



吉林银行股份有限公司

2023 年半年度报告

2023 年 8 月

目录

第一节 重要提示	1
第二节 公司基本情况	1
第三节 会计数据和财务指标摘要	3
第四节 管理层讨论与分析	5
第五节 重要事项	27
第六节 股份变动及股东情况	29
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	30
第八节 附录	32

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

本报告除特指外为合并报表口径，并表范围为 10 家村镇银行和 1 家贷款公司。

本行按照中国企业会计准则编制的半年度财务报表未经会计师事务所审计。

本行董事长、行长秦季章及财务机构负责人陈云保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、公司基本情况

法定名称

中文名称：吉林银行股份有限公司

（简称：吉林银行）

英文名称：BANK OF JILIN CO., LTD.

（简称：BANK OF JILIN）

经营范围

本行经营范围经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准，并经登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理委托存贷款业务；代理销售黄金业务；办理结汇、售汇业务；外汇借款；外币兑换；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；证券投资基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

法定代表人：秦季章

董事会秘书：侯颖丽

联系方式

吉林省长春市经济技术开发区东南湖大路 1817 号

邮政编码：130033

网址：www.jlbank.com.cn

电子信箱：zhanyt@jlbank.com.cn

电话/传真：0431-84999019

公司其他有关资料

首次注册日期：1998 年 9 月 18 日

变更注册登记日期：2007 年 1 月 19 日、2007 年 10 月 16 日、2010 年 10 月 29 日、2011 年 8 月 26 日、2015 年 3 月 2 日、2015 年 11 月 11 日、2019 年 12 月 12 日、2019 年 12 月 25 日、2020 年 8 月 7 日、2021 年 1 月 20 日、2022 年 6 月 2 日

注册登记机构：长春市市场监督管理局

统一社会信用代码：9122010170255776XN

二、公司简介

吉林银行股份有限公司由原长春市商业银行吸收合并原吉林市商业银行、辽源市城市信用社于 2007 年 10 月组建。此后吸收合并省内其他地区的城市信用社，并新设分行。截至报告期末在吉林省内 9 个市州和大连、沈阳拥有 11 家分行，1 家分行级专营机构，共有机构 379 家，发起设立 10 家村镇银行、1 家贷款公司，参股一汽汽车金融公司。经过不断改革创新和自身积累，现已发展成为吉林省内市场规模大、经营渠道广、服务客户众多、市场竞争力领先的法人商业银行。

本行始终坚持“回归本源、深耕本土、服务实体、防控风险”的发展定位，紧紧围绕第二个三年新的战略发展目标，统筹抓好“增收节支攻坚战”“风险化降阻击战”“改革变革持久战”三大战役，扎根区域经济，做实金融服务。各项经营成果显著，发展能力处于历史最好水平。截至报告期末，资产总额 6,408.59 亿元，较年初增加 794.50 亿元，增长 14.15%；各项贷款余额 4,150.17 亿元，较年初增加 350.72 亿元，增长 9.23%；各项存款余额 4,678.92 亿元，较年初增加 469.08 亿元，增长 11.14%。实现营业净收入 65.73 亿元，较上年同期增加 15.49 亿元，增长 30.84%；实现净利润 10.72 亿元，较上年同期增加 5.64 亿元，增长 110.89%。

本行坚持发挥金融服务主力军作用，受到各界广泛好评。省领导多次批示肯定吉林银行经营成果和服务实体经济做法，人民银行和国家金融监督管理总局调研组对金融科技等方面成绩给予高度评价。获得城商行十佳零售银行奖、普惠标准金誉奖、年度最佳雇主校招案例奖等 20 余项荣誉。零售变革经验为全省乃至全国同业瞩目，众多同业密集来访学习交流。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期较上期增减 (%)
经营成果			
营业收入	6,572,838	5,023,623	30.84
营业利润	1,084,537	499,304	117.21
利润总额	1,079,766	507,440	112.79
拨备前利润	4,226,783	2,962,768	42.66
净利润	1,072,002	508,312	110.89
归属于母公司股东的净利润	1,082,593	639,136	69.38
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,093,163	732,498	49.24
经营活动产生的现金流量净额	22,083,099	17,249,582	28.02
基本每股收益 (元) ⁽¹⁾	0.108	0.063	70.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.109	0.073	48.75
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	2.19	1.71	28.28
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
于报告期末			
资产总额	640,859,333	561,409,665	14.15
贷款总额	415,016,678	379,944,579	9.23
贷款损失准备	10,094,576	9,243,913	9.20
负债总额	599,292,298	521,348,179	14.95
存款总额	467,891,999	420,983,541	11.14
归属于母公司的股东权益	41,109,812	39,641,603	3.70
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	4.08	3.94	3.65

注：基本每股收益根据《企业会计准则第 34 号-基本每股收益》计算。

(单位：%)

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期较上期增减 (百分点)
--	--------------	--------------	---------------

盈利能力指标			
总资产收益率	0.36	0.2	0.16
加权平均净资产收益率(%)	2.66	1.67	0.99
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.69	1.91	0.78
	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末较上年末增减(百分点)
资产质量指标			
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.49	1.52	-0.03
拨备覆盖率	159.69	151.06	8.63
贷款拨备率	2.43	2.34	0.09
资本充足率指标			
资本充足率 ⁽²⁾	10.65	11.63	-0.98
核心一级资本充足率	8.47	9.37	-0.90
一级资本充足率	9.28	10.30	-1.02
其他监管指标			
成本收入比	33.73	43.83	-10.10
流动性比例	72.29	69.99	2.30
中间业务收入占比	7.76	10.96	-3.2

注：（1）不良贷款率、拨备覆盖率为国家金融监督管理总局非现场监管报表法人口径；

（2）资本充足率下降主要原因为2023年上半年本行根据早投放早收益的策略性安排，加大了贷款等核心资产的投放，支持实体经济发展。因此，上半年的资本充足率成为全年阶段性低点，下半年伴随盈利增长和外源性资本补充，资本充足率将会稳步回升。

（3）除特指外，资产质量、资本充足率及其他监管指标中的数据为国家金融监督管理总局非现场监管报表合并口径。

二、资本构成情况

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	41,790,481	40,844,365	39,406,406
核心一级资本	41,270,632	40,224,335	38,352,499
核心一级资本扣减项	-519,850	-620,030	-1,053,907
其他一级资本净额	4,021,443	4,020,472	4,018,679
其他一级资本	4,021,443	4,020,472	4,018,679
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	45,811,924	44,864,837	43,425,085
二级资本	6,738,051	5,810,037	6,491,114
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	52,549,975	50,674,874	49,916,199
信用风险加权资产	467,169,663	414,346,625	362,820,312
操作风险加权资产	19,722,583	19,722,583	19,691,659
市场风险加权资产	6,756,974	1,675,770	2,302,883

应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	493,649,219	435,744,978	384,814,853
资本充足率(%)	10.65	11.63	12.97
核心一级资本充足率(%)	8.47	9.37	10.24
一级资本充足率(%)	9.28	10.30	11.28

注：按照《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22号）关于监管资本过渡安排要求，本行自2021年一季度开始逐步对因执行新会计准则影响的监管资本进行加回调整，2023年6月末加回核心一级资本846,464千元。

三、报告期内股东权益变化情况

（单位：人民币千元）

项目	股本	资本公积	其他综合	盈余公积	一般准备	未分配利	少数股东	股东权益
期初数	10,066,97	9,482,116	-25,225	2,642,103	7,800,685	9,674,948	419,883	40,061,486
期初数调整	-	-	85,640	-180,614	-	523,540	51,231	479,797
本期增加	-	-	27,455	-	3,436	1,084,188	18,292	1,133,371
本期减少	-	-	-	-	-	75,436	32,182	107,618
期末数	10,066,97	9,482,116	87,870	2,461,489	7,804,121	11,207,24	457,224	41,567,036

第四节 管理层讨论与分析

一、报告期内经营情况回顾

报告期内，本行坚持党建引领，以主题教育为契机，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，认真落实年初工作会议精神，紧盯“212”核心目标，统筹抓好“三大战役”等重点工作，新的战略发展周期第二个三年顺利起步，业绩创历史最好水平。

