



桂林银行股份有限公司2024年 三季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、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	c
		T	T-1	T-2
可用资本（数额）				
1	核心一级资本净额	3,697,611	3,714,005	3,631,908
2	一级资本净额	4,459,319	4,475,793	4,293,229
3	资本净额	5,023,357	5,115,534	4,976,127
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产	41,826,522	40,613,329	38,922,315
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	8.84	9.14	9.33
6	一级资本充足率（%）	10.66	11.02	11.03
7	资本充足率（%）	12.01	12.60	12.78
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0	0	0
10	全球系统重要性银行或国	0	0	0

桂林
银行

		a	b	c
		T	T-1	T-2
	内系统重要性银行附加资本要求 (%)			
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	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 (%)	3.84	4.14	4.33
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	64,536,305	65,805,421	66,896,302
14	杠杆率 (%)	6.91	6.80	6.42
14a	杠杆率 a (%)	6.91	6.80	6.42
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	3,843,792	4,306,127	4,562,605
16	现金净流出量	1,796,599	1,640,818	1,612,971
17	流动性覆盖率 (%)	213.95	262.44	282.87
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	41,601,230	41,754,927	41,720,326
19	所需稳定资金合计	31,442,382	30,886,335	30,907,654
20	净稳定资金比例 (%)	132.31	135.19	134.98
流动性比例				
21	流动性比例 (%)	75.98	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	39,707,173	38,389,158	3,176,574
2	市场风险	349,097	453,919	27,928
3	操作风险	1,770,251	1,770,251	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	41,826,522	40,613,329	3,346,122

二、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	55,681,673	56,354,083
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	8,883,272	9,479,321
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	-28,640	-27,984
13	调整后的表内外资产余额	64,536,305	65,805,421

（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）	56,056,163	55,317,402
2	减：减值准备	-1,067,361	-989,769
3	减：一级资本扣减项	-28,640	-27,984
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	54,960,162	54,299,650
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			

		a	b
		T	T-1
13	证券融资交易的会计资产余额	692,871	2,026,450
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	692,871	2,026,450
表外项目余额			
18	表外项目余额	14,710,548	15,196,164
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-5,816,728	-5,707,716
20	减：减值准备	-10,547	-9,127
21	调整后的表外项目余额	8,883,272	9,479,321
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	4,459,319	4,475,793
23	调整后的表内外资产余额	64,536,305	65,805,421
杠杆率			
24	杠杆率	6.91	6.80
24a	杠杆率a	6.91	6.80
25	杠杆率最低监管要求	4	4

