



# 吉林银行股份有限公司

## 2024 年半年度报告

2024 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 .....	24
第六节 股份变动及股东情况 .....	26
第七节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	27
第八节 附录 .....	30

## 第一节 重要提示

本公司董事会、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。

本公司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。

本公司董事长秦季章、行长陈志兴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。

## 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、吉林银行	吉林银行股份有限公司
本公司	吉林银行股份有限公司及其并表子公司
公司章程	吉林银行股份有限公司章程
中央银行、人民银行	中国人民银行

## 第二节 公司基本情况

### 一、公司基本情况

#### （一）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）

#### （二）经营范围

本行经营范围经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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

**(三) 法定代表人：**秦季章

**(四) 董事会秘书：**肖昕

**(五) 联系方式**

吉林省长春市南关区人民大街 10666 号

邮政编码：130028

网址：[www.jlbank.com.cn](http://www.jlbank.com.cn)

电子信箱：[yanghang@jlbank.com.cn](mailto:yanghang@jlbank.com.cn)

电话/传真：0431-84992976

**(六) 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、2023 年 7 月 31 日、2024 年 1 月 16 日、2024 年 5 月 17 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是经原中国银行业监督管理委员会于 2007 年 10 月 10 日批准，由长春市商业银行更名为吉林银行，吸收合并吉林市商业银行、辽源市城市信用社而设立的股份有限公司。2008 年 11 月完成对白山、通化、四平、松原等四个地区城市信用社的吸收合并。截至报告期末，本行共有在岗员工 10,917 人，在吉林省内 9 个市州和大连、沈阳拥有 362 个机构，发起设立 10 家村镇银行，参股一汽汽车金融有限公司。在英国《银行家》杂志 2024 年全球 1000 强银行榜单中排名第 237 位，在中国银行业协会 2023 年中国银行业 100 强榜单

中排名第 44 位。

### 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)

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期较上期增减 (%)
<b>经营成果</b>			
营业收入	8,078,421	6,572,838	22.91
营业利润	1,334,776	1,084,537	23.07
利润总额	1,317,917	1,079,766	22.06
拨备前利润	5,691,965	4,226,783	34.66
净利润	1,245,160	1,072,002	16.15
归属于母公司股东的净利润	1,266,771	1,082,593	17.01
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,278,778	1,093,163	16.98
基本每股收益 (元) <sup>(1)</sup>	0.113	0.108	4.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.114	0.109	4.59

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
<b>于报告期末</b>			
资产总额	737,750,907	668,372,971	10.38
贷款总额	474,852,397	425,983,058	11.47
贷款损失准备	12,519,419	10,429,060	20.04
负债总额	689,577,323	622,690,044	10.74
存款总额	527,443,851	488,348,962	8.01
归属于母公司的股东权益	47,842,889	45,431,122	5.31
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	4.22	4.07	3.69

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: %)

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期较上期增减 (百分点)
<b>盈利能力指标</b>			
总资产收益率	0.35	0.36	-0.01
加权平均净资产收益率 (%) <sup>(1)</sup>	2.71	2.66	0.05
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.74	2.69	0.05

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (百分点)
<b>资产质量指标</b>			
不良贷款率 <sup>(2)</sup>	1.39	1.39	0.00
拨备覆盖率	185.62	168.17	17.45

贷款拨备率	2.63	2.39	0.24
<b>资本充足率指标</b>			
资本充足率	11.54	10.89	0.65
核心一级资本充足率	9.25	8.87	0.38
一级资本充足率	10.02	9.64	0.38
<b>其他监管指标</b>			
成本收入比	27.56	45.05	-17.49
流动性比例	90.21	87.16	3.05
中间业务收入占比	9.07	7.96	1.11

注：（1）加权平均净资产收益率=净利润/加权平均净资产。

（2）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。

## 二、资本构成情况

（单位：人民币千元）

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	48,102,044	46,371,572	40,844,365
核心一级资本	47,997,012	45,711,861	40,224,335
核心一级资本扣减项	-105,032	-659,711	-620,030
其他一级资本净额	4,020,550	4,020,034	4,020,472
其他一级资本	4,020,550	4,020,034	4,020,472
其他一级资本扣减项	0	0	0
一级资本净额	52,122,594	50,391,605	44,864,837
二级资本	7,914,039	6,547,299	5,810,037
二级资本扣减项	0	0	0
资本净额	60,036,633	56,938,905	50,674,874
信用风险加权资产	498,298,144	497,769,420	414,346,625
操作风险加权资产	18,556,748	21,028,663	19,722,583
市场风险加权资产	3,359,291	4,093,043	1,675,770
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	520,214,183	522,891,125	435,744,978
资本充足率（%）	11.54	10.89	11.63
核心一级资本充足率（%）	9.25	8.87	9.37
一级资本充足率（%）	10.02	9.64	10.30

## 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	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	11,150,476	12,624,266	88,919	2,852,330	7,961,136	10,753,995	251,805	45,682,927
期初数调整			-5,756	-210,227	-124,080	463,968	103,068	226,973

本期增加	196,820	570,778	253,492		34,861	1,231,911	-21,532	2,266,330
本期减少							2,646	2,646
期末数	11,347,296	13,195,044	336,655	2,642,103	7,871,917	12,449,874	330,695	48,173,584

## 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，本公司扎实做好发展转型、改革变革、化降风险等重点工作，业务经营开局良好，保持效益、质量、规模协同发展态势。

#### （一）主要指标保持高质量增长

本公司主要经营指标快速增长，保持效益、规模、质量同步提升良好态势。资产总额 7,377.51 亿元，较年初增加 693.78 亿元，增长 10.38%。各项贷款余额 4,748.52 亿元，较年初增加 488.69 亿元，增长 11.47%。各项存款余额 5,274.44 亿元，较年初增加 390.95 亿元，增长 8.01%。法人口径不良贷款率 1.39%，较年初保持稳定，拨备覆盖率 185.62%，较年初上升 17.45 个百分点，符合监管要求。