（一）主要经营指标大幅增长

主要经营指标同比大幅增长，年度计划完成率创近年来历史最好水平，保持效益、规模、质量同步提升良好态势。资产总额6,408.59亿元，较年初增加794.50亿元，增长14.15%。各项贷款余额4,150.17亿元，较年初增加350.72亿元，增长9.23%。各项存款余额4,678.92亿元，较年初增加469.08亿元，增长11.14%。存贷款增量、存量均居同业首位。法人口径不良贷款率1.49%，较年初下降0.03个百分点、拨备覆盖率159.69%，较年初上升8.63个百分点；资本充足率10.65%，流动性比例72.29%，均达到或优于监管标准。

（二）增收节支工作成效显著

持续拓宽增收节支渠道，实现效益与规模同步高速增长。截至报告期末，本行净息差 2.01%，较年初提升 0.14 个百分点；利息收入 123.36 亿元，较上年同期增加 23.17 亿元，增长 23.13%，高于利息支出增幅（15.66%）7.47 个百分点；成本收入比 33.73%，较上年末下降 10.1 个百分点。此外，处置不良资产实现收益 9,624 万元，完成年度计划的 96.24%。常态化实施“降本增效”项目，报告期内节约成本 1,100 万元。

（三）风险管控能力务实提升

落实风险化降举措，有效防控不良、逾期及潜在风险贷款。一是风险资产清收化降初见成效。落实大额风险资产化降处置行长包保机制，进一步压实清收化降主体责任，探索创新风险化降与不良处置渠道手段。二是信贷管理基础工作扎实推进。强化风险监测与管理，开展信贷业务专项检查，制定信贷制度 30 项，创新优化信贷产品 22 项。根据监管新规，修订金融资产风险分类制度，改造业务系统。持续优化信贷审批决策体系、综合授信体系和战略客户评审体系，迭代评审基础工具，推进专职审批人管理体系建设，提升信贷评审把关与保障效率水平。三是全面风险管理体系持续强化。进一步细化落实全面风险管理机制，完善风险管理工具，加强市场风险限额管理，健全预测模型与应急处置机制，优化流动性风险管理和资产负债管理体系。加大舆情监测力度，持续开展正面宣传、风险排查和业务培训，提高声誉风险应对与处置能力。

（四）各项改革变革逐步深化

在第一个三年“10+2”改革变革基础上，进一步细化改革变革蓝图。一是零售业务变革收获佳绩。推进零售获客工程，5 万元以上财富客户较年初增加 7.62 万户；新增代发工资有效户 24.17 万户，非社保代发金额 250.12 亿元；手机银行客户 349.62 万户，较年初增加 51.54 万户；新增信用卡活跃卡 13.36 万张，省内发卡增量排名第一。从严管控资产质量，信用卡不良 1.53%，零售信贷不良 0.88%，保持同业较好水平。加大力度抓消保服务工作，消保监管评价保持在 2 级 A 水平，创新打造“吉致”品牌系列活动，全省首家网点通过全国适老服务认证。二是对公业务改革稳步推进。实行客户分类经营，投放国有和双优类客户贷款 317.9 亿元，战略客户认定 368 户、授信 153.29 亿元，投放 164 户、金额 48.43

亿元。新增重点业务资格 39 项、机构客户 1,059 户、单位代发 635 户。创新推出“吉惠贷”产品，加强政府、数贷、产业集群、担保等平台建设及资产质量管控，贷款逾期和不良率双降。推出单位结算卡并发卡 2,089 张，投产落地 12 个数字化转型项目。三是投金业务发展取得突破。金融市场业务交易量翻倍增长，同比增长 171.92%，其中撮合类、债券借贷业务分别同比增长 16.14 和 2.33 倍；资管业务成功应对理财破净潮，理财资产规模 745.78 亿元，在普益标准 2023 年二季度银行理财综合能力排行榜未持牌（理财公司）城商行位列第 1 名；同业授信较年初增加 527 亿元，成功举办同业交流会，同业合作朋友圈持续扩大。四是其他改革全面启动。在风险管理改革上，统筹推进风险资产集中管理，落实风险总监派驻制。在人力资源管理上，建立健全“六能”机制，实施人才建设“一号工程”。在财务管理上，实施红黄牌、等级行等制度。在资本管理上，增资扩股方案获省财政厅和监管部门同意，相关工作稳步推进。在金融科技上，吉星工程投产上线，吉林银行数据中心投入使用，数据治理及标准化建设成效明显。运营管理、县域支行、村镇银行、内控审计等方面改革均取得良好成绩。

（五）党建与经营深度融合

深入贯彻落实党的二十大精神，始终坚持党对金融工作的集中统一领导，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，以高质量党建促进高质量发展。一是理论武装不断强化。把开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育作为重要政治任务，注重与队伍作风建设、业务风险防控、全行改革发展有机结合。二是组织建设更加有力。成立党建工作部，整合党的建设、党风廉政、宣传教育等工作职能，强化统筹力量。严格执行党内政治生活制度，巩固党务工作清查整治成果，推动基层党建工作科学化规范化。三是党建融合扎实推进。进一步做优做实“五融合”党建品牌，围绕党建目标与经营目标、从严治党与风险防控、组织资源与经营资源、党建载体与经营活动、思政工作与文化塑造“五个融合”，打造党建经营融合“集群”，形成创新案例 193 个。四是管党治党纵深发展。持续开展警示教育，组织参观廉政教育基地，召开问题专项整治现场警示教育大会，引导党员干部引以为戒。认真抓好监督体系建设试点工作，聚焦 6 个方面 12 个问题密织监督网络，努力使监督体系建设务实推进。

二、财务报表分析

报告期内，本行实现净利润 10.72 亿元，较上年同期增加 5.64 亿元，增长 110.89%；其中归属于母公司股东的净利润 10.83 亿元，较上年同期增加 4.43 亿元，增长 69.38%。

实现营业净收入 65.73 亿元，较上年同期增加 15.49 亿元，增长 30.84%。利息净收入 53.91 亿元，较上年同期增长 13.77 亿元，增长 34.31%，其中：利息收入 123.36 亿元，较上年同期增加 23.17 亿元，增长 23.13%；利息支出 69.45 亿元，较上年同期增加 9.4 亿元，增长 15.66%。手续费及佣金净收入 4.51 亿元，较上年同期减少 1.41 亿元，下降 23.75%。投资收益 6.38 亿元，较上年同期增加 0.97 亿元，增长 17.84%。

报告期内，本行营业支出 54.88 亿元，较上年同期增加 9.64 亿元，增长 21.31%。主要是：税金及附加 1.24 亿元，较上年同期增加 0.08 亿元，增长 7.32%。业务及管理费 22.12 亿元，较上年同期增加 2.61 亿元，增长 13.37%。各项资产减值损失支出 31.47 亿元，较上年同期增加 6.92 亿元，增长 28.17%。

（一）利润表分析

（单位：人民币千元）

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
营业收入	6,572,838	5,023,623
其中 1. 利息净收入	5,391,101	4,013,939
2. 手续费及佣金净收入	451,397	591,990
3. 其他非利息收入	730,340	417,694
营业税金及附加	124,496	116,006
业务及管理费	2,212,174	1,951,282
信用减值损失	3,136,584	2,459,777
其他资产减值损失	10,433	-4,449
其他业务成本	4,614	1,703
营业外收支净额	-4,771	8,136
税前利润	1,079,766	507,440
所得税	7,764	-872
净利润	1,072,002	508,312
少数股东损益	-10,591	-130,825
归属于母公司股东的净利润	1,082,593	639,136

1. 利息净收入

（单位：人民币千元）

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	12,336,314	100	10,018,935	100
企业及个人贷款利息收入	10,126,934	82.09	8,394,420	83.79
贴现利息收入	157,440	1.28	280,643	2.80
投资利息收入	1,450,771	11.76	976,134	9.74
存放中央银行利息收入	361,693	2.93	255,390	2.55
拆出资金利息收入	105,584	0.86	1,839	0.02
买入返售利息收入	124,363	1.01	88,956	0.89
存放同业及其他金融机构	9,328	0.08	15,077	0.15
利息收入				
其他利息收入	199	0.00	6,476	0.06
利息支出	6,945,213	100.00	6,004,996	100.00
存款利息支出	5,620,254	80.92	4,928,587	82.07
发行债券利息支出	305,754	4.40	107,912	1.80
同业及其他金融机构存放	325,309	4.68	555,725	9.25
利息支出				
向中央银行借款利息支出	519,086	7.47	331,895	5.53
拆入资金利息支出	77,079	1.11	78,794	1.31
卖出回购利息支出	97,732	1.41	2,019	0.03
其他利息支出	-	-	64	0.00
利息净收入	5,391,101	-	4,013,939	-
净利差(%)	2.05	-	1.71	-
净息差(%)	2.01	-	1.74	-

