

吉林银行股份有限公司

2022 年一季度报告

2022 年 5 月

目录

§ 1	重要提示	1
§ 2	主要财务数据及股东情况	1
§ 3	季度经营简要分析	5
§ 4	重要事项	6
§ 5	附录	7

§1 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

本报告于 2022 年 5 月 31 日经本公司董事会 2022 年第一次例会审议通过。

本行董事长、行长王立生、主管财务工作副行长秦季章及财务机构负责人陈云保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本季度报告除特指外，报告期内数据均为未经审计合并报表口径。

§2 主要财务数据及股东情况

一、主要财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	518,823,519	488,334,729
贷款总额	363,523,098	345,665,302
负债总额	479,853,987	449,653,015
存款总额	388,273,835	367,361,271
贷款损失准备	8,230,944	8,949,831
归属于母公司股东的权益	38,332,163	38,063,713
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.81	3.78
	2022 年 1 月-3 月	2021 年 1 月-3 月
营业收入	2,072,425	2,585,246
净利润	163,948	250,089
归属于母公司股东的净利润	223,106	236,226
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	223,675	235,350

经营活动产生的现金流量净额	5,120,813	-11,049,325
加权平均净资产收益率(%)	0.58	0.65
基本每股收益(元)	0.02	0.02
稀释每股收益(元)	0.02	0.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.02	0.02
非经常性损益项目		
2022年1月-3月		
营业外收入		13,598
营业外支出		14,605
营业外收支净额		-1,007
其他收益		492
资产处置收益		75
非经常性损益影响所得税数		-110
合计		-550

注：贷款减值损失含利息减值。

二、股东情况

(单位：股)

报告期末股东总数(户)					12569
报告期末前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	期末持股数(股)	持股比例	报告期持股数增减	质押或冻结的股份数量
韩亚银行	外资股	1,200,000,000.00	11.92%	-	-
吉林省金融控股集团股份有限公司	国有法人股	917,000,000.00	9.11%	-	287,000,000.00股 质押
长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	837,849,726.07	8.32%	-	-
吉林亚泰(集团)股份有限公司	非国有法人股	703,867,421.70	6.99%	-	-
吉林省财政厅	国家股	700,000,000.00	6.95%	-	-
长春市财政局	国家股	536,642,590.14	5.33%	-	-
龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	441,784,972.61	4.39%	-	-
吉林省投资集团有限公司	国有法人股	303,700,000.00	3.02%	-	250,000,000.00股 质押
长春华信光电子有限公司	非国有法人股	250,000,000.00	2.48%	-	150,000,000.00股 质押
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%	-	150,000,000.00股 质押

三、主要资本监管指标

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	39,093,586	39,406,406
核心一级资本	38,467,385	38,352,499
核心一级资本扣减项	-626,201	-1,053,907

其他一级资本净额	4,018,030	4,018,679
其他一级资本	4,018,030	4,018,679
其他一级资本扣减项	0	0
一级资本净额	43,111,615	43,425,085
二级资本	4,795,714	6,491,114
二级资本扣减项	0	0
资本净额	47,907,329	49,916,199
信用风险加权资产	361,982,431	362,820,312
操作风险加权资产	19,691,659	19,691,659
市场风险加权资产	2,659,804	2,302,883
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	396,193,956	384,814,853

(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，2022年一季度加回核心一级资本877,847千元。)

(一) 资本构成项目

1. 核心一级资本项目

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
核心一级资本	38,467,385	38,352,499
实收资本可计入部分	10,066,976	10,066,976
资本公积可计入部分	9,477,116	9,477,116
盈余公积	2,256,335	2,256,335
一般风险准备	7,252,955	7,180,117
未分配利润	9,075,463	8,924,783
少数股东资本可计入部分	135,222	140,095

2. 其他一级资本构成项目

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
其他一级资本	4,018,030	4,018,679
其他一级资本工具及其溢价	4,000,000	4,000,000
少数股东资本可计入部分	18,030	18,679

