

广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2018 年度报告

第一章 重要提示

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。

广西中银会计师事务所有限责任公司根据中国注册会计师审计准则进行了审计，并为本行出具了标准无保留意见的审计报告。本行董事长贾军先生、行长刘海燕女士、财务会计部总经理秦明琼女士声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2019 年 5 月 15 日

第二章 公司基本情况简介

一、公司法定名称

中文名称：广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

中文简称：民兴村镇银行（以下称“本行”、“公司”或“本公司”）

二、法定代表人：贾军

三、董事会

联系地址：广西壮族自治区桂林市兴安县秦皇路 27 号
民兴村镇银行办公室

邮政编码：541300

电话：0773-6219666

四、注册地址：广西壮族自治区桂林市兴安县秦皇路 27 号

办公地址：广西壮族自治区桂林市兴安县秦皇路 27 号

邮政编码：541300

五、选定的信息披露媒体：桂林银行官网：
www.guilinbank.com.cn。

刊登 2018 年度报告摘要的信息披露媒体：桂林银行官网：
www.guilinbank.com.cn、本行各营业网点。

年度报告置备地点：本行财务会计部

六、其他有关资料

首次注册登记日期：2008 年 11 月

首次注册登记地点：兴安县兴桂路 16 号

最近一次变更注册登记日期：2017 年 9 月 5 日

最近一次变更注册登记地点：兴安县秦皇路 27 号

统一社会信用代码：9145030068210528XP

聘请的会计师事务所名称：广西中银会计师事务所有限公司

办公地址：南宁市新民路 4 号华星时代广场名仕阁 912 号

第三章 财务概要

一、财务数据

项 目	民兴村镇银行	
	2018 年	2017 年
全年经营成果（人民币万元）		
利息净收入	9,594	10,155
手续费及佣金净收入	37	38
营业收入	9,633	10,198
业务及管理费	7,490	7,272
税前利润	553	1251
税后利润	571	1025
归属于母公司股东的净利润	571	1025
经营活动产生的现金流量净额	-2,014	11,509
报告期末（人民币万元）		
资产总额	241,953	227,467
发放贷款和垫款（不含贷款减值损失）	185,716	173,619
贷款减值准备	13,841	11,508
负债总额	228,825	213,709
客户存款	221,495	203,840
资本净额	17,742	17,592
核心资本净额	13,128	13,756
附属资本	4,614	3,836
每股指标（人民币元）		
每股净资产	1.313	1.376
每股净收益	0.057	0.103

二、财务指标

项 目		广西兴安民兴村镇银行	
	监管标准	2018 年	2017 年
盈利能力指标			
资产利润率（%）	≥ 0.6%	0.24	0.59
资本利润率（%）	≥ 11%	4.25	7.5
成本收入比（%）	≤ 45%	77.75	71.31
资产质量指标			
不良贷款率（%）	≤ 5%	4.97	4.42
拨备覆盖率（%）	≥ 100%	150	150
单一客户贷款集中度（%）	≤ 10%	8.45	8.53
资本充足率指标			
核心资本充足率（%）	≥ 4%	7.74	8.91
资本充足率（%）	≥ 8%	10.46	11.40
其他财务指标			
存贷比（%）	≤ 75%	82.04	81.74
流动性比率（%）	≥ 25%	39.65	41.58

三、股东权益变动情况

单位：万元

项目（单位万元）	期末数	期初数
股本	10,000	10,000
资本公积	2,200	2,200
盈余公积	1029	972
一般风险准备	3,060	2879
未分配利润	-3,161	-2293
股东权益合计	13128	13757

四、财务报告的真实性

2018 年度财务报告已经广西中银会计师事务所有限责任公司审计，并出具标准无保留意见审计报告。公司财务报告真实、准确、完整地反映了本公司的财务状况和经营成果。

第四章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况

2018 年末,本行资产总额 24.2 亿元,较年初增长 6.37%;存款总额 22.15 亿元,较年初增长 8.66%;贷款总额 18.57 亿元,较年初增长 6.97%;实现利润总额 553 万元,主要是本年计提贷款减值准备 2333 万元,致使利润水平不高。