2. 非利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
手续费及佣金净收入	451,397	591,990
投资收益	637,707	541,183
公允价值变动损益	95,700	-8,881
汇兑损益	290	13,028
其他业务收入	-3,357	-127,637
合计	1,181,737	1,009,683

3. 手续费及佣金净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	509,279	100	621,536	100
其中: 支付结算手续费收入	43,055	8.45	80,256	12.91
银行卡手续费收入	67,957	13.34	69,272	11.15

代理业务手续费收入	89,142	17.50	26,965	4.34
承诺手续费收入	54,530	10.71	34,816	5.60
证券买卖手续费收入	13,175	2.59	10,975	1.77
受托业务手续费收入	1,373	0.27	1,636	0.26
咨询顾问手续费收入	2,009	0.39	16,141	2.60
理财业务收入	231,313	45.42	209,374	33.69
其他手续费收入	6,725	1.32	172,101	27.69
手续费及佣金支出	57,882		29,546	-
手续费及佣金净收入	451,397		591,990	-

4. 投资收益

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	483,897		361,888	
债权投资	21,964		55,646	
其他债权投资	16,358		-95	
按权益法确认的长期股权投资	115,492		116,511	
收到子公司及联营企业股利	-		-	
其他	-4		7,233	
合计	637,707		541,183	

5. 业务及管理费

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	1,348,206	60.94	1,241,674	63.63
折旧与摊销	245,858	11.11	237,529	12.17
其他	618,110	27.94	472,079	24.19
合计	2,212,174	100.00	1,951,282	100.00

6. 资产减值损失

主要构成如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		增减幅度 (%)	2022年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
贷款和垫款减值损失	1,888,984	60.02	-41.51	3,229,691	131.54
金融资产投资减值损失	280,783	8.92	136.13	-777,251	-31.66
同业业务减值损失	17,337	0.55	148.20	6,985	0.28
表外业务减值损失	-61,349	-1.95	-301.33	30,472	1.24
抵债资产减值损失	10,433	0.33	334.50	-4,449	-0.18
其他	1,010,829	32.12	3,456.12	-30,119	-1.23

合计	3,147,017	100.00	28.17	2,455,328	100.00
----	-----------	--------	-------	-----------	--------

7. 其他税费

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		增减幅度 (%)	2022年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
营业税	-	-	-	-	-
城市建设税	42,231	33.92	-0.83	42,586	36.71
教育费附加	18,361	14.75	-0.37	18,430	15.89
地方教育附加	12,055	9.68	-0.97	12,173	10.49
房产税	36,714	29.49	24.29	29,538	25.46
土地使用税	3,517	2.82	-0.28	3,527	3.04
车船使用税	37	0.03	23.33	30	0.03
印花税	3,344	2.69	29.36	2,585	2.23
其他	8,238	6.62	15.43	7,137	6.15
合计	124,496	100.00	7.32	116,006	100.00

8. 其他业务成本

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月		增减幅度 (%)	2022年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
租赁成本	120	2.60	-92.77	1,659	97.42
其他	4,494	97.40	10,113.64	44	2.58
合计	4,614	100.00	170.93	1,703	100.00

9. 所得税费用

所得税费用与根据法定税率 25%计算得出的金额间存在的差异如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2023年1-6月
税前利润	1,079,766
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	269,941
调整以下项目的税务影响:	
免税收入影响税额	-146,555
弥补亏损影响税额	-123,705
不得抵扣项目影响税额	2,610
其他纳税调整减少项影响税额	5,394
补缴的所得税	79
部分税务管辖区适用较低税率的影响	0
当期所得税	7,764
递延所得税	0

合计

7,764

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本行资产余额 6,408.59 亿元，比年初增加 794.5 亿元，增长 14.15%。其中：贷款余额 4,150.17 亿元，比年初增加 350.72 亿元，增长 9.23%。负债余额 5,992.92 亿元，比年初增加 779.44 亿元，增长 14.95%。其中：吸收存款 4,678.92 亿元，比年初增加 469.08 亿元，增长 11.14%。

1. 资产负债表概况

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
存放央行款项及现金	42,505,858	48,564,049
同业及货币市场运用	15,667,655	4,567,516
发放贷款和垫款	412,238,779	377,911,161
投资	149,486,732	111,502,130
实物资产	9,979,644	9,086,982
其他	10,980,666	9,777,828
资产总计	640,859,333	561,409,665
吸收存款	482,649,509	436,760,594
同业及货币市场融入	92,362,999	77,810,730
其他	24,279,790	6,776,856
负债总计	599,292,298	521,348,179
股东权益合计	41,567,036	40,061,486
负债及股东权益合计	640,859,333	561,409,665

2. 主要资产项目

(1) 贷款按业务类型划分情况

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
企业贷款	292,337,874	257,652,018	234,320,357
个人贷款	100,872,426	95,738,473	87,993,082
贴现	9,166,670	14,625,505	14,868,228
贸易融资	4,269,220	4,391,426	3,654,852
垫款	8,370,488	7,537,157	4,828,782
合计	415,016,678	379,944,579	345,665,302

(2) 买入返售金融资产

(单位：人民币千元)

类别	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)

债券	6,283,434	100.00	-	-
票据	-	-	-	-
账面余额	6,283,434	100.00	-	-
减：减值准备	11,005.11	-	-	-
账面价值	6,272,428.89	-	-	-

(3) 投资

按会计科目分类

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	40,458,384	27.24	27,299,597	24.66
债权投资	83,276,587	56.06	71,223,425	64.33
其他债权投资	21,919,247	14.76	9,413,087	8.50
其他权益工具投资	1,604,355	1.08	1,604,355	1.45
长期股权投资	1,294,006	0.87	1,182,575	1.07
合计	148,552,580	100.00	110,723,039	100.00

按投资主体分类

(单位：人民币千元)

类别	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
政府债券	42,043,308	28.30	46,537,480	42.03
金融机构债券	46,806,770	31.51	24,178,797	21.84
企业债券	15,162,022	10.21	9,967,323	9.00
其他	44,540,480	29.98	30,039,439	27.13
合计	148,552,580	100.00	110,723,039	100.00

报告期末持有最大五支政府债券（含中央银行票据）

(单位：人民币千元)

项目	面值	年利率(%)	到期日
16 吉林定向 06	2,192,310	3.29	2026-04-12
22 付息国债 11	1,500,000	2.24	2025-05-25
22 付息国债 05	1,320,000	2.28	2024-03-17
21 付息国债 04	1,250,000	2.84	2024-04-08
21 付息国债 11	1,250,000	2.69	2026-08-12
合计	7,512,310	-	-

报告期末持有最大五支金融债券

(单位：人民币千元)

项目	面值	年利率(%)	到期日
22 国开 11	2,530,000	1.74	2023-07-28
23 进出 10	2,400,000	3.10	2033-02-13

23 农发 02	2,380,000	3.10	2033-02-27
22 国开 03	2,050,000	2.65	2027-02-24
23 国开 03	2,030,000	2.73	2028-01-11
合计	11,390,000	-	-

(4) 抵债资产及减值准备情况

(单位: 人民币千元)

项 目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%) (%)	余额	占比 (%)
土地使用权、房屋建筑物	4,275,000	92.07	3,720,769	91.00
权利凭证	8,378	0.18	8,378	0.20
其他	359,638	7.75	359,517	8.79
账面余额	4,643,016	100.00	4,088,664	100.00
减: 减值准备	33,258		112,199	
账面价值	4,609,757		3,976,465	

3. 主要负债项目

(1) 存款结构情况

(单位: 人民币千元)

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	133,167,713	118,342,216	117,732,989
- 公司客户	86,415,952	73,446,295	80,355,077
- 个人客户	46,751,761	44,895,920	37,377,912
定期存款	326,068,521	292,621,703	242,377,435
- 公司客户	60,662,419	60,128,432	54,967,389
- 个人客户	265,406,102	232,493,271	187,410,047
保证金存款	8,589,253	9,977,566	7,192,967
财政性存款	3,450	4,204	37,634
其他存款	63,062	37,852	20,246
合计	467,891,999	420,983,541	367,361,271

(2) 同业及其他金融机构存放款项

(单位: 人民币千元)

