



桂林银行股份有限公司

2025年度第三支柱信息披露报告

本报告根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》及其相关规定编制，经本行高级管理层审核，并提交董事会审议通过。

一、引言

（一）披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》（以下简称《资本管理办法》）相关规定编制并披露。

（二）披露治理架构及内控流程

本行建立并持续完善第三支柱信息披露体系，形成了组织架构健全、职责边界清晰的第三支柱信息披露治理架构，明确了董事会、董事会审计委员会、高级管理层、总行各部门和附属机构在第三支柱信息披露中的职责分工，建立了由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，明确了第三支柱信息披露报告的编制、审批和披露流程，以此来对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

（一）KM1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。桂林银行并表后关键审慎监管指标概览如下。

单位：人民币万元，%

		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	3,708,819	3,812,379	3,838,909	3,760,232	3,716,514
2	一级资本净额	4,647,576	4,751,295	4,777,901	4,501,335	4,478,010
3	资本净额	5,191,230	5,199,297	5,274,791	4,946,509	4,993,431
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	45,389,217	45,376,516	44,478,597	43,727,214	42,523,893
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.17	8.40	8.63	8.60	8.74
6	一级资本充足（%）	10.24	10.47	10.74	10.29	10.53
7	资本充足率（%）	11.44	11.46	11.86	11.31	11.74
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0	0	0	0	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	0	0	0	0	0
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	3.17	3.40	3.63	3.31	3.74
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	68,585,221	68,314,390	67,467,569	67,729,745	66,242,360
14	杠杆率（%）	6.78	6.96	7.08	6.65	6.76
14 a	杠杆率 a（%）	6.78	6.96	7.08	6.65	6.76
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	3,946,315	4,869,888	3,835,592	4,080,899	2,885,679
16	现金净流出量	1,837,274	1,904,400	1,609,556	1,647,358	1,461,847
17	流动性覆盖率（%）	214.79	255.72	238.30	247.72	197.40
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	45,508,562	45,696,721	44,988,384	44,392,752	42,410,942
19	所需稳定资金合计	34,829,455	35,015,439	33,981,463	33,024,495	32,617,335
20	净稳定资金比例（%）	130.66	130.50	132.39	134.42	130.03
流动性比例						

		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
21	流动性比例 (%)	76.95	81.36	81.87	95.14	70.69

(二) OVA 风险管理定性信息

本表披露商业银行战略及董事会、高级管理层风险评估与管理相关信息，确保信息使用者对商业银行在主要经营活动中的风险偏好及商业银行面临的重要风险有清晰认识。

	项目	描述
1	业务模式如何决定整体风险状况,业务模式与风险状况间、风险状况与董事会批准的风险容忍度间如何相互影响	<p>我行持续深化全面风险管理,对标监管规范,完善风险治理架构、优化风险管理制度与流程、加强风险管理文化传导、健全风险管理信息系统、强化三道防线风险联动,将风险控制节点嵌入业务流程,建立健全风险识别、评估、监测、预警、处置等管理机制,积极防范化解各类风险。我行全面风险管理遵循匹配性、全覆盖、独立性和有效性原则,按照相关规定,通过年报及本报告等途径及时披露信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等管理情况。</p> <p>风险偏好是我行全面风险管理核心内容之一,是对我行实际承担风险的业务设定风险承担水平,明确业务发展方向,并通过事前传导和事后监测方式,防范相关业务过度承担不可接受的风险或过低风险,实现业务规模、资本回报和风险水平的合理平衡。</p>
2	风险治理架构	<p>我行构建了符合监管要求、本行经营实际和风险管理要求的治理架构,形成了以董事会及其专门委员会、高级管理层及其专门委员会、业务部门、风险管理部门、内审部门为主体,覆盖所有机构、风险、业务及流程的风险治理架构。其中董事会负最终责任、董事会审计委员会负监督责任、高级管理层负实施责任、业务部门负直接责任、风险管理部门负监测和管理责任、内审部门独立审计。</p> <p>三道防线是风险管理作用得以发挥的机制载体,是充分隔离、防范各类风险的坚固屏障。我行业务条线构成第一道防线,承担风险管理直接责任,通过对业务全流程自我识别、自我评估、自我控制,执行风险制度与流程,落实限额管理等,实现风险管理关口前移,强化第一道防线的风险管理职责。风险管理条线构成第二道防线,负责制定风险管理基本制度、政策和流程,统筹风险监测、预警、限额管理与风险处置等,履行监测和管理</p>

