



桂林银行股份有限公司 2023 年度报告



目 录

| | |
|------------------------------|-----|
| 释 义..... | 1 |
| 第一章 重要提示..... | 2 |
| 第二章 公司基本情况简介..... | 4 |
| 第三章 财务概要..... | 8 |
| 第四章 管理层讨论与分析..... | 10 |
| 第五章 股份变动及股东情况..... | 43 |
| 第六章 董事、监事、高级管理人员和员工机构情况..... | 49 |
| 第七章 公司治理报告..... | 61 |
| 第八章 重要事项..... | 73 |
| 第九章 社会责任..... | 79 |
| 第十章 财务报告..... | 86 |
| 第十一章 备查文件目录..... | 219 |

释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

| 文中表述 | 释义 |
|---------------|----------------------------------|
| 本行/公司/桂林银行 | 桂林银行股份有限公司 |
| 桂林银行并表/合并口径 | 桂林银行及其附属公司 |
| 央行/人民银行 | 中国人民银行 |
| 金融监管总局 | 国家金融监督管理总局 |
| 原中国银保监会/原银保监会 | 原中国银行保险监督管理委员会 |
| 原银监会 | 原中国银行业监督管理委员会 |
| 《公司法》 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 广西/自治区 | 广西壮族自治区 |
| 本行章程/公司章程 | 《桂林银行股份有限公司章程》 |
| 报告期 | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 |
| 永续债 | 桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 |
| 元 | 人民币元 |

第一章 重要提示

一、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。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

二、本行第七届董事会二〇二四年第四次临时会议于 2024 年 4 月 16 日审议通过了《桂林银行股份有限公司 2023 年度报告》正文及摘要。会议应到董事 12 名，实到董事 11 名，列席监事 2 名。

三、容诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2023 年度财务报告进行了审计，并为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行法定代表人吴东先生、主管会计工作负责人张先德先生及会计机构负责人杨德胜先生声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、本年度报告中所列举的数据可能因四舍五入而存在尾差。

桂林银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 16 日

董 事：

吴东 吴东 许多奇 许多奇 顾凌云 顾凌云
凌斌 凌斌 谢海娟 谢海娟 黄腾虎 黄腾虎
徐文浩 徐文浩 吴涛 吴涛 潘洁 潘洁
张先德 张先德 雷鸣 雷鸣 康伟 康伟

监 事：

邓明慧 邓明慧 苏力俭 苏力俭 刘金林 刘金林
梁权熙 梁权熙 黄赤英 黄赤英 廖荣钦 廖荣钦
胡寒秋 胡寒秋 谭健 谭健 聂掌珠 聂掌珠

高级管理人员：

张先德 张先德 范军民 范军民 雷鸣 雷鸣
康伟 康伟 李梅 李梅 涂志辉 涂志辉
王曙初 王曙初

第二章 公司基本情况简介

一、本行信息

中文名称：桂林银行股份有限公司

中文简称：桂林银行

英文名称：GUILIN BANK CO.,LTD.

英文简称：GUILIN BANK

法定代表人：吴东

二、联系方式

联系地址：广西壮族自治区桂林市临桂区公园北路 8 号

电 话：0773-3821373

传 真：0773-3820810

电子邮箱：information@guilinbank.com.cn

三、基本情况简介

办公地址：广西壮族自治区桂林市临桂区公园北路 8 号

邮政编码：541100

客户服务热线：4008696299；96299¹

本行网址：www.guilinbank.com.cn

四、信息披露及备置地点

本行选定的信息披露媒体：中国货币网、中国债券信息网

《金融时报》《桂林日报》及本行官网

登载年度报告及摘要的信息披露媒体：中国货币网、中国债券信息网

《金融时报》及本行官网

年度报告备置地点：本行董事会办公室

¹ 4008696299 为全国热线，96299 为广西专线。

五、本行注册情况

注册登记日期：1997年3月28日

注册登记地点：广西壮族自治区桂林市

住 所：桂林市临桂区公园北路8号

注册资本²：5,000,000,000 元

统一社会信用代码：91450300198879064G

金融许可证机构编码：B1105H245030001

六、其他相关资料

聘请的会计师事务所：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市西城区阜成门外大街22号外经贸大厦15层

签字会计师姓名：林宏华、唐丽新、周雯茜

本行股份托管机构：广西北部湾股权交易所股份有限公司

办公地址：南宁市良庆区飞云路6号GIG国际金融资本中心T1

塔楼6楼

七、价值纲领

（一）使命

本行的使命是金融成就美好生活。

本行以承接国家和地方发展战略为己任，勇扛使命、闻令即动、主动作为，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，坚定不移地立足桂林、深耕八桂，发展城商行特色，打造广覆盖、多层次、有差异的金融服务体系，提供专业、科学、系统的金融解决方案，服务地方经济、服务民营小微、服务城乡居民，为推动共同富裕提供有利的金融支持，人民对美好生活的向往，就是本行的奋斗目标。

（二）愿景

² 本行实收资本9,064,495,238元，待注册资本变更手续完成后，注册资本将与实收资本一致。

本行的愿景是成为服务乡村振兴的标杆银行。

本行深知国家乡村振兴战略离不开金融创新的支持，也为本行实现高质量发展提供了重要机遇，因此将服务乡村振兴作为本行的主要战略，致力于服务广西产业振兴，推动城乡融合，成为中国服务乡村振兴的标杆银行。

(三) 经营哲学

本行的经营哲学是开放进取、行稳致远。

(四) 价值观

本行的价值观是自驱、坚韧、担当、协作、极致。

(五) 工作方针

本行的工作方针是高、正、严、专、实、暖、拼。

八、荣誉与奖项

- 在英国《银行家》杂志公布的“2023 全球银行 1000 强”排行榜中，按核心一级资本排名，本行位列第 276 位，较 2022 年上升 62 位。
- 在中国企业联合会、中国企业家协会发布的“2023 中国服务业企业 500 强榜单”中，本行位列第 257 位，较 2022 年上升 17 位。
- 在广西企业与企业家联合会公布的“2023 广西企业 100 强榜单”中，本行位列第 25 位；在“2023 广西服务业企业 50 强榜单”中，本行位列第 10 位。
- 2023 年 1 月，本行荣获新华网股份有限公司颁发的“2023 乡村振兴优秀案例奖”。
- 2023 年 7 月，本行被中国新型金融机构论坛组委会、国家发改委《中国产经》杂志、《金融时报》、地方金融研究院联合评为“十佳数字化转型政银企先进单位”。
- 2023 年 8 月，本行荣获金融数据治理论坛组委会颁发的“第二届

论坛推荐优秀案例奖”。

- 2023 年 10 月，本行荣获《银行家》杂志社颁发的“2023 年度银行家绿色金融创新优秀案例奖”。
- 2023 年 11 月，本行荣获中国金融认证中心颁发的“最佳数字运营奖”。
- 2023 年 12 月，本行荣获中国银行保险传媒股份有限公司颁发的“金融支持国家乡村振兴重点帮扶县优秀案例奖”。
- 2023 年 12 月，本行在国家外汇管理局广西壮族自治区分局关于广西银行外汇业务合规与审慎经营评估中，获评“A 类银行”。

第三章 财务概要

一、财务数据³

| 项目 | 桂林银行（并表） | | | |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023年 | 2023年 | 2022年 | 2021年 |
| 全年经营成果（万元） | | | | |
| 利息净收入 | 939,383 | 1,050,278 | 871,000 | 853,442 |
| 手续费及佣金净收入 | -41,625 | -46,736 | 4,008 | 8,964 |
| 营业收入 | 1,036,183 | 1,149,281 | 1,029,525 | 951,156 |
| 业务及管理费 | 383,526 | 456,773 | 414,828 | 339,546 |
| 信用及资产减值损失 | 401,111 | 425,462 | 399,238 | 439,546 |
| 营业利润 | 235,885 | 250,729 | 196,713 | 156,039 |
| 税前利润 | 235,437 | 251,012 | 195,796 | 155,301 |
| 净利润 | 206,880 | 219,252 | 172,750 | 144,826 |
| 归属于母公司股东的净利润 | — | 212,850 | 162,371 | 134,148 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 423,329 | 475,634 | -358,739 | 918,009 |
| 报告期末（万元） | | | | |
| 资产总额 | 50,571,877 | 54,263,963 | 49,710,759 | 44,255,790 |
| 发放贷款和垫款净额 | 28,975,744 | 31,990,680 | 28,415,143 | 24,213,048 |
| 其中：发放贷款和垫款总额 | 29,410,695 | 32,477,695 | 28,788,236 | 24,588,085 |
| 应计利息 | 258,511 | 294,107 | 254,435 | 178,012 |
| 贷款减值准备 | 693,462 | 781,122 | 627,528 | 553,049 |
| 负债总额 | 46,841,339 | 50,336,486 | 45,948,237 | 41,634,663 |
| 客户存款 | 34,242,835 | 38,465,484 | 34,695,914 | 30,270,904 |
| 核心一级资本净额 | 3,273,721 | 3,531,229 | 3,385,991 | 2,226,770 |
| 一级资本净额 | 3,623,625 | 3,891,791 | 3,752,909 | 2,592,162 |
| 资本净额 | 4,507,718 | 4,836,074 | 4,625,642 | 3,419,046 |
| 每股指标（元） | | | | |
| 每股净资产 | 3.76 | 3.98 | 3.80 | 4.60 |
| 归属于母公司股东每股净资产 | — | 3.84 | 3.66 | 4.38 |
| 每股净收益 | 0.23 | 0.24 | 0.19 | 0.29 |

注：“核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额”按照《商业银行资本管理办法（试行）》相

³ 本报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，以人民币列示。

关规定计算。每股指标均不含无固定期限资本债券，并以期末时点股本总额为计算依据。

二、财务指标⁴

| 项目 | 监管标准 | 桂林银行(并表) | | | |
|-------------------|--------------------|----------|--------|--------|--------|
| | | 2023年 | 2023年 | 2022年 | 2021年 |
| 盈利能力指标(%) | | | | | |
| 资产利润率 | ≥0.6% | 0.43 | 0.42 | 0.37 | 0.35 |
| 资本利润率(不含永续债) | ≥11% | 6.20 | 6.22 | 6.02 | 6.46 |
| 成本收入比 | ≤35% | 37.02 | 39.75 | 40.30 | 35.70 |
| 资产质量指标(%) | | | | | |
| 不良贷款率 | ≤5% | 1.66 | 1.65 | 1.59 | 1.69 |
| 拨备覆盖率 | ≥130% ⁵ | 143.01 | 146.65 | 143.55 | 144.26 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10% | 6.66 | 6.20 | 6.49 | 8.70 |
| 资本充足率指标(%) | | | | | |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5% | 8.77 | 8.82 | 9.32 | 7.65 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5% | 9.71 | 9.72 | 10.33 | 8.91 |
| 资本充足率 | ≥10.5% | 12.07 | 12.07 | 12.73 | 11.75 |
| 其他财务指标(%) | | | | | |
| 存贷比 | ≤75% | 79.21 | 78.06 | 76.43 | 74.19 |
| 拨贷比 | ≥1.8% ⁵ | 2.37 | 2.42 | 2.28 | 2.43 |
| 流动性比率 | ≥25% | 86.51 | 80.85 | 81.91 | 85.03 |

三、股东权益变动情况⁶

单位：万元

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|-----------|-----------|
| 股本 | 906,450 | 906,450 |
| 其他权益工具 | 319,904 | 319,904 |
| 资本公积 | 1,475,663 | 1,475,663 |
| 其他综合收益 | 2,367 | 7,524 |
| 盈余公积 | 164,945 | 144,257 |
| 一般风险准备 | 727,470 | 662,512 |
| 未分配利润 | 133,739 | 64,123 |
| 股东权益合计 | 3,730,537 | 3,580,433 |

4 监管指标数据采用国家金融监督管理总局口径统计。

5 按照属地监管部门通知，阶段性调整本行 2023 年贷款损失准备监管要求，其中拨备覆盖率由 150% 下调至 130%，拨贷比由 2.5% 调整至 1.8%。

6 股东权益变动情况反映本行口径。

第四章 管理层讨论与分析

2023 年，是中国银行业不平凡的一年。金融监管体制改革迈出重要步伐，中央金融工作会议提出加快建设金融强国，全面加强金融监管，完善金融体制，优化金融服务，防范化解风险，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动我国金融高质量发展，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供有力支撑。在此背景下，2023 年全国银行业机构总资产达到 417 万亿元，同比增长 9.9%，银行业机构负债为 383 万亿元，同比增长 10.1%；累计实现净利润 2.38 万亿元，同比增长 3.24%；不良贷款率为 1.59%，较年初下降 0.04 个百分点，总体上实现规模稳健增长，资产质量逐步改善，盈利能力平稳增强，经营质效稳步提升⁷。

一、总体经营情况

2023 年，在桂林市党委政府的坚强领导和各级监管部门的科学指导下，桂林银行全面贯彻落实党的二十大精神、中央金融工作会议精神，深入贯彻落实习近平总书记对广西重大方略要求和对桂林重要指示精神，紧密围绕金融工作三大任务、城商行三个定位和打造服务乡村振兴标杆银行愿景，举全行之力深化巩固资本补充成果、全面提升运营管理、加速下沉金融服务重心，有力推动自身高质量发展再上新台阶、服务乡村金融品牌再添新亮色、服务地方经济社会发展再展新作为，为助推全区经济回升向好、加快建设桂林世界级旅游城市和新时代壮美广西提供了坚实金融保障。

截至报告期末，本行并表后资产总额 5,426.40 亿元，较年初增长 9.16%；存款总额 3,846.55 亿元，较年初增长 10.86%；贷款总额 3,199.07 亿元，较年初增长 12.58%；实现净利润 21.93 亿元，较上年增长 26.92%；上缴各项税金 20.04 亿元。

⁷ 数据来源：国家金融监督管理总局官网。

其中本行资产总额 5,057.19 亿元，较年初增长 9.53%；存款总额 3,424.28 亿元，较年初增长 11.43%；贷款总额 2,897.57 亿元，较年初增长 13.69%；实现净利润 20.69 亿元，较上年增长 36.39%。同时，本行资本充足率为 12.07%，拨备覆盖率为 143.01%，流动性比率为 86.51%，不良贷款率为 1.66%，主要监管指标符合监管要求。

二、主要业务及经营情况

报告期内，本行牢固树立金融报国、金融为民情怀，以纵深推进全面从严治党治行为引领保障，完成第七届“两会一层”换届，推动全行经营量质双升、品牌价值持续彰显，实现四年跨越三个“千亿级”台阶，资产规模突破 5,000 亿元，成为广西首家迈入中型银行之列的城商行、首家进入上市辅导期的本土银行、唯一获评双“AAA”主体最高信用评级的城商行，朝着建设全国一流城商行目标迈出坚实新步伐。

（一）加强党对金融工作的全面领导，始终将加强党的建设、全面从严治党列为全行工作首位

本行坚持深入践行金融工作的政治性、人民性。2023 年全面筑牢思想政治工作“生命线”，系统推动思想政治工作同公司治理、经营发展、企业文化、队伍建设等工作深度融合，持续擦亮“感恩乡土 红色桂银”党建品牌；深入推动“清廉桂银”建设，坚持把清廉建设融入公司治理、行业治理、基层治理，推动全域共建、全员共建清廉桂银，本行在桂林市清廉国企建设考评中排名第一；颁布《桂林银行人力资源管理纲要》，进一步明确坚持党管干部、党管人才原则和“传承文化、创新发展、成就人才、驱动经营”使命，以高效、团结、协作、创新的组织管理，全力锻造一支敢打硬仗、善打胜仗、坚韧担当、使命必达的干部人才队伍。

（二）聚力优化乡村金融供给，擦亮服务乡村金融品牌

报告期内，本行把“深耕乡村金融、服务乡村振兴”作为落实党和国

家关于推进乡村全面振兴战略部署以及习近平总书记对广西重大方略要求的战略抓手，紧扣广西农业大省实际和建设广西农业强区目标，致力推动乡村金融改革，扎根乡土开展特色化经营，以铸牢中华民族共同体意识为主线，以“渠道进村、人员下村、资金入村、产业旺村、产品出村、治理兴村”为六大抓手，探索形成一套兼顾社会责任和商业可持续的“1+6”乡村金融经验做法，立体构建起要素集成、开放融通、合作共赢的“金融+”生态圈。

推动渠道进村，夯实乡村金融服务基础。报告期内，本行着力抓好“乡-村”两级网点建设，构建发达的“市-县-乡-村”四级线下金融服务网络，推动渠道、人员、资金向乡村下沉延伸。截至报告期末，已在广西12个地级市设立分支机构，分支行172家（其中县域支行79家）、社区/小微支行671家（其中县乡社区/小微支行369家）、农村普惠金融综合服务点近7,000家。在广西已设机构的地区，金融服务覆盖100%的县域、66%的乡镇和57%的行政村，成为服务广西乡村振兴的重要基础设施。

推动资金入村，优化农村授信理念。报告期内，本行在严格落实信贷管理制度的同时，深刻把握农村熟人社会特点，建立健全符合农业农村特点的授信文化和授信模式，将贷款人征信、社会评价及未来产业效益等纳入授信重要参考因素，积极破解金融服务在城市相对过剩、在农村短缺的结构性矛盾，不断提高农业经营主体融资可得性、便利性，近四年，本行累计向乡村振兴领域投放贷款超2,700亿元。截至报告期末，本行县域贷款余额1,041.73亿元，首次突破千亿元；涉农贷款余额740.12亿元，超额完成监管涉农信贷增量计划。

推动产业旺村，优化产业扶持模式。报告期内，本行优化升级“示范点+信用村+服务点”和“公司+基地+合作社+农户”等平台模式，调研制

作 12 个地方特色产业手册，“一县一策”“一村一产”做好农村全产业链系统帮扶及宣传推广，为农村基础产业、特色产业、支柱产业注入源源“金融活水”。截至报告期末，本行累计在全区打造服务乡村振兴示范点（区）550 个、信用村（镇）143 个，授信总额分别达 376.28 亿元、15.33 亿元；累计通过乡村振兴直播间、天天开心团等平台助力广西超千种特色农产品销售 6.64 亿元；获批在全国银行间债券市场创设广西首只乡村振兴主题“债券篮子”。

推动乡村振兴“金融+”生态圈建设，提升品牌形象。报告期内，本行注重“金融搭台+资源整合”，积极助推各类公共服务和慈善资源向乡村延伸覆盖，自主开发的助农终端接入集成“广西医保网上服务大厅”，率先上线医银一体化业务；持续深化与政府、监管、高校、企业等各方在乡村振兴标准制定、资金下沉、人才培养等领域合作，与广西云数字媒体集团、桂林日报社等战略合作打造“金融+全媒体融合传播”新模式。本行服务乡村振兴做法和成效得到第十二届全国政协副主席刘晓峰、中国银行业协会党委书记邢炜、国务院参事汤敏、全国“三农”问题专家温铁军等领导和专家学者的高度赞誉，成为全区唯一连续两年获评广西金融机构服务乡村振兴考核“优秀”的商业银行。

（三）聚力提升公司金融服务质效，助推全区经济回升向好

报告期内，本行坚持把金融服务着力点放在实体经济上，持续加大民营企业、绿色金融、科技金融和制造业等重点领域的信贷投放，为区内实体经济高质量发展注入源源不断的金融动力，实现民营企业贷款、绿色贷款、科技企业贷款、制造业中长期贷款等较年初增速均高于各项贷款增速。截至报告期末，本行对公存款余额 1,741.96 亿元；对公贷款余额 2,189.61 亿元，同比增长 16.39%，其中科技型企业贷款余额 103.24 亿元，同比增长 33.96%。

精准对接产业金融。报告期内，本行推动落实落细广西“工业经济稳增长 10 条”等政策举措，着力构建产融对接、重点帮扶、利率优惠的工业及重大项目建设全链条、全周期、全生态金融服务支撑体系，支持广西加快建设西部制造强区。截至报告期末，本行累计支持广西重大项目建设 587 个，其中自治区重大项目 164 个，“一带一路”项目 9 个，“五网”建设项目 14 个，西部陆海新通道建设项目 7 个，“三企入桂”项目 117 个，“双百双新”项目 43 个，“千企技改”项目 52 个，“北钦防一体化”2 个，其他项目 179 个，授信总规模 1,093.68 亿元。

精准发力绿色金融。报告期内，本行率先落地全区首笔地方法人金融机构碳减排支持工具贷款业务，灵活运用碳减排支持工具、绿色金融债券等低成本资金，为清洁能源等绿色低碳产业及项目提供信贷支持；创新开发“绿色生态贷”金融产品，联合同业成功落地广西首个 ESG 可持续发展挂钩银团贷款项目，探索制定碳排放配额质押贷款、生态碳汇质押贷款业务操作指引，积极助推广西全面绿色转型。截至报告期末，本行绿色贷款余额 346.50 亿元，同比增长 28.46%。

精准滴灌普惠金融。报告期内，本行健全普惠金融业务理念体系，探索推出小微信贷敏捷审批、“30324”服务时效、政银共建主题服务点等配套服务机制，加强央地金融机构协作深化小微转贷合作，用足用好用活“桂惠贷”、支小再贷款等财政货币政策工具，倾斜资源助力民营小微企业发展壮大。全年累计投放“桂惠贷”318.25 亿元、运用支小再贷款资金 147 亿元，有效降低相关企业融资成本 8.43 亿元；年末全行民营贷款余额为 1,571.74 亿元、普惠小微贷款余额 377.01 亿元，分别同比增长 16.17%、25.07%。本行支持农业产业链相关案例获评中国普惠金融典型案例，连续两年在广西小微企业金融服务监管评价中获评一级机构。

精准服务科技金融、数字金融。本行制定科技金融专项实施方案，通

过实施名单制管理、提供定制化服务、推广知识产权质押融资、打造科技金融示范网点等方式，探索构建更符合科技型企业特色的金融服务模式；与交通银行、城银清算公司联动开展数字人民币合作，高效完成个人钱包、对公钱包功能投产上线，并率先落地全国首笔海运互市贸易跨境人民币结算业务。深化“桂信融”“信易贷”等数字化融合应用平台运用，有效提升市场主体获贷率、首贷率。

面向东盟金融开放创新收获肯定。本行深入贯彻落实习近平总书记对广西重大方略要求，紧扣中国—东盟区域经济一体化、广西自贸试验区建设和 RCEP 协定等政策机遇，聚焦涉外实体经济与跨境产业发展需求，强化组织协调与服务保障能力，加大外汇领域金融供给和信贷支持。报告期内，本行在全国范围内率先落地“零碳”跨境金融业务、数字人民币海运互市贸易跨境结算业务，在全区范围内成功办理跨境金融服务平台中小企业险保单融资、首批“港航融”运费和提单融资等创新业务场景，相关金融创新举措得到充分肯定。其中“创新跨境电子银行承兑汇票业务助推面向东盟的产业链供应链融合发展”获评第四届广西建设面向东盟的金融开放门户改革创新十大案例三等奖、中国（广西）自由贸易试验区第四批自治区级制度创新成果最佳实践案例及 2023 年制度创新奖励；全国首笔“零碳”跨境金融业务获评 2023 年度城市金融服务运营管理创新优秀案例奖。全年累计办理跨境收支 43.72 亿美元，投放国际贸易融资 13.25 亿美元，服务涉外企业 314 户。本行已连续四年获评广西银行外汇业务合规与审慎经营“A”类银行。

（四）聚焦零售转型，彰显金融为民务实担当

报告期内，本行系统化重塑零售转型发展理念，着力加强客户运营、深化公私联动、丰富场景生态，截至报告期末，本行个人负债业务余额 2,394.16 亿元，较年初增长 377.8 亿元，增幅 18.74%；其中，储蓄存款余额

1,629.37 亿元，较年初新增 338.68 亿元，增幅 26.24%，在广西市场占比 6.40%，位列第 5 名⁸。个人资产业务余额 752.39 亿元，较年初增加 51.57 亿元，增幅 7.36%，个人资产业务在广西市场占比 4.87%，市场占比比年初增加 0.17%，位列第 6 名⁹。

扎实精进，纵深推进客户运营。报告期内，本行发力客群运营，坚持以客户为中心和泛客户运营的经营导向，深耕客群精细化管理，聚焦有效户、价值户的提升，客户增长再创新高；纵深推进金融服务乡村振兴战略，县域品牌影响力稳步提升，县域客户占比进一步扩大。截至报告期末，本行个人客户 837.00 万户，较年初新增 58.52 万户，同比增长 7.52%，服务广西 19.74% 的客户；其中县域个人客户 359.09 万户，较年初新增 49.57 万户，同比增长 16.01%，县域新客占比达 65.10%，县域个人有效户 136.86 万户，较年初新增 29.98 万户，同比增长 28.05%，在全行个人有效户增量占比达 83.48%。

落实“双碳”战略目标，以金融科技力量促进节能减排。本行注重专属客群服务能力提升，完善产品体系，优化产品功能及办理流程，有效提升品牌市场竞争力，扩大客群覆盖率；积极响应“3060”双碳目标，创新绿色金融产品与服务，围绕环保消费、低碳出行、健康生活等场景，打造专属低碳消费、绿色出行权益，发行绿色低碳信用卡，为推动全民减碳的生活方式赋能金融力量。报告期内，本行依托客户 G+ 会员体系，通过个人碳账户将低碳行为、个人信用与绿色金融服务相关联，以绿色金融权益倡导全民低碳环保生活理念，刺激消费者主动进行低碳行为。截至报告期末，全行“低碳达人”客户 71.75 万人，通过各类低碳行为减少二氧化碳排放量 487.85 吨。

⁸ 排名不含农合机构。

⁹ 排名不含农合机构。

丰富资管品类，品牌实力不断增强。报告期内，本行引入推广优质资管产品，打造多元化产品供给，推出“桂小基”系列独家代销基金全新 IP；本行多款理财产品在中证金牛及普益标准等权威机构净值型产品评价中荣获 5 星；“漓江理财-桂宝宝”连续两年在中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中荣获“优秀现金管理类银行理财产品”奖项。

以客户为中心，实现信用卡业务平稳健康发展。报告期内，本行不断探寻信用卡下沉县乡的突破口，深入研究县乡市场客户消费行为和金融需求，结合县乡市场客户风险与收益水平，升级推出乡村振兴信用卡 2.0 版本，着力提升县乡居民消费信贷可获得性，大幅提升新发卡中县乡市场客户占比；针对购车、家装、家电、健康和医美等消费升级需求，上线“快 E 分”大额综合消费分期，积极支持多元化消费信贷需求；围绕“衣、食、住、行、游、购、娱”等多元化消费场景，通过高频办会办节、支付满减优惠、商户权益兑换等措施，全力减费让利提振内需，凸显“本地化 + 差异化 + 特色化”权益品牌价值。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 147.30 万张，较年初增长 11.36%，生息规模 25.63 亿元，较年初增长 15.02%。本行荣获中国银联“2023 年银联信用卡发卡突出贡献奖”“2023 年银联卡产品合作优秀奖”，金融数字化发展联盟“年度最佳信用卡品牌影响力奖”。

(五) 聚力激活数字科技引擎，推动经营管理提速增效

本行坚持科技是第一生产力，不断尝试新技术、新应用，优化业务流程、业务产品、服务模式、运营方式、管理规范等，真正实现科技赋能业务发展，深入推动“数字桂银”的高质量发展。

推进数据治理科学化。本行将数据治理纳入公司治理范畴，有序推进监管数据集市等系统开发，积极打造两大数据赛事品牌，有效筑牢数据管控“三道防线”。

推进经营管理高效化。报告期内，本行印发数字化转型三年战略规划，有力打造数字桂银等多维度数据可视化管理工具，获批广西银行业首家“自治区级数字档案室”，全行数字化转型步伐明显加快，被评为 2023 年中国地方金融“十佳数字化转型政银企先进单位”，相关性能测试平台获评全国鲲鹏应用创新大赛铜奖。

推进风控合规精细化。本行不断优化客户风险信息统计系统、EAST 合规分析系统模型、大数据风险预警模型等现有工具，新增推出小微智慧风控工具、乡村振兴合规管理模块以及智慧诉讼管理、内部评级管理、远程智慧审计等风险识别管理系统，为全行稳健运行提供坚实技术保障。

推进金融服务线上化。本行推出智能服务数字人、无纸化影像放款及地市级公积金等线上民生服务场景，全行电子渠道分流率 98.24%，保持国内城商行领先水平，成为全国首批提供自助查询汇款入账功能的银行之一。报告期内，本行通过优化账户监测预警模型累计阻断及挽回客户资金损失 1,657.04 万元，不断提升群众金融服务便利度和安全感。

(六) 聚力抓牢全面风险管理，夯实行稳致远发展根基

报告期内，本行坚持巩固基础管理工作，持续完善全面风险管理体系建设；坚持强化资产质量管理，持续推进不良资产压降；坚持重点领域、重点业务风险防控，牢守不发生区域性、系统性金融风险底线；坚持集团一体化管理理念，指导村镇银行改革化险、经营转型，桂平桂银村行、平南桂银村行获评“全国百强村镇银行”，桂平桂银村行连续第二年获评“全国 AAAA 级优秀村镇银行”。本行积极应对变化和挑战，防范和化解各类风险问题，全行风险管理能力不断增强，资产结构、质量进一步优化，全年未发生重大风险事件和案件，各项工作任务取得了良好成效。

三、财务报表分析¹⁰

(一) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 1,036,183 万元，同比增长 13.14%；实现净利润 206,880 万元，同比增长 36.39%。

1. 主要利润表项目

单位：万元

| | 2023 年 | 2022 年 | 变动额 |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| 营业收入 | 1,036,183 | 915,835 | 120,348 |
| 利息净收入 | 939,383 | 760,204 | 179,179 |
| 利息收入 | 2,123,515 | 1,900,383 | 223,132 |
| 利息支出 | 1,184,132 | 1,140,178 | 43,954 |
| 非利息净收入 | 96,800 | 155,630 | -58,830 |
| 手续费及佣金净收入 | -41,625 | 8,285 | -49,910 |
| 其他非利息收益 | 138,426 | 147,345 | -8,919 |
| 营业支出 | 800,298 | 744,359 | 55,939 |
| 税金及附加 | 15,570 | 17,778 | -2,208 |
| 业务及管理费用 | 383,526 | 348,317 | 35,209 |
| 信用减值损失 | 400,229 | 372,866 | 27,363 |
| 其他资产减值损失 | 881 | 5,303 | -4,422 |
| 其他业务成本 | 91 | 95 | -4 |
| 营业利润 | 235,885 | 171,476 | 64,409 |
| 营业外净收入 | -447 | -547 | 100 |
| 税前利润 | 235,437 | 170,929 | 64,508 |
| 所得税费用 | 28,558 | 19,252 | 9,306 |
| 净利润 | 206,880 | 151,677 | 55,203 |

2. 营业收入

报告期内，本行实现营业收入 1,036,183 万元，同比增长 13.14%，其中净利息收入占比 90.66%，同比增长 7.65 个百分点。

下表列出所示期间营业收入构成的占比情况：

¹⁰ 除特殊说明外，本节项下数据均为本行口径。

| | 2023 年 | 2022 年 | 单位: % |
|-------------|--------|--------|-------|
| 净利息收入占比 | 90.66 | 83.01 | |
| 净手续费及佣金收入占比 | -4.02 | 0.90 | |
| 其他净收入占比 | 13.36 | 16.09 | |
| 合计 | 100 | 100 | |

3. 利息收入

报告期内，本行实现利息收入 2,123,515 万元，同比增长 11.74%。

3.1. 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本行贷款和垫款利息收入 1,476,189 万元，同比增长 15.82%。

3.2. 投资利息收入

报告期内，本行投资利息收入 590,036 万元，同比增长 3.93%。

4. 利息支出

报告期内，本行利息支出 1,184,132 万元，同比增长 3.86%。

4.1. 吸收存款利息支出

报告期内，本行客户存款利息支出 866,341 万元，同比增长 62,717 万元，增幅 7.80%。主要原因为本行存款规模增加，存款利息支出有所增加。

4.2. 同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本行同业和其他金融机构存放款项利息支出 66,720 万元，同比增长 22,717 万元，增幅 51.63%。

4.3. 向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出 33,088 万元，同比减少 23,775 万元，降幅 41.81%。

4.4. 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 184,069 万元，同比减少 24,780 万元，降幅 11.87%。

5. 利息净收入

报告期内，本行实现净利息收入 939,383 万元，同比增长 23.57%。

单位：万元

| 生息资产 | 利息收入 | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2023 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| 贷款和垫款 | 1,476,189 | 1,274,529 | 1,131,375 |
| 投资 | 590,036 | 567,721 | 564,428 |
| 存放中央银行款项 | 26,614 | 25,891 | 27,659 |
| 买入返售 | 14,292 | 15,626 | 21,156 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 12,580 | 12,843 | 8,321 |
| 拆放同业 | 3,805 | 3,773 | 4,905 |
| 合计 | 2,123,515 | 1,900,383 | 1,757,845 |
| 利息支出 | | | |
| 计息负债 | 2023 年 | 2022 年 | 2021 年 |
| | 866,341 | 803,624 | 712,829 |
| 吸收存款 | 184,069 | 208,849 | 218,375 |
| 应付债券 | 33,088 | 56,863 | 37,293 |
| 向中央银行借款 | 24,388 | 18,154 | 21,528 |
| 卖出回购金融资产款 | 66,720 | 44,003 | 28,993 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 9,527 | 8,685 | 5,094 |
| 拆入资金 | 1,184,132 | 1,140,178 | 1,024,111 |
| 合计 | 939,383 | 760,204 | 733,734 |
| 净利息收入 | | | |

6. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入 96,800 万元，同比减少 58,830 万元，降幅 37.80%。构成如下：

单位：万元

| | 2023 年 | 2022 年 | 变动幅度 |
|------------|--------|--------|---------|
| 手续费及佣金收入 | 61,989 | 69,228 | -10.46% |
| 理财业务手续费收入 | 28,476 | 37,511 | -24.09% |
| 结算手续费及佣金收入 | 14,455 | 11,047 | 30.85% |
| 银行卡手续费收入 | 10,280 | 10,772 | -4.57% |
| 代理手续费及佣金收入 | 7,969 | 7,599 | 4.86% |
| 线上贷款交易收入 | 373 | 1,378 | -72.92% |

| | 2023 年 | 2022 年 | 变动幅度 |
|-----------------|---------|---------|----------|
| 直销银行手续费收入 | - | 161 | -100.00% |
| 其他业务手续费收入 | 436 | 759 | -42.60% |
| 手续费及佣金支出 | 103,614 | 60,943 | 70.02% |
| 净手续费及佣金收入 | -41,625 | 8,285 | -602.42% |
| 投资收益 | 84,973 | 58,956 | 44.13% |
| 公允价值变动收益 / (损失) | 6,070 | 8,830 | -31.26% |
| 汇兑净收益 | 2,865 | 2,682 | 6.85% |
| 资产处置损益 | 27 | 572 | -95.23% |
| 其他收益 | 41,174 | 72,003 | -42.82% |
| 其他业务收入 | 3,316 | 4,303 | -22.93% |
| 非利息净收入总额 | 96,800 | 155,630 | -37.80% |

7. 业务及管理费支出

报告期内，本行业务及管理费 383,526 万元，同比增长 35,209 万元，增幅 10.11%。

下表列出所示期间本行业务及管理费的主要构成：

| | 2023 年 | 2022 年 | 变动幅度 |
|------------|---------|---------|---------|
| 职工薪酬 | 200,724 | 184,082 | 9.04% |
| 广告宣传费 | 46,436 | 38,946 | 19.23% |
| 行政办公费 | 10,542 | 9,684 | 8.86% |
| 固定资产折旧费 | 21,350 | 18,517 | 15.30% |
| 使用权资产折旧费 | 17,700 | 17,689 | 0.06% |
| 长期待摊费用摊销 | 17,781 | 14,030 | 26.73% |
| 无形资产摊销 | 6,372 | 4,771 | 33.55% |
| 钞币运送及安全防卫费 | 4,545 | 4,212 | 7.92% |
| 电子机具运转费 | 3,965 | 4,316 | -8.13% |
| 中介咨询费 | 2,402 | 3,587 | -33.05% |
| 低值易耗品 | 3,171 | 4,929 | -35.66% |
| 业务招待费 | 1,446 | 1,625 | -11.04% |
| 租赁负债利息摊销费 | 1,623 | 1,625 | -0.15% |
| 租金和物业水电费 | 6,085 | 6,560 | -7.24% |
| 其他 | 39,384 | 33,743 | 16.72% |

| | 2023 年 | 2022 年 | 变动幅度 |
|----|---------|---------|--------|
| 合计 | 383,526 | 348,317 | 10.11% |

(二) 资产负债表分析

1. 资产

截至报告期末，本行资产总额 50,571,877 万元，较上年末增长 9.53%，保持在合理增速范围。

下表列出截至所示日期本行资产总额的构成情况：

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,864,737 | 3.69 | 1,709,131 | 3.70 |
| 发放贷款和垫款 | 28,975,744 | 57.30 | 25,485,572 | 55.20 |
| 金融投资 | 15,801,688 | 31.25 | 14,219,030 | 30.80 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,004,035 | 1.99 | 1,246,541 | 2.70 |
| 拆出资金 | 85,019 | 0.17 | 90,017 | 0.19 |
| 买入返售金融资产 | 1,810,471 | 3.58 | 2,462,388 | 5.33 |
| 其他资产 | 1,030,183 | 2.04 | 958,885 | 2.08 |
| 资产总额 | 50,571,877 | 100.00 | 46,171,565 | 100.00 |

1.1. 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款总额 28,975,744 万元，较上年末增长 13.69%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 57.30%，较上年末上升 2.10 个百分点。

本行贷款和垫款情况详见本章“四、资产质量分析”。

1.2. 交易性金融资产

下表按投资类别列出本行交易性金融资产：

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|-------|------------------|----|------------------|----|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 债券投资： | | | | |
| 中国境内 | | | | |

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| -中国政府债券 | 15,423 | 0.54 | 20,567 | 0.96 |
| 基金投资 | 1,859,789 | 65.51 | 1,740,887 | 81.10 |
| 资产管理计划 | 963,782 | 33.95 | 385,070 | 17.94 |
| 交易性金融资产总额 | 2,838,995 | 100.00 | 2,146,524 | 100.00 |

1.3. 债权投资

下表按投资类别列出本行债权投资情况：

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|--------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 债券投资： | | | | |
| 中国境内 | | | | |
| -中国政府债券 | 4,216,319 | 37.57 | 3,527,489 | 29.81 |
| -政策性银行债券 | 247,110 | 2.20 | 350,269 | 2.96 |
| -银行及其他金融机构债券 | 258,000 | 2.30 | 263,000 | 2.22 |
| -其他机构债券 | 4,098,091 | 36.51 | 4,078,477 | 34.46 |
| -同业存单 | 0 | 0.00 | 29,169 | 0.25 |
| -资产支持证券 | 15,841 | 0.14 | 15,849 | 0.13 |
| 信托计划 | 563,037 | 5.02 | 556,347 | 4.70 |
| 资产管理计划 | 762,785 | 6.80 | 1,461,013 | 12.35 |
| 债权融资计划 | 1,062,600 | 9.47 | 1,552,600 | 13.12 |
| 小计 | 11,223,782 | 100.00 | 11,834,212 | 100.00 |
| 应计利息 | 223,464 | — | 231,239 | — |
| 减：减值准备 | 165,910 | — | 272,915 | — |
| 合计 | 11,281,336 | — | 11,792,536 | — |

报告期末，本行持有最大十只国债情况：

单位：万元

| 债券全称 | 券面余额 | 到期日期 | 利率 |
|--------------------|------------|------------|-------|
| 2023 年记账式附息（十六期）国债 | 316,000.00 | 2024-07-25 | 1.85% |
| 2021 年记账式附息（二期）国债 | 204,000.00 | 2026-03-11 | 2.75% |
| 2019 年记账式附息（七期）国债 | 185,000.00 | 2026-06-06 | 3.24% |
| 2021 年记账式附息（十一期）国债 | 130,000.00 | 2026-08-12 | 2.73% |

| 债券全称 | 券面余额 | 到期日期 | 利率 |
|---------------------|------------|------------|-------|
| 2023 年记账式附息（十三期）国债 | 130,000.00 | 2025-06-15 | 2.11% |
| 2023 年记账式附息（十七期）国债 | 125,000.00 | 2026-08-15 | 2.21% |
| 2019 年记账式附息（六期）国债 | 108,000.00 | 2029-05-23 | 3.16% |
| 2017 年记账式附息（二十五期）国债 | 105,000.00 | 2027-11-02 | 3.82% |
| 2023 年记账式贴现（七十五期）国债 | 99,422.00 | 2024-02-26 | 2.40% |
| 2021 年记账式附息（十二期）国债 | 99,000.00 | 2024-09-02 | 2.62% |

