

桂林银行股份有限公司

2023 年三季度信息披露报告

根据有关法律法规及监管规定要求，现将桂林银行股份有限公司（以下简称桂林银行或本行）2023 年三季度相关信息披露如下：

一、整体经营情况¹

截至 2023 年 9 月末，本行及控股村镇银行并表后资产总额 52,763,988 万元（数据未经审计，下同），同比增幅 8.38%；各项存款 36,734,413 万元，同比增幅 11.82%；各项贷款 31,935,509 万元，同比增幅 12.59%。

其中，本行资产总额 49,275,090 万元，同比增幅 8.53%；各项存款 32,677,356 万元，同比增幅 12.16%；各项贷款 28,827,743 万元，同比增幅 13.46%；实现利润总额 211,190 万元，上缴各类税金 158,007 万元。

本行主要监管指标：资本充足率 12.28%，不良贷款率 1.60%，拨备覆盖率 142.39%，流动性比例 83.96%。

二、各级资本工具发行及存续期情况

（一）本行于 2019 年 3 月 22 日发行“桂林银行股份有限公司 2019 年二级资本债券（第一期）”（债券简称“19 桂林银行二级 01”）。截至 2023 年 9 月末，该期债券余额为 30 亿元。

（二）本行于 2019 年 9 月 20 日发行“桂林银行股份有限公司

1.本节涉及存、贷款数据均采用国家金融监督管理总局相关口径统计

公司 2019 年二级资本债券（第二期）”（债券简称“19 桂林银行二级 02”）。截至 2023 年 9 月末，该期债券余额为 10 亿元。

（三）本行于 2020 年 3 月 27 日发行“桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”（债券简称“20 桂林银行永续债”）。截至 2023 年 9 月末，该期债券余额为 32 亿元。

（四）本行于 2020 年 12 月 30 日定向发行 3 亿元转股协议存款，用于补充本行其他一级资本。截至 2023 年 9 月末，该转股协议存款本金余额为 3 亿元。

（五）本行于 2021 年 4 月 28 日发行“2021 年桂林银行股份有限公司二级资本债券”（债券简称“21 桂林银行二级 01”）。截至 2023 年 9 月末，该期债券余额为 28 亿元。

除此之外，本行无其他资本工具发行情况，亦无资本工具减记、转股、赎回或到期偿付等情况。

三、资本管理、杠杆率及流动性情况

（一）资本管理情况

截至 2023 年 9 月末，并表口径资本充足率 12.13%，一级资本充足率 9.85%，核心一级资本充足率 8.95%；本行口径资本充足率 12.28%，一级资本充足率 9.92%，核心一级资本充足率 8.98%。具体情况如下表：

桂林银行资本充足率情况表

（截至 2023 年 9 月末）

单位：人民币万元

| 项目 | 桂林银行（并表） | 桂林银行 |
|------|-----------|-----------|
| 资本总额 | 4,845,401 | 4,651,114 |

| 项目 | 桂林银行（并表） | 桂林银行 |
|--------------|------------|------------|
| 其中：核心一级资本 | 3,578,820 | 3,427,204 |
| 其他一级资本 | 358,750 | 349,904 |
| 二级资本 | 907,831 | 874,007 |
| 资本扣除项 | 20,847 | 101,947 |
| 其中：核心一级资本扣除项 | 20,847 | 101,946 |
| 其他一级资本扣除项 | 0 | 0 |
| 二级资本扣除项 | 0 | 0 |
| 资本净额 | 4,824,554 | 4,549,168 |
| 风险加权资产 | 39,762,679 | 37,042,747 |
| 其中：信用风险加权资产 | 37,420,138 | 34,907,967 |
| 市场风险加权资产 | 608,685 | 608,685 |
| 操作风险加权资产 | 1,733,856 | 1,526,095 |
| 核心一级资本充足率 | 8.95% | 8.98% |
| 一级资本充足率 | 9.85% | 9.92% |
| 资本充足率 | 12.13% | 12.28% |

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本行信用风险加权资产采用权重法，市场风险加权资产采用标准法，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

截至 2023 年 9 月末，本行使用应用资本底线及校准之后的风险加权资产合计数计算资本充足率。并表口径应用资本底线及校准之后的风险加权资产总计 39,762,679 万元。其中，信用风险加权资产 37,420,138 万元，由表内风险加权资产（35,119,417 万元）及表外风险加权资产（2,300,721 万元）构成；市场风险加权资产 608,685 万元；操作风险加权资产 1,733,856 万元。本行口径应用资本底线及校准之后的风险加权资产总计 37,042,747 万元。其中，信用风险加权资产 34,907,967 万元，由表内风险加权资产（32,644,617 万元）及表外风险加权资产（2,263,350 万元）构成；市场风险加权资产 608,685 万元；操作风险加权资产 1,526,095 万元。

