7,120 | 52.17% | 7,120 | 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 | 51% | 2,550 | 成本法 |
| 广州从化柳银村镇银行 | 51% | 7,650 | 51% | 7,650 | 成本法 |
| 合计 | | 32,779 | | 31,279 | |

4.18 应收利息

单位：人民币万元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 应收贷款利息 | 73,523 | 235,988 | 166,548 | 142,963 |
| 应收投资利息 | 143,182 | 174,561 | 188,295 | 129,448 |
| 应收买入返售金融资产利息 | 149 | 3,513 | 2,531 | 1,131 |
| 应收拆出资金利息 | - | - | - | - |
| 应收存放同业款项利息 | 2,136 | 3,422 | 4,880 | 678 |
| 其他应收利息 | 2,357 | 0 | ..0 | 2,357 |
| 合计 | 221,347 | 417,484 | 362,254 | 276,577 |

4.19 不良贷款情况及采取的相应措施

4.19.1 不良贷款基本情况

单位：人民币万元

| 类别 | 期初数 | 占贷款总额比例 | 期末数 | 占贷款总额比例 |
|------|---------|---------|----------|---------|
| 不良贷款 | 50071.3 | 1.74% | 85411.27 | 2.63% |

4.19.2 不良贷款变动情况

单位：人民币万元

| 项目 | 期初数 | | 期末数 | | 本期增减 | |
|-----------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 次级类 | 27280.55 | 0.95% | 57856.37 | 1.78% | 30575.82 | 0.83% |
| 可疑类 | 13865.20 | 0.48% | 17154.50 | 0.53% | 3289.30 | 0.05% |
| 损失类 | 8925.55 | 0.31% | 10400.40 | 0.32% | 1474.85 | 0.01% |
| 合计 | 50071.30 | 1.74% | 85411.27 | 2.63% | 35339.97 | 0.89% |

4.20 重大表外项目的有关情况

单位：人民币万元

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 |
|-----------|------------------|----------------|
| 承兑汇票 | 1,104,106 | 579,192 |
| 开出信用证 | 55,647 | 122,921 |
| 开出保函款项 | 548 | 2,586 |
| 担保 | 4,101 | 5,734 |
| 合计 | 1,164,402 | 710,433 |

§5 股本变动及股东情况

5.1 股本基本情况

报告期内，本公司股本总额及结构如下：

单位：人民币万元

| 项目 | 2016 年末 | | 2015 年末 | |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| 国家资本 | 9,050 | 5.30 | 9,050 | 5.30 |
| 法人资本 | 158,071 | 92.61 | 158,071 | 92.61 |
| 个人资本 | 3,559 | 2.09 | 3,559 | 2.09 |
| 合计 | 170,680 | 100.00 | 170,680 | 100.00 |

注：为处理历史遗留问题，明确产权，本公司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

报告期末，本公司股东总数 2045 户，其中：国家股东 2 户，法人股东 137 户，个人股东 1906 户。

报告期末，本公司最大十名股东持股情况：

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数 (万股) | 占比 (%) | 质押或冻结 的股份数量 (万股) |
|-------------------|------|----------------|--------------|------------------------|
| 柳州市龙建投资发展有限责任公司 | 国有法人 | 12,180 | 7.14 | 11,200 |
| 柳州东城投资开发有限公司 | 国有法人 | 12,180 | 7.14 | 11,078 |
| 柳州东通投资发展有限责任公司 | 国有法人 | 12,180 | 7.14 | — |
| 柳州市房地产开发有限责任公司 | 国有法人 | 12,180 | 7.14 | — |
| 广西柳州市建设投资开发有限责任公司 | 国有法人 | 12,180 | 7.14 | — |
| 广西投资集团银海铝业有限公司 | 国有法人 | 11,000 | 6.44 | — |
| 广西海生药业有限公司 | 其他法人 | 11,000 | 6.44 | 11,000 |
| 玉林市神洲商贸有限公司 | 其他法人 | 11,000 | 6.44 | 11,000 |
| 广西南益车业制造集团有限公司 | 其他法人 | 11,000 | 6.44 | 10,999 |
| 柳州市城市投资建设发展有限公司 | 国有法人 | 10,000 | 5.86 | 10,000 |
| 合计 | | 114,900 | 67.32 | 65,277 |

注 1：广西海生药业有限公司、玉林市神洲商贸有限公司因涉及诉讼，其持有的本行股权被依法查封。

注 2：广西金伍岳能源集团有限公司、贵州省诺亚精工制造有限公司、广西南益车业制造集团有限公司因涉及诉讼，其持有的本行股权被依法冻结。

§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

| 本公司 职务 | 姓名 | 性别 | 出生 年月 | 学历 | 任职单位 及职务 | 是否本公 司领薪 (√) | 持股数 (股) |
|-----------|----|----|----------|----|-------------|-----------------|---------|
|-----------|----|----|----------|----|-------------|-----------------|---------|

| | | | | | | | |
|------|-----|---|---------|-------|--------------------|---|---------|
| 董事长 | 李耀清 | 男 | 1962.11 | 本科 | 柳州银行董事长 | √ | — |
| 执行董事 | 陈华 | 男 | 1967.12 | 硕士研究生 | 柳州银行行长 | √ | 110,084 |
| 独立董事 | 黄绥彪 | 男 | 1964.01 | 硕士研究生 | 广西大学商学院教授 | √ | — |
| 独立董事 | 卢家球 | 男 | 1966.02 | 硕士研究生 | 广西合生会计师事务所有限公司总经理 | √ | — |
| 独立董事 | 倪克勤 | 男 | 1952.01 | 博士研究生 | 西南财经大学教授 | √ | — |
| 股东董事 | 何培俊 | 男 | 1967.11 | 硕士研究生 | 柳州东城投资开发有限公司董事长 | — | — |
| 股东董事 | 卓柳军 | 男 | 1963.12 | 本科 | 柳州房地产开发有限责任公司总经理 | — | — |
| 股东董事 | 陈文敏 | 男 | 1973.01 | 硕士研究生 | 柳州市龙建投资发展有限责任公司总经理 | — | — |
| 股东董事 | 许惠超 | 男 | 1959.12 | 大专 | 柳州市建设投资开发有限公司董事长 | — | — |
| 股东董事 | 彭志春 | 男 | 1979.01 | 硕士研究生 | 柳州东通投资发展有限公司副总经理 | — | — |

6.1.2 监事基本情况

| 本公司职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 任职单位及职务 | 是否本公司领薪(√) | 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 | 研究生 | 柳钢股份公司总会计师 | — | — |
| 股东监事 | 赵金华 | 男 | 1963.07 | 本科 | 柳州市城市建设发展有限公司副总经理 | — | — |
| 股东监事 | 黄哲毅 | 男 | 1963.08 | 研究生 | 柳州市投资控股有限公司副总经理 | — | — |
| 职工监事 | 廖艳琼 | 女 | 1969.06 | 本科 | 柳州银行运营管理部总经理 | √ | 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 | √ | — |

