



吉林银行股份有限公司
2025 年度第三支柱信息披露
报告

2026 年 4 月

目录

披露声明	1
1.风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	1
1.1 KM1-监管并表关键审慎监管指标	1
1.2 OVA-风险管理定性信息	2
1.3 OV1-风险加权资产概况	3
2.资本构成	5
2.1 CCA-资本工具的主要特征	5
2.2 CC1-资本构成	5
2.3 CC2-集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	7
3.杠杆率	10
3.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	10
3.2 LR2-杠杆率	10

披露声明

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》正文第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本行已建立完善的信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保披露信息的真实、可靠。本报告已经本行董事会 2026 年第二次例会审议通过。

1.风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

1.1 KM1-监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元（百分比除外）

		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	56,877,806	57,407,432	54,504,727	54,286,723	50,734,849
2	一级资本净额	60,888,530	61,418,321	58,504,727	58,304,235	54,747,020
3	资本净额	78,729,220	78,422,127	75,785,974	64,276,602	61,678,038
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	629,270,783	617,222,418	598,210,498	576,957,937	544,474,550
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.04	9.30	9.11	9.41	9.32
6	一级资本充足率（%）	9.68	9.95	9.78	10.11	10.06
7	资本充足率（%）	12.51	12.71	12.67	11.14	11.33
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	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（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.50	2.50	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（%）	4.04	4.30	4.11	3.14	3.33
杠杆率						
13	调整后的表内外资产余额	876,191,534	845,687,564	819,992,679	803,514,736	734,859,549
14	杠杆率（%）	6.95	7.26	7.14	7.26	7.36
14a	杠杆率 a（%）	6.95	7.26	7.14	7.26	7.36
流动性覆盖率						

单位：人民币千元（百分比除外）

		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
15	合格优质流动性资产	115,260,921	100,945,544	105,592,862	105,238,252	99,761,463
16	现金净流出量	24,068,963	29,759,367	33,097,439	32,437,704	28,777,398
17	流动性覆盖率(%)	478.88	339.21	319.04	324.43	346.67
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	604,226,285	592,916,671	573,980,176	555,680,550	528,249,797
19	所需稳定资金合计	502,193,035	500,439,575	485,893,623	470,858,129	438,398,086
20	净稳定资金比例(%)	120.32	118.48	118.13	118.01	120.50
流动性比例						
21	流动性比例(%)	105.74	97.44	101.06	99.07	102.73

1.2 OVA-风险管理定性信息

一、业务模式及风险状况

本行积极稳妥推进全面风险管理体系建设，按照“职责全面、垂直独立、分工制衡”的原则，将信用、市场、操作、流动性、信息科技等各项风险进行归口管理，形成了由风险管理部总牵头，信贷管理部、计划财务部、法律合规部等多部门协同配合的全面风险管理模式。持续完善风险管理治理架构，以夯实制度体系基础、推进技术改革创新、引导信贷结构调整为重点，实现了风险管理由分散到集中、由粗放到逐步规范转变。经过探索与实践，目前，本行全面风险管理基本框架已搭建，建立了集风险偏好、风险报告、风险限额、风险评估、压力测试、风险应急等一系列落实全面风险管理要求的制度体系与管理机制，探索开发风险计量与管理工具，丰富风险管理手段，推动风险管理体系从“建起来”向“用起来、优起来”稳步迈进。

本行依据年度经营计划每年制定年度风险偏好及风险容忍度指标，从政策制定、细化限额、明确授权、实时监测、开展压力测试、设定容忍度指标等方面制定各类风险偏好执行措施，并持续跟踪监测偏好和容忍度执行情况，督促偏好落实执行，防范偏好偏离，确保各类风险偏好有效执行。

二、风险治理架构

本行风险管理组织架构主要由董事会、高级管理层、各专业部门、风险管理部门、合规管理部门和审计部门构成，各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的风险，形成风险防控的“三道防线”。董事会承担全面风险管理的最终责任，负责制定年度风险管理策略、风险偏好和风险限额，并定期审议各类风险情况报告。高级管理层负责日常经营管理，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；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；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。

三、风险文化传播途径

合规文化传播以典型案例宣讲为核心，建立常态化宣导机制，将每月15日定为“合规日”，月初复盘上月工作、制定当月主题活动方案，由各机构一把手或主要负责人对内外典型案例开展深度解读与警示教育。同时创新活动形式、丰富传播载体，推动多部门联动开展合规主题融合活动，促进党建与合规协同推进；定期组织全员合规知识答题竞赛，按成绩给予积分或荣誉激励，提升员工参与度与学习积极性。通过多元化、常态化、互动式传播，营造全员主动合规的文化氛围，持续探索更具实效性的合规文化传播路径。