报告期末，本行持有重大金融债券的情况：

单位：万元

| 债券简称 | 券面余额 | 到期日期 | 利率 |
|---------------|-----------|------------|-------|
| 2020 年政策性银行债券 | 78,000.00 | 2030-10-20 | 3.70% |
| 2022 年商业银行金融债 | 50,000.00 | 2025-12-20 | 3.00% |
| 2021 年政策性银行债券 | 33,000.00 | 2031-06-07 | 3.41% |
| 2017 年政策性银行债券 | 25,000.00 | 2024-01-06 | 3.83% |
| 2021 年政策性银行债券 | 22,000.00 | 2031-03-01 | 3.66% |
| 2021 年政策性银行债券 | 20,000.00 | 2031-09-13 | 3.12% |
| 2021 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2024-04-12 | 3.80% |
| 2021 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2024-09-17 | 3.29% |
| 2021 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2024-06-22 | 3.71% |
| 2022 年政策性银行债券 | 20,000.00 | 2027-06-16 | 2.69% |
| 2022 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2025-03-29 | 3.14% |
| 2022 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2025-05-27 | 3.00% |
| 2023 年商业银行金融债 | 20,000.00 | 2026-05-30 | 3.13% |
| 2022 年商业银行金融债 | 19,000.00 | 2025-03-01 | 3.30% |
| 2022 年商业银行金融债 | 18,000.00 | 2025-09-19 | 2.65% |
| 2022 年商业银行金融债 | 14,000.00 | 2025-12-01 | 2.95% |
| 2021 年商业银行金融债 | 13,500.00 | 2024-09-17 | 3.68% |
| 2022 年政策性银行债券 | 10,000.00 | 2032-04-22 | 2.98% |
| 2022 年政策性银行债券 | 10,000.00 | 2032-07-18 | 2.96% |
| 2022 年政策性银行债券 | 10,000.00 | 2024-12-05 | 2.44% |
| 2023 年商业银行金融债 | 10,000.00 | 2026-11-22 | 2.90% |
| 2023 年商业银行金融债 | 10,000.00 | 2026-11-14 | 2.88% |
| 2023 年商业银行金融债 | 8,000.00 | 2026-07-26 | 2.75% |
| 2023 年商业银行金融债 | 7,000.00 | 2026-11-27 | 2.88% |

| 债券简称 | 券面余额 | 到期日期 | 利率 |
|---------------|----------|------------|-------|
| 2023 年政策性银行债券 | 5,000.00 | 2033-03-06 | 3.02% |
| 2023 年政策性银行债券 | 5,000.00 | 2033-05-22 | 2.82% |
| 2023 年商业银行金融债 | 5,000.00 | 2026-12-21 | 2.90% |
| 2021 年政策性银行债券 | 4,000.00 | 2028-08-09 | 3.09% |
| 2022 年政策性银行债券 | 3,000.00 | 2032-10-24 | 2.77% |
| 2023 年政策性银行债券 | 1,000.00 | 2028-05-25 | 2.52% |
| 2021 年商业银行金融债 | 500.00 | 2024-08-23 | 3.16% |

1.4. 长期股权投资情况

单位：万元

| 投资项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司 | 40,284 | 24,300 |
| 广西兴安民兴村镇银行股份有限公司 | 25,869 | 18,926 |
| 广西柳州桂银村镇银行股份有限公司 | 8,700 | 8,700 |
| 广西藤县桂银村镇银行股份有限公司 | 10,943 | 5,814 |
| 广西容县桂银村镇银行股份有限公司 | 5,865 | 5,865 |
| 广西平南桂银村镇银行股份有限公司 | 6,171 | 6,171 |
| 广西桂平桂银村镇银行股份有限公司 | 7,599 | 7,599 |
| 合计 | 105,429 | 77,375 |

2. 债务

截至报告期末，本行负债总额 46,841,339 万元，较上年末增长 9.98%，其中，吸收存款较上年末增长 3,513,819 万元，主要原因是本行加速零售转型，2023 年新增零售客户存款 3,386,823 万元；此外，本行于 2023 年持续落实央行货币政策，向央行借款增长 113,563 万元，负债来源多样性持续提升。

下表列出截至所示日期本行负债总额的构成情况：

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|-------|------------------|-------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 向中央银行借款 | 1,667,074 | 3.56 | 1,553,512 | 3.65 |
| 吸收存款 | 34,242,835 | 73.10 | 30,729,016 | 72.15 |

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,820,132 | 6.02 | 2,168,275 | 5.09 |
| 拆入资金 | 272,478 | 0.58 | 309,849 | 0.73 |
| 应付债券 | 6,289,236 | 13.43 | 6,449,153 | 15.14 |
| 其他 | 1,549,585 | 3.31 | 1,381,326 | 3.24 |
| 负债总额 | 46,841,339 | 100.00 | 42,591,132 | 100.00 |

客户存款

截至报告期末，本行客户存款总额 34,242,835 万元，较上年末增长 11.43%，占本行负债总额的 73.10%，为本行负债的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况：

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 公司客户存款 | | | | |
| 活期存款 | 8,142,743 | 23.78 | 8,104,418 | 26.37 |
| 定期存款 | 6,151,661 | 17.96 | 5,522,940 | 17.97 |
| 小计 | 14,294,403 | 41.74 | 13,627,357 | 44.35 |
| 零售客户存款 | | | | |
| 活期存款 | 3,448,444 | 10.07 | 3,240,591 | 10.55 |
| 定期存款 | 12,845,238 | 37.51 | 9,666,267 | 31.46 |
| 小计 | 16,293,681 | 47.58 | 12,906,858 | 42.00 |
| 保证金存款 | 3,125,202 | 9.13 | 3,789,283 | 12.33 |
| 应计利息 | 494,172 | 1.44 | 368,610 | 1.20 |
| 其他存款 | 35,376 | 0.10 | 36,907 | 0.12 |
| 客户存款总额 | 34,242,835 | 100.00 | 30,729,016 | 100.00 |

报告期内，公司客户活期余额占公司客户存款的比例为 56.96%，同比降低 2.51%，主要原因是本行侧重定期存款营销，进一步提升存款稳定性；零售客户活期存款日均余额占零售客户存款日均余额的比例为 21.16%，同

比降低 3.95%，主要原因受外部环境下行影响，居民长期储蓄意愿普遍增强，定期存款比例持续提升。

3. 股东权益

截至报告期末，本行归属于本行股东权益 3,730,537 万元，较上年末增长 4.19%，其中，未分配利润 133,739 万元，较上年末增长 108.57%。

(三) 现金流量表分析

单位：万元

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 变动额 |
|--------------------|------------------|------------------|------------|
| 经营活动现金流入小计 | 6,337,782 | 6,906,341 | -568,559 |
| 经营活动现金流出小计 | 5,914,453 | 7,273,150 | -1,358,697 |
| 经营活动（使用）/产生的现金流量净额 | 423,329 | -366,809 | 790,138 |
| 投资活动现金流入小计 | 32,754,934 | 24,014,822 | 8,740,112 |
| 投资活动现金流出小计 | 33,010,018 | 23,989,405 | 9,020,613 |
| 投资活动使用的现金流量净额 | -255,084 | 25,418 | -280,502 |
| 筹资活动现金流入小计 | 7,744,000 | 7,284,124 | 459,876 |
| 筹资活动现金流出小计 | 8,180,502 | 6,952,159 | 1,228,343 |
| 筹资活动产生/（使用）的现金流量净额 | -436,502 | 331,965 | -768,467 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -265,392 | -493 | -264,899 |

四、资产质量分析

(一) 贷款风险分类及不良贷款情况¹¹

截至报告期末，本行不良贷款额为 488,125 万元，较年初上升 91,221 万元；不良贷款率 1.66%，较年初上升 0.12%。本行持续推进风险处置化解工作，多渠道运用各类保全措施进行处置风险，2023 年本行累计处置收回不良贷款 371,678 万元。

1. 贷款五级分类

单位：万元，%

| 贷款分类 | 期末数 | 占比 | 本期发生数 | 期初数 | 占比 |
|------|-----|----|-------|-----|----|
| | | | | | |

¹¹ 贷款风险分类及不良贷款情况中数据为监管口径统计。

| 贷款分类 | 期末数 | 占比 | 本期发生数 | 期初数 | 占比 |
|------|------------|--------|-----------|------------|--------|
| 正常 | 28,440,936 | 96.68 | 3,380,635 | 25,060,301 | 97.10 |
| 关注 | 488,204 | 1.66 | 135,384 | 352,820 | 1.37 |
| 次级 | 295,155 | 1.00 | 82,848 | 212,307 | 0.82 |
| 可疑 | 97,748 | 0.33 | 3,918 | 93,830 | 0.36 |
| 损失 | 95,222 | 0.32 | 4,455 | 90,767 | 0.35 |
| 合计 | 29,417,265 | 100.00 | 3,607,240 | 25,810,025 | 100.00 |

2. 各类贷款迁徙率

单位：%

| 贷款分类 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.73 | 1.81 | 3.92 |
| 关注类贷款迁徙率 | 35.39 | 41.72 | 16.91 |
| 次级类贷款迁徙率 | 11.82 | 41.65 | 37.64 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 12.84 | 25.59 | 28.27 |

注：迁徙率为本行口径，根据金融监管总局相关规定计算。正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

3. 不良贷款

单位：万元，%

| 类别 | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 余额 | 占贷款总额比例 | 余额 | 占贷款总额比例 |
| 不良贷款 | 488,125 | 1.66 | 396,904 | 1.54 |

(二) 贷款结构情况

单位：万元

| 类别 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 28,851,340 | 24,065,595 |
| 其中：公司贷款及垫款 | 21,336,709 | 18,198,744 |
| 票据贴现 | — | — |
| 个人贷款及垫款 | 7,514,631 | 5,866,851 |
| 以公允价值计量其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额 | 559,355 | 1,726,664 |
| 其中：票据贴现 | 559,355 | 613,386 |
| 个人消费贷款 | — | 1,113,278 |
| 合计 | 29,410,695 | 25,792,259 |

(三) 按行业划分的贷款分布情况

截至报告期末，贷款占比前三的行业为：制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业。

单位：万元，%

| 行业 | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 贷款余额 | 占总贷款 | 贷款余额 | 占总贷款 |
| 制造业 | 6,349,007 | 21.59 | 5,382,772 | 20.87 |
| 租赁和商务服务业 | 2,956,316 | 10.05 | 2,420,854 | 9.39 |
| 批发和零售业 | 2,942,376 | 10.00 | 2,158,608 | 8.37 |
| 房地产业 | 2,769,681 | 9.42 | 2,773,190 | 10.75 |
| 建筑业 | 1,145,335 | 3.89 | 1,044,965 | 4.05 |
| 农、林、牧、渔业 | 896,483 | 3.05 | 823,045 | 3.19 |
| 金融业 | 837,502 | 2.85 | 716,245 | 2.78 |
| 采矿业 | 684,777 | 2.33 | 352,502 | 1.37 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 675,058 | 2.30 | 593,154 | 2.30 |
| 其他 | 2,080,174 | 7.07 | 1,933,408 | 7.50 |
| 合计 | 21,336,709 | 72.55 | 18,198,744 | 70.57 |

(四) 按担保方式划分的贷款分布情况

截至报告期末，本行发放贷款及垫款总额 29,410,695 万元，其中占比较大的为抵押贷款与保证贷款，占比分别为 41.14%、28.02%。

单位：万元，%

| 担保方式 | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 贷款余额 | 占贷款总额 | 贷款余额 | 占贷款总额 |
| 信用 | 5,824,371 | 19.80 | 4,652,315 | 18.04 |
| 保证 | 8,242,292 | 28.02 | 7,378,923 | 28.61 |
| 抵押 | 12,098,950 | 41.14 | 11,023,489 | 42.74 |
| 质押 | 3,245,082 | 11.03 | 2,737,532 | 10.61 |
| 总计 | 29,410,695 | 100.00 | 25,792,258 | 100.00 |

(五) 逾期贷款情况

截至报告期末，本行共有逾期贷款 765,036 万元，比上年度增加 70,077

万元。

单位：万元，%

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 未逾期贷款 | 28,645,659 | 97.40 | 25,097,300 | 97.31 |
| 已逾期贷款 | | | | |
| 3 个月以内 | 410,628 | 1.40 | 401,856 | 1.56 |
| 3 个月以上及 1 年以内 | 147,969 | 0.50 | 108,135 | 0.42 |
| 1 年以上 3 年以内 | 146,855 | 0.50 | 124,142 | 0.48 |
| 3 年以上 | 59,585 | 0.20 | 60,826 | 0.24 |
| 小计 | 765,036 | 2.60 | 694,959 | 2.69 |
| 总计 | 29,410,695 | 100.00 | 25,792,258 | 100.00 |

(六) 贷款集中度

根据监管要求，本行向任何单一借款人的贷款不得超过本行资本净额的 10%。

下表为截至报告期末本行前十大单一借款人（不包括集团借款人）发放的贷款额：

单位：万元，%

| 序号 | 客户名称 | 行业 | 贷款余额 | 占贷款总额 | 占资本净额 |
|----|------|----------|-----------|-------|-------|
| 1 | 客户 A | 金融业 | 300,000 | 1.02 | 6.66 |
| 2 | 客户 B | 农、林、牧、渔业 | 183,600 | 0.62 | 4.07 |
| 3 | 客户 C | 金融业 | 183,500 | 0.62 | 4.07 |
| 4 | 客户 D | 租赁和商务服务业 | 180,000 | 0.61 | 3.99 |
| 5 | 客户 E | 房地产业 | 177,830 | 0.60 | 3.95 |
| 6 | 客户 F | 制造业 | 177,598 | 0.60 | 3.94 |
| 7 | 客户 G | 制造业 | 160,000 | 0.54 | 3.55 |
| 8 | 客户 H | 批发和零售业 | 155,000 | 0.53 | 3.44 |
| 9 | 客户 I | 租赁和商务服务业 | 149,991 | 0.51 | 3.33 |
| 10 | 客户 J | 制造业 | 148,829 | 0.51 | 3.30 |
| | 合计 | | 1,816,348 | 6.18 | 40.29 |

五、负债质量分析

报告期内，本行遵照与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系开展负债管理工作。董事会承担对资产负债管理审核、批准、监督的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展。监事会对董事会及高级管理层在资产负债管理中的履职情况进行监督评价。各部门在高级管理层和资产负债管理委员会的领导下，开展资产负债管理工作。本行按照董事会确定的年度经营目标，制定年度资产负债安排方案，在本行全面风险管理体系建设框架内，控制业务风险水平，并定期对业务情况进行跟踪评价，及时下达相关调整指令。

报告期内，本行负债质量相关监管指标全面达标。负债稳定性保持合理水平，未出现违约、无法偿付等实质流动性风险事件；坚持资产负债均衡发展策略，统筹总量及结构调整，负债结构的多样性不断提升；综合运用多种负债工具，提升市场融资能力，合理降低负债成本；遵守法律法规以及监管规定，保证负债项目的真实性。

六、其他监管要求披露的信息

(一) 资产减值准备变动情况

单位：万元

| 项目 | 2022年 12月31日 | 本年计 提/转回 | 本年核销/ 核销后收回 | 本年 转出 | 折现 回拨 | 其他 | 2023年 12月31日 |
|--|-----------------|-------------|----------------|----------|----------|------|-----------------|
| 以摊余成本计量的贷款 和垫款的减值准备 | 535,206 | 409,411 | -250,974 | | | -181 | 693,462 |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款的减值 准备 | 27,988 | -27,369 | | | | | 618 |
| 债权投资减值准备 | 272,915 | 40,677 | | -147,682 | | | 165,910 |
| 其他债权投资减值准备 | 269 | -68 | | | | | 201 |
| 存放同业减值准备 | 1,312 | -154 | | | | | 1,158 |
| 拆出资金 | 101 | -9 | | | | | 93 |
| 抵债资产减值准备 | 12,576 | 881 | -184 | | | | 13,273 |
| 应收利息减值准备 | 52,955 | -16,936 | | | | | 36,019 |

| 项目 | 2022年 12月31日 | 本年计 提/转回 | 本年核销/ 核销后收回 | 本年 转出 | 折现 回拨 | 其他 | 2023年 12月31日 |
|------------------|-----------------|-------------|----------------|----------|----------|------|-----------------|
| 其他应收款坏账准备 | 10,271 | 1,161 | -69 | | | | 11,363 |
| 表外资产减值准备 | 17,103 | -6,482 | | | | 3 | 10,624 |
| 买入返售金融资产减值 准备 | 1 | -1 | | | | | 0 |
| 合计 | 930,697 | 401,111 | -251,227 | -147,682 | | -178 | 932,721 |

(二) 报告期末抵债资产情况

单位：万元

| 种类 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 土地使用权 | 4,291 | 4,291 |
| 房产及建筑物 | 145,974 | 107,895 |
| 其他 | 6,996 | 6,819 |
| 合计 | 157,261 | 119,004 |

(三) 应付债券情况

单位：万元

| 债券全称 | 发行规模 | 利率 |
|-----------------------------------|------------|-------|
| 桂林银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券（第二期） | 150,000.00 | 2.95% |
| 桂林银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券（第一期） | 250,000.00 | 3.00% |
| 2022 年桂林银行股份有限公司 “三农” 专项金融债券（第一期） | 200,000.00 | 3.20% |
| 2021 年桂林银行股份有限公司 “三农” 专项金融债券（第三期） | 350,000.00 | 3.38% |
| 2021 年桂林银行股份有限公司 “三农” 专项金融债券（第二期） | 240,000.00 | 3.38% |
| 桂林银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期） | 280,000.00 | 4.60% |
| 2021 年桂林银行股份有限公司 “三农” 专项金融债券（第一期） | 210,000.00 | 3.70% |
| 桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 | 320,000.00 | 4.80% |
| 桂林银行股份有限公司 2019 年二级资本债券（第二期） | 100,000.00 | 5.25% |
| 桂林银行股份有限公司 2019 年二级资本债券（第一期） | 300,000.00 | 5.20% |

(四) 资本管理、杠杆率及流动性情况

1. 资本构成及资本充足率情况

单位：万元

| 指标 | 2023年12月31日 |
|-----------|-------------|
| 实收资本可计入部分 | 906,450 |
| 资本公积可计入部分 | 1,475,663 |

| 指标 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|
| 盈余公积 | 164,945 |
| 一般风险准备 | 727,470 |
| 未分配利润 | 133,739 |
| 二级资本 | 884,093 |
| 核心一级资本充足率 | 8.77% |
| 一级资本充足率 | 9.71% |
| 资本充足率 | 12.07% |

截至报告期末，本行核心一级资本净额 327.37 亿元，一级资本净额 362.36 亿元，资本净额 450.77 亿元，分别较年初增加 11.27 亿元、11.27 亿元、17.46 亿元；本行资本充足率为 12.07%，比年初下降 0.73%；一级资本充足率为 9.71%，比年初下降 0.66%；核心一级资本充足率为 8.77%，比年初下降 0.57%。

2. 杠杆率

单位：万元

| 指标 | 监管标准 | 桂林银行 (并表) | 桂林银行 |
|-------------|------|--------------|------------|
| 杠杆率 | ≥4% | 6.16% | 6.13% |
| 一级资本净额 | — | 3,891,791 | 3,623,625 |
| 调整后的表内外资产余额 | — | 63,167,062 | 59,149,331 |

3. 净稳定资金比例

单位：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 | — | 40,471,399 | 36,580,444 |
| 所需的稳定资金 | — | 29,782,818 | 28,143,884 |
| 净稳定资金比例 | ≥100% | 135.89% | 129.98% |

4. 流动性覆盖率

单位：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 | — | 3,274,499 | 2,903,573 |

| 指标 | 监管标准 | 桂林银行 (并表) | 桂林银行 |
|--------------|-------|--------------|-----------|
| 未来 30 天现金流出量 | — | 1,443,537 | 1,352,198 |
| 流动性覆盖率 | ≥100% | 226.84% | 214.73% |

七、内部控制情况

(一) 内部控制基本情况

本行深入学习贯彻党的二十大精神，持续深化党的领导与公司治理相融合，充分发挥行党委把方向、管大局、保落实的领导核心作用，落实落细党委前置研究重大经营管理事项制度，认真落实党委班子与“两会一层”成员间“双向进入、交叉任职”要求，确保党的领导贯穿于公司决策、监督和经营管理全过程。依照全面、审慎、有效、独立的基本原则，持续加强和完善内部控制体系建设，内部控制渗透至本行的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖至全行各部门和岗位，全体人员参与其中，相应决策或操作有案可查。董事、监事和高级管理层率先垂范，通过指示、行动和行为向全体员工传达正确的内部控制理念，形成连续的、贯穿各层级的、上下一致的内部控制文化基调。

本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，明确各治理主体的职责权限和议事规则，遵循独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，持续完善“三会一层”治理体系，各治理主体下的专门委员会各司其职，为决策提供专业意见，实现科学有效的决策、执行和监督。建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，配置足够的人员和资源，内部控制环境持续改善。

报告期内，本行进一步优化完善内控管理体系，管控水平有效提升。一是坚持“制度先行”，扎实推进内控制度建设。建立健全内部控制制度体系，落实日常制度审查，加强合规源头把控。持续开展制度后评估，做好外规内化工作，及时根据监管政策变化和业务发展科学开展制度“立改

废”工作。完善制度基础管理，提升管理信息化程度，实现制度全流程线上化管理，使所有业务和关键管理环节能及时符合导向和要求。二是持续深化合规工作机制建设。突出党委对内控合规管理工作的全面领导，持续深化覆盖各级党委的监管政策学习机制，建立覆盖全行的监管整改月度例会机制，形成监管意见常态化传导机制，引导全行对监管工作要求深信笃行、对监管检查问题真改实改。三是不断健全法律风险管理体系，加强法治队伍建设，进一步强化对合同文本和新产品新业务的合法合规性审查，完善被诉败诉案件报送审批、外聘律所准入和选聘、公司律师指派等管理机制，坚决防范和化解金融风险。四是进一步构建结构完善、运转协调、执行有力、权责明晰的问责机制和环环相扣的问责程序，完善常态化监督与专项深入排查双管齐下的员工行为监督管理模式，压实案防主体责任，全行违规风险、案件风险得到有效防控。五是健全消保工作机制，建立消保例会、消保审查、投诉处理、宣传教育及消保考核等多项机制与流程，从压实主体责任、前端风险把控、过程监测分析、问题溯源整改等方面夯实消保管理根基，提升全行消保理念及工作水平，推动业务发展与消费者权益保护协同共进。

（二）内部控制监督和审计情况

本行建立了独立垂直的内部审计体系，设有独立的内部审计机构，组织机构健全，审计架构搭建完善并不断优化。审计部对董事会及其下设的审计委员会负责，根据风险重点及内控要求，围绕全行工作重心，结合监管政策要求，对全行各项业务条线及机构开展审计工作，直接向董事会报告审计工作及全行内部控制状况，审计报告线路合规。

本行内部审计内容涵盖本行风险管理及内部控制全过程，特别关注重点业务、重点环节及重要岗位，通过内控评价、履职情况审计、专项审计和专项调研相结合的方式，在审计各项业务控制过程、形式和方法的同时

评价控制效果。本行审计部门按照内部审计制度和审计流程开展工作，强化内部审计质量控制，对审计发现的内部控制缺陷提出审计意见和建议，并通过开展审计发现问题整改跟踪督促整改落实，较好地履行了监督、评价职能。报告期内，本行持续做深做实内部审计工作，全年开展经济责任审计、专项审计、村镇银行委托审计及审计发现问题整改跟踪等项目共 187 项，审计范围覆盖全部分行和村镇银行。

八、风险管理情况

报告期内，本行根据经济发展情况、外部监管要求以及内部风险管理需要，认真贯彻落实发展战略，完善风险治理架构，推进全面风险管理建设，并对年度风险偏好进行中期调整，在全行层面统一风险偏好，平衡风险和业务发展，实现各项业务稳健发展，监管指标良好，整体风险可控。

（一）全面风险管理情况

本行全面风险管理遵循匹配性、全覆盖、独立性和有效性原则。报告期内，本行积极应对变化和挑战，防范和化解各类风险问题，全行风险管理能力不断增强，资产结构、质量进一步优化，全年未发生重大风险事件和案件，各项工作任务取得了良好成效。一是全面贯彻制度流程体系管理制度和细则，严格把关制度的制订或修订流程，确定制度审核标准，加大制度审核的力度，有效识别制度中存在的风险点。二是强化科技赋能，通过开发小微智慧风控系统、内部评级系统，优化 EAST 合规分析系统、大额风险暴露管理系统等，推动风险管理工作提质增效。三是聚焦重点，做好信用风险监测和管控，通过开展专项排查，提示经营部门做好风险防范措施，并定期分析风险指标变化趋势，确保整体风险可控。四是严格执行监管要求开展各项风险偏好和风险限额管理工作，风险偏好和风险限额管理整体有效。五是深入贯彻执行行党委、董事会的工作部署和审计工作计划，以高质量审计成效推动本行合理调整业务结构，优化资源配置，提升

运营动能。

（二）信用风险管理情况

本行董事会、高级管理层及其下设多个专业委员会负责重大事项的审议及核准事项，制定各委员会议事规则及各项要求，保证各类业务信用风险的持续监控工作，并定期向董事会和高级管理层报告信用风险管理情况。

报告期内，本行一是以信贷政策指导意见为指引，协同各部门并肩发力，合理把握信贷投放节奏、优化信贷结构，协力推进信贷政策执行、资本和杠杆、资产负债、流动性、资产质量等指标的落实和提升。二是主动为房企和按揭客户纾困，发布了《关于落实“一项目一主办行”保交楼有关工作要求的通知》，协调处理保交楼项目风险化解，实现全年无重大风险事件发生。三是持续聚焦信用风险管理，严控新增违约，大力度推进不良资产处置工作，同时充分运用信息技术手段，做好重点领域信用监测和防范，落实风险前置管理机制。四是快速反应及时分析风险找问题，加强风险排查的主动性、敏感性和有效性，提高快速反应能力，对风险问题突出的重点领域，做到早发现、早预警、早提示、早处置，找准症结，对症下药。五是坚持开展专项审计，落实审计监督职能，推动业务规范，强化信用风险管理。

（三）流动性风险管理情况

本行建立了完善的流动性风险管理的治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线。本行董事会承担全行流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告；监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。

报告期内，本行一是持续完善流动性风险管理治理结构，定期评估流

动性风险管理策略、政策和程序，在 2023 年更新修订了《桂林银行流动性风险管理办法》《桂林银行流动性风险内部预警和应急处置预案》等管理制度。二是定期开展流动性压力测试，并以压力测试结果对未来流动性管理进行提示与布局，保证流动性管理部门获得和掌握全行业务信息的及时性和完整性；加强对外部市场、本行各类风险的变化情况的监测，及时了解相关业务对流动性风险的影响，提升市场风险和声誉风险敏感度。三是持续完善流动性风险应急机制，针对存款定价下调导致存款大幅流失的流动性风险进行专项应急演练，有效检验了本行流动性应急机制和预案，积累了不同场景下流动性应急处置经验，明确了应急处置小组各成员部门的工作职责，进一步增强了各关键岗位员工风险防范意识，全方位提高了流动性风险识别能力和应急事件处置能力。四是保持合理的流动性资产储备，适当增加具有较好盈利性的流动性资产，保持流动性与盈利性的平衡。

（四）市场风险管理情况

本行搭建了完善的市场风险管理体制，通过建立政策制度顶层架构，明确了市场风险识别、计量、监测、控制、应急管理等方面的机制和流程。

报告期内，本行紧跟宏观经济形势，积极应对市场环境变化，不断强化市场风险识别、计量能力，完善市场风险管理体系，持续提升市场风险管理专业化水平，防范金融市场波动造成的不利冲击。一是持续完善市场风险管理体系，根据业务发展情况和监管要求，及时优化市场风险管理制度、管理程序、应急处置机制等，不断满足业务发展和风险管理需要。二是落实市场风险监测，通过利用金融终端、投资风险监控系统等对债券、基金业务实施动态监测，针对盯市中发现的异常情况，及时进行风险预警、提示，防范市场风险。三是强化对市场风险限额的监测和管控力度，对超限额的情况及时预警、汇报和处置，不断提升市场风险精细化管理水平。

四是持续提升市场风险管理信息化、自动化水平，依托信息系统、机器人等科技手段，不断提升风险管理质效。

（五）操作风险管理情况

本行搭建操作风险管理体系，完善操作风险管理制度，明确了董事会、高级管理层及各执行机构职责，由执行机构定期就操作风险管理整体概况、操作风险偏好、风险限额及相关的风控措施等进行报告。

报告期内，本行一是持续完善操作风险管理体系建设，及时制定或修订本行操作风险管理相关制度，不断完善操作风险治理架构，建立健全常态化损失数据管理机制，细化损失数据管理标准，加强损失数据收集的制度保障。二是持续做好操作风险损失数据台账管理及典型案例的剖析，针对集中出现的风险点提出防控措施和管理建议。三是加强 EAST 合规分析系统、大数据风险预警系统、智慧审计系统等在 KRI 数据的监测与预警方面的运用。四是用好操作风险管理三大工具，持续推进建设操作风险与内部控制自我评估、关键风险指标管理工作程序、标准及配套制度，并适时搭建相应管理信息系统，设计搭建清晰有效的矩阵式操作风险内部定期报告机制，并将其纳入考核评价中。五是建立定性、定量并重，涉及总分支及各业务条线的风险偏好指标；建立兼顾过程和结果，涉及总分支及各业务条线的全面考核评价体系。

（六）其他风险管理情况

声誉风险方面。一是加大舆情监测力度，在充分运用专业的舆情监测系统的基础上，提高人工对声誉风险及网络舆情的巡查力度，确保第一时间发现、第一时间研判、第一时间处置，及早及小化解声誉风险，防止声誉风险引发其他各类风险。二是持续加强正面宣传报道，持续提高品牌形象和业界口碑。在人民日报、人民网、新华网、新华财经、广西日报、广西广播电视台等主流权威媒体发布正面宣传稿件，将本行高质量发展情况

及本行服务乡村振兴成果、服务地方经济发展、服务民营小微等方面做出的突出贡献进行更大范围的宣传，持续提高品牌形象，讲好桂林银行故事。三是加强应急处置演练及声誉风险培训工作常态化，通过培训及演练不断完善应急处置预案和机制，熟悉和掌握应急处置的流程，提高突发事件应急处置能力。

战略风险方面。一是坚持党建引领，充分发挥董事会战略规划与投资委员会职能，研究拟定本行中长期战略目标、经营发展商业模式、发展方向和业务结构等事项，确保全行经营管理业务发展始终聚焦于战略目标的主航道上。二是发布《桂林银行 2024—2026 年资本补充规划》《桂林银行 2023—2025 年数字化转型战略规划》，制定配套的战略实施计划，积极推动全行战略规划全面落地并高效执行，促进本行效益、质量、规模均衡发展。

信息科技风险方面。一是扎实推进信息安全风险管理，报告期内，本行通过中国网络安全审查技术与认证中心审核获得 ISO/IEC27001 信息安全管理体系建设、ISO/IEC20000 信息技术服务管理体系认证，有效提升科技风险管理水平。二是定期开展风险评估和监控，全面了解全行信息科技风险的状况，并运用现场检查、第三方安全机构和评估工具等手段，及时发现和解决潜在的风险。三是完成统一运维监控系统、数据库安全审计平台等运维平台建设，推进智能化、自动化运维，全面提升运维效率。四是开展卡支付敏感信息安全专项审计、数据治理专项审计、业务连续性全面审计和重要信息系统、重大项目信息安全管理专项审计，识别本行在信息科技管理方面存在的问题，促进本行信息科技管理水平的提升，有效发挥审计监督作用。

国别风险方面。本行根据外规要求，积极开展国别风险管理，及时传导洗钱和恐怖融资高风险国家名单，禁止与国际制裁国家主体开展跨境结

算及国际授信业务，国别风险管理体系建设较为完善，国别风险整体可识别、计量、监测和控制。

洗钱风险方面。本行建立了风险为本的洗钱风险管理体系，不断强化各级机构履职协作，运用反洗钱监测系统和黑名单监测系统，对客户进行系统化的全生命周期管理，设立产品（业务）洗钱风险相关评估指标，充分识别、评估和监测洗钱风险，全方位进行监测和管控，提升风险精细化管理水平。

合规风险方面。一是搭建合规风险管理体系，健全合规风险管理机制。二是积极开展“法治桂银”建设，落实依法治企规划，并持续开展合规风险管理自评估、制定合规风险管理计划，持续推进全行法治合规建设。

第五章 股份变动及股东情况

一、报告期股本变动情况

单位：户，万股，%

| 股东类型 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|--------|-------|------------|-------|-------|------------|-------|
| | 户数 | 股份数 | 占比 | 户数 | 股份数 | 占比 |
| 国有股 | 34 | 543,932.94 | 60.01 | 32 | 542,913.53 | 59.89 |
| 其中：财政股 | 1 | 74,590.65 | 8.23 | 1 | 74,590.65 | 8.23 |
| 社会法人股 | 176 | 352,033.95 | 38.84 | 162 | 353,040.28 | 38.95 |
| 自然人股 | 1,021 | 10,482.64 | 1.16 | 1,021 | 10,495.71 | 1.16 |
| 其中：职工股 | 542 | 7,729.66 | 0.85 | 542 | 7,742.73 | 0.85 |
| 股份总数 | 1,231 | 906,449.52 | 100 | 1,215 | 906,449.52 | 100 |

二、股本变动情况说明

报告期内，本行股份总数未发生变化。

三、股权质押、冻结、涉及司法拍卖等情况

截至报告期末，本行被质押股权涉及冻结的股东 1 户，涉及股权 800 万股；股权未涉及司法拍卖。

四、报告期末最大十名股东持股情况

单位：万股，%

| 序号 | 名称 | 期末数 | | 期初数 | | 报告期内变动数 |
|----|-----------------------------|------------|-------|------------|-------|-----------|
| | | 股份数 | 占比 | 股份数 | 占比 | |
| 1 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 173,950.00 | 19.19 | 173,950.00 | 19.19 | 0.00 |
| 2 | 桂林市财政局 | 74,590.65 | 8.23 | 74,590.65 | 8.23 | 0.00 |
| 3 | 中广核资本控股有限公司 | 54,386.97 | 6.00 | 54,386.97 | 6.00 | 0.00 |
| 4 | 桂林新城投资开发集团有限公司 | 42,890.66 | 4.73 | 42,890.66 | 4.73 | 0.00 |
| 5 | 广西广农供应链集团有限公司 ¹² | 40,000.00 | 4.41 | 40,000.00 | 4.41 | 0.00 |
| 6 | 浙江华成控股集团有限公司 | 30,000.00 | 3.31 | 30,000.00 | 3.31 | 0.00 |
| 7 | 广西桂柳牧业集团有限公司 | 24,698.84 | 2.72 | 32,078.84 | 3.54 | -7,380.00 |
| 8 | 河池市国有资本投资运营（集团）有限公司 | 20,000.00 | 2.21 | 20,000.00 | 2.21 | 0.00 |

¹² 原广西农村投资集团农业发展有限公司于 2024 年 4 月 7 日进行工商变更登记，更名为广西广农供应链集团有限公司。

| 序号 | 名称 | 期末数 | | 期初数 | | 报告期内变动数 |
|----|----------------|------------|-------|------------|-------|-----------|
| | | 股份数 | 占比 | 股份数 | 占比 | |
| 9 | 桂林市富杰房地产开发有限公司 | 17,151.50 | 1.89 | 17,151.50 | 1.89 | 0.00 |
| 10 | 广西中烟工业有限责任公司 | 15,119.29 | 1.67 | 15,119.29 | 1.67 | 0.00 |
| 合计 | | 492,787.92 | 54.36 | 500,167.92 | 55.18 | -7,380.00 |

五、本行主要股东所持本行股份的质押和冻结情况

单位：万股，%

| 序号 | 股东名称 | 期末持股比例 | 期初持股比例 | 质押情况 | 冻结情况 |
|----|-----------------|--------|--------|-----------|------|
| 1 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 19.19 | 19.19 | 13,175.00 | 0.00 |
| 2 | 桂林市财政局 | 8.23 | 8.23 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 中广核资本控股有限公司 | 6.00 | 6.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 桂林新城投资开发集团有限公司 | 4.73 | 4.73 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 广西中烟工业有限责任公司 | 1.67 | 1.67 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 桂林宏谋实业发展有限公司 | 1.19 | 1.19 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 桂林市自来水有限公司 | 0.80 | 0.80 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 桂林市星达电子营销有限公司 | 0.66 | 0.66 | 1,000.00 | 0.00 |
| 9 | 桂林优利特电子集团有限公司 | 0.64 | 0.64 | 0.00 | 0.00 |

注：根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）规定，中资商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东（重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形），本行确定上述 9 户股东为主要股东。

六、控股股东及实际控制人情况

截至报告期末，本行实际控制人未发生变动，桂林市交通投资控股集团有限公司为本行实际控制人，桂林市人民政府为本行最终实际控制人。

七、本行主要股东基本情况

（一）桂林市交通投资控股集团有限公司

桂林市交通投资控股集团有限公司是桂林投资控股集团有限公司的全资子公司，注册资本为 23 亿元人民币，注册地址为桂林市秀峰区翠竹路 75 号，其实际控制人为桂林市人民政府国有资产监督管理委员会。公司经营

范围包括：对城市建设、商业、物流业、信息科技项目的投资及管理；公共交通公益性业务、集团内旅游车、船运、饭店、旅行社及租包车业务（含出租汽车）的管理；交通类基础设施建设、养护及工程咨询、勘察、设计；物业服务；国内各类广告设计、制作、代理、发布；汽车配件销售；汽车修理（限分支机构经营）等。其关联方包括桂林市轨道交通集团有限公司、桂林市鼎捷资产管理集团有限公司、桂林鼎晟能源集团有限公司等。

（二）桂林市财政局

桂林市财政局是桂林市人民政府主管全市财政工作的职能部门，机构地址为桂林市临桂区公园北路 8 号金融大厦，是本行发起人股东之一。

（三）中广核资本控股有限公司

中广核资本控股有限公司是中国广核集团有限公司的全资子公司，注册资本为 100 亿元人民币，注册地址为深圳市福田区莲花街道深南大道 2002 号中广核大厦北楼 23 楼，其实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。公司经营范围包括：资产管理、投资管理、投资咨询（以上不含证券、保险、基金、金融业务及其它限制项目）；能源项目投资、投资兴办实业等。其关联方包括北京银河创新发展有限公司、广东核电实业开发有限公司、中广核保险经济有限责任公司等。

（四）桂林新城投资开发集团有限公司

桂林新城投资开发集团有限公司是桂林城乡建设控股集团有限公司的全资子公司，注册资本为 9 亿元人民币，注册地址为临桂区临桂镇公园北路新城投集团办公大楼，其实际控制人为桂林市人民政府国有资产监督管理委员会。公司经营范围包括：城市基础设施建设项目、房地产开发项目、旅游业项目、文化传媒项目、工商业项目、物流项目的融资、投资、建设、管理，投资收益的管理和再投资，股权管理，资产的重组、转让、兼并、租赁、拍卖与收购，资产托管，债权经营，市政公用工程建设管理，土地

一级开发，国内各类广告的设计、制作、代理、发布，通信设备租赁等。其关联方包括桂林宏谋实业发展有限公司、桂林市自来水有限公司等。

（五）广西中烟工业有限责任公司

广西中烟工业有限责任公司是中国烟草总公司所属的国有独资企业，注册资本为 47.45 亿元人民币，注册地址为南宁市西乡塘区北湖南路 28 号，其实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。公司经营范围包括：卷烟生产、销售；烟叶、烟丝、复烤烟叶购进；卷烟纸、滤嘴棒、烟用丝束购进；烟草专用机械购进；联营加工所需烟草专卖品供应；与烟草制品生产销售相关的其他生产经营；资产经营管理等。其关联方包括广西中烟天成投资管理有限责任公司、广西真龙物流有限责任公司等。

（六）桂林宏谋实业发展有限公司

桂林宏谋实业发展有限公司是桂林新城投资开发集团有限公司的全资子公司，注册资本为 2.47 亿元人民币，注册地址为临桂区临桂镇公园北路新城投资集团办公大楼，其实际控制人为桂林市人民政府国有资产监督管理委员会。公司经营范围包括：城市公共基础设施、教育、卫生、文化公共服务设施投资，城乡水、电、路、气、网配套基础设施投资、建设和管理，建筑材料、装饰材料、制冷设备、金属材料、管道配件、沥青和混凝土的销售及代理，绿化苗木种植及销售，建筑机械设备租赁服务，太阳能能源器具的销售、代理及安装服务，光伏新能源器具的销售、代理及安装服务，新型节能设施的销售代理及施工、照明工程施工，安全门的销售和安装，企业投资咨询、企业管理咨询、商务咨询、劳务信息咨询服务，礼仪服务，仓储服务，装卸搬运服务、商务代理，公关活动策划，企业形象策划，国内广告设计，土地开发等。其关联方包括桂林新城投资开发集团有限公司、桂林市自来水有限公司等。

（七）桂林市自来水有限公司

桂林市自来水有限公司是桂林城乡建设控股集团有限公司的全资子公司，注册资本为 10.05 亿元人民币，注册地址为桂林市象山区民主路 48 号，其实际控制人为桂林市人民政府国有资产监督管理委员会。公司经营范围包括：自来水生产与供应；电力设施承装、承修、承试；建设工程设计；各类工程建设活动；检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证为准）工程管理服务，住宅水电安装维护服务，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广等。其关联方包括桂林新城投资开发集团有限公司、桂林宏谋实业发展有限公司等。