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 | 报告期内职务 | 金融从业年限 | 是否本公司领薪(√) | 持股数(股) |
|-----|----|---------|-----|-----------|----------|--------|------------|---------|
| 陈华 | 男 | 1967.12 | 研究生 | 经济师 | 行长 | 28 | √ | 110,084 |
| 徐广斌 | 男 | 1969.08 | 研究生 | 助理会计师 | 副行长 | 20 | √ | 100,500 |
| 黄瑞刚 | 男 | 1970.08 | 本科 | 经济师 | 副行长 | 23 | √ | — |
| 姚忠 | 女 | 1969.12 | 本科 | 会计师 | 副行长 | 25 | √ | — |
| 谭如潮 | 男 | 1975.01 | 研究生 | 高级会计师、审计师 | 首席财务官 | 6 | √ | — |
| 李志刚 | 男 | 1969.06 | 研究生 | 经济师 | 行长助理 | 19 | √ | — |
| 覃浩惠 | 男 | 1977.01 | 研究生 | 经济师 | 行长助理(挂职) | 2 | — | — |
| 陈琦海 | 男 | 1968.08 | 本科 | 经济师 | 首席风险官 | 25 | √ | — |

6.2 年度薪酬管理情况

6.2.1 薪酬管理架构及决策程序

本公司董事会按照国家有关法律和政策规定负责本公司的薪酬管理制度和政策设计。本公司董事会下设薪酬与考核委员会，主要职责权限包括：审议和拟定本公司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

2016年本公司在岗员工年度薪酬总量为39,189万元。其中，固定薪酬9,137万元，占23%；可变薪酬20,952万元，占54%；福利性收入9,100万元，占23%。

6.2.3 薪酬与业绩衡量、风险调整情况

本公司各层级薪酬与经营业绩、风险控制考核结果挂钩，每年初由董事会向经营管理层下达经营目标计划和风险控制责任书，经营管理层将目标分解落实，层层签订经营目标责任书和风险控制责任书，并按考核结果发放薪酬。

6.2.4 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本公司总行董事长、行长、副行长薪酬按中央、自治区有关国有企业负责人薪酬改革文件精神及柳州市委、市政府全面深化改革的部署和要求，从2015年1月1日起，企业负责人薪酬由基本薪酬、绩效薪酬两部分构成调整为基本年薪、绩效年薪、任期激励收入三部分构成。其中任期激励收入在任期结束后，根据任期经营业绩考核结果在不超过企业负责人任期内年度薪酬总水平的30%另行核定。

本公司除总行董事长、行长、副行长外，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬40%及以上延期三年等分支付。

报告期内，本公司未实行股权激励等非现金薪酬制度。

6.2.5 董事、监事、高级管理人员及对银行风险有重要影响岗位上员工的薪酬情况

报告期内，在本公司领取薪酬的董事和高级管理人员共9人，年度薪酬预发总额为372万元，具体薪酬如下表：

单位：万元

| 姓名 | 报告期内职务 | 未含延期税前预发金额 | 备注 |
|-----|--------|------------|------|
| 李耀清 | 董事长 | 45.96 | |
| 陈华 | 董事、行长 | 42.00 | |
| 蒋明华 | 监事长 | 42.14 | |
| 徐广斌 | 副行长 | 36.33 | |
| 黄瑞刚 | 副行长 | 36.33 | |
| 姚忠 | 副行长 | 36.27 | |
| 谭如潮 | 首席财务官 | 45.51 | |
| 李志刚 | 行长助理 | 46.51 | |
| 陈琦海 | 首席风险官 | 40.90 | 3月起薪 |

报告期内，按照国有企业负责人薪酬改革文件精神要求，对董事长、行长、副行长2015年预发薪酬进行多退少补。

报告期内，本公司对风险有重要影响岗位上的员工共174人，年度薪酬总额为4441万元。由股东单位出任的董事、监事均在各自的任职单位领取薪酬，不在本公司领取薪酬。

6.2.6 年度薪酬方案制定及指标完成情况

本公司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。2016年，本公司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银行监管水平。

6.2.7 报告期内，本公司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

无。

6.3.2 监事

2016年1月28日，经本行2016年第一次临时股东大会审议通过关于监事会换届选举的议案，标志着本行第三届监事会换届选举工作圆满完成，蒋明华、周德、李鹰、杨毅、赖懿、黄哲毅、赵金华、廖艳琼、谢大响当选为第三届监事会成员。2016年1月29日，第三届监事会第一次会议召开，标志着第三届监事会成员正式就职，蒋明华连任监事长。新一届监事会成员共9名，外部监事、股东监事和职工监事各3名，监事人数及监事比例均符合监管要求，能更有效的为本行的经营发展建言献策。

6.3.3 高级管理人员

2016年6月1日，本公司第四届董事会第三次会议审议并同意免去牙廷周副行长职务，不再担任本行副行长。

2016年6月1日，本公司第四届董事会第三次会议审议并同意聘任陈琦海为本行首席风险官，其高级管理人员任职资格于2016年9月8日获广西银监局核准，现已到任履职。

6.4 公司员工情况

截至报告期末，本公司在职正式员工2140人，劳务派遣员工120人，合计2260人。正式员工中，男861人，女1279人；派遣员工中，男53人，女67人。学历情况：在职正式员工，研究生（含）以上91人，本科1208人，大专（含）以下841人；派遣员工中，本科103人，大专（含）以下17人；具备高级职称2人，中级职称211人，初级职称224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，本公司召开了2015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变更注册资本金、董事会工作报告、监事会工作报告、财务报告、利润分配方案、监事

会换届选举等 17 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公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

7.2 关于董事和董事会

报告期内，本公司第四届董事会由 10 名董事组成。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 5 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 92 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，本公司第三届监事会由 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 4 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，负责监督本公司的财务活动、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

本公司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。本公司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

本公司按照《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

本公司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，全面负责本公司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

本公司经营范围：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 报告期内经营情况分析

报告期内，本公司积极应对内外部环境变化，在激烈的同业竞争中拼抢市场、积极转型、科学发展，取得了优良的成绩。

8.1.2.1 报告期内主要业绩

截至 2016 年末，柳州银行及其控股村镇银行总资产达 1110.31 亿元；存款余额 714.74 亿元；贷款余额 374.44 亿元；实现拨备前利润 15.53 亿元。其中，柳州银行资产总额 1057.62 亿元，比年初增加 202.19 亿元，增幅 23.64%；各项存款余额 661.01 亿元，比年初增加 35.11 亿元，增幅 5.61%，日均存款 600.18 亿元，比年初增加 8.05 亿元，增幅 1.36%；各项贷款余额 324.70 亿元，比年初增加 37.24 亿元，增幅 12.95%。异地机构对全行的存款贡献度达到 175.86 亿元，占比 26.60%。

实现收入总额 45.82 亿元，比上年减少 2.92 亿元，同比减幅 5.98%；实现拨备前利润 14.22 亿元。

不良贷款余额 8.54 亿元，不良贷款率 2.63%；资本充足率为 12.07%，核心一级资本充足率为 11.12%，拨备覆盖率为 175.93%，贷款损失准备充足率为 213.17%，流动性比率为 49.97%，成本收入比为 38.82%，主要指标持续达到监管要求。

8.1.2.2 报告期内的主要工作情况

1. 以发展为目标，精准指导，业务发展实现新突破

(1) 对公业务以点带面向纵深推进。

一是供应链金融取得新突破，全年完成汽车产业链授信总额 39.3 亿元，拓展三方签票业务累计 25.4 亿元，成功实现对核心主机厂商授信业务零的突破。积极推进“柳银保理-医药通”产品，填补了医疗行业供应链金融的空白。白糖行业供应链金融已形成稳定模式，与广西糖网合作的业

务总额达 11.4 亿元，存款贡献度达 5.5 亿元。二是进一步打开与国开行的合作局面，代理监管该行资金达 10 亿元。三是对财政存款的营销取得新突破。获得柳州市的唯一专户，每月资金归集达 2 亿元。2016 年末，全行对公存款余额 505.5 亿元，较年初增长 21.7 亿元，增幅 4.5%；对公存款日均 461.8 亿元，较 2015 年日均增长 67.3 亿元，增幅 17%。