3. 二级资本构成项目

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
二级资本	4,795,714	6,491,114
二级资本工具及其溢价可计入金额	4,000,000	4,000,000
超额贷款损失准备	759,655	2,453,756

少数股东资本可计入部分

36,059

37,359

4. 限额与最低要求

(1) 本行无适用门槛扣除项目。

(2) 可计入二级资本的超额贷款损失准备限额为4,663,535千元。

(二) 资本扣除项目

1. 核心一级资本中的扣除项目

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
核心一级资本监管扣除项目	-626,201	-1,053,907
全额扣除项目合计	251,647	271,159
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延负债后的净额	251,647	271,159
门槛扣除项目合计	0	0
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	174,646	174,646
其中应扣除金额	0	0
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,222,325	1,222,325
其中应扣除金额	0	0
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	128,262	128,262
其中应扣除金额	0	0
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	1,350,587	1,350,587
其中：超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	0
应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	0
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	0
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-877,847	-1,325,065
应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	0

(三) 资本充足率

(单位：%)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
----	------------	-------------

	法人口径	并表口径	法人口径	并表口径
核心一级资本充足率	9.96	9.87	10.35	10.24
一级资本充足率	11.00	10.88	11.42	11.28
资本充足率	12.42	12.09	13.24	12.97

(四) 风险加权资产

1. 风险加权资产计量方法

本行信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。

2. 截至报告期末风险加权资产情况

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	法人口径	并表口径	法人口径	并表口径
信用风险加权资产合计	364,309,185	373,842,493	352,984,527	362,820,312
表内加权风险资产	352,471,674	361,982,431	341,918,840	351,736,761
表外加权风险资产	11,837,511	11,860,062	11,065,686	11,083,551
市场风险加权资产	2,659,804	2,659,804	2,302,883	2,302,883
操作风险加权资产	18,677,328	19,691,659	18,677,328	19,691,659

(五) 杠杆率分析

本行根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(银监会令2015年第1号)计算杠杆率指标，截至报告期末杠杆率指标情况如下：

(单位：人民币千元)

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
杠杆率(%)	7.91	8.48
一级资本净额	43,111,615	43,425,085
调整后的表内外资产余额	545,323,044	511,821,673

§3 季度经营简要分析

报告期内，本行实现净利润1.64亿元，平均总资产回报率0.13%，加权平均净资产收益率0.58%；营业收入20.72

亿元，同比下降 19.84%；利息净收入 16.71 亿元，同比减少 26.55%；非利息收入 4.01 亿元，其中手续费及佣金净收入 2.58 亿元，同比增长 24.73%；业务及管理费 8.79 亿元，同比增长 7.74%；成本收入比 42.45%。

截至报告期末，本行总资产 5,188.24 亿元，较上年末增加 304.89 亿元，增长 6.24%；客户贷款及垫款总额（不含应计利息）3,635.23 元，较上年末增加 178.58 亿元，增长 5.17%。

截至报告期末，本行总负债 4,798.54 亿元，较上年末增加 302.01 亿元，增长 6.72%；客户存款 3,882.74 亿元，较上年末增加 209.13 亿元，增长 5.69%；股东权益合计 389.7 亿元，较上年末增加 2.88 亿元，增长 0.74%。

§4 重要事项

一、会计报表中变化幅度超过 30% 以上的主要项目情况

（单位：人民币千元）

项目	2022 年 3 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
投资收益	137,249	42.57	主要为交易性金融资产投资收入增加
公允价值变动收益	1,385	-62.56	主要为其他交易性金融资产估值损益减少
其他业务收入	1,530	-66.24	主要为投资性房地产租赁收入减少
资产处置收益	75	101.40	主要为抵债资产处置损失减少
信用减值损失	971,913	-32.19	主要为特定目的载体投资减值损失减少
其他业务成本	839	-48.79	主要为投资性房地产折旧额减少
营业外支出	14,605	103.39	主要为捐赠支出增加
所得税费用	1,917	-49.75	主要为当期所得税费用减少
买入返售金融资产	734,540	-64.06	主要为买入返售债券减少
债权投资	67,559,727	30.74	主要为债权投资债券投资成本增加
其他债权投资	1,810,140	719.81	主要为其他债权投资债券投资成本增加
向中央银行借款	31,099,544	30.58	主要为中期借贷便利增加