#### （二）风险化降工作扎实推进

坚持总分支、前中后一盘棋，全力做好风险化降工作。强化风险预警机制，深化系统配套改造，建立健全风险管理体系。完善全面风险管理机制，加强派驻风险总监管和考核评价，推动大数据风控体系建设。科学管理流动性风险，提升市场风险管理能力，强化信息科技风险管理，加强操作风险管理，安全经营无事故。

#### （三）经营转型成效显著

聚焦零售、公金、投金和数字化转型，千方百计增收节支，本行实现效益与规模同步快速增长。**零售业务方面**，财富客户稳步提升，非存 AUM912.16 亿元，信用卡有效卡量 123.88 万张。开展小微业务直营，消保监管评价连续 3 年保持较高水平。**公金业务方面**，开展重要客户直营，普惠业务划归零售条线管理，加大政府类、战略客户信贷投放。国际结算量、贸易融资累放等指标均超额完成序时计划。数字供应链金融业务荣获多项荣誉。**投金业务方面**，金融市场资金、现券、债券借贷等业务交易量增长。同业授信户数、同业授信额度大幅增长。理财综合能力居非持牌城商行第 1 位。**数字化转型方面**，实施金融科技发展规划 2.0，

推进信贷工厂、运营管理平台、一表通监管数据采集平台等项目建设。手机银行用户数 468.76 万户，启动中央客服长尾客户直营，赋能客户精准营销。推动数据治理、数据应用及数据中台建设，北湖数据中心成为全国银行第五家、全省首家通过中国质量认证中心 L3 级基础设施运维体系认证的数据中心。

#### **（四）管理变革持续深化**

全面启动和深化 15 项改革变革，在多个领域取得较大成效。在**人力资源管理**上，开展分支行定岗定编和绩效包干试点，优化干部公开选聘、薪酬激励机制，建立员工月度工作清单，开展专业序列初始化评聘，推进人才库建设“一号工程”，建设人才生产线，开展培训 872 项，培训员工 7.63 万人次。在**计财管理**上，科学编制全面预算及绩效考核办法，优化等级行、红黄牌等制度，合理控制备付金水平，加强利率定价管理、资本精细化管理及成本收入比管控，实施降本增效项目。在**运营与流程管理**上，推进卓越运营建设，启动营运大集中工程，上线运营管理平台，搭建去现金化结算功能体系，深化厅堂一体化改革，助力业务营销和风险控制。在**内控与审计管理**上，加强反洗钱反欺诈管理，反诈工作受到表扬。筹备成立吉林审计分部，推动由常规审计向风险审计转型。

## **二、财务报表分析**

报告期内，本公司实现净利润 12.45 亿元，较上年同期增加 1.73 亿元，增长 16.15%；其中归属于母公司股东的净利润 12.67 亿元，较上年同期增加 1.84 亿元，增长 17.01%。

实现营业净收入 80.78 亿元，较上年同期增加 15.06 亿元，增长 22.91%。利息净收入 62.15 亿元，较上年同期增加 8.24 亿元，增长 15.28%，其中：利息收入 140.68 亿元，较上年同期增加 17.31 亿元，增长 14.03%；利息支出 78.53 亿元，较上年同期增加 9.07 亿元，增长 13.07%。手续费及佣金净收入 5.84 亿元，较上年同期增加 1.32 亿元，增长 29.35%。投资收益 10.68 亿元，较上年同期增加 4.3 亿元，增长 67.48%。

报告期内，本公司营业支出 67.44 亿元，较上年同期增加 12.55 亿元，增长 22.87%。主要是：税金及附加 1.43 亿元，较上年同期增加 0.19 亿元，增长 14.9%。业务及管理费 22.25 亿元，较上年同期增加 0.13 亿元，增长 0.59%。各项资产减值损失支出 43.74 亿元，较上年同期增加 12.27 亿元，增长 38.99%。



## （一）利润表分析

（单位：人民币千元）

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
营业收入	8,078,421	6,572,838
其中1.利息净收入	6,215,040	5,391,101
2.手续费及佣金净收入	583,868	451,397
3.其他非利息收入	1,279,513	730,340
营业税金及附加	143,045	124,496
业务及管理费	2,225,221	2,212,174
信用减值损失	4,360,739	3,136,584
其他资产减值损失	13,309	10,433
其他业务成本	1,331	4,614
营业外收支净额	-16,859	-4,771
税前利润	1,317,917	1,079,766
所得税	72,757	7,764
净利润	1,245,160	1,072,002
少数股东损益	-21,611	-10,591
归属于母公司股东的净利润	1,266,771	1,082,593

### 1. 利息净收入

（单位：人民币千元）

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	14,067,680	100.00	12,336,314	100.00
企业及个人贷款利息收入	11,615,905	82.57	10,126,934	82.09
贴现利息收入	134,863	0.96	157,440	1.28
投资利息收入	1,596,947	11.35	1,450,771	11.76
存放中央银行利息收入	310,548	2.21	361,693	2.93
拆出资金利息收入	178,779	1.27	105,584	0.86
买入返售利息收入	219,961	1.56	124,363	1.01
存放同业及其他金融机构利息收入	10,677	0.08	9,328	0.08
其他利息收入	0.00	0.00	199	0.00
利息支出	7,852,640	100.00	6,945,213	100.00
存款利息支出	6,173,685	78.62	5,620,254	80.92
发行债券利息支出	485,623	6.18	305,754	4.40
同业及其他金融机构存放利息支出	599,283	7.63	325,309	4.68
向中央银行借款利息支出	390,371	4.97	519,086	7.47
拆入资金利息支出	49,132	0.63	77,079	1.11
卖出回购利息支出	154,546	1.97	97,732	1.41

其他利息支出	0.00	0.00	-	-
利息净收入	6,215,040	-	5,391,101	-
净利差(%)	2.10	-	2.05	-
净息差(%)	2.02	-	2.01	-