四、风险计量体系的计量范围和主要特点

本行持续完善风险计量体系，以资本管理框架为基础，结合自身业务结构，构建覆盖信用风险、市场风险和操作风险的量化管理体系。信用风险方面，采用权重法计量信用风险加权资产，执行预期信用损失法精细化计量预期信用损失，确保及时、充足计提信用风险损失准备。市场风险方面，采用简化标准法计量市场风险加权资产，应用VaR模型评估一定概率下的潜在最大损失，并针对利率、汇率风险定期开展压力测试，确保极端情景下风险可控。操作风险计量采用标准法，量化潜在操作风险损失。对于流动性风险、银行账簿利率风险等建立了相应的计量和监测指标体系。

五、风险报告流程

本行制定了风险报告管理办法，明确了报告主体、报告类型，规范了报送内容及报送路径，建立了自下而上、由分散到集中的信息反馈渠道，形成了风险管理的闭环体系。统筹各类风险具体责任部门定期梳理风险状况、管理措施、工作计划等，按季形成覆盖各项风险、全部业务和贯穿全行经营管理全过程的全面风险管理工作报告。

六、压力测试情况

本行制定了压力测试政策，明确了压力测试管理的组织结构、方法流程与相关管理要求，建立了有效的压力测试体系。按照我行压力测试政策要求，2025年吉林银行针对信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险与表外理财业务制定专项压力测试方案，明确各专项压力测试目的、对象、承压指标、方法与基本假设、开展频率，结合外部金融环境与业务实际设置压力情景，并结合各专项压力测试方案制定整合性压力测试方案。根据方案要求定期开展压力测试，采用敏感性分析或情景分析方法测算承压指标表现，并将压力测试结果与下一步工作计划有效结合。

七、识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行建立了相关风险管理机制，全面落实各项风险管理策略与流程：**一是**风险偏好管理机制。制定了风险管理策略与风险偏好管理办法，明确风险策略与风险偏好管理内容、制定与传导路径，依据年度经营计划每年制定年度风险偏好及风险容忍度指标，从政策制定、细化限额、明确授权、实时监测、开展压力测试、设定容忍度指标等方面制定各类风险偏好执行措施，并持续跟踪监测偏好和容忍度执行情况，督促偏好落实执行，防范偏好偏离，按季形成相关情况报告，确保各类风险偏好有效执行；**二是**风险报告管理机制。制定了风险报告管理办法，明确了报告主体、报告类型，规范了报送内容及报送路径，建立了自下而上、由分散到集中的信息反馈渠道，形成了风险管理的闭环体系。统筹各类风险具体责任部门定期梳理风险状况、管理措施、工作计划等，按季形成覆盖各项风险、全部业务和贯穿全行经营管理全过程的全面风险管理工作报告；**三是**风险限额管理机制。制定了风险限额管理办法，界定了风险限额管理的相关要素，明确了限额管理的架构、内容和流程。每年依据根据经营需要和年度风险偏好制定年度风险限额方案，明确各类风险风险限额的具体指标、限额值、预警值，以及超限额的风险处置措施，并按季度监测限制执行情况。对于达到预警值的指标，及时协调相关业务部门，重点关注指标下一步变化。对于突破限额值的指标，及时分析原因，研究明确下一步工作方案并启动报告程序；**四是**风险识别与评估管理机制。制定了全面风险管理体系评估管理办法，从划定职责分工、规范风险识别与评估的范围、创新风险识别与评估工具、明确风险识别与评估结果运用等方面完善风险识别与评估机制。编制行内风险字典，明确主要风险识别维度与标准，从风险发生的可能性与影响程度等维度确定主要风险边界，形成风险地图；建立风险评估工具，制定风险评估打分卡，对各主要风险的风险状况及风险管理水平分别设置评估标准；科学计算资本加点水平，确保拥有充足的资本应对日常经营和发展需要；**五是**风险应急管理机制。制定了业务连续性管理办法，清晰明确了业务连续性日常与应急管理各项管理要求与重要事项审议规则。制定业务连续性总体应急预案，为运营中断事件提供了应急处置总入口，并通过建立专项预案模板规范了专项预案适用场景、启用条件、组织架构、信息传递路径与方式、处置程序等，建立了覆盖全行16项重要业务、7个重要渠道、15个重要系统及相关保障资源的专项应急预案体系，为运营中断应急处置工作提供重要依据。同时，每年定期组织开展业务连续性系列演练，制定演练方案，通过灾备真实接管实战演练、模拟演练、桌面演练等多种演练形式，形成横跨总行18个部门、纵贯总分支机构的完整、有序、畅通的应急处置通道；**六是**风险处突机制。制定了恢复和处置计划管理办法，并依据办法每年制定恢复计划，每两年制定处置计划，合理应对可能发生的经营失败情况。依据对当年内经济形势的预测和财政金融及监管政策的分析，确定出我行的重要业务、重要实体和重要系统，逐项明确紧急响应、恢复处置措施、资源配置等内容，通过资本补充、业务调整、流动性恢复和利润留存等措施提升资本充足水平和快速恢复流动性充足水平，保障关键业务和服务不中断，实现有序处置，恢复正常运营的能力；**七是**压力测试管理机制。制定了压力测试政策，界定了压力测试的相关要素，明确了压力测试体系的组织结构和各机构职责。制定年度压力测试方案，明确各风险压力测试的开展计划、压力情景设置等，定期组织开展压力测试，根据压力测试结果判断风险薄弱点，明确下一步工作措施。

