

桂林银行股份有限公司

2021 年三季度信息披露报告

根据有关法律法规及监管规定要求,现将桂林银行股份有限公司(以下简称桂林银行或本行)2021 年三季度相关信息披露如下:

一、整体经营情况

截至 2021 年 9 月末,本行及控股村镇银行并表后资产总额 42,689,588 万元(数据未经审计,下同),同比增幅 17.92%,各项存款 29,212,194 万元(银保监口径数据),同比增幅 13.23%;各项贷款 24,352,172 万元(银保监口径数据),同比增幅 20.38%

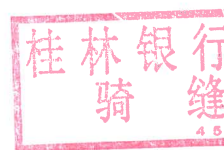
其中,本行资产总额 39,741,236 万元,同比增幅 17.88%;各项存款 25,940,422 万元(银保监口径数据),同比增幅 11.88%;各项贷款 21,730,972 万元(银保监口径数据),同比增幅 19.83%;实现利润总额 127,941 万元,上缴各类税金 96,774 万元。

本行主要监管指标:资本充足率 11.47%,不良贷款率 1.80%,拨备覆盖率 133.77%,流动性比例 83.48%。

二、各级资本工具发行及存续期情况

(一)本行于 2019 年 3 月 22 日发行“桂林银行股份有限公司 2019 年二级资本债券(第一期)”(债券简称“19 桂林银行二级 01”)。截至 2021 年 9 月末,该期债券余额为 30 亿元。

(二)本行于 2019 年 9 月 20 日发行“桂林银行股份有限公司 2019 年二级资本债券(第二期)”(债券简称“19 桂林



银行二级 02”)。截至 2021 年 9 月末, 该期债券余额为 10 亿元。

(三) 本行于 2020 年 3 月 27 日发行“桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(债券简称“20 桂林银行永续债”)。截至 2021 年 9 月末, 该期债券余额为 32 亿元。

(四) 本行于 2020 年 12 月 30 日定向发行 3 亿元转股协议存款, 用于补充本行其他一级资本。截至 2021 年 9 月末, 该转股协议存款本金余额为 3 亿元。

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

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

三、资本管理、杠杆率及流动性情况

(一) 资本管理情况

截至 2021 年 9 月末, 并表口径资本充足率 11.43%, 一级资本充足率 8.85%, 核心一级资本充足率 7.62%, 杠杆率 5.28%, 净稳定资金比例 129.42%, 流动性覆盖率 260.34%。本行口径资本充足率 11.47%, 一级资本充足率 8.78%, 核心一级资本充足率 7.50%, 杠杆率 5.18%, 净稳定资金比例 127.58%, 流动性覆盖率 269.53%。具体情况详见下表:

桂林银行资本充足率情况表

(截至 2021 年 9 月末)

单位: %, 人民币万元		
项目	桂林银行(并表)	桂林银行
资本总额	3,401,089	3,237,593

项目	桂林银行（并表）	桂林银行
其中：核心一级资本	2,274,006	2,150,514
其他一级资本	364,347	349,904
二级资本	762,736	737,175
资本扣除项	21,953	96,934
其中：核心一级资本扣除项	21,953	96,934
其他一级资本扣除项	-	-
二级资本扣除项	-	-
资本净额	3,379,136	3,140,659
风险加权资产	29,563,540	27,375,017
其中：信用风险加权资产	27,930,836	25,913,619
市场风险加权资产	270,445	270,445
操作风险加权资产	1,362,259	1,190,953
核心一级资本充足率	7.62%	7.50%
一级资本充足率	8.85%	8.78%
资本充足率	11.43%	11.47%

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

截至 2021 年 9 月末，本行使用应用资本底线及校准之后的风险加权资产合计数计算资本充足率。并表口径应用资本底线及校准之后的风险加权资产总计 29,563,540 万元。其中，信用风险加权资产 27,930,836 万元，由表内风险加权资产（26,310,635 万元）及表外风险加权资产（1,620,201 万元）构成；市场风险加权资产 270,445 万元；操作风险加权资产 1,362,259 万元。本行口径应用资本底线及校准之后的风险加权资产总计 27,375,017 万元。其中，信用风险加权资产 25,913,619 万元，由表内风险加权资产（24,348,224 万元）及表外风险加权资产（1,565,395 万元）构成；市场风险加权资产 270,445 万元；操作风险加权资产 1,190,953 万元。