## 2. 非利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金净收入	583,868	451,397
投资收益	1,068,059	637,707
公允价值变动损益	164,384	95,700
汇兑损益	4,002	290
其他业务收入	43,068	-3,357
合计	1,863,381	1,181,737

## 3. 手续费及佣金净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	727,453	100.00	509,279	100.00
其中: 支付结算手续费收入	76,768	10.55	43,055	8.45
银行卡手续费收入	67,193	9.24	67,957	13.34
代理业务手续费收入	75,536	10.38	89,142	17.50
承诺手续费收入	125,323	17.23	54,530	10.71
证券买卖手续费收入	9,516	1.31	13,175	2.59
受托业务手续费收入	7,375	1.01	1,373	0.27
咨询顾问手续费收入	0.00	0.00	2,009	0.39
理财业务收入	291,763	40.11	231,313	45.42
其他手续费收入	73,979	10.17	6,725	1.32
手续费及佣金支出	143,585		57,882	
手续费及佣金净收入	583,868		451,397	

## 4. 投资收益

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产	999,135	483,897
债权投资	2,962	21,964
其他债权投资	65,601	16,358
按权益法确认的长期股权投资	-	115,492
收到子公司及联营企业股利	-	-
其他	361	-4
合计	1,068,059	637,707

## 5. 业务及管理费

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	1,403,352	63.07	1,348,206	60.94
折旧与摊销	293,926	13.21	245,858	11.11
其他	527,943	23.73	618,110	27.94
合计	2,225,221	100.00	2,212,174	100.00

## 6. 资产减值损失

主要构成如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月		增减幅度 (%)	2023年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
贷款和垫款减值损失	2,232,276	51.03	18.17	1,888,984	60.02
金融资产投资减值损失	1,728	0.04	-99.38	280,783	8.92
同业业务减值损失	2,123	0.05	-87.75	17,337	0.55
表外业务减值损失	7,414	0.17	112.08	-61,349	-1.95
抵债资产减值损失	13,309	0.30	27.57	10,433	0.33
其他	2,117,198	48.40	109.45	1,010,829	32.12
合计	4,374,048	100.00	38.99	3,147,017	100.00

## 7. 其他税费

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月		增减幅度 (%)	2023年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
营业税	-	-	-	-	-
城市建设税	53,343	37.29	26.31	42,231	33.92
教育费附加	23,051	16.11	25.54	18,361	14.75
地方教育附加	15,368	10.74	27.48	12,055	9.68
房产税	33,249	23.24	-9.44	36,714	29.49
土地使用税	4,216	2.95	19.87	3,517	2.82
车船使用税	33	0.02	-10.81	37	0.03
印花税	4,247	2.97	27.00	3,344	2.69
其他	9,538	6.67	15.78	8,238	6.62
合计	143,045	100.00	14.90	124,496	100.00

## 8. 其他业务成本

(单位: 人民币千元)

项目	2024年1-6月	增减幅度	2023年1-6月
----	-----------	------	-----------

	金额	占比(%)	(%)	金额	占比(%)
租赁成本	117	8.79	-2.50	120	2.60
其他	1,214	91.21	-72.99	4,494	97.40
<b>合计</b>	<b>1,331</b>	<b>100.00</b>	<b>-71.15</b>	<b>4,614</b>	<b>100.00</b>

## 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	2024 年 1-6 月
税前利润	1,317,917
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	329,479
调整以下项目的税务影响：	
免税收入影响税额	268,442
弥补亏损影响税额	
不得抵扣项目影响税额	64
其他纳税调整减少项影响税额	-11,595
补缴的所得税	89
部分税务管辖区适用较低税率的影响	
当期所得税	72,785
递延所得税	-28
<b>合计</b>	<b>72,757</b>

## (二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产余额 7,377.51 亿元，比年初增加 693.78 亿元，增长 10.38%。其中：贷款余额 4,748.52 亿元，比年初增加 488.69 亿元，增长 11.47%。负债余额 6,895.77 亿元，比年初增加 668.87 亿元，增长 10.74%。其中：吸收存款 5,274.44，比年初增加 390.95 亿元，增长 8.01%。

### 1. 资产负债表概况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放央行款项及现金	41,491,667	51,292,763
同业及货币市场运用	27,915,461	19,677,700
发放贷款和垫款	469,984,676	422,143,443
投资	174,816,422	150,349,179
实物资产	10,822,272	10,699,599
其他	12,720,409	14,210,288
<b>资产总计</b>	<b>737,750,907</b>	<b>668,372,971</b>

吸收存款	544,928,805	505,244,437
同业及货币市场融入	95,000,313	83,080,622
其他	49,648,205	34,364,985
负债总计	689,577,323	622,690,044
股东权益合计	48,173,584	45,682,927
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>737,750,907</b>	<b>668,372,971</b>

## 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	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
企业贷款	342,593,544	303,797,891	257,652,018
个人贷款	112,112,090	109,453,796	95,738,473
贴现	8,333,912	2,626,985	14,625,505
贸易融资	5,500,811	3,041,441	4,391,426
垫款	6,312,040	7,062,945	7,537,157
<b>合计</b>	<b>474,852,397</b>	<b>425,983,058</b>	<b>379,944,579</b>

### (2) 买入返售金融资产

(单位: 人民币千元)

类别	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	16,708,608	100.00	8,722,096	100.00
票据	-	-	-	-
账面余额	16,708,608	100.00	8,722,096	100.00
减: 减值准备	2,414	-	883	-
账面价值	16,706,194	-	8,721,213	-

### (3) 投资

#### 按会计科目分类

(单位: 人民币千元)

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	59,749,048	34.38	44,327,142	29.70
债权投资	82,732,694	47.60	82,113,394	55.01
其他债权投资	28,544,915	16.42	20,031,041	13.42
其他权益工具投资	1,575,551	0.91	1,583,226	1.06
长期股权投资	1,205,917	0.69	1,205,917	0.81
<b>合计</b>	<b>173,808,125</b>	<b>100.00</b>	<b>149,260,720</b>	<b>100.00</b>