此外，2016 年贸易融资投放和收入取得大幅增长，新增投放 9.65 亿元，实现总收入 8419.81 万元，投放量完成比例全行第一，7 家分行均获得办理外汇业务资质，为 2017 年的外汇结算工作打下坚实的基础。

(2) 个金产品创新能力明显提升

一是通过分期、分批、系统化的专业培训，培养了一批覆盖全行营业网点，专业性较强的客户经理。二是先后推出了“步步盈”、“取息宝”等产品和“易生活”服务品牌，其中“取息宝”上线仅 8 个月余额突破 23 亿元。三是围绕“一网一卡”红利工程项目持续推动“两卡”营销。市民卡累计发卡量达 107 万张，银行账户余额 3.01 亿元，市民卡品牌得到有效提升。同时柳州银行正式成为柳州市民卡的运营主体，为今后业务的发展奠定了基础。四是推进落实柳州市商业学校、柳州高中南校区、广西理工技术学院、ETC、广西交通一卡通等项目，为 2017 年个金业务夯实基础。五是针对司法拍卖、边民贸易、汽车消费等领域创新推出司法拍卖按揭贷款、边民贷、车易贷、租金贷和速贷通等专属特色个贷产品。截至 2016 年末，储蓄存款余额 145.3 亿元，比年初增加 24.8 亿元，增幅 20.58%；POS 商户新增 4790 户，完成年度计划的 168.6%；个人贷款余额 24.66 亿元，授信户数达 4062 户；银行卡累计发卡量达 311 万张。

(3) 小微业务积极转型成效显著

一是“消费时贷”于 2016 年 9 月正式上线运营，上线仅三个月已累计发放金额达 1.1 亿元，服务客户超过 1200 户，取得较好成绩。同时陆续推出了“诚易贷”、“购易贷”、“车易贷”等系列子产品，带动全行大零售业务发展的趋势初显。二是与柳州市国税局签订合作协议，“税 e 融”产品正式上线试运营。三是全力拓展平台业务，“政银保”、“渔业贷”等新产品凸显社会效益。另外，与银联商务公司、南宁生鲜协会等机构合作，通过创新推出特色小微贷产品拓宽获客渠道。截至 2016 年 12 月末，小企业中心贷款余额 24.66 亿元，贷款户数 13407 户，累计发放贷款 12684 笔，共计发放金额 21.36 亿元。

(4) 电子银行业务渠道拓展加速

2016 年重点围绕网上银行、手机银行、短信银行以及“龙行 e 付”、“龙行 e 融”、“龙行宝”几大产品线开展电子业务营销推广工作，传统业务获得较大幅度增长，尤其在互联网金融产品方

面，龙行 e 付线上支付已与 30 余家企事业单位实现对接，平台累计实现交易金额突破 10 亿元；“龙行 e 融”全年累计发布产品 158 期，为超过 100 位中小企业实现资金募集 11.5 亿元，创造中间业务收入 2100 多万元，通过平台吸引投资用户 2 万多户，为投资用户创造投资收益达 2000 万元；“龙行宝”实现了电子商务、行业应用、生活缴费、在线理财等多项基于互联网的服务功能，通过“龙行宝”累计拓展线上客户近 3 万户，为 100 余家商户提供了线上商品销售渠道，为我行提供了广阔的获客渠道。“龙行 e”系列产品荣获中国 2016 区域性商业银行最佳互联网金融业务创新奖，获得业内高度认同，打响了互联网金融品牌。

（5）资金业务稳步发挥坚实作用

一是同业业务不断发展，获得各项同业业务收入 19.69 亿元，占全行业务收入的 42.89 %；全年在银行间市场持续成功发行同业存单 20 期，累计发行金额 145.3 亿元，增强了融资的稳定性；票据转贴现交易金额 109.16 亿元，获取利息收入 1.72 亿元，实现利差收入 1485 万元；二是先后在柳州、来宾、百色等地成功发起设立了三支城市产业基金（规模达 80 亿元），基金募集规模达 70 亿元，累计实现投放 66 亿元，实现收入超 1 亿元，存款沉淀实现 48 亿元。

（6）村镇银行业务发展逐具活力

2016 年，柳州银行在公司治理、人员管理、业务发展、人员培训等方面持续加强对村镇银行的管理，确保村镇银行实现较好发展。截至 2016 年末，7 家村行总资产 68.86 亿元，较年初增加 10.65 亿元，增幅 18.30%；各项存款余额 53.73 亿元，较年初增加 10.78 亿元，增幅 25.10%；贷款余额 49.74 亿元，较年初增长 7.03 亿元，增幅 16.46%；净利润合计 7860.51 万元，同比增长 188.70 万元，增幅 2.46%。

2. 以安全为导向，稳步推进，风险管理筑牢新防线

2016 年，一是开展“两个加强、两个遏制”回头看检查工作，检查发现问题 71 项，涉及业务 652 笔，强化员工行为的刚性约束。二是针对重点业务领域开展专项审计工作，全年共开展审计项目 49 项，审计共发现问题 194 个，提出整改建议 98 条。三是开展规章制度梳理和查缺补漏，全行全年共修订完善各类制度 202 项。四是持续对信用、操作、市场、信息科技等几大风险进行监测，强化集团客户统一授信管理，并及时做出风险提示。加大集团客户和资产质量管理，持续、及时、反复开展情况摸底评估、压力测试和风险化解工作。五是声誉风险应对及管理能力不断提升，舆情监控和正面宣传工作应对有效，宣传有力，得到上级部门充分肯定。六是业务连续性管理不断完善，开展业务连续性跨部门联合应急演练，提升突发事件的应急处置能力。七是强化廉洁自律教育，持续开展警示教育，办结 27 件信访举报，对 9 名违规人员进行了处理。八是强

化安全监督与管理，开展各项安全隐患排查整治活动，确保全年无各类治安、刑事案件发生。九
是持续推进清收工作，运用法律创新手段推动法院执行，取得重大成效。

3. 以内源为动力，科学规划，内部管理打开新格局

(1) 公司治理持续完善。2016 年完成了 2016-2018 年发展战略规划制定工作。分别召开了 1 次临时股东大会和 2015 年度股东大会，5 次董事会，4 次监事会会议，审议包括各项年度报告、年度计划、变更注册资本、利润分配以及重大投融资方案在内的共计 135 项议案。两会专门委员会合计召开 22 次会议，共审议 147 项议案。进一步提高了董事会、监事会及其下属委员会履职能力。

(2) 财务管理不断健全。通过制度、流程的建立，开展财务合规及数据质量检查等工作，进一步健全财务管理体系。2016 年总行财务审查委员会共召开会议 18 次，审议项目 95 个，审议通过预算金额 2.75 亿元。每月对各业务条线及分支机构进行 EVA 完成情况评定，督促、引导各分支行（部）转变传统经营行为。

(3) 机构建设有序开展。2016 年成功设立了靖西支行、桂平支行、柳州城中区政务大厅小微支行，第一家智能化银行南宁东葛支行已获监管部门的筹建批复。截至 2016 年末，营业网点已达 105 家。此外，新科技大楼项目已完成购地工作，将有效满足办公及业务发展需求。

