



吉林银行股份有限公司

2022 年半年度报告

2022 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	6
第五节 重要事项	33
第六节 股份变动及股东情况	35
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	35
第八节 附录	37

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。

本行董事长王立生、行长（代为履职）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

本行经营范围经中国银保监会等监管部门批准，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。

法定代表人：王立生

董事会秘书：王汉奇

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：0431-84999944

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（以下简称“本行”）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 月完成吸收合并吉林省白山、通化、四平、松原等四个地区的城市信用社。截至报告期末，本行共有在岗员工 9,902 人，在吉林省内 9 个市州和大连、沈阳拥有 389 个机构，发起设立 10 家村镇银行、1 家贷款公司，参股一汽汽车金融有限公司。

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，推动“打造域内第一零售银行、综合公司银行、特色资管银行、现代数字银行”的战略部署，扎根区域经济，做实金融服务。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。

截至报告期末，吉林银行资产总额突破五千亿元大关，达到 5,306.77 亿元，其中各项贷款总额 3,682.17 亿元；负债总额 4,915.01 亿元，其中各项存款总额

3,977.89 亿元；所有者权益总额 391.76 亿元。在英国《银行家》杂志 2022 年全球银行 1000 强排名中，吉林银行按一级资本排名位列全球银行业第 228 名，较上年上升 29 名，在该榜单中连续 5 年位次提升。

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)

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期较上期增减 (%)
经营成果			
营业收入 ⁽¹⁾	5,023,623	5,394,236	-6.87
营业利润	499,304	1,143,249	-56.33
利润总额	507,440	1,136,865	-55.36
净利润 ⁽²⁾	508,312	995,995	-48.96
归属于母公司股东的净利润	639,136	959,817	-33.41
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	732,498	970,072	-24.49
经营活动产生的现金流量净额	17,249,582	-10,272,036	267.93
现金及现金等价物净增加额	-7,407,674	-5,533,562	-33.87
基本每股收益(元) ⁽³⁾	0.063	0.095	-33.68
稀释每股收益(元)	0.063	0.095	-33.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.073	0.096	-23.96
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.71	-1.02	267.65
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
于报告期末			
资产总额	530,676,525	488,334,729	8.67
贷款总额	368,216,920	345,665,302	6.52
贷款损失准备	9,756,496	8,949,831	9.01
负债总额	491,500,826	449,653,015	9.31
存款总额	397,789,124	367,361,271	8.28
同业拆入	4,106,224	5,600,519	-26.68
归属于母公司的股东权益	38,639,335	38,063,713	1.51
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.84	3.78	1.59

注：(1) 营业收入同比减少主要因受疫情影响，部分贷款户偿还利息出现困难，逾期超 90 天冲减表内利息收入转表外核算导致。

(2) 除上述因素外，净利润同比减少的其他影响因素为：一是受经济环境影响，不良贷款略有上升，为增强本行抵御风险能力，信用减值损失计提金额同比增加；二是薪点值优化和引进人才导致人力费用增加。

(3) 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: %)

	2022年1-6月	2021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(%)	0.20	0.45	-0.25
加权平均净资产收益率(%)	1.67	2.61	-0.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.91	2.63	-0.72
资产利润率(年化) ⁽²⁾	0.20	0.45	-0.25
资本利润率(年化) ⁽³⁾	2.61	5.19	-2.58
	2022年6月30日	2021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	2.23	1.79	0.44
拨备覆盖率 ⁽⁴⁾	140.79	151.67	-10.88
资本充足率指标			
资本充足率	11.93	12.97	-1.04
核心一级资本充足率	9.61	10.24	-0.63
一级资本充足率	10.59	11.28	-0.69
其他监管指标			
成本收入比 ⁽⁵⁾	38.88	39.30	-0.42
杠杆率	7.75	8.48	-0.73
流动性比例	74.66	68.88	5.78
中间业务收入占比 ⁽⁶⁾	12.51	7.62	4.89
正常类贷款迁徙率 ⁽⁷⁾	8.84	8.81	0.03
关注类贷款迁徙率	18.73	9.55	9.18
次级类贷款迁徙率	61.76	41.07	20.69
可疑类贷款迁徙率	12.09	25.80	-13.71