	项目	描述
		风险的职责。内部审计部门构成第三道防线，通过检查、监督，确保第一、二道防线的有效性。
3	风险文化传递途径	<p>我行始终坚守稳健审慎的风险文化和风险偏好，并持续加强对风险文化的宣导，夯实风险文化，筑牢责任机制。我行夯实风险文化的措施，包括组织风险合规培训、开展风险案例的警示教育、不尽职行为的管理与处罚、加强总分行人员交流与挂职锻炼、强化一道防线业务管理部门的风险管理职责等，确保在全行范围内形成“风险就是生命线”的风险管理理念。</p>
4	风险计量体系的计量范围和主要特点	<p>我行风险计量范围覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险类型。我行风险计量体系依托各类风险管理信息系统，结合配套支持体系，可实现风险参数量化、限额管理、减值计量、评级管理、监测预警等功能。</p>
5	向董事会和高级管理层提交风险报告的流程	<p>董事会及下设风险管理委员会是我行风险管理最高决策机构，高级管理层定期向董事会报告全面风险管理情况，提交需董事会决策事项。董事会及下设风险管理委员会对我行风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估，并提出全面风险管理意见。</p> <p>高级管理层下设风险与内控管理委员会是我行全面风险与内控管理的决策机构，工作职责包括审议本行风险与内控相关制度；审议或审批风险识别、计量、评估、监测、控制或缓释的程序和措施；研究内部控制与合规管理方向，健全监督、检查和整改机制等。风险与内控管理委员会通过召开月度和季度例会、专题分析会等形式履行职责，在董事会批准的风险管理政策及权限范围内，听取和审议全行风险管理和内控合规管理政策、制度及相关风险管理情况报告。</p> <p>总行风险管理部承担风险与内控管理委员会秘书职责，统筹全面风险管理，牵头信用风险、市场风险、操作风险、金融科技风险管理，逐级向上报告全面风险管理情况报告，报告内容涵盖整体风险水平、风险管理情况、风控措施、存在不足及应对策略等。同时设置发展战略部、宣传企划部、资产负债管理部、法律合规部、运营管理部等风险归口管理部分。其中发展战略部负责战略风险管理、宣传企划部负责声誉风险管理、资产负债管理部负责流动性风险和银行账簿利率风险管理、法律合规部负责法律合规风险管理、运营管理部负责洗钱风险管理。</p>
6	压力测试情况	<p>根据内外部管理要求，桂林银行每年开展资本压力测试。通过充分考虑过往及未来宏观经济走势与指标情况，结合行内各专业管理领域专家意见，合理设计压力阈值，测算出不同压力阈值</p>

	项目	描述
		<p>下资本充足情况，制定不同资本充足率情况下的应对措施，并请董事会风险委员会审议。压力测试范围覆盖信用风险、市场风险、操作风险，银行账簿利率风险、流动性风险、集中度风险等单一风险类别。从压力测试结果来看，我行在轻度压力情景冲击下，资本充足率仍高于内部管理要求及监管底线要求，风险抵御能力较为充足。</p>
7	<p>识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程</p>	<p>一是风险识别。根据资本新规，对标监管要求，通过定性和定量的方式分析每个风险类别相应风险事件发生可能性及财务和非财务影响程度，结合每类风险变动趋势，得出风险识别结果。</p> <p>二是风险计量。我行分别采用权重法、简化标准法、新标准法计量信用风险、市场风险和操作风险资本，所计量的各类风险资本与风险水平相适应。</p> <p>三是风险监测。我行采用现场和非现场相结合的方式，构建覆盖各类风险监测机制，设定相应监测指标，借助科技力量，对各类风险指标进行及时监测和预警。</p> <p>四是风险缓释和控制。我行逐步建立健全风险控制体系，通过强化风险限额管理、优化内部控制程序等方式动态监控风险变动趋势，及时采取相关措施对风险进行缓释和控制，确保风险处于可接受范围内。</p>
8	<p>内部资本充足评估的方法和程序</p>	<p>一是构建内部资本充足评估程序的制度体系。制定了《桂林银行内部资本充足评估管理办法》，书面明确内部资本充足评估管理治理架构，明确董事会、董事会审计委员会、高级管理层及内部资本充足评估管理相关部门的职责分工，以及内部资本充足评估程序和评估标准等。</p> <p>二是定期开展各类风险识别、评估工作。结合监管要求和行内实际，完善内部资本充足评估程序，建立风险识别的标准和流程，识别出本年度我行面临的主要风险类别，并建立评估模板和评估标准，采用定量和定性手段对我行主要风险的风险水平和管理能力进行评估，确定对资本的影响。</p> <p>三是定期开展内部资本充足评估工作。我行按年度开展内部资本充足评估工作，评估内容包括内部资本管理体系、主要风险状况及发展趋势等。同时，将资本压力测试作为内部资本充足评估的重要组成部分，对资本压力测试工作机制、政策体系、覆盖范围等内容进行评估，确保资本压力测试的有效性。</p>
9	<p>资本规划和资本充足率管理计划</p>	<p>2025年，为适应内外部经营形势变化，桂林银行董事会审议通过了《桂林银行2025年资本充足率管理计划》《桂林银行股份有限公司2026-2028年资本补充规划》，规划综合考虑外部</p>