交易对手	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	17,071,814	28.78	9,570,605	26.59
境内其他金融机构	24,466,834	41.24	10,108,982	28.08
同业存单	17,788,615	29.98	16,315,716	45.33
合计	59,327,263	100.00	35,995,303	100.00

(3) 卖出回购金融资产

(单位: 人民币千元)

品种	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	11,497,500	100.00	-	-
票据	-	-	1,391,514	100.00
合计			1,391,514	100.00

(三) 现金流量表分析

截至报告期末, 本行经营活动产生的现金流量净额 220.83 亿元, 主要为客户存款和同业存放款项净增加额 644.46 亿元; 客户贷款及垫款净增加额 373.04 亿元; 向其他金融机构拆入资金净增加额 108.59 亿元; 收取利息、手续费及佣金的现金 108.85 亿元; 为交易目的而持有的金融资产净增加额 125.82 亿元。投资活动产生的现金流量净额-240.88 亿元。筹资活动产生的现金流量净额 10.05 亿元。

(四) 会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目情况

(单位: 人民币千元)

项目	2023年 1-6月	2022年1-6月	本期较上 期增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	57,881	29,546	95.90	主要为其他手续费支出增加
公允价值变动收益	95,700	-8,881	1,177.57	主要为交易性债券估值损益增加
其他业务收入	5,704	3,880	46.99	主要为投资性房地产租赁收入增加
资产处置收益	-11,010	-133,243	91.74	主要为抵债资产处置收益增加
资产减值损失或呆账	10,433	-4,449	334.50	主要为抵债资产减值损失增加
其他业务成本	4,614	1,703	170.94	主要为抵债资产保管期间费用增加
营业外收入	11,542	31,980	-63.91	主要为其他营业外收入减少
营业外支出	16,313	23,844	-31.58	主要为捐赠支出减少
所得税费用	7,764	-872	990.43	主要为当期所得税费用增加

项目	2023年6 月30日	2022年12月31 日	本期末较 上期末增 减(%)	主要原因
拆出资金	8,073,182	3,503,018	130.46	主要为借出境内银行业非存款类金融机构款项增加
交易性金融资产	40,641,55	27,527,303	47.64	主要为交易性同业存单投资成本增加
其他债权投资	22,152,85	9,517,507	132.76	主要为债权投资金融债券投资成本增
卖出回购金融资产款	11,498,42	1,769,944	549.65	主要为卖出回购金融债券增加
预计负债	76,772	138,204	-44.45	主要为承兑汇票损失准备减少
应付债券	21,888,23	4,010,849	445.73	主要为发行同业存单增加

三、资产质量分析

(一) 贷款五级分类情况

(单位: 人民币千元)

项目	2023年6月30日	
	余额	占比(%)
正常类	354,705,709	85.46
关注类	52,979,676	12.76
次级类	2,135,684	0.51
可疑类	2,923,528	0.71
损失类	2,328,068	0.56
合计	415,072,665	100.00

注: 上表数据为国家金融监督管理总局非现场监管报表合并口径。

(二) 不良贷款管理情况及管理措施

一是深化落实风险资产集中管理改革。专项梳理部门架构、工作职能、业务流程,提高总分行保全专业业务申报审批适配性,进行组织架构改革,着力推动重组业务落实,提高审批工作质效,提升风险资产处置化解效率,优化全行资产质量。二是强化大额风险资产包保责任制,全面提升大额资产处置质效。实行垂直化管理,落实包保责任制,总、分、支各级行长牵头组建专班,具体落实到户,明确责任,分层分级,确定清收化降策略、工作任务及进度安排,精准施策,加快推进清收化降工作。三是灵活运用多种方式推动清收化降工作。现金回收、以物抵债、盘活重组、呆账核销、单户转让等处置手段全面发力,各项指标均完成序时计划。加大与政府、法院、监管机构沟通、协调力度,加快不良处置进度,不断提高本行资产质量。四是优化经验总结教训回收机制,积极贡献“保全智慧”。聚焦经营处置中的痛点和难点,梳理经营处置过程中的薄弱环节,分析具体案例,总结经验,回收教训,打造精品保全案例。

(三) 前十名贷款客户

(单位: 人民币千元)

客户名称	贷款余额	占全部贷款比例
客户 1	4,159,900	1.03%
客户 2	3,863,500	0.96%
客户 3	3,134,000	0.78%
客户 4	3,082,607	0.77%
客户 5	3,070,570	0.76%
客户 6	3,009,700	0.75%

客户 7	2,953,950	0.73%
客户 8	2,891,900	0.72%
客户 9	2,827,045	0.70%
客户 10	2,717,500	0.68%

注：上表数据为单一法人口径。

（四）贷款损失计提和核销情况

1. 贷款损失准备计提依据和方法

本行根据相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将各笔业务划分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值采用不同的处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加，本行计量实际存续期预期信用损失，最高计量 12 个月预期信用损失；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未出现客观减值迹象，本行计量整个存续期预期信用损失；（3）第三阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加且已出现客观减值迹象，本行计量整个存续期预期信用损失。

本行按照准则规定及《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求，以预期信用损失模型为基础，基于违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约风险暴露（EAD）等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计量预期信用损失（ECL）。预期信用损失模型的核心公式为： $ECL = PD \times LGD \times EAD$ ，本行基于行内外合理且有依据的信息及前瞻性信息针对各项参数建立了模型及规则，并根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

2. 报告期内贷款损失准备变动情况

（单位：人民币千元）

项目	2023 年 1-6 月
期初余额	9,243,913
加：本期计提	1,888,939
减：本期核销	932,942
减：本期转出	52,165
加：本期收回已核销	8,503
加：汇率变化及其他调整	-61,672
期末余额	10,094,576

（五）重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

项目	2023 年 6 月 30 日	
	余额	占比（%）
重组贷款 ⁽¹⁾	1,350,082	0.33

逾期贷款 ⁽²⁾	9,823,944	2.37
逾期 60 天以上贷款	8,534,005	2.06
逾期 90 天以上贷款	7,369,083	1.78

1. 重组贷款是指报告期内，本行对贷款到期具有良好发展前景的客户，在优化追加和完善担保条件、偿还部分本金及全部欠息的基础上对贷款进行重组，实现了担保升级，有效降低了信贷风险，提高了信贷资产的抗风险能力和持续的信贷支持。
2. 逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。
3. 表中占比指各类贷款占全部贷款比例。

四、报告期内理财业务开展和损益情况

截至报告期末，本行管理理财产品规模 672.82 亿元，较上年末下降 3.37%。报告期内，累计募集产品规模 746.65 亿元，兑付客户本金 750.65 亿元。

报告期内，本行资产管理业务秉承“受人之托，忠人之事”的代客本质，坚持“守正创新、行稳致远”的发展理念，不断升级产品特色、提高管理质效、践行社会责任，全力向高质量发展迈进。

产品创设方面。聚焦客户多样化需求，推出低波稳利、高收益、理财节秒杀等爆款产品；针对代发工资、吉祥财富、财私客户、零售贷款等客群发行专属分层产品，助力零售拓客效果显著；持续推出慈善理财、乡村振兴等特色产品，积极履行社会责任，提升百姓福祉，截至报告期末，慈善理财已实现捐赠金额 126.44 万元。

风险管理方面。在本行全面风险管理体系框架下，结合投金条线风险管理要求，不断提升投研能力建设，夯实风险防线基础，强化内控体系建设，在主动管理、制度建设、风险管控和监测预警等方面实现优化完善。

品牌提升方面。报告期内，本行慈善理财荣获上海证券报第十三届“金理财”年度企业社会责任奖；荣获普益标准 2023 金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”、“优秀固收类银行理财产品”；在中证金牛 2023 年一季度银行理财综合能力排名中，本行位列城商行第 7 名，未持牌（理财公司）城商行第 1 名。在普益标准 2023 年二季度银行理财综合能力排名中，本行位列城商行第 9 名，未持牌（理财公司）城商行第 1 名。

五、主要表外项目

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	1,080,343	397,042
开出保函	3,196,017	4,195,023
银行承兑汇票	14,743,964	14,608,210

贷款承诺	6,473,990	6,499,490
理财业务	66,025,250	68,963,505

六、风险管理

本行风险管理组织架构主要由董事会、监事会、高级管理层、各专业部门、风险管理部和内部审计部门构成。各个主体履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险。董事会承担全面风险管理的最终责任；监事会承担全面风险管理的监督责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任；各专业部门承担风险管理的直接责任，各类风险管理部门承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内部审计部门承担各专业部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使本行业务发生损失的风险。