八、内部资本充足评估的方法和程序

本行根据监管要求，定期开展内部资本充足评估程序（ICAAP），内部资本充足评估程序主要包括主要风险识别、主要风险评估、资本充足率压力测试、资本规划、资本监测、内部资本充足评估程序报告等内容。本行根据全面风险管理和资本管理的相关监管要求，通过建立稳健的内部资本充足评估程序，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划，确保资本能够充分抵御其所面临的风险，满足业务发展的需要。

九、资本规划和资本充足率管理计划

本行按照《商业银行资本管理办法》及监管相关指导要求，围绕全行发展规划，结合业务实际，编制了《吉林银行资本补充规划（2024-2026年）》，并按年制定资本充足率管理计划。同时，为确保资本规划落地执行，本行建立了涵盖资本规划、配置、计量、监测、评估的全面资本管理体系。

1.3 OV1-风险加权资产概况

单位：人民币千元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年12月31日
1	信用风险	602,025,606	593,589,155	48,162,048

单位：人民币千元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年12月31日
2	市场风险	1,791,997	2,457,450	143,360
3	操作风险	25,453,180	21,175,813	2,036,254
4	交易账簿和银行账簿 间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	629,270,783	617,222,418	50,341,663

2. 资本构成

2.1 CCA-资本工具的主要特征

本部分内容已在官方网站公开披露，详情请见吉林银行官网监管资本专栏。网页链接：

<http://www.jlbank.com.cn/jlbank/gyjx/tzzgx/xxpl/jgzb/2026043013492777401/index.html>

2.2 CC1-资本构成

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b
		数额	代码
		2025年12月31日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	34,098,947	e+g
2	留存收益	23,713,504	
2a	盈余公积	3,086,488	h
2b	一般风险准备	9,400,111	i
2c	未分配利润	11,226,906	j
3	累计其他综合收益	-503,764	
4	少数股东资本可计入部分	80,426	
5	扣除前的核心一级资本	57,389,113	
核心一级资本:扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	855,283	b-d-k
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
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	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
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	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2025年12月31日	
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	-	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
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	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-343,976	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	511,307	
26	核心一级资本净额	56,877,806	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	4,000,000	
28	其中：权益部分	-	
29	其中：负债部分	4,000,000	
30	少数股东资本可计入部分	10,724	
31	扣除前的其他一级资本	4,010,724	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	4,010,724	
40	一级资本净额	60,888,530	
二级资本：			
41	二级资本工具及其溢价	14,000,000	
42	少数股东资本可计入部分	21,447	
43	超额损失准备可计入部分	3,819,243	
44	扣除前的二级资本	17,840,690	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2025年12月31日	
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	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	17,840,690	
52	总资本净额	78,729,220	
53	风险加权资产	629,270,783	
资本充足率和储备资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.04%	
55	一级资本充足率	9.68%	
56	资本充足率	12.51%	
57	其他各级资本要求 (%)		
58	其中：储备资本要求	常值 2.5%	
59	其中：逆周期资本要求	常值 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	不适用	
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 (%)	4.04%	
国内最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
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	-	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	
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）	-	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	-	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	-	