注: (1) 上表除盈利能力指标及特指外, 其余指标均为银保监会非现场监管报表合并口径。

(2) 资产利润率=净利润÷[(期初总资产+期末总资产)÷2]。

(3) 资本利润率=净利润÷[(期初净资产+期末净资产)÷2]。

(4) 拨备覆盖率不含并表的村镇银行和贷款公司。

(5) 成本收入比=(营业支出-营业税金及附加)÷营业净收入×100%。

(6) 中间业务收入占比=中间业务收入÷营业净收入×100%。

(7) 贷款迁徙率不含并表的村镇银行和贷款公司。

二、非经常性损益项目及金额

(单位: 人民币千元)

非经常性损益	2022年1-6月
营业外收入	31,980
久悬未取款项收入	17,163
其他	14,817
营业外支出	23,844

诉讼损失准备（转回）/计提	-
其他	23,844
营业外收支净额	8,136
其他收益	1,727
资产处置收益	-133,243
减：非经常性损益影响所得税数	-30,845
合计	-92,535

三、报告期末前三年资本构成情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行报告期末前三年资本构成情况如下表（简表）所示：

（单位：人民币千元）

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	39,449,666	39,406,406	37,655,296
核心一级资本	38,777,154	38,352,499	37,898,002
核心一级资本扣减项	-672,512	-1,053,907	242,706
其他一级资本净额	4,018,376	4,018,679	21,941
其他一级资本	4,018,376	4,018,679	21,941
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	43,468,042	43,425,085	37,677,237
二级资本	5,503,884	6,491,114	3,260,452
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	48,971,926	49,916,199	40,937,689
信用风险加权资产	388,534,384	362,820,312	321,753,966
操作风险加权资产	19,691,659	19,691,659	18,481,323
市场风险加权资产	2,154,079	2,302,883	1,994,763
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	410,380,122	384,814,853	342,230,051

注：（1）核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

（2）其他一级资本净额=其他一级资本-其他一级资本扣减项

（3）资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

（4）应用资本底线及校准后的风险加权资产合计=信用风险加权资产+操作风险加权资产+市场风险加权资产

（5）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6月末加回核心一级资本906,146千元

四、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	10,066,976	9,477,116	140,667	2,461,489	7,252,913	8,664,551	618,002	38,681,714

期初数调整	-	-	-	-	-	15,110	51,319	66,429
本期增加	-	-	153	-	545,183	641,675	1,396	1,188,406
本期减少	-	-	81,315	-	-	545,183	134,353	760,850
期末数	10,066,976	9,477,116	59,505	2,461,489	7,798,096	8,776,153	536,364	39,175,699

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，面对复杂严峻的疫情形势和经济下行压力，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，认真贯彻党中央和省委省政府决策部署，严格落实监管要求，全面统筹安全与发展、营销与服务、防疫与运营，经营管理实现“六个显著提升”。

（一）综合发展实力显著提升

经营发展保持规模、质量、效益稳步提升的良好态势，市场份额稳中有进。一是资产规模创历史新高。资产总额突破五千亿元大关，达到 5,306.77 亿元，较年初增加 423.42 亿元。各项存款余额 3,977.89 亿元，较年初增加 304.28 亿元。各项贷款余额 3,682.17 亿元，较年初增加 225.52 亿元，占全省同业新增贷款的 21%。二是创效能力不断增强。营业净收入 50.24 亿元，净利润 5.08 亿元。成本收入比 38.88%，较年初下降 0.42 个百分点。三是资产质量稳中向好。不良贷款余额 82.01 亿元，不良贷款率 2.23%。四是监管指标全面达标。拨备覆盖率 140.79%（法人口径），高于监管标准 20.79 个百分点；流动性比例 74.66%，较年初提高 5.78 个百分点。

（二）金融服务主力军地位显著提升

报告期内，本行落实党中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”要求，按照省委省政府打赢疫情防控保卫战、复工复产、稳住经济大盘等系列决策部署，持续加大产品创新和金融服务力度。一是全力支持疫情防控。突出保防疫、保运营、保服务、保安全、保发展“五项重点”，保证基本业务、基本运营、基本服务不中断。大力支持方舱医院建设和抗疫保供企业，累计投放抗疫保供贷款 41.03 亿元（法人口径，下同），办理国际业务 316 笔、3.46 亿美元。组织单位和个人捐款捐物 2,835 万元，被省政府评为 2022 年疫情防控期间捐赠工作突出