（八）桂林市星达电子营销有限公司

桂林市星达电子营销有限公司是一家民营企业，注册资本为 3060 万元，注册地址为桂林市中山中路八桂大厦七楼，其控股股东是桂林市星达贸易有限公司，实际控制人为唐义军先生。公司经营范围包括：一般项目：家用电器销售；机械电气设备销售；制冷、空调设备销售；电子产品销售；办公设备销售；通用设备修理；普通机械设备安装服务；家用电器安装服务；信息技术咨询服务；五金产品零售；日用百货销售；服装服饰零售；建筑装饰材料销售；安全技术防范系统设计施工服务；住房租赁；非居住房地产租赁；会议及展览服务；广告制作；广告设计、代理；广告发布；物业管理；停车场服务等。其关联方包括桂林市星达贸易有限公司、广西星达家电集团有限公司等。

（九）桂林优利特电子集团有限公司

桂林优利特电子集团有限公司是一家民营企业，注册资本为 3,387.74 万元人民币，注册地址为桂林高新区信息产业园 D-02 号，其控股股东是桂林普诺基电子有限公司，实际控制人是石平先生。公司经营范围包括：许可项目：检验检测服务；第二类医疗器械生产；第三类医疗器械生产；第

三类医疗器械经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：软件开发；软件销售；集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；电子元器件制造；电子产品销售；机械设备研发；机械设备销售；专用化学产品制造（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；第一类医疗器械生产；第一类医疗器械销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；物联网应用服务；日用化学产品制造；日用化学产品销售；第二类医疗器械销售等。其关联方包括桂林高新区宝利泰医疗电子有限公司、广西英美特生物技术有限公司、桂林优瑞生物技术有限公司等。

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工机构情况

一、报告期内董事、监事、高级管理人员情况

(一) 在任董事、监事、高级管理人员情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任职起止日期 | 持股数(股) |
|-----|----|---------|-------|------------------|---------|
| 吴东 | 男 | 1972.10 | 董事长 | 2019年12月至今 | — |
| 廖文义 | 男 | 1962.11 | 独立董事 | 2018年11月至2024年1月 | — |
| 许多奇 | 女 | 1974.09 | 独立董事 | 2020年12月至今 | — |
| 顾凌云 | 男 | 1976.09 | 独立董事 | 2022年1月至今 | — |
| 凌斌 | 男 | 1976.09 | 独立董事 | 2023年4月至今 | — |
| 谢海娟 | 女 | 1975.07 | 独立董事 | 2023年4月至今 | — |
| 黄腾虎 | 男 | 1986.04 | 非执行董事 | 2023年4月至今 | — |
| 徐文浩 | 男 | 1976.03 | 非执行董事 | 2022年3月至今 | — |
| 吴涛 | 男 | 1977.01 | 非执行董事 | 2023年4月至今 | — |
| 潘洁 | 女 | 1971.09 | 非执行董事 | 2023年4月至今 | — |
| 张先德 | 男 | 1972.10 | 执行董事 | 2013年11月至今 | — |
| | | | 行长 | 2021年11月至今 | |
| 雷鸣 | 男 | 1981.12 | 执行董事 | 2023年12月至今 | — |
| | | | 副行长 | 2022年11月至今 | |
| | | | 首席风险官 | 2020年4月至今 | |
| 康伟 | 男 | 1968.07 | 执行董事 | 2023年12月至今 | — |
| | | | 副行长 | 2023年11月至今 | |
| 邓明慧 | 女 | 1973.06 | 监事长 | 2022年7月至今 | 500,000 |
| 苏力俭 | 男 | 1973.07 | 外部监事 | 2023年2月至今 | — |
| 刘金林 | 男 | 1979.05 | 外部监事 | 2023年2月至今 | — |
| 梁权熙 | 男 | 1979.09 | 外部监事 | 2023年9月至今 | — |
| 黄赤英 | 女 | 1971.03 | 股东监事 | 2019年6月至今 | — |
| 廖荣钦 | 男 | 1977.10 | 股东监事 | 2023年2月至今 | — |
| 胡寒秋 | 男 | 1974.10 | 职工监事 | 2023年7月至今 | — |
| 谭健 | 男 | 1982.09 | 职工监事 | 2021年4月至今 | — |
| 聂掌珠 | 女 | 1988.11 | 职工监事 | 2023年2月至今 | — |
| 范军民 | 男 | 1972.08 | 副行长 | 2013年12月至今 | 400,000 |

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任职起止日期 | 持股数(股) |
|-----|----|---------|-------|------------|---------|
| 李梅 | 女 | 1977.07 | 财务总监 | 2020年4月至今 | 470,000 |
| | | | 董事会秘书 | 2021年7月至今 | |
| 涂志辉 | 男 | 1981.12 | 行长助理 | 2022年11月至今 | — |
| 王曙初 | 男 | 1969.11 | 首席运营官 | 2020年4月至今 | — |

(二) 董事、监事和高级管理人员简历

1. 董事简历

| | |
|-------|---|
| 吴东先生 | 本科学历，学士学位，中国人民大学人力资源管理专业毕业，经济师。曾任人民银行广西区分行人事教育处干部，人民银行南宁中心支行人事教育处干部组织综合科科员，人民银行邕宁县支行党组成员、副行长，人民银行南宁中心支行人事处干部组织综合科科长，人民银行南宁中心支行人事处助理调研员兼干部组织综合科科长（副处级），广西银监局人事处副处长，兴业银行南宁分行行长助理，兴业银行南宁分行行长助理兼钦州支行行长，桂林市商业银行副行长、南宁分行筹备组组长，桂林银行党委委员、副行长、桂林银行南宁分行行长，桂林银行党委委员、副董事长、行长，桂林银行党委书记、董事长、行长，现任桂林银行党委书记、董事长。 |
| 廖文义先生 | 研究生学历，硕士学位，西南财经大学货币银行学专业毕业，副教授职称。曾任湖南财经学院（现为湖南大学）金融系教师，广州金融高等专科学校（现广东金融学院）科长、副处长、处长、副校长/讲师、副教授，人民银行广东省分行办公室主任、人民银行广州分行营业管理部副主任、人民银行东莞中心支行副行长、人民银行阳江中心支行行长，广东阳江分局筹备组组长、广东银监局城市商业银行监管处处长，广西银监局党委委员、副局长，广东南粤银行副行长，深圳市大数新金融研究院执行院长，信用生活（广州）智能科技有限公司顾问，冠昊生物科技股份有限公司独立董事。现任广东恒健投资控股有限公司外部董事、大业信托有限责任公司独立董事、广州农村商业银行独立董事、广东省金融智库联合会副理事长。 |
| 许多奇女士 | 研究生学历，博士学位，武汉大学法学院民商法专业毕业，教授职称，入选国家级人才计划，上海市政府立法专家库首批成员。曾任中南财经政法大学法学院经济法教研室担任助教、教师，上海交通大学法学院讲师、副教授、教授及博士生导师、互联网金融法治创新研究中心主任，现任复旦大学法学院教授、博士生导师，复旦大学数字经济法治研究中心主任，上海高级金融学院兼职教授。 |
| 顾凌云先生 | 研究生学历，博士学位，美国卡耐基梅隆大学计算机专业毕业，高级工程师职称。曾任美国半透明资本公司量化策略师，美国 ZestFinance 公司模型组创始人及负责人，IDG Capital 公司驻站企业家兼投资顾问，美国 Turbo Financial Group 联合创始人，现任上海冰鉴信息科技有限公司创始人、董事长兼 CEO。 |
| 凌斌先生 | 研究生学历，博士学位，北京师范大学及菲律宾太历国立大学工商管理专业毕业，西南政法大学法学博士后，高级经济师、一级律师职称。曾任广西万益律师事务所主任助理、律师、合伙人、高级合伙人、执行主任、管委会主任、主任、党委书记。现任广西万益律师事务所党委书记、主任， |

| | |
|--------|---|
| | 北部湾港股份有限公司独立董事、广西律师协会副监事长。 |
| 谢海娟 女士 | 研究生学历，博士学位，中国矿业大学管理科学与工程专业毕业，教授、高级会计师、注册会计师、注册咨询工程师、信用管理师（一级）职称。曾任河南省南召县人民政府办公室科员，桂林电子科技大学商学院财会系支部书记兼财会系副主任、财会系主任、财会金融系主任兼案例中心主任、MPAcc 中心主任和教工第一党支部书记，现任桂林电子科技大学商学院会计系主任兼MPAcc 中心执行主任。 |
| 黄腾虎 先生 | 研究生学历，硕士学位，桂林理工大学工商管理专业毕业，高级经济师、中级统计师职称。曾任桂林旅游发展总公司安全质量法律法规办公室管理员、党群工作办秘书、经营部主管；桂林升辉旅游投资集团有限公司总裁助理兼策划部经理；桂林市交通投资控股集团有限公司战略运营管理中心高级助理、交通与旅游事业部高级助理；桂林市交控旅游集团有限公司董事、副总经理；桂林市交控投资集团有限公司党支部副书记、副总经理、总经理；桂林市交通投资控股集团有限公司证券事业部副总经理（主持工作）；桂林市交通投资控股集团有限公司董事、董事会办公室主任；桂林鼎和晟投资集团有限公司总经理；现任桂林市交通投资控股集团有限公司董事、桂林鼎晟能源集团有限公司党总支书记、董事长。 |
| 徐文浩 先生 | 研究生学历，硕士学位，北京交通大学工商管理专业和巴斯大学工商管理专业毕业，工程师。曾任广东核电合营有限公司维修部综合计划处秘书、总经理部秘书，大亚湾核电运营管理有限责任公司总经理部秘书，中广核能源开发有限责任公司总经理部秘书、综合计划部行政秘书主任，中国广东核电集团有限公司资产经营部资产管理与资本运营处资产管理与运营主任、资产管理与资本运营处处长、董事会工作处处长、治理与商务部董事会工作处处长、投资与产权管理处处长，中国广核电力股份有限公司资产经营部投资与产权管理处处长，台山核电合营有限公司商务副总工程师、计划合同部经理兼合同采购部经理，中广核产业投资基金有限公司行政总裁，中广核资本控股有限公司资产经营部总经理、投资发展部总经理，现任中广核资本控股有限公司规划经营部总经理。 |
| 吴 涛 先生 | 本科学历，中国政法大学法学专业毕业，中级经济师职称。曾任桂林市地方交通规费征收稽查处征管科科员、副科长、科长，桂林市道路运输管理处稽查科副科长（正科级）、广西资源县县长助理，桂林市交通投资有限公司董事、副总经理，桂林市交通投资控股集团有限公司法律与风险控制事务部部长，广西平乐弘润投资建设有限公司董事、代总经理，桂林市交通投资控股集团有限公司监事、战略运营中心总监，桂林新城投资开发集团有限公司副总经理。现任桂林市中海基建投资有限公司副总经理。 |
| 潘 洁 女士 | 本科学历，武汉大学审计学专业毕业，高级会计师、高级审计师职称。曾任中国建设银行广西区分行国际业务部会计、副主任科员、外汇会计部副经理、业务三部副经理、业务二部副经理、中国建设银行广西区分行产品经理，广西中烟工业有限责任公司审计部副部长、副部长（主持工作）、部长，现任广西中烟工业有限责任公司财务管理部部长。 |
| 张先德 先生 | 研究生学历，硕士学位，厦门大学金融学本科毕业，广西师范大学国民经济学在职研究生，注册会计师、经济师。曾任中国人民银行桂林分行稽核科干部，人民银行桂林市中心支行金融机构监管科科员、金融机构监管科副科长、银行管理科副科长，人民银行灌阳县支行党组书记、行长，人民银行桂林市中心支行科技科科长，人民银行灵川县支行 |

| | |
|--------|--|
| | 党组书记、行长，中国人民银行桂林市中心支行会计财务科科长，桂林银行计划财务部总经理、财务总监、副行长、营业部总经理，现任桂林银行党委副书记、行长。 |
| 雷 鸣 先生 | 本科学历，中央财经大学法学专业毕业，中级经济师职称。曾任职交通银行分行及桂林银行法律合规部、风险管理部、授信管理部，现任桂林银行副行长、首席风险官。 |
| 康 伟 先生 | 研究生学历，硕士学位，江西财经大学会计学专业毕业，审计师。曾任审计署驻深圳特派员办事处商贸审计处科员、副主任科员、主任科员，法制处助理调研员、副调研员，外资运用审计处副调研员、正处级审计员，中科华核电技术研究院有限公司审计高级经理（期间在中国广核集团有限公司的集团公司审计部挂职），中国广核集团有限公司监察审计部审计处处长，中广核资本控股有限公司审计部总经理（期间：2018年11月至2019年8月兼任中广核资本控股有限公司监察室主任，2018年5月至2022年5月兼任中广核财务有限责任公司审计部总经理），现任桂林银行副行长。 |

2. 监事简历

| | |
|--------|--|
| 邓明慧 女士 | 本科（函授）学历，中央广播电视台大学会计专业毕业，中级会计师职称。曾任桂林市燃气总公司财务科员工、车辆管理处主任、物业管理处主任、燃气管理处主任；桂林银行榕湖支行信贷员、信贷科长，民主路支行行长，个人金融部总经理，渠道管理部总经理，桂林银行行长助理，副行长，副行长兼总行营业部总经理，副行长兼桂林分行行长，党委委员、副行长兼桂林分行行长，党委委员、副行长兼工会主席，党委委员、监事长、工会主席。现任桂林银行党委委员、监事长。 |
| 苏力俭 先生 | 本科学历，学士学位，中国政法大学经济法专业毕业，执业律师资格。曾任广西师范大学法学教师，广西嘉合律师事务所实习、执业律师。社会兼职桂林市第六届人民代表大会常务委员会委员，全国第九届、第十届律师代表大会代表，广西律师协会副会长，桂林市律师行业党委副书记、桂林市律师协会会长，桂林仲裁委员会仲裁员。现任广西君美律师事务所执业律师，主任。 |
| 刘金林 先生 | 研究生学历，博士学位，中央财经大学金融学专业、中国社会科学院劳动经济学专业毕业，二级教授职称。曾任广西财经学院金融与保险学院投资系助教、讲师、副教授，广西财经学院研究生处副处长、副教授、教授，广西（东盟）财经研究中心办公室副主任（主持工作）、教授、办公室主任（正处级）、教授，广西财经学院广西（东盟）财经研究中心教师、教授。现任广西民族大学社会科学处处长，广西中华民族共同体意识研究院常务副院长、二级教授。 |
| 梁权熙 先生 | 研究生学历，博士学位，暨南大学金融学专业毕业，教授职称。曾任南宁市兴宁区统计局办事员，广西大学商学院金融系讲师、副教授，澳大利亚麦考瑞大学金融系访问学者，广西大学经济学院/中国—东盟金融合作学院副教授、教授、博士生导师。现任广西大学经济学院/中国—东盟金融合作学院副院长。 |
| 黄赤英 女士 | 大专学历，广西商业学校财务会计专业毕业，助理会计师。曾任桂林市糖酒副食品有限公司财务。现任桂林市星达电子营销有限公司副总经理、财 |

| | |
|--------|---|
| | 务总监。 |
| 廖荣钦 先生 | 大专学历，广西大学会计专业毕业，中级会计师职称。桂林无线电一厂财务科主管会计、财务科副科长、财务科科长，桂林优利特电子集团有限公司财务部经理、财务部副部长、财务部部长、财务副总监。现任桂林优利特电子集团有限公司财务总监。 |
| 胡寒秋 先生 | 研究生学历，硕士学位，华中科技大学工商管理专业毕业，经济师职称。曾任中国银行梧州市中心支行科员、副科长，中国银行业监督管理委员会梧州监管分局科长，桂林银行梧州分行副行长、总行风险管理部副总经理、南宁分行风险管理部总经理、总行法律合规部总经理、崇左分行行长、防城港分行行长。现任桂林银行总行监事会办公室主任。 |
| 谭 健 先生 | 在职研究生学历，硕士学位，广西师范大学法律硕士，太原科技大学法学、经济学双学位，拥有法律职业资格证书。曾任广西柳州市柳城县人民检察院反贪污贿赂局书记员；桂林市中级人民法院行政审判庭书记员、政治部书记员、执行局助理审判员（兼团委书记）、审判员、执行二庭审判员、立案第二庭副庭长、一级法官；中信资产管理有限公司风险管理部副总经理；桂林银行总行资产保全部兼法律合规部总经理。现任桂林银行总行法律合规部总经理。 |
| 聂掌珠 女士 | 研究生学历，硕士学位，湖南大学应用经济学专业毕业，中级经济师职称。曾任桂林银行榕湖支行综合柜员、总行计划财务部统计管理岗、计划财务部资本管理岗、计划财务部资产负债管理部经理、计划财务部总经理助理、资产负债管理部总经理助理。现任桂林银行总行风险管理部副总经理。 |

3.高级管理人员简历

| | |
|--------|--|
| 张先德 先生 | 详见本报告“董事简历”。 |
| 范军民 先生 | 本科学历，东北财经大学投资经济管理专业毕业，经济师。曾任桂林市商业银行营业部会计、榕湖支行会计，和平基金会清产核资小组成员，桂林市商业银行计划资金部科员、南溪支行信贷科科长、信贷经营部公司科科长、信贷审查部副主任、信贷经营部副主任、信贷经营部主任、公司业务部总经理、梧州分行筹备组副组长，桂林银行梧州分行行长、桂林银行行长助理、桂林银行工会主席，桂林银行副行长兼桂林分行行长。现任桂林银行党委委员、副行长、工会主席。 |
| 雷 鸣 先生 | 详见本报告“董事简历”。 |
| 康 伟 先生 | 详见本报告“董事简历”。 |
| 李 梅 女士 | 本科学历，西南政法大学会计学、法学专业毕业，高级会计师、中级经济师。曾任桂林市商业银行七星支行业务科员工，计划财务部资金市场主管、综合科经理、计划财务部副总经理兼资金票据中心主任、资金票据中心副总经理、总经理，桂林银行资金票据中心总经理、金融市场部总经理、计划财务部临时负责人、计划财务部副总经理、总经理、资产负债管理部总经理。现任桂林银行董事会秘书兼财务总监。 |
| 涂志辉 先生 | 本科学历，湖北工业大学金融学专业毕业，曾任柳州市商业银行风险管理 |

| | |
|--------|---|
| | 部总经理助理、光大银行南宁分行风险管理部对公授信中心副主任，兴业银行南宁分行钦州支行行长助理、南宁分行小企业部总经理助理（主持工作），南宁分行尽职调查中心总经理助理、副总经理（主持工作），南宁分行风险管理部副总经理（主持工作）、信用卡审查部总经理，桂林银行授信管理部总经理、公司金融部总经理，桂林银行行长助理兼南宁分行行长。现任桂林银行行长助理。 |
| 王曙初 先生 | 本科（函授）学历，国防科学技术大学计算机及应用专业毕业。曾任中国银行湖南分行软件工程师，中国银行软件中心高级软件工程师及项目经理，加拿大 Microhouse 软件系统公司高级软件工程师，加拿大 KNP 帽业公司技术经理，加拿大 HydroOne 电力公司技术经理，安徽合肥凯捷技术有限公司技术副总裁，南宁市商业银行科技信息部总经理助理、副总经理（主持工作），广西北部湾银行信息技术部临时召集人、副总经理（主持工作）、总经理，桂林银行信息技术部开发中心总经理、信息技术部总经理。现任桂林银行首席运营官。 |

（三）报告期内离任董事、监事、高级管理人员情况

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 离任原因 | 离任前职位 | 任职期间 |
|-----|----|---------|------|-------|-------------------------|
| 杨丽荣 | 女 | 1963.09 | 届满离任 | 独立董事 | 2018 年 11 月至 2023 年 4 月 |
| 阳德生 | 男 | 1954.11 | 届满离任 | 独立董事 | 2020 年 1 月至 2023 年 4 月 |
| 陆柏昊 | 男 | 1983.01 | 届满离任 | 非执行董事 | 2020 年 11 月至 2023 年 4 月 |
| 龙毅 | 男 | 1975.01 | 届满离任 | 非执行董事 | 2014 年 9 月至 2023 年 4 月 |
| 李飞影 | 男 | 1967.07 | 届中辞任 | 非执行董事 | 2023 年 4 月至 2023 年 10 月 |
| 徐海 | 男 | 1974.12 | 届中辞任 | 非执行董事 | 2023 年 4 月至 2023 年 12 月 |
| 王云霄 | 男 | 1974.12 | 届中辞任 | 执行董事 | 2017 年 12 月至 2023 年 7 月 |
| | | | | 非执行董事 | 2023 年 7 月至 2023 年 12 月 |
| | | | | 副行长 | 2017 年 12 月至 2023 年 7 月 |
| 宋恒继 | 男 | 1960.01 | 届满离任 | 外部监事 | 2019 年 6 月至 2023 年 2 月 |
| 梁家训 | 男 | 1975.10 | 届满离任 | 股东监事 | 2019 年 6 月至 2023 年 2 月 |
| 许慧伶 | 女 | 1985.02 | 届满离任 | 职工监事 | 2021 年 4 月至 2023 年 2 月 |
| 李延忠 | 男 | 1982.05 | 届中辞任 | 职工监事 | 2021 年 9 月至 2023 年 7 月 |
| 阎世平 | 男 | 1965.05 | 届中辞任 | 外部监事 | 2018 年 5 月至 2023 年 9 月 |
| 李学忠 | 男 | 1968.02 | 届中辞任 | 行长助理 | 2020 年 4 月至 2023 年 12 月 |

（四）报告期末在任董事、监事在股东和其他单位任职情况一览表

1. 在股东单位任职情况

| 姓名 | 股东单位 | 担任的职务 |
|-----|-----------------|----------|
| 黄腾虎 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 董事 |
| 徐文浩 | 中广核资本控股有限公司 | 规划经营部总经理 |

| 姓名 | 股东单位 | 担任的职务 |
|-----|---------------|-----------|
| 潘洁 | 广西中烟工业有限责任公司 | 财务管理部部长 |
| 黄赤英 | 桂林市星达电子营销有限公司 | 副总经理、财务总监 |
| 廖荣钦 | 桂林优利特电子集团有限公司 | 财务总监 |

2. 在除股东单位外的其他单位任职情况

| 姓名 | 其他单位 | 担任的职务 |
|-----|-----------------------|------------------------|
| 廖文义 | 广东恒健投资控股有限公司 | 外部董事 |
| | 大业信托有限责任公司 | 独立董事 |
| | 广州农村商业银行 | 独立董事 |
| | 广东省金融智库联合会 | 副理事长 |
| 许多奇 | 复旦大学法学院 | 教授、博士生导师 |
| | 复旦大学数字经济法治研究中心 | 主任 |
| | 上海高级金融学院 | 兼职教授 |
| 顾凌云 | 上海冰鉴信息科技有限公司 | 董事长兼 CEO |
| 凌斌 | 广西万益律师事务所 | 党委书记、主任 |
| | 北部湾港股份有限公司 | 独立董事 |
| | 广西律师协会 | 副监事长 |
| 谢海娟 | 桂林电子科技大学 | 商学院会计系主任兼 MPAcc 中心执行主任 |
| 黄腾虎 | 桂林鼎晟能源集团有限公司 | 党总支书记、董事长、法定代表人 |
| 吴涛 | 桂林市中海基建投资有限公司 | 副总经理 |
| 苏力俭 | 广西君美律师事务所 | 执业律师，主任 |
| 刘金林 | 广西民族大学社会科学处 | 处长 |
| | 广西中华民族共同体意识研究院 | 常务副院长、教授 |
| 梁权熙 | 广西大学经济学院（中国—东盟金融合作学院） | 副院长、教授 |

二、员工情况

报告期末，本行在职员工 7,624 人（含派遣人员 733 人），其中中层以上管理人员 750 人，占员工总数的 9.84%。按学历划分，研究生（含）以上、大学本科、其他学历分别为 364 人、6,430 人、830 人。其中，研究生（含）以上学历、大学本科学历比年初分别增加 5 人、151 人、其他学历较年初减少 324 人。

在职业员工专业构成情况表

| 专业构成类别 | 人数(人) |
|--------|-------|
| 管理类 | 2,240 |
| 业务类 | 3,962 |
| 支持保障类 | 1,422 |
| 合计 | 7,624 |

在职业员工教育程度情况表

| 教育程度类别 | 人数(人) |
|------------|-------|
| 博士、硕士研究生学历 | 364 |
| 大学本科学历 | 6,430 |
| 大学专科学历 | 803 |
| 中专及以下学历 | 27 |
| 合计 | 7,624 |

三、薪酬情况

(一) 薪酬管理架构及决策程序

本行按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制，已建立起较为科学合理的薪酬管理组织架构。党委会发挥领导作用，按照规定对薪酬管理制度、薪酬总额预算方案、职工薪酬分配方案、中长期激励方案等重大薪酬分配事项履行前置研究讨论职责；董事会负责制定薪酬管理制度、薪酬总额预算方案、中长期激励方案，决定高级管理人员薪酬分配方案，执行股东大会有关薪酬分配的决议，对薪酬管理承担最终责任，董事会下设提名与薪酬委员会，依照公司章程和董事会授权负责指导全行薪酬管理工作；监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督；高级管理层负责组织实施董事会的薪酬管理相关决议；人力资源部、财务会计部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作；职工代表大会对内部薪酬管理制度以及有关重大薪酬分配事项进行审议讨论，代表职工依法依规开展工资集体协

商，充分保障广大职工的知情权、参与权、表达权和监督权。

（二）年度薪酬管理情况

本行严格遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关规定制定薪酬政策，薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、风险防控、人才发展策略相适应。本行坚持“市场化、差异化、能力导向、绩效导向”的薪酬管理原则，遵循以岗定薪、岗变薪变、按绩取酬的薪酬理念，运用多种激励方式激发员工干事创业热情，薪酬水平体现一定的市场竞争力。本行支付的员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬、中长期激励、补贴和非现金福利性收入构成。其中固定薪酬根据市场薪酬水平结合员工岗位职级确定，为员工的基本报酬；绩效薪酬根据本行整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果综合确定；中长期激励为核心员工所有，依据中长期内考核评价确定；补贴和福利性收入为全员所有，福利性收入包括根据国家法律法规为员工缴纳的社会保险、住房公积金以及企业年金和补充医疗等。报告期内，本行薪酬总额 201,643.47 万元，其中符合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的基本薪酬 69,046.2 万元，占比 34.24%。

（三）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行建立健全绩效薪酬激励约束机制，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，制定了《桂林银行绩效薪酬追索扣回管理办法》，对中高层管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工执行 40%以上比例的绩效薪酬延期支付，其中主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例高于 50%；延期支付的周期为 3 年，遵循等分原则，绩效薪酬延期支付期限与相应风险持续时期保持一致；在规定期内职责内风险损失暴露的，根据问责部门的处理决定实施相应绩效薪酬追索扣回，确保薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。报告期内，本行延期支付的绩效薪酬总额为 17,996.82 万元，追索扣回绩效薪酬 137.78 万元。

报告期内，本行未实行股权激励等非现金薪酬制度。

（四）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

本行董事、监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交股东大会批准，并依据报酬方案确定发放津贴。市属国有企业负责人薪酬依据《桂林市财政局直接履行出资人职责金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行薪酬管理，其他市场化聘任高级管理人员的薪酬根据董事会提名与薪酬委员会、董事会审议通过的薪酬管理办法及考核情况确定。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员从本行获得的税前薪酬总额合计为 1,313.54 万元，其中纳入桂林市本级国有金融企业负责人薪酬管理范围的董事长及高级管理人员薪酬总额 248.07 万元。薪酬总额包括实际发放的固定薪酬、绩效薪酬、延期支付薪酬、补贴以及按国家规定由企业缴纳的社会保险、住房公积金以及企业年金、补充医疗保险等福利性收入和独立董事津贴、外部监事津贴。

（五）年度薪酬方案制定情况

本行根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束，综合考虑业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬总额预算方案，并报董事会批准。年终根据实际经营目标完成情况确定薪酬总额分配，并按相应考核办法实施考核分配。报告期内，本行严格遵守监管机构各项风险管理相关政策制度的规定，推进落实最新监管要求，经济、风险和社会责任指标全面达标，既定的薪酬方案得到严格执行，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

四、培训情况

报告期内，本行共开展面授培训 1,298 场，参训达 8.76 万人次，线上直播培训 756 场，累计观看达 26.52 万人次，较去年同期增长 2.73 万次，增幅达 11.48%；完成全行首次内训师认证工作，共 762 名内训师完成认证，

其中高级内训师 8 名、中级内训师 87 名。培训工作主要从以下方面开展：一是征集汇编各类知识案例手册，沉淀业务知识、总结实践经验；二是创新打造个性化培训项目，创新推出《桂银大咖说》、研学路线、“星”系列培训等项目；三是做好高层次人才建设工作，目前已与湖南大学共同培养博士后人才 3 人；四是完善分行培训体系，完成全行内训师认证。

2024 年本行培训将继续紧紧围绕全行高质量发展战略目标开展：一是加强思想政治教育，强化金融从业职业道德建设和清廉文化建设；二是总结提炼，汇编教材、优秀业务案例等手册；三是完善干部培训、强化一线员工培训、开展专项人才培训；四是优化师资队伍、充实课程资源。

五、机构情况

报告期末，本行下辖各类机构网点 855 个，其中传统营业网点 172 个（含总行营业部 1 个、一级分行 12 个、支行 159 个），社区支行及小微支行 671 个，小企业金融服务（分）中心 11 个，资金运营中心 1 个。

主要营业网点分布情况

| 序号 | 机构名称 | 机构地址 | 联系方式 |
|----|--------------------|---|--------------|
| 1 | 桂林银行股份有限公司总行营业部 | 桂林市临桂区公园北路 8 号 | 0773-8108989 |
| 2 | 桂林银行股份有限公司桂林分行营业部 | 桂林市象山区中山南路 76 号 | 0773-3820241 |
| 3 | 桂林银行股份有限公司南宁分行营业部 | 南宁市良庆区凯旋路 15 号绿地中心 2 号楼 104 号 | 0771-5885162 |
| 4 | 桂林银行股份有限公司柳州分行营业部 | 柳州市城中区桂中大道 4 号桂中王座大厦 | 0772-2058600 |
| 5 | 桂林银行股份有限公司梧州分行营业部 | 梧州市新兴三路 83 号汇龙国际大厦一楼 | 0774-6038156 |
| 6 | 桂林银行股份有限公司贺州分行营业部 | 贺州市八步区建设东路 178 号建东大厦 | 0774-5135198 |
| 7 | 桂林银行股份有限公司防城港分行营业部 | 防城港市港口区金花茶大道 77 号 | 0770-2828533 |
| 8 | 桂林银行股份有限公司玉林分行营业部 | 广西壮族自治区玉林市玉州区玉东大道 161 号玉林市得利广场 1 幢 01、02、03、04、05、06、07、08、09 号商铺 | 0775-2580888 |

| 序号 | 机构名称 | 机构地址 | 联系方式 |
|----|-------------------|--|--------------|
| 9 | 桂林银行股份有限公司北海分行营业部 | 北海市海城区北海大道 186-8 号 盛世嘉园 1 棟 0107 号-0111 号 | 0779-3933020 |
| 10 | 桂林银行股份有限公司百色分行营业部 | 百色市右江区前程路 4 号长乐星城 3 号楼 | 0776-2882826 |
| 11 | 桂林银行股份有限公司钦州分行营业部 | 钦州市新华路 268 号江滨豪园 11-106-01、11-106-02 商铺 | 0777-3231186 |
| 12 | 桂林银行股份有限公司崇左分行营业部 | 崇左市江州区友谊大道中段龙胤·财富广场 101 商铺 | 0771-7910885 |
| 13 | 桂林银行股份有限公司来宾分行营业部 | 来宾市翠屏路 399 号金创中心 1 楼 | 0772-4227832 |

第七章 公司治理报告

一、公司治理情况

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关要求，构建了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的现代化公司治理架构，“三会一层”职责边界清晰，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间相互协调和有效制衡的公司治理运转机制。

本行坚持加强党的领导和完善公司治理相统一，把党的领导融入公司治理各环节，将党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，认真落实党委班子与“两会一层”成员间“双向进入、交叉任职”要求，确保党的领导贯穿于公司决策、监督和经营管理全过程。严格遵照法律规定召开股东大会，为股东行使法定权利和履行义务、有效参与我行公司治理提供充分保障。董事会层面突出关键决策作用，通过优化成员配置、丰富履职形式等手段，有效发挥董事会科学专业决策职能。监事会加大监督力度，全年围绕全行重点问题和热点领域发表意见，不断完善履职评价体系，夯实监事会监督职责。高级管理层认真执行董事会决议，以《董事会授权书》《行长授权书》为核心的分级授权体系开展经营管理活动行为，有效发挥改善经营管理质量和提升经营调度作用。

二、报告期内股东及股东大会情况

报告期内，本行共召开 3 次股东大会。具体情况如下：

（一）二〇二三年第一次临时股东大会

桂林银行股份有限公司二〇二三年第一次临时股东大会于 2023 年 2 月 8 日上午 9 点在桂林金融大厦 C 副楼三楼会议室召开。本次会议由董事会

召集，公司董事、监事、高级管理人员及本行聘请的见证律师出席了本次会议。参加本次会议的股东及受托人共 68 名，代表股份 7,716,831,380 股，占全行截至 2023 年 1 月 18 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 85.13%。其中实际有效股权数量为 7,513,838,431 股，占全行截至 2023 年 1 月 18 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 82.89%，占全行截至 2023 年 1 月 18 日全行有效表决股份数量 8,836,386,578 股的比例为 85.03%。会议的召集、召开、表决符合《中华人民共和国公司法》和《桂林银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议审议并以记名表决方式通过了以下议案：

- (1) 《关于选举吴东为桂林银行第七届董事会执行董事的议案》；
- (2) 《关于选举张先德为桂林银行第七届董事会执行董事的议案》；
- (3) 《关于选举王云霄为桂林银行第七届董事会执行董事的议案》；
- (4) 《关于选举李飞影为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (5) 《关于选举黄腾虎为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (6) 《关于选举徐文浩为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (7) 《关于选举吴涛为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (8) 《关于选举徐海为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (9) 《关于选举潘洁为桂林银行第七届董事会股东董事的议案》；
- (10) 《关于选举廖文义为桂林银行第七届董事会独立董事的议案》；
- (11) 《关于选举许多奇为桂林银行第七届董事会独立董事的议案》；
- (12) 《关于选举顾凌云为桂林银行第七届董事会独立董事的议案》；
- (13) 《关于选举凌斌为桂林银行第七届董事会独立董事的议案》；
- (14) 《关于选举谢海娟为桂林银行第七届董事会独立董事的议案》；
- (15) 《关于选举罗雁为桂林银行第七届董事会职工董事的议案》；
- (16) 《桂林银行关于第六届董事会成员继续履职的议案》；

- (17) 《关于选举邓明慧为桂林银行第七届监事会股东监事的议案》；
- (18) 《关于选举黄赤英为桂林银行第七届监事会股东监事的议案》；
- (19) 《关于选举廖荣钦为桂林银行第七届监事会股东监事的议案》；
- (20) 《关于选举阎世平为桂林银行第七届监事会外部监事的议案》；
- (21) 《关于选举苏力俭为桂林银行第七届监事会外部监事的议案》；
- (22) 《关于选举刘金林为桂林银行第七届监事会外部监事的议案》；
- (23) 《关于修订〈桂林银行关联交易管理办法〉的议案》。

(二) 二〇二二年年度股东大会

桂林银行股份有限公司二〇二二年年度股东大会于 2023 年 6 月 28 日上午 9 点在桂林金融大厦 C 副楼三楼会议室召开。本次会议由董事会召集，本行董事、监事、高级管理人员及本行聘请的见证律师出席了本次会议。参加本次会议的股东及受托人共 89 名，代表股份 7,942,228,770 股，占全行截至 2023 年 6 月 8 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 87.62%。其中实际有效股权数量为 7,729,969,518 股，占全行截至 2023 年 6 月 8 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 85.28%，占全行截至 2023 年 6 月 8 日全行有效表决股数 8,834,274,016 股的比例为 87.50%。会议的召集、召开、表决符合《中华人民共和国公司法》和《桂林银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议审议并以记名表决方式通过了以下议案：

- (1) 《桂林银行 2022 年度董事会工作报告》；
- (2) 《桂林银行 2022 年度监事会工作报告》；
- (3) 《桂林银行 2022 年度财务决算报告》；
- (4) 《桂林银行 2022 年度利润分配方案》；
- (5) 《桂林银行集团 2023 年财务预算方案》；
- (6) 《桂林银行关于解聘 2023 年年度财务报表审计会计师事务所的

议案》；

- (7) 《桂林银行关于聘用 2023—2025 年年度财务报表审计会计师事务所的议案》；
- (8) 《桂林银行关于聘用 IPO 审计机构的议案》；
- (9) 《桂林银行关于变更注册资本授权的议案》。

(三) 二〇二三年第二次临时股东大会

桂林银行股份有限公司二〇二三年第二次临时股东大会于 2023 年 9 月 28 日上午 9 点在桂林金融大厦 C 副楼三楼会议室召开。本次会议由董事会召集，本行董事、监事、高级管理人员及本行聘请的见证律师出席了本次会议。参加本次会议的股东及受托人共 54 名，代表股份 6,982,349,829 股，占全行截至 2023 年 9 月 8 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 77.03%。其中实际有效股权数量为 6,833,544,318 股，占全行截至 2023 年 9 月 8 日总股本 9,064,495,238 股的比例为 75.39%，占截至 2023 年 9 月 8 日全行有效表决股权数量 8,835,591,066 股的比例为 77.34%。会议的召集、召开、表决符合《中华人民共和国公司法》和《桂林银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议审议并以记名表决方式通过了以下议案：

- (1) 《桂林银行集团 2023 年中期调整财务预算方案》；
- (2) 《关于修订〈桂林银行股份有限公司章程〉的议案》；
- (3) 《关于重新制定〈桂林银行董事、监事选举办法〉的议案》；
- (4) 《关于重新制定〈桂林银行独立董事、外部监事津贴管理办法〉的议案》；
- (5) 《关于选举雷鸣为桂林银行第七届董事会董事的议案》；
- (6) 《关于选举康伟为桂林银行第七届董事会董事的议案》；
- (7) 《关于选举梁权熙为桂林银行第七届监事会外部监事的议案》；

(8)《关于修订〈桂林银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》。

三、关于董事、董事会与专门委员会

(一) 董事会构成及工作情况

报告期末，本行董事会成员 13 名，执行董事 4 名（其中董事长 1 名），股东董事 4 名，独立董事 5 名。

报告期内，董事会按照《银行保险机构公司治理准则》认真执行国家金融方针政策，有效落实监管部门监管意见，科学决策重大事项，强化董事会核心管理职能，加强内控机制建设和全面风险管理，不断规范董事会运作。报告期内，本行共召开董事会 25 次，审议议题 164 项。

其中较为主要的审议通过议案如下：

- (1)《桂林银行 2022 年度董事会工作报告》；
- (2)《桂林银行 2022 年度财务决算报告》；
- (3)《桂林银行 2022 年度利润分配方案》；
- (4)《桂林银行集团 2023 年财务预算方案》；
- (5)《桂林银行股份有限公司 2022 年度报告》正文及摘要；
- (6)《桂林银行 2023 年资本充足率管理计划》；
- (7)《桂林银行 2022—2024 年发展战略规划（中期调整版）》；
- (8)《关于修订〈桂林银行股份有限公司章程〉的议案》；
- (9)《关于选举吴东为桂林银行董事长的议案》。

(二) 董事履职情况

报告期内，独立董事在本行投入足够时间履行职责，积极参加股东大会、董事会及各专门委员会会议，对审议的重大事项发表独立、客观的意见，注重维护股东特别是中小股东的利益。平日关注全行经营管理情况，不定期与高级管理层沟通交流，对财务报表、制度文件等进行调阅，审查公司治理、内部控制机制规范性与有效性。

报告期内，独立董事对本行重大关联交易、董事及高级管理人员的聘任和解聘、董事和高级管理人员的薪酬、利润分配方案、会计师事务所的选聘等事项发表了独立意见。

（三）董事会各专门委员会情况

2023 年，本行通过对董事会下设专门委员会进行细致拆分，重新组建第七届董事会风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会及消费者权益保护委员会。目前在董事会下设 6 个专门委员会，分别为：战略规划与投资委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。各董事会下设专门委员会的董事类型、专业背景及成员构成设置符合相应监管规定，且均制定了相应的议事规则、明确了工作程序和实施细则。各专门委员会严格按照议事规则规定，充分落实专门委员会前置专业审查程序，进一步做实专门委员会辅佐董事会专业决策的职能。报告期内各委员会的具体情况如下：

战略规划与投资委员会召开会议 11 次，研讨了《桂林银行 2022 年度利润分配方案》《关于制定〈桂林银行面向东盟的金融开放门户建设发展战略规划（2023—2025 年）〉的议案》《桂林银行 2022—2024 年发展战略规划（中期调整版）》等 44 项议题。

提名与薪酬委员会召开会议 9 次，研讨了《关于制定〈桂林银行管理人员管理办法〉的议案》《关于修订〈桂林银行企业年金方案〉的议案》《关于修订〈桂林银行绩效薪酬追索扣回管理办法〉的议案》等 44 项议题。

风险管理委员会召开会议 9 次，研讨了《关于〈桂林银行 2022 年全面风险管理报告〉的议案》《桂林银行 2022 年度内部资本充足评估报告》《关于调整〈桂林银行 2023 年风险偏好陈述书〉的议案》等 68 项议题。