2018 年末,本行资本充足率 10.46%,不良贷款率 4.97%,拨备覆盖率 150%,流动性比例 39.65%,存贷比 82.04%。

二、主要指标情况

(一) 贷款风险分类情况

单位: 万元

贷款分类	期初数	占比%	本期增加	本期减少	期末数	占比%
正常	165,947	95.58	10,542	0	176,489	95.03
关注	0	0	0	0	0	0
次级	5,379	3.10	1,719	0	7,098	3.82
可疑	2,278	1.31	0	159	2,119	1.14
损失	15	0.01	0	5	10	0.01
合计	173,619	100	12,261	164	185,716	100

(二) 应收利息情况

单位: 万元

项 目	期初余额	期末余额
表内应收利息	1,819	771
表外应收利息	2,466	2,800

(三) 总收入

单位: 万元

项 目	数额	所占比例%	与上年同期相比增减%
贷款利息收入	13,276	92.96	3.34
存放同业利息收入	689	4.82	65.71
存放央行利息收入	277	1.94	23.11
其他业务收入	2	0.01	-50
手续费及佣金收入	37	0.26	-2.63

(四) 贷款投放情况

1.报告期末贷款投放前六位的行业分布情况

单位：万元

行业	贷款余额	占总贷款比例%
农林牧渔业	110,296	59.39
批发零售业	20,612	11.10
建筑业	19,719	10.62
制造业	14,973	8.06
水利、环境和公共设施管理业	3,134	1.69
交通运输、仓储和邮政业	2,435	1.31
合计	171,169	92.17

2.报告期末最大十名贷款客户情况

单位：万元

序号	客户名称	贷款余额	占总贷款比例%
1	王芳	1,500.00	0.81
2	宾利荣	1,500.00	0.81
3	朱葛辉	1,500.00	0.81
4	兴安县甲秀苑房地产开发有限责任公司	1,433.00	0.77
5	兴安县碧清源水源净化有限公司	1,350.00	0.73
6	蓝小武	1,300.00	0.70
7	桂林兴辰置业有限公司	1,294.97	0.70
8	蒋叶青	1,190.21	0.64
9	桂林尚华新能源有限公司	1,170.00	0.63
10	蒋清泉	1,250.00	0.72
	合计	13,488.18	7.32

3.贷款担保方式分布情况

单位：万元

担保方式	期初贷款余额	占贷款总额比例%	期末贷款余额	占贷款总额比例%
信用贷款	4,139	2.38	6,841	3.68
保证贷款	75,804	43.66	84,826	45.68
抵押贷款	86,418	49.78	87,452	47.09
质押贷款	7,258	4.18	6,597	3.55
合计	173,619	100.00	185,716	100.00

4. 不良贷款

单位：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	7672	4.42	9233	4.97

(五) 存款及贷款结构情况

1. 存款结构情况

单位：万元

类别	期初数	期末数
活期对公存款	44,721	29,635
活期储蓄存款	84,128	95,118
定期储蓄存款	74,295	96,031
定期对公存款	136	0
保证金存款	17	15
应解汇款	543	696

2. 贷款结构情况

单位：万元

类别	期初数	期末数
公司贷款及垫款	31,826	28,208
个人贷款	141,793	157,508

(六) 资产减值准备变动情况

单位：万元

项目	年初余额	本年计提	本年核销	期末余额
贷款减值准备	11508	2333	0	13,841

(七) 报告期表外项目情况

单位：万元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外应收利息	2,466	1,612	1,278	2,800
代客理财业务	162	1,937	736	1,363

(八) 报告期末抵债资产情况

单位：万元

种类	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地	718	879		1,597
房产	844	2,012	24	2,832
其他	0	4,527		4,527

三、会计政策、会计估计变更及差错更正的说明

本期会计政策及会计估计未发生变更。

报告期，本行重要前期差错更正如下：

（一）以前年度贷款五级分类有误，导致贷款损失准备计提不足。更正后调减报表发放贷款和垫款期初数 58,013,100.00 元，调减未分配利润期初数 58,013,100.00 元。

（二）由于上述差错更正导致以前年度企业所得税应进行相应更正。更正后调增报表递延所得税资产期初数 8,701,965.01 元，调增应交税费 3,240,625.94 元，调增未分配利润期初数 5,461,339.07 元。

（三）由于上述差错更正导致以前年度盈余公积应进行相应更正。更正后调减报表盈余公积期初数 3,182,085.99 元，调增未分配利润期初数 3,182,085.99 元。