（二）杠杆率情况

截至 2023 年 9 月末，并表口径杠杆率 6.26%；本行口径杠杆率 6.25%。具体情况如下表：

桂林银行杠杆率情况表
(截至 2023 年 9 月末)

单位：人民币万元

| 指标 | 监管标准 | 桂林银行（并表） | 桂林银行 |
|-------------|------|------------|------------|
| 杠杆率 | ≥ 4% | 6.26% | 6.25% |
| 一级资本净额 | - | 3,916,723 | 3,675,161 |
| 调整后的表内外资产余额 | - | 62,577,084 | 58,813,632 |

（三）流动性情况

截至 2023 年 9 月末，并表口径净稳定资金比例 128.56%，流动性覆盖率 145.66%；本行口径净稳定资金比例 126.56%，流动性覆盖率 147.69%。具体情况如下表：

桂林银行净稳定资金比例情况表
(截至 2023 年 9 月末)

单位：人民币万元

| 指标 | 监管标准 | 桂林银行（并表） | 桂林银行 |
|---------|--------|------------|------------|
| 可用的稳定资金 | - | 38,995,064 | 35,235,860 |
| 所需的稳定资金 | - | 30,332,903 | 27,841,568 |
| 净稳定资金比例 | ≥ 100% | 128.56% | 126.56% |

桂林银行流动性覆盖率情况表
(截至 2023 年 9 月末)

单位：人民币万元

| 指标 | 监管标准 | 桂林银行（并表） | 桂林银行 |
|--------------|--------|-----------|-----------|
| 合格优质流动性资产 | - | 2,677,357 | 2,390,211 |
| 未来 30 天现金流出量 | - | 1,838,057 | 1,618,422 |
| 流动性覆盖率 | ≥ 100% | 145.66% | 147.69% |

四、对外投资情况

桂林银行对外投资情况表

(截至 2023 年 9 月末)

单位: 人民币万元

| 投资项目 | 投资余额 | 持股比例 |
|------------------|--------|--------|
| 广西兴安民兴村镇银行股份有限公司 | 18,481 | 69.42% |
| 广西藤县桂银村镇银行股份有限公司 | 5,814 | 42.52% |
| 广西横州桂银村镇银行股份有限公司 | 8,700 | 57.62% |
| 广西容县桂银村镇银行股份有限公司 | 5,865 | 51% |
| 深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司 | 24,300 | 50% |
| 广西桂平桂银村镇银行股份有限公司 | 7,599 | 51% |
| 广西平南桂银村镇银行股份有限公司 | 6,171 | 53.01% |
| 合计 | 76,930 | |

五、不良贷款及贷款损失准备情况

(一) 不良贷款

截至 2023 年 9 月末, 本行不良贷款余额为 460,668 万元, 不良贷款率为 1.60%。

(二) 贷款损失准备

截至 2023 年 9 月末, 本行贷款损失准备余额为 655,956 万元, 贷款拨备覆盖率为 142.39%。

六、本行根据相关法律、法规构建了完善的公司治理结构和风险管理体系并有序运作, 报告期内未发生影响本行债务履行能力的重大事件。

桂林银行股份有限公司
2023 年 10 月 31 日



股份
专

301101



资产负债表

制表单位：桂林银行股份有限公司

2023年9月30日

单位：人民币万元

| 项目 | 桂林银行（并表） | | 桂林银行 | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 本期余额 | 年初余额 | 本期余额 | 年初余额 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,173,904 | 2,135,703 | 1,838,376 | 1,709,131 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,173,088 | 1,258,227 | 1,224,686 | 1,246,541 |
| 拆出资金 | 136,035 | 90,017 | 136,035 | 90,017 |
| 买入返售金融资产 | 1,254,285 | 2,531,795 | 1,205,550 | 2,462,388 |
| 发放贷款和垫款 | 31,469,373 | 28,415,143 | 28,426,418 | 25,485,572 |
| 金融投资 | | | | |
| 交易性金融资产 | 2,147,302 | 2,146,959 | 2,147,302 | 2,146,524 |
| 债权投资 | 12,015,769 | 11,792,536 | 12,015,769 | 11,792,536 |
| 其他债权投资 | 1,235,577 | 358,940 | 1,148,482 | 277,767 |
| 其他权益工具投资 | 2,189 | 2,203 | 2,189 | 2,203 |
| 长期股权投资 | - | - | 77,375 | 77,375 |
| 固定资产 | 196,555 | 205,110 | 179,771 | 187,929 |
| 在建工程 | 20,381 | 25,789 | 14,154 | 19,139 |
| 使用权资产 | 67,987 | 70,408 | 54,882 | 56,586 |
| 无形资产 | 34,391 | 37,722 | 32,443 | 32,272 |
| 递延所得税资产 | 260,805 | 259,876 | 255,444 | 242,274 |
| 商誉 | 43 | 43 | - | - |
| 其他资产 | 576,305 | 380,290 | 516,215 | 343,310 |
| 资产总计 | 52,763,988 | 49,710,759 | 49,275,090 | 46,171,565 |