项目	描述
	<p>经营环境与监管要求、我行业务发展战略及风险管理偏好，明确了资本管理目标和具体措施。</p> <p>规划期内，我行各级资本充足率持续满足监管要求，且保持适度的安全缓冲区间，以支持业务稳健发展。我行将继续加强资本供需的统筹管理，持续优化经济资本管理政策，提高资本使用效率和资本回报水平，保持资本充足率水平稳定运行。</p> <p>我行坚持多元化资本补充机制，多渠道、多方式筹措资本来源。内源性方面，通过加强内部管理，拓宽收入来源，注重负债成本管控，着力稳定盈利能力，在保持分红政策连续性和稳定性的同时，不断增厚内源性资本积累能力；外源性补充方面，积极参与各类资本补充工具创新，科学评估、适时合理发行资本工具，优化资本结构，增强风险防御能力。</p>

（三）OV1 风险加权资产概况

本表展示了第一支柱风险在不同计量方法下的风险加权资产和资本要求。桂林银行并表后风险加权资产和资本要求情况概览如下。

单位：人民币万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 12月31日
1	信用风险	43,002,690	43,121,543	3,440,215
2	市场风险	262,310	290,023	20,985
3	操作风险	2,124,217	1,964,950	169,937
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	45,389,217	45,376,516	3,631,137

三、资本构成

（一）CCA 资本工具的主要特征

根据《商业银行资本管理办法》相关要求，本行单独在官方网站披露《表格 CCA：资本工具的主要特征》。官方网站披露位置为关于桂银-投资者关系-资本监管，相应网址链接如下：

<https://www.guilinbank.com.cn/>

(二) CC1 资本构成

本表展示了桂林银行并表后监管并表范围下的资本构成，具体如下。

单位：人民币万元，百分比除外

		2025年12月31日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	2,375,512	f+h
2	留存收益	1,400,170	
2a	盈余公积	206,642	i
2b	一般风险准备	1,077,688	j
2c	未分配利润	115,840	k
3	累计其他综合收益	752	
4	少数股东资本可计入部分	65,679	
5	扣除前的核心一级资本	3,842,113	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	43	a-d
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	37,275	b-c-e
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资	0	

		2025年12月31日	
		数额	代码
	本投资中的核心一级资本中应扣除金额		
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	100,480	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-4,504	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	133,294	
26	核心一级资本净额	3,708,819	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	930,000	
28	其中：权益部分	900,000	
29	其中：负债部分	30,000	
30	少数股东资本可计入部分	8,757	
31	扣除前的其他一级资本	938,757	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	

		2025年12月31日	
		数额	代码
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	938,757	
40	一级资本净额	4,647,576	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	280,000	
42	少数股东资本可计入部分	17,514	
43	超额损失准备可计入部分	246,141	
44	扣除前的二级资本	543,654	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	543,654	
52	总资本净额	5,191,230	
53	风险加权资产	45,389,217	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率(%)	8.17	
55	一级资本充足率(%)	10.24	
56	资本充足率(%)	11.44	
57	其他各级资本要求(%)	2.50	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	0.00	
61	满足最低资本要求后的可用核	3.17	