(4) IT 建设稳步推进。2016 年成功上线投产了边民卡项目、审计系统、税 E 融项目、南京银行消费贷项目、网银国密改造等项目。完成龙行 e 融、龙行 e 付等 16 个业务系统上线的基础环境、应用环境部署支持。同时接入“网络电信诈骗平台”，上线了“金融产品销售双录系统”，实现操作风险智能化预警或控制，提升了操作风险控制水准。另外继续推进同城灾备项目建设，同城双中心建设 PMO 项目已进场，主机房备用供电系统改造工程提前竣工，高效完成备用供电系统改造，全行备用供电彻底改观，为全行业务安全稳健运行提供了可靠电力保障。

4. 以文化为引领，从严管理，全行氛围和谐稳定

一是 2016 年举办了中层管理人员培训班、网点负责人培训班、内训师培训班等多期专题培训，同时连续举办两期全行客户经理的专业封闭集中培训，打造了一支专业的管理人员队伍和客户经理队伍，确保全行业务稳定发展。二是继续深化客户经理制改革，不断完善激励考核机制，充分调动员工主观能动性。三是全年共提拔和引进了 27 名优秀人才充实到各个管理岗位，进一步充实、优化了各级管理人员队伍。四是认真开展“两学一做”专题教育活动，签订党风廉政建设责任书，落实中央八项规定，开展了一系列党风廉政主题教育活动，作风建设成效显著。五是开展“柳银

最青春 合规创造价值”青年辩论赛。参加全区、金融系统气排球、羽毛球、礼仪风采展示等各类文体活动并荣获多项冠军，职工文化建设深入推进。

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 | 业务收入 | 所占比例（%） | 比上年增减（%） |
|-----------|----------------|---------------|--------------|
| 贷款 | 235,195 | 51.39 | -1.22 |
| 拆出资金 | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 3,513 | 0.77 | 121.50 |
| 存放同业 | 2,299 | 0.50 | -61.74 |
| 投资款项 | 175,114 | 38.26 | -17.90 |
| 手续费及佣金收入 | 8,356 | 1.83 | -21.01 |
| 其他业务收入 | 33,164 | 7.25 | 101.71 |
| 合计 | 457,641 | 100.00 | -5.83 |

8.2.2 主要业务运作情况

——资产业务：截至报告期末，本公司各项本外币贷款余额合计 3,246,983.15万元，比年初增加372,386.57万元，增幅12.95%，其中，中小微型企业贷款余额 3,009,291.75万元，占贷款总额的92.68%，比年初增长403,841.57万元，增幅15.50%，中小微型企业授信户数7,393户，占企业户数的99.54%，本公司中小企业伙伴银行定位进一步突显，成为本地中小企业融资的主要渠道。

——负债业务：截至报告期末，公司各项本外币存款余额6,610,053 万元，比年初增加351,129万元，增幅5.61%，其中对公存款余额5,055,199万元，比年初增加221,506万元，增幅4.58%；储蓄存款1,554,854万元，比年初增加129,623万元，增幅9.09%。

——中间业务：报告期内，本公司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，全力提高本公司中间业务收入。累计发售理财产品42期，募集资金266,050.3万元；累计兑付理财产品40期，兑付理财本金 313,463.10 万元。

——金融市场业务：报告期内，本公司持续加大金融市场业务的创新，积极拓展同业存单投资及同业存单发行等业务产品。通过推进债券投资、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，实现对资产负债结构的优化调整。在提高主动负债能力，加强风险防控的前提下，积极做好市场资金业务运作，持续提升金融市场业务的盈利能力。截至报告期末，本公司全年债券回购交易1002笔，交易金额36,338,797万元；债券买卖交易217笔，交易金额2,309,727.57万元；拆借交易21笔，交易金额292,000万元；成功发行同业存单20期，金额1,453,000万元。全年实现金融市场业务收入达196,933.04万元。

——银行卡业务：报告期内，累计发行借记卡3,114,256张，比年初累计发卡新增441,100张，卡均存款2,043元；借记卡存量卡2,601,427张，比年初存量卡新增85,831张，卡均存款2,445元。累计发行用于公务开支的贷记卡4,498张，累计信用额度8570.99万元，至年底应收账款余额2842.17万元，全年交易91502笔，累计交易金额38004万元。全年银行卡收入合计：806.95万元，其中：借记卡交易收入524.58万元，年费收入148.45万元；公务卡收入合计133.92万元。

——国际业务：报告期内，本公司持续提高服务水平，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，本公司全年实现国际业务量21,084.29万美元，结售汇业务量15,634.06万美元，国内信用证业务量223,934.43万元人民币，实现业务收入超10,203.32万元。

——电子银行业务：报告期内，本公司持续开展电子银行产品创新，丰富电子银行产品功能的同时不断提升电子银行业务的风险防控能力。截至报告期末，全年新增个人网上银行用户38,602户，个人网银交易笔数5,575,764笔，个人网银交易金额6,403,241.97万元；新增企业网上银行用户3,470户，企业网银交易笔数841,402笔；企业网银交易金额14,292,597.57万元；新增手机银行用户88,922户，手机银行交易笔数3,946,160笔，手机银行交易金额2,642,128.31万元；互联网投融资平台累计发布产品159期，累计募集资金114,497.3万元，实现中间业务收入2,160.07万元。

——投资银行业务：报告期内，本公司继续扩大财务顾问服务和企业信息服务等投行基础业务，继续推进我行减记型合格二级资本债、金融债及区域集优债券等债券发行工作，小微企业专项金融债已成功发行首期5亿元，加快金融产品创新，对新三板、期货、私募、对冲、量化等投行业务重点突破，探索有效的政府和私人企业之间的新型融资模式，全力提高本公司中间业务收入。

8.3 报告期内财务状况和经营成果

8.3.1 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币万元

| 项目 | 2016年12月31日 | 比上年末 增减(%) | 主要原因 |
|------|-------------|---------------|----------------|
| 总资产 | 10,576,190 | 23.64 | 贷款、投资等业务扩大 |
| 总负债 | 9,765,444 | 25.78 | 存款规模扩大 |
| 股东权益 | 810,746 | 2.58 | 未分配利润增加 |
| 营业收入 | 243,307 | -1.17 | 利息收入减少 |
| 营业利润 | 88,734 | 3.91 | 营业收入增幅大于营业成本增幅 |
| 利润总额 | 89,179 | 3.32 | 营业收入增加 |
| 净利润 | 65,696 | -0.59 | 盈利水平小幅下降 |

8.3.2 会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币万元

| 项目 | 2016年12月31日 | 比上年末 | 主要原因 |
|-----------|-------------|---------|----------------|
| | | 增减(%) | |
| 买入返售金融资产 | 1,253,520 | 653.11 | 买入返售金融资产增加 |
| 递延所得税资产 | 39,784 | 50.31 | 递延所得税资产增加 |
| 向中央银行借款 | 240,000 | 50.00 | 向中央银行借款增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,098,827 | 371.70 | 卖出回购金融资产款增加 |
| 应付职工薪酬 | 9,574 | 58.29 | 应付职工薪酬增加 |
| 应付利息 | 70,692 | -47.04 | 应付利息减少 |
| 应付债券 | 885,083 | 1675.05 | 应付债券增加 |
| 递延所得税负债 | 232 | -96.94 | 递延所得税负债减少 |
| 其他负债 | 53,509 | 228.17 | 其他负债增加 |
| 手续费及佣金支出 | 2,066 | -58.14 | 其他手续费支出减少 |
| 投资收益 | 2,274 | 253.89 | 可供出售金融资产投资收益增加 |
| 公允价值变动收益 | -147 | -86.12 | 交易性金融资产公允价值减少 |
| 汇兑收益 | 1,735 | 188.88 | 结售汇业务损益增加 |
| 其他业务收入 | 612 | 34.97 | 其他业务收入增加 |
| 营业税金及附加 | 7,117 | -49.69 | 营业税金减少 |
| 其他业务成本 | 288 | -40.45 | 其他营业支出减少 |
| 营业外收入 | 594 | -57.57 | 处置资产净收益减少 |
| 营业外支出 | 149 | -68.94 | 处置资产净损失减少 |