| 项目 | 桂林银行（并表） | | 桂林银行 | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 本期余额 | 年初余额 | 本期余额 | 年初余额 |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,959,607 | 1,778,276 | 1,714,447 | 1,553,512 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,264,149 | 1,295,425 | 2,390,763 | 2,168,275 |
| 拆入资金 | 251,989 | 309,849 | 251,989 | 309,849 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,353,890 | 1,143,510 | 1,353,890 | 1,143,510 |
| 吸收存款 | 37,278,975 | 34,695,914 | 33,131,876 | 30,729,016 |
| 应付职工薪酬 | 37,041 | 32,562 | 32,399 | 28,448 |
| 应交税费 | 26,854 | 45,956 | 25,932 | 43,076 |
| 租赁负债 | 66,270 | 68,245 | 52,791 | 54,002 |
| 预计负债 | 16,320 | 17,202 | 16,260 | 17,103 |
| 应付债券 | 6,426,031 | 6,449,153 | 6,426,031 | 6,449,153 |
| 其他负债 | 144,298 | 112,143 | 131,606 | 95,187 |
| 负债合计 | 48,825,424 | 45,948,237 | 45,527,983 | 42,591,132 |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 906,450 | 906,450 | 906,450 | 906,450 |
| 其他权益工具 | 319,904 | 319,904 | 319,904 | 319,904 |
| 资本公积 | 1,475,663 | 1,475,663 | 1,475,663 | 1,475,663 |
| 其他综合收益 | -449 | 7,485 | -253 | 7,524 |
| 盈余公积 | 144,257 | 144,257 | 144,257 | 144,257 |
| 一般风险准备 | 679,631 | 680,629 | 662,512 | 662,512 |
| 未分配利润 | 286,877 | 105,375 | 238,575 | 64,123 |
| 少数股东权益 | 126,233 | 122,760 | - | - |

| 项目 | 桂林银行（并表） | | 桂林银行 | |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 本期余额 | 年初余额 | 本期余额 | 年初余额 |
| 股东权益合计 | 3,938,564 | 3,762,522 | 3,747,108 | 3,580,433 |
| 负债及所有者权益总计 | 52,763,988 | 49,710,759 | 49,275,090 | 46,171,565 |

注：以上数据为四舍五入的数据



报表单位：桂林银行股份有限公司

损益表

2023年9月30日

单位：人民币万元

| 项目 | 桂林银行（并表） | | 桂林银行 | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 |
| 一、营业收入 | 870,226 | 760,822 | 783,239 | 671,161 |
| （一）利息净收入 | 799,281 | 631,883 | 716,357 | 546,719 |
| 利息收入 | 1,733,509 | 1,526,562 | 1,593,093 | 1,386,730 |
| 利息支出 | 934,228 | 894,679 | 876,736 | 840,011 |
| （二）手续费及佣金净收入 | -27,305 | 15,695 | -24,329 | 18,534 |
| 手续费及佣金收入 | 48,090 | 55,572 | 47,891 | 55,311 |
| 手续费及佣金支出 | 75,396 | 39,877 | 72,219 | 36,778 |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列） | 38,412 | 43,379 | 39,309 | 43,023 |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 22,311 | 11,203 | 22,311 | 11,203 |
| （五）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 2,151 | 2,185 | 2,151 | 2,185 |
| （六）其他业务收入 | 130 | 213 | 2,295 | 2,023 |
| （七）资产处置收益 | 4 | 582 | 4 | 572 |
| （八）其他收益 | 35,242 | 55,682 | 25,140 | 46,902 |
| 二、营业支出 | 636,540 | 591,126 | 572,869 | 524,032 |
| 税金及附加 | 8,702 | 10,991 | 8,237 | 10,465 |
| 业务及管理费 | 329,440 | 307,777 | 283,510 | 260,022 |
| 资产减值损失 | - | 262 | - | - |
| 信用减值损失 | 298,324 | 272,076 | 281,052 | 253,524 |
| 其他业务成本 | 73 | 20 | 69 | 20 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 233,686 | 169,696 | 210,371 | 147,129 |

| 项目 | 桂林银行（并表） | | 桂林银行 | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 |
| 加：营业外收入 | 1,274 | 524 | 1,027 | 263 |
| 减：营业外支出 | 592 | 1,841 | 208 | 1,151 |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 234,368 | 168,379 | 211,190 | 146,241 |
| 减：所得税费用 | 27,519 | 13,653 | 25,406 | 11,131 |
| 减：以前年度损益调整 | - | - | - | - |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 206,848 | 154,726 | 185,784 | 135,110 |

注：以上数据为四舍五入的数据