关联交易控制委员会召开会议 16 次，研讨了《关于贯彻落实董事会关联交易管理意见情况的报告》《桂林银行 2022 年度关联交易专项报告》《关

于修订〈桂林银行关联交易管理实施细则〉的议案》等 25 项议题。

审计委员会召开会议 5 次，研讨了《关于修订〈桂林银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》《关于修订印发〈桂林银行内部审计实施细则〉的议案》《关于修订印发〈桂林银行高级管理人员任职期间履职情况审计实施细则〉的议案》等 35 项议题。

消费者权益保护委员会召开会议 1 次，研讨了《桂林银行 2023—2025 年消费者权益保护工作规划》1 项议题。

风险管理与关联交易控制委员会召开会议 1 次，研讨了《关于制定〈桂林银行董事会风险管理委员会实施细则〉的议案》《关于制定〈桂林银行董事会关联交易控制委员会实施细则〉的议案》等 4 项议题。

审计与消费者权益保护委员会召开会议 7 次，研讨了《桂林银行 2023 年内部审计工作计划》《桂林银行 2023 年消费者权益保护工作要点》《桂林银行董事会消费者权益保护委员会实施细则》等 21 项议题。

报告期内，本行董事会下设专门委员会共召开会议 59 次，研讨事项共 242 项。

战略规划与投资委员会主任：吴东

提名与薪酬委员会主任：许多奇

风险管理委员会主任：张先德

关联交易控制委员会主任：廖文义

审计委员会主任：谢海娟

消费者权益保护委员会主任：吴东

四、关于监事、监事会与专门委员会

（一）监事会构成及履职情况

报告期末，本行监事会由 9 名监事组成，其中含监事长 1 名，股东监事 2 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。

报告期内，监事会主动对标监管要求和现代金融企业制度，不断完善监督机制，聚焦“落实中央和监管要求、风险防控、市场关切”三大领域，“履职、战略、财务、内控、风险”五大监督主责，开展本行服务乡村振兴战略执行情况调研、战略规划中期评估，对消保及金融服务、关联交易管理、洗钱风险管理、账户管理、预期信用损失法实施情况、落实监管意见及问题整改情况等方面进行监督检查，着力将监督重点聚焦到对董事会、高级管理层及其成员的履职监督上来，以更加精准有效的监督助推全行公司治理水平不断提升。

报告期内，外部监事均能投入足够的时间和精力履行职责，积极参加股东大会、监事会、专门委员会会议，列席董事会会议，参与监事会各项调研及监督检查；持续关注、监督本行战略执行、经营管理、风险控制等情况，发挥自身专业特长和从业经验，独立、客观、审慎发表意见，为本行稳健发展建言献策。各外部监事在本行工作时间均符合监管要求。

（二）监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会会议 18 次，听取或审议议题 337 项。

其中较为主要的审议通过议案如下：《桂林银行 2022 年资本充足率管理情况报告》《桂林银行 2022 年度财务决算报告》《桂林银行集团 2023 年财务预算方案》《桂林银行 2023 年资本充足率管理计划》《桂林银行股份有限公司 2022 年度报告》正文及摘要、《桂林银行 2023 年机构发展规划》《桂林银行 2022 年度利润分配方案》《桂林银行 2022—2024 年发展战略规划（中期调整版）》《桂林银行董事会、监事会关于消费者权益保护及金融服务情况的调研报告》《桂林银行监事会关于 2023 年度服务乡村振兴战略执行情况专题调研报告》等事项。

监事会向董事会及高级管理层提出进一步加大监管意见和问题的整改力度，不断夯实内控合规风险管理；严格落实对新产品、新业务的准入管

理，坚持制度先行；持续优化风险评估机制，加强新产品、新业务上线运行后的风险监测和控制，压实各环节风险防范；加强贷款“三查”和风险管理培训，推动本行乡村振兴战略更可持续发展等监督意见或建议共 53 条。

（三）监事会对公司有关事项提出异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（四）监事会对信息披露制度实施情况的意见

报告期内，监事会认为本行遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公平地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

（五）监事会各专门委员会运行情况

根据有关规定，监事会下设监督委员会、提名委员会两个专门委员会，各委员会主任均由外部监事担任，委员会成员均为监事。报告期内，监事会提名委员会召开会议 4 次，审议了《关于提请对第七届监事会股东监事候选人邓明慧女士资格审查的议案》《关于提请对第七届监事会外部监事候选人阎世平先生资格审查的议案》等 9 个事项；监督委员会召开会议 1 次，审议了《关于进一步推动落实监管意见及问题整改的监督建议书》等 3 个事项。

监事会监督委员会主任：苏力俭

监事会提名委员会主任：刘金林

五、关于高级管理层和专门委员会

报告期末，本行高级管理层由行长、副行长、副行长兼首席风险官、董事会秘书兼财务总监、行长助理、首席运营官共 7 名成员组成，其中行长 1 名、副行长 2 名、副行长兼首席风险官 1 名、董事会秘书兼财务总监 1 名、行长助理 1 名、首席运营官 1 名。

本行高级管理层下设资产负债管理委员会、特殊资产风险审查委员会、绩效薪酬延期支付管理委员会、风险与内控管理委员会、业务连续性管理

委员会、模型评审委员会、业务发展委员会、全面预算管理委员会、数字化战略委员会、信息科技管理委员会、法律事务委员会、授信审查委员会、集中采购委员会、财务审查委员会等。

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。

六、高级管理人员的考评及激励情况

本行严格按照监管要求，制定了《桂林银行股份有限公司高级管理人员履职绩效考评办法》《桂林银行薪酬管理办法》《桂林银行绩效薪酬追索扣回管理办法》《桂林银行中长期激励管理办法》。本行纳入桂林市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬按照《桂林市财政局直接履行出资人职责金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行。

报告期内，本行董事会及董事会提名与薪酬委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况对高级管理人员进行考核。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

七、投资者关系管理

本行高度重视做好投资者关系管理工作，通过建立高效、专业的管理体系，积极构建与投资者的有效沟通机制，设立投资者咨询电话、邮箱、传真等多种联络方式，通过股东大会、董事会、上门拜访、通讯联系、对外信息披露、接待解答股东来电来访以及做好日常股权管理等多种方式，认真倾听投资者对本行经营管理的意见和建议，及时将本行的重要经营管理事项通过每季度的《股东联络刊》向投资者报告。

同时，本行做精做深投资者教育工作，通过网络直播形式开展股东警示教育活动，宣导近期出台的股东相关监管规定并展示了典型违规行为及所面临的处罚。此外，本行进一步充实了官方网站投资者关系栏目内容，加大了各类临时信息的披露力度，增强了与投资者的沟通互动，增进投资

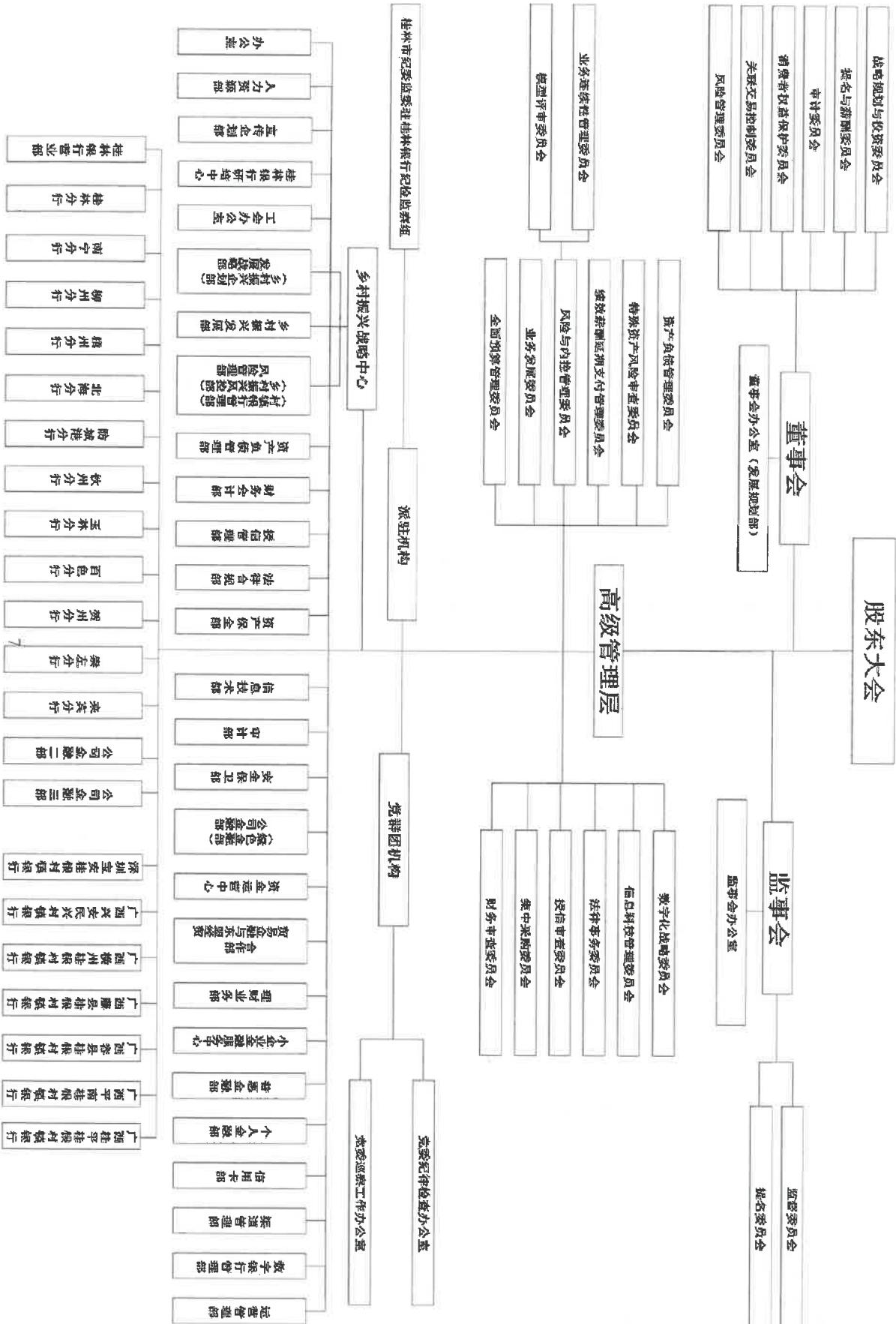
者对本行的了解与认同。

八、信息披露情况

本行董事会高度重视信息披露工作，始终将提升信息披露质量及信息披露工作水平作为工作的重中之重。

报告期内，本行遵循真实、准确、完整、及时和公平原则，依法合规编制和披露了年度报告、半年度报告、季度报告等 46 份信息披露公告，不断提升信息披露透明度，确保公众能够及时、准确、平等地获取信息。

九、组织架构图



第八章 重要事项

一、报告期内注册资本变更情况

报告期内，本行注册资本无变化。

二、2023 年度未分配利润情况

截至报告期末，本行未分配利润共计 133,739 万元。

三、会计师事务所出具的审计意见

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

四、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

本行于 2023 年度执行了 2022 年 11 月 30 日财政部发布的《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）（“解释第 16 号”）中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定，执行该规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

五、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

六、与上年度财务报告相比，合并报告范围发生变化的情况说明

报告期内，本行合并报表范围无变化。

七、聘任会计师事务所情况

| | |
|----------------------|---|
| 会计师事务所名称 | 容诚会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所审计服务的连续年限 | 1 年 |
| 会计师事务所注册会计师姓名 | 林宏华、唐丽新、周雯茜 |
| 会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 林宏华连续服务 1 年 唐丽新连续服务 1 年 周雯茜连续服务 1 年 |

八、重大诉讼、仲裁事项

(一) 重大案件情况

| 诉讼(仲裁)基本情况 | 涉案金额(万元) | 诉讼(仲裁)审理结果/执行情况 |
|------------------------|----------|---|
| 安徽和县农村商业银行股份有限公司票据纠纷案 | 1,000 | 截至报告期末,该案经上海市黄浦区人民法院一审判决驳回原告对本行的诉讼请求,本行无需承担任何法律责任。 |
| 德州银行股份有限公司信托收益权转让合同纠纷案 | 48,000 | 截止报告期末,该案经山东省德州市中级人民法院一审判决驳回原告对本行的诉讼请求,本行无需承担任何法律责任。当前经山东省高级人民法院二审开庭审理,尚未判决 |

(二) 未决诉讼、仲裁情况

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼,其中大部分为收回不良贷款而主动提起。报告期内,本行作为被告或被申请人的诉讼金额达1,000万元以上的未决诉讼共2笔,总金额4.9亿元。本行作为第三人的诉讼金额达1,000万元以上的未决诉讼共2笔,总金额0.57亿元。

九、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,本行除中国人民银行和金融监管总局批准的经营范围内的金融担保业务外,没有其他需要披露的重大担保事项。

报告期内,本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

十、报告期内本行及其董事、监事、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,本行董事、监事、高级管理人员不存在受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。本行共收到4笔行政处罚书,共被罚款(含罚没)686万元人民币。

十一、关联交易事项

本行按照国家金融监督管理总局等机构监管要求,制定关联交易管理制度,规范管理流程。

本行的关联交易类型包括授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类型。

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

截至报告期末，本行关联交易用信金额为 1,685,737 万元，授信风险敞口为 1,665,361 万元，占 2023 年末资本净额的 36.94%。

（一）关联方

本行根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》等相关规定确定本行的关联方。

1. 法人或非法人组织关联方

（1）主要股东

| 序号 | 股东名称 | 统一社会信用代码 | 与本行的关联性质 |
|----|----------------------|--------------------|---------------------------|
| 1 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 9145030073516409X8 | 持股 5%以上的股东 |
| 2 | 桂林市财政局 ¹³ | 1145030007634292L | 持股 5%以上的股东 |
| 3 | 中广核资本控股有限公司 | 914403005879130435 | 持股 5%以上的股东 |
| 4 | 桂林新城投资开发集团有限公司 | 91450322685197677U | 合计持股 5%以上的股东 |
| 5 | 广西中烟工业有限责任公司 | 914500001982226448 | 持股不足 5%但对桂林银行经营管理有重大影响的股东 |
| 6 | 桂林宏谋实业发展有限公司 | 91450322559445246Q | 合计持股 5%以上的股东 |
| 7 | 桂林市自来水有限公司 | 91450300198854625X | 合计持股 5%以上的股东 |
| 8 | 桂林市星达电子营销有限公司 | 91450300745102511T | 持股不足 5%但对桂林银行经营管理有重大影响的股东 |
| 9 | 桂林优利特电子集团有限公司 | 914503007943027550 | 持股不足 5%但对桂林银行经营管理有重大影响的股东 |

本行的主要股东是指直接/间接持有本行 5% 股份以上的股东，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织。

（2）本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织

报告期内，本行控制或施加重大影响 7 家村镇银行：深圳宝安桂银村

¹³ 根据《银行保险机构关联交易管理办法》第六十五条“本办法所称关联法人或非法人组织不包括国家行政机关、政府部门，中央汇金投资有限责任公司，全国社保基金理事会，梧桐树投资平台有限责任公司，存款保险基金管理有限责任公司，以及经银保监会批准豁免认定的关联方”，本行的关联方不包括桂林市财政局。

镇银行股份有限公司、广西兴安民兴村镇银行股份有限公司、广西横州桂银村镇银行股份有限公司、广西藤县桂银村镇银行股份有限公司、广西容县桂银村镇银行股份有限公司、广西平南桂银村镇银行股份有限公司、广西桂平桂银村镇银行股份有限公司。

（3）其他法人或非法人组织关联方

本行的其他法人或非法人组织关联方还包括：控股股东控制或施加重影响的法人或非法人组织；主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、控制的法人或非法人组织；内部人及其近亲属控制的法人或非法人组织；《银行保险机构关联交易管理办法》规定的其他法人或非法人组织。

2. 自然人关联方

（1）主要自然人股东

主要自然人股东是指持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人。

报告期内，本行无主要自然人股东。

（2）内部人

本行的内部人包括本行的董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员。

（3）其他自然人关联方

本行的自然人关联方还包括主要法人股东的董事、监事、高级管理人员；本行内部人的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

（二）重大关联交易

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。

本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联

交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。

1. 授信类重大关联交易

截至报告期末，本行重大关联交易授信风险敞口余额为 1,294,011 万元，占 2023 年末资本净额的 28.71%。

截至 2023 年 12 月末桂林银行关联方表内外授信情况

单位：万元

| 编号 | 关联关系 | 关联方名称 | 交易内容 | 授信风险敞口余额 | 授信风险敞口余额占资本净额比例 |
|----|----------------------|-----------------|------|-----------|-----------------|
| 1 | 桂林市交通投资控股集团有限公司的关联公司 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 贷款 | 52600.00 | 1.17% |
| | | | 债券投资 | 32000.00 | 0.71% |
| | | | 债券投资 | 5000.00 | 0.11% |
| | | | 贷款 | 80000.00 | 1.77% |
| | | 桂林市阳桂公路管理有限公司 | 贷款 | 25000.00 | 0.55% |
| | | | 贷款 | 10000.00 | 0.22% |
| | | | 贷款 | 50000.00 | 1.11% |
| | | 桂林鼎晟能源集团有限公司 | 贷款 | 39990.00 | 0.89% |
| | | | 贷款 | 21900.00 | 0.49% |
| | | | 贷款 | 10000.00 | 0.22% |
| | | 桂林市鼎捷资产管理集团有限公司 | 贷款 | 40000.00 | 0.89% |
| | | | 贷款 | 63990.00 | 1.42% |
| | | | 贷款 | 34840.00 | 0.77% |
| | | | 贷款 | 29000.00 | 0.64% |
| | | | 贷款 | 33878.76 | 0.75% |
| | | 桂林市机场路管理有限公司 | 贷款 | 40990.00 | 0.91% |
| | | | 贷款 | 10000.00 | 0.22% |
| | | | 贷款 | 47900.00 | 1.06% |
| | | 桂林市公共交通集团有限公司 | 贷款 | 30000.00 | 0.67% |
| | | | 贷款 | 3449.99 | 0.08% |
| | | 桂林市鼎翔旅游运输有限责任公司 | 贷款 | 2600.00 | 0.06% |
| | | | 小计 | 663138.75 | 14.71% |
| 2 | 股东 | 桂林新城投资开发集团有限公司 | 贷款 | 28000.00 | 0.62% |
| | | | 债券投资 | 30000.00 | 0.67% |
| | | | 贷款 | 30000.00 | 0.67% |
| | | | 债券投资 | 21000.00 | 0.47% |
| | | | 债券投资 | 5000.00 | 0.11% |
| | | | 债券投资 | 13000.00 | 0.29% |
| | | | 债券投资 | 5000.00 | 0.11% |
| | | | 债券投资 | 15000.00 | 0.33% |
| | | | 债券投资 | 5700.00 | 0.13% |
| | | | 债券投资 | 28000.00 | 0.62% |
| | | | 贷款 | 9450.00 | 0.21% |
| | | | 债券投资 | 21000.00 | 0.47% |
| | | | 债券投资 | 36000.00 | 0.80% |
| | | | 债券投资 | 10000.00 | 0.22% |

| 编号 | 关联关系 | 关联方名称 | 交易内容 | 授信风险敞口余额 | 授信风险敞口余额占资本净额比例 | |
|---------------------|------|--------------------|------|------------|-----------------|--|
| 桂林新城投资开发集团有限公司的关联公司 | | | 资管计划 | 72000.00 | 1.60% | |
| | | | 贷款 | 12854.00 | 0.29% | |
| | | 桂林城乡建设控股集团有限公司 | 贷款 | 3450.00 | 0.08% | |
| | | | 贷款 | 35000.00 | 0.78% | |
| | | 桂林市宏谋会展产业投资有限公司 | 贷款 | 33750.00 | 0.75% | |
| | | | 贷款 | 80000.00 | 1.77% | |
| | | 桂林宏谋物业服务股份有限公司 | 贷款 | 70000.00 | 1.55% | |
| | | | 贷款 | 7238.00 | 0.16% | |
| | | 小计 | | 571442.00 | 12.68% | |
| | | 广西广农供应链集团有限公司的关联公司 | 贷款 | 59430.00 | 1.32% | |
| 小计 | | | | 59430.00 | 1.32% | |
| 合计 | | | | 1294010.75 | 28.71% | |

2. 非授信类重大关联交易

报告期内，本行关联交易未发生资产转移类、服务类、存款和其他类型重大关联交易。

(三) 一般关联交易

一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

1. 授信类一般关联交易

截至报告期末，本行授信类一般关联交易授信风险敞口余额 371,350 万元。

2. 非授信类一般关联交易¹⁴

报告期内，本行未发生需披露的资产转移类、服务类的一般关联交易；报告期末存款和其他类型的一般关联交易时点余额为 3,255 万元。

十二、报告期内其他重大事项

报告期内，除已披露外，本行无其他重大事项。

¹⁴ 不含《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条规定豁免审议和披露的关联交易。

第九章 社会责任

一、履行普惠金融的社会责任

一是推动政策红利精准直达市场主体。报告期内，本行为市场主体提供一揽子金融纾困优待举措，开通多种线上纾困申请渠道，针对短期出现经营周转困难的小微企业，合理给予金融纾困支持。对小微企业贷款实施内部转移定价优惠机制，用好用活支小再贷款、“桂惠贷”等财税金融优惠政策，有力助推广西市场主体融资“增量、提质、扩面、降价、提效”。截至报告期末，通过纾困政策累计为小微企业提供金融纾困支持 82.39 亿元。全年累计投放支小再贷款 147 亿元，投放金额稳居全区金融机构前列，为广西 1.26 万家市场主体节约融资成本 2.15 亿元；年末普惠小微贷款加权平均利率为 5.96%。

二是促消费、惠民生，聚力增进民生福祉。着力丰富居民“衣、食、住、行、游、购、娱”等多元消费场景，通过高频办会办节、减免收款码手续费、特色分期信贷服务、支付满减优惠、商户权益兑换、推出桂银生活圈和信用易贷（消费）产品等“场景+流量”措施，全力减费让利提振内需。推出“带押过户”业务、完成房贷利率调整，为房企及按揭客户纾困解难贷款余额超 58 亿元。截至报告期末，本行累计配置商户满减优惠活动超 6.44 万场，为商户减免手续费超 3,290 万元、惠及商户超 9 万户，促进商户实现交易额超 297 亿元。

三提升新市民服务精准度。加快打造新市民“一站式”精准服务体系，不断配套金融产品服务，率先在贺州市成立“新市民金融服务中心”，有效满足新市民群体在城市“落脚扎根”的安居、创业、医疗、教育等领域特色需求。全年累计为新市民群体发放住房贷款及经营性贷款 1.99 亿元。

四是提升少数民族群众幸福度。推出石榴卡 23 项卡片权益，通过在桂

林龙胜、百色隆林等 8 个少数民族自治县打造主题特色支行，与桂林市委党校、广西民族大学等单位不断强化“铸牢中华民族共同体意识”战略合作，积极开展山歌大赛、非遗传承系列活动等方式，实现金融工作与民族团结有机融合。截至报告期末，本行累计发放石榴卡 19.99 万张，向广西少数民族聚集区提供融资余额 19.82 亿元。

二、履行服务乡村振兴社会责任

本行将服务乡村振兴作为全行战略的重中之重，积极填补乡村金融服务空白，努力推动城乡金融服务均等化。

一是以金融力量助力广西特色农业产业发展。本行创新开发“六堡茶贷”“甘蔗贷”“生蚝贷”等系列“产业富农贷”，加大信贷投放，支持打造广西六堡茶、罗汉果、螺蛳粉等 40 个“广西好嘢”农业特色品牌。同时，聚焦地域特色、行业特色，支持地方特色产业畅通产供销链条，通过线上+线下渠道的展销活动，充分利用本行产品、服务、渠道优势，有效解决客户销售难题。报告期内，本行累计通过乡村振兴直播间、天天开心团等平台助力广西超千种特色农产品销售 6.64 亿元。

二是全面整合公共服务资源下沉，以农村普惠金融为骨架，积极整合资源，向广大乡村提供“一揽子”便利化服务，帮助村民实现足不出村就能享受基础金融服务和社保代缴、养老保险资格认证、公积金缴纳、预约挂号、远程视频问诊、创业就业咨询等近 30 项公共便民服务，有效减轻政府公共服务下沉压力和成本，高效助推基本公共服务城乡均等化。联合地方政府、监管、企事业单位等机构，以农村普惠金融综合服务点为宣教阵地，开展反赌反诈、防非法集资、征信宣传、存款保险、消费者权益保护等金融知识下乡活动 11.34 万场，惠及村民 540 万人。

三是积极投身社会公益事业。坚守“金融成就美好生活”使命，与北京映光公益基金会达成公益助老、公益助学、大病专项救治、公益助困四

大行动战略合作，形成“点亮乡村”公益助学初步意向，预计该基金 5 年内将依托桂林银行渠道等优势，向全区困难家庭学生捐助不低于 1 亿元人民币，无偿资助广西困难家庭学生就读高中、大学缴纳学费，共促公益慈善事业在少数民族地区落地生根。

四是做实做细对口帮扶工作。坚持为对口帮扶村村民办实事办好事，投入近 20 万元帮扶资金支持白竹村开展巷道硬化、村道亮化项目建设，进一步美化村容村貌。年内该村村集体经济突破百万元，驻村第一书记莫日发同志第三次被村民联合签名请求留任，荣获“中国好人”、全区优秀第一书记等称号。

五是政银联动打造文明阵地。在自治区文明办指导下，桂林银行联合桂林市文明办打造桂林市首个新时代文明实践乡村志愿服务点，以桂林银行农村普惠金融综合服务点为平台，整合阵地、资金、人才等资源，调动更多志愿者队伍参与到志愿服务社会活动中。同时，积极联合桂林市委宣传部、桂林市文明办等单位打造桂林市文明旅游服务驿站，在旅游资源集聚的桂林银行网点为游客提供免费饮水、旅游休憩、城市旅游手册宣传等便民服务，并搭建文明旅游志愿服务活动平台，形成桂林文明旅游“风景点”“风景带”，展示城市文明形象。

三、履行绿色低碳经济发展社会责任

本行全面贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，围绕绿色低碳转型和高质量发展的新需求，逐步推进构建全方位、多层次的绿色金融体系，全力做好绿色金融等五篇大文章，不断提升绿色金融整体的供给能力和水平，努力为桂林争创国家级绿色金融改革创新试验区及广西经济绿色低碳发展提供坚实保障。

一是赋能助推节能减排。依托客户 G+会员体系个人碳账户、绿色低碳信用卡（虚拟卡）等载体，将低碳行为、个人信用与绿色金融服务相关联，

以绿色金融权益倡导全民低碳环保生活理念，引导全区 71.75 万居民积极践行绿色低碳行为，减少二氧化碳排放量 487.85 吨。

二是打造“环保妈妈”绿色低碳示范点。桂林银行积极联合柳州市鹿寨县妇女联合会、鹿寨镇大村村委携手打造的“环保妈妈”绿色低碳示范点，通过组织广大妇女和家庭参与“美丽家园”建设和生活垃圾分类宣传等绿色环保实践活动、打造乡风文明爱心超市、引入“道德积分”奖励机制等方式，鼓励引导当地居民积极参与环境保护。截至报告期末，本行在全区设立绿色金融专营机构 49 家，创新打造绿色乡村振兴示范点 72 家，挂牌“碳中和”网点 6 家，以全局化视角推动绿色服务网络更加健全。

三是在中国人民银行桂林市分行的指导下，桂林银行聚焦贯彻落实双碳目标，围绕工业、农业、居民区等生态环境和生产状况有机系统，推出自主创新的绿色金融新产品——“绿色生态贷”，用于支持符合我国绿色发展导向的生产经营主体绿色低碳发展，促进地方生态文明建设。同时，深入研究碳汇融资可行性和实现路径，制定了生态碳汇质押贷款业务操作指引，探索性地尝试为从事树木种植或者管理的企业设计创新担保的绿色金融服务模式。

四、履行环境保护社会责任

本行围绕国家“碳达峰、碳中和”重大战略部署，结合本行“金融成就美好生活”“成为服务乡村振兴的标杆银行”使命愿景，积极履行环境保护社会责任。一是赋能守护漓江山水。桂林银行向漓江生态保护项目捐赠资金 25 万元，截至 2023 年末，已累计在漓江沿线打造 6 家“漓江生态金融服务点”，通过推行漓江环保实践积分兑换制度、每月定期开展漓江环保志愿服务、打造青少年环保社会实践基地等方式，全力支持漓江沿岸生态保护、村庄基础设施改造及公共便民服务升级。二是聚力推进绿色

运营。本行积极采取如节能降耗、减少碳排放、推动绿色办公和建筑等环保措施，取得一定成效，如自主研发系列安全生产管理平台，推动营业网点日常安全保卫工作“可知、可视、可溯、可控”无纸化管理；对全行用电进行量化定额管理，通过本行安保智慧平台进行实时监督检查使用情况，有效识别异常情形、精准启停大功率电器，目前，本行分支机构用电节能耗能率下降最高幅度超 20%。

五、消费者权益保护情况

本行始终坚持人民至上，站稳人民立场，聚焦百姓金融需求，以全面深化消费者权益保护各项工作为落脚点，加强消保体制机制建设与执行，做好纠纷化解与溯源治理，拓展金融宣教的广度与深度，奋力推动金融消保工作迈上新台阶，不断提升金融消费者的获得感、幸福感和安全感。

一是持续推进消保体制机制建设，压紧压实机构主体责任。研究制订《桂林银行 2023—2025 年消费者权益保护工作规划》，出台《2023 年消费者权益保护工作要点》，加强消保工作总体规划和阶段性部署；制定和修订消保规范 20 余项，同时梳理行内外规定，制作制度汇编，做好外规内化与新规传导；推进消保领导小组会议常态化开展，每月围绕消保工作的痛点难点进行研究分析，推动各机构履职尽职；发布关于提前还贷、不法中介、催收管理、个人信息保护等消保工作提示，针对消保隐患问题，强化早期预防。

二是积极引导消费纠纷妥善化解，强化风险研判与源头治理。2023 年我行各渠道收到消费投诉 1660 件，其中外部机构转办通报 243 件，客服热线受理 1417 件，消费投诉的主要情况如下：一是从消费者投诉主要区域分布看，桂林地区 783 件，占比 47.17%；南宁地区 315 件，占比 18.98%；玉林地区 101 件，占比 6.08%；贺州地区 90 件，占比 5.42%；梧州地区 89 件，

占比 5.36%；柳州地区 77 件，占比 4.64%；北海地区 62 件，占比 3.73%；其他地区 143 件，占比 8.61%。二是从消费者投诉业务类别来看，个人业务 1516 件，占比 91.33%，对公业务 144 件，占比 8.67%；其中个人业务中储蓄及借记卡相关业务 549 件，占比 33.07%；贷款业务 268 件，占比 16.14%；市场活动及增值服务 106 件，占比 6.39%；电子银行业务 86 件，占比 5.18%；信用卡业务 80 件，占比 4.82%；自营理财业务 62 件，占比 3.73%；自助机具 50 件，占比 3.01%；其他业务 315 件，占比 18.98%。对此，本行优化投诉处理机制，全渠道畅通群众诉求反映途径，全流程做好投诉受理、分派、升级及监督工作，及时回应群众关切，同时升级“桂银意见簿”微信小程序，拓宽客户意见反馈渠道，有效发挥投诉分流作用；探索建立纠纷多元化解机制，明确自行和解、人民调解、司法调解等多种纠纷化解方式的适用情形及工作流程，践行新时代“枫桥经验”，为各类纠纷靶向化解提供指引；聚焦问题源头治理，建立监督评估机制，从职责履行情况、投诉处理质量、产品规则和流程、服务质量等维度，每月对行内外接收的消费投诉开展监督分析，并对集中、重复发生的问题或新发生的情形进行督促改进，做到立行立改、举一反三，持续提升产品和服务水平；加强类案分析与指引，汇编投诉典型案例，发布特殊投诉处理流程指引，通过典型案例的处理方式、法律分析和案例启示，以案促学、以案促思、以案为鉴。

三是不断丰富金融宣教内容与方式，助力提升消费者金融素养。依托“市 - 县 - 乡 - 村”四级服务网络，以点带面、宣传直达，将普惠金融综合服务点作为农村地区宣教阵地，张贴防范不法中介等宣传海报，开展形式多样的金融知识宣讲活动，帮助当地村民学金融、懂金融、信金融、用金融，打通乡村金融宣教“最后一米”，助力乡村全面振兴；加强多方联动，联合监管部门、公安机关、银行业协会、村委会和居委会等机构开展群众喜闻乐见、寓教于乐的宣教活动，为消费者提供多角度、更全面的金

融信息和风险知识；顺应互联网信息新媒体传播趋势，依托微信公众号、视频号等线上平台，开设“消保小讲堂”“消保小剧场”“桂银消保说”等栏目，发布趣味性、实用性的宣传图文、视频 40 余条，点击量 2 万余次，做好常态化、特色化、针对性金融知识宣传。

六、履行其他社会责任

一是本行聚焦填补特殊群体金融服务空白，率先推出“一日达”应急快速响应专线、紧急医疗免密支付、银行资产便捷继承三项人性化金融服务，有力破解身故人员银行资产继承难等群众反映强烈问题，有效填补特殊群体金融服务领域空白。截至报告期末，本行已为超百名客户提供“一日达”上门服务以及资产便捷继承服务，累计涉及金额超 330 万元。

二是本行坚持标准化、智能化、人性化原则打造无障碍、适老化金融服务体系，助力银发等人群平等享受金融服务。推出手机银行、智能柜台“关爱版”，通过简化功能、优化排版布局和显示放大，更加便捷银发群体客户办理通知存款、大额存单、乡甜定期产品等存款业务，真正让银发群体客户能够看得清、看得见、看得懂，提升了银发群体金融服务体验；完成各渠道的生僻字改造的全面升级，实现线上和线下渠道支持生僻字办理业务，成为广西首家完成智能柜台、移动营销、手机银行等渠道生僻字改造的区域性城商行。

三是提升退役军人满意度。打造金融拥军特色品牌，积极联合自治区退役军人事务厅推出培育重点军创企业等 11 项“融军联”就业创业计划，选择南宁上林、桂林临桂、梧州岑溪等 14 个县域打造创业就业试点县，与当地军创企业孵化基地联合打造特色拥军优抚模式。报告期内累计投放“桂惠贷-拥军贷” 1.37 亿元。

第十章 财务报告

桂林银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

目 录

| <u>序号</u> | <u>内 容</u> | <u>页码</u> |
|-----------|-------------|-----------|
| 1 | 审计报告 | 1-4 |
| 2 | 合并资产负债表 | 1 |
| 3 | 合并利润表 | 2 |
| 4 | 合并现金流量表 | 3 |
| 5 | 合并所有者权益变动表 | 4-5 |
| 6 | 母公司资产负债表 | 6 |
| 7 | 母公司利润表 | 7 |
| 8 | 母公司现金流量表 | 8 |
| 9 | 母公司所有者权益变动表 | 9-10 |
| 10 | 财务报表附注 | 11-127 |



审 计 报 告

容诚审字[2024]361Z0029 号

桂林银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了桂林银行股份有限公司（以下简称桂林银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了桂林银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于桂林银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

桂林银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括桂林银行 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。



基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

桂林银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估桂林银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算桂林银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督桂林银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对桂林银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致桂林银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就桂林银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



(此页无正文，为桂林银行股份有限公司容诚审字[2024]361Z0029号审计报告之签字盖章页。)



中国·北京

中国注册会计师:

林宏华

中国注册会计师
林宏华
350200010134

林宏华(项目合伙人)

中国注册会计师:

唐丽新

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT OF CHINA
中国注册会计师
唐丽新
450100080312

中国注册会计师:

周雯茜

中国注册会计师
周雯茜
110101560392

周雯茜

2024年4月16日





合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：桂林银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 附注 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 项 目 | 附注 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|--------------|------|-----------------|-----------------|-------------------|------|-----------------|-----------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 22,484,455,021 | 21,357,027,875 | 向中央银行借款 | 五、18 | 18,992,785,950 | 17,782,762,092 |
| 存放同业款项 | 五、2 | 10,203,640,806 | 12,582,267,468 | 同业及其他金融机构存放款项 | 五、19 | 17,649,422,244 | 12,954,250,177 |
| 贵金属 | | - | - | 拆入资金 | 五、20 | 2,724,775,915 | 3,098,493,937 |
| 拆出资金 | 五、3 | 850,190,655 | 900,170,224 | 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - | 衍生金融负债 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 20,006,586,681 | 25,317,947,718 | 卖出回购金融资产款 | 五、21 | 12,846,445,250 | 11,435,102,237 |
| 合同资产 | | - | - | 合同负债 | | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | 319,906,801,947 | 284,151,426,153 | 吸收存款 | 五、22 | 384,654,835,410 | 346,959,143,400 |
| 金融投资： | | | | 应付职工薪酬 | 五、23 | 588,015,771 | 325,618,216 |
| 交易性金融资产 | 五、6 | 28,389,946,035 | 21,469,592,330 | 应交税费 | 五、24 | 721,370,336 | 459,559,416 |
| 债权投资 | 五、7 | 112,813,362,614 | 117,925,358,972 | 预计负债 | 五、25 | 106,661,004 | 172,024,420 |
| 其他债权投资 | 五、8 | 17,679,551,064 | 3,589,400,694 | 应付债券 | 五、26 | 62,892,357,817 | 64,491,529,740 |
| 其他权益工具投资 | 五、9 | 18,031,297 | 22,027,612 | 租赁负债 | 五、27 | 600,079,009 | 682,451,448 |
| 长期股权投资 | 五、10 | - | - | 递延所得税负债 | | - | - |
| 固定资产 | 五、11 | 1,977,557,194 | 2,051,097,369 | 其他负债 | 五、28 | 1,588,106,638 | 1,121,434,417 |
| 在建工程 | 五、12 | 131,594,784 | 257,891,411 | 负债合计 | | 503,364,855,344 | 459,482,369,500 |
| 使用权资产 | 五、13 | 647,579,778 | 704,079,852 | 所有者权益： | | | |
| 无形资产 | 五、14 | 447,574,620 | 377,222,629 | 股本 | 五、29 | 9,064,495,238 | 9,064,495,238 |
| 商誉 | 五、15 | 427,317 | 427,317 | 其他权益工具 | 五、30 | 3,199,037,736 | 3,199,037,736 |
| 递延所得税资产 | 五、16 | 3,120,756,740 | 2,598,759,722 | 其中：优先股 | | - | - |
| 其他资产 | 五、17 | 3,961,568,597 | 3,802,895,926 | 永续债 | 五、30 | 3,199,037,736 | 3,199,037,736 |
| | | | | 资本公积 | 五、31 | 14,775,354,935 | 14,756,625,281 |
| | | | | 减：库存股 | | - | - |
| | | | | 其他综合收益 | 五、32 | 33,647,167 | 74,850,983 |
| | | | | 盈余公积 | 五、33 | 1,649,450,901 | 1,442,571,255 |
| | | | | 一般风险准备 | 五、34 | 7,473,408,339 | 6,806,294,710 |
| | | | | 未分配利润 | 五、35 | 1,792,077,984 | 1,053,748,500 |
| | | | | 归属于母公司股东权益合计 | | 37,987,472,300 | 36,397,623,703 |
| | | | | 少数股东权益 | | 1,287,297,506 | 1,227,600,069 |
| | | | | 所有者权益合计 | | 39,274,769,806 | 37,625,223,772 |
| 资产总计 | | 542,639,625,150 | 497,107,593,272 | 负债及所有者权益总计 | | 542,639,625,150 | 497,107,593,272 |

法定代表人：

吴伟

主管会计工作负责人：

张光德

会计机构负责人：杨德胜



合并利润表

2023年度

编制单位: 桂林银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

| 项 目 | 附注 | 2023年度 | 2022年度 |
|-------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 一、营业收入 | | 11,492,805,232 | 10,295,254,181 |
| 利息收入 | 五、36 | 10,502,777,652 | 8,710,003,202 |
| 利息收入 | 五、36 | 23,075,746,699 | 20,849,545,789 |
| 利息支出 | 五、36 | 12,572,969,047 | 12,139,542,587 |
| 手续费及佣金净收入 | 五、37 | -467,359,710 | 40,079,548 |
| 手续费及佣金收入 | 五、37 | 622,393,474 | 695,305,014 |
| 手续费及佣金支出 | 五、37 | 1,089,753,184 | 655,425,466 |
| 投资收益/(损失) | 五、38 | 840,769,981 | 582,120,866 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 五、39 | 63,813,119 | 86,356,427 |
| 汇兑收益/(损失) | 五、40 | 28,653,098 | 26,815,418 |
| 其他业务收入 | 五、41 | 2,266,641 | 3,369,269 |
| 其他收益 | 五、42 | 521,332,354 | 840,817,878 |
| 资产处置收益 | 五、43 | 552,097 | 5,691,573 |
| 二、营业支出 | | 8,985,519,479 | 8,328,123,173 |
| 税金及附加 | 五、44 | 162,207,537 | 186,494,314 |
| 业务及管理费 | 五、45 | 4,567,728,542 | 4,143,278,616 |
| 信用减值损失 | 五、46 | 4,240,104,893 | 3,935,859,877 |
| 资产减值损失 | 五、47 | 14,519,003 | 56,521,679 |
| 其他业务成本 | 五、41 | 959,504 | 968,687 |
| 三、营业利润 | | 2,507,285,753 | 1,967,131,008 |
| 加: 营业外收入 | 五、48 | 18,950,049 | 9,812,006 |
| 减: 营业外支出 | 五、49 | 16,116,789 | 18,978,915 |
| 四、利润总额 | | 2,510,119,013 | 1,957,964,099 |
| 减: 所得税费用 | 五、50 | 317,601,147 | 230,462,986 |
| 五、净利润 | | 2,192,517,866 | 1,727,501,113 |
| (一) 按经营持续性分类: | | | |
| 其中: 持续经营净利润 | | 2,192,517,866 | 1,727,501,113 |
| 终止经营净利润 | | - | - |
| (二) 按所有权归属分类: | | | |
| 其中: 归属于母公司股东的净利润 | | 2,128,502,569 | 1,623,708,758 |
| 少数股东损益 | | 64,015,297 | 103,792,355 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -34,190,409 | -127,323,857 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | -41,203,816 | -126,349,155 |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | | 55,720 | -1,096,846 |
| 1、其他权益工具投资公允价值变动 | | 55,720 | -1,096,846 |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | -41,259,536 | -125,252,309 |
| 1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | | 164,737,121 | 57,632,527 |
| 2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融负债信用损失准备 | | -205,996,657 | -182,884,836 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | 7,013,407 | -974,702 |
| 七、综合收益总额 | | 2,158,327,457 | 1,600,177,256 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 2,087,298,753 | 1,497,359,603 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 71,028,704 | 102,817,653 |