8.4 主要投资控股公司

8.4.1 广西柳江柳银村镇银行股份有限公司

2009年11月30日，本公司与其他发起人共同发起设立广西柳江兴柳村镇银行。广西柳江兴柳村镇银行开业注册资本5,000万元，本公司出资2,000万元，占出资总额40%。2013年2月9日，经监管部门批准，广西柳江兴柳村镇银行股份有限公司正式更名为广西柳江柳银村镇银行股份有限公司。2014年经银监部门批准，广西柳江柳银村镇银行增加注册资本至15,000万元，本公司共出资6309万元，持股数占股本总额的比例由40%变为34%。

8.4.2 广西融水柳银村镇银行股份有限公司

2010年12月27日，本公司与其他发起人共同发起设立广西融水元宝山村镇银行。广西融水元宝山村镇银行注册资本5,000万元，本公司出资2,000万元，占出资总额40%。2013年8月3日，经监管部门批准，广西融水元宝山村镇银行股份有限公司正式更名为广西融水柳银村镇银行股份有限公司。2015年12月本公司向广西融水柳银村镇银行股份有限公司投资5,120万元，增持4,000万股股份，持股数量由原2,000万股增持至6,000万股，持股数占股本总额的比例为52.17%，报告期末，因广西融水柳银村镇银行增资扩股工作尚未完成，故尚未变更注册资本。

8.4.3 广西博白柳银村镇银行股份有限公司

2011年12月19日，本公司与其他发起人共同发起设立广西博白柳银村镇银行。广西博白柳银村镇银行注册资本5,000万元，本公司出资2,550万元，占出资总额51%。

8.4.4 广西陆川柳银村镇银行股份有限公司

2011年12月19日，本公司与其他发起人共同发起设立广西陆川柳银村镇银行。广西陆川柳银村镇银行注册资本5,000万元，本公司出资2,550万元，占出资总额51%。

8.4.5 广西北流柳银村镇银行股份有限公司

2011年12月20日，本公司与其他发起人共同发起设立广西北流柳银村镇银行。广西北流柳银村镇银行注册资本5,000万元，本公司出资2,550万元，占出资总额51%。

8.4.6 广西兴业柳银村镇银行股份有限公司

2011年12月20日，本公司与其他发起人共同发起设立广西兴业柳银村镇银行。广西兴业柳银村镇银行注册资本5,000万元，本公司出资2,550万元，占出资总额51%。2016年，经监管部门批准，广西兴业柳银村镇银行增加注册资本至10,000万元，本公司共出资4050万元，持股数占股本总额的比例由51%变为40.5%。

8.4.7 广州从化柳银村镇银行股份有限公司

2013年5月8日，本公司与其他发起人共同发起设立广州从化柳银村镇银行。广州从化柳银村镇银行注册资本15,000万元，本公司出资7,650万元，占出资总额51%。

§9 重要事项

9.1 重大诉讼事项

报告期内，本公司有未决诉讼，包括广西中美天元投资集团公司等，目前仍在审理或司法调查取证阶段，上述未决诉讼预计不会对本公司经营造成重大不利影响。

9.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无收购、合并和出售资产事项。

9.3 重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，本公司无重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

9.4 重大关联交易事项

本年度本行仅审批通过一笔授信类重大关联交易，交易方为柳州东城投资开发有限公司，涉及金额1亿元，授信资金用于“广西柳州汽车城-文化旅游科技体验园项目”的建设。

9.5 重大投资事项

报告期内，经监管部门批准，本公司完成了向广西兴业柳银村镇银行股份有限公司投资1500万元的工作，持股比例由51%变为40.5%。

9.6 变更注册资本事项

报告期内，根据本公司董事会、股东会决议，经柳州银监分局批准，本公司完成了注册资本的变更登记，公司注册资本由1,137,403,643元变更为1,706,803,643元，并换发了新的企业法人营业执照。

9.7 聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，通过招投标方式，聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行2016年度财务报告审计服务工作。

9.8 董事、监事、高级管理人员接受处罚的情况

报告期内，本公司有高级管理人员因严重违纪问题被处分。

§10 监事会报告

10.1 监事会监督情况

报告期内，监事会本着维护本公司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、本公司财务活动、经营决策、风险决策和内部控制等情况进行监督与服务。

10.2 监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司治理有待完善

一是股权结构有待进一步优化，且资本补充压力较大，内源性资本补充不足，外部资本补充渠道单一有限；二是“三会一层”职责边界需进一步清晰，一方面董事会及其下属委员会应充分履行职责，在发展战略、风险防控、关联交易控制等方面发挥决策、引导及控制作用，另一方面高管层应认真执行董事会决议及风险偏好，并加强高管层与董事会间的工作关系，切实落实高管层向董事会的信息报告制度。

（二）内部控制有待提升

因市场及政策等环境条件变化很快，本行需及时对内控相关制度进行相应的调整和完善。

（三）风险管理还需加强

报告期内，本行信用风险及流动性风险形势较为严峻，一是资产负债结构不合理，流动性管理难度较大；二是在经济下行期信用风险较为突出，需要着力控制；三是2016年合规、案防管理工作得到加强，但前些年风险隐患还在陆续暴露，所以合规、案防工作需一如既往抓紧抓好。

§11 财务会计报告

11.1 审计意见

本公司2016年年度财务报告已经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

11.2 财务报表

资产负债表（一）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 资产： | | |
| 1 | 现金及存放中央银行款项 | 11,260,804,047.94 | 10,057,617,328.34 |
| 2 | 存放同业款项 | 1,452,987,010.64 | 1,873,153,243.52 |
| 3 | 贵金属 | | |
| 4 | 拆出资金 | | |
| 5 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 12,641,660.33 | 14,109,582.76 |
| 6 | 衍生金融资产 | | |
| 7 | 买入返售金融资产 | 12,535,197,673.76 | 1,664,463,098.04 |
| 8 | 应收利息 | 2,744,146,797.20 | 2,213,465,603.64 |
| 9 | 发放贷款及垫款 | 30,967,149,366.35 | 27,609,940,017.34 |
| 10 | 可供出售金融资产 | 42,868,465,590.58 | 38,088,042,738.71 |
| 11 | 持有至到期投资 | 2,197,043,497.80 | 2,447,448,518.66 |
| 12 | 长期股权投资 | 327,790,000.00 | 312,790,000.00 |
| 13 | 投资性房地产 | 9,754,727.55 | 10,750,979.40 |
| 14 | 固定资产 | 388,786,457.94 | 376,848,057.79 |
| 15 | 无形资产 | 136,787,209.29 | 139,173,116.11 |
| 16 | 递延所得税资产 | 397,835,641.96 | 264,664,936.57 |
| 17 | 其他资产 | 462,511,130.01 | 470,045,438.51 |
| | 资产总计 | 105,761,900,811.35 | 85,542,512,659.39 |