#### 按投资主体分类

(单位: 人民币千元)

类别	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	51,672,075	29.73	51,377,181	34.42
金融机构债券	40,778,343	23.46	34,830,185	23.34
企业债券	19,481,860	11.21	17,565,110	11.77
其他	61,875,847	35.60	45,488,244	30.47
合计	173,808,125	100.00	149,260,720	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
23 吉林债 64	2,000,000	3.22	2053-11-10
23 吉林债 54	1,400,000	3.03	2033-10-18
21 付息国债 11	1,200,000	2.69	2026-08-12
17 吉林定向 06	1,190,000	4.28	2027-10-27
合计	7,982,310	-	-

#### 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
23 进出 10	2,300,000	3.10	2033-02-13
24 国开 03	2,200,000	2.30	2029-02-22
22 国开 03	2,000,000	2.65	2027-02-24
23 农发 02	1,900,000	3.10	2033-02-27
22 进出 11	1,710,000	2.90	2032-08-19
合计	10,110,000	-	-

#### （4）抵债资产及减值准备情况

（单位：人民币千元）

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
土地使用权、房屋建筑物	4,626,498	93.98	4,808,192	93.41
权利凭证	8,382	0.17	8,378	0.16
其他	287,765	5.85	330,709	6.42
账面余额	4,922,645	100.00	5,147,279	100.00
减：减值准备	86,965		169,608	
账面价值	4,835,680		4,977,671	

### 3. 主要负债项目

#### （1）存款结构情况

(单位：人民币千元)

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	128,037,908		128,536,449		118,342,216	
-公司客户	85,142,297		84,184,566		73,446,295	
-个人客户	42,895,611		44,351,882		44,895,920	
定期存款	389,524,399		352,889,700		292,621,703	
-公司客户	69,166,235		62,802,231		60,128,432	
-个人客户	320,358,163		290,087,468		232,493,271	
保证金存款	8,819,058		6,901,651		9,977,566	
财政性存款	8,500		6,700		4,204	
其他存款	1,053,986		14,462		37,852	
合计	527,443,851		488,348,962		420,983,541	

## (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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
境内银行同业	18,153,691	20.02	9,498,828	14.86
境内其他金融机构	31,755,546	35.03	28,138,214	44.03
同业存单	40,754,096	44.95	26,266,109	41.10
合计	90,663,333	100.00	63,903,151	100.00

## (3) 卖出回购金融资产

(单位：人民币千元)

品种	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	7,619,280	100.00	1,001,900	100.00
票据	-	-	-	-
合计	7,619,280	100.00	1,001,900	100.00

## (三) 现金流量表分析

截至报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额-100.98亿元，主要为客户存款和同业存放款项净增加额 505.84 亿元；客户贷款及垫款净增加额 489.95 亿元；收取利息、手续费及佣金的现金 122.78 亿元；为交易目的而持有的金融资产净增加额 151.64 亿元。投资活动产生的现金流量净额-64.91 亿元。筹资活动产生的现金流量净额 147.65 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	2024年1-6月	2023年1-6月	本期较上期 增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	727,453	509,279	42.84	主要为担保及承诺手续费收入增加
投资收益	1,068,059	637,707	67.48	主要为交易性基金投资收入增加
公允价值变动收益	164,384	95,700	71.77	主要为其他交易性金融资产估值损益增加
资产处置收益	-2,140	-11,010	80.56	主要为抵债资产处置收益增加
所得税费用	72,757	7,764	837.09	主要为当期所得税费用增加

  

项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末较上 期末增减 (%)	主要原因
买入返售金融资产	16,710,027	8,722,702	91.57	主要为买入返售政府债券增加
交易性金融资产	59,981,143	44,602,806	34.48	主要为交易性基金投资成本增加
其他债权投资	28,866,980	20,355,064	41.82	主要为其他债权投资金融债券投资成本增加
同业及其他金融机构存放款项	45,914,364	34,350,587	33.66	主要为境内银行业存款类金融机构存放定期款项增加
卖出回购金融资产款项	7,620,905	1,108,598	587.44	主要为卖出回购金融债券增加
应付债券	44,855,192	30,277,945	48.14	主要为发行境内银行业存款类金融机构存单面值增加
其他综合收益	336,655	88,919	278.61	主要为其他债权投资债券公允价值变动增加

### 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	2024年6月30日	
	余额	占比(%)
正常类	425,159,767	91.93
关注类	30,933,697	6.69
次级类	2,506,111	0.54
可疑类	695,489	0.15
损失类	3,208,361	0.69
合计	462,503,425	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法人口径。

#### (二) 不良贷款管理情况及管理措施

本行始终坚持审慎稳健的经营理念，坚决走以坚实的风险管理能力推动高质量发展之路，风险抵御能力逐年增强。报告期内，本行积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产。一是持续深化风险资产集中管理改革的迭代升级。在工作职能、业务流程、运行效率、管理能力、人员素质等方面进行全面提升，保持



总分行保全专业各项业务运行的适配性，提升风险资产处置化解效率，优化全行资产质量。二是综合运用多种方式推动清收化降工作。现金回收、盘活重组、不良资产转让等处置手段全面发力，各项指标均完成序时计划。三是全面推进各项制度、机制的回检工作，深度细化各项操作细则，有效提升不良资产处置业务的精细化管理水平。

### （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	4,928,226	1.07
客户 2	4,709,300	1.02
客户 3	3,863,500	0.84
客户 4	3,307,846	0.72
客户 5	3,284,000	0.71
客户 6	3,193,704	0.69
客户 7	3,115,570	0.67
客户 8	3,000,000	0.65
客户 9	2,950,650	0.64
客户 10	2,890,380	0.62

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

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息、以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段，信用风险自初始确认后未显著增加：对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段，信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值：对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段，初始确认后发生信用减值：对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