报告期内，本行认真贯彻落实经营工作会议精神，夯实风险管理基础，建立“一户一策，动态管理，包保到人、差异化考核、活动激励”风险管理机制，制定风险资产化降管理机制优化方案，实行风险考核体系改革，有效应对风险分类新规，推行风险客户集中管理模式，健全风险监测管理机制，开展信贷业务专项检查，强化风险防控，提升贷后管理质量，积极协调各专业部门及分行，扎实抓好信用风险管控工作。一是建立按照分类、分层、分级大户责任包保机制。将风险化降“塔山阻击战”作为零号工程、一把手工程，制定全行大额风险资产化降处置行长包保实施方案，建立“一户一策，动态管理，包保到人、差异化考核、活动激励”风险管理机制，进一步夯实各层级主体责任，快速化降与处置存量业务风险。二是优化风险化降管理机制。制定风险资产化降管理机制优化方案，成立包保工作领导小组、建立月度报告机制、月度通报及约谈机制、月度分析会机制及线上实时督导与沟通机制，进一步强化全行大额风险资产化降与处置效果与进度，提升各层级包保责任重视程度，确保完成全年大额风险资产化降处置计划。三是实行风险考核体系改革。丰富绩效考核指标范畴，将风险指标与各条线、各层级挂钩，统一思想，形成合力，总分支行、各条线间建立纵横联动的风险管控体系。建立风险条线管理干部季度亮牌机制，强化责任担当，全力推进风险化降与处置。四是有效应对风险分类新规。国务院银行业监督管理机构会同人民银行联合制定《商业银行金融资产风险分类办法》，拓展风险分类资产范围、提出重

组资产风险分类要求、明确分类标准等，全面分析金融资产风险分类新规变化情况，严格按照新规要求，完成全行风险分类系统改造，重建金融资产风险分类办法，修订授信业务重组政策，确保过渡期内资产质量无较大波动，保障持续稳健经营。**五是**风险客户集中管理改革。推行风险客户集中管理模式，前期选取白山分行作为试点分行，释放支行营销产能，提升风险资产处置效率。根据全行经营发展战略部署，召开主题调研会议并向全行推广，制定风险客户集中管理改革实施方案，后续将督导各分行差异化制定具体实施方案，快速推进风险客户集中管理改革落地见效。**六是**健全风险监测管理机制。持续实施日督导、周报告、月分析的信贷资产监测机制，不间断召开风险防控处置调度会议、风险客户专项分析会议，制定切实可行的风控措施，有效化解客户突发风险事件，确保全行资产质量平稳。**七是**开展信贷业务专项检查。通过现场检查方式开展公司、普惠条线抵质押类授信业务专项检查，针对风险频发地区、重点领域等信贷业务，及时发现问题，提出管理建议，强化风险防控，提升贷后管理质量。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

报告期内，本行坚持稳健审慎的流动性管理策略，加强流动性分析预判，优化资产负债结构，合理摆布现金流缺口，保持流动性风险监管指标稳健合规，积极拓展各项资金来源，保持合理备付水平，保证市场融资渠道畅通，建立多层次的流动性保障，整体流动性状况保持平稳。**一是**坚持稳健的流动性管理策略。明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本行根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。**二是**持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展情况等业务实质，持续对日间头寸进行精细化管理，实时监测资金的流入流出规模和缺口变化，保障流动性安全。**三是**坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本行流动性风险始终处于

可控范围。

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
净稳定资金比例(%)	112.12	127.03	123.80
可用的稳定资金	434,622,399	422,079,407	388,062,657
所需的稳定资金	387,655,121	332,265,854	313,466,402

(三) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，本行认真贯彻操作风险管理整体要求，提升操作风险管理水平，持续对全行操作风险防控措施和潜在风险领域进行跟踪。通过优化操作风险关键指标、风险限额监测、建设操作风险损失数据库、建立权力清单、开展宣传教育培训、召开操作风险管理专家会议等措施，努力完善和提升操作风险管理水平，报告期内未发生重大操作风险事件。一是强化操作风险培训及宣传。举办“操作风险管理体系解析及行业实践分享主题讲座”“操作风险损失事件管理培训”，参加人民银行、支付清算协会举办的“2023年反诈防赌背景下账户优化服务与风险管控实务专题培训”“《中华人民共和国反电信网络诈骗法》培训班暨反欺诈业务研讨会”等4期培训，提升员工操作风险管理能力和风险防范水平。组织开展《中华人民共和国反电信网络诈骗法》宣传贯彻实施工作。二是建立权利清单。针对风险防控重点领域，对总分支三级机构走访调研，对重点业务岗位开展访谈，梳理八大专业领域运行流程，结合本行相关制度要求及调研结果，对照经营层授权，形成流程职责梳理清单及业务流程图，进一步提取关键岗位职责，对应审批权限、案防要点等内容，明确重点业务领域权力边界，初步形成权力清单。三是落实“放管服”改革。聚焦现行制度管理和服务中的制约，制定《总行管理事项审批机制改革总体方案》，分自查梳理、优化提升、凝炼升华三个阶段，运用自查、论证、专家协查等方式，深入推进总行管理“放管服”改革工作落地落实，解决管理事项审批的痛点和堵点问题。

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行涉及的市场风险主要为利率和汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。

交易账簿市场风险管理方面，本行建立了较为完善的交易账簿市场风险限额指标管理体系，包括规模/敞口限额、敏感性限额、止损限额、VaR 限额等，按照监测频率定期监测并报告市场风险限额执行情况；对交易账簿头寸每日进行市值重估；定期开展压力测试，通过不同程度的冲击水平评估压力情景下的预期损失。报告期内，本行主要从以下方面强化市场风险管理：一是在市场风险偏好框架内优化限额体系，合理设置市场风险限额指标，强化监控机制，有效实现市场风险的监测、预警和控制；二是丰富压力测试情景设置，分析利率、汇率发生不利变动时我行可能承受的亏损，评估我行在市场环境发生不利变化的承压能力。；三是加强市场风险监测和报告，不同频率设置不同报告形式向上级汇报市场风险水平，并根据外部市场情况提出相应建议。

银行账簿市场风险方面，本行主要采用缺口分析、净利息收入分析、经济价值分析等方法监测、计量和评估银行账簿利率风险水平，并开展有针对性的管理以防控风险。报告期内，本行动态关注市场经济政策环境，加强银行账簿利率风险指标监测，保持银行账簿利率风险监管指标稳健合规；定期开展银行账簿利率风险压力测试，运用缺口分析、设定利率曲线平移、曲线形态变化等压力情景，识别市场利率变化对我行利润和经济价值产生的影响。

本行市场风险资本计提覆盖了利率风险、汇率风险和股票风险，报告期末，按照标准法计量，本行市场风险资本占用 54,055.79 万元，市场风险资本占全行总资本比例较低；采用历史市场数据长度为 250 天，置信度为 95%，持有期为 1 天的市场风险价值为 1,634.97 万元，平均市场风险价值为 1,506.05 万元。

（五）信息科技风险

信息科技风险是指各级机构在涉及信息科技的相关领域中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行以促进全行信息系统安全稳定运行为目标，持续完善 IT 风险管理体系，不断提高风险监测、识别、评估和管控能力。风险监测与评估机制常态化，丰富风险防控手段与技术，有效防范信息科技系统重大风险事件的发生，IT 风险整体处于低等水平，总体风险可控，为金融科技推动全行业务创新发展提供了有力保障。一是设计、优化 IT 风险监测量化指标，提升监测指标体系适用性与覆盖率。一方面结合 IT 关键风险指标库运行情况开展 IT 风险监测指标重检，对指标要素、阈值进行科学调整，有效提升监测指标体系科学性与适用性。