贡献企业。二是全力支持复工复产。突出畅通议事决策、绿色审批、直达服务、居家办公、服务保障“五条通道”，制定印发《统筹推进疫情防控和支持复工复产工作方案》，建立总分支三级绿色服务通道，推出吉速复工专享贷系列产品，对相关行业和企业给予便利优惠，开展“复工与振兴·吉银普惠再出发”政银企系列对接活动，累计发放支持备春耕生产、复工复产、助企纾困等贷款 412.57 亿元，为客户办理贷款延期展期业务 5,365 笔、金额超 820 亿元，减费让利降息 1.65 亿元。三是全力支持重大战略发展。针对新能源产业基地、陆上风光三峡等大产业、大项目提供专属金融服务；支持“千亿斤粮”“千万头肉牛”工程、养殖农户、家庭农场主、新型农业经营主体，涉农贷款余额 654.35 亿元，其中畜牧业贷款余额 29.77 亿元。落地东北地区首笔碳减排挂钩贷款 1,000 万元，支持绿色发展贷款余额超 70 亿元，承办全省金融机构支持“生态环保类”项目融资需求银企对接会，绿色金融工作得到政府、监管和客户一致好评。四是全力支持产业转型升级。一汽启明、奥迪 PPE、中科院长春光机所长光正圆微电子等项目成功落地，品牌和市场竞争力不断提升，支持制造业发展投放贷款 148.8 亿元。提升“专精特新”和“小巨人”企业专营服务能力，组建成立吉林省首家科技支行，构建“五专四优”服务体系，累计为 141 户“专精特新”企业提供信贷资金 26.28 亿元，探索投贷协同，落地省内首笔认股选择权贷款 1,000 万元。五是全力支持社会民生改善。出台《金融支持普惠小微企业发展指导意见》，创新“微获客”线上渠道，新增综合服务小微商户 2.78 万户，监管口径、央行降准口径普惠贷款余额 276.43 亿元和 312.2 亿元；发放“支小再贷款”64.19 亿元，投放量全省第一。运用金融产品、理财产品、金融服务便民惠民利民，为全省居民增加财产性收入超 20 亿元。

（三）改革变革质效显著提升

持续深化零售、对公、资管业务改革变革，多业并举、多点支撑、多元并进的市场开拓新格局初步构建。一是零售业务变革收获佳绩。持续推进“两全”获客工程，深化公私联动，截至报告期末，本行储蓄存款余额 2,365.41 亿元，较年初增加 258.27 亿元，增量居省内同业首位；非存 AUM 突破 900 亿元；新签约代发单位 2,810 户，新增代发工资个人客户 13.45 万户；5 万元以上价值客户 102.5 万户，较年初增加 8.46 万户，其中私行客户首次突破 2,000 户，达到 2,134

户，省内同业排名位居前列；个人贷款余额 724.31 亿元，较年初增加 31.33 亿元，增量稳居省内同业第一；手机银行客户较年初新增 34.21 万户，总量达 255.86 万户；信用卡发卡新增 22.84 万张，总量达 96.46 万张，蝉联省内银标卡增量发卡第一名。网点转型深入推进，启动实施 105 个网点建设项目，营业网点实现由客户交易中心向客户营销中心、客户体验中心、数字智慧中心转型。推进县域支行三年发展规划落地实施，创新设立金融惠农服务站，储备站点 496 家。二是对公业务改革稳步推进。制定对公客户三年倍增计划，对公存款日均余额 1,409.08 亿元，增量超百亿元，市场份额和增量均保省内同业首位；对公客户净增 7,860 户，总量达 7.7 万户；包装专项债项目 32 笔、45.2 亿元，债券承销规模和数量全省同业排名第一；营销银团贷款 12 笔、113.48 亿元，银团贷款规模创历史新高。确立“机构+”平台发展思路，取得省级公务员工资代理业务合作银行资格，成为全省农民工工资业务指定合作银行、全省公共资源领域业务独家合作银行，上线智慧校园 1.0 缴费平台。新增同业授信 60 户 399.5 亿元，落地国内证及福费廷业务同业授信 23.56 亿元，国际结算、结售汇、贸易融资业务逆势增长。一汽集团银企直联业务取得新进展，吉云链产品填补数字供应链产品空白，吉商数贷项目推动数字化信贷服务能力提升，企业网银客户、现金管理平台签约客户大幅增长。三是资管业务发展取得突破。突出产品设计和创新，完善“5+N”品牌体系建设，开展“财富扬帆”理财专项活动，理财保有量突破 800 亿元，达到 814.14 亿元，较年初增加 121.38 亿元；理财资产管理规模 895.6 亿元，较年初增加 169.04 亿元。被人民银行纳入中期借贷便利投标银行，正式加入国开行承销团，通过现券交易、代缴款、债券借贷等业务增厚创利 1.02 亿元。