法定代表人:

吴东

主管会计工作负责人:

张光德

会计机构负责人: 杨德胜



合并现金流量表

2023年度

单位: 元 币种: 人民币

桂林银行股份有限公司

| 项目 | 附注 | 2023年度 | 2022年度 |
|-------------------------|----|-----------------|-----------------|
| 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 | | 40,962,324,612 | 45,590,234,738 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 1,215,529,917 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 2,932,125,179 | - |
| 向其他金融机构拆出资金净减少额 | | 50,000,000 | 30,000,000 |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 1,410,300,000 | 11,433,200,000 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 18,681,665,631 | 15,738,574,776 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 909,466,505 | 443,967,463 |
| 经营活动现金流入小计 | | 66,161,411,844 | 73,235,976,997 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 39,775,652,547 | 45,295,809,544 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 11,032,606,951 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | - | 3,695,321,427 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 5,216,577,888 | 2,219,324,425 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 378,041,500 | 658,810,650 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 10,381,672,450 | 8,949,470,987 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 2,230,612,838 | 2,205,457,777 |
| 支付的各项税费 | | 1,924,886,118 | 1,640,132,787 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 1,497,624,555 | 1,126,435,043 |
| 经营活动现金流出小计 | | 61,405,067,896 | 76,823,369,591 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 4,756,343,948 | -3,587,392,594 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 320,550,348,770 | 234,810,354,272 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 7,139,984,200 | 6,523,172,098 |
| 处置固定资产、无形资产收回的现金净额 | | 29,288,483 | 17,024,198 |
| 处置子公司及其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 | | 327,719,621,453 | 241,350,550,568 |
| 投资支付的现金 | | 329,677,864,340 | 241,215,130,210 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 386,252,806 | 582,729,527 |
| 取得子公司及其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 | | 330,064,117,146 | 241,797,859,737 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -2,344,495,693 | -447,309,169 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 13,728,555 | 10,178,239,496 |
| 其中: 子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金 | | 13,728,555 | 17,001,401 |
| 发行债券收到的现金 | | 77,440,000,000 | 62,680,000,000 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 77,453,728,555 | 72,858,239,496 |
| 偿还债务支付的现金 | | 79,020,000,000 | 67,590,000,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 2,579,276,486 | 1,777,985,133 |
| 其中: 子公司支付少数股东的现金股利 | | 6,330,168 | 10,868,517 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 258,130,956 | 204,179,138 |
| 其中: 子公司偿付少数股东的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | | 81,857,407,442 | 69,572,164,271 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -4,403,678,887 | 3,286,075,225 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | | |
| | | 28,653,098 | 89,334,998 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | | |
| 加: 初现金及现金等价物余额 | | -1,963,177,534 | -659,291,540 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 47,046,875,293 | 47,706,166,833 |
| | | 45,083,697,759 | 47,046,875,293 |

法定代表人:

吴东

主管会计工作负责人:

张先德

会计机构负责人:

杨德胜





编制单位：华泰集团股份有限公司

合并所有者权益变动表

2023年度

| 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 2023年度 | | | 所有者权益 合计 | |
|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------|-------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--|
| | 股本 | 其他权益工具 | 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 | 少数股东权益 | | |
| 一、上年年末余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 74,850,983 | 1,442,571,155 | 6,806,294,710 | 1,033,748,500 | 1,327,600,069 | 37,625,223,772 | |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 同一控制下企业合并 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 二、本年年初余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 74,850,983 | 1,442,571,255 | 6,806,294,710 | 1,053,748,500 | 1,227,600,069 | 37,625,223,772 | |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | 18,729,654 | - | -41,203,816 | 206,879,646 | 667,113,629 | 738,379,484 | 59,627,437 | 1,649,546,034 | |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | -41,203,816 | - | - | 2,128,502,569 | 71,028,704 | 2,158,327,057 | |
| (二) 股东投入和减少资本 | - | - | 18,729,654 | - | - | - | - | - | -5,001,059 | 13,728,555 | |
| 1. 股东投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,728,555 | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4. 其他 | - | - | 18,729,654 | - | - | - | - | - | -18,729,654 | - | |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 206,879,646 | 667,113,629 | -1,390,173,085 | -6,310,168 | -522,509,973 | - | |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | 206,879,646 | - | -206,879,646 | - | - | - | |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 667,113,629 | -667,113,629 | - | - | - | |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | -362,519,810 | 4,230,168 | -368,990,978 | - | |
| 4. 永续债分红 | - | - | - | - | - | - | -153,600,000 | - | -153,600,000 | - | |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1. 资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2. 盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (五) 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 四、本年末余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,773,356,935 | - | 33,647,167 | 1,649,458,903 | 7,473,408,359 | 1,792,077,984 | 1,287,297,806 | 39,274,769,806 | |

法定代表人：

张光德

主管会计工作负责人：

吴伟





编制单位：桂林银行股份有限公司

2023年度

合并所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | | |
| 一、上年年末余额 | 5,000,000,000 | 3,199,457,736 | 8,650,882,424 | - | 201,200,138 | 1,290,894,880 | 5,961,396,756 | 780,214,771 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 同一控制下企业合并 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 5,000,000,000 | 3,199,457,736 | 8,650,882,424 | - | 201,200,138 | 1,290,894,880 | 5,961,396,756 | 780,214,771 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 4,064,495,238 | - | 6,096,742,857 | - | -126,349,155 | 151,677,075 | 844,897,954 | 273,533,729 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | - | -126,349,155 | - | - | 1,623,708,758 |
| (二)股东投入和减少资本 | 4,064,495,238 | - | 6,096,742,857 | - | - | - | - | 10,178,177,256 |
| 1.股东投入的普通股 | 4,064,495,238 | - | 6,096,742,857 | - | - | - | - | 10,178,177,256 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -3,50,175,029 |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | -1,350,175,029 |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | -1,151,677,075 |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -844,897,954 |
| 4.永续债分红 | - | - | - | - | - | - | - | -200,000,000 |
| (四)所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | -10,868,517 |
| 1.资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | -20,868,517 |
| 2.盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | -153,600,000 |
| 3.盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (五)其他 | 9,064,495,238 | 3,199,457,736 | 14,756,625,281 | - | 74,850,983 | 1,442,571,255 | 6,396,294,710 | 1,053,746,500 |
| 四、本年末余额 | 9,064,495,238 | 3,199,457,736 | 14,756,625,281 | - | 74,850,983 | 1,442,571,255 | 6,396,294,710 | 1,227,600,069 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位: 桂林银行股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币

| 项目 | 附注 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 项目 | 附注 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-------------|------|------------------------|------------------------|-------------------|------|------------------------|------------------------|
| 资产: | | | | 负债: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 18,647,370,710 | 17,091,309,186 | 向中央银行借款 | 五、18 | 16,670,744,323 | 15,535,118,722 |
| 存放同业款项 | 五、2 | 10,040,351,636 | 12,465,414,137 | 同业及其他金融机构存放款项 | 五、19 | 28,201,319,477 | 21,682,751,281 |
| 贵金属 | | - | - | 拆入资金 | 五、20 | 2,724,775,915 | 3,098,493,937 |
| 拆出资金 | 五、3 | 850,190,655 | 900,170,224 | 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - | 衍生金融负债 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 18,104,708,895 | 24,623,879,718 | 卖出回购金融资产款 | 五、21 | 12,395,794,154 | 11,435,102,237 |
| 合同资产 | | - | - | 合同负债 | | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | 289,757,438,267 | 254,855,720,651 | 吸收存款 | 五、22 | 342,428,345,524 | 307,290,157,946 |
| 金融投资: | | | | 应付职工薪酬 | 五、23 | 437,566,512 | 284,475,240 |
| 交易性金融资产 | 五、6 | 28,389,946,035 | 21,465,244,921 | 应交税费 | 五、24 | 693,372,783 | 430,764,383 |
| 债权投资 | 五、7 | 112,813,362,614 | 117,925,358,972 | 预计负债 | 五、25 | 106,237,963 | 171,029,819 |
| 其他债权投资 | 五、8 | 16,795,539,224 | 2,777,673,031 | 应付债券 | 五、26 | 62,892,357,817 | 64,491,529,740 |
| 其他权益工具投资 | 五、9 | 18,031,297 | 22,027,612 | 租赁负债 | 五、27 | 470,909,684 | 540,020,030 |
| 长期股权投资 | 五、10 | 1,054,294,779 | 773,750,641 | 递延所得税负债 | | - | - |
| 固定资产 | 五、11 | 1,803,837,990 | 1,879,287,460 | 其他负债 | 五、28 | 1,391,970,404 | 951,871,727 |
| 在建工程 | 五、12 | 66,362,777 | 191,387,515 | 负债合计 | | 468,413,394,558 | 425,911,315,062 |
| 使用权资产 | 五、13 | 515,772,068 | 565,860,991 | 所有者权益: | | | |
| 无形资产 | 五、14 | 396,228,029 | 322,724,162 | 股本 | 五、29 | 9,064,495,238 | 9,064,495,238 |
| 商誉 | | - | - | 其他权益工具 | 五、30 | 3,199,037,736 | 3,199,037,736 |
| 递延所得税资产 | 五、16 | 2,933,684,226 | 2,422,738,498 | 其中: 优先股 | | - | - |
| 其他资产 | 五、17 | 3,531,646,274 | 3,433,098,624 | 永续债 | 五、30 | 3,199,037,736 | 3,199,037,736 |
| | | | | 资本公积 | 五、31 | 14,756,625,281 | 14,756,625,281 |
| | | | | 减: 库存股 | | - | - |
| | | | | 其他综合收益 | 五、32 | 23,665,983 | 75,242,991 |
| | | | | 盈余公积 | 五、33 | 1,649,450,901 | 1,442,571,255 |
| | | | | 一般风险准备 | 五、34 | 7,274,703,937 | 6,625,123,937 |
| | | | | 未分配利润 | 五、35 | 1,337,391,842 | 641,234,843 |
| | | | | 所有者权益合计 | | 37,305,370,918 | 35,804,331,281 |
| 资产总计 | | 505,718,765,476 | 461,715,646,343 | 负债及所有者权益总计 | | 505,718,765,476 | 461,715,646,343 |

法定代表人:

吴东

主管会计工作的负责人:

6 张先德

会计机构负责人:

杨德胜



母公司利润表

2023年度

编制单位：桂林银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 附注 | 2023年度 | 2022年度 |
|-------------------------------------|------|----------------|----------------|
| 一、营业收入 | | 10,361,828,267 | 9,158,346,721 |
| 利息净收入 | 五、36 | 9,393,827,010 | 7,602,042,909 |
| 利息收入 | 五、36 | 21,235,150,876 | 19,003,827,561 |
| 利息支出 | 五、36 | 11,841,323,866 | 11,401,784,652 |
| 手续费及佣金净收入 | 五、37 | -416,254,096 | 82,850,262 |
| 手续费及佣金收入 | 五、37 | 619,887,947 | 692,284,752 |
| 手续费及佣金支出 | 五、37 | 1,036,142,043 | 609,434,490 |
| 投资收益/(损失) | 五、38 | 849,734,111 | 589,563,617 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 五、39 | 60,697,164 | 88,296,902 |
| 汇兑收益/(损失) | 五、40 | 28,653,098 | 26,815,418 |
| 其他业务收入 | 五、41 | 33,161,803 | 43,027,428 |
| 其他收益 | 五、42 | 411,736,519 | 720,029,008 |
| 资产处置收益 | 五、43 | 272,658 | 5,721,177 |
| 二、营业支出 | | 8,002,981,290 | 7,443,586,370 |
| 税金及附加 | 五、44 | 155,697,650 | 177,775,620 |
| 业务及管理费 | 五、45 | 3,835,261,121 | 3,483,173,767 |
| 信用减值损失 | 五、46 | 4,002,293,256 | 3,728,658,690 |
| 资产减值损失 | 五、47 | 8,814,861 | 53,031,133 |
| 其他业务成本 | 五、41 | 914,402 | 947,160 |
| 三、营业利润 | | 2,358,846,977 | 1,714,760,351 |
| 加：营业外收入 | 五、48 | 6,270,996 | 6,891,525 |
| 减：营业外支出 | 五、49 | 10,744,319 | 12,361,143 |
| 四、利润总额 | | 2,354,373,654 | 1,709,290,733 |
| 减：所得税费用 | 五、50 | 285,577,199 | 192,519,985 |
| 五、净利润 | | 2,068,796,455 | 1,516,770,748 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -51,577,008 | -125,357,157 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | 55,720 | -1,096,846 |
| 1、其他权益工具投资公允价值变动 | | 55,720 | -1,096,846 |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | -51,632,728 | -124,260,311 |
| 1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | | 154,148,594 | 58,688,729 |
| 2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | | -205,781,322 | -182,949,040 |
| 七、综合收益总额 | | 2,017,219,447 | 1,391,413,591 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司现金流量表

2023年度

编 制 机 构：桂林银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 附注 | 2023年度 | 2022年度 |
|-------------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | | 40,366,607,915 | 43,236,222,531 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 1,141,214,517 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 3,073,275,312 | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 50,000,000 | 30,000,000 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | - | - |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 960,300,000 | 11,433,200,000 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 16,920,939,617 | 13,996,078,264 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 865,487,969 | 367,911,274 |
| 经营活动现金流入小计 | | 63,377,824,430 | 69,063,412,069 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 38,755,496,741 | 42,338,904,199 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 11,054,514,251 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | - | 3,556,603,583 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 5,224,041,252 | 2,219,324,425 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 378,041,500 | 658,810,650 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 9,775,089,329 | 8,522,020,894 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 1,851,949,755 | 1,833,333,206 |
| 支付的各项税费 | | 1,831,467,776 | 1,520,209,066 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 1,328,445,094 | 1,027,779,703 |
| 经营活动现金流出小计 | | 59,144,531,447 | 72,731,499,977 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 4,233,292,983 | -3,668,087,908 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 320,395,378,472 | 233,600,354,272 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 7,124,864,440 | 6,532,146,812 |
| 处置固定资产、无形资产收回的现金净额 | | 29,099,204 | 15,723,174 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | | 327,549,342,116 | 240,148,224,258 |
| 投资支付的现金 | | 329,758,435,023 | 239,395,130,210 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 341,745,350 | 498,915,270 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | | 330,100,180,373 | 239,894,045,480 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -1,550,838,257 | 254,178,778 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 10,161,238,095 |
| 发行债券收到的现金 | | 77,440,000,000 | 62,680,000,000 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 77,440,000,000 | 72,841,238,095 |
| 偿还债务支付的现金 | | 79,020,000,000 | 67,590,000,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 2,572,754,318 | 1,767,116,615 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 212,270,351 | 164,473,675 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 81,805,024,669 | 69,521,590,290 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -4,365,024,669 | 3,319,647,805 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | | |
| | | 28,653,098 | 89,334,998 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | | |
| | | -2,653,916,845 | -4,926,327 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 43,850,033,608 | 43,854,959,935 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 41,196,116,763 | 43,850,033,608 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2023年度



单位:元 币种:人民币

| | | 2023年度 | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------|
| 项目 | | 股本 | 其他权益工具 | 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 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 75,242,991 | 1,442,571,255 | 6,625,123,937 | 641,234,843 | 35,804,331,281 | |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 二、本年年初余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 75,242,991 | 1,442,571,255 | 6,625,123,937 | 641,234,843 | 35,804,331,281 | |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | - | - | - | - | -51,577,008 | 206,879,646 | 639,580,000 | 696,156,999 | 1,591,639,637 | |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | -51,577,008 | - | - | 2,068,796,455 | 2,017,219,447 | |
| (二) 股东投入和减资总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1. 股东投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | -206,879,646 | 639,580,000 | -1,372,639,456 | -516,179,810 | |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | -206,879,646 | - | -206,879,646 | - | |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 639,580,000 | -639,580,000 | - | |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -362,579,810 | -362,579,810 | |
| 4. 永续债分红 | - | - | - | - | - | - | - | -151,600,000 | -151,600,000 | |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1. 资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2. 盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (五) 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 四、本年末余额 | 9,064,495,238 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 23,665,983 | 1,643,450,901 | 7,274,703,937 | 1,337,391,842 | 37,305,370,918 | |

会计机构负责人: 杨德胜主管会计工作负责人: 张光德吴东法定代表人: 吴东

母公司所有者权益变动表

2023年度



编制单位：佳林国际科技有限公司

单位：元 币种：人民币

| 2022年度 | | | | | | | 2023年度 | | |
|-----------------------|---------------|----------------|------|--------------|---------------|---------------|--------|----------------|----------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 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 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 3,199,037,736 | 8,659,894,424 | - | 200,600,146 | 1,290,894,180 | 5,797,343,937 | - | 457,521,170 | 24,605,179,595 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 3,199,037,736 | 8,659,894,424 | - | 200,600,146 | 1,290,894,180 | 5,797,343,937 | - | 457,521,170 | 24,605,279,595 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | -125,357,157 | 151,677,075 | 827,780,000 | - | 183,713,673 | 11,199,051,686 |
| (二) 股东投入和减少资本 | - | - | - | -125,357,157 | - | - | - | 1,516,770,748 | 1,394,413,591 |
| 1. 股东投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,161,238,995 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,161,238,995 |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | -1,333,067,075 | -353,600,000 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | -151,677,075 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | -827,780,000 | - |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -200,000,000 | -200,000,000 |
| 4. 永续债分红 | - | - | - | - | - | - | - | -153,600,000 | -153,600,000 |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (五) 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | 3,199,037,736 | 14,756,625,281 | - | 75,242,591 | 1,442,571,255 | 6,625,123,937 | - | 641,234,843 | 35,804,331,281 |

主管会计工作负责人：张光伟

会计机构负责人：杨德胜



桂林银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、基本情况

1.集团概况

桂林银行股份有限公司（以下简称“本行”），原名桂林城市合作银行，是经中国人民银行银复[1997]第 120 号文批准，由桂林市 7 家城市信用合作社于 1997 年改制设立的地方性股份制商业银行。经中国人民银行广西壮族自治区分行 1998 年 3 月 31 日桂银发[1998]67 号文件批准，本行更名为桂林市商业银行股份有限公司。经中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）2010 年 10 月 15 日《中国银监会关于桂林市商业银行更名的批复》（银监复[2010]483 号）批准，本行更名为桂林银行股份有限公司。

于 2023 年 12 月 31 日本行股本为人民币 9,064,495,238 元。

本行持有广西壮族自治区桂林市工商行政管理局核准颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 450300000003307，并持有原银监会广西监督局核发的 B1105H245030001 号《金融许可证》。

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行下辖各类机构网点为 855 个，其中传统营业网点 172 个（含总行营业部 1 个、一级分行 12 个、支行 159 个），社区支行及小微支行 671 个，中小企业金融服务中心所属营业网点 11 个，资金运营中心 1 个。本行有 7 家子公司，均为村镇银行，具体有关各子公司的详细资料，参见“附注七、在其他主体中的权益”。

本行及其子公司（以下简称“本集团”）的经营范围主要包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。

2.合并财务报表范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本财务报告期变化情况参见“附注六、合并范围的变更”、“附注七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本集团对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本集团持续经营能力的事项，本集团以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本集团下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本集团正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

本集团在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本集团在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本集团的会计政策对被合并方资产、

负债的账面价值进行调整。本集团在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2）非同一控制下的企业合并

本集团在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本集团在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本集团的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本集团在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6.控制的判断标准和合并财务报表编制方法

（1）控制的判断标准和合并范围的确定

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

（2）合并财务报表的编制方法

本行以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本集团编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

- ①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。
- ②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。
- ③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。
- ④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（3）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

- (a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。
 - (b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。
 - (c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。
- ②处置子公司或业务
- A. 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。
 - B. 编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。
 - C. 编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 合并抵销中的特殊考虑

- ① “一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。
- ②因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。
- ③本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本行对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本行对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

(5) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本行购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

7、现金和现金等价物的确定标准

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产。

8.外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本集团外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

9.金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此

类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本集团对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由其自身

信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融工具减值

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、贷款承诺等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团

按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新

计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（5）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

- A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；
- B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本集团在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（6）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下

列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（7）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

10.公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本集团以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本集团采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果

的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本集团在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本集团将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

11.买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

12.长期股权投资

本集团长期股权投资为对子公司的投资。

（2）初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账

面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

（3）后续计量及损益确认方法

本行对子公司采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司的投资，计提资产减值的方法见附注三、17。

13. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

| 类 别 | 折旧年限(年) | 残值率(%) | 年折旧率(%) |
|---------|---------|--------|------------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 5 | 4.75 |
| 办公及机器设备 | 5-10 | 5 | 9.50-19.00 |
| 电子设备 | 5 | 5 | 19.00 |
| 运输设备 | 5 | 5 | 19.00 |

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

14.在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的相关费用。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15.无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

| 项目 | 预计使用寿命 |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 法定使用权年限 |
| 计算机软件 | 5-10 年 |

每年年度终了，本集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，本集团在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本集团在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

16.抵债资产

本集团取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的

税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

17.长期资产减值

对子公司的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

19. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本集团参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（3）辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

20.预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ①该义务是本集团承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21.永续债等其他金融工具

(1) 永续债等其他金融工具的分类依据

本集团发行的永续债等其他金融工具划分为金融负债还是权益工具，根据相关合同或协议中具体内容，按实质重于形式的原则进行判断。本集团发行的永续债等其他金融工具如果不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在其他潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，则分类为权益工具。

(2) 永续债等其他金融工具的会计处理方法

本集团以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

22. 收入确认原则和计量方法

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，

按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

②其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

23. 支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表中。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

24. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本集团能够满足政府补助所附条件；

②本集团能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额1元计量。

(3) 政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25.递延所得税资产及递延所得税负债

本集团通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本集团不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本集团对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本集团所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影

响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本行对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本行能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债以净额列示的依据

本行在同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：

①本行拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

②递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

26 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：
① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本集团作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

① 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、20。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得

租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本集团作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

①经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（5）租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：A.该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；B.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本集团作为承租人

在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本集团作为出租人

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，

本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

27.受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

28.重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期间内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

39.重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”：

2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会[2022]31 号，以下简称解释 16 号），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行，执行解释 16 号的该项规定对本集团报告期内财务报表未产生重大影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本集团无重大会计估计变更。

四、 税项

1. 主要税种及税率

| 税 种 | 计税依据 | 税率% |
|---------|--------|-------|
| 增值税（注） | 应税收入 | 3、6 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 5、7 |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3 |
| 地方教育附加 | 应纳流转税额 | 2 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 15、25 |

注：根据中华人民共和国财政部、税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在

县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

本集团子公司存在不同企业所得税税率的情况

| 纳税主体名称 | 所得税税率% |
|------------------------------|--------|
| 广西兴安民兴村镇银行股份有限公司(以下简称“兴安民兴”) | 15 |
| 广西藤县桂银村镇银行股份有限公司(以下简称“藤县桂银”) | 15 |
| 广西横州桂银村镇银行股份有限公司(以下简称“横州桂银”) | 15 |
| 广西容县桂银村镇银行股份有限公司(以下简称“容县桂银”) | 15 |
| 广西桂平桂银村镇银行股份有限公司(以下简称“桂平桂银”) | 15 |
| 广西平南桂银村镇银行股份有限公司(以下简称“平南桂银”) | 15 |

2. 税收优惠

根据《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在广西壮族自治区的服务“三农”、小微企业、个体工商户的小额贷款金融服务企业减按 15%的税率征收企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 库存现金 | 881,243,384 | 785,970,197 | 640,553,433 | 493,258,133 |
| 存放中央银行法定准备金 | 18,404,994,751 | 17,355,042,339 | 16,393,835,919 | 15,485,033,639 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 3,151,076,394 | 3,073,740,690 | 1,567,343,181 | 972,003,937 |
| 财政性存款 | 36,617,000 | 132,676,000 | 36,617,000 | 132,676,000 |
| 小计 | 22,473,931,529 | 21,347,429,226 | 18,638,349,533 | 17,082,971,709 |
| 加：应计利息 | 10,523,492 | 9,598,649 | 9,021,177 | 8,337,477 |
| 合计 | 22,484,455,021 | 21,357,027,875 | 18,647,370,710 | 17,091,309,186 |

说明：本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。具体缴存比例为：

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|------------------|
| 人民币 | 5% | 5.25% |
| 其中：本行 | 5% | 5.25% |
| 子公司 | 5% | 5% |

2. 存放同业款项

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
| 存放境内银行同业 | 9,595,018,045 | 12,067,967,281 | 9,430,810,213 | 11,959,642,413 |
| 存放境内其他金融机构 | 281,593,695 | 412,983,709 | 281,593,695 | 412,983,709 |
| 存放境外银行同业 | 328,835,737 | 75,072,773 | 328,835,737 | 75,072,773 |
| 小计 | 10,205,447,477 | 12,556,023,763 | 10,041,239,645 | 12,447,698,895 |
| 加：应计利息 | 12,759,128 | 41,972,409 | 10,691,450 | 30,833,729 |
| 减：减值准备 | 14,565,799 | 15,728,704 | 11,579,459 | 13,118,487 |
| 合计 | 10,203,640,806 | 12,582,267,468 | 10,040,351,636 | 12,465,414,137 |

(1) 减值准备的变动情况

本集团

| 减值准备 | 2023 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 15,728,704 | — | — | 15,728,704 |
| 2022 年 12 月 31 日余额在本期 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -1,163,431 | — | — | -1,163,431 |
| 其他变动 | 526 | — | — | 526 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 14,565,799 | — | — | 14,565,799 |

(续上表)

| 减值准备 | 2022年12月31日 | | | |
|------------------|--------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2021年12月31日余额 | 59,858,300 | — | — | 59,858,300 |
| 2021年12月31日余额在本期 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -44,181,680 | — | — | -44,181,680 |
| 其他变动 | 52,084 | — | — | 52,084 |
| 2022年12月31日余额 | 15,728,704 | — | — | 15,728,704 |

本行

| 减值准备 | 2023年12月31日 | | | |
|------------------|--------------|----------------------|----------------------|------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2022年12月31日余额 | 13,118,487 | — | — | 13,118,487 |
| 2022年12月31日余额在本期 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -1,539,554 | — | — | -1,539,554 |
| 其他变动 | 526 | — | — | 526 |
| 2023年12月31日余额 | 11,579,459 | — | — | 11,579,459 |

(续上表)

| 减值准备 | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------|--------------|----------------------|----------------------|---|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2021年12月31日余额 | 35,730,009 | — | — | — | 35,730,009 |
| 2021年12月31日余额在本期 | — | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -22,663,606 | — | — | — | -22,663,606 |
| 其他变动 | 52,084 | — | — | — | 52,084 |
| 2022年12月31日余额 | 13,118,487 | — | — | — | 13,118,487 |

3. 拆出资金

| 项目 | 本集团及本行 | |
|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 850,000,000 | 900,000,000 |
| 加：应计利息 | 1,116,042 | 1,182,500 |
| 减：减值准备 | 925,387 | 1,012,276 |
| 合计 | 850,190,655 | 900,170,224 |

(1) 减值准备的变动情况

本集团及本行

| 减值准备 | 2023年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------|--------------|----------------------|----------------------|---|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2022年12月31日余额 | 1,012,276 | — | — | — | 1,012,276 |
| 2022年12月31日余额在本期 | — | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — | — |

| 减值准备 | 2023年12月31日 | | | | 合计 |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|---|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -86,889 | — | — | — | -86,889 |
| 2023年12月31日余额 | 925,387 | — | — | — | 925,387 |

(续上表)

| 减值准备 | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------|--------------|----------------------|----------------------|---|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2021年12月31余额 | 1,813,270 | — | — | — | 1,813,270 |
| 2021年12月31日余额在本期 | — | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — | — |
| 本期(转回)/计提 | -800,994 | — | — | — | -800,994 |
| 2022年12月31日余额 | 1,012,276 | — | — | — | 1,012,276 |

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 中国境内 | | | | |
| 其中：银行 | 4,599,100,000 | 8,893,488,000 | 3,450,000,000 | 8,293,420,000 |
| 其他金融机构 | 15,400,391,000 | 16,417,520,556 | 14,650,541,000 | 16,323,520,556 |
| 小计 | 19,999,491,000 | 25,311,008,556 | 18,100,541,000 | 24,616,940,556 |
| 加：应计利息 | 7,095,713 | 6,948,284 | 4,167,927 | 6,948,284 |

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 减：减值准备 | 32 | 9,122 | 32 | 9,122 |
| 买入返售金融资产账面价值 | 20,006,586,681 | 25,317,947,718 | 18,104,708,895 | 24,623,879,718 |

(2) 按担保物类型分析

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 债券 | | | | |
| 其中：中国政府债券 | 3,854,937,063 | 6,895,937,103 | 3,635,937,063 | 6,895,937,103 |
| 银行债券 | 16,144,553,937 | 17,674,815,897 | 14,464,603,937 | 16,980,747,897 |
| 票据 | — | 740,255,556 | | 740,255,556 |
| 小计 | 19,999,491,000 | 25,311,008,556 | 18,100,541,000 | 24,616,940,556 |
| 加：应计利息 | 7,095,713 | 6,948,284 | 4,167,927 | 6,948,284 |
| 减：减值准备 | 32 | 9,122 | 32 | 9,122 |
| 买入返售金融资产账面价值 | 20,006,586,681 | 25,317,947,718 | 18,104,708,895 | 24,623,879,718 |

5. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款和垫款性质分析

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款： | | | | |
| 公司贷款和垫款 | 222,645,970,634 | 191,100,941,028 | 213,367,089,892 | 181,987,436,882 |
| 小计 | 222,645,970,634 | 191,100,941,028 | 213,367,089,892 | 181,987,436,882 |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| 个人经营贷款 | 37,816,212,078 | 32,759,693,769 | 21,574,081,360 | 17,432,920,286 |
| 个人住房贷款 | 28,760,116,681 | 30,303,768,664 | 25,974,792,509 | 27,415,576,972 |
| 个人消费贷款 | 24,991,792,459 | 11,582,425,970 | 23,365,395,965 | 9,823,558,445 |
| 信用卡透支 | 4,232,038,271 | 3,996,453,902 | 4,232,038,271 | 3,996,453,902 |
| 小计 | 95,800,159,489 | 78,642,342,305 | 75,146,308,105 | 58,668,509,605 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 318,446,130,123 | 269,743,283,333 | 288,513,397,997 | 240,655,946,487 |

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 加：应计利息 | 2,941,072,124 | 2,474,666,254 | 2,585,114,693 | 2,215,513,224 |
| 减：减值准备 | 7,811,219,426 | 6,275,282,683 | 6,934,621,740 | 5,352,064,356 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | 313,575,982,821 | 265,942,666,904 | 284,163,890,950 | 237,519,395,355 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款： | | | | |
| 票据贴现 | 6,330,819,126 | 7,006,297,141 | 5,593,547,317 | 6,133,863,188 |
| 个人消费贷款 | — | 11,132,775,193 | — | 11,132,775,193 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 | 6,330,819,126 | 18,139,072,334 | 5,593,547,317 | 17,266,638,381 |
| 加：应计利息 | — | 69,686,915 | — | 69,686,915 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 6,330,819,126 | 18,208,759,249 | 5,593,547,317 | 17,336,325,296 |
| 发放贷款和垫款净额 | 319,906,801,947 | 284,151,426,153 | 289,757,438,267 | 254,855,720,651 |

(2) 按行业分布情况

| 行 业 | 本集团 | | | | 本行 | | | |
|-----------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 |
| 制造业 | 66,146,252,520 | 20% | 56,249,247,937 | 20% | 63,490,065,741 | 22% | 53,827,723,770 | 21% |
| 房地产业 | 27,969,490,915 | 9% | 27,915,004,174 | 10% | 27,696,808,660 | 9% | 27,731,896,391 | 11% |
| 租赁和商务服务业 | 30,404,342,140 | 9% | 24,999,340,136 | 9% | 29,563,164,240 | 10% | 24,208,539,301 | 9% |
| 批发和零售业 | 32,030,444,915 | 10% | 24,375,769,504 | 8% | 29,423,758,220 | 10% | 21,586,083,827 | 8% |
| 建筑业 | 12,112,127,332 | 4% | 11,120,518,719 | 4% | 11,453,347,319 | 4% | 10,449,652,838 | 4% |
| 农、林、牧、渔业 | 9,668,962,043 | 3% | 8,906,500,195 | 3% | 8,964,829,395 | 3% | 8,230,452,490 | 3% |
| 金融业 | 8,392,422,650 | 3% | 7,170,545,539 | 2% | 8,375,022,650 | 3% | 7,162,445,539 | 3% |
| 电力、热力、燃气及 | 6,909,716,739 | 2% | 6,065,087,690 | 2% | 6,750,583,685 | 2% | 5,931,542,603 | 2% |

| 行 业 | 本集团 | | | | 本行 | | | |
|---------------|-----------------|------|-----------------|------|-----------------|------|-----------------|------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 | 账面余额 | 比例 |
| 水生产和供 应业 | | | | | | | | |
| 采矿业 | 6,982,780,404 | 2% | 3,636,288,673 | 1% | 6,847,765,284 | 2% | 3,525,017,885 | 1% |
| 其他 | 22,029,430,976 | 6% | 20,662,638,461 | 7% | 20,801,744,698 | 7% | 19,334,082,238 | 7% |
| 公司贷款和 垫款小计 | 222,645,970,634 | 69% | 191,100,941,028 | 66% | 213,367,089,892 | 73% | 181,987,436,882 | 71% |
| 票据贴现 | 6,330,819,126 | 2% | 7,006,297,141 | 2% | 5,593,547,317 | 2% | 6,133,863,188 | 2% |
| 个人贷款 | 95,800,159,489 | 29% | 89,775,117,498 | 31% | 75,146,308,105 | 26% | 69,801,284,798 | 27% |
| 贷款和垫款 总额 | 324,776,949,249 | 100% | 287,882,355,667 | 100% | 294,106,945,314 | 100% | 257,922,584,868 | 100% |

(3) 按担保方式分布情况

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31 日 | 2022年12月31 日 | 2023年12月31 日 | 2022年12月31 日 |
| 信用贷款 | 62,108,306,822 | 50,189,084,936 | 58,243,709,543 | 46,523,148,333 |
| 保证贷款 | 88,546,269,577 | 79,472,595,345 | 82,422,919,873 | 73,789,226,032 |
| 抵押贷款 | 139,654,412,886 | 127,908,616,265 | 120,989,499,971 | 110,234,886,620 |
| 质押贷款 | 34,467,959,964 | 30,312,059,121 | 32,450,815,927 | 27,375,323,883 |
| 贷款和垫款总额 | 324,776,949,249 | 287,882,355,667 | 294,106,945,314 | 257,922,584,868 |
| 加：应计利息 | 2,941,072,124 | 2,544,353,169 | 2,585,114,693 | 2,285,200,139 |
| 减：减值准备 | 7,811,219,426 | 6,275,282,683 | 6,934,621,740 | 5,352,064,356 |
| 贷款和垫款账面 价值 | 319,906,801,947 | 284,151,426,155 | 289,757,438,267 | 254,855,720,651 |

(4) 逾期贷款

本集团

| 项 目 | 2023年12月31日 | | | | |
|------|--------------------|-----------------------|--------------------|-------------|---------------|
| | 逾期1天至90 天(含90天) | 逾期90天至360 天(含360天) | 逾期360天至 3年(含3年) | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 866,341,609 | 712,743,323 | 523,044,559 | 284,008,623 | 2,386,138,114 |
| 保证贷款 | 1,546,261,864 | 399,812,752 | 456,291,552 | 136,451,509 | 2,538,817,677 |
| 抵押贷款 | 1,860,549,576 | 519,311,284 | 573,087,102 | 247,917,809 | 3,200,865,771 |

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 质押贷款 | 618,356,115 | 102,348,583 | 66,359,823 | 3,447,390 | 790,511,911 |
| 合计 | 4,891,509,164 | 1,734,215,942 | 1,618,783,036 | 671,825,331 | 8,916,333,473 |

(续上表)

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 394,111,648 | 335,589,969 | 333,493,918 | 244,282,786 | 1,307,478,321 |
| 保证贷款 | 1,806,105,448 | 324,835,573 | 452,437,567 | 124,335,419 | 2,707,714,007 |
| 抵押贷款 | 2,597,592,416 | 668,309,561 | 650,371,467 | 394,879,082 | 4,311,152,526 |
| 质押贷款 | 125,478,010 | 14,243,920 | 8,727,069 | 10,356,845 | 158,805,844 |
| 合计 | 4,923,287,522 | 1,342,979,023 | 1,445,030,021 | 773,854,132 | 8,485,150,698 |

本行

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 796,247,556 | 670,360,093 | 515,126,800 | 282,752,610 | 2,264,487,059 |
| 保证贷款 | 1,291,601,392 | 347,367,443 | 420,137,487 | 123,656,849 | 2,182,763,171 |
| 抵押贷款 | 1,405,956,528 | 374,800,182 | 468,422,410 | 185,989,643 | 2,435,168,763 |
| 质押贷款 | 612,478,315 | 87,158,583 | 64,860,732 | 3,447,390 | 767,945,020 |
| 合计 | 4,106,283,791 | 1,479,686,301 | 1,468,547,429 | 595,846,492 | 7,650,364,013 |

(续上表)

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 293,379,081 | 275,680,216 | 316,761,583 | 233,667,421 | 1,119,488,301 |
| 保证贷款 | 1,590,436,929 | 210,344,664 | 379,400,021 | 106,365,945 | 2,286,547,559 |
| 抵押贷款 | 2,028,523,758 | 582,583,136 | 537,335,839 | 257,865,291 | 3,406,308,024 |
| 质押贷款 | 106,219,976 | 12,744,829 | 7,923,488 | 10,356,845 | 137,245,138 |
| 合计 | 4,018,559,744 | 1,081,352,845 | 1,241,420,931 | 608,255,502 | 6,949,589,022 |

(5) 贷款和垫款减值准备变动情况

(a) 本集团

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2023 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 1,358,877,877 | 727,959,712 | 4,188,445,094 | 6,275,282,683 |
| 转移至： | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | 167,396,221 | -139,617,551 | -27,778,670 | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -215,946,068 | -95,986,065 | 311,932,133 | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -49,133,272 | 97,267,046 | -48,133,774 | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -166,812,796 | -193,253,111 | 360,065,907 | — |
| 本期（转回）/计提 | -63,614,573 | 614,268,604 | 3,784,244,908 | 4,334,898,939 |
| 本年核销 | — | — | -3,108,147,649 | -3,108,147,649 |
| 核销后收回 | — | — | 310,998,800 | 310,998,800 |
| 其他 | — | — | -1,813,347 | -1,813,347 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 1,246,713,457 | 1,106,624,700 | 5,457,881,269 | 7,811,219,426 |

(续上表)

| 减值准备 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 1,777,099,353 | 1,083,838,431 | 2,669,551,292 | 5,530,489,076 |
| 转移至： | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | 54,769,321 | -35,349,293 | -19,420,028 | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -325,840,655 | -412,335,043 | 738,175,698 | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -118,915,481 | 138,200,173 | -19,284,692 | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -206,925,174 | -550,535,216 | 757,460,390 | — |
| 本期（转回）/计提 | -147,150,141 | 91,805,617 | 3,093,637,435 | 3,038,292,911 |
| 本年核销 | — | — | -2,325,046,733 | -2,325,046,733 |
| 核销后收回 | — | — | 44,244,570 | 44,244,570 |
| 折现回拨 | — | — | -12,697,141 | -12,697,141 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 1,358,877,878 | 727,959,712 | 4,188,445,093 | 6,275,282,683 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2023 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|--------------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 18,065,644 | 79,283,897 | 183,259,852 | 280,609,393 | |
| 转移至： | | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | — | — | — | — | — |
| 整个存续期预期信用损失 | — | — | — | — | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — | — |
| 本期（转回）/计提 | -11,628,988 | -79,283,897 | -183,259,852 | -274,172,737 | |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 6,436,656 | — | — | 6,436,656 | |