2.3 CC2-集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

	a	b	c
	财务并表口径下的资产负债表	监管并表口径下的资产负债表	代码
资产			

		a	b	c
		财务并表口径下的资产负债表	监管并表口径下的资产负债表	代码
1	现金及存放中央银行款项	46,242,478	46,163,294	
2	存放同业款项	2,967,977	2,917,749	
3	贵金属			
4	拆出资金	15,278,739	15,000,420	
5	衍生金融资产			
6	买入返售金融资产	27,268,893	27,261,394	
7	持有待售资产			
8	其他应收款		9,410,960	
9	发放贷款和垫款	537,069,682	536,292,430	
10	金融投资		202,859,620	
11	其中：交易性金融资产	55,625,023		
12	其中：债权投资	87,452,584		
13	其中：其他债权投资	58,413,209		
14	其中：其他权益工具投资	1,904,531		
15	长期股权投资	1,604,963	1,845,280	
16	投资性房地产	1,384	1,384	
17	固定资产	5,579,012	5,554,506	
18	在建工程		949,506	
19	使用权资产	579,846		
20	商誉			a
21	无形资产	900,663	900,663	b
-	其中：土地使用权		45,381	k
22	长期待摊费用		213,832	
23	抵债资产		8,168,015	
24	递延所得税资产	5,641,735	5,609,459	
25	其他资产	16,720,820	4,016,174	
26	资产合计	863,251,541	863,388,734	
负债				
27	向中央银行借款	46,022,340	45,876,480	
28	同业及其他金融机构存放款项	42,062,132	41,786,165	
29	拆入资金	4,322,176		
30	交易性金融负债			
31	衍生金融负债			
32	卖出回购金融资产款	15,947,552	15,945,000	
33	吸收存款	646,533,834	615,932,918	
34	应付债券	43,826,058	14,000,000	

		a	b	c
		财务并表口径下的资产负债表	监管并表口径下的资产负债表	代码
35	应付职工薪酬	1,930,294	1,930,294	
36	应交税费	1,881,541	1,883,060	
-	汇出汇款		207	
-	应解汇款		4,030	
-	存入保证金		10,336,537	
-	应付利息		20,886,616	
-	应付股利		77,050	
-	转贷款资金		4,320,000	
37	持有待售负债			
38	其他应付款		1,302,770	
39	租赁负债	473,020		
40	递延所得税负债	428,040	427,890	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债			c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债			d
43	预计负债	179,187	179,187	
44	其他负债	2,026,245	30,663,550	
45	负债合计	805,632,418	805,551,753	
所有者权益				
46	实收资本（或股本）	13,810,652	13,810,652	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	13,810,652	13,810,652	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额			f
49	其他权益工具			
50	其中：优先股			
51	其中：永续债			
52	资本公积	19,939,248	20,288,294	g
53	其他综合收益	-520,090	-503,764	
54	盈余公积	3,347,145	3,086,488	h
55	一般风险准备	11,173,962	9,400,111	i
56	未分配利润	9,453,822	11,226,906	j
57	少数股东权益	414,383	528,294	
58	所有者权益合计	57,619,123	57,308,687	

注：财务并表口径下的资产负债表为审计合并口径，监管并表口径下的资产负债表为国家金融监督管理总局非现场监管报表合并口径。监管并表口径与财务并表口径下的资产负债表计算方式及口径存在差异。

3. 杠杆率

3.1 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

		a
		2025年12月31日
1	并表总资产	863,388,734
2	并表调整项	-27,261,394
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-
5	证券融资交易调整项	27,261,394
6	表外项目调整项	58,469,000
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-45,154,893
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-511,307
13	调整后表内外资产余额	876,191,534

3.2 LR2-杠杆率

单位：人民币千元（百分比除外）

		a	b
		2025年12月31日	2025年9月30日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	863,388,734	839,269,991
2	减：减值准备	-	-
-	减：存款准备金调整项	-45,154,893	-37,061,662
-	减：证券融资交易资产	-27,261,394	-14,033,862
3	减：一级资本扣除项	-511,307	-235,440
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	790,461,140	787,939,027
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）	-	-
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	-	-
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-

		a	b
		2025年12月31日	2025年9月30日
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	-	-
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	27,261,394	14,033,862
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	27,261,394	14,033,862
表外项目余额			
18	表外项目余额	58,584,523	43,838,498
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-	-
20	减：减值准备	-115,524	-123,823
21	调整后的表外项目余额	58,469,000	43,714,675
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	60,888,530	61,418,321
23	调整后表内外资产余额	876,191,534	845,687,564
杠杆率			
24	杠杆率	6.95%	7.26%
24a	杠杆率 a	6.95%	7.26%
25	最低杠杆率要求	常值 4%	常值 4%