第五章 股本变动及股东情况

一、报告期股本变动情况

股东类型	期初数		期末数	
	股本数（万股）	占总股本比例%	股东类型	股本数（万股）
法人股	7,185	71.85	法人股	7,185
个人股	2,815	28.15	个人股	2,815
其中：内部职工股	451	4.51	其中：内部职工股	439
股份总数	10,000	100.00	股份总数	10,000

报告期末，公司股东总数 275 户，其中：法人股东 7 户，个人股东 268 户。

二、报告期末股东持股情况

单位：万股

股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本比例%
桂林银行股份有限公司	5,100	5,100	51.00
兴安县经济建设发展总公司	625	625	6.25
兴安县工业集中区建设开发有限责任公司	625	625	6.25
桂林日盛食品有限责任公司	430	430	4.30
桂林溶江三花酒业有限公司	130	130	1.30
兴安县宏旺菌业发展有限公司	95	95	0.95
广西桂林荔浦坪源农业开发有限公司	180	180	1.80
自然人	2,815	2,815	28.15
合计	10,000	10,000	100.00

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓 名	性别	出生年月	任职起止时间	任职单位及职务	持股数 (万股)
董事长	贾 军	男	1976.09	2014年6月 -报告期末	广西兴安民兴村 镇银行董事长	5
董事	刘海燕	女	1969.08	2013年1月 -报告期末	广西兴安民兴村 镇银行行长	10
董事	何娅姗	女	1984.05	2013年5月 -报告期末	广西兴安民兴村 镇银行副行长	10
监事长	叶 涛	女	1966.11	2014年6月 -报告期末	桂林银行村镇银 行管理部计划与 辅导检查岗	0
监事	黄 艳	女	1980.02	2013年12 月-报告期 末	风险管理部信贷 管理岗	10
监事	阳 昕	女	1981.06	2012年7月 -报告期末	界首支行行长	10
监事	盘 昊	男	1984.04	2016年6月 -报告期末	兴安县工业集中 区管理委员会主 任	0
监事	李维安	男	1968.07	2016年8月 -报告期末	个体	50

二、员工情况

截止报告期末，本行在岗员工 139 人，劳务派遣 11 人，临时员工 44 人，从业人员共 194 人。按学历划分，研究生(含)以上、大学本科、其他学历分别为 2 人、83 人、109 人，比年初分别无变化、增加 5 人、增加 14 人。

三、薪酬情况

本行董事会按照国家有关法律和政策规定负责全行的薪酬管理与政策设计工作。董事会下设相对独立的提名与薪酬委员会，委员会主任 1 名，由外部董事担任，主要负责审议本行薪酬制度与薪酬政策，审议薪酬政策调整方案等。

报告期内，本行发放薪酬及福利总额为 2505 万元。具体构成为：

岗绩薪酬（含基本薪酬、绩效奖金、年终奖）、津补贴及奖励等 2173 万元，福利 332 万元，薪酬与福利为全行员工共同享有，具体分配额度根据员工所处岗位薪等、业绩表现、工作质量及特殊贡献等情况综合确定。

本行对与风险相关重要岗位员工年终绩效进行延期支付，延期支付比例不低于 50%。

2018 年，本行高管合计发放薪酬福利 201 万元，其中岗绩薪酬 71 万元，浮动薪酬 15 万元，福利 5 万元，年终奖 90 万元，五险一金单位缴纳 20 万元。