(续上表)

| 减值准备 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|--------------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 70,803,878 | 44,911,509 | 278,768,959 | 394,484,346 | |
| 转移至： | | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | 16,874 | -16,874 | — | — | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -78,574 | -13,594,705 | 13,673,279 | — | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -15,722 | 15,722 | — | — | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -62,852 | -13,610,427 | 13,673,279 | — | — |
| 本期（转回）/计提 | -52,676,534 | 47,983,967 | 84,243,951 | 79,551,384 | |
| 本年核销 | — | — | -202,284,398 | -202,284,398 | |
| 核销后收回 | — | — | 8,858,061 | 8,858,061 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 18,065,644 | 79,283,897 | 183,259,852 | 280,609,393 | |

(b) 本行

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2023年12月31日 | | | | 合计 |
|-----------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2022年12月31日余额 | 1,024,563,979 | 553,730,087 | 3,773,770,290 | 5,352,064,356 | |
| 转移至： | | | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | 134,301,687 | -107,432,654 | -26,869,033 | | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -184,961,824 | -91,826,784 | 276,788,608 | | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -36,202,932 | 83,964,321 | -47,761,389 | | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -148,758,892 | -175,791,105 | 324,549,997 | | — |
| 本期（转回）/计提 | 7,284,717 | 585,566,926 | 3,501,255,716 | 4,094,107,359 | |
| 本年核销 | — | — | -2,610,072,818 | -2,610,072,818 | |
| 核销后收回 | — | — | 100,336,190 | 100,336,190 | |
| 其他 | — | — | -1,813,347 | -1,813,347 | |
| 2023年12月31日余额 | 981,188,559 | 940,037,575 | 5,013,395,606 | 6,934,621,740 | |

(续上表)

| 减值准备 | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|-----------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2021年12月31日余额 | 1,459,899,573 | 980,847,927 | 2,201,712,267 | 4,642,459,767 | |
| 转移至： | | | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | 18,372,935 | -10,044,385 | -8,328,550 | | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -364,043,795 | -416,131,667 | 780,175,462 | | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -107,956,394 | 124,003,867 | -16,047,473 | | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -256,087,401 | -540,135,534 | 796,222,935 | | — |
| 本期（转回）/计提 | -89,664,734 | -941,788 | 2,910,271,539 | 2,819,665,017 | |
| 本年核销 | — | — | -2,137,173,319 | -2,137,173,319 | |
| 核销后收回 | — | — | 39,810,032 | 39,810,032 | |
| 折现回拨 | — | — | -12,697,141 | -12,697,141 | |
| 2022年12月31日余额 | 1,024,563,979 | 553,730,087 | 3,773,770,290 | 5,352,064,356 | |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2023 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 17,331,257 | 79,283,897 | 183,259,852 | 279,875,006 |
| 转移至： | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | — | — | — | — |
| 整个存续期预期信用损失 | — | — | — | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — |
| 本期（转回）/计提 | -11,148,626 | -79,283,897 | -183,259,852 | -273,692,375 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 6,182,631 | — | — | 6,182,631 |

(续上表)

| 减值准备 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 70,393,231 | 44,911,509 | 278,768,959 | 394,073,699 |
| 转移至： | | | | |
| 未来 12 个月预期信用损失 | 16,874 | -16,874 | — | — |
| 整个存续期预期信用损失 | -78,574 | -13,594,705 | 13,673,279 | — |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | -15,722 | 15,722 | — | — |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -62,852 | -13,610,427 | 13,673,279 | — |
| 本期（转回）/计提 | -53,000,274 | 47,983,967 | 84,243,951 | 79,227,644 |
| 本年核销 | — | — | -202,284,398 | -202,284,398 |
| 核销后收回 | — | — | 8,858,061 | 8,858,061 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 17,331,257 | 79,283,897 | 183,259,852 | 279,875,006 |

6. 交易性金融资产

| 类 别 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 债券投资： | | | | |
| 中国境内 | | | | |
| 中国政府债券 | 154,233,544 | 205,670,021 | 154,233,544 | 205,670,021 |
| 基金投资 | 18,597,891,482 | 17,408,871,130 | 18,597,891,482 | 17,408,871,130 |
| 资产管理计划和信托计划投资 | 9,637,821,009 | 3,850,703,770 | 9,637,821,009 | 3,850,703,770 |
| 其他投资 | — | 4,347,409 | — | — |
| 合 计 | 28,389,946,035 | 21,469,592,330 | 28,389,946,035 | 21,465,244,921 |

7. 债权投资

本集团及本行

(1) 债权投资情况

| 项 目 | 本集团及本行 | |
|-------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 债券投资 | | |
| 中国境内 | | |
| 政府债券 | 42,163,185,010 | 35,274,888,348 |
| 政策性银行债券 | 2,471,101,299 | 3,502,685,243 |
| 银行及其他金融机构债券 | 2,579,999,738 | 2,629,999,667 |
| 其他机构债券 | 40,980,909,612 | 40,784,767,716 |
| 同业存单 | — | 291,687,000 |
| 资产支持证券 | 158,410,431 | 158,492,066 |
| 信托计划 | 5,630,366,052 | 5,563,468,651 |
| 资产管理计划 | 7,627,850,805 | 14,610,126,920 |
| 债权融资计划 | 10,626,000,000 | 15,526,000,000 |
| 小计 | 112,237,822,947 | 118,342,115,611 |
| 加： 应计利息 | 2,234,639,731 | 2,312,390,293 |
| 减： 减值准备 | 1,659,100,064 | 2,729,146,932 |
| 合计 | 112,813,362,614 | 117,925,358,972 |

(2) 债权投资减值准备的变动情况

| 减值准备 | 本集团及本行 | | | | 合计 | |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|----|--|
| | 2023年12月31日 | | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | | | |
| 2022年12月31日余额 | 192,622,823 | — | 2,536,524,109 | 2,729,146,932 | | |
| 转移至: | | | | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | — | — | — | — | — | |
| 整个存续期预期信用损失 | — | — | — | — | — | |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — | — | |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — | — | |
| 本期(转回)/计提 | -106,717,634 | — | 513,486,211 | 406,768,577 | | |
| 本年核销 | — | — | — | — | — | |
| 本年转出 | — | — | -1,476,815,445 | -1,476,815,445 | | |
| 2023年12月31日余额 | 85,905,189 | — | 1,573,194,875 | 1,659,100,064 | | |

(续上表)

| 减值准备 | 本集团及本行 | | | | 合计 | |
|-----------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------|----|--|
| | 2022年12月31日 | | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | | | |
| 2021年12月31日余额 | 499,241,366 | 198,221,612 | 2,559,682,935 | 3,257,145,913 | | |
| 转移至: | | | | | | |
| 未来12个月预期信用损失 | — | — | — | — | — | |
| 整个存续期预期信用损失 | -180,993,718 | -198,221,612 | 379,215,330 | — | — | |
| --未发生信用减值的贷款和垫款 | — | — | — | — | — | |
| --已发生信用减值的贷款和垫款 | -180,993,718 | -198,221,612 | 379,215,330 | — | — | |
| 本期(转回)/计提 | -125,624,825 | — | 646,684,684 | 521,059,859 | | |
| 本年核销 | — | — | -402,038,085 | -402,038,085 | | |
| 本年转出 | — | — | -647,020,755 | -647,020,755 | | |
| 2022年12月31日余额 | 192,622,823 | — | 2,536,524,109 | 2,729,146,932 | | |

8. 其他债权投资

(1) 按投资类别分析

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 债券投资(按发行人分类) | | | | |
| 中国境内 | | | | |
| 政府债券 | 14,683,514,362 | 2,090,294,920 | 13,910,001,772 | 1,444,317,850 |
| 政策性银行债券 | 104,012,480 | 752,560,710 | — | 590,107,390 |
| 其他机构债券 | 2,638,031,446 | 598,739,509 | 2,638,031,446 | 598,739,509 |
| 其他投资 | 118,145,316 | 113,422,086 | 118,145,316 | 113,422,086 |
| 小计 | 17,543,703,604 | 3,555,017,225 | 16,666,178,534 | 2,746,586,835 |
| 应计利息 | 135,847,460 | 34,383,469 | 129,360,690 | 31,086,196 |
| 合计 | 17,679,551,064 | 3,589,400,694 | 16,795,539,224 | 2,777,673,031 |

(2) 减值准备的变动情况

| 减值准备 | 本集团及本行 | | | |
|---------------|----------------------|----------------------|------|-----------|
| | 2023年12月31日 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2022年12月31日余额 | 477,326 | 2,218,066 | — | 2,695,392 |
| 本期(转回)/计提 | -279,304 | -403,416 | — | -682,720 |
| 2023年12月31日余额 | 198,022 | 1,814,650 | — | 2,012,672 |

(续上表)

| 减值准备 | 本集团及本行 | | | |
|---------------|----------------------|----------------------|------|-----------|
| | 2022年12月31日 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | | |
| 2021年12月31日余额 | 803,138 | — | — | 803,138 |
| 本期(转回)/计提 | -325,812 | 2,218,066 | — | 1,892,254 |
| 2022年12月31日余额 | 477,326 | 2,218,066 | — | 2,695,392 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

9. 其他权益工具投资

本集团及本行

| 项目 | 2023年12月31日账面余额 | 2023年12月31日减值准备 | 本期股利 |
|------|-----------------|-----------------|-----------|
| 中国银联 | 18,031,297 | — | 1,160,000 |

(续上表)

| 项目 | 2022年12月31日账面余额 | 2022年12月31日减值准备 | 本期股利 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------|
| 中国银联 | 20,634,657 | — | 1,600,000 |
| 湖北赫柏投资开发有限公司 | 1,392,955 | — | — |
| 合计 | 22,027,612 | — | 1,600,000 |

本集团将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，于2023年12月31日，其公允价值为人民币18,031,297元，(2022年：人民币22,027,612元)。2023年度，本集团收到中国银联发放的股利人民币1,160,000元(2022年：人民币1,600,000元)

10. 长期股权投资

本行

| 项目 | 2022年12月31日 | | | 2021年12月31日 | | |
|--------|---------------|------|---------------|-------------|------|-------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 1,054,294,779 | — | 1,054,294,779 | 773,750,641 | — | 773,750,641 |

于2023年12月31日，本行对子公司投资明细如下：

| 被投资单位 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 | 2023年度计提减值准备 | 2023年12月31日减值准备余额 |
|-------|-------------|------------|------|-------------|--------------|-------------------|
| 兴安民兴 | 189,264,918 | 69,422,387 | — | 258,687,305 | — | — |
| 藤县桂银 | 58,140,000 | 51,285,000 | — | 109,425,000 | — | — |
| 横州桂银 | 86,995,723 | — | — | 86,995,723 | — | — |

| 被投资单位 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 | 2023年度计提减值准备 | 2023年12月31日减值准备余额 |
|--------|-------------|-------------|------|---------------|--------------|-------------------|
| 容县桂银 | 58,650,000 | — | — | 58,650,000 | — | — |
| 桂平桂银 | 75,990,000 | — | — | 75,990,000 | — | — |
| 平南桂银 | 61,710,000 | — | — | 61,710,000 | — | — |
| 深圳宝安桂银 | 243,000,000 | 159,836,751 | — | 402,836,751 | — | — |
| 合计 | 773,750,641 | 280,544,138 | — | 1,054,294,779 | — | — |

11. 固定资产

| 项目 | 本集团 | | | | |
|-------------------|---------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| | 房屋及建筑物 | 办公及机器设备 | 运输设备 | 电子设备 | 合计 |
| 一、账面原值 | | | | | |
| 2022年12月31日余额 | 1,923,529,463 | 238,561,822 | 65,233,733 | 1,023,342,674 | 3,250,667,692 |
| 本年购置 | 18,418,419 | 15,910,892 | 10,617,386 | 47,926,833 | 92,873,530 |
| 本年在建工程转入 | 9,085,788 | 2,507,308 | — | 90,968,602 | 102,561,698 |
| 本年减少 | 28,402,056 | 3,626,100 | 1,054,948 | 23,311,065 | 56,394,169 |
| 2023年12月31日余额 | 1,922,631,614 | 253,353,922 | 74,796,171 | 1,138,927,044 | 3,389,708,751 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 2022年12月31日余额 | 326,114,094 | 133,661,284 | 36,979,147 | 702,815,798 | 1,199,570,323 |
| 本年计提 | 69,531,432 | 23,254,798 | 10,237,084 | 135,747,774 | 238,771,088 |
| 本年减少 | 41,857 | 3,277,613 | 951,414 | 21,918,970 | 26,189,854 |
| 2023年12月31日余额 | 395,603,669 | 153,638,469 | 46,264,817 | 816,644,602 | 1,412,151,557 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 四、固定资产账面价值 | | | | | |
| 2023年12月31日 | 1,527,027,945 | 99,715,453 | 28,531,354 | 322,282,442 | 1,977,557,194 |
| 2022年12月31日 | 1,597,415,369 | 104,900,538 | 28,254,586 | 320,526,876 | 2,051,097,369 |

(续)

| 项目 | 本行 | | | | |
|---------------|---------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| | 房屋及建筑物 | 办公及机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 合计 |
| 一、账面原值 | | | | | |
| 2022年12月31日余额 | 1,785,617,135 | 193,250,716 | 53,274,767 | 891,574,271 | 2,923,716,889 |
| 本年购置 | 10,469,033 | 9,323,289 | 10,157,522 | 42,732,439 | 72,682,283 |
| 本年在建工程转入 | 2,560,548 | 1,704,867 | — | 90,945,654 | 95,211,069 |
| 本年减少 | 28,388,576 | 2,719,760 | 703,309 | 19,289,210 | 51,100,855 |
| 2023年12月31日余额 | 1,770,258,140 | 201,559,112 | 62,728,980 | 1,005,963,154 | 3,040,509,386 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 2022年12月31日余额 | 307,296,165 | 106,244,004 | 29,578,552 | 601,310,708 | 1,044,429,429 |
| 本年计提 | 62,416,576 | 19,095,534 | 8,865,734 | 123,125,338 | 213,503,182 |
| 本年减少 | 37,311 | 2,413,246 | 617,358 | 18,193,300 | 21,261,215 |
| 2023年12月31日余额 | 369,675,430 | 122,926,292 | 37,826,928 | 706,242,746 | 1,236,671,396 |
| 账面价值 | | | | | |
| 2023年12月31日 | 1,400,582,710 | 78,632,820 | 24,902,052 | 299,720,408 | 1,803,837,990 |
| 2022年12月31日 | 1,478,320,970 | 87,006,712 | 23,696,215 | 290,263,563 | 1,879,287,460 |

说明 1：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团固定资产不存在抵押、质押等担保事项。

说明 2：于 2023 年 12 月 31 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产系房屋及建筑物，资产原值为 101,129,507 元，账面价值为 79,590,320 元；于 2023 年 12 月 31 日，本行尚未办妥产权证书的固定资产系房屋及建筑物，资产原值为 77,556,643 元，账面价值为 58,115,379 元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

12. 在建工程

| 项目 | 本集团 | 本行 |
|---------------|-------------|-------------|
| 2022年12月31日余额 | 257,891,411 | 191,387,515 |
| 本年增加 | 93,636,835 | 85,487,316 |
| 本年转入固定资产 | 102,561,698 | 95,211,068 |
| 本年其他减少 | 117,371,764 | 115,300,986 |
| 2023年12月31日余额 | 131,594,784 | 66,362,777 |

13. 使用权资产

| 项 目 | 本集团 | 本行 |
|---------------|---------------|-------------|
| | 房屋及建筑物 | 房屋及建筑物 |
| 一、账面原值 | | |
| 2022年12月31日余额 | 1,039,812,686 | 833,949,265 |
| 本年增加 | 190,390,557 | 155,660,025 |
| 本年减少 | 115,307,104 | 113,743,885 |
| 2023年12月31日余额 | 1,114,896,139 | 875,865,405 |
| 二、累计折旧 | | |
| 2022年12月31日余额 | 335,732,834 | 268,088,274 |
| 本年计提 | 216,575,587 | 176,997,123 |
| 本年减少 | 84,992,060 | 84,992,060 |
| 2023年12月31日余额 | 467,316,361 | 360,093,337 |
| 三、减值准备 | | |
| 四、账面价值 | | |
| 2023年12月31日 | 647,579,778 | 515,772,068 |
| 2022年12月31日 | 704,079,852 | 565,860,991 |

14. 无形资产

本集团

| 项 目 | 软件 | 土地使用权 | 合计 |
|---------------|-------------|------------|-------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 2022年12月31日余额 | 612,768,318 | 72,227,848 | 684,996,166 |
| 本年购置 | 21,826,672 | — | 21,826,672 |
| 本年在建工程转入 | 115,552,150 | — | 115,552,150 |
| 本年减少 | — | — | — |
| 2023年12月31日余额 | 750,147,140 | 72,227,848 | 822,374,988 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 2022年12月31日余额 | 289,506,920 | 18,266,617 | 307,773,537 |
| 本年计提 | 64,008,561 | 3,018,270 | 67,026,831 |
| 本年减少 | — | — | — |
| 2023年12月31日余额 | 353,515,481 | 21,284,887 | 374,800,368 |
| 三、减值准备 | | | |
| 四、账面价值 | | | |

| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 合计 |
|-------------|-------------|------------|-------------|
| 2023年12月31日 | 396,631,659 | 50,942,961 | 447,574,620 |
| 2022年12月31日 | 323,261,398 | 53,961,231 | 377,222,629 |

本行

| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 合计 |
|---------------|-------------|-----------|-------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 2022年12月31日余额 | 606,478,604 | 3,291,644 | 609,770,248 |
| 本年增加 | 21,668,064 | — | 21,668,064 |
| 本年在建工程转入 | 115,552,150 | — | 115,552,150 |
| 本年减少 | — | — | — |
| 2023年12月31日余额 | 743,698,818 | 3,291,644 | 746,990,462 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 2022年12月31日余额 | 286,798,373 | 247,713 | 287,046,086 |
| 本年计提 | 63,387,183 | 329,164 | 63,716,347 |
| 本年减少 | — | — | — |
| 2023年12月31日余额 | 350,185,556 | 576,877 | 350,762,433 |
| 三、减值准备 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 2023年12月31日 | 393,513,262 | 2,714,767 | 396,228,029 |
| 2022年12月31日 | 319,680,231 | 3,043,931 | 322,724,162 |

15. 商誉**(1) 商誉账面原值**

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 2022年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023年12月31日 |
|-----------------|-------------|------|------|-------------|
| 兴安民兴 | 427,317 | — | — | 427,317 |

(2) 商誉减值准备

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 2022年12月31日 | 本年计提 | 本年减少 | 2023年12月31日 |
|-----------------|-------------|------|------|-------------|
| 兴安民兴 | — | — | — | — |

商誉系本行于2011年10月19日对兴安民兴增资使其由联营企业转为子公司所致。

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项 目 | 本集团 | | | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款和垫款及其他资产减值准备 | 12,586,504,449 | 3,093,124,406 | 10,441,994,249 | 2,562,435,908 |
| 计入权益的公允价值变动 | — | — | 174,682,017 | 43,670,436 |
| 其他 | 472,347,793 | 109,606,926 | 202,794,630 | 47,366,604 |
| 合计 | 13,058,852,242 | 3,202,731,332 | 10,819,470,896 | 2,653,472,948 |

(续上表)

| 项 目 | 本行 | | | |
|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 贷款和垫款及其他资产减值准备 | 11,676,901,579 | 2,919,225,394 | 9,585,306,057 | 2,396,326,513 |
| 计入权益的公允价值变动 | — | — | 172,463,459 | 43,115,865 |
| 其他 | 363,860,692 | 90,965,173 | 155,153,339 | 38,788,335 |
| 合计 | 12,040,762,271 | 3,010,190,567 | 9,912,922,855 | 2,478,230,713 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项 目 | 本集团 | | | |
|-------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 计入损益的公允价值变动 | 282,666,024 | 70,666,506 | 218,852,905 | 54,713,226 |
| 计入权益的公允价值变动 | 45,232,986 | 11,308,086 | — | — |
| 合计 | 327,899,010 | 81,974,592 | 218,852,905 | 54,713,226 |

(续上表)

| 项 目 | 本行 | | | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 递延所得税负债 | | | | |

| 项 目 | 本行 | | | |
|-------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 2023年12月31日 | | 2022年12月31日 | |
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 计入损益的公允价值变动 | 282,666,024 | 70,666,506 | 221,968,860 | 55,492,215 |
| 计入权益的公允价值变动 | 23,359,342 | 5,839,835 | — | — |
| 合计 | 306,025,366 | 76,506,341 | 221,968,860 | 55,492,215 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

| 项 目 | 本集团 | | | |
|---------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | 递延所得税资产和 负债于2023年12 月31日互抵金额 | 抵销后递延所得 税资产或负债于 2023年12月31 日余额 | 递延所得税资产和 负债于2022年12 月31日互抵金额 | 抵销后递延所得 税资产或负债于 2022年12月31 日余额 |
| 递延所得税资产 | 81,974,592 | 3,120,756,740 | 54,713,226 | 2,598,759,722 |
| 递延所得税负债 | 81,974,592 | — | 54,713,226 | — |

(续)

| 项 目 | 本行 | | | |
|---------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | 递延所得税资产和 负债于2023年12 月31日互抵金额 | 抵销后递延所得 税资产或负债于 2023年12月31 日余额 | 递延所得税资产和 负债于2022年12 月31日互抵金额 | 抵销后递延所得 税资产或负债于 2022年12月31 日余额 |
| 递延所得税资产 | 76,506,341 | 2,933,684,226 | 55,492,215 | 2,422,738,498 |
| 递延所得税负债 | 76,506,341 | — | 55,492,215 | — |

17. 其他资产

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31 日 | 2022年12月31 日 | 2023年12月31 日 | 2022年12月31 日 |
| 应收利息 | 920,797,173 | 1,314,713,088 | 896,146,726 | 1,249,658,943 |
| 抵债资产 | 1,749,713,993 | 1,323,229,282 | 1,572,608,020 | 1,190,043,949 |
| 其他应收款 | 908,293,631 | 897,295,781 | 700,833,141 | 752,569,487 |
| 长期待摊费用 | 539,017,151 | 569,163,007 | 496,886,277 | 521,988,781 |
| 应收手续费及佣金 | 464,289,616 | 385,573,295 | 464,289,616 | 385,573,295 |
| 清算资金往来 | 4,288,379 | 84,609,329 | — | 80,191,532 |
| 其他 | 10,073,875 | 11,281,795 | 7,434,396 | 11,088,970 |
| 减：减值准备 | 634,905,221 | 782,969,651 | 606,551,902 | 758,016,333 |

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 合计 | 3,961,568,597 | 3,802,895,926 | 3,531,646,274 | 3,433,098,624 |

(1) 抵债资产

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 土地使用权 | 92,530,355 | 92,528,854 | 42,907,717 | 42,907,717 |
| 房屋及建筑物 | 1,584,973,935 | 1,157,606,296 | 1,459,739,357 | 1,078,945,287 |
| 其他 | 72,209,703 | 73,094,132 | 69,960,946 | 68,190,945 |
| 合计 | 1,749,713,993 | 1,323,229,282 | 1,572,608,020 | 1,190,043,949 |
| 减：减值准备 | 144,357,710 | 131,682,190 | 132,732,933 | 125,761,555 |
| 抵债资产净额 | 1,605,356,283 | 1,191,547,092 | 1,439,875,087 | 1,064,282,394 |

抵债资产减值准备变动如下：

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 年初余额 | 131,682,190 | 106,554,172 | 125,761,555 | 98,835,058 |
| 本年计提 | 14,519,003 | 56,521,679 | 8,814,861 | 53,031,133 |
| 本年核销 | -1,843,483 | -31,393,661 | -1,843,483 | -26,104,636 |
| 年末余额 | 144,357,710 | 131,682,190 | 132,732,933 | 125,761,555 |

(2) 应收利息减值准备变动情况

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 年初余额 | 537,822,736 | 315,179,832 | 529,547,978 | 315,179,832 |
| 本年计提 | -171,451,552 | 258,159,537 | -169,360,028 | 249,884,779 |
| 本年转出 | — | -35,516,633 | — | -35,516,633 |
| 年末余额 | 366,371,184 | 537,822,736 | 360,187,950 | 529,547,978 |

18. 向中央银行借款

| 类 别 | 本集团 | | 本行 | |
|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 再贷款 | 17,145,260,000 | 16,144,327,600 | 14,824,630,000 | 13,900,000,000 |

| | | | | |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 再贴现 | 1,837,119,905 | 1,622,522,388 | 1,837,119,905 | 1,620,535,388 |
| 小计 | 18,982,379,905 | 17,766,849,988 | 16,661,749,905 | 15,520,535,388 |
| 加：应计利息 | 10,406,045 | 15,912,104 | 8,994,420 | 14,583,334 |
| 合计 | 18,992,785,950 | 17,782,762,092 | 16,670,744,325 | 15,535,118,722 |

19. 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 境内同业存放款项 | 11,607,199,953 | 3,684,512,071 | 22,096,979,081 | 14,083,203,426 |
| 境内非银行金融机构存放款项 | 5,924,924,904 | 9,155,056,558 | 5,924,924,904 | 7,454,877,849 |
| 境外同业存放款项 | 486,889 | 268,704 | 486,889 | 268,704 |
| 小计 | 17,532,611,746 | 12,839,837,333 | 28,022,390,874 | 21,538,349,979 |
| 加：应计利息 | 116,810,498 | 114,412,844 | 178,928,603 | 144,401,302 |
| 合 计 | 17,649,422,244 | 12,954,250,177 | 28,201,319,477 | 21,682,751,281 |

20. 拆入资金

| 项 目 | 本集团及本行 | |
|--------|---------------|---------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 境内银行拆入 | 1,750,000,000 | 2,707,202,500 |
| 境外银行拆入 | 958,567,500 | 379,406,500 |
| 小计 | 2,708,567,500 | 3,086,609,000 |
| 加：应计利息 | 16,208,415 | 11,884,937 |
| 合 计 | 2,724,775,915 | 3,098,493,937 |

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区及类型分析

本集团

| 项 目 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 境内银行 | 12,493,500,000 | 11,433,200,000 |
| 境内非银行金融机构 | 350,000,000 | — |
| 小计 | 12,843,500,000 | 11,433,200,000 |
| 加：应计利息 | 2,945,250 | 1,902,237 |
| 合 计 | 12,846,445,250 | 11,435,102,237 |

本行

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 境内银行 | 12,393,500,000 | 11,433,200,000 |
| 小计 | 12,393,500,000 | 11,433,200,000 |
| 加：应计利息 | 2,294,154 | 1,902,237 |
| 合 计 | 12,395,794,154 | 11,435,102,237 |

(2) 按担保物类型分析**本集团**

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| 国债 | 12,466,534,664 | 9,050,228,328 |
| 政策性银行债券 | 376,965,336 | 2,382,971,672 |
| 小计 | 12,843,500,000 | 11,433,200,000 |
| 加：应计利息 | 2,945,250 | 1,902,237 |
| 合 计 | 12,846,445,250 | 11,435,102,237 |

本行

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| 国债 | 12,081,650,943 | 9,050,228,328 |
| 政策性银行债券 | 311,849,057 | 2,382,971,672 |
| 小计 | 12,393,500,000 | 11,433,200,000 |
| 加：应计利息 | 2,294,154 | 1,902,237 |
| 合 计 | 12,395,794,154 | 11,435,102,237 |

22. 吸收存款

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
| 单位存款 | | | | |
| 活期 | 85,190,598,057 | 85,350,381,423 | 81,427,428,695 | 81,044,177,207 |
| 定期 | 62,329,688,375 | 56,499,934,467 | 61,516,605,057 | 55,229,397,508 |
| 小计 | 147,520,286,432 | 141,850,315,890 | 142,944,033,752 | 136,273,574,715 |
| 零售存款 | | | .. | |

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 活期 | 43,828,399,409 | 40,950,262,943 | 34,484,438,591 | 32,405,913,897 |
| 定期 | 153,584,825,077 | 118,299,645,112 | 128,452,375,882 | 96,662,669,627 |
| 小计 | 197,413,224,486 | 159,249,908,055 | 162,936,814,473 | 129,068,583,524 |
| 保证金存款 | 33,330,206,363 | 40,856,772,395 | 31,252,020,705 | 37,892,828,150 |
| 应解汇款及临时存款 | 62,785,180 | 103,899,580 | 32,487,055 | 48,700,567 |
| 信用卡存款 | 21,269,876 | 20,372,785 | 21,269,876 | 20,372,785 |
| 转股协议存款 (注) | 300,000,000 | 300,000,000 | 300,000,000 | 300,000,000 |
| 加： 应计利息 | 6,007,063,073 | 4,577,874,695 | 4,941,719,663 | 3,686,098,205 |
| 合 计 | 384,654,835,410 | 346,959,143,400 | 342,428,345,524 | 307,290,157,946 |

注：广西壮族自治区人民政府发行支持中小银行发展专项债券，并将募集资金作为协议存款存入本行。该存款可用于补充本行的其他一级资本或转为普通股并计入核心一级资本。存款期限为十年，存续期间未满十年的，不得要求本行提前兑付。存入期间，桂林银行每半年付息一次，从第6年起本行开始还本。

该协议存款有转股的选择权，转股的触发条件如下：核心一级资本充足率降至7.0%或无法生存事件发生，即国家金融监督管理总局或相关部门认定若不进行转股或进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存，专项债的投资者在行权期内可以选择将其持有的协议存款转为本行的普通股股份。

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

本集团

| 项 目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|--------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| 短期薪酬 | 271,315,529 | 2,190,864,839 | 1,995,172,524 | 467,007,844 |
| 离职后福利—设定提存计划 | 8,216,726 | 293,932,337 | 230,981,612 | 71,167,451 |
| 辞退福利 | 46,085,961 | 11,854,083 | 8,099,568 | 49,840,476 |
| 合 计 | 325,618,216 | 2,496,651,259 | 2,234,253,704 | 588,015,771 |

本行

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 短期薪酬 | 232,700,591 | 1,751,501,670 | 1,652,930,157 | 331,272,104 |
| 离职后福利—设定提存计划 | 5,688,688 | 243,885,721 | 193,120,477 | 56,453,932 |
| 辞退福利 | 46,085,961 | 11,854,083 | 8,099,568 | 49,840,476 |
| 合 计 | 284,475,240 | 2,007,241,474 | 1,854,150,202 | 437,566,512 |

(2) 短期薪酬

本集团

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2023 年 12 月 31 日余额 |
|---------------|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 241,528,524 | 1,875,065,533 | 1,681,691,341 | 434,902,716 |
| 二、职工福利费 | 90,612 | 49,496,503 | 49,108,306 | 478,809 |
| 三、社会保险费 | 1,575,908 | 104,012,801 | 105,271,115 | 317,594 |
| 其中：医疗保险费 | 1,308,511 | 88,943,308 | 90,201,947 | 49,872 |
| 工伤保险费 | 166,201 | 1,438,002 | 1,440,736 | 163,467 |
| 生育保险费 | 101,196 | 283,166 | 280,107 | 104,255 |
| 补充医疗保险 | — | 13,348,325 | 13,348,325 | — |
| 四、住房公积金 | 3,281,470 | 109,444,755 | 111,762,391 | 963,834 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 24,839,015 | 50,875,690 | 45,584,086 | 30,130,619 |
| 六、其他短期薪酬 | — | 1,969,557 | 1,755,285 | 214,272 |
| 合计 | 271,315,529 | 2,190,864,839 | 1,995,172,524 | 467,007,844 |

本行

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年发生额 | 本年支付额 | 2023 年 12 月 31 日余额 |
|---------------|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 206,599,828 | 1,503,850,728 | 1,409,311,390 | 301,139,166 |
| 二、职工福利费 | — | 35,886,235 | 35,886,235 | — |
| 三、社会保险费 | 159,684 | 85,098,813 | 85,147,658 | 110,839 |
| 其中：医疗保险费 | 53,270 | 71,740,789 | 71,794,059 | — |
| 工伤保险费 | 106,414 | 1,161,787 | 1,157,362 | 110,839 |
| 补充医疗保险 | — | 12,196,237 | 12,196,237 | — |
| 四、住房公积金 | 1,713,820 | 81,237,454 | 81,969,022 | 982,252 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 24,227,259 | 45,243,834 | 40,431,246 | 29,039,847 |
| 六、其他短期薪酬 | — | 184,606 | 184,606 | — |
| 合计 | 232,700,591 | 1,751,501,670 | 1,652,930,157 | 331,272,104 |

(3) 离职后福利-设定提存计划列示

本集团

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 离职后福利: | | | | |
| 1.基本养老保险 | 1,200,435 | 201,312,014 | 198,656,562 | 3,855,887 |
| 2.失业保险费 | 924,076 | 5,858,197 | 5,791,804 | 990,469 |
| 3.企业年金缴费 | 6,092,215 | 86,762,126 | 26,533,246 | 66,321,095 |
| 合计 | 8,216,726 | 293,932,337 | 230,981,612 | 71,167,451 |

本行

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 离职后福利: | | | | |
| 1.基本养老保险 | — | 163,899,547 | 163,033,853 | 865,694 |
| 2.失业保险费 | 789,528 | 5,002,708 | 4,922,722 | 869,514 |
| 3.企业年金缴费 | 4,899,160 | 74,983,466 | 25,163,902 | 54,718,724 |
| 合计 | 5,688,688 | 243,885,721 | 193,120,477 | 56,453,932 |

(4) 内退福利

本集团及本行

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|----------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 预计内退员工薪酬 | 46,085,961 | 11,854,083 | 8,099,568 | 49,840,476 |

24. 应交税费

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 应交所得税 | 430,585,048 | 187,208,343 | 411,504,320 | 169,023,184 |
| 应交增值税 | 255,894,642 | 237,626,857 | 250,240,919 | 230,287,836 |
| 应交税金及附加 | 30,515,258 | 32,861,306 | 29,427,097 | 31,187,425 |
| 应交其他税费 | 4,375,388 | 1,862,910 | 2,200,447 | 265,938 |
| 合计 | 721,370,336 | 459,559,416 | 693,372,783 | 430,764,383 |

25. 预计负债

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 表外预期信用损失准备 | 106,661,004 | 172,024,420 | 106,237,963 | 171,029,819 |

26. 应付债券

本集团及本行

| 项 目 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 同业存单(注1) | 41,630,584,883 | 43,229,619,743 |
| 三农专项金融债(注2) | 10,191,344,932 | 10,191,344,932 |
| 二级资本债券(注3) | 7,019,715,673 | 7,019,852,736 |
| 绿色金融债(注4) | 4,050,712,329 | 4,050,712,329 |
| 合计 | 62,892,357,817 | 64,491,529,740 |

注 1: 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在1个月至12个月，固定利率范围为1.85%至3.00%。

注 2: 本行于2021年3月19日在银行间债券市场发行了总额为21亿元人民币的三农专项金融债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为3.70%，按照摊余成本计量，实际利率为3.72%，期限为3年期，将于2024年3月13日到期，按年度计息。

本行于2021年7月13日在银行间债券市场发行了总额为24亿元人民币的三农专项金融债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为3.38%，按照摊余成本计量，实际利率为3.40%，期限为3年期，将于2024年7月15日到期，按年度计息。

本行于2021年9月22日在银行间债券市场发行了总额为35亿元人民币的三农专项金融债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为3.38%，按照摊余成本计量，实际利率为3.40%，期限为3年期，将于2024年9月24日到期，按年度计息。

本行于 2022 年 1 月 14 日在银行间债券市场发行了总额为 20 亿元人民币的三农专项金融债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为 3.20%，按照摊余成本计量，实际利率为 3.27%，期限为 3 年期，将于 2025 年 1 月 18 日到期，按年度计息。

注 3：本行于 2019 年 3 月 27 日在银行间债券市场发行了总额为 30 亿元人民币的二级资本债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为 5.20%，按照摊余成本计量，实际利率为 5.21%，期限为 10 年期，将于 2029 年 3 月 25 日到期，按年度计息。

本行于 2019 年 9 月 26 日在银行间债券市场发行了总额为 10 亿元人民币的二级资本债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为 5.25%，按照摊余成本计量，实际利率为 5.26%，期限为 10 年期，将于 2029 年 9 月 24 日到期，按年度计息。

本行于 2021 年 4 月 28 日在银行间债券市场发行了总额为 28 亿元人民币的二级资本债。该债券属于商业银行发行的本金和利息清偿顺序等同一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券，票面利率为 4.60%，按照摊余成本计量，实际利率为 5.61%，期限为 10 年期，将于 2031 年 4 月 29 日到期，按年度计息。

注 4：本行于 2022 年 5 月 9 日在银行间债券市场发行了总额为 25 亿元人民币的 2022 年第一期绿色金融债券。该债券的本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券，票面利率为 3.00%，按照摊余成本计量，期限为 3 年期，将于 2025 年 5 月 11 日到期，按年度付息。

本行于 2022 年 12 月 8 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元人民币的 2022 年第二期绿色金融债券。该债券的本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于

商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券，票面利率为 2.95%，按照摊余成本计量，期限为 3 年期，将于 2025 年 12 月 12 日到期，按年度付息。

27. 租赁负债

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 一年以内（含一年） | 193,370,817 | 245,862,997 | 154,267,888 | 202,173,977 |
| 一年至两年（含两年） | 166,335,696 | 173,069,014 | 135,755,427 | 135,906,681 |
| 两年至三年（含三年） | 107,643,516 | 138,226,705 | 86,282,047 | 110,466,293 |
| 三年至五年（含五年） | 106,986,185 | 119,962,681 | 81,953,077 | 91,007,363 |
| 五年以上 | 80,976,692 | 63,978,682 | 53,877,838 | 44,634,442 |
| 未折现租赁负债合计 | 655,312,906 | 741,100,079 | 512,136,277 | 584,188,756 |
| 减：未确认融资费用 | 55,233,897 | 58,648,631 | 41,226,593 | 44,168,726 |
| 合计 | 600,079,009 | 682,451,448 | 470,909,684 | 540,020,030 |

28. 其他负债

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 其他应付款 | 722,928,991 | 444,032,345 | 551,943,042 | 291,539,249 |
| 应付利息 | 97,749,219 | 125,832,268 | 96,861,027 | 124,450,704 |
| 应付股利 | 5,904,877 | 202,808,444 | 5,615,978 | 202,327,546 |
| 清算资金往来及中转 | 646,622,334 | 270,250,800 | 646,472,334 | 270,250,800 |
| 其他 | 114,901,217 | 78,510,560 | 91,078,023 | 63,303,428 |
| 合计 | 1,588,106,638 | 1,121,434,417 | 1,391,970,404 | 951,871,727 |

29. 股本

本集团及本行于资产负债表日的注册资本结构如下：

| 项目 | 2022年12月31日 | 本次增减变动（+、-） | | | | | 2023年12月31日 |
|------|---------------|-------------|----|-------|----|----|---------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 9,064,495,238 | - | - | - | - | - | 9,064,495,238 |

2022 年 6 月，根据原银保监会广西监管分局的批复《广西银保监局关于同意桂林银行配股方案的批复》（桂银保监复[2021] 486 号），本行 2022 年向特定对象增发股份

4,064,495,238 股，变更后的注册资本为人民币 9,064,495,238 元。上述资本已经会计师事务所审验，并出具了验资报告。截至 2023 年 12 月 31 日，本行正在办理相关注册资本及股本变更手续。

30. 其他权益工具

本集团及本行

2023 年 12 月 31 日，发行在外的其他权益工具基本情况

| 发行在外的金融工具 | 发行时间 | 初始利息率 | 发行价格 | 数量 (百万股) | 金额(元) | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|-----------|-----------------|-------|-------------|-------------|---------------|------|------|------|
| 无固定期限资本债券 | 2020 年 3 月 27 日 | 4.80% | 人民币 100 元/张 | 32 | 3,200,000,000 | 永久存续 | 无 | 无 |
| 减：发行费用 | — | — | — | — | 962,264 | — | — | — |
| 账面价值 | — | — | — | — | 3,199,037,736 | — | — | — |

(1) 主要条款

经《中国银保监会广西监管局关于桂林银行发行无固定期限资本债券的批复》(桂银保监复[2020]111号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第40号)核准发行，本行于2020年3月27日在全国银行间债券市场发行总额为32亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；或行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

本行有权取消部分或全部本次债券的派息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有

人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

本次债券募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

(2) 发行在外的其他权益工具变动情况表

| 发行在外的金融工具 | 2022年12月31日余额 | | 本年增加 | | 本年减少 | | 2023年12月31日余额 | |
|-----------|---------------|---------------|---------|---------|---------|---------|---------------|---------------|
| | 数量(百万股) | 账面价值(元) | 数量(百万股) | 账面价值(元) | 数量(百万股) | 账面价值(元) | 数量(百万股) | 账面价值(元) |
| 无固定期限资本债券 | 32 | 3,199,037,736 | - | - | - | - | 32 | 3,199,037,736 |

31. 资本公积

本集团

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|------|----------------|------------|------|----------------|
| 股本溢价 | 14,756,625,281 | 18,729,654 | - | 14,775,354,935 |

资本公积本期增加原因说明：

(1) 本行对兴安民兴进行增资，按照新增持股比例计算应享有的兴安民兴净资产份额与支付的对价之间的差额，增加股本溢价 16,501,666 元；

(2) 本行对深圳宝安进行增资，按照新增持股比例计算应享有的深圳宝安净资产份额与支付的对价之间的差额，增加股本溢价 2,227,988 元。

本行

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日 |
|------|----------------|------|------|----------------|
| 股本溢价 | 14,756,625,281 | - | - | 14,756,625,281 |