资产负债表（二）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 负债： | | |
| 1 | 向中央银行借款 | 2,400,000,000.00 | 1,600,000,000.00 |
| 2 | 同业及其他金融机构存放款项 | 6,663,937,560.49 | 7,927,669,152.07 |
| 3 | 拆入资金 | 1,130,000,000.00 | 900,000,000.00 |
| 4 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 5 | 衍生金融负债 | | |
| 6 | 卖出回购金融资产款 | 10,988,274,000.00 | 2,329,520,000.00 |
| 7 | 吸收存款 | 66,100,527,935.53 | 62,589,237,532.07 |
| 8 | 应付职工薪酬 | 95,740,872.39 | 60,483,383.83 |
| 9 | 应交税费 | 180,797,439.49 | 160,120,484.66 |
| 10 | 应付利息 | 706,919,803.04 | 1,334,705,844.41 |
| 11 | 预计负债 | | |
| 12 | 应付债券 | 8,850,830,200.00 | 498,625,000.00 |
| 13 | 递延所得税负债 | 2,317,994.83 | 75,804,384.61 |
| 14 | 其他负债 | 535,091,923.38 | 163,050,873.23 |
| | 负债合计 | 97,654,437,729.15 | 77,639,216,654.88 |
| | 所有者权益： | | |
| 1 | 实收资本 | 1,706,803,643.00 | 1,706,803,643.00 |
| 2 | 资本公积 | 2,988,220,997.81 | 2,988,220,997.81 |
| 3 | 减：库存股 | | |
| 4 | 其他综合收益 | -62,720,008.83 | 219,395,227.50 |
| 5 | 盈余公积 | 481,309,358.32 | 415,613,090.49 |
| 6 | 一般风险准备 | 1,124,860,437.37 | 978,522,637.37 |
| 7 | 未分配利润 | 1,868,988,654.53 | 1,594,740,408.34 |
| 8 | 归属于母公司所有者权益 | 8,107,463,082.20 | 7,903,296,004.51 |
| 9 | 少数股东损益 | | |
| | 所有者权益合计 | 8,107,463,082.20 | 7,903,296,004.51 |
| | 负债和所有者权益总计 | 105,761,900,811.35 | 85,542,512,659.39 |

利润表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----|-------------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 一、营业收入 | 2,433,072,040.23 | 2,461,816,490.67 |
| 2 | （一）利息净收入 | 2,325,430,600.69 | 2,389,220,737.02 |
| 3 | 利息收入 | 4,448,111,279.21 | 4,737,938,747.38 |
| 4 | 利息支出 | 2,122,680,678.52 | 2,348,718,010.36 |
| 5 | （二）手续费及佣金净收入 | 62,896,174.52 | 56,416,789.84 |
| 6 | 手续费及佣金收入 | 83,555,511.31 | 105,775,631.71 |
| 7 | 手续费及佣金支出 | 20,659,336.79 | 49,358,841.87 |
| 8 | （三）投资收益（损失以“-”号填列） | 22,743,357.78 | 6,426,699.56 |
| 9 | （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -1,467,922.43 | -788,734.44 |
| 10 | （五）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 17,347,628.23 | 6,005,148.33 |
| 11 | （六）其他业务收入 | 6,122,201.44 | 4,535,850.36 |
| 12 | 二、营业支出 | 1,545,728,297.53 | 1,607,867,058.80 |
| 13 | （一）税金及附加 | 71,165,571.41 | 141,441,280.23 |
| 14 | （二）业务及管理费 | 941,575,520.07 | 915,474,667.11 |
| 15 | （三）资产减值损失（转回以“-”号填列） | 530,104,254.42 | 546,110,033.34 |
| 16 | （四）其他业务成本 | 2,882,951.63 | 4,841,078.12 |
| 17 | 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 887,343,742.70 | 853,949,431.87 |
| 18 | 加：营业外收入 | 5,938,782.04 | 13,997,015.80 |
| 19 | 减：营业外支出 | 1,487,876.89 | 4,790,364.28 |
| 20 | 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 891,794,647.85 | 863,156,083.39 |
| 21 | 减：所得税费用 | 234,831,969.53 | 202,323,163.10 |
| 22 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 656,962,678.32 | 660,832,920.29 |
| 23 | 其中：归属于母公司所有者的净利润 | 656,962,678.32 | 660,832,920.29 |
| 24 | 六、其他综合收益的税后净额 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 25 | 其中：归属于母公司所有者的其他综合收益净额 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 26 | （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 27 | 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | | |
| 28 | 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 | | |
| 29 | 3. 其他 | | |
| 30 | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 31 | 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | | |
| 32 | 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 33 | 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 37 | 七、综合收益总额 | 374,847,441.99 | 851,761,831.22 |
| 38 | 八、每股收益 | | |
| 39 | （一）基本每股收益(元/股) | 0.38 | 0.39 |
| 40 | （二）稀释每股收益(元/股) | 0.38 | 0.39 |

现金流量表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 2,247,558,811.88 | 7,799,170,643.95 |
| 向中央银行借款净增加额 | 800,000,000.00 | -300,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 230,000,000.00 | 720,000,000.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,151,766,763.89 | 2,582,529,560.47 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 9,380,668,204.12 | 37,245,483.64 |
| 经营活动现金流入小计 | 14,809,993,779.89 | 10,838,945,688.06 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 3,723,865,774.21 | 4,552,353,374.24 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -83,219,467.04 | -1,685,213,355.87 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,771,202,756.68 | 2,200,480,957.80 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 415,456,640.78 | 457,069,874.54 |
| 支付的各项税费 | 808,519,557.02 | 527,206,468.71 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 348,354,388.37 | 1,331,007,521.65 |
| 经营活动现金流出小计 | 7,984,179,650.02 | 7,382,904,841.07 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,825,814,129.87 | 3,456,040,846.99 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 16,746,559,969.83 | 29,968,403,187.87 |
| 取得投资收益收到的现金 | 1,876,218,926.08 | 1,667,680,873.21 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 18,622,778,895.91 | 31,636,084,061.08 |
| 投资支付的现金 | 21,693,331,000.00 | 34,664,104,327.15 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 146,260,595.09 | 179,285,005.37 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 21,839,591,595.09 | 34,843,389,332.52 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -3,216,812,699.18 | -3,207,305,271.44 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 14,228,076,780.00 | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 14,228,076,780.00 | |
| 偿还债务支付的现金 | 5,930,000,000.00 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 169,905,617.10 | 237,874,435.46 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 4,000.00 | 7,901.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 6,099,909,617.10 | 237,882,336.46 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 8,128,167,162.90 | -237,882,336.46 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -194,064.11 | -1,323,375.79 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 11,736,974,529.48 | 9,529,863.30 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 4,823,205,445.26 | 4,813,675,581.96 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 16,560,179,974.74 | 4,823,205,445.26 |

所有者权益变动表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 行 次 | 本 期 金 额 | | | | | | | 所有者权益合计 |
|------------------------------|-----|------------------|------------------|-------|-----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 归属于母公司所有者的权益 | | | | | | | |
| | | 股本 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | |
| 一、上年年末余额 | 1 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,594,740,408.34 | 7,903,296,004.51 |
| 加：会计政策变更 | 2 | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | 3 | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 4 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,594,740,408.34 | 7,903,296,004.51 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5 | | | | -282,115,236.33 | 65,696,267.83 | 146,337,800.00 | 274,248,246.19 | 204,167,077.69 |
| （一）综合收益总额 | 6 | | | | -282,115,236.33 | | | 656,962,678.32 | 374,847,441.99 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 7 | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入资本 | 8 | | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | 9 | | | | | | | | |
| 3. 其他 | 10 | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 11 | | | | | 65,696,267.83 | 146,337,800.00 | -382,714,432.13 | -170,680,364.30 |
| 1. 提取盈余公积 | 12 | | | | | 65,696,267.83 | | -65,696,267.83 | |
| 2. 提取一般风险准备 | 13 | | | | | | 146,337,800.00 | -146,337,800.00 | |
| 3. 对所有者的分配 | 14 | | | | | | | -170,680,364.30 | -170,680,364.30 |
| 4. 其他 | 15 | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | 16 | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本 | 17 | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本 | 18 | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | 19 | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | 20 | | | | | | | | |
| 5. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | 21 | | | | | | | | |
| 6. 其他 | 22 | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 23 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | -62,720,008.83 | 481,309,358.32 | 1,124,860,437.37 | 1,868,988,654.53 | 8,107,463,082.20 |