第七章 公司治理情况

一、公司治理情况

（一）关于股东与股东大会

报告期内，本行召开了 2017 年年度股东大会，会议程序符合本行《章程》的要求。

（二）关于董事、董事会与专门委员会

报告期末，本行董事会成员 3 名，其中高级管理人员出任董事长 1 名、执行董事 2 名。

本行董事会下设提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会及审计委员会三个专门委员会。

（三）关于监事、监事会与专门委员会

本行监事会由 5 名监事组成，其中职工监事 2 名、监事长 1 名，外部监事 2 名。

本行监事会下设审计委员会、提名委员会两个专门委员会。各委员会成员均由监事担任。

报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，圆满完成年度经营任务。

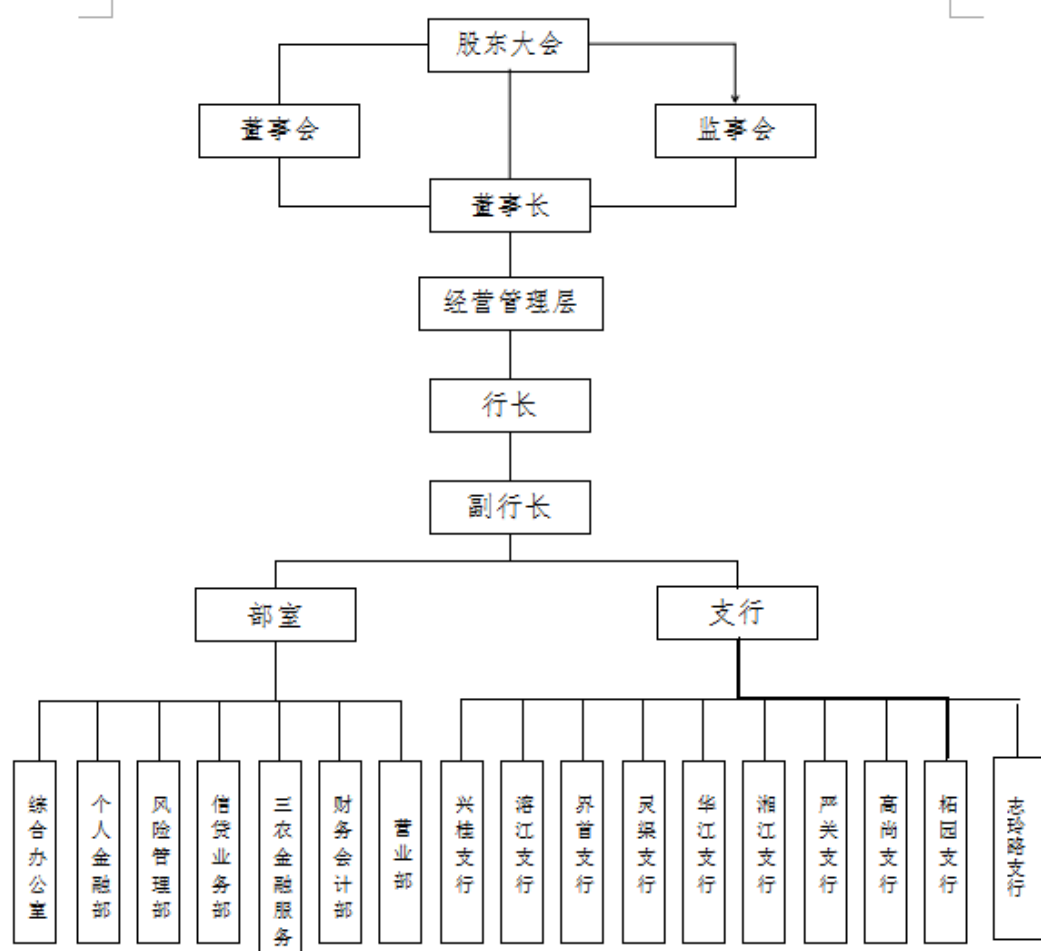
（四）关于信息披露及透明度

报告期内，本行完成了《广西兴安民兴村镇银行 2017 年度报告》编撰工作，在本行各网点备置年报，供投资者及利益相关人查阅。

二、组织机构

报告期末，本行共有六部一室，分别为个人金融部、风险管理部、财务会计部、信贷业务部、三农金融服务部、营业部以及办公室，十个支行，三个金融服务点。

广西兴安民兴村镇银行组织构架图



第八章 股东大会情况

广西兴安民兴村镇银行股份有限公司于 2018 年 6 月 27 日在广西兴安民兴村镇银行三楼会议室召开二〇一七年度股东大会。会议由董事会召集，董事长贾军先生主持，公司董事、监事、高级管理人员及公司聘请的见证律师出席了本次会议。会议应到股东 275 人，实到股东 116 人，会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，股东听取并审议通过议案 8 项。

广西兴安民兴村镇银行股份有限公司于 2018 年 8 月 30 日在广西兴安民兴村镇银行三楼会议室召开二〇一八年临时股东大会。会议由董事会召集，董事长贾军先生主持，公司董事、监事、高级管理人员及公司聘请的见证律师出席了本次会议。会议应到股东 275 人，实到股东 77 人，会议召开符合《公司法》及本行章程的规定，股东听取并审议通过议案 2 项。

