



桂林银行股份有限公司2024年上半年 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、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，%

		a	b
		T	T-1
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	3,714,005	3,631,908
2	一级资本净额	4,475,793	4,293,229
3	资本净额	5,115,534	4,976,127
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	40,613,329	38,922,315
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.14	9.33
6	一级资本充足率（%）	11.02	11.03
7	资本充足率（%）	12.60	12.78
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.5
9	逆周期资本要求（%）	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	0	0

		a	b
		T	T-1
	本要求 (%)		
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50	2.5
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 (%)	4.14	4.33
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	65,805,421	66,896,302
14	杠杆率 (%)	6.80	6.42
14a	杠杆率 a (%)	6.80	6.42
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	4,306,127	4,562,605
16	现金净流出量	1,640,818	1,612,971
17	流动性覆盖率 (%)	262.44	282.87
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	41,754,927	41,720,326
19	所需稳定资金合计	30,886,335	30,907,654
20	净稳定资金比例 (%)	135.19	134.98
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	85.07	94.07

(二) 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

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		T	T-1	T
1	信用风险	38,389,158	36,692,236	3,071,133
2	市场风险	453,919	460,156	36,314
3	操作风险	1,770,251	1,769,923	141,620
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	40,613,329	38,922,315	3,249,066

二、资本和总损失吸收能力的构成信息

(一) CCA 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

本表展示了桂林银行并表后资本工具主要特征，具体如下。

单位：人民币万元

		a	b	c
1	发行机构	桂林银行		
2	标识码	242400012	242480001	2020013
3	适用法律	中国大陆		
4	资本层级	其他一级资本		
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团		
6	工具类型	其他一级资本工具		
7	可计入监管资本的数额(最近一期报告日数额)	300,000.00	100,000.00	319,903.77
8	工具面值	300,000.00	100,000.00	320,000.00
9	会计处理	权益		
10	初始发行日	2024.06.25	2024.03.27	2020.03.27
11	是否存在固定期限	无固定期限		
12	其中：原始到期日	无到期日		
13	发行人赎回(需经监管认可)	是		
14	其中：赎回日期及额度	自发行之日起5年后，在获得国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足相关要求的前提下，本行有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期		

林银
骑

		a	b	c
		债券。		
15	其中：后续赎回日期（如有）	2029.06.27	2029.03.28	2025.03.31
	分红或派息	派息		
16	其中：固定或浮动分红/派息	自发行缴款截止日起每 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。		
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	首个票面利率调整周期的票面利率为 2.50%	首个票面利率调整周期的票面利率为 3.20%	首个票面利率调整周期的票面利率为 4.80%
18	其中：是否存在股息制动机制	否		
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量		
20	其中：是否有赎回激励机制	否		
21	其中：累计或非累计	非累计		
22	是否可转股	否		
23	是否减记	是		
24	其中：若减记，则说明减记触发条件	无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。		
25	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	全部或部分减记		
26	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	永久减记		
27	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用		
28	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前。		

单位：人民币万元

		d	e	f
1	发行机构	桂林银行		
2	标识码	—	2120041	1920040
3	适用法律	中国大陆		
4	资本层级	其他一级资本	二级资本工具	
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	
6	工具类型	其他一级资本工具	资本补充工具	
7	可计入监管资本的数额(最近一期报告日数额)	30,000.00	280,000.00	100,000.00
8	工具面值	30,000.00	280,000.00	100,000.00
9	会计处理	以摊余成本计量的负债		
10	初始发行日	2020.12.28	2021.04.28	2019.09.02
11	是否存在固定期限	有固定期限	有固定期限	
12	其中：原始到期日	2030.12.25	2031.04.29	2029.09.24
13	发行人赎回（需经监管认可）	不适用	是	
14	其中：赎回日期及额度	从第六年起，2026年12月25日、2027年12月25日、2028年12月25日、2029年12月25日和2030年12月25日前，分五期每期偿还本金6000万元	在获得国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足相关要求的前提下，本行有权于发行日后第5年末行使赎回权，按面值全部或部分赎回本期债券。	
15	其中：后续赎回日期（如有）	从第六年起，2026年12月25日、2027年12月25日、2028年12月25日、2029年12月25日和2030年12月25日前，分五期每期偿还本金6000万元	2026.04.29	2024.09.24
	分红或派息	派息		
16	其中：固定或浮动分红/派息	固定	固定	固定
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	固定利率3.65%	固定利率4.60%	固定利率5.25%
18	其中：是否存在股息制动机制	不适用	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	无自由裁量权	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	不适用	否	否
21	其中：累计或非累计	不适用	不适用	不适用



		d	e	f
22	是否可转股	是	否	否
23	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	本行	不适用	
24	是否减记	不适用	是	
25	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	无法生存触发事件指以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。	
26	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	全部或部分减记	
27	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	永久减记	
28	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	
29	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	不适用	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序均在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前。	