（四）管理攻坚效能显著提升

深入实施管理攻坚工程，打造全国一流现代城市商业银行内生动力不断增强。一是内控合规管理持续加强。建立检查与定责、问责与通报、整改与考评、治理与完善的闭环管理体系，实施认责问责全流程管理，常态化开展内部审计、监督检查。二是财务管理持续加强。科学制定经营计划，上线新财务管理系统，稳步推进管理会计系统建设项目，提升集中采购效率，财务管理科学化水平逐步提高。三是运营管理持续加强。扩大 RPA 技术应用场景，启动智能盘库试点运行，智能柜员机替代率 70.42%，较年初增长 11.46 个百分点，释放柜面人员 271 人，运

营管理数字化、智能化水平大幅提升。**四是**信息科技管理持续加强。“吉星”“磐石”“星盾”三大工程建设加速推进，基本完成新核心系统功能开发工作，顺利完成两轮系统集成测试，北湖、东北亚同城双活数据中心集成方案稳步实施，大连数据中心即将启动建设；健全数据标准体系，建设基础数据平台，深挖数据应用场景、业务赋能，金融科技自主可控能力和防范风险能力增强。

（五）风险化降和村镇银行管理能力显著提升

一是综合化风险防控机制初步建立。源头防控、专业防控、制度防控、科技防控和系统防控多路并进，NGI 信管系统功能改造持续推进，风险防控精细化管理水平不断提升。**二是**不良资产清收处置成效显著。压实风险化降目标责任，推进考核评价体系改革，开展“风险处置巩固年”活动，共清收不良资产 35.08 亿元。**三是**开展村镇银行管理改革。认真履行发起行职责，统筹实施思想、体制、分工、流程、制度、手段“六大革新”，强力推进风险处置“零号工程”，严格执行三年脱困计划和年度目标任务，逐行逐户制定风险处置化解方案，上半年共清收化降 5.96 亿元。

（六）党建引领水平显著提升

坚持党委把方向、管大局、促落实，以高质量党建引领高质量发展。**一是**党建融合深入开展。制定印发《党建与经营工作“五融合、三体现”实施指导意见》，明确“五个一”工作任务，促进党建与经营工作相互融合、互为一体。**二是**理论武装持续强化。组织开展各级理论学习中心组学习 49 次，推动党史学习教育常态化长效化开展。召开党委扩大会议学习传达全省十二次党代会精神，制定出台十项落实举措，推动全省十二次党代会精神贯彻落实。**三是**组织基础有效夯实。全面启动基层建设年，把组织建设向基层穿透，制定印发《基层建设年实施方案》《常态化开展“我为群众办实事”实践活动方案》，推动 BTX 建设提质增效，基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用充分发挥。**四是**队伍建设不断加强。启动实施毕马威人力资源咨询项目，加快推进人力资源管理系统建设，大力实施人才引进和培养战略。**五是**文化建设扎实推进。深挖“真、实、严、细、精、进、和”文化内涵，创办《战疫情抢进度提效率工作简报》，持续开展“三大比拼”活动，作风建设年成果持续巩固扩大，奋斗、合规、廉洁的文化氛围初步形成。**六是**“两个从严”全面实施。召开党风廉政建设和反腐败工作会议，明确全面从

严治党全面从严治行十二项重点任务，与经营工作配套实施、协调联动、同步推进。加强政治监督、日常监督，推动全面从严治党全面从严治行全面覆盖、纵深推进。

二、利润表分析

报告期内，本行实现净利润 5.08 亿元，较上年同期减少 4.88 亿元，下降 48.96%；其中归属于母公司股东的净利润 6.39 亿元，较上年同期减少 3.21 亿元，下降 33.41%。