另一方面设计并新增 IT 风险监测指标 15 个，优化 9 个，其中包括日常运行类指标 16 个，趋势分析类指标 8 个，全面提升指标体系量化覆盖率。二是构建 IT 风险动态监测可视化窗口，提升风险数据分析与应用水平。为构建动态、持续、及时的 IT 风险监控和预警体系，提升风险监测数据分析与应用水平，充分利用 BI 工具研发并构建 IT 风险动态监测可视化功能模块，已完成 IT 风险监测报表模板设计及基于 EXCEL 数据集的 IT 监测可视化展示仪表盘（10 张）研发工作，25 期（共 150 张）监测报表数据补录工作，实现 IT 风险数据图表化、可视化，大幅提高 IT 风险监测分析质效。三是进一步开展“一对一”帮扶工作，加大力度推进 IT 风险管控措施落实。组织总行相关部门骨干人员对长春、四平分行开展“一对一”帮扶工作，对风险问题整改标准、优化目标与措施建议进行解读指导，就面临问题进行答疑，对存在的困难研究解决措施，充分发挥总行层级监督指导作用。截至报告期，全行 IT 风险问题有效整改数量达 53 个，整改完成率约达 60%，管控水平大幅提升。四是持续开展 IT 风险监测，常态化 IT 风险提示与报告。将 IT 风险监测、分析、评估与提示作为常态化工作，强调事前预防，常做常新。定期形成 IT 风险周度、季度监测报告、月度分析报告、季度评估报告，关键时点形成风险提示，深入梳理、分析制度相关 IT 风险，委派专人参加信息系统变更评审会，以风险管理二道防线视角识别主要风险点，并提出合理化、专业化意见及建议。

（六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行坚持主动预防重于事后处置的理念，将声誉风险放到突出位置，做到声誉风险关口前移，主动积极作为。一是加强正面宣传，主动引导舆论。在新华网、人民网、吉网、吉林日报、中国经营报、华夏时报等全国媒体及省内媒体主动发布正面报道 40 余篇，转载转发达到 1 万多条，内容涉及服务地方经济发展、绿色金融、支持乡村振兴等方面，受到媒体广泛关注，赢得了好评。二是实施 7×24 小时全网络舆情监测，第一时间掌握负面舆情。技术手段与人工浏览相结合，日常监测与节假日监测不留空档，全天 24 小时加强舆情监测，掌握网络舆情动向，第一时间作出预警、预判。三是为客户解决实际问题，提高服务

满意度。针对网民投诉网点服务、手机银行 APP 功能等问题，吉林银行迅速核实相关情况，排除故障或者积极采取措施进行调整完善，不断提升客户的服务体验。

四是积极采取应对措施，强化舆情应对处置。针对网络的不实信息，积极通过网络平台进行举报、投诉和维权，维权工作取得一定成效，避免了声誉风险的扩大和升级。

（七）大额风险暴露情况

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的风险暴露。本行从合规、审慎经营出发，高度重视大额风险暴露管理，设置内部限额，动态监测大额风险暴露变动情况，并进行预警提示，增强对大额授信业务管理的主动性和时效性。本行 2023 年上半年大额风险暴露各项指标均达到监管要求，未出现超监管指标的情况。

七、薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名和薪酬委员会，专门负责拟定有关董事及高级管理人员薪酬与激励约束方案，并监督方案的实施，向董事会报告工作并对董事会负责。主要职责：（1）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；（2）制定董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；（3）提名独立董事、董事会秘书、首席审计官、首席风险官以及应由提名和薪酬委员会提名的其他高级管理人员；（4）对董事、高级管理人员和其他应由董事会聘任人员的任职资格及条件进行初步审核并向董事会提出建议；（5）制定董事和高级管理人员的考核标准，进行考核并提出建议；（6）审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、行长和其他高级管理人员的薪酬方案，提出建议并监督方案的实施；（7）董事会授权的其他事宜。享有权限：表决权；质询权；建议权；知情权。

本行经营层下设绩效管理委员会，负责拟定二级高管层及以下人员的薪酬绩效管理方案和激励约束方案，并监督方案的实施。主要职责及权限：（1）根据法律、法规以及本行发展战略，组织制订本行年度薪酬绩效管理制度和年度人力费用预算；（2）根据行业薪酬水平、经营目标等，制定薪酬调整方案和当年绩效管理总体要求，就薪酬和绩效管理的重大事项进行讨论和决策；（3）负责制

定二级高管层和各分行考核标准，进行考核，审议考核结果，制定考核结果应用方案，并监督方案实施；（4）对绩效申诉进行最终仲裁，对考核者的考核权进行监督；（5）经营层授权的其他事宜。

本行高级管理人员中（含董事长、监事长）属省管企业负责人的，薪酬管理与绩效考评按照吉林省省管企业负责人薪酬管理和业绩考评办法执行，具体薪酬标准及兑现额度按照上级主管部门薪酬审核结果确定。

（二）薪酬管理策略和目标

本行按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，不断优化完善薪酬结构和薪酬分配机制，建立了全行统一的薪酬管理架构和薪酬体系。薪酬政策和水平与本行盈利能力提升相适应、与内部管理能力和经营压力相匹配，有效促进本行战略目标实施。薪酬分配坚持按劳分配原则，向基层、核心岗位、紧缺的高层次、高技能人才倾斜。岗位薪酬以岗位价值为依据，以绩效表现为导向，对标劳动力市场价位，合理确定各岗位薪酬标准和级差。建立完善工资总额预算与经济效益联动机制，实现员工工资与经济效益同向联动。通过创新组织绩效薪酬分配方式，建立绩效薪酬分配“赛马机制”，根据组织与个人业绩表现，实现员工薪酬动态调整。不断优化薪酬体系和薪酬分配机制，进一步发挥薪酬的激励约束作用，增强对人才吸引和保留的能力，为全行业务发展和人才梯队建设提供持续的动力机制，最终实现企业效益和员工价值的双赢。

（三）薪酬水平与绩效和风险责任挂钩情况

本行员工绩效薪酬与组织绩效和个人绩效考核结果相挂钩，建立起绩效联动、业绩导向的分配机制，鼓励多劳多得，对高绩效员工进行有效激励。

为强化内部管理，树立激励与约束对等的薪酬管理理念，本行对风险控制有重要影响岗位员工的绩效薪酬采用延期支付的方式，并建立绩效薪酬的追索、扣回制度，使绩效薪酬与风险责任挂钩，建立起薪酬风险联动控制机制。

八、纳入合并范围的子公司情况

子公司名称	主要业务	注册资 本（万 元）	本行持 股比例 （%）	本行投资 额（万元）
-------	------	------------------	-------------------	---------------

吉林德惠长银 贷款有限责任 公司	办理各项贷款；办理票据贴现；办理资产转让；办理贷款项下的结算；经中国银行业监督管理委员会批准的其他资产业务。	3,000	100	3,000
江苏江都吉银 村镇银行股份 有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	18,000	51	9,180
磐石吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理机动车辆保险、家庭财产保险、意外伤害保险、与贷款标的物相关的财产保险；开办买卖政府债券、金融债券业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	14,952.8	33.95	5,072.62
东丰吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	61.64	3,758.28
蛟河吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收人民币公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	3,000	51	1,530
舒兰吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；保险兼业代理业务。	5,000	51	2,550
双辽吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	10,000	25.5	2,550

珲春吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券；代理收付款项业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	51	2,550
沧县吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	51	2,550
永清吉银村镇 银行股份有限 公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	35	1,750
长春双阳吉银 村镇银行股份 有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	20	1,000

九、本行机构基本情况

地区	分支机构数量	营业地址	正式在岗员工
长春地区	126	长春市东南湖大路 1817 号	4,216
吉林地区	92	吉林市船营区德胜街松江路 79 号	1,873
辽源地区	19	辽源市龙山区长寿街 666 号	561
白山地区	22	白山市浑江区浑江大街 1590 号	503
通化地区	36	通化市东昌区光明路 189 号	771
四平地区	23	四平市铁西区公园北路 527 号	509
松原地区	31	松原市铂金路 1111 号	676
延边地区	10	延吉市友谊路 66 号	259
白城地区	6	白城中兴东大路 63 号	184
大连地区	8	大连市中山区解放街 2 号 1-3、4（部分）、11 层	401
沈阳地区	6	沈阳市沈河区友好街 3-1 号	211
合计	379	-	10,164

第五节 重要事项

一、公司治理情况

（一）股东大会

股东大会由全体股东组成，是公司的权力机构。依据相关法律法规及本行章程，行使“决定本行经营方针和投资计划”“选举和更换非由职工代表担任的董事、监事”“决定有关董事、监事的报酬事项”“审议批准董事会的报告”“审议批准监事会的报告”等职权。

报告期内，本行根据《公司法》等法律、法规及《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本行股东大会确保所有股东依法行使对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

报告期内，本行共召开股东大会 2 次。北京市金杜律师事务所对股东大会进行了现场见证，并出具了法律意见书。

2023 年 2 月 24 日，本行于吉林银行总行召开了 2023 年第一次临时股东大会，35 名股东代表出席会议，代表有效表决权股份 66.08 亿股，占全部股本的 81.27%。会议审议了《吉林银行增资扩股方案》《关于变更注册资本及相应修改〈吉林银行股份有限公司章程〉相关条款的议案》《吉林银行关于发行二级资本债券的议案》等 6 项议案，经表决，上述议案的通过率为 100%。