第九章 董事会报告

一、董事会会议情况

本行严格按照公司章程要求，按时、定期召开董事会会议。2018 年，共召开董事会会议 4 次，共审议通过议案 15 项。

二、董事会工作情况

（一）加强“三会一层”建设，努力提升公司治理水平

报告期内，本行着重从制度建设与履职能力建设两方面入手，不断强化“三会一层”建设，努力提升公司治理水平。

认真履职和执行股东大会决议，顺利完成各项计划目标。

三、2017 年度利润分配方案

截至 2017 年 12 月 31 日，在册股本总额 10,000 万元，按照 12%比例发放股金红利。其中法人股 7,185 万股，发放股金红利 862.2 万元；自然人股 2,815 万股，发放股金红利 337.8 万元，合计发放股金红利 1,200 万元。

四、2018 年度利润分配预案

按照本行 2018 年财务预算，本行 2018 年末预计实现利润总额 2,215 万元，按照规定计提盈余公积、计提一般风险准备后，拟按照股本总额 10,000 万股，力争分红率为 12%，股金红利为 1,200 万元。

五、信息披露情况

报告期内，本行进一步强化了对信息披露的规范化、专业化要求，全面提升了信息披露功能，按时对《2017 年年度

报告》进行了披露。使股东大会召开、年度分红方案等重大事项得到了利益相关方的及时知悉和大力支持。

第十章 监事会报告

一、监事会会议情况

2018 年，本行共召开监事会会议 4 次，共审议通报事项 16 项。

二、监事会就相关事项发表的意见

（一）董事会、高级管理层履职尽责情况

报告期内，董事会按照本行《章程》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等规定认真履职，勤勉尽责，认真贯彻国家金融方针政策和股东大会决议；高度重视公司治理和内控管理，自觉接受监事会监督；准确把握宏观形势和本行发展方向，适时做出重要决策和调整，推动了本行 2018 年度各项业务的不断发展。

报告期内，本行高级管理层认真执行国家监管部门对本行的监管要求和董事会、监事会决议；全面拓展业务，依法审慎经营；强化内部管理，建立案件防范机制；加强合规文化建设，在全行上下树立合规意识；创新经营机制，勇于开拓，勤勉履职，带领全行员工奋力拼搏，完成董事会下达的各项经营指标。

报告期内，本行董事及高级管理层在经营决策和管理过程中，未发现违反法律、法规及本行《章程》规定的情况和损害股东利益的行为。

（二）公司依法经营情况

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其履行职务时

有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

（三）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对本行董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会相关决议执行情况进行监督，认为本行董事会认真贯彻落实了股东大会决议。

第十一章 年度重大事项

一、报告期内重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行共发生诉讼 116 笔，诉讼标的额合计 13,652.68 万元（其中胜诉案件 84 笔，诉讼标的额 9,613.96 万元；未决诉讼 13 笔，诉讼标的额 2,914 万元；撤诉 19 笔，金额 1,124.72 万元），主要为正常业务经营中涉及的信贷业务诉讼。

二、报告期内重大案件情况

报告期内，本行未发生重大案件。

三、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，本行未发生重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