## 2. 报告期内贷款损失准备变动情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 1-6 月
期初余额	10,429,060
加：本期计提	2,250,349
减：本期核销	2,250
减：本期转出	18,834
加：本期收回已核销	25,181
加：汇率变化及其他调整	-164,087
期末余额	12,519,419

### (五) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 6 月 30 日	
	余额	占比 (%)
重组贷款 <sup>(1)</sup>	1,379,564	0.30
逾期贷款 <sup>(2)</sup>	8,567,549	1.85
逾期 60 天以上贷款	6,385,734	1.38
逾期 90 天以上贷款	5,932,864	1.28

注：（1）重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促进债务人偿还债务，本行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。对于现有合同赋予债务人自主改变条款或再融资的权利，债务人因财务困难行使该权利的，相关贷款也属于重组贷款。

（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。

（4）上表数据为国家金融监督管理总局非现场监管报表法人口径。

## 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 685.87 亿元，理财资产规模 744.07

亿元。报告期内，累计募集产品规模 512.30 亿元，兑付客户金额 522.65 亿元。

产品创设方面。创设“绿色金融”产品，支持绿色经济和金融；推出“吉享人生”产品，定存替代低波策略产品。报告期内累计发行慈善捐赠理财产品 8 期，募集金额 34.33 亿元，实际捐赠 46.59 万元。

品牌提升方面。报告期内，荣获联合智评“金蟾奖”理财惊喜奖、理财募集先锋奖；荣获银行业理财登记托管中心 2023 年度理财信息登记工作优秀机构；中国投资协会资管委发布“2023 年度银行理财产品评价”获奖榜单，3 只理财产品荣获中国投资协会“五星产品”称号。

在理财综合能力排名中，连续四个季度稳居普益标准未成立理财公司城商行第 1 名。

## 五、主要表外项目

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
开出信用证	2,048,515	1,515,261
开出保函	4,969,467	5,203,870
银行承兑汇票	12,684,624	12,348,321
贷款承诺	3,112,000	2,346,500
理财业务	67,392,638	67,476,896

## 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、风险管理部门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银行业务发生损失的风险。本公司产生信用风险的业务活动主要包括表内外承担信用风险的信贷资产及投资业务。

报告期内，本公司以“精准加大信贷投放，深化落实分类经营，统筹优化资源配置，稳步提升资产质量”为整体信贷政策，提高信贷工作规范化、精细化、

制度化管理水平。一是明确 2024 年总体信贷政策及重点领域、重点行业、重点客户、区域，以全面加强监管、防范化解风险为重点，坚持稳中求进工作总基调。二是加强信贷与投资业务突发风险事件应急处置管理，规范突发风险事件类型及分类，明确突发风险事件的报告流程和应急处置流程，提高突发风险事件的快速响应与决策能力。三是细化信用风险限额管理，通过设置信用风险各维度限额指标，设定指标限额值、预警值，实施信用风险限额管控工作。四是强化对公授信业务放款审核，加强风险控制，完善内部管理机制，规范对公授信业务发放流程和业务操作。五是增强信贷资产监测机制，持续执行日督导、周报告、月分析的信贷资产监测机制，针对风险客户制定切实可行的风控措施，确保全行资产质量平稳。六是规范押品管理，梳理押品的准入与分类标准，同时从押品的调查评估到押品的授信后监督进行明确，提高押品风险管理水平，有效防范信用风险。七是强化考核引导，健全考核评价体系，优化风险指标，加强考核约束，科学利用考核模型，充分发挥绩效考核对风险管理的关键性作用。

## （二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

报告期内，本公司坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，合理摆布现金流缺口，主动加强资产负债匹配管理，平抑期限错配风险，保持流动性风险监管指标稳健合规，整体流动性状况平稳。一是持续加强流动性风险管理体系建设。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，明确风险管理偏好、优化风险限额管理、健全压力测试体系。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，结合资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，保障流动性安全。三是不断提升流动性精细化管理水平。持续对日间头寸进行精细化管理，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。

（单位：人民币千元）

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
净稳定资金比例（%）	115.83	116.28	116.52
可用的稳定资金	513,272,575	495,873,577	469,369,094
所需的稳定资金	443,140,959	426,432,816	402,839,245

### （三）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，本公司以降低并控制突发性事件带来的潜在损失，确保各项业务运营稳健，降低操作风险发生可能性和影响程度，提升操作风险管控水平为目标，认真贯彻落实操作风险管理整体要求。在政策方面，本公司致力于完善操作风险规章制度，推动系统建设，强化人员管理，搭建操作风险损失数据库，以提升操作风险管理水平。在流程上，本公司持续对操作风险防控措施和潜在风险领域进行跟踪，确保各项操作风险指标均在监测范围内，避免发生重大操作风险事件。一是健全操作风险管理制度体系，修订完善操作风险管理办法，为操作风险管理工作提供制度遵循，提升操作风险管理质效。二是推动操作风险信息建设，实现“风险与控制自评估管理”“关键风险指标管理”“损失事件管理”等风险管控功能，提高操作风险管控实效性、准确性、系统性。三是强化员工行为管理，完善从业人员职业操守和行为准则，规范职业行为，塑造共同价值观，加强从业人员自律和行为管理，推动风险文化、廉洁文化、合规文化建设。四是丰富操作风险管理手段，搭建操作风险损失数据库，充分发挥操作风险管理工具效能。

### （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。本公司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，本公司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。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本公司可能承受的亏损，评估本公司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，本公司主要采用缺口分析、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，本公司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本公司利润和经济价值产生的影响。