2023 年 4 月 21 日，本行于吉林银行总行召开了 2022 年度股东大会，37 名股东代表出席会议，代表有效表决权股份 67.67 亿股，占全部股本的 83.22%。会议审议了《吉林银行董事会 2022 年度工作报告》《吉林银行监事会 2022 年度工作报告》《吉林银行 2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算报告》《吉林银行 2022 年度利润分配预案》等 13 项议案，经表决，上述议案的通过率为 100%。

（二）董事会

截至报告期末，本行董事会由 18 名董事构成。按类别划分，包括 4 名执行董事、13 名非执行（含 7 名独立董事）、1 名职工董事；按地域划分，境内董事 16 名，境外董事 2 名。报告期内，本行董事能够勤勉尽责，认真出席董事会各类会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，本行共召开董事会会议 8 次，审议通过了经营计划、数据战略、风险管理、财务预决算、年度报告、利润分配、重大关联交易等 90 项议案。

（三）监事会

截至报告期末，本行监事会由 11 名监事构成。按类别划分，包括 1 名监事长、4 名外部监事、2 名股东监事、4 名职工监事。报告期内，本行监事会认真贯彻落实国家监管要求，勤勉尽职、从保护存款人和其他利益相关者的合法权益出发，依法对本公司财务、依法合规经营情况、董事会和高级管理层履行职责情况等事项进行监督，促进了本公司合规经营、持续稳健发展。报告期内，本行监事会共召开会议 7 次，审议通过了本行监事会工作报告、履职评价报告、战略发展、经营管理、内部审计、重大关联交易、资本管理、财务决算、内部控制、风险管理等 100 项议案。

二、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的。截至报告期末，本行发生的单笔金额超过经审计上一年度净资产金额 1% 的未决诉讼事项共 3 件，上述诉讼事项不会对本行财务状况或经营成果构成重大影响。

三、收购及出售资产事项

报告期内，本行未发生重大收购及出售资产、吸收合并事项。

四、重大合同及履行情况

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项；担保业务属于本行日常业务，本行除人民银行和国务院银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

五、聘任解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2022 年度财务报表的审计机构。报告期内本行财务报表审计费用（包含子公司财务报表审计费用）共计 218 万元。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本结构及股份变动情况

项目	期初			报告期内增减变动（股）	期末		
	户数	持股数量（股）	持股比例（%）		户数	持股数量（股）	持股比例（%）
外资股	1	1,200,000,000.00	11.92	-	1	1,200,000,000.00	11.92

国家股	11	1,806,028,245.87	17.94	-	11	1,806,028,245.87	17.94
国有法人股	22	3,970,955,866.68	39.45	15,037,750.35	22	3,985,993,617.03	39.59
非国有法人股	121	2,682,961,598.72	26.65	-15,037,750.35	120	2,667,923,848.37	26.50
自然人股	12,423	397,741,218.86	3.95	-	12,434	397,741,218.86	3.95
其他股	1	9,289,318.28	0.09	-	1	9,289,318.28	0.09
合计	12,579	10,066,976,248.41	100.00	-	12,589	10,066,976,248.41	100.00

二、前十名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	期末持股数（股）	持股比例（%）	报告期内股份增减变动（股）
1	韩亚银行	外资股	1,200,000,000.00	11.92%	-
2	吉林省金融控股集团股份有限公司	国有法人股	932,037,750.35	9.26%	+15,037,750.35
3	长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	837,849,726.07	8.32%	-
4	吉林亚泰（集团）股份有限公司	非国有法人股	703,867,421.70	6.99%	-
5	吉林省财政厅	国家股	700,000,000.00	6.95%	-
6	长春市财政局	国家股	536,642,590.14	5.33%	-
7	吉林省投资集团有限公司	国有法人股	393,700,000.00	3.91%	-
8	长春市城市发展投资控股（集团）有限公司	国有法人股	264,176,372.61	2.62%	-
9	北京世纪融商信息技术有限公司	非国有法人股	240,000,000.00	2.38%	-
10	吉林市金泰投资（控股）有限责任公司	国有法人股	226,223,090.18	2.25%	-

注：截至报告期末，本行主要股东存在股权质押情况，其中：吉林省金融控股集团股份有限公司股权质押比例为 30.79%、吉林省投资集团有限公司股权质押比例为 63.50%、吉林市金泰投资（控股）有限责任公司股权质押比例为 75.15%。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	任期	期初持股数（股）	期末持股数（股）
秦季章	男	董事长 行长	2023 年一换届止 2022 年一换届止	-	-
杨春光	男	执行董事 党委专职副书记 兼机关党委书记	2021 年一换届止	-	-
王 宏	男	执行董事 副行长	2020 年一换届止	-	-
丁劭镇	男	执行董事 副行长	2021 年一换届止	-	-
于勉	女	非执行董事	2021 年一换届止	-	-
苑吉林	男	非执行董事	2021 年一换届止	-	-
黄孝九	男	非执行董事	2022 年一换届止	-	-

孟庆凯	男	非执行董事	2022年一换届止	-	-
宋尚龙	男	非执行董事	2020年一换届止	-	-
胡绍奎	男	非执行董事	2020年一换届止	-	-
宋冬林	男	独立非执行董事	2020年一换届止	-	-
杨一平	男	独立非执行董事	2022年一换届止	-	-
周佰成	男	独立非执行董事	2020年一换届止	-	-
程秀茹	女	独立非执行董事	2020年一换届止	-	-
董晓峰	男	独立非执行董事	2020年一换届止	-	-
陈远玲	女	独立非执行董事	2022年一换届止	-	-
丁伟	男	独立非执行董事	2022年一换届止	-	-
景维国	男	职工董事	2023年一换届止		
邹积新	男	监事长	2020年一换届止	-	-
邹大明	男	股东监事	2023年一换届止	-	-
王景友	男	股东监事	2020年一换届止	-	-
刘剑平	女	外部监事	2020年一换届止	-	-
刘德瑞	男	外部监事	2020年一换届止	-	-
李士杰	男	外部监事	2020年一换届止	-	-
张学广	男	外部监事	2020年一换届止	-	-
宋莹	女	职工监事	2020年一换届止	39,100.02	39,100.02
李志丽	女	职工监事	2020年一换届止	-	-
陈龙	男	职工监事	2020年一换届止	-	-
胡雨平	男	职工监事	2020年一换届止	48,847.54	48,847.54
王岩	男	省纪委监委驻吉林银行纪检监察组组长	——	-	-
邢中成	男	副行长	2020年一换届止	-	-
张洪波	男	副行长	2021年一换届止	-	-
邹帮山	男	首席信息官	2020年一换届止	-	-
侯颖丽	女	董事会秘书	2023年一换届止		

注：1. 本行董事中，于勉女士、苑吉林先生由长春市财政局和长春市融兴经济发展有限公司联合提名；黄孝九先生由韩亚银行提名；孟庆凯先生由吉林省金融控股集团股份有限公司提名；宋尚龙先生由吉林亚泰（集团）股份有限公司提名；胡绍奎先生由吉林省财政厅提名。

2. 本行监事中，邹大明先生由吉林市金泰投资（控股）有限责任公司、吉林市中小企业融资担保集团有限公司、吉林市创业投资引导基金有限公司联合提名；王景友先生由吉林省投资集团有限公司提名。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事

1. 2023年2月，经本行董事会2023年第二次临时会议及本行2023年第一次临时股东大会审议通过，因工作变动，王立生先生不再担任本行董事长、董事及行内相关职务。

2. 2023年3月28日，本行职工代表大会选举景维国先生为本行职工董事，其任职资格于2023年5月经国务院银行业监督管理机构核准。

3. 2023年5月25日，本行董事会2023年第六次临时会议选举秦季章先生为本行董事长，其任职资格于2023年6月经国务院银行业监督管理机构核准。

(二) 监事

1. 2023年2月24日，经本行2023年第一次临时股东大会审议通过，增补邹大明先生为本行监事。

2. 2023年2月24日，经本行2023年第一次临时股东大会审议通过，因工作变动，洪管斌先生不再担任本行监事。

(三) 高级管理人员

1. 2023年5月25日，本行董事会2023年第六次临时会议聘任侯颖丽女士为吉林银行董事会秘书。

2. 2023年5月25日，经本行董事会2023年第六次临时会议审议通过，因工作变动，解聘王汉奇先生本行董事会秘书职务，解聘翟壮先生本行首席合规官职务，解聘侯颖丽女士本行投资总监职务。