四、报告期内本行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚情况

报告期内，未发生本行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

五、报告期内其他重大事项

2018 年 8 月 20 日，广西兴安民兴村镇银行志玲路支行开业。

第十二章 公司荣誉与社会责任

一、公司荣誉：

（一）2018 年 4 月，本行荣获“广西第五轮金融行业机构安全评估安全防范优秀单位”称号；

（二）2018 年 5 月，本行荣获“青年文明号”称号；

（三）2018 年 10 月，荣获“广西壮族自治区守合同重信用”公示企业。

二、社会责任：

（一）2018 年，本行赞助桂林马拉松、兴安县新春篮球赛、溶江篮

（二）球赛合计约 8 万元，促进当地文体事业的发展，宣扬了我行的品牌形象；

（三）2018 年，本行捐赠漠川乡福岭村委等水泥款项、支持漠川智慧乡村建设基金合计约 3 万元，获得当地百姓的一致好评。

资产负债表

编制单位：广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	行次	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	负债及所有者权益	行次	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资 产：					负 债：				
现金及存放中央银行款项	1	253,193,345.59	529,836,173.58	539,864,189.23	向中央银行借款	26	80,000,000.00	70,000,000.00	40,000,000.00
存放同业款项	2	197,997,370.18	47,442,677.44	19,609,873.62	同业及其他金融机构存放款项	27	-	0	4,400,000.00
贵金属	3	-	0	0	拆入资金	28	-	0	0
拆出资金	4	-	0	0	交易性金融负债	29	-	0	0
同业借出款项	5	-	0	0	衍生金融负债	30	-	0	0
交易性金融资产	6	-	0	0	卖出回购金融资产款	31	-	0	0
衍生金融资产	7	-	0	0	一般性存款	32	1,760,962,692.00	2,038,398,937.05	2,214,949,978.97
买入返售金融资产	8	-	0	0	非存款类金融机构存款	33	-	0	0
发放贷款和垫款	9	1,500,823,226.68	1,621,112,399.93	1,718,747,526.49	应付利息	34	15,438,832.89	18,776,120.99	21,119,399.25
应收利息	10	8,095,128.70	18,193,020.01	7,710,371.05	应付职工薪酬	35	2,275,120.63	2,455,805.86	2,641,345.93
可供出售金融资产	11	-	0	0	应交税费	36	3,442,335.05	4,532,723.09	2,036,136.33
持有至到期投资	12	-	0	0	预计负债	37	-	0	0
长期股权投资	13	-	0	0	应付债券	38	-	0	0
投资性房地产	14	-	0	0	递延所得税负债	39	-	101,998.76	83,623.54
固定资产	15	15,958,134.10	14,009,641.62	12,634,551.20	其他负债	40	3,353,945.51	2,826,808.16	3,020,460.53
无形资产	16	28,166.74	15,166.74	2,166.74	负债合计	41	1,865,472,926.08	2,137,092,393.91	2,288,250,944.55
递延所得税资产	17	10,379,656.27	14,657,355.49	17,976,134.99	股东权益：	42	-	0	0
应收款项投资	18	-	0	0	股本	43	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
其他资产	19	15,048,975.68	29,398,863.00	102,986,756.32	资本公积	44	22,000,000.00	22,000,000.00	22,000,000.00
	20	-	0	0	减：库存股	45	-	0	0
	21	-	0	0	盈余公积	46	8,683,847.21	9,719,457.40	10,290,229.52
	22	-	0	0	一般风险准备	47	26,786,254.25	28,786,254.25	30,600,804.60
	23	-	0	0	未分配利润	48	-21,419,023.61	-22,932,807.75	-31,610,409.03
	24	-	0	0	股东权益合计	49	136,051,077.86	137,572,903.90	131,280,625.09
资产总计	25	2,001,524,003.94	2,274,665,297.81	2,419,531,569.64	负债及所有者权益总计	50	2,001,524,003.94	2,274,665,297.81	2,419,531,569.64

负责人：贾军

复核：刘秋菊

会计：张志燕

利润表

编制单位：广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2018 年度

单位：人民币
元

项 目	行次	2016 年数	2017 年数	2018 年数	项 目	行次	2016 年数	2017 年数	2018 年数
一、营业收入	1	90,994,826.90	101,975,148.63	96,331,305.53	（一）营业税金及附加	14	1,780,962.90	688,201.76	522,993.23
（一）利息净收入	2	90,392,315.69	101,551,935.06	95,938,169.86	（二）业务及管理费	15	61,080,203.46	72,720,840.36	74,900,193.20
利息收入	3	124,051,459.07	131,634,015.88	142,398,460.79	（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	16	51,385,416.25	29,710,800.00	23,334,896.88
利息支出	4	33,659,143.38	30,082,080.82	46,460,290.93	（四）其他业务成本	17			
（二）手续费及佣金净收入	5	559,620.93	384,591.65	368,564.26	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	-23,251,755.71	-1,144,693.49	-2,426,777.78
手续费及佣金收入	6	559,620.93	389,901.65	374,099.26	加：营业外收入	19	578,682.72	14,330,717.69	8,306,806.28
手续费及佣金支出	7		5,310.00	5,535.00	减：营业外支出	20	125,593.99	674,617.68	354,441.10
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8				四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	-22,798,666.98	12,511,406.52	5,525,587.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9				减：所得税费用	22	-2,169,764.69	2,257,303.37	-182,133.79
					减：6901 以前年度损益调整	23			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10				五、净利润（亏损以“-”号填列）	24	-20,628,902.29	10,254,103.15	5,707,721.19
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11				六、每股收益：	25			
（六）其他业务收入	12	42,890.28	38,621.92	24,571.41	（一）基本每股收益	26			
二、营业支出	13	114,246,582.61	103,119,842.12	98,758,083.31	（二）稀释每股收益	27			