32. 其他综合收益

本集团

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期发生金额 | | | | | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|------------------------|-------------|--------------|---------------|---------------------|
| | | 本期所得税前 发生额 | 减：前期计入其他综 合收益当期转入损益 | 减：所得税 费用 | 税后归属于母 公司 | 税后归属于 少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | 9,717,753 | 74,294 | — | 18,574 | 55,720 | — | 9,773,473 |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | 65,133,230 | -60,079,424 | -2,685,606 | -16,134,282 | -41,259,536 | 7,013,407 | 23,873,694 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | 212,204,512 | -274,661,281 | — | -68,664,624 | -205,996,657 | -146,170 | 6,207,855 |
| 合计 | 74,850,983 | -60,005,130 | -2,685,606 | -16,115,708 | -41,203,816 | 7,013,407 | 33,647,167 |

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期发生金额 | | | 2023 年 12 月 31 日 |
|---|------------------|---------------|------------------------|-------------|---------------------|
| | | 本期所得税前发 生额 | 减：前期计入其他综合 收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | |
| 一、不能重分类进损益的 其他综合收益 | 9,717,753 | 74,294 | — | 18,574 | 55,720 |
| 其中：其他权益工具投资 公允价值变动 | 9,717,753 | 74,294 | — | 18,574 | 55,720 |
| 二、将重分类进损益的其 他综合收益 | 65,525,238 | -74,166,654 | -2,877,280 | -19,656,646 | -51,632,728 |
| 其中：以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动 | -146,402,561 | 200,208,441 | -2,877,280 | 48,937,127 | 154,148,594 |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备 | 211,927,799 | -274,375,095 | — | -68,593,773 | -205,781,322 |
| 合计 | 75,242,991 | -74,092,360 | -2,877,280 | -19,638,072 | -51,577,008 |
| | | | | | 23,665,983 |

33. 盈余公积

本集团及本行

| 项目 | 2022年12月31日余额 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年12月31日余额 |
|--------|---------------|-------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 1,310,016,412 | 206,879,646 | — | 1,516,896,058 |
| 任意盈余公积 | 132,554,843 | — | — | 132,554,843 |
| 合计 | 1,442,571,255 | 206,879,646 | — | 1,649,450,901 |

34. 一般风险准备

本集团

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期计提数 | 本期使用数 | 2023年12月31日 |
|--------|---------------|-------------|-------|---------------|
| 一般风险准备 | 6,806,294,710 | 667,113,629 | — | 7,473,408,339 |

本行

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期计提数 | 本期使用数 | 2023年12月31日 |
|--------|---------------|-------------|-------|---------------|
| 一般风险准备 | 6,625,123,937 | 649,580,000 | — | 7,274,703,937 |

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),在提取资产减值准备的基础上,设立一般准备用以弥补银行尚未识别的可能性损失。该一般准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上不低于风险资产期末余额的1.50%,可以分年到位,原则上不得超过5年。于2023年12月31日,本行的一般风险准备余额已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

本集团计提的一般风险准备包括子公司于2023年12月31日利润分配中提取的一般风险准备。

35. 未分配利润

| 项目 | 本集团 | |
|-----------------------|---------------|----------------|
| | 2023年度 | 2022年度 |
| 调整前上期末未分配利润 | 1,053,748,500 | 780,214,771.00 |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-) | — | — |
| 调整后期初未分配利润 | 1,053,748,500 | 780,214,771 |
| 加:本期归属于母公司所有者的净利润 | 2,128,502,569 | 1,623,708,758 |
| 减:提取法定盈余公积 | 206,879,646 | 151,677,075 |

| 项 目 | 本集团 | |
|--------------|---------------|---------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 提取一般风险准备 | 667,113,629 | 844,897,954 |
| 应付普通股股利 | 362,579,810 | 200,000,000 |
| 应付其他权益持有者的股利 | 153,600,000 | 153,600,000 |
| 期末未分配利润 | 1,792,077,984 | 1,053,748,500 |

36. 利息净收入

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 利息收入 | | | | |
| 贷款利息收入 | 16,516,693,833 | 14,496,754,291 | 14,761,885,639 | 12,745,287,926 |
| 投资利息收入 | 5,927,631,498 | 5,701,399,779 | 5,900,358,112 | 5,677,205,054 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 299,926,186 | 288,825,210 | 266,142,241 | 258,914,673 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 157,888,644 | 166,842,735 | 142,922,921 | 156,263,605 |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 135,560,608 | 157,995,046 | 125,796,033 | 128,427,575 |
| 拆放同业利息收入 | 38,045,930 | 37,728,728 | 38,045,930 | 37,728,728 |
| 合计 | 23,075,746,699 | 20,849,545,789 | 21,235,150,876 | 19,003,827,561 |
| 利息支出 | | | | |
| 吸收存款利息支出 | 9,598,603,820 | 8,948,154,574 | 8,663,405,184 | 8,036,237,159 |
| 应付债券利息支出 | 1,840,691,017 | 2,088,493,173 | 1,840,691,017 | 2,088,493,173 |
| 向中央银行借款利息支出 | 376,471,093 | 610,978,541 | 330,878,227 | 568,632,719 |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 245,517,895 | 181,889,681 | 243,882,496 | 181,535,783 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 416,419,860 | 223,174,399 | 667,201,580 | 440,033,599 |
| 拆入资金利息支出 | 95,265,362 | 86,852,219 | 95,265,362 | 86,852,219 |
| 合计 | 12,572,969,047 | 12,139,542,587 | 11,841,323,866 | 11,401,784,652 |
| 利息净收入 | 10,502,777,652 | 8,710,003,202 | 9,393,827,010 | 7,602,042,909 |

37. 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 理财业务手续费 | 284,761,155 | 375,795,399 | 284,761,155 | 375,110,992 |
| 结算与清算手续费 | 144,870,104 | 112,453,155 | 144,550,836 | 110,467,206 |
| 银行卡手续费 | 102,974,829 | 108,146,625 | 102,799,680 | 107,722,904 |
| 代理业务手续费 | 81,686,996 | 76,118,750 | 79,685,149 | 75,992,565 |
| 线上贷款交易收入 | 3,732,401 | 13,783,598 | 3,732,401 | 13,783,598 |
| 直销银行手续费收入 | — | 1,613,960 | — | 1,613,960 |
| 其他业务手续费收入 | 4,367,989 | 7,593,527 | 4,358,726 | 7,593,527 |
| 合计 | 622,393,474 | 695,505,014 | 619,887,947 | 692,284,752 |
| 手续费及佣金支出 | | | | |
| 平台手续费支出 | 576,888,175 | 214,344,782 | 576,786,344 | 214,344,782 |
| 服务及管理费支出 | 219,153,629 | 180,728,399 | 166,682,378 | 136,993,960 |
| 结算手续费及佣金支出 | 107,703,359 | 90,679,073 | 107,368,078 | 88,930,854 |
| 催收外包费支出 | 104,891,681 | 81,765,646 | 104,775,141 | 81,509,590 |
| 银行卡手续费支出 | 60,947,634 | 72,796,403 | 60,361,396 | 72,544,141 |
| 代理手续费及佣金支出 | 20,168,706 | 15,111,163 | 20,168,706 | 15,111,163 |
| 合计 | 1,089,753,184 | 655,425,466 | 1,036,142,043 | 609,434,490 |
| 手续费及佣金净收入 | -467,359,710 | 40,079,548 | -416,254,096 | 82,850,262 |

38. 投资收益

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 长期股权投资收益 | — | — | 7,336,210 | 11,054,582 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益 | 737,334,813 | 500,156,760 | 737,334,813 | 500,156,760 |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资取得的投资收益 | 7,948,606 | 7,562,976 | 11,027,244 | 7,562,976 |
| 处置以摊余成本计量的金融投资取得的投资收益 | 4,635,977 | 141,354 | 4,635,977 | 141,354 |
| 处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资取得的投资收益 | 89,690,585 | 72,659,776 | 88,239,867 | 69,047,945 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 | 1,160,000 | 1,600,000 | 1,160,000 | 1,600,000 |

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 综合收益的权益工具投资期间取得的股利收入 | | | | |
| 合计 | 840,769,981 | 582,120,866 | 849,734,111 | 589,563,617 |

39. 公允价值变动收益

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 63,813,119 | 86,356,427 | 60,697,164 | 88,296,902 |

40. 汇兑损益

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 汇兑损益 | 28,653,098 | 26,815,418 | 28,653,098 | 26,815,418 |

41. 其他业务净收入

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 其他业务收入 | | | | |
| 租赁收入 | 1,273,018 | 1,069,359 | 433,618 | 742,638 |
| 其他收入 | 993,623 | 2,299,910 | 32,728,185 | 42,284,790 |
| 合计 | 2,266,641 | 3,369,269 | 33,161,803 | 43,027,428 |
| 其他业务支出 | | | | |
| 投资性房地产折旧 | 42,664 | 527,430 | 42,664 | 527,430 |
| 其他支出 | 916,840 | 441,257 | 871,738 | 419,730 |
| 合计 | 959,504 | 968,687 | 914,402 | 947,160 |
| 其他业务净收入 | 1,307,137 | 2,400,581 | 32,247,401 | 42,080,268 |

42. 其他收益

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 一、计入其他收益的政府补助 | | | | |
| 财政贴息 | 383,258,915 | 760,325,440 | 292,225,924 | 657,575,491 |
| 定向费用补贴资金 | 11,713,221 | 9,190,331 | 10,943,934 | 2,525,600 |

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 其他 | 123,446,008 | 70,392,761 | 107,226,794 | 59,155,098 |
| 小计 | 518,418,144 | 839,908,532 | 410,396,652 | 719,256,189 |
| 二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目 | | | | |
| 个税手续费返还 | 1,590,320 | 909,346 | 1,339,867 | 772,819 |
| 税费减免 | 1,323,890 | — | — | — |
| 小计 | 2,914,210 | 909,346 | 1,339,867 | 772,819 |
| 合计 | 521,332,354 | 840,817,878 | 411,736,519 | 720,029,008 |

43. 资产处置收益

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 固定资产处置利得 | 455,915 | 5,691,573 | 294,755 | 5,721,177 |
| 使用权资产租赁终止 | 96,182 | — | -22,097 | — |
| 合计 | 552,097 | 5,691,573 | 272,658 | 5,721,177 |

44. 税金及附加

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 城市维护建设税 | 73,679,291 | 68,457,469 | 71,742,786 | 66,140,396 |
| 教育费附加 | 31,640,525 | 30,074,162 | 30,720,066 | 28,979,606 |
| 地方教育附加 | 21,203,866 | 18,945,513 | 20,580,162 | 18,215,807 |
| 其他 | 35,683,855 | 69,017,170 | 32,654,636 | 64,439,811 |
| 合计 | 162,207,537 | 186,494,314 | 155,697,650 | 177,775,620 |

45. 业务及管理费

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 职工薪酬 | 2,496,675,259 | 2,221,847,196 | 2,007,241,474 | 1,840,817,305 |
| 广告宣传费 | 504,138,162 | 450,313,117 | 464,359,921 | 389,460,096 |
| 行政办公费 | 153,764,413 | 147,876,589 | 105,421,097 | 96,837,323 |
| 固定资产折旧费 | 238,771,088 | 211,483,648 | 213,503,182 | 185,174,760 |
| 使用权资产折旧费 | 211,712,445 | 216,530,016 | 176,997,123 | 176,891,783 |
| 长期待摊费用摊销 | 195,489,458 | 159,590,159 | 177,812,658 | 140,304,250 |

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 无形资产摊销 | 67,026,832 | 50,924,193 | 63,716,347 | 47,711,271 |
| 钞币运送及安全防卫费 | 68,216,276 | 62,195,771 | 45,450,638 | 42,115,330 |
| 电子机具运转费 | 44,377,833 | 55,774,102 | 39,654,350 | 43,162,252 |
| 中介咨询费 | 39,153,631 | 44,820,804 | 24,015,420 | 35,872,881 |
| 低值易耗品 | 33,295,035 | 52,065,334 | 31,712,109 | 49,288,564 |
| 业务招待费 | 19,626,241 | 22,479,233 | 14,457,916 | 16,252,834 |
| 租赁负债利息摊销费 | 20,642,327 | 21,381,414 | 16,229,708 | 16,254,878 |
| 租金和物业水电费 | 72,840,819 | 74,973,526 | 60,850,683 | 65,600,459 |
| 其他 | 401,998,723 | 356,023,514 | 393,838,495 | 337,429,781 |
| 合 计 | 4,567,728,542 | 4,148,278,616 | 3,835,261,121 | 3,483,173,767 |

46. 信用减值损失

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 发放贷款和垫款 | 4,060,726,202 | 3,117,844,295 | 3,820,414,984 | 2,898,892,661 |
| 债权投资 | 406,768,577 | 521,059,859 | 406,768,577 | 521,059,859 |
| 其他债权投资 | -682,720 | 1,892,254 | -682,720 | 1,892,254 |
| 存放同业款项 | -1,163,431 | -44,181,680 | -1,539,554 | -22,663,606 |
| 拆出资金 | -86,889 | -800,994 | -86,889 | -800,994 |
| 买入返售金融资产 | -9,090 | 8,238 | -9,090 | 8,238 |
| 其他 | -225,447,756 | 340,037,905 | -222,572,052 | 330,270,278 |
| 合 计 | 4,240,104,893 | 3,935,859,877 | 4,002,293,256 | 3,728,658,690 |

47. 资产减值损失

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------|------------|-----------|------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 抵债资产 | 14,519,003.00 | 56,521,679 | 8,814,861 | 53,031,133 |

48. 营业外收入

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 罚款收入 | 3,460,944 | 2,532,530 | 1,587,308 | 1,641,396 |
| 久悬未取款项收入 | 1,842,412 | 3,899,857 | 1,508,453 | 3,243,269 |
| 出纳长款收入 | 202,923 | 72,257 | 197,796 | 59,319 |

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|----|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 其他 | 13,443,770 | 3,307,362 | 2,977,439 | 1,947,541 |
| 合计 | 18,950,049 | 9,812,006 | 6,270,996 | 6,891,525 |

49. 营业外支出

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 非公益性捐赠及赞助支出 | 1,160,557 | 1,263,110 | 564,537 | 728,841 |
| 公益性捐赠支出 | 479,473 | 351,000 | 444,473 | 351,000 |
| 滞纳金 | 9,451,576 | 10,490,897 | 7,966,635 | 9,748,439 |
| 其他支出 | 5,025,183 | 6,873,908 | 1,768,674 | 1,532,863 |
| 合计 | 16,116,789 | 18,978,915 | 10,744,319 | 12,361,143 |

50. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 当期所得税费用 | 745,677,682 | 464,288,108 | 696,377,204 | 400,918,833 |
| 递延所得税费用 | -428,076,535 | -233,825,122 | -410,800,005 | -208,398,848 |
| 合计 | 317,601,147 | 230,462,986 | 285,577,199 | 192,519,985 |

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023年度 | 2022年度 | 2023年度 | 2022年度 |
| 税前利润总额 | 2,510,119,013 | 1,957,964,099 | 2,354,373,654 | 1,709,290,733 |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 627,529,753 | 489,491,025 | 588,593,414 | 427,322,683 |
| 子公司适用不同税率的影响 | -17,522,725 | -26,041,648 | - | - |
| 调整以前期间所得税的影响 | 29,942,101 | 12,948,304 | 29,941,584 | 11,364,957 |
| 不可作纳税抵扣的支出 | 50,539,367 | 35,406,564 | 40,716,117 | 33,201,834 |
| 非纳税项目收益 | -539,557,139 | -399,289,542 | -535,273,757 | (397,317,772) |
| 前期确认的递延所得税资产转回 | 166,669,790 | 117,948,283 | 161,599,841 | 117,948,283 |
| 所得税费用 | 317,601,147 | 230,462,986 | 285,577,199 | 192,519,985 |

51. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | | | | |
| 净利润 | 2,192,517,866 | 1,727,501,113 | 2,068,796,455 | 1,516,770,748 |
| 加：资产减值损失 | 14,519,003 | 56,521,679 | 8,814,861 | 53,031,133 |
| 信用减值损失 | 4,240,104,893 | 3,935,859,877 | 4,002,293,256 | 3,728,658,690 |
| 固定资产折旧 | 238,771,088 | 211,483,648 | 213,503,182 | 185,174,760 |
| 无形资产摊销 | 67,026,832 | 50,924,193 | 63,716,347 | 47,711,271 |
| 投资性房地产折旧 | 42,664 | 527,430 | 42,664 | 527,430 |
| 长期待摊费用摊销 | 195,489,458 | 159,590,159 | 177,812,658 | 140,304,250 |
| 使用权资产折旧 | 211,712,445 | 216,530,016 | 176,997,123 | 176,891,783 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列) | 819,650 | -5,691,573 | 762,533 | -5,721,177 |
| 投资利息收入 | -5,927,631,498 | -5,701,399,779 | -5,900,358,112 | -5,677,205,054 |
| 投资损失(收益以 “-”号填列) | -840,769,981 | -582,120,866 | -849,734,111 | -589,563,617 |
| 公允价值变动损失(收 益以“-”号填列) | -63,813,119 | -86,356,427 | -60,697,164 | -88,296,902 |
| 发行债券债券利息支出 | 1,840,691,017 | 2,088,493,173 | 1,840,691,017 | 2,088,493,173 |
| 租赁负债利息支出 | 20,642,327 | 21,381,414 | 16,229,708 | 16,254,878 |
| 递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列) | -576,421,100 | -233,825,122 | -559,901,428 | -208,398,848 |
| 经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列) | -42,763,454,817 | -52,281,960,352 | -41,440,387,089 | -49,055,756,662 |
| 经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列) | 45,934,750,318 | 46,861,964,241 | 44,503,364,181 | 44,029,851,654 |
| 未实现汇兑损失 | -28,653,098 | -26,815,418 | -28,653,098 | -26,815,418 |
| 经营活动产生的现金流量净 额 | 4,756,343,948 | -3,587,392,594 | 4,233,292,983 | -3,668,087,908 |
| 2. 现金及现金等价物净变动 情况： | | | | |
| 现金的期末余额 | 881,243,384 | 785,970,197 | 640,553,433 | 493,258,133 |
| 减：现金的期初余额 | 785,970,197 | 621,266,956 | 493,258,133 | 374,155,415 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 44,202,454,375 | 46,260,905,096 | 40,555,563,330 | 43,356,775,475 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 46,260,905,096 | 47,084,899,877 | 43,356,775,475 | 43,480,804,520 |
| 现金及现金等价物净增加 (减少)额 | -1,963,177,534 | -659,291,540 | -2,653,916,845 | -4,926,327 |

(2) 持有的现金和现金等价物分析如下

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月 31日 | 2022年12月 31日 | 2023年12月 31日 | 2022年12月 31日 |
| 一、现金 | 881,243,384 | 785,970,197 | 640,553,433 | 493,258,133 |
| 二、现金等价物 | | | | |
| 存放央行超额存款准备金 | 3,151,076,394 | 3,073,740,690 | 1,567,343,181 | 972,003,937 |
| 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项 | 3,570,415,812 | 2,034,973,506 | 3,406,207,980 | 1,926,648,638 |
| 原到期日不超过三个月的交易性金融资产 | 17,481,471,169 | 15,841,182,344 | 17,481,471,169 | 15,841,182,344 |
| 三个月内到期的买入返售金融资产 | 19,999,491,000 | 25,311,008,556 | 18,100,541,000 | 24,616,940,556 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 45,083,697,759 | 47,046,875,293 | 41,196,116,763 | 43,850,033,608 |

六、合并范围的变更

报告期内，纳入合并报表范围的子公司未发生变化。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 本行享有表决权比例 |
|---------------|---------|---------|------|---------|----|-----------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 兴安民兴 | 广西兴安县 | 广西兴安县 | 银行业务 | 73.61% | — | 73.61% |
| 藤县桂银 | 广西藤县 | 广西藤县 | 银行业务 | 52.13% | — | 52.13% |
| 横县桂银 | 广西横县 | 广西横县 | 银行业务 | 57.62% | — | 57.62% |
| 容县桂银 | 广西容县 | 广西容县 | 银行业务 | 51.00% | — | 51.00% |
| 深圳宝安桂银 (注) | 广东深圳宝安区 | 广东深圳宝安区 | 银行业务 | 59.66% | — | 67.73% |
| 桂平桂银 | 广西桂平市 | 广西桂平市 | 银行业务 | 51.00% | — | 51.00% |
| 平南桂银 | 广西平南县 | 广西平南县 | 银行业务 | 53.01% | — | 53.01% |

注：深圳宝安由本行和其他六家法人股东合资组建，本行与出资比例 8.07% 的股东深圳中跃投资有限公司签订了一致行动协议，该股东及该股东委派的董事及授权人在对股东会及董事会决议进行表决时将与本行保持一致。

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本集团作为发起人但未纳入合并的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并范围内的结构化主体，主要包括本集团作为代理人发行并管理的非保本理财产品。

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 6,087,633 万元；于 2022 年 12 月 31 日，该金额为人民币 6,881,695 万元。

(2) 本集团在第三方发起设立的未纳入合并的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，主要包括资产管理计划、信托计划、基金投资、资产支持证券、债权融资计划。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示：

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | | | | |
|--------|------------------|----------------|--------|----------------|----------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 | 最大损失敞口 |
| 基金投资 | 18,597,891,482 | — | — | 18,597,891,482 | 18,597,891,482 |
| 资产管理计划 | 9,614,111,791 | 7,561,125,514 | — | 17,175,237,305 | 17,175,237,305 |
| 信托计划 | 23,709,218 | 3,815,694,449 | — | 3,839,403,668 | 3,839,403,668 |
| 债权融资计划 | — | 10,964,417,950 | — | 10,964,417,950 | 10,964,417,950 |
| 资产支持证券 | — | 158,792,083 | — | 158,792,083 | 158,792,083 |
| 合 计 | 28,235,712,491 | 22,500,029,996 | — | 50,735,742,488 | 50,735,742,488 |

(续)

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | |
|--------|------------------|----------------|--------|----------------|----------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 | 最大损失敞口 |
| 基金投资 | 17,408,871,130 | — | — | 17,408,871,130 | 17,408,871,130 |
| 资产管理计划 | 3,811,328,325 | 14,352,852,546 | — | 18,164,180,871 | 18,164,180,871 |
| 信托计划 | 39,375,445 | 3,224,410,538 | — | 3,263,785,983 | 3,263,785,983 |
| 债权融资计划 | — | 15,974,603,167 | — | 15,974,603,167 | 15,974,603,167 |
| 资产支持证券 | — | 158,873,168 | — | 158,873,168 | 158,873,168 |
| 合 计 | 21,259,574,900 | 33,710,739,419 | — | 54,970,314,319 | 54,970,314,319 |

基金投资、资产管理计划、信托计划、债权融资计划及资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

八、金融工具风险管理

1. 风险管理目标和政策

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本集团产生财务损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

本集团的主要业务目前集中于广西自治区，这表明本集团的信贷组合存在集中性风

险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险（包括贷款、证券投资和同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①贷款及信用承诺

本集团根据原银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本行按照《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

②资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券、同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由资金营运中心根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。本集团对银行同业授信业务采用授信额度或实施准入管理，对于非银行金融机构采用企业类客户的授信管控模式。

（2）预期信用损失计量

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已经发生信用减值，对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。

A.信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 资产逾期天数大于 30 天但小于等于 90 天；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；

- 宏观经济、市场、行业、管理政策等外部因素的变化对债务人的经营产生不利影响，并可能影响债务人偿债能力；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

B. 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 资产逾期天数大于 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人很可能破产；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

C. 预期信用损失计量的参数

预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险暴露（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率（PD）是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率（LGD）是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露（EAD）是指某一债项的风险暴露敞口。

D. 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如工业增加值、国内生产总值（GDP）、CPI 等。本集团赋予不同的情景假设以不同的可

能性。

(3) 信用风险敞口

本集团的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本集团金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口在附注十一、（1）信贷承诺中披露。

(4) 金融资产信用质量分析

A、2023年12月31日

本集团

| 项 目 | 账面余额 | | | 预期信用减值准备 | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 22,484,455,021 | — | — | 22,484,455,021 | — | — |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 10,218,206,605 | — | — | 10,218,206,605 | 14,565,799 | — |
| 拆出资金 | 851,116,042 | — | — | 851,116,042 | 925,387 | — |
| 买入返售金融资产 | 20,006,586,713 | — | — | 20,006,586,713 | 32 | — |
| 发放贷款和垫款 | 305,750,852,271 | 7,538,734,365 | 8,097,615,612 | 321,387,202,248 | 1,246,713,458 | 1,106,624,700 |
| 债权投资 | 112,012,664,744 | — | 2,459,797,934 | 114,472,462,678 | 85,905,189 | — |
| 其他金融资产 | 1,116,509,254 | 82,741,143 | 629,840,405 | 1,829,090,803 | 2,581,914 | 29,761,745 |
| 合计 | 472,440,390,651 | 7,621,475,509 | 11,187,253,951 | 491,249,120,110 | 1,350,691,779 | 1,136,386,445 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 6,330,819,126 | — | — | 6,330,819,126 | 6,436,656 | — |
| 其他债权投资 | 117,561,405,748 | 118,145,316 | — | 17,679,551,064 | 198,022 | 1,814,650 |
| 合计 | 23,892,224,874 | 118,145,316 | — | 24,010,370,190 | 6,634,678 | 1,814,650 |
| 本行 | | | | | | |

| 项 目 | 账面余额 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 18,647,370,710 | — | — | 18,647,370,710 | — | — | — | — |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 10,051,931,095 | — | — | 10,051,931,095 | 11,579,459 | — | — | 11,579,459 |
| 拆出资金 | 851,116,042 | — | — | 851,116,042 | 925,387 | — | — | 925,387 |
| 买入返售金融资产 ^a | 18,104,708,927 | — | — | 18,104,708,927 | 32 | — | — | 32 |
| 发放贷款和垫款 | 277,175,675,469 | 6,498,938,076 | 7,423,899,145 | 291,098,512,690 | 981,188,559 | 940,037,575 | 5,013,395,606 | 6,934,621,740 |
| 债权投资 | 112,012,664,744 | — | 2,459,797,934 | 114,472,462,678 | 85,905,189 | — | 1,573,194,875 | 1,659,100,064 |
| 其他金融资产 | 914,090,351 | 64,631,776 | 618,257,738 | 1,596,979,866 | 2,205,595 | 24,913,725 | 446,699,648 | 473,818,968 |
| 合计 | 437,757,557,338 | 6,563,569,852 | 10,501,954,817 | 454,823,082,008 | 1,081,804,221 | 964,951,300 | 7,033,290,129 | 9,080,045,650 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 5,593,547,317 | — | — | 5,593,547,317 | 6,182,631 | — | — | 6,182,631 |
| 发放贷款和垫款 | 16,677,393,908 | 118,145,316 | — | 16,795,539,224 | 198,022 | 1,814,650 | — | 2,012,672 |
| 其他债权投资 | 22,270,941,225 | 118,145,316 | — | 22,389,086,541 | 6,380,653 | 1,814,650 | — | 8,195,303 |
| 合计 | | | | | | | | |

B、2022年12月31日

本集团

| 项 目 | 账面余额 | | | 预期信用减值准备 | | | | |
|--------------|----------------|------|------|----------------|------|------|------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 21,357,027,875 | — | — | 21,357,027,875 | — | — | — | — |

| 存放同业及其他金融机构款项 | 12,597,996,172 | — | — | 12,597,996,172 | 15,728,704 | — | — | 15,728,704 |
|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 拆出资金 | 901,182,500 | — | — | 901,182,500 | 1,012,276 | — | — | 1,012,276 |
| 买入返售金融资产 | 25,317,956,840 | — | — | 25,317,956,840 | 9,122 | — | — | 9,122 |
| 发放贷款和垫款 | 254,868,590,666 | 9,402,426,487 | 7,946,932,434 | 272,217,949,587 | 1,358,877,878 | 727,959,712 | 4,188,445,093 | 6,275,282,683 |
| 债权投资 | 114,968,147,142 | — | 5,686,358,762 | 120,654,505,904 | 192,622,823 | — | 2,536,524,109 | 2,729,146,932 |
| 其他金融资产 | 1,072,412,370 | 47,468,921 | 1,092,127,578 | 2,212,008,869 | 7,016,314 | 9,285,660 | 634,985,487 | 651,287,461 |
| 合计 | 431,083,313,565 | 9,449,895,408 | 14,725,418,774 | 455,258,627,747 | 1,575,267,117 | 737,245,372 | 7,359,954,689 | 9,672,467,178 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 17,997,485,622 | 118,543,585 | 92,730,042 | 18,208,759,249 | 18,065,644 | 79,283,897 | 183,259,852 | 280,609,393 |
| 其他债权投资 | 3,475,978,608 | 113,422,086 | — | 3,589,400,694 | 477,326 | 2,218,066 | — | 2,695,392 |
| 合计 | 21,473,464,230 | 231,965,671 | 92,730,042 | 21,798,159,943 | 18,542,970 | 81,501,963 | 183,259,852 | 283,304,785 |
| 本行 | | | | | | | | |
| 项 目 | 账面余额 | | | 预期信用减值准备 | | | | 合计 |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 17,091,309,186 | — | — | 17,091,309,186 | — | — | — | — |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 12,478,532,624 | — | — | 12,478,532,624 | 13,118,487 | — | — | 13,118,487 |
| 拆出资金 | 901,182,500 | — | — | 901,182,500 | 1,012,276 | — | — | 1,012,276 |
| 买入返售金融资产 | 24,623,888,840 | — | — | 24,623,888,840 | 9,122 | — | — | 9,122 |
| 发放贷款和垫款 | 226,949,233,909 | 8,716,846,132 | 7,205,379,670 | 242,871,459,711 | 1,024,563,979 | 553,730,087 | 3,773,770,290 | 5,352,064,356 |
| 债权投资 | 114,968,147,142 | — | 5,686,358,762 | 120,654,505,904 | 192,622,823 | — | 2,536,524,109 | 2,729,146,932 |

| | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 其他金融资产 | 897,452,722 | 27,950,173 | 1,076,825,535 | 2,002,228,430 | 5,544,376 | 4,463,419 | 622,246,983 | 632,254,778 |
| 合计 | 397,909,746,923 | 8,744,796,305 | 13,968,563,967 | 420,623,107,195 | 1,236,871,063 | 558,193,506 | 6,932,541,382 | 8,727,605,951 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 17,125,051,669 | 118,543,585 | 92,730,042 | 17,336,325,296 | 17,331,257 | 79,283,897 | 183,259,852 | 279,875,006 |
| 其他债权投资 | 2,664,250,945 | 113,422,086 | — | 2,777,673,031 | 477,326 | 2,218,066 | — | 2,695,392 |
| 合计 | 19,789,302,614 | 231,965,671 | 92,730,042 | 20,113,998,327 | 17,808,583 | 81,501,963 | 183,259,852 | 282,570,398 |

(5) 债券投资按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况。评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

| 项 目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| AAA | 6,034,975,730 | 3,044,086,305 | 6,034,975,730 | 3,044,086,305 |
| AA-至 AA+级别 | 41,566,575,064 | 15,135,419,667 | 41,566,575,064 | 15,135,419,667 |
| A-至 A+级别 | 123,805,377 | 90,375,637 | 123,805,377 | 90,375,637 |
| A-以下 | — | — | — | — |
| 无评级 | 60,195,654,681 | 69,821,828,333 | 59,311,642,841 | 69,010,100,670 |
| 小计（含应计利息） | 107,921,010,852 | 88,091,709,942 | 107,036,999,012 | 87,279,982,279 |
| 以摊余成本计量的金融资产减值损失准备 | 25,853,819 | 36,568,591 | 25,853,819 | 36,568,591 |
| 合计 | 107,895,157,034 | 88,055,141,351 | 107,011,145,194 | 87,243,413,688 |

注：上述资产包括交易性金融资产、债权投资以及其他债权投资中的债券投资、同业存单及资产支持证券。

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 项目 | 合计 | 3个月内(包含已逾期) | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 22,484,455,021 | 21,813,659,034 | — | — | — | 670,795,987 |
| 存放同业款项 | 10,203,640,806 | 10,190,881,678 | — | — | — | 12,759,128 |
| 拆出资金 | 850,190,655 | 148,245,531 | 513,675,657 | 187,153,426 | — | 1,116,042 |
| 买入返售金融资产 | 20,006,586,681 | 19,999,490,968 | — | — | — | 7,095,713 |
| 发放贷款和垫款 | 319,906,801,947 | 77,572,931,972 | 134,942,236,404 | 64,904,794,585 | 39,550,370,792 | 2,936,468,195 |
| 交易性金融资产 | 28,389,946,035 | 19,232,412,676 | 5,150,988,689 | 4,002,728,277 | — | 3,816,393 |
| 债权投资 | 112,813,362,614 | 15,619,077,038 | 24,102,575,116 | 55,140,810,529 | 15,716,260,201 | 2,234,639,731 |
| 其他债权投资 | 17,679,551,064 | 3,510,662,543 | 6,804,101,160 | 6,329,975,530 | 898,964,370 | 135,847,461 |
| 其他权益工具投资 | 18,031,297 | — | — | — | 18,031,297 | — |
| 其他金融资产 | 1,338,543,293 | — | — | — | — | 1,338,543,293 |
| 金融资产合计 | 533,691,109,413 | 168,087,361,441 | 171,513,577,024 | 130,565,462,346 | 56,183,626,659 | 7,341,081,942 |
| 向中央银行借款 | 18,992,785,950 | 4,772,286,205 | 14,210,093,700 | — | — | 10,406,045 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 17,649,422,244 | 4,728,166,746 | 12,794,445,000 | 10,000,000 | — | 116,810,498 |
| 拆入资金 | 2,724,775,915 | 1,705,999,500 | 1,002,568,000 | — | — | 16,208,415 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,846,445,250 | 12,843,500,000 | — | — | — | 2,945,250 |
| 吸收存款 | 384,654,835,410 | 204,417,914,890 | 96,345,337,838 | 77,583,806,309 | 300,713,300 | 6,007,063,073 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | 16,929,991,911 | 32,700,593,000 | 6,000,000,000 | 6,798,395,700 | 463,377,206 |
| 其他金融负债 | 3,604,232,758 | — | — | — | — | 3,604,232,758 |
| 金融负债合计 | 503,364,855,344 | 245,397,859,252 | 157,053,037,538 | 83,593,806,309 | 7,099,109,000 | 10,221,043,245 |
| 金融资产负债净额/(缺口) | 30,326,254,069 | -77,310,497,811 | 14,460,539,486 | 46,971,656,037 | 49,084,517,659 | -2,879,961,303 |

于 2022 年 12 月 31 日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 项目 | 合计 | 3个月内(包含已逾期) | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 |
|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 21,357,027,875 | 3,073,740,690 | — | — | — | 18,283,287,185 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 13,482,437,692 | 4,056,027,591 | 8,484,267,468 | 898,987,724 | — | 43,154,909 |
| 买入返售金融资产 | 25,317,947,718 | 25,310,999,434 | — | — | — | 6,948,284 |
| 发放贷款和垫款 | 284,151,426,153 | 47,629,990,656 | 102,161,801,010 | 71,795,307,165 | 60,019,974,153 | 2,544,353,169 |
| 金融投资 | 143,006,379,608 | 27,387,550,305 | 18,674,363,144 | 78,264,108,042 | 16,432,782,223 | 2,247,575,894 |
| 其他金融资产 | 1,560,721,408 | — | — | — | — | 1,560,721,408 |
| 金融资产合计 | 488,875,940,454 | 107,458,308,676 | 129,320,431,622 | 150,958,402,931 | 76,452,756,376 | 24,686,040,849 |
| 向中央银行借款 | 17,782,762,092 | 3,555,356,168 | 14,211,493,820 | — | — | 15,912,104 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 16,052,744,114 | 9,444,722,297 | 6,631,019,598 | 103,300,000 | — | -126,297,781 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | 11,433,200,000 | — | — | — | 1,902,237 |
| 吸收存款 | 346,959,143,400 | 193,277,426,027 | 92,961,721,512 | 56,047,196,079 | 94,925,087 | 4,577,874,695 |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | 17,953,717,849 | 25,275,901,895 | 14,000,000,000 | 6,797,926,434 | 463,983,562 |
| 其他金融负债 | 2,761,087,917 | 1,941,444 | 6,774,748 | 473,195,691 | 200,539,565 | 2,078,636,469 |
| 金融负债合计 | 459,482,369,500 | 235,666,363,785 | 139,086,911,573 | 70,623,691,770 | 7,093,391,086 | 7,012,011,286 |
| 金融资产负债缺口(缺口) | 29,393,570,954 | -128,208,055,109 | -9,766,479,951 | 80,334,711,161 | 69,359,365,290 | 17,674,029,563 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 项目 | 合计 | 3个月内（包含已逾期） | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 18,647,370,710 | 17,997,796,100 | — | — | — | 649,574,610 |
| 存放同业款项 | 10,040,351,636 | 10,029,660,186 | — | — | — | 10,691,450 |
| 拆出资金 | 850,190,655 | 148,245,531 | 513,675,657 | 187,153,426 | — | 1,116,042 |
| 买入返售金融资产 | 18,104,708,895 | 18,100,540,968 | — | — | — | 4,167,927 |
| 发放贷款和垫款 | 289,757,438,267 | 71,092,802,211 | 121,933,945,657 | 57,893,333,763 | 36,252,241,943 | 2,585,114,693 |
| 交易性金融资产 | 28,389,946,035 | 19,232,412,676 | 5,150,988,689 | 4,002,728,277 | — | 3,816,393 |
| 债权投资 | 112,813,362,614 | 15,619,077,038 | 24,102,575,116 | 55,140,810,529 | 15,716,260,201 | 2,234,639,731 |
| 其他债权投资 | 16,795,539,224 | 3,510,662,544 | 6,703,852,660 | 6,329,975,530 | 121,687,800 | 129,360,690 |
| 其他权益工具投资 | 18,031,297 | — | — | — | 18,031,297 | — |
| 其他金融资产 | 1,123,160,898 | — | — | — | — | 1,123,160,898 |
| 金融资产合计 | 496,540,100,231 | 155,731,197,254 | 158,405,037,778 | 123,554,001,524 | 52,108,221,240 | 6,741,642,434 |
| 向中央银行借款 | 16,670,744,325 | 4,563,056,205 | 12,098,693,700 | — | — | 8,994,420 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 28,201,319,477 | 8,853,945,874 | 19,158,445,000 | 10,000,000 | — | 178,928,603 |
| 拆入资金 | 2,724,775,915 | 1,705,999,500 | 1,002,568,000 | — | — | 16,208,415 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,395,794,154 | 12,393,500,000 | — | — | — | 2,294,154 |
| 吸收存款 | 342,428,345,524 | 180,589,791,361 | 87,405,319,400 | 69,191,515,100 | 300,000,000 | 4,941,719,663 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | 16,929,991,911 | 32,700,593,000 | 6,000,000,000 | 6,798,395,700 | 463,377,206 |
| 其他金融负债 | 3,100,057,346 | — | — | — | — | 3,100,057,346 |
| 金融负债合计 | 468,413,394,558 | 225,036,284,851 | 152,365,619,100 | 75,201,515,100 | 7,098,395,700 | 8,711,579,807 |
| 利率风险敞口 | 28,126,705,673 | -69,305,087,598 | 6,039,418,678 | 48,352,486,424 | 45,009,825,540 | -1,969,937,372 |

于 2022 年 12 月 31 日，本行资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| 项 目 | 合 计 | 3 个 月 内 (包 含 已 逾 期) | 3 个 月 -1 年 | 1-5 年 | 5 年 以 上 | 不 计 息 |
|--------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 17,091,309,186 | 972,003,937 | — | — | — | 16,119,305,249 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 13,365,584,361 | 11,405,580,408 | 1,029,000,000 | 898,987,724 | — | 32,016,229 |
| 买入返售金融资产 | 24,623,879,718 | 24,616,931,434 | — | — | — | 6,948,284 |
| 发放贷款和垫款 | 254,855,720,651 | 43,081,988,871 | 90,122,296,951 | 63,962,856,397 | 55,403,378,293 | 2,285,200,139 |
| 金融投资 | 142,190,304,536 | 27,387,550,305 | 18,674,363,144 | 78,264,108,042 | 15,621,054,559 | 2,243,228,486 |
| 其他金融资产 | 1,369,973,652 | — | — | — | — | 1,369,973,652 |
| 金融资产合计 | 453,496,772,104 | 107,464,054,955 | 109,825,660,095 | 143,125,952,163 | 71,024,432,852 | 22,056,672,039 |
| 向中央银行借款 | 15,535,118,722 | 3,341,391,068 | 12,179,144,320 | — | — | 14,583,334 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资产 | 24,781,245,218 | 7,455,327,079 | 17,066,331,900 | 103,300,000 | — | 156,286,239 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | 11,433,200,000 | — | — | — | 1,902,237 |
| 吸收存款 | 307,290,157,946 | 169,989,522,638 | 85,424,472,464 | 48,097,815,835 | 92,248,804 | 3,686,098,205 |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | 17,953,717,849 | 25,275,901,895 | 14,000,000,000 | 6,797,926,434 | 463,983,562 |
| 其他金融负债 | 2,378,161,199 | 1,248,742 | 6,124,874 | 391,588,299 | 141,058,115 | 1,838,141,169 |
| 金融负债合计 | 425,911,315,062 | 210,174,407,376 | 139,951,975,453 | 62,592,704,134 | 7,031,233,353 | 6,160,994,746 |
| 利率风险敞口 | 27,585,457,042 | -102,710,352,421 | -30,126,315,358 | 80,533,248,029 | 63,993,199,499 | 15,895,677,293 |