本公司市场风险资本计提覆盖了利率风险、汇率风险和股票风险，按照资本新规要求采用简化标准法计量。

### （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，本公司以促进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。通过常态化风险监测与评估机制，不断丰富风险防控手段与技术，有效防范了信息科技系统重大风险事件的发生，使得 IT 风险整体保持在较低水平，总体风险可控，为金融科技推动公司业务创新发展提供了有力保障。一是确定 2024 年 IT 风险偏好，提升风险管理目标。制定风险容忍度和承受能力指标，明确工作重点及应对措施，为实现信息系统安全稳定运行、降低风险发生频率和损失程度提供保障。二是开展 2024 年重要业务影响分析，匹配高质量发展导向，划分业务连续性管理范畴与重点，为优化灾备资源配置提供科学依据。三是高标准统筹开展业务连续性演练，并取得显著成效。扩大演练机构范围，组织基层员工演练，首次实现多项系统切换，结合演练经验制定应对措施，规避风险。四是常态化 IT 风险提示与报告，做到风险管控“抓早抓小”。

### （六）声誉风险

声誉风险是指由本公司行为、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，从而损害银行品牌价值，不利于银行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本公司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，主动积极防范风险。

报告期内，本公司以“强化管理、源头预防、积极主动”为策略，建立并完善声誉风险管理框架，明确责任分配、风险评估、监测系统、应对预案和培训程

序等内容，为吉林银行稳健经营、高质量发展提供良好的舆论环境。一是进一步加强声誉风险管理，开展声誉风险专项排查，及时发现风险隐患，提前做好声誉风险防范。二是加强内部控制和合规管理，有效预防和减少可能导致声誉风险的不当行为。三是建立透明的信息披露机制，及时准确地向公众、客户和监管机构披露重要信息。四是增强声誉风险意识和处理能力，确保员工在日常工作中注意维护本公司声誉。

### （七）大额风险暴露情况

根据国家金融监督管理总局发布的《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。本公司从合规、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。报告期内，本公司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，建立营销队伍绩效“切包”机制，鼓励多劳多得和价值创造，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）
-------	------	------------------	-------------------	---------------



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
琿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	51.6	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	机构数量	营业地址	正式在岗员工
长春地区	120	吉林省长春市南关区人民大街 10666 号	4,636
吉林地区	87	吉林省吉林市船营区德胜街松江路 79 号	1,965
辽源地区	18	吉林省辽源市长寿街 666 号	573
白山地区	20	吉林省白山市浑江区浑江大街 1590 号	524
通化地区	33	吉林省通化市光明路 189 号	817
四平地区	23	吉林省四平市铁西区公园北路 527 号	531
松原地区	29	吉林省松原市铂金路 1111 号	691
延边地区	11	吉林省延吉市友谊路 66 号	293
白城地区	7	吉林省白城市中兴东大路 63 号	224
大连地区	6	大连市中山区解放街 2 号 1-3、4（部分）、11 层	417
沈阳地区	8	辽宁省沈阳市沈河区友好街 3-1 号	246
<b>合计</b>	<b>362</b>		<b>10,917</b>

## 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 1 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。

2024 年 4 月 23 日，本行于吉林银行总行召开了 2023 年度股东大会，46 名股东代表出席会议，代表有效表决权股份 74.67 亿股，占全部股本的 80.89%。会议审议了《吉林银行董事会 2023 年度工作报告》《吉林银行监事会 2023 年度工作报告》《吉林银行 2023 年度财务决算报告》等 27 项议案，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 16 名董事构成。按类别划分，包括 5 名执行董事、11 名非执行董事（含 7 名独立董事）；按地域划分，境内董事 15 名，境外董事 1 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 6 次，审议通过了经营计划、财务决算、风险管理、重大关联交易等 96 项议案。

## **（三）监事会**

截至报告期末，本行监事会由 10 名监事构成。按类别划分，包括 1 名监事长、4 名外部监事、1 名股东监事、4 名职工监事。报告期内，公司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，本行共召开监事会会议 7 次，审议通过了本公司监事会工作报告、履职评价报告、经营状况、内部审计、薪酬管理、战略发展、金融债券、重大关联交易等 109 项议案。

## **二、重大诉讼、仲裁事项**

本行在报告期内未发生涉案金额超过本行最近一期经审计净资产 10%或者

单笔超过 20 亿的重大诉讼或者重大仲裁事项。

截至报告期末，本行发生的单笔金额超过本行最近一期经审计净资产 1% 的未决诉讼事项 1 件，由本行为收回不良贷款而提起。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家金融监督管理总局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

本行聘请中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2023 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共计 230 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	10.76	-	1	1,200,000,000.00	10.58
国家股	13	2,081,028,245.87	18.66	-93,649,169.16	12	1,987,379,076.71	17.51
国有法人股	27	4,808,016,433.97	43.12	311,965,803.60	32	5,119,982,237.57	45.12
非国有法人股	119	2,656,377,539.11	23.82	-21,237,168.94	116	2,635,140,370.17	23.22
自然人股	12,482	395,764,711.18	3.55	-259,465.50	12,522	395,505,245.68	3.49
其他股	1	9,289,318.28	0.08	-	1	9,289,318.28	0.08
合计	12,643	11,150,476,248.41	100.00	196,820,000.00	12,684	11,347,296,248.41	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	10.58	-
2	吉林省金融控股集团股份有限公司	国有法人股	945,560,567.29	8.33	-
3	长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	837,849,726.07	7.38	-
4	吉林亚泰（集团）股份有限公司	非国有法人股	703,867,421.70	6.20	-

5	吉林省财政厅	国家股	700,000,000.00	6.17	-
6	长春市财政局	国家股	536,642,590.14	4.73	-
7	龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	486,108,600.00	4.28	-
8	吉林省投资集团有限公司	国有法人股	393,700,000.00	3.47	-
9	吉林市金泰投资（控股）有限责任公司	国有法人股	326,223,090.18	2.87	100,000,000.00
10	长春市城市发展投资控股（集团）有限	国有法人股	264,176,372.61	2.33	-