3. 2023年6月27日，经本行董事会2023年第二次例会审议通过，因工作变动，解聘刘铭菲先生本行首席风险官职务。

第八节 附录

一、合并资产负债表

二、合并利润表

三、合并现金流量表

合并资产负债表

填报机构：吉林银行股份有限公司

2023年6月30日

单位：元

项目	行次	年初数	期末数	项目	行次	年初数	期末数
资产				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	48,564,049,422.90	42,505,858,396.86	向中央银行借款	27	39,999,731,392.30	42,445,985,887.75
贵金属	2	6,938,907.03	6,938,907.03	联行存放款项	28	-	55,684,096.33
存放同业及其他金融机构款项	3	1,064,497,127.31	1,321,421,831.57	同业及其他金融机构存放款项	29	31,420,626,092.20	32,668,442,396.40
拆出资金	4	3,503,018,472.09	8,073,181,903.66	拆入资金	30	4,620,428,454.33	5,750,150,775.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	-	-	交易性金融负债	31	-	-
衍生金融资产	6	-	-	衍生金融负债	32	-	-
买入返售金融资产	7	-	6,273,050,795.16	卖出回购金融资产款项	33	1,769,943,741.77	11,498,419,543.16
应收利息	8	-	-	吸收存款	34	436,760,593,667.64	482,649,508,667.73
发放贷款和垫款	9	377,911,160,538.22	412,238,779,035.53	应付职工薪酬	35	806,800,196.78	567,624,109.31
金融投资：	10	-	-	应交税费	36	332,202,270.63	226,952,659.46
-交易性金融资产	11	27,527,302,939.92	40,641,549,555.01	应付利息	37		
-债权投资	12	72,852,965,149.46	85,087,967,163.87	长期应付职工薪酬	38	42,196,373.73	45,008,536.45
-其他债权投资	13	9,517,506,564.69	22,152,859,444.84	预计负债	39	138,203,523.82	76,772,461.44
-其他权益工具投资	14	1,604,355,345.36	1,604,355,345.36	应付债券	40	4,010,849,315.06	21,888,231,596.98
可供出售金融资产	15	-	-	递延所得税负债	41	116,145,541.65	116,175,768.97
持有至到期投资	16	-	-	租赁负债	42	434,192,525.93	434,740,757.85
应收款项类投资	17	-	-	其他负债	43	896,266,096.71	868,600,450.66
长期股权投资	18	1,182,575,266.42	1,294,006,155.05	负债合计	44	521,348,179,192.55	599,292,297,708.21

投资性房地产	19	5,050,262.92	4,930,515.03	所有者权益（或股东权益）：	45		
固定资产	20	2,998,123,610.60	3,065,978,204.41	实收资本（或股本）	46	10,066,976,248.41	10,066,976,248.41
使用权资产	21	523,060,208.39	575,886,662.76	其中：国有资本	47	1,806,028,245.87	1,806,028,245.87
无形资产	22	329,422,841.53	375,709,672.19	外商资本	48	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
商誉	23	-	-	资本公积	49	9,482,115,796.67	9,482,115,796.67
递延所得税资产	24	3,271,489,063.80	2,989,690,505.56	减：库存股	50	-	-
其他资产	25	10,548,149,736.97	12,647,169,207.22	其他综合收益	51	-25,224,795.50	87,869,908.90
				盈余公积	52	2,642,103,284.89	2,461,488,853.15
				一般风险准备	53	7,800,685,124.89	7,804,121,000.40
				未分配利润	54	9,674,947,768.42	11,207,239,774.55
				外币报表折算差额	55	-	-
				归属于母公司所有者权益合计	56	39,641,603,427.78	41,109,811,582.08
				少数股东权益	57	419,882,837.28	457,224,010.82
				所有者权益（或股东权益）合计	58	40,061,486,265.06	41,567,035,592.90
资产总计	26	561,409,665,457.61	640,859,333,301.11	负债和所有者权益（或股东权益）总计	59	561,409,665,457.61	640,859,333,301.11

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：王宏

会计机构负责人：陈云

合并利润表

填报机构：吉林银行股份有限公司

2023年1-6月

单位：元

项 目	行次	合并数	项 目	行次	合并数
一、营业收入	1	6,572,837,719.93	(四) 信用减值损失	21	3,136,583,544.24
(一) 利息净收入	2	5,391,100,932.36	(五) 其他业务成本	22	4,614,253.09
利息收入	3	12,336,314,030.28	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	1,084,537,032.27
利息支出	4	6,945,213,097.92	加：营业外收入	24	11,542,186.82
(二) 手续费及佣金净收入	5	451,397,254.61	减：营业外支出	25	16,313,261.26
手续费及佣金收入	6	509,278,702.77	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	26	1,079,765,957.83
手续费及佣金支出	7	57,881,448.16	减：所得税费用	27	7,764,094.13
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	637,707,326.34	五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	1,072,001,863.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	115,492,425.02	归属于母公司所有者的净利润	29	1,082,593,176.41
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	10	21,964,173.76	少数股东损益	30	-10,591,312.71
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	95,699,526.16	六、每股收益：	31	
(五) 其他业务收入	12	5,703,658.49	(一) 基本每股收益	32	
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	289,820.51	(二) 稀释每股收益	33	
(七) 其他收益	14	1,949,031.01	七、其他综合收益	34	27,681,950.31
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	-11,009,829.55	八、综合收益总额	35	1,099,683,814.01
(九) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	16	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	36	1,110,045,038.94
二、营业支出	17	5,488,300,687.66	归属于少数股东的综合收益总额	37	-10,361,224.93
(一) 税金及附加	18	124,495,827.16			
(二) 业务及管理费	19	2,212,173,694.05			
(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	20	10,433,369.12			

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：王宏

会计机构负责人：陈云

现金流量表

填报机构：吉林银行股份有限公司

2023年1-6月

单位：元

项 目	行	金 额	项 目	行次	金 额
一、经营活动产生的现金流量：	1		投资活动现金流入小计	23	82,055,789,140.60
客户存款和同业存放款项净增加额	2	64,446,313,924.19	投资支付的现金	24	104,999,953,999.50
向中央银行借款净增加额	3	2,471,515,564.78	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	1,144,220,881.18
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	10,858,723,364.31	支付其他与投资活动有关的现金	26	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5	10,884,898,730.86	投资活动现金流出小计	27	106,144,174,880.68
收到其他与经营活动有关的现金	6	(6,088,630,014.54)	投资活动产生的现金流量净额	28	(24,088,385,740.08)
经营活动现金流入小计	7	82,572,821,569.60	三、筹资活动产生的现金流量：	29	
客户贷款及垫款净增加额	8	37,304,270,783.51	吸收投资收到的现金	30	-
存放中央银行和同业款项净增加额	9	2,114,879,166.81	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	31	-
拆出资金净增加额	10	4,580,000,000.00	发行债券收到的现金	32	21,998,680,641.77
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	12,581,971,126.20	收到其他与筹资活动有关的现金	33	-
支付利息、手续费及佣金的现金	12	7,497,078,440.74	筹资活动现金流入小计	34	21,998,680,641.77
支付给职工以及为职工支付的现金	13	1,540,557,193.70	偿还债务支付的现金	35	20,525,781,122.36
支付的各项税费	14	(5,682,711,920.67)	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	289,217,063.85
支付其他与经营活动有关的现金	15	553,677,650.17	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	352,800.00
经营活动现金流出小计	16	60,489,722,440.46	支付其他与筹资活动有关的现金	38	178,480,930.40
经营活动产生的现金流量净额	17	22,083,099,129.14	筹资活动现金流出小计	39	20,993,479,116.61
二、投资活动产生的现金流量：	18		筹资活动产生的现金流量净额	40	1,005,201,525.16
收回投资收到的现金	19	80,199,112,344.49	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	-
取得投资收益收到的现金	20	1,663,849,993.70	五、现金及现金等价物净增加额	42	(1,000,085,085.78)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	21	192,826,802.41	加：期初现金及现金等价物余额	43	19,543,200,342.21
收到其他与投资活动有关的现金	22	-	六、期末现金及现金等价物余额	44	18,543,115,256.43

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：王宏

会计机构负责人：陈云