		2025年12月31日	
		数额	代码
	核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)		
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率 (%)	5	
63	一级资本充足率 (%)	6	
64	资本充足率 (%)	8	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	2,904	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	380,479	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下, 实际计提的超额损失准备金额	246,141	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	246,141	

(三) CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

本表的主表部分对比了桂林银行财务并表和监管并表口径下资产负债表的差异, 具体如下。

单位: 人民币万元

		2025年12月31日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	2,284,170	2,284,170	
2	存放同业及其他金融机构款项	510,382	510,382	
3	拆出资金	79,992	79,992	
4	买入返售金融资产	614,588	614,588	
5	发放贷款和垫款	38,029,749	38,029,749	
6	金融投资			

		2025年12月31日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
7	交易性金融资产	4,491,824	4,491,824	
8	债权投资	8,605,808	8,605,808	
9	其他债权投资	4,488,887	4,488,887	
10	其他权益工具投资	2,904	2,904	
11	固定资产	167,274	167,274	
12	在建工程	13,920	13,920	
13	使用权资产	59,786	59,786	
14	无形资产	41,799	41,799	b
15	递延所得税资产	477,672	477,672	
16	商誉	43	43	
17	其他资产	283,808	283,808	
18	总资产	60,152,605	60,152,605	
负债				
19	向中央银行借款	4,269,530	4,269,530	
20	同业及其他金融机构存放款项	1,551,101	1,551,101	
21	拆入资金	110,444	110,444	
22	交易性金融负债	3,014	3,014	
23	卖出回购金融资产款	1,100,004	1,100,004	
24	吸收存款	41,045,184	41,045,184	
25	应付职工薪酬	72,555	72,555	
26	应交税费	120,372	120,372	
27	租赁负债	55,096	55,096	
28	预计负债	12,307	12,307	
29	应付债券	6,915,124	6,915,124	
30	递延所得税负债	0	0	
31	其他负债	134,485	134,485	
32	总负债	55,389,216	55,389,216	

		2025年12月31日		
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
权益				
33	股本	903,087	903,087	e
34	其他权益工具	900,000	900,000	
35	资本公积	1,472,425	1,472,425	g
36	其他综合收益	752	752	
37	盈余公积	206,642	206,642	h
38	一般风险准备	1,077,688	1,077,688	i
39	未分配利润	115,840	115,840	j
40	归属于母公司股东权益合计	4,676,434	4,676,434	
41	少数股东权益	86,955	86,955	
42	股东权益总计	4,763,389	4,763,389	

四、杠杆率

(一) LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表对比了按照财务会计准则计算的并表总资产与监管并表口径下计算的杠杆率调整后表内外资产余额的差异，具体如下。

单位：人民币万元

		2025年12月31日
1	并表总资产	60,134,876
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	8,583,639
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0

11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-133,294
13	调整后的表内外资产余额	68,585,221

(二) LR2 杠杆率

本表列示了桂林银行并表后杠杆率分母部分，即调整后表内外资产余额的组成明细，以及实际杠杆率、最低监管要求和杠杆率要求等相关信息，具体如下。

单位：人民币万元，%

		2025年12月31日	2025年9月30日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	60,664,011	61,445,145
2	减：减值准备	-1,143,688	-1,149,255
3	减：一级资本扣减项	-133,294	-31,662
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	59,387,029	60,264,229
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	0	0
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	0	0
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	614,553	260,980
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资	0	0

		2025年12月31日	2025年9月30日
	产余额		
17	证券融资交易资产余额	614,553	260,980
表外项目余额			
18	表外项目余额	15,878,005	15,113,396
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-7,283,610	-7,312,427
20	减：减值准备	-10,756	-11,788
21	调整后的表外项目余额	8,583,639	7,789,180
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	4,647,576	4,751,295
23	调整后的表内外资产余额	68,585,221	68,314,390
杠杆率			
24	杠杆率	6.78	6.96
24a	杠杆率a	6.78	6.96
25	杠杆率最低监管要求	4	4