所有者权益变动表（续）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 行 次 | 上 期 金 额 | | | | | | | |
|-----------------------------|-----|------------------|------------------|-------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | 归属于母公司所有者的权益 | | | | | | | 所有者权益合计 |
| | | 实收资本 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | |
| 一、上年年末余额 | 1 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | 28,466,316.57 | 349,343,803.80 | 840,962,237.37 | 1,405,342,430.62 | 7,319,139,429.17 |
| 加：会计政策变更 | 2 | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | 3 | | | | | | | -7,205,818.98 | -7,205,818.98 |
| 二、本年初余额 | 4 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | 28,466,316.57 | 349,343,803.80 | 840,962,237.37 | 1,398,136,611.64 | 7,311,933,610.19 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 5 | | | | 190,928,910.93 | 66,269,286.69 | 137,560,400.00 | 196,603,796.70 | 591,362,394.32 |
| （一）综合收益总额 | 6 | | | | 190,928,910.93 | | | 660,832,920.29 | 851,761,831.22 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 7 | | | | | | | | |
| 1.所有者投入资本 | 8 | | | | | | | | |
| 2.股份支付计入所有者权益的金额 | 9 | | | | | | | | |
| 3.其他 | 10 | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 11 | | | | | 66,269,286.69 | 137,560,400.00 | -464,229,123.59 | -260,399,436.90 |
| 1.提取盈余公积 | 12 | | | | | 66,269,286.69 | | -66,269,286.69 | |
| 2.提取一般风险准备 | 13 | | | | | | 137,560,400.00 | -137,560,400.00 | |
| 3.对所有者的分配 | 14 | | | | | | | -260,399,436.90 | -260,399,436.90 |
| 4.其他 | 15 | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | 16 | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本 | 17 | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本 | 18 | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | 19 | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | 20 | | | | | | | | |
| 5.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | 21 | | | | | | | | |
| 6.其他 | 22 | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 23 | 1,706,803,643.00 | 2,988,220,997.81 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,594,740,408.34 | 7,903,296,004.51 |

合并资产负债表（一）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 资产： | | |
| 1 | 现金及存放中央银行款项 | 11,914,617,687.10 | 10,699,617,808.75 |
| 2 | 存放同业款项 | 1,362,065,400.87 | 1,642,535,808.92 |
| 3 | 贵金属 | | |
| 4 | 拆出资金 | | |
| 5 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 12,641,660.33 | 14,109,582.76 |
| 6 | 衍生金融资产 | | |
| 7 | 买入返售金融资产 | 12,535,197,673.76 | 1,664,463,098.04 |
| 8 | 应收利息 | 2,881,537,541.87 | 2,273,268,357.70 |
| 9 | 发放贷款及垫款 | 35,786,834,797.33 | 31,764,713,716.98 |
| 10 | 可供出售金融资产 | 42,868,465,590.58 | 38,088,042,738.71 |
| 11 | 持有至到期投资 | 2,197,043,497.80 | 2,447,448,518.66 |
| 12 | 长期股权投资 | | |
| 13 | 投资性房地产 | 9,754,727.55 | 10,750,979.40 |
| 14 | 固定资产 | 409,128,906.73 | 398,439,614.41 |
| 15 | 无形资产 | 139,058,631.23 | 142,043,389.12 |
| 16 | 递延所得税资产 | 411,576,564.99 | 274,274,720.32 |
| 17 | 其他资产 | 503,518,085.75 | 506,706,260.99 |
| | 资产总计 | 111,031,440,765.89 | 89,926,414,594.76 |

合并资产负债表（二）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
|----|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 负债： | | |
| 1 | 向中央银行借款 | 2,669,000,000.00 | 1,855,000,000.00 |
| 2 | 同业及其他金融机构存放款项 | 5,651,402,470.18 | 7,224,484,515.80 |
| 3 | 拆入资金 | 1,130,000,000.00 | 900,000,000.00 |
| 4 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 5 | 衍生金融负债 | | |
| 6 | 卖出回购金融资产款 | 10,988,274,000.00 | 2,329,520,000.00 |
| 7 | 吸收存款 | 71,473,902,064.91 | 66,884,928,353.43 |
| 8 | 应付职工薪酬 | 111,024,739.46 | 80,404,993.54 |
| 9 | 应交税费 | 198,250,733.65 | 178,942,342.73 |
| 10 | 应付利息 | 737,530,097.75 | 1,357,304,182.24 |
| 11 | 预计负债 | | |
| 12 | 应付债券 | 8,850,830,200.00 | 498,625,000.00 |
| 13 | 递延所得税负债 | 2,317,994.83 | 75,804,384.61 |
| 14 | 其他负债 | 551,463,123.55 | 172,786,962.23 |
| | 负债合计 | 102,363,995,424.33 | 81,557,800,734.58 |
| | 所有者权益： | | |
| 1 | 股本 | 1,706,803,643.00 | 1,706,803,643.00 |
| 2 | 其他权益工具 | | |
| 3 | 其中：优先股 | | |
| 4 | 永续债 | | |
| 5 | 资本公积 | 2,988,547,165.75 | 2,987,401,096.75 |
| 6 | 减：库存股 | | |
| 7 | 其他综合收益 | -62,720,008.83 | 219,395,227.50 |
| 8 | 盈余公积 | 481,309,358.32 | 415,613,090.49 |
| 9 | 一般风险准备 | 1,124,860,437.37 | 978,522,637.37 |
| 10 | 未分配利润 | 1,939,830,534.68 | 1,638,826,453.42 |
| 11 | 归属于母公司所有者权益 | 8,178,631,130.29 | 7,946,562,148.53 |
| 12 | 少数股东权益 | 488,814,211.27 | 422,051,711.65 |
| | 所有者权益合计 | 8,667,445,341.56 | 8,368,613,860.18 |
| | 负债和所有者权益总计 | 111,031,440,765.89 | 89,926,414,594.76 |