二、重大诉讼和仲裁

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 6 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。

§5 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

2022年3月31日

单位：元

项目	行次	期初数	期末数	项目	行次	期初数	期末数
资产				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	51,016,439,731.92	41,794,427,381.85	向中央银行借款	33	23,816,102,623.05	31,099,544,087.10
贵金属	2	6,938,907.03	6,938,907.03	联行存放款项	34		6,000,000.00
存放同业及其他金融机构款项	3	1,407,783,543.59	1,510,356,476.97	同业及其他金融机构存放款项	35	31,692,255,226.41	34,515,964,467.93
拆出资金	4	-	-	拆入资金	36	5,633,714,841.95	5,591,195,396.02
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	37	-	-
衍生金融资产	6	-	-	衍生金融负债	38	-	-
买入返售金融资产	7	2,043,580,286.79	734,540,354.71	卖出回购金融资产款项	39	144,400,257.10	-
应收利息	8	-	-	吸收存款	40	379,434,975,015.11	400,484,207,470.45
发放贷款和垫款	9	340,521,633,331.23	360,154,327,732.87	应付职工薪酬	41	1,006,159,692.18	860,602,017.74
金融投资：	10	-	-	应交税费	42	376,708,576.20	412,373,535.29
-交易性金融资产	11	22,719,434,042.60	26,286,101,748.12	应付利息	43		
-债权投资	12	51,673,915,711.02	67,559,727,348.05	长期应付职工薪酬	44	24,296,047.43	38,118,899.20
-其他债权投资	13	220,800,000.00	1,810,139,784.12	预计负债	45	84,493,392.75	100,890,337.43
-其他权益工具投资	14	1,468,129,201.34	1,308,791,296.49	应付债券	46	6,065,589,041.10	6,128,219,178.08
可供出售金融资产	15	-	-	递延所得税负债	47	126,275,163.00	126,621,833.40
持有至到期投资	16	-	-	租赁负债	48	426,249,339.87	402,728,355.90
应收款项类投资	17	-	-	其他负债	49	821,795,666.73	87,521,138.89
长期股权投资	18	1,234,453,355.17	1,222,325,013.91	负债合计	50	449,653,014,882.88	479,853,986,717.43
投资性房地产	19	88,985,215.13	88,155,477.83	所有者权益（或股东权益）：	51		
固定资产	20	2,824,543,478.37	2,779,928,330.99	实收资本（或股本）	52	10,066,976,248.41	10,066,976,248.41
使用权资产	21	528,826,897.07	521,600,532.51	其中：国有资本	53	1,806,028,245.87	1,806,028,245.87
无形资产	22	313,554,195.89	293,722,807.32	外商资本	54	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
商誉	23	-	-	资本公积	55	9,477,115,796.67	9,477,115,796.67

递延所得税资产	24	3,247,655,339.96	3,294,417,986.87	减：库存股	56	-	-
其他资产	25	9,018,056,143.55	9,458,017,930.30	其他综合收益	57	140,667,496.33	203,318,904.16
	26	-	-	盈余公积	58	2,461,488,853.15	2,256,334,689.99
	27	-	-	一般风险准备	59	7,252,913,111.99	7,252,954,457.06
	28	-	-	未分配利润	60	8,664,551,296.46	9,075,463,346.61
	29	-	-	外币报表折算差额	61	-	-
	30	-	-	归属于母公司所有者权益合计	63	30,111,290,259.55	38,332,163,442.90
	31	-	-	少数股东权益	64	618,001,694.77	637,368,949.61
		-	-	所有者权益（或股东权益）合计	65	38,681,714,497.78	38,969,532,392.51
资产总计	32	488,334,729,380.66	518,823,519,109.94	负债和所有者权益（或股东权益） 总计	66	488,334,729,380.66	518,823,519,109.94