## 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

本部分数据为截至报告报出日情况。

姓名	性别	职务	任职状态	任期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)
秦季章	男	董事长	现任	2023年06月至2026年06月	-	-
陈志兴	男	执行董事 行长	现任	2024年04月至2027年04月 2024年04月至今	-	-
杨春光	男	执行董事 党委专职副书记 兼机关党委书记	现任	2021年07月至2024年07月	-	-
王 宏	男	执行董事 副行长	现任	2007年10月至2026年08月 2019年06月至今	-	-
丁劭镇	男	执行董事 副行长	现任	2021年11月至2024年11月 2021年08月至今	-	-
南浩植	男	非执行董事	现任	2024年08月至2027年08月	-	-
崔 巍	男	非执行董事	现任	2024年07月至2027年07月	-	-
高文涛	男	非执行董事	现任	2023年11月至2026年11月	-	-
苑吉林	男	非执行董事	现任	2021年12月至2024年12月	-	-
宋尚龙	男	非执行董事	现任	2007年10月至2026年08月	-	-
胡绍奎	男	非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
程秀茹	女	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
宋冬林	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
周佰成	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-

董晓峰	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
陈远玲	女	独立非执行董事	现任	2022年08月至2025年08月	-	-
郭光	男	独立非执行董事	现任	2023年11月至2026年11月	-	-
邹积新	男	监事长	现任	2019年05月至2026年08月	-	-
马秀琴	女	股东监事	现任	2024年04月至2027年04月	-	-
刘德瑞	男	外部监事	现任	2020年03月至2026年08月	-	-
李士杰	男	外部监事	现任	2020年03月至2026年08月	-	-
张子平	女	外部监事	现任	2023年08月至2026年08月	-	-
张学广	男	外部监事	现任	2020年03月至2026年08月	-	-
宋莹	女	职工监事	现任	2020年03月至2026年08月	39,100.02	39,100.02
李志丽	女	职工监事	现任	2020年03月至2026年08月	-	-
李爱中	女	职工监事	现任	2023年08月至2026年08月	-	90,000.00
张久红	女	职工监事	现任	2023年08月至2026年08月	48,122.07	48,122.07
张洪波	男	副行长	现任	2021年10月至今	-	-
刘铭菲	男	副行长	现任	2024年07月至今	68,847.54	68,847.54
徐力洁	女	副行长	现任	2024年07月至今	-	-
邹帮山	男	首席信息官	现任	2020年07月至今	-	-
伍长根	男	零售总监	现任	2023年12月至今	-	-
肖昕	女	董事会秘书	现任	2023年12月至今	-	-
张洪东	男	非执行董事	拟任	-	-	-
柴晓秀	女	首席信贷官	拟任	-	-	-
孟庆凯	男	非执行董事	离任	2022年07月至2024年04月	-	-
丁伟	男	独立非执行董事	离任	2022年09月至2024年08月	-	-
景维国	男	职工董事	离任	2023年05月至2024年02月	43,630.35	43,630.35

邹大明	男	股东监事	离任	2023年02月至2024年04月	-	-
张杰	女	股东监事	离任	2023年08月至2024年04月	-	-
邢中成	男	副行长	离任	2020年12月至2024年02月	-	-
侯颖丽	女	投资总监	离任	2023年10月至2024年07月	-	-

注：（1）本行现任董事中，南浩植先生由韩亚银行提名；崔巍先生由吉林省金融控股集团股份有限公司提名；高文涛、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；宋尚龙先生由吉林亚泰（集团）股份有限公司和亚泰医药集团联合提名；胡绍奎先生由吉林省财政厅提名。

（2）本行现任监事中，马秀琴女士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. 2024年2月29日，经本行职工代表大会审议通过，景维国先生不再担任吉林银行职工董事。

2. 2024年4月23日，经本行2023年度股东大会审议通过，高永烈先生、孟庆凯先生不再担任吉林银行董事。

3. 2024年4月23日，经本行2023年度股东大会审议通过，选举南浩植先生、崔巍先生、张洪东先生为吉林银行董事。崔巍先生董事任职资格于2024年7月3日经国家金融监督管理总局吉林监管局核准；南浩植先生董事任职资格于2024年8月1日经国家金融监督管理总局吉林监管局核准；截至报告报出日，张洪东董事任职资格待监管部门核准。

### （二）监事

1. 2024年4月23日，经本行2023年度股东大会审议通过，增补马秀琴女士为本行股东监事。

2. 2024年4月23日，经本行2023年度股东大会审议通过，邹大明先生不再担任本行监事。

3. 2024年4月23日，经本行2023年度股东大会审议通过，张杰女士不再担任本行监事。

### （三）高级管理人员

1. 2024年2月29日，经本行董事会2024年第二次临时会议审议通过，邢中成先生不再担任吉林银行副行长。

2. 2024年4月29日，经本行董事会2024年第二次例会审议通过，聘任刘铭菲先生为吉林银行副行长，其任职资格于2024年7月3日经国家金融监督管理总局吉林监管局核准。

3. 2024年4月29日，经本行董事会2024年第二次例会审议通过，徐力洁女士不再担任吉林银行首席风险官职务，聘任徐力洁女士为吉林银行副行长，其任职资格于2024年7月3日经国家金融监督管理总局吉林监管局核准。