（二）杠杆率情况

截至 2021 年 9 月末，本行杠杆率情况如下表：

桂林银行杠杆率情况表

（截至 2021 年 9 月末）

单位：%，人民币万元

指标	监管标准	桂林银行 (并表)	桂林银行
杠杆率	≥ 4%	5.28%	5.18%
一级资本净额	-	2,616,400	2,403,484
调整后的表内外资产余额	-	49,551,455	46,411,429

（三）流动性情况

截至 2021 年 9 月末，本行净稳定资金比例情况如下表：

桂林银行净稳定资金比例情况表

（截至 2021 年 9 月末）

单位：%，人民币万元

指标	监管标准	桂林银行 (并表)	桂林银行
可用的稳定资金	-	31,114,116	28,299,897
所需的稳定资金	-	24,041,107	22,181,752
净稳定资金比例	≥ 100%	129.42%	127.58%

截至 2021 年 9 月末，本行流动性覆盖率情况如下表：

桂林银行流动性覆盖率情况表

（截至 2021 年 9 月末）

单位：%，人民币万元

指标	监管标准	桂林银行 (并表)	桂林银行
合格优质流动性资产	-	3,872,028	3,741,366
未来 30 天现金流出量	-	1,487,296	1,388,113
流动性覆盖率	≥ 100%	260.34%	269.53%

四、对外投资情况

桂林银行对外投资情况表

（截至 2021 年 9 月末）

单位：人民币万元

投资项目	投资余额	持股比例
广西兴安民兴村镇银行股份有限公司	18,926	69%
广西藤县桂银村镇银行股份有限公司	5,814	52%
广西横县桂商村镇银行股份有限公司	8,700	58%
广西容县桂银村镇银行股份有限公司	5,865	51%
深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司	24,300	50%
广西桂平桂银村镇银行股份有限公司	7,599	51%
广西平南桂银村镇银行股份有限公司	6,171	53%
合计	77,375	

五、不良贷款及贷款损失准备情况

（一）不良贷款

截至 2021 年 9 月末，本行不良贷款余额为 391,711 万元，不良贷款率为 1.80%。

（二）贷款损失准备

截至 2021 年 9 月末，本行贷款损失准备余额为 523,997 万元，贷款拨备覆盖率为 133.77%（按照属地监管部门通知，阶段性调整本行贷款损失准备监管要求，其中拨备覆盖率由 150%下调至 130%）。