合并利润表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2022年1-3月

单位：元

项 目	行次	本期数	上年同期数	项 目	行次	本期数	上年同期数
一、营业收入	1	2,072,425,359.16	2,585,245,873.38	(四) 信用减值损失	21	971,912,726.45	1,433,264,018.54
(一) 利息净收入	2	1,671,086,807.63	2,275,036,187.88	(五) 其他业务成本	22	838,752.80	1,637,921.43
利息收入	3	4,609,766,715.78	4,675,220,824.26	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	166,872,222.75	246,947,264.39
利息支出	4	2,938,679,908.15	2,400,184,636.38	加：营业外收入	24	13,597,963.71	14,136,884.63
(二) 手续费及佣金净收入	5	257,824,508.88	206,708,172.54	减：营业外支出	25	14,605,172.95	7,180,957.69
手续费及佣金收入	6	267,477,280.54	216,534,080.00	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	26	165,865,013.51	253,903,191.33
手续费及佣金支出	7	9,652,771.66	9,825,907.46	减：所得税费用	27	1,916,700.00	3,814,382.50
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	137,249,150.19	96,265,967.37	五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	163,948,313.51	250,088,808.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	归属于母公司所有者的净利润	29	223,106,074.14	236,225,622.18
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	-	-	少数股东损益	30	-59,157,760.63	13,863,186.65
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	1,384,564.44	3,697,647.51	六、每股收益：	31		
(五) 其他业务收入	12	1,529,927.06	4,531,853.68	(一) 基本每股收益	32		
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	2,783,288.22	3,813,201.82	(二) 稀释每股收益	33		
(七) 其他收益	14	492,468.47	528,598.51	七、其他综合收益	34	-102,744,191.08	-36,143,545.47
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	74,644.27	-5,335,755.93	八、综合收益总额	35	61,204,122.43	213,945,263.36
(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	36	119,910,471.02	200,082,076.71
二、营业支出	17	1,905,553,136.41	2,338,298,608.99	归属于少数股东的综合收益总额	37	-58,706,348.59	13,863,186.65
(一) 税金及附加	18	53,912,359.15	47,142,084.30				
(二) 业务及管理费	19	878,889,298.01	815,771,917.84				
(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	20	-	40,482,666.88				

合并现金流量表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2022年1-3月

单位：元

项 目	行次	本期数	项 目	行次	本期数
一、经营活动产生的现金流量：	1		投资活动现金流入小计	23	11,372,404,394.09
客户存款和同业存放款项净增加额	2	23,529,953,853.81	投资支付的现金	24	27,693,283,333.00
向中央银行借款净增加额	3	7,246,137,712.18	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	20,921,139.05
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		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	4,353,066,014.04	投资活动现金流出小计	27	27,714,204,472.05
收到其他与经营活动有关的现金	6		投资活动产生的现金流量净额	28	-16,341,800,077.96
经营活动现金流入小计	7	34,256,594,746.99	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	20,428,367,923.46	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	508,600,033.25	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	-	发行债券收到的现金	32	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	3,450,731,285.56	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	2,528,901,804.23	筹资活动现金流入小计	34	-
支付给职工以及为职工支付的现金	13	723,771,035.36	偿还债务支付的现金	35	-
支付的各项税费	14	337,898,460.22	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	3,185.49
支付其他与经营活动有关的现金	15	1,157,510,722.82	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	-
经营活动现金流出小计	16	29,135,781,264.90	支付其他与筹资活动有关的现金	38	63,773,424.32
经营活动产生的现金流量净额	17	5,120,813,482.09	筹资活动现金流出小计	39	63,776,609.81
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	-63,776,609.81
收回投资收到的现金	19	11,230,000,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	(6,322,793.95)
取得投资收益收到的现金	20	141,018,278.58	五、现金及现金等价物净增加额	42	(11,291,085,999.63)
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	1,386,115.51	加：期初现金及现金等价物余额	43	25,146,346,369.61
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	13,855,260,369.98