（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

		a	b
		2024年6月30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	2,383,985	f+h
2	留存收益	1,253,715	
2a	盈余公积	164,945	i
2b	一般风险准备	747,175	j
2c	未分配利润	341,595	k
3	累计其他综合收益	15,159	
4	少数股东资本可计入部分	89,130	
5	扣除前的核心一级资本	3,741,989	
核心一级资本：扣除项			

		a	b
		2024年6月30日	
		数额	代码
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）	36,949	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本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
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	0	
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	-9,008	
24	应从其他一级资本和二级资本	0	

		a	b
		2024年6月30日	
		数额	代码
	中扣除的未扣缺口		
25	核心一级资本扣除项总和	27,984	
26	核心一级资本净额	3,714,005	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	749,904	
28	其中：权益部分	719,904	
29	其中：负债部分	30,000	
30	少数股东资本可计入部分	11,884	
31	扣除前的其他一级资本	761,788	
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	
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	761,788	
40	一级资本净额	4,475,793	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	380,000	
42	少数股东资本可计入部分	23,768	
43	超额损失准备可计入部分	235,973	
44	扣除前的二级资本	639,741	
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	

		a	b
		2024年6月30日	
		数额	代码
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	639,741	
52	总资本净额	5,115,534	
53	风险加权资产	40,613,329	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率 (%)	9.14	
55	一级资本充足率 (%)	11.02	
56	资本充足率 (%)	12.60	
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	
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	
61	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 (%)	4.14	
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	2,348	
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）	299,529	
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	235,973	

有用
132

		a	b
		2024 年 6 月 30 日	
		数额	代码
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	235,973	

（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；子表部分对本报告期末监管并表口径下资产负债表扩展项目进行展开说明，并列示与本报告表CC1资本构成披露数额之间的关系，具体如下。

集团口径资产负债表

单位：人民币万元

		a	b
		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
资产			
1	现金及存放中央银行款项	2,317,327	2,317,327
2	存放同业及其他金融机构款项	963,528	963,528
3	拆出资金	80,079	80,079
4	买入返售金融资产	2,026,951	2,026,951
5	发放贷款和垫款	34,109,240	34,109,240
6	金融投资		
7	交易性金融资产	3,462,232	3,462,232
8	债权投资	9,858,443	9,858,443
9	其他债权投资	2,430,960	2,430,960
10	其他权益工具投资	2,348	2,348
11	固定资产	190,334	190,334
12	在建工程	15,631	15,631
13	使用权资产	64,793	64,793
14	无形资产	42,146	42,146

		a	b
		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
15	商誉	43	43
16	递延所得税资产	306,105	306,105
17	其他资产	488,223	488,223
18	总资产	56,358,384	56,358,384
负债			
19	向中央银行借款	2,230,708	2,230,708
20	同业及其他金融机构存放款项	1,582,349	1,582,349
21	拆入资金	316,911	316,911
22	卖出回购金融资产款	1,300,937	1,300,937
23	吸收存款	40,276,400	40,276,400
24	应付职工薪酬	24,082	24,082
25	应交税费	24,981	24,981
26	租赁负债	60,389	60,389
27	预计负债	11,007	11,007
28	应付债券	5,799,009	5,799,009
	递延所得税负债	0	0
29	其他负债	232,634	232,634
30	总负债	51,859,406	51,859,406
权益			
31	股本	906,450	906,450
32	其他权益工具	719,904	719,904
33	资本公积	1,477,535	1,477,535
34	其他综合收益	15,159	15,159
35	盈余公积	164,945	164,945
36	一般风险准备	747,175	747,175
37	未分配利润	341,595	341,595
38	少数股东权益	126,215	126,215



		a	b
		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
39	股东权益总计	4,498,977	4,498,977

有关科目展开说明表

单位：人民币万元

项目	a	b
	监管集团并表口径下的资产负债表	代码
商誉	43	a
无形资产	42,146	b
其中：土地使用权	5,197	c
递延所得税负债	0	
其中：与商誉相关的递延税项负债	0	
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）的递延税项负债	0	d
股本	906,450	e
其中：可计入核心一级资本的数额	906,450	f
其中：可计入其他一级资本的数额	0	g
资本公积	1,477,535	h
盈余公积	164,945	i
法定一般准备	747,175	j
未分配利润	341,595	k

三、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

		a	b
		T	T-1
1	并表总资产	56,354,083	55,697,325
2	并表调整项	0	0

3	客户资产调整项	0	0
4	衍生工具调整项	0	0
5	证券融资交易调整项	0	0
6	表外项目调整项	9,479,321	11,226,770
7	资产证券化交易调整项	0	0
8	未结算金融资产调整项	0	0
9	现金池调整项	0	0
10	存款准备金调整项（如有）	0	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0	0
12	其他调整项	-27,984	-27,793
13	调整后的表内外资产余额	65,805,421	66,896,302

（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，%

		a	b
		T	T-1
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	55,317,402	54,559,733
2	减：减值准备	-989,769	-987,282
3	减：一级资本扣减项	-27,984	-27,793
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	54,299,650	53,544,658
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	0	0

司

		a	b
		T	T-1
	手交易形成的衍生工具资产余额		
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	2,026,450	2,124,874
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产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	2,026,450	2,124,874
表外项目余额			
18	表外项目余额	15,196,164	24,016,831
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-5,707,716	-12,780,720
20	减：减值准备	-9,127	-9,341
21	调整后的表外项目余额	9,479,321	11,226,770
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	4,475,793	4,293,229
23	调整后的表内外资产余额	65,805,421	66,896,302
杠杆率			
24	杠杆率	6.80	6.42
24a	杠杆率a	6.80	6.42
25	杠杆率最低监管要求	4	4