## 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

2024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	51,292,762,967.24	41,491,666,910.81	向中央银行借款	24	43,110,300,192.83	39,056,895,700.59
贵金属	2	-	-	联行存放款项	25	-	308,148,000.00
存放联行款项	3	-	-	同业及其他金融机构存放款项	26	34,350,587,027.18	45,914,364,170.84
存放同业及其他金融机构款项	4	1,470,961,432.55	1,054,844,095.60	拆入资金	27	4,511,137,067.22	2,099,999,999.99
拆出资金	5	9,484,036,400.49	10,150,590,672.59	交易性金融负债	28	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	-	-	衍生金融负债	29	-	-
衍生金融资产	7	-	-	卖出回购金融资产款项	30	1,108,597,741.85	7,620,904,793.69
买入返售金融资产	8	8,722,702,001.88	16,710,026,560.00	吸收存款	31	505,244,437,079.30	544,928,805,195.56
发放贷款和垫款	9	422,143,442,656.74	469,984,676,393.61	应付职工薪酬	32	1,255,155,854.17	878,928,008.76
金融投资：	10			应交税费	33	538,436,166.45	457,331,271.89
-交易性金融资产	11	44,602,806,392.26	59,981,142,661.81	长期应付职工薪酬	34	41,753,941.53	45,604,240.90
-债权投资	12	83,808,083,555.78	84,392,749,186.89	预计负债	35	61,627,074.11	69,041,118.89
-其他债权投资	13	20,355,063,571.84	28,866,979,823.47	应付债券	36	30,277,945,026.10	44,855,191,957.46
-其他权益工具投资	14	1,583,225,955.44	1,575,550,781.87	递延所得税负债	37	354,153,001.73	352,770,690.85
长期股权投资	15	1,205,917,435.22	1,205,917,435.22	租赁负债	38	560,079,902.98	544,293,964.92
投资性房地产	16	4,798,211.40	4,681,591.23	其他负债	39	1,275,833,780.69	2,445,043,870.65
固定资产	17	4,193,924,078.31	4,643,507,130.60	<b>负债合计</b>	40	622,690,043,856.14	689,577,322,984.99
使用权资产	18	702,162,215.06	665,688,931.18	所有者权益	41		
无形资产	19	470,841,598.74	592,328,966.95	实收资本(或股本)	42	11,150,476,248.41	11,347,296,248.41

商誉	20	-	-	其他权益工具	43		
递延所得税资产	21	3,493,578,939.44	3,561,960,819.08	资本公积	44	12,624,265,796.67	13,195,043,796.67
其他资产	22	14,838,663,884.29	12,868,595,334.29	减:库存股	45		
				其他综合收益	46	88,918,960.19	336,654,854.44
				盈余公积	47	2,852,330,153.55	2,642,103,284.89
				一般风险准备	48	7,961,136,185.30	7,871,917,150.30
				未分配利润	49	10,753,994,740.19	12,449,873,698.16
				<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	50	45,431,122,084.31	47,842,889,032.87
				少数股东权益	51	251,805,356.22	330,695,277.34
				<b>所有者权益合计</b>	52	45,682,927,440.53	48,173,584,310.21
<b>资产合计</b>	23	668,372,971,296.67	737,750,907,295.20	<b>负债及所有者权益合计</b>	53	668,372,971,296.67	737,750,907,295.20

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：陈志兴

会计机构负责人：陈云

## 合并利润表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2024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	8,078,420,529.43	(四) 信用减值损失	21	4,360,738,942.55
(一) 利息净收入	2	6,215,040,251.17	(五) 其他业务成本	22	1,330,939.95
利息收入	3	14,067,679,884.39	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	1,334,775,604.36
利息支出	4	7,852,639,633.22	加：营业外收入	24	5,121,296.34
(二) 手续费及佣金净收入	5	583,867,960.48	减：营业外支出	25	21,980,045.15
手续费及佣金收入	6	727,453,153.94	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	26	1,317,916,855.55
手续费及佣金支出	7	143,585,193.46	减：所得税费用	27	72,756,726.85
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	1,068,059,363.44	五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	1,245,160,128.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	归属于母公司所有者的净利润	29	1,266,771,342.18
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	10	3,793,165.45	少数股东损益	30	-21,611,213.48
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	164,384,321.86	六、每股收益：	31	0.00
(五) 其他业务收入	12	43,975,904.54	(一) 基本每股收益	32	0.00
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	4,002,000.76	(二) 稀释每股收益	33	0.00
(七) 其他收益	14	1,230,818.89	七、其他综合收益	34	253,571,431.48
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	-2,140,091.71	八、综合收益总额	35	1,498,731,560.18
(九) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	16	0.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	36	1,520,263,616.59
二、营业支出	17	6,743,644,925.07	归属于少数股东的综合收益总额	37	-21,532,056.41
(一) 税金及附加	18	143,045,152.33			
(二) 业务及管理费	19	2,225,221,070.04			
(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	20	13,308,820.20			

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：陈志兴

会计机构负责人：陈云

## 合并现金流量表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2024年1-6月

单位：元

项 目	行次	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	254,745,100,710.07
客户存款和同业存放款项净增加额	2	50,518,421,140.61	投资支付的现金	24	259,927,345,141.18
向中央银行借款净增加额	3	(3,631,057,591.22)	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	1,309,134,491.37
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	4,108,406,400.00	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	12,278,267,506.34	投资活动现金流出小计	27	261,236,479,632.55
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,200,132,753.51	投资活动产生的现金流量净额	28	(6,491,378,922.48)
经营活动现金流入小计	7	64,474,170,209.24	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	48,994,504,109.80	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	(244,457,826.67)	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	801,440,514.59	发行债券收到的现金	32	43,425,870,027.76
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	15,164,361,947.69	收到其他与筹资活动有关的现金	33	767,598,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	12	7,023,834,048.34	筹资活动现金流入小计	34	44,193,468,027.76
支付给职工以及为职工支付的现金	13	1,808,158,473.61	偿还债务支付的现金	35	28,937,883,370.38
支付的各项税费	14	1,107,763,137.75	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	401,334,995.07
支付其他与经营活动有关的现金	15	(83,304,750.16)	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	2,646,000.00
经营活动现金流出小计	16	74,572,299,654.95	支付其他与筹资活动有关的现金	38	89,654,158.96
经营活动产生的现金流量净额	17	(10,098,129,445.71)	筹资活动现金流出小计	39	29,428,872,524.41
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	14,764,595,503.35
收回投资收到的现金	19	251,000,326,936.52	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	2,710,240,553.84	五、现金及现金等价物净增加额	42	(1,824,912,864.84)
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	1,034,533,219.71	加：期初现金及现金等价物余额	43	28,939,743,343.61
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	27,114,830,478.77

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：陈志兴

会计机构负责人：陈云