六、报告期内监管部门就实收资本或普通股及其他资本工具变化情况的监管意见

无。

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

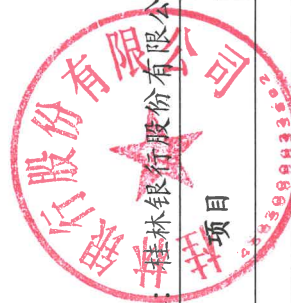
桂林银行股份有限公司
2021 年 10 月 29 日

资产负債表

单位: 万元

2021 年 9 月 30 日

制表单位: 桂林银行股份有限公司



资产	桂林银行 (并表)		桂林银行	
	本期余额	年初余额	本期余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	2,234,511	2,200,039	2,012,159	1,808,837
存放同业款项	1,053,955	769,541	1,081,451	715,569
拆出资金	92,745	95,500	92,745	95,500
交易性金融资产	1,028,723	1,043,131	1,028,723	1,043,131
买入返售金融资产	1,275,900	1,327,457	1,086,501	1,327,457
贷款	24,352,172	20,778,306	21,730,972	18,483,072
贷款减值准备	-527,609	-491,863	-448,886	-421,156
可供出售金融资产	0	857,669	0	857,669
持有至到期投资	0	6,508,581	0	6,508,581
债权投资	12,048,396	0	12,048,396	0
其他债权投资	133,896	0	127,729	0
其他权益工具投资	2,365	0	2,365	0
长期股权投资	0	0	77,375	77,375
投资性房地产	3	2	3	2
固定资产	191,531	179,182	177,298	165,216
无形资产	32,487	33,768	30,093	27,734
应收利息	288,554	424,140	267,974	412,601
应收款项投资	0	3,602,687	0	3,602,687
递延所得税资产	197,451	189,597	194,128	178,061
其他资产	284,508	180,614	232,209	146,659
资产总计	42,689,588	37,698,351	39,741,236	35,028,994

项目	桂林银行（并表）		桂林银行	
	本期余额	年初余额	本期余额	年初余额
负债				
吸收存款	29,212,194	26,553,655	25,940,422	23,680,373
向中央银行借款	2,189,224	1,523,975	1,988,172	1,382,702
同业及其他金融机构存放款项	945,248	741,446	1,694,298	1,261,801
拆入资金	454,745	303,400	454,745	303,400
卖出回购金融资产款	250,000	50,000	250,000	50,000
应付利息	280,637	226,978	232,254	198,097
应付职工薪酬	28,576	42,834	26,386	39,832
应交税费	8,884	23,861	5,991	20,224
发行债务证券	6,543,963	5,580,829	6,543,963	5,580,829
预计负债	12,411	0	12,288	0
其他负债	142,307	150,110	122,299	147,742
负债合计	40,068,190	35,197,088	37,270,818	32,665,001
股东权益				
股本	500,000	500,000	500,000	500,000
其他权益工具	319,904	319,904	319,904	319,904
资本公积	865,988	865,988	865,988	865,988
其他综合收益	29,688	7,067	29,703	7,067
盈余公积	117,199	117,199	117,199	117,199
一般风险准备	521,580	522,579	508,734	508,734
未分配利润	167,906	68,918	128,889	45,101
少数股东权益	99,132	99,608	-	-
股东权益合计	2,621,399	2,501,263	2,470,418	2,363,993
负债及所有者权益总计	42,689,588	37,698,351	39,741,236	35,028,994

注：以上数据为四舍五入的数据



损 益 表

制表单位：桂林银行股份有限公司 2021 年 9 月 30 日 单位：万元

项目	桂林银行（并表）		桂林银行	
	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
一、营业收入	696,317	558,881	609,116	488,307
（一）利息净收入	624,982	363,735	538,361	293,837
利息收入	1,415,734	1,075,476	1,286,813	970,582
利息支出	790,752	711,740	748,452	676,745
（二）手续费及佣金净收入	11,447	4,688	12,556	4,482
手续费及佣金收入	55,564	43,503	55,329	43,232
手续费及佣金支出	44,117	38,815	42,772	38,751
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	20,842	187,179	20,833	187,179
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9,944	-2,989	9,944	-2,989
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,853	1,289	1,853	1,289
（六）其他业务收入	2,440	2,260	2,402	2,101
（七）资产处置收益	42	0	25	0
（八）其他收益	24,767	2,718	23,141	2,409
二、营业支出	548,686	406,824	481,896	354,570
税金及附加	12,235	9,464	11,720	9,028
业务及管理费	237,212	187,616	191,091	150,497
资产减值损失	1,608	209,739	-592	195,039
信用减值损失	297,629		279,673	
其他业务成本	3	6	3	6

项目	桂林银行 (并表)		桂林银行	
	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	147,631	152,056	127,220	133,737
加: 营业外收入	1,314	448	1,020	138
减: 营业外支出	654	1,989	299	1,401
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	148,291	150,515	127,941	132,474
减: 所得税费用	12,161	13,221	8,811	10,000
减: 以前年度损益调整	0	0	0	0
五、净利润 (亏损以“-”号填列)	136,130	137,294	119,130	122,474

注: 以上数据为四舍五入的数据