负责人：贾军

复核：刘秋菊

会计：张志燕

现金流量表

编制单位：广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2018 年年度

单位：人民币元

项 目	2016 年	2017 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额	74,541,795.70	277,436,245.05	176,551,041.92
同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额	-	-	0.00
存出保证金净减少额			
收取的利息	105,839,323.21	108,001,177.65	133,199,590.26
收取的手续费及佣金	559,620.93	389,901.65	374,099.26
收到的财政补助	305,000.00	14,250,000.00	8,224,469.85
收到其他与经营活动有关的现金	316,573.00	119,339.61	106,907.84
经营活动现金流入小计	181,562,312.84	400,196,663.96	318,456,109.13
发放贷款及垫款净增加额	218,347,582.38	120,289,173.25	97,635,126.5599997
同业存放款项净减少额	2.00	-	-4,400,000.00
存放中央银行净增加额	-230,128,147.46	24,132,756.31	17,042,906.02
向中央银行借款净减少额		10,000,000.00	30,000,000.00
支付利息的现金	35,225,998.88	24,881,667.73	42,270,693.22
支付手续费及佣金的现金			
支付职工以及为职工支付的现金	27,987,337.54	27,338,369.62	32,844,617.57
支付的各项税费	11,301,725.82	11,535,846.16	11,834,941.72
支付其他与经营活动有关的现金	304,239,442.84	66,926,683.93	111,369,675.94
经营活动现金流出小计	366,973,942.00	285,104,497.00	338,597,961.03
经营活动产生的现金流量净额	-185,411,629.16	115,092,166.96	-20,141,851.90
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	-	-	0.00
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,296,270.90	3,278,561.19	2,368,691.61
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	9,296,270.90	3,278,561.19	2,368,691.61
投资活动产生的现金流量净额	-9,296,270.90	-3,278,561.19	-2,368,691.61
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	33,000,000.00	-	0.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	33,000,000.00	-	0.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,886,000.00	9,858,226.83	12,337,150.68
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	8,886,000.00	9,858,226.83	12,337,150.68
筹资活动产生的现金流量净额	24,114,000.00	-9,858,226.83	-12,337,150.68
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-170,593,900.06	101,955,378.94	-34,847,694.19
加：期初现金及现金等价物余额	492,787,305.10	322,193,405.03	424,148,783.97
六、期末现金及现金等价物余额	322,193,405.03	424,148,783.97	389,301,089.78

所有者权益变动表

编制单位：广西兴安民兴村镇银行股份有限公司

2018 度

企财 04 表

金额单位：元

项 目	行次	本年金额									
		归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
栏 次	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	1	100,000,000.00	22,000,000.00	0.00	9,719,457.40	28,786,254.25	-22,932,807.75	0.00	137,572,903.90	0.00	137,572,903.90
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	4	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年年初余额	5	100,000,000.00	22,000,000.00	0.00	9,719,457.40	28,786,254.25	-22,932,807.75	0.00	137,572,903.90	0.00	137,572,903.90
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	0.00	0.00	0.00	570,772.12	1,814,550.35	-8,677,601.28	0.00	-6,292,278.81	0.00	-6,292,278.81
（一）综合收益总额	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,707,721.19	0.00	5,707,721.19	0.00	5,707,721.19
（二）所有者投入和减少资本	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.所有者投入的普通股	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.其他	12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（三）专项储备提取和使用	13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.提取专项储备	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.使用专项储备	15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（四）利润分配	16	0.00	0.00	0.00	570,772.12	1,814,550.35	-14,385,322.47	0.00	-12,000,000.00	0.00	-12,000,000.00
1.提取盈余公积	17	0.00	0.00	0.00	570,772.12	0.00	-570,772.12	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：法定公积金	18	0.00	0.00	0.00	570,772.12	0.00	-570,772.12	0.00	0.00	0.00	0.00
任意公积金	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
#储备基金	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

#企业发展基金	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
#利润归还投资	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	23	0.00	0.00	0.00	0.00	1,814,550.35	-1,814,550.35	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 对所有者（或股东）的分配	24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-12,000,000.00	0.00	12,000,000.00	0.00	12,000,000.00
4. 其他	25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（五）所有者权益内部结转	26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）	28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 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	30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他	31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	32	100,000,000.00	22,000,000.00	0.00	10,290,229.52	30,600,804.60	-31,610,409.03	0.00	131,280,625.09	0.00	131,280,625.09

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

负责人： 贾军

复核：刘秋菊

制表：张志燕