合并利润表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 行次 | 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----|-------------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 一、营业收入 | 2,720,107,000.76 | 2,706,099,894.11 |
| 2 | （一）利息净收入 | 2,619,432,793.41 | 2,636,553,254.53 |
| 3 | 利息收入 | 4,813,232,985.68 | 5,059,688,266.56 |
| 4 | 利息支出 | 2,193,800,192.27 | 2,423,135,012.03 |
| 5 | （二）手续费及佣金净收入 | 64,780,991.23 | 58,537,660.77 |
| 6 | 手续费及佣金收入 | 85,850,242.23 | 108,231,166.87 |
| 7 | 手续费及佣金支出 | 21,069,251.00 | 49,693,506.10 |
| 8 | （三）投资收益（损失以“-”号填列） | 13,863,357.78 | 1,256,699.56 |
| 9 | 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 10 | （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -1,467,922.43 | -788,734.44 |
| 11 | （五）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 17,347,628.23 | 6,005,148.33 |
| 12 | （六）其他业务收入 | 6,150,152.54 | 4,535,865.36 |
| 13 | 二、营业支出 | 1,748,509,950.66 | 1,801,501,249.85 |
| 14 | （一）税金及附加 | 75,957,810.57 | 152,614,546.86 |
| 15 | （二）业务及管理费 | 1,096,774,772.34 | 1,070,144,772.53 |
| 16 | （三）资产减值损失（转回以“-”号填列） | 572,894,416.12 | 573,900,852.34 |
| 17 | （四）其他业务成本 | 2,882,951.63 | 4,841,078.12 |
| 18 | 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 971,597,050.10 | 904,598,644.26 |
| 19 | 加：营业外收入 | 11,020,902.75 | 51,666,552.90 |
| 20 | 减：营业外支出 | 2,447,367.96 | 7,491,320.96 |
| 21 | 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 980,170,584.89 | 948,773,876.20 |
| 22 | 减：所得税费用 | 254,101,654.52 | 215,147,723.03 |
| 23 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 726,068,930.37 | 733,626,153.17 |
| 24 | 其中：归属于母公司所有者的净利润 | 683,718,513.39 | 693,616,554.49 |
| 25 | 少数股东损益 | 42,350,416.98 | 40,009,598.68 |
| 26 | 六、其他综合收益的税后净额 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 27 | 其中：归属于母公司所有者的其他综合收益净额 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 28 | 少数股东其他收益净额 | | |
| 29 | （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 33 | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 34 | 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | | |
| 35 | 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | -282,115,236.33 | 190,928,910.93 |
| 36 | 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 37 | 4. 现金流量套期损益的有效部分 | | |
| 38 | 5. 外币财务报表折算差额 | | |
| 39 | 6. 其他 | | |
| 40 | 七、综合收益总额 | 443,953,694.04 | 924,555,064.10 |
| 41 | 八、每股收益 | | |
| 42 | （一）基本每股收益(元/股) | | |
| 43 | （二）稀释每股收益(元/股) | | |

合并现金流量表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 3,015,812,692.24 | 8,516,878,642.18 |
| 向中央银行借款净增加额 | 814,000,000.00 | -236,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 230,000,000.00 | 720,000,000.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,442,387,844.78 | 2,865,493,961.32 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 9,398,260,713.39 | 116,230,889.84 |
| 经营活动现金流入小计 | 15,900,461,250.41 | 11,982,603,493.34 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 4,425,981,368.71 | 5,512,569,585.94 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -39,893,539.67 | -1,720,206,505.23 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,834,738,325.49 | 2,267,194,977.28 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 493,475,776.75 | 528,810,467.70 |
| 支付的各项税费 | 851,219,509.80 | 552,182,471.33 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 410,607,583.58 | 1,406,371,389.09 |
| 经营活动现金流出小计 | 8,976,129,024.65 | 8,546,922,386.11 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,924,332,225.75 | 3,435,681,107.23 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 16,746,559,969.83 | 29,968,403,187.87 |
| 取得投资收益收到的现金 | 1,872,138,926.08 | 1,662,510,873.21 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 18,618,698,895.91 | 31,630,914,061.08 |
| 投资支付的现金 | 21,678,331,000.00 | 34,664,104,327.15 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 157,894,125.72 | 184,324,813.06 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 21,836,225,125.72 | 34,848,429,140.21 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -3,217,526,229.81 | -3,217,515,079.13 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 37,829,800.00 | 32,000,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 14,228,076,780.00 | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 14,265,906,580.00 | 32,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 5,930,000,000.00 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 181,004,573.85 | 245,064,435.46 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 59,950.00 | 62,901.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 6,111,064,523.85 | 245,127,336.46 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 8,154,842,056.15 | -213,127,336.46 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -194,064.11 | -1,323,375.79 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 11,861,453,987.98 | 3,715,315.85 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 4,870,599,107.47 | 4,866,883,791.62 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 16,732,053,095.45 | 4,870,599,107.47 |

合并所有者权益变动表

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 本 期 | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------|-----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者（股东） 权益合计 |
| | 股本 | 资本公积 | 减：库 存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、上年年末余额 | 1,706,803,643.00 | 2,987,401,096.75 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,638,826,453.42 | 422,051,711.65 | 8,368,613,860.18 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 1,706,803,643.00 | 2,987,401,096.75 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,638,826,453.42 | 422,051,711.65 | 8,368,613,860.18 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | 1,146,069.00 | | -282,115,236.33 | 65,696,267.83 | 146,337,800.00 | 301,004,081.26 | 66,762,499.62 | 298,831,481.38 |
| （一）综合收益总额 | | | | -282,115,236.33 | | | 683,718,513.39 | 42,350,416.98 | 443,953,694.04 |
| （二）股东投入和减少资本 | | 1,146,069.00 | | | | | | 36,034,581.00 | 37,180,650.00 |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | 34,350,850.00 | 34,350,850.00 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | 1,146,069.00 | | | | | | 1,683,731.00 | 2,829,800.00 |
| （三）利润分配 | | | | | 65,696,267.83 | 146,337,800.00 | -382,714,432.13 | -11,622,498.36 | -182,302,862.66 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | 65,696,267.83 | | -65,696,267.83 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | 146,337,800.00 | -146,337,800.00 | | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | -170,680,364.30 | -11,622,498.36 | -182,302,862.66 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,706,803,643.00 | 2,988,547,165.75 | | -62,720,008.83 | 481,309,358.32 | 1,124,860,437.37 | 1,939,830,534.68 | 488,814,211.27 | 8,667,445,341.56 |

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：柳州银行股份有限公司

2016年12月31日

币种：人民币元

| 项 目 | 上 期 | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者（股东） 权益合计 |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 资本公积 | 减：库 存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、上年年末余额 | 1,706,803,643.00 | 2,988,228,314.28 | | 28,466,316.57 | 349,343,803.80 | 840,962,237.37 | 1,416,644,841.50 | 358,544,895.44 | 7,688,994,051.96 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | -7,205,818.98 | | -7,205,818.98 | |
| 二、本年年初余额 | 1,706,803,643.00 | 2,988,228,314.28 | | 28,466,316.57 | 349,343,803.80 | 840,962,237.37 | 1,409,439,022.52 | 358,544,895.44 | 7,681,788,232.98 | |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | -827,217.53 | | 190,928,910.93 | 66,269,286.69 | 137,560,400.00 | 229,387,430.90 | 63,506,816.21 | 686,825,627.20 | |
| （一）综合收益总额 | | | | 190,928,910.93 | | | 693,616,554.49 | 40,009,598.68 | 924,555,064.10 | |
| （二）股东投入和减少资本 | | -827,217.53 | | | | | | 32,827,217.53 | 32,000,000.00 | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | 32,000,000.00 | 32,000,000.00 | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | -827,217.53 | | | | | | 827,217.53 | | |
| （三）利润分配 | | | | | 66,269,286.69 | 137,560,400.00 | -464,229,123.59 | -9,330,000.00 | -269,729,436.90 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | 66,269,286.69 | | -66,269,286.69 | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | 137,560,400.00 | -137,560,400.00 | | | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | -260,399,436.90 | -9,330,000.00 | -269,729,436.90 | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,706,803,643.00 | 2,987,401,096.75 | | 219,395,227.50 | 415,613,090.49 | 978,522,637.37 | 1,638,826,453.42 | 422,051,711.65 | 8,368,613,860.18 | |