说明：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对集团净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（单位：人民币万元）

| 利率基点变化 | 利息净收入敏感性 | | | |
|------------|----------|---------|---------|---------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| 上升 100 个基点 | -83,123 | -98,403 | -77,748 | -87,694 |
| 下降 100 个基点 | 83,123 | 109,282 | 77,748 | 87,698 |

（2）汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于本集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本集团外币业务量较少，汇率变动对本行的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本行采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

非交易性风险主要来源于本行经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本行从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本行造成损失。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团按币种列示资产负债情况如下：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|---------------|-----------------|---------------|-----------|------------|-----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 22,470,442,652 | 9,961,000 | 188,504 | 3,862,865 | 22,484,455,021 |
| 存放同业款项 | 9,224,690,126 | 968,266,697 | 2,498,237 | 8,185,746 | 10,203,640,806 |
| 拆出资金 | 850,190,655 | — | — | — | 850,190,655 |
| 买入返售金融资产 | 20,006,586,681 | — | — | — | 20,006,586,681 |
| 发放贷款和垫款 | 317,924,648,592 | 1,982,153,355 | — | — | 319,906,801,947 |
| 交易性金融资产 | 28,389,946,035 | — | — | — | 28,389,946,035 |
| 债权投资 | 112,813,362,614 | — | — | — | 112,813,362,614 |
| 其他债权投资 | 17,679,551,064 | — | — | — | 17,679,551,064 |
| 其他权益工具投资 | 18,031,297 | — | — | — | 18,031,297 |
| 其他资产 | 1,336,309,966 | 504,409 | — | 1,728,918 | 1,338,543,293 |
| 资产合计 | 530,713,759,682 | 2,960,885,461 | 2,686,741 | 13,777,529 | 533,691,109,413 |
| 向中央银行借款 | 18,992,785,950 | — | — | — | 18,992,785,950 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 16,579,208,849 | 1,070,213,395 | — | — | 17,649,422,244 |
| 拆入资金 | 1,751,460,972 | 973,314,943 | — | — | 2,724,775,915 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,846,445,250 | — | — | — | 12,846,445,250 |
| 吸收存款 | 384,185,922,146 | 464,624,587 | 369,459 | 3,919,218 | 384,654,835,410 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | — | — | — | 62,892,357,817 |
| 其他负债 | 3,171,088,089 | 422,357,018 | 2,339,312 | 8,448,339 | 3,604,232,758 |
| 负债合计 | 500,419,269,073 | 2,930,509,943 | 2,708,771 | 12,367,557 | 503,364,855,344 |
| 表内净头寸 | 30,294,490,609 | 30,375,518 | -22,030 | 1,409,972 | 30,326,254,069 |

于 2022 年 12 月 31 日，本集团按币种列示资产负债情况如下：

| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|--------------------|------------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 21,328,721,927 | 26,363,495 | 656,952 | 1,285,501 | 21,357,027,875 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 13,214,571,630 | 248,461,115 | 9,258,275 | 10,146,672 | 13,482,437,692 |
| 买入返售金融资产 | 25,317,947,718 | — | — | — | 25,317,947,718 |
| 发放贷款和垫款 | 280,774,556,875 | 3,376,869,278 | — | — | 284,151,426,153 |
| 金融投资 | 143,006,379,608 | — | — | — | 143,006,379,608 |
| 其他资产 | 1,417,926,598 | 142,794,810 | — | — | 1,560,721,408 |
| 资产合计 | 485,060,104,356 | 3,794,488,698 | 9,915,227 | 11,432,173 | 488,875,940,454 |
| 向中央银行借款 | 17,782,762,092 | — | — | — | 17,782,762,092 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资产 | 13,200,586,544 | 2,852,157,570 | — | — | 16,052,744,114 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | — | — | — | 11,435,102,237 |
| 吸收存款 | 346,598,969,786 | 353,446,664 | 5,882,062 | 844,888 | 346,959,143,400 |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | — | — | — | 64,491,529,740 |
| 其他负债 | 2,209,783,898 | 540,995,108 | 4,050,971 | 6,257,940 | 2,761,087,917 |
| 负债合计 | 455,718,734,297 | 3,746,599,342 | 9,933,033 | 7,102,828 | 459,482,369,500 |
| 表内净头寸 | 29,341,370,059 | 47,889,356 | -17,806 | 4,329,345 | 29,393,570,954 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行按币种列示资产负债情况如下：

| 项 目 | 人 民 币 | 美 元 折 人 民 币 | 港 币 折 人 民 币 | 其 他 币 种 折 人 民 币 | 合 计 |
|---------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 18,633,358,341 | 9,961,000 | 188,504 | 3,862,865 | 18,647,370,710 |
| 存放同业款项 | 9,061,400,956 | 968,266,697 | 2,498,237 | 8,185,746 | 10,040,351,636 |
| 拆出资金 | 850,190,655 | — | — | — | 850,190,655 |
| 买入返售金融资产 | 18,104,708,895 | — | — | — | 18,104,708,895 |
| 发放贷款和垫款 | 287,775,284,912 | 1,982,153,355 | — | — | 289,757,438,267 |
| 交易性金融资产 | 28,389,946,035 | — | — | — | 28,389,946,035 |
| 债权投资 | 112,813,362,614 | — | — | — | 112,813,362,614 |
| 其他债权投资 | 16,795,539,224 | — | — | — | 16,795,539,224 |
| 其他权益工具投资 | 18,031,297 | — | — | — | 18,031,297 |
| 其他资产 | 1,120,927,571 | 504,409 | — | 1,728,918 | 1,123,160,898 |
| 资产合计 | 493,562,750,500 | 2,960,885,461 | 2,686,741 | 13,777,529 | 496,540,100,231 |
| 向中央银行借款 | 16,670,744,325 | — | — | — | 16,670,744,325 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 27,131,106,082 | 1,070,213,395 | — | — | 28,201,319,477 |
| 拆入资金 | 1,751,460,972 | 973,314,943 | — | — | 2,724,775,915 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,395,794,154 | — | — | — | 12,395,794,154 |
| 吸收存款 | 341,959,432,260 | 464,624,587 | 369,459 | 3,919,218 | 342,428,345,524 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | — | — | — | 62,892,357,817 |
| 其他负债 | 2,666,912,677 | 422,357,019 | 2,339,312 | 8,448,339 | 3,100,057,346 |
| 负债合计 | 465,467,808,287 | 2,930,509,944 | 2,708,771 | 12,367,557 | 468,413,394,558 |
| 表内净头寸 | 28,094,942,213 | 30,375,518 | -22,030 | 1,409,972 | 28,126,705,673 |

于 2022 年 12 月 31 日，本行按币种列示资产负债情况如下：

| 项 目 | 人 民 币 | 美 元 折 人 民 币 | 港 币 折 人 民 币 | 其 他 币 种 折 人 民 币 | 合 计 |
|--------------------|------------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 17,063,003,238 | 26,363,495 | 656,952 | 1,285,501 | 17,091,309,186 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 13,097,718,299 | 248,461,115 | 9,258,275 | 10,146,672 | 13,365,584,361 |
| 买入返售金融资产 | 24,623,879,718 | — | — | — | 24,623,879,718 |
| 发放贷款和垫款 | 251,478,851,373 | 3,376,869,278 | — | — | 254,855,720,651 |
| 金融投资 | 142,190,304,536 | — | — | — | 142,190,304,536 |
| 其他资产 | 1,227,178,842 | 142,794,810 | — | — | 1,369,973,652 |
| 资产合计 | 449,680,936,006 | 3,794,488,698 | 9,915,227 | 11,432,173 | 453,496,772,104 |
| 向中央银行借款 | 15,535,118,722 | — | — | — | 15,535,118,722 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 21,929,087,648 | 2,852,157,570 | — | — | 24,781,245,218 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | — | — | — | 11,435,102,237 |
| 吸收存款 | 306,929,984,332 | 353,446,664 | 5,882,062 | 844,888 | 307,290,157,946 |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | — | — | — | 64,491,529,740 |
| 其他负债 | 1,826,857,180 | 540,995,108 | 4,050,971 | 6,257,940 | 2,378,161,199 |
| 负债合计 | 422,147,679,859 | 3,746,599,342 | 9,933,033 | 7,102,828 | 425,911,315,062 |
| 表内净头寸 | 27,533,256,147 | 47,889,356 | -17,806 | 4,329,345 | 27,585,457,042 |

说明：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| 外币汇率变动 | 对税前利润的影响 | | | |
|--------|----------|----------|----------|----------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2023 年度 | 2022 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
| +1% | 317,635 | 522,009 | 317,635 | 522,009 |
| -1% | -317,635 | -522,009 | -317,635 | -522,009 |

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4. 流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

(1) 剩余到期日分析

于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1 个月内到期 | 1 个月到 3 个 月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 无期限 | 合 计 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银 行款项 | 4,068,936,778 | — | 10,523,491 | — | — | — | 18,404,994,752 | 22,484,455,021 |
| 存放同业款项 | 10,203,640,806 | — | — | — | — | — | — | 10,203,640,806 |
| 拆出资金 | — | — | — | 300,168,192 | 550,022,463 | — | — | 850,190,655 |
| 买入返售金融资产 | — | 19,705,800,106 | 300,786,575 | — | — | — | — | 20,006,586,681 |
| 发放贷款和垫款 | 5,729,815,748 | 17,460,544,255 | 25,047,703,705 | 122,081,580,465 | 79,689,641,911 | 69,897,515,863 | — | 319,906,801,947 |
| 金融投资 | 4,739,622,700 | 19,918,203,862 | 10,496,392,083 | 28,020,952,476 | 79,091,865,750 | 16,615,822,841 | 18,031,298 | 158,900,891,010 |
| 其他资产 | 753,057,218 | — | — | 497,350,214 | 88,135,861 | — | — | 1,338,543,293 |
| 金融资产合计 | 25,495,073,250 | 57,084,548,223 | 35,855,405,854 | 150,900,051,347 | 159,419,665,985 | 86,513,338,704 | 18,423,026,050 | 533,691,109,413 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | — | 1,396,379,753 | 3,387,815,521 | 14,208,590,676 | — | — | — | 18,992,785,950 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | 66,172,748 | 1,270,805,580 | 3,458,902,724 | 12,843,541,192 | 10,000,000 | — | — | 17,649,422,244 |
| 拆入资金 | — | 770,374,808 | 50,396,111 | 1,904,004,996 | — | — | — | 2,724,775,915 |
| 卖出回购金融资 产款 | — | 12,846,445,250 | — | — | — | — | — | 12,846,445,250 |
| 吸收存款 | 126,853,111,696 | 17,643,151,752 | 41,793,859,566 | 104,515,110,936 | 92,200,602,909 | 1,648,998,551 | — | 384,654,835,410 |
| 应付债券 | — | 2,436,876,611 | 14,553,572,386 | 32,770,461,668 | 6,111,731,507 | 7,019,715,645 | — | 62,892,357,817 |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| 项目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合计 |
|--------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----|-----------------|
| 其他负债 | 444,831,508 | 1,660,059,249 | 303,946,329 | 741,013,214 | 380,545,824 | 73,836,634 | — | 3,604,232,758 |
| 金融负债小计 | 127,364,115,952 | 38,024,093,003 | 63,548,492,637 | 166,982,722,682 | 98,702,880,240 | 8,742,550,830 | — | 503,364,855,344 |

于 2022 年 12 月 31 日，本集团持有的资产及负责项目按其剩余到期日情况分析如下：

| 项目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合计 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,869,309,536 | — | — | — | — | — | 17,487,718,339 | 21,357,027,875 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 8,227,871,116 | 420,018,770 | 850,000,000 | 3,084,377,582 | 900,170,224 | — | — | 13,482,437,692 |
| 买入返售金融资产 | — | 21,752,851,718 | 3,565,096,000 | — | — | — | — | 25,317,947,718 |
| 发放贷款和垫款 | 3,149,504,162 | 16,757,186,955 | 22,210,086,049 | 89,331,031,718 | 79,220,288,441 | 68,644,269,352 | 4,839,059,476 | 284,151,426,153 |
| 金融投资 | 19,617,669,177 | 2,518,123,005 | 5,396,140,725 | 18,912,218,791 | 79,856,018,356 | 16,679,834,534 | 26,375,020 | 143,006,379,608 |
| 其他资产 | 1,560,721,408 | — | — | — | — | — | — | 1,560,721,408 |
| 金融资产合计 | 36,425,075,399 | 41,448,180,448 | 32,021,322,774 | 111,327,628,091 | 159,976,477,021 | 85,324,103,886 | 22,353,152,835 | 488,875,940,454 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | — | 1,642,719,772 | 2,593,745,500 | 13,546,296,820 | — | — | — | 17,782,762,092 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 2,949,608,479 | 1,180,969,337 | 5,187,846,700 | 6,631,019,598 | 103,300,000 | — | — | 16,052,744,114 |
| 卖出回购金融资产款 | — | — | 11,435,102,237 | — | — | — | — | 11,435,102,237 |

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合 计 |
|--------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----|-----------------|
| 吸收存款 | 139,651,503,935 | 26,674,907,219 | 29,540,241,593 | 94,153,464,679 | 56,842,909,641 | 96,116,333 | — | 346,959,143,400 |
| 应付债券 | — | 3,765,128,467 | 14,188,589,382 | 25,275,901,895 | 14,242,057,260 | 7,019,852,736 | — | 64,491,529,740 |
| 其他负债 | 165,314,079 | 1,450,795,477 | 648,217 | 15,460,038 | 764,196,351 | 364,703,755 | — | 2,761,117,917 |
| 金融负债小计 | 142,766,426,493 | 34,714,520,272 | 62,946,173,629 | 139,622,143,030 | 71,952,463,252 | 7,480,672,824 | — | 459,482,399,500 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行持有的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合 计 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,244,513,614 | — | 9,021,177 | — | — | — | 16,393,835,919 | 18,647,370,710 |
| 存放同业款项 | 10,040,351,636 | — | — | — | — | — | — | 10,040,351,636 |
| 拆出资金 | — | — | — | 300,168,192 | 550,022,463 | — | — | 850,190,655 |
| 买入返售金融资产 | — | 18,104,708,895 | — | — | — | — | — | 18,104,708,895 |
| 发放贷款和垫款 | 4,955,716,760 | 16,378,605,666 | 22,754,661,910 | 109,596,909,913 | 69,593,149,085 | 66,478,394,933 | — | 289,757,438,267 |
| 金融投资 | 4,739,622,702 | 19,918,203,862 | 10,496,392,083 | 27,914,740,905 | 79,091,865,750 | 15,838,022,571 | 18,031,297 | 158,016,879,170 |
| 其他资产 | 676,875,798 | — | — | 365,152,481 | 81,132,619 | — | — | 1123,160,898 |
| 金融资产合计 | 22,657,080,510 | 54,401,518,423 | 33,260,075,170 | 138,176,971,491 | 149,316,169,917 | 82,316,417,504 | 116,411,867,216 | 496,540,100,231 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | — | 1,374,066,758 | 3,199,486,891 | 12,097,190,676 | — | — | — | 16,670,744,325 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | 1,197,245,583 | 2,587,206,429 | 5,153,335,836 | 19,253,531,629 | 10,000,000 | — | — | 28,201,319,477 |
| 拆入资金 | — | 770,374,808 | 50,396,111 | 1,904,004,996 | — | — | — | 2,724,775,915 |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合 计 |
|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----|-----------------|
| 卖出回购金融资产 产款 | — | 12,395,794,154 | — | — | — | — | — | 12,395,794,154 |
| 吸收存款 | 111,422,300,860 | 13,286,189,542 | 37,406,319,464 | 95,683,170,579 | 84,324,026,174 | 306,338,905 | — | 342,428,345,524 |
| 应付债券 | — | 2,436,876,611 | 14,553,572,387 | 32,770,461,667 | 6,111,731,507 | 7,019,715,645 | — | 62,892,357,817 |
| 其他负债 | 274,756,995 | 1,491,784,718 | 295,921,692 | 678,346,179 | 309,475,117 | 49,772,645 | — | 3,100,057,346 |
| 金融负债小计 | 112,894,303,438 | 34,342,293,020 | 60,659,032,381 | 162,386,705,726 | 90,755,232,798 | 7,375,827,195 | — | 468,413,394,558 |

于 2022 年 12 月 31 日，本行持有的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合 计 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,473,599,547 | — | — | — | — | — | 15,617,709,639 | 17,091,309,186 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 12,230,017,785 | 220,018,770 | — | 15,377,582 | 900,170,224 | — | — | 13,365,584,361 |
| 买入返售金融资产 | — | 21,058,783,718 | 3,565,096,000 | — | — | — | — | 24,623,879,718 |
| 发放贷款和垫款 | 2,730,305,850 | 15,967,003,555 | 20,471,489,622 | 77,584,254,740 | 71,491,443,345 | 62,491,677,351 | 4,119,546,188 | 254,855,720,651 |
| 金融投资 | 19,617,669,177 | 2,518,123,005 | 5,396,140,725 | 18,912,218,791 | 79,856,018,356 | 15,868,106,870 | 22,027,612 | 142,190,304,536 |
| 其他资产 | 1,369,973,652 | — | — | — | — | — | — | 1,369,973,652 |
| 金融资产合计 | 37,421,566,011 | 39,763,929,048 | 29,432,726,347 | 96,511,851,113 | 152,247,631,925 | 78,359,784,221 | 19,759,283,439 | 453,496,772,104 |
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | — | 849,306,321 | 2,506,668,081 | 12,179,144,320 | — | — | — | 15,535,118,722 |
| 同业及其他金融机构 | 1,292,797,281 | 1,130,969,337 | 5,187,846,700 | 17,066,331,900 | 103,300,000 | — | — | 24,781,245,218 |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| 项 目 | 逾期/实时偿还 | 1个月内到期 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 合 计 |
|-----------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----|-----------------|
| 存放款项和拆入资金 | | | | | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | — | — | 11,435,102,237 | — | — | — | — | 11,435,102,237 |
| 吸收存款 | 124,129,508,305 | 21,640,357,790 | 26,283,522,469 | 86,461,622,609 | 48,681,777,963 | 93,368,810 | — | 307,290,157,946 |
| 应付债券 | — | 3,765,128,467 | 14,188,589,382 | 25,275,901,895 | 14,242,057,260 | 7,019,852,736 | — | 64,491,529,740 |
| 其他负债 | 162,579,275 | 1,310,068,197 | 621,160 | 14,313,066 | 646,348,238 | 244,231,263 | — | 2,378,161,199 |
| 金融负债小计 | 125,584,884,861 | 28,695,830,112 | 59,602,350,029 | 140,997,313,790 | 63,673,483,461 | 7,357,452,809 | — | 425,911,315,062 |

说明：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的资产和负债按未折现合同现金流量情况分析如下：

| 项目 | 账面金融 | 未折现合同现金 流量合计 | 无期限 | 逾期/实时偿还 | 1个月内 | 1个月到3个 月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|--------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 22,484,455,021 | 22,484,455,021 | 18,404,994,751 | 4,068,936,779 | — | 10,523,491 | — | — | — |
| 存放同业款项和拆出资金 | 11,053,831,461 | 11,158,711,101 | — | 10,274,573,801 | 154,847,100 | — | 537,812,500 | 191,477,700 | — |
| 买入返售金融资产 | 20,006,586,681 | 20,009,504,269 | — | — | 19,707,549,748 | 301,954,521 | — | — | — |
| 发放贷款和垫款 | 319,906,801,947 | 375,626,840,369 | — | 40,195,204,687 | 20,176,445,592 | 31,652,269,013 | 147,428,014,211 | 84,147,616,845 | 52,027,290,021 |
| 金融投资 | 158,900,891,010 | 176,207,442,375 | 18,031,300 | 21,989,889,075 | 4,885,489,300 | 13,217,314,300 | 42,605,795,800 | 73,480,235,000 | 20,010,687,600 |
| 其他资产 | 1,338,543,293 | 1,338,543,292 | — | 753,057,217 | — | — | 497,350,214 | 88,135,861 | — |
| 金融资产合计 | 533,691,109,413 | 606,825,496,427 | 18,423,026,051 | 77,281,661,559 | 44,924,331,740 | 45,182,061,325 | 191,068,972,725 | 157,907,465,406 | 72,037,977,621 |
| 负债项目 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 18,992,785,950 | 19,190,950,650 | — | — | 1,379,895,850 | 3,484,059,575 | 14,326,995,225 | — | — |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 20,374,198,159 | 20,847,455,514 | — | 1,025,033,331 | 1,986,810,300 | 3,557,164,983 | 14,266,941,600 | 11,505,300 | — |
| 卖出回购金融资产款 | 12,846,445,250 | 12,847,353,411 | — | — | 12,847,353,411 | — | — | — | — |
| 吸收存款 | 384,654,835,410 | 392,361,473,388 | — | 145,073,380,144 | 16,783,772,126 | 44,040,432,898 | 99,016,439,721 | 87,446,597,668 | 850,831 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | 65,825,915,700 | — | — | 2,714,000,000 | 14,573,700,000 | 33,559,970,000 | 7,532,450,000 | 7,445,795,700 |
| 其他负债 | 3,604,232,758 | 3,664,891,672 | — | 458,489,306 | 1,645,934,715 | 305,089,752 | 761,828,109 | 412,435,422 | 81,114,368 |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| 项目 | 账面金融 资产 | 未折现合同现金 流量合计 | 无期限 | 逾期/实时偿还 | 1个月内 | 1个月到3个 月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|--------|-----------------|-----------------|-----|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|
| 金融负债小计 | 503,364,855,344 | 514,738,040,335 | — | 146,556,902,781 | 37,357,766,402 | 65,960,447,208 | 161,932,174,655 | 95,402,988,390 | 7,527,760,899 |

于 2022 年 12 月 31 日，本集团持有的负债按未折现合同现金流量情况分析如下：

| 项目 | 账面金额 | 未折现合同现金流 量合计 | 逾期/实时偿还 | 1个月内 | 1个月到3个 月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 17,782,762,092 | 18,598,432,578 | — | 1,669,229,392 | 2,704,618,654 | 14,224,584,532 | — | — |
| 同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金 | 16,052,744,114 | 16,595,542,286 | 2,949,608,479 | 1,280,969,337 | 5,303,461,233 | 6,923,468,619 | 138,034,618 | — |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | 11,435,764,994 | — | — | 11,435,764,994 | — | — | — |
| 吸收存款 | 346,959,143,400 | 352,459,366,062 | 139,651,503,935 | 26,686,085,541 | 29,718,766,294 | 94,797,895,020 | 61,491,027,279 | 114,087,993 |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | 65,635,985,431 | — | 3,800,000,000 | 14,188,589,382 | 26,015,233,673 | 14,401,699,989 | 7,230,462,387 |
| 其他负债 | 2,761,087,917 | 2,764,172,013 | 165,314,079 | 1,450,795,477 | 702,313 | 16,260,038 | 765,296,351 | 365,803,755 |
| 金融负债小计 | 459,482,369,500 | 467,489,263,364 | 142,766,426,493 | 34,887,079,747 | 63,351,902,870 | 141,977,441,882 | 76,796,058,237 | 7,710,354,135 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行持有的资产和负债按未折现合同现金流量情况分析如下：

| 项目 | 账面金额 | 未折现合同现金 流量合计 | 无期限 | 逾期/实时偿还 | 1个月内 | 1个月到3个 月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|-------------|-------------|------|
| 资产项目 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银 行款项 | 18,647,370,710 | 18,647,370,710 | 16,393,835,919 | 2,244,513,614 | — | 9,021,177 | — | — | — |
| 存放同业款项和拆 出资金 | 10,890,542,291 | 10,925,376,991 | — | 10,041,239,691 | 154,847,100 | — | 537,812,500 | 191,477,700 | — |
| 买入返售金融资产 | 18,104,708,895 | 18,106,027,500 | — | — | 18,106,027,500 | — | — | — | — |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| | 财务报表附注 | | | | | |
|---|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 负债项目 | 向中央银行借款 | 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 卖出回购金融资产款 | 吸收存款 | 应付债券 | 其他负债 |
| 发放贷款和垫款 | 289,757,438,267 | 340,782,673,405 | — | 38,927,579,857 | 19,086,303,300 | 29,156,101,000 |
| 金融投资 | 158,016,879,170 | 174,958,148,375 | 18,031,300 | 21,989,889,075 | 4,885,489,300 | 13,217,314,300 |
| 其他资产 | 1,123,160,898 | 1,123,160,898 | — | 676,875,798 | — | 365,152,481 |
| 金融资产合计 | 496,540,100,231 | 564,542,757,879 | 16,411,867,219 | 73,880,098,035 | 42,232,667,200 | 42,382,436,477 |
| 负债项目 | 16,670,744,325 | 16,838,616,700 | — | — | 1,373,467,700 | 3,269,671,700 |
| 向中央银行借款 | 12,195,477,300 | 12,195,477,300 | — | — | — | — |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 30,926,095,392 | 31,331,907,481 | — | 2,155,615,381 | 3,296,810,300 | 5,237,034,900 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,395,794,154 | 12,396,343,000 | — | — | 12,396,343,000 | — |
| 吸收存款 | 342,428,345,524 | 350,330,332,020 | — | 129,744,162,320 | 12,508,717,000 | 39,794,485,700 |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | 65,825,915,700 | — | — | 2,714,000,000 | 14,573,700,000 |
| 其他负债 | 3,100,057,346 | 3,146,819,236 | — | 288,414,794 | 1,477,660,184 | 297,065,114 |
| 金融负债小计 | 468,413,394,558 | 479,869,924,137 | — | 132,188,192,495 | 33,766,998,184 | 63,171,957,414 |
| | | | | 157,013,406,997 | 157,013,406,997 | 86,229,567,833 |
| | | | | | | 7,499,811,214 |
| | | | | | | |
| 于 2022 年 12 月 31 日，本行持有的负债按未折现合同现金流量情况分析如下： | | | | | | |
| 项目 | 账面金额 | 未折现合同现金流量合计 | 逾期实时偿付 | 1个月内 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 |
| 负债项目 | | | | 月 | | 1至5年 |
| 向中央银行借款 | 15,535,118,722 | 15,541,162,151 | — | 849,347,416 | 2,507,722,500 | 12,184,092,145 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 24,781,245,218 | 25,216,712,530 | 1,292,797,281 | 1,131,035,176 | 5,200,248,784 | 17,489,331,289 |
| 卖出回购金融资产款 | 11,435,102,237 | 11,435,764,994 | — | — | 11,435,764,994 | — |
| 吸收存款 | 307,290,157,946 | 313,949,295,105 | 124,129,508,305 | 21,650,387,034 | 26,449,460,462 | 88,149,618,177 |
| | | | | | | 53,458,332,817 |
| | | | | | | 111,988,310 |

桂林银行股份有限公司

财务报表附注

| 项目 | 账面金额 | 未折现合同现金流合计 | 逾期/实时偿还 | 1个月内 | 1个月到3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|
| 应付债券 | 64,491,529,740 | 65,635,985,431 | — | 3,800,000,000 | 14,188,589,382 | 26,015,233,673 | 14,401,699,989 | 7,230,462,387 |
| 其他负债 | 2,378,161,199 | 2,382,294,726 | 162,579,275 | 1,310,068,197 | 664,687 | 15,203,066 | 647,548,238 | 246,231,263 |
| 金融负债小计 | 425,911,315,062 | 434,161,214,937 | 125,584,884,861 | 28,740,837,823 | 59,782,450,899 | 143,853,478,350 | 68,610,881,044 | 7,588,681,960 |

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

5. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行。

6. 资本管理

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。

本集团依据原银监会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核

心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本净额 | 3,531,229 | 3,385,991 |
| 一级资本净额 | 3,891,791 | 3,752,909 |
| 二级资本净额 | 944,283 | 872,733 |
| 总资本净额 | 4,836,074 | 4,625,642 |
| 风险加权资产 | | |
| -信用风险加权资产 | 37,758,484 | 34,150,151 |
| -市场风险加权资产 | 338,605 | 442,024 |
| -操作风险加权资产 | 1,956,226 | 1,731,178 |
| 核心一级资本充足率 | 8.82% | 9.32% |
| 一级资本充足率 | 9.72% | 10.33% |
| 资本充足率 | 12.07% | 12.73% |

九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

本集团

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|------------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|
| | 第一层次公允 价值计量 | 第二层次公允 价值计量 | 第三层次公 允价值计量 | 合 计 |
| 持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 以公允价值计量且其变动计 | — | — | 6,330,819,126 | 6,330,819,126 |

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|-----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一层次公允 价值计量 | 第二层次公允 价值计量 | 第三层次公允 价值计量 | 合计 |
| 入其他综合收益的发放贷款和垫款 | | | | |
| (二) 交易性金融资产 | | | | |
| (1) 债权投资 | — | 154,233,544 | — | 154,233,544 |
| (2) 基金投资 | 18,597,891,482 | — | — | 18,597,891,482 |
| (3) 资产管理计划 | — | 9,003,299,816 | 634,521,193 | 9,637,821,009 |
| (4) 其他投资 | — | — | — | — |
| (三) 其他债权投资 | | | | |
| (1) 债券投资 | — | 17,561,405,748 | — | 17,561,405,748 |
| (2) 其他投资 | — | — | 118,145,316 | 118,145,316 |
| (四) 其他权益工具投资 | — | — | 18,031,297 | 18,031,297 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 18,597,891,482 | 26,718,939,108 | 7,101,516,932 | 52,418,347,522 |

(续上表)

| 项 目 | 2022 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一层次公允 价值计量 | 第二层次公允 价值计量 | 第三层次公允 价值计量 | 合计 |
| 持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | — | — | 18,208,759,249 | 18,208,759,249 |
| (二) 交易性金融资产 | | | | |
| (1) 债权投资 | — | 205,670,021 | — | 205,670,021 |
| (2) 基金投资 | 17,408,871,130 | — | — | 17,408,871,130 |
| (3) 资产管理计划 | — | 3,246,587,598 | 604,116,172 | 3,850,703,770 |
| (4) 其他投资 | 4,347,409 | — | — | 4,347,409 |
| (三) 其他债权投资 | | | | |
| (1) 债券投资 | — | 3,475,978,608 | — | 3,475,978,608 |
| (2) 其他投资 | — | — | 113,422,086 | 113,422,086 |
| (四) 其他权益工具投资 | — | — | 22,027,612 | 22,027,612 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 17,413,218,539 | 6,928,236,227 | 18,948,325,119 | 43,289,779,885 |

本行

| 项 目 | 2023 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|-----------|----------------------|----------------|----------------|----|
| | 第一层次公允 价值计量 | 第二层次公允 价值计量 | 第三层次公允 价值计量 | 合计 |
| 持续的公允价值计量 | | | | |

| 项 目 | 2023年12月31日公允价值 | | | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| (一) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | — | — | 5,593,547,317 | 5,593,547,317 |
| (二) 交易性金融资产 | | | | |
| (1) 债权投资 | — | 154,233,544 | — | 154,233,544 |
| (2) 基金投资 | 18,597,891,482 | — | — | 18,597,891,482 |
| (3) 资产管理计划 | — | 9,003,299,816 | 634,521,193 | 9,637,821,009 |
| (4) 其他投资 | — | — | — | — |
| (三) 其他债权投资 | | | | |
| (1) 债券投资 | — | 16,677,393,908 | — | 16,677,393,908 |
| (2) 其他投资 | — | — | 118,145,316 | 118,145,316 |
| (四) 其他权益工具投资 | — | — | 18,031,297 | 18,031,297 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 18,597,891,482 | 25,834,927,268 | 6,364,245,123 | 50,797,063,873 |

(续上表)

| 项 目 | 2022年12月31日公允价值 | | | |
|---------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | — | — | 17,336,325,296 | 17,336,325,296 |
| (二) 交易性金融资产 | | | | |
| (1) 债权投资 | — | 205,670,021 | — | 205,670,021 |
| (2) 基金投资 | 17,408,871,130 | — | — | 17,408,871,130 |
| (3) 资产管理计划 | — | 3,246,587,598 | 604,116,172 | 3,850,703,770 |
| (4) 其他投资 | — | — | — | — |
| (三) 其他债权投资 | | | | |
| (1) 债券投资 | — | 2,664,250,945 | — | 2,664,250,945 |
| (2) 其他投资 | — | — | 113,422,086 | 113,422,086 |
| (四) 其他权益工具投资 | — | — | 22,027,612 | 22,027,612 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 17,408,871,130 | 6,116,508,564 | 18,075,891,166 | 41,601,270,860 |

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无

风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

本集团及本行

| 项目 | 2023年12月31日账面价值 | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 |
|--------------|-----------------|------------|----------------|------------|
| 金融资产： | | | | |
| 债权投资-债券 | 90,179,517,742 | — | 90,433,369,705 | — |
| 金融资产小计 | 90,179,517,742 | — | 90,433,369,705 | — |
| 金融负债： | | | | |
| 应付债券 | 62,892,357,817 | — | 62,244,733,720 | — |
| 金融负债小计 | 62,892,357,817 | — | 62,244,733,720 | — |

(续)

| 项目 | 2022年12月31日账面价值 | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 |
|--------------|-----------------|------------|----------------|------------|
| 金融资产： | | | | |
| 债权投资-债券 | 84,373,492,722 | — | 84,023,972,340 | — |
| 金融资产小计 | 84,373,492,722 | — | 84,023,972,340 | — |
| 金融负债： | | | | |
| 应付债券 | 64,491,529,740 | — | 63,052,655,615 | — |
| 金融负债小计 | 64,491,529,740 | — | 63,052,655,615 | — |

十、 关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的构成关联方。

1. 本行的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本集团的持股比例(%) | 母公司对本集团的表决权比例(%) |
|-------------------|-----|-------|---------|-----------------|------------------|
| 桂林市交通投资控股集团股份有限公司 | 桂林市 | 商务服务业 | 23亿元人民币 | 19.19% | 19.19% |

本行最终控制方：桂林市人民政府。

2. 本行的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益

3. 本行主要股东于报告期内持股比例情况

| 名称 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 19.19% | 19.19% |
| 桂林市财政局 | 8.23% | 8.23% |
| 中广核资本控股有限公司 | 6.00% | 6.00% |
| 桂林新城投资开发集团有限公司 | 4.73% | 4.73% |
| 广西广农供应链集团有限公司 | 4.41% | 4.41% |
| 广西中烟工业有限责任公司 | 1.67% | 1.67% |
| 广西鑫盟投资集团有限责任公司 | 0.91% | 0.91% |
| 桂林市自来水有限公司 | 0.80% | 0.80% |
| 桂林市星达电子营销有限公司 | 0.66% | 0.66% |
| 桂林优利特电子集团有限公司 | 0.64% | 0.64% |

说明 1：本行的主要股东关联方是指持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东，或向本行派驻关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)的股东。

说明 2：根据《银行保险机构关联交易管理办法》第六十五条“本办法所称关联法人或非法人组织不包括国家行政机关、政府部门、中央汇金投资有限责任公司，全国社保基金理事会，梧桐树投资平台有限责任公司，存款保险基金管理有限责任公司，以及经银保监会批准豁免认定的关联方”，本行的关联方不包括桂林市财政局。

4. 关联交易情况

(1) 公司关联方之间的交易

本行与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

2023 年度

A. 于 2023 年度进行的重要交易金额：

| 项目 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 中广核资本控股有限公司 | 其他关联法人 | 合计 | 占有关同类交易金额的占比 |
|------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 利息收入 | 68,446,549 | - | 434,104,217 | 502,550,766 | 2.37% |
| 利息支出 | 1,748,974 | 6,075,067 | 16,765,012 | 24,589,052 | 0.21% |

B.于 2023 年 12 月 31 日重大往来款的余额

| 项目 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 中广核资本控股有限公司 | 其他关联法人 | 合计 | 占有关同类交易金额的占比 |
|---------|-----------------|-------------|---------------|---------------|--------------|
| 发放贷款和垫款 | 326,000,000 | - | 7,935,797,554 | 9,261,797,554 | 3.20% |
| 吸收存款 | 57,675,114 | 1,003 | 483,121,094 | 540,797,211 | 0.16% |
| 债权投资 | 383,984,691 | - | 2,723,174,583 | 3,107,159,274 | 2.75% |
| 交易性金融资产 | - | - | 351,229,973 | 351,229,973 | 1.24% |

2022 年度

A.于 2022 年度进行的重要交易金额:

| 项目 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 中广核资本控股有限公司 | 其他关联法人 | 合计 | 占有关同类交易金额的占比 |
|------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 利息收入 | 35,239,819 | - | 150,508,984 | 185,748,803 | 0.98% |
| 利息支出 | 9,753,609 | 1,581,388 | 109,503,925 | 120,838,922 | 1.06% |

B.于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额

| 项目 | 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 中广核资本控股有限公司 | 其他关联法人 | 合计 | 占有关同类交易金额的占比 |
|---------|-----------------|-------------|---------------|---------------|--------------|
| 发放贷款和垫款 | 801,033,000 | - | 6,543,462,308 | 7,344,495,308 | 2.88% |
| 吸收存款 | 17,388,283 | 273,267,444 | 903,699,571 | 1,194,355,298 | 0.39% |
| 债权投资 | 620,000,000 | - | 1,970,000,000 | 2,590,000,000 | 2.20% |

上述与关联方进行的交易，是按一般正常商业条款或按相关协议进行的。

(2) 与关联自然人之间的交易

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 发放贷款和垫款 | 134,261,000 | 112,690,839 |

(3) 关键管理人员薪酬

| 项目 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------|------------|------------|
| 关键管理人员 | 20,086,703 | 19,275,233 |

(4) 与子公司之间的交易

A.本行与子公司交易金额:

| 项目 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------|-------------|-------------|
| 利息收入 | 8,38,811 | 40,770 |
| 利息支出 | 251,368,975 | 216,887,332 |
| 其他业务收入 | 32,342,580 | 39,993,122 |

B.本行与子公司的往来款项余额:

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 10,490,561,351 | 8,701,741,940 |
| 存放同业款项 | - | 3,410,257 |
| 其他资产（其他应收款） | 1,410,000 | - |

(5) 重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。截至 2023 年末，本行与本行关联方的授信类重大关联交易如下：

| 关联方集团 | 2023 年授信余额（万元） | 授信余额占资本净额的比例 |
|-----------------|----------------|--------------|
| 桂林市交通投资控股集团有限公司 | 663,139 | 14.71% |
| 桂林新城投资开发集团有限公司 | 571,442 | 12.68% |
| 广西广农供应链集团有限公司 | 59,430 | 1.32% |

说明：统计关联法人与本行的重大交易余额时，将与其构成集团客户的法人与本行的交易合并计算。

十一、承诺及或有事项

1. 重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。

本集团提供信用证服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承

兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭证的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

| 资产负债表表外项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 信贷承诺 | 21,664,312,032 | 19,807,460,427 | 20,661,968,214 | 19,807,460,427 |
| 信用卡未被使用透支额度 | 9,847,167,748 | 10,917,866,624 | 9,847,167,748 | 10,917,866,624 |
| 银行承兑汇票 | 67,822,132,830 | 69,557,562,736 | 65,665,721,769 | 66,515,736,379 |
| 开出信用证 | 19,450,817,071 | 18,207,875,273 | 19,450,817,071 | 18,207,875,273 |
| 开出非融资性保函 | 2,046,404,058 | 1,569,320,046 | 2,046,404,058 | 1,569,320,046 |
| 合计 | 120,830,833,739 | 120,060,085,106 | 117,672,078,860 | 117,018,258,749 |

(2) 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、37 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 委托贷款 | 3,329,372,747 | 4,850,776,722 | 858,870,961 | 2,653,392,270 |
| 委托贷款资金 | -3,329,372,747 | -4,850,776,722 | -858,870,961 | -2,653,392,270 |
| 委托投资 | 60,876,325,961 | 68,816,949,225 | 60,876,325,961 | 68,816,949,225 |

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

(3) 质押资产

本集团及本行

| 项目名称 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 卖出回购金融资产款 | 12,846,445,250 | 11,435,102,237 |
| 按担保物类别分类: | | |
| 质押资产-国债 | 13,017,400,000 | 2,696,200,000 |
| 质押资产-政策性银行债券 | 400,000,000 | 9,137,100,000 |
| 合计 | 13,417,400,000 | 11,833,300,000 |

除上述质押资产外，本集团根据人民银行规定向人民银行缴存的法定存款准备金也不得用于本集团日常经营活动。

(4) 资本承诺

| 已签约但尚未于 财务报表中确认 的资本承诺 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
| 资本支出协议 | 270,647,869 | 386,903,836 | 270,647,869 | 386,903,836 |

2. 或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项:

(1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，以本集团作为被诉人的诉讼案件共 18 起，标的金额为人民币 5.09 亿元（2022 年 12 月 31 日：共 12 起，合计标的金额为人民币 1.45 亿元），根据本集团内部及外部律师的意见，本集团管理层认为预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报告日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。



第十一章 备查文件目录

- 一、载有本行董事长签名的 2023 年度报告全文；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 四、会计报表附注；
- 五、桂林银行股份有限公司章程。