（一）利润表概况

（单位：人民币千元）

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
营业收入	5,023,623	5,394,236
其中 1. 利息净收入	4,013,939	4,649,022
2. 非利息净收入	1,009,684	745,214
营业税金及附加	116,006	97,041
业务及管理费	1,951,282	1,832,162
资产减值损失	2,455,328	2,318,814
其他业务成本	1,703	2,970
营业外收支净额	8,136	-6,384
税前利润	507,440	1,136,865
所得税	-872	140,870
净利润	508,312	995,995
少数股东损益	-130,825	36,177
归属于母公司股东的净利润	639,136	959,817

（二）营业收入

报告期内，本行实现营业净收入 50.24 亿元，较上年同期减少 3.71 亿元，下降 6.87%。利息净收入 40.14 亿元，较上年同期减少 6.35 亿元，下降 13.66%，其中：利息收入 100.19 亿元，较上年同期增加 4.24 亿元，增长 4.42%；利息支出 60.05 亿元，较上年同期增加 10.59 亿元，增长 21.42%。手续费及佣金净收入 5.92 亿元，较上年同期增加 1.91 亿元，增长 47.79%。投资收益 5.41 亿元，较上年同期增加 2.02 亿元，增长 59.55%。

1. 营业收入按地区分布情况

（单位：人民币千元）

地区	营业收入	占比 (%)	同比增减 (%)
长春	3,419,869	68.08	25.23

吉林	413,057	8.22	-14.92
辽源	142,133	2.83	-27.39
通化	239,396	4.77	3.80
白山	191,065	3.80	-22.82
四平	-22,158	-0.44	-113.30
松原	64,000	1.27	15.84
延边	112,509	2.24	-16.14
白城	65,960	1.31	12.69
大连	76,089	1.51	-89.80
沈阳	271,559	5.41	-9.82
江苏	19,454	0.39	20.64
河北	30,686	0.61	18.97
合计	5,023,623	100.00	-6.87

2. 利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	10,018,935	100	9,594,619	100
企业及个人贷款利息收入	8,394,420	83.79	8,206,482	85.53
贴现利息收入	280,643	2.80	169,435	1.77
投资利息收入	976,134	9.74	903,156	9.41
存放中央银行利息收入	255,390	2.55	243,360	2.54
拆出资金利息收入	1,839	0.02	8,422	0.09
买入返售利息收入	88,956	0.89	37,837	0.39
存放同业及其他金融机构	15,077	0.15	24,449	0.25
利息收入	6,476	0.06	1,477	0.02
其他利息收入	6,476	0.06	1,477	0.02
利息支出	6,004,996	100	4,945,597	100
存款利息支出	4,928,587	82.07	4,080,079	82.5
发行债券利息支出	107,912	1.80	82,318	1.66
同业及其他金融机构存放	555,725	9.25	510,467	10.32
利息支出	331,895	5.53	128,096	2.59
向中央银行借款利息支出	331,895	5.53	128,096	2.59
拆入资金利息支出	78,794	1.31	76,046	1.54
卖出回购利息支出	2,019	0.03	68,574	1.39
其他利息支出	64	0.00	18	0
利息净收入	4,013,939	-	4,649,022	-
净利差	1.71	-	2.05	-
净利息收益率	1.74	-	2.22	-

3. 非利息净收入

(单位：人民币千元)

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金净收入	591,990	400,557
投资收益	541,183	339,195
公允价值变动损益	-8,881	70
汇兑损益	13,028	5,127
其他业务收入	-127,637	264
合计	1,009,683	745,214

(1) 手续费及佣金净收入

(单位：人民币千元)

项目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	621,536	100.00	425,023	100.00
其中：支付结算手续费收入	79,480	12.79	22,295	5.25
银行卡手续费收入	69,272	11.15	71,717	16.87
代理业务手续费收入	26,965	4.34	11,814	2.78
承诺手续费收入	9,397	1.51	63,545	14.95
证券买卖手续费收入	10,975	1.77	2,552	0.6
受托业务手续费收入	1,636	0.26	3,611	0.85
咨询顾问手续费收入	16,141	2.60	-	-
保函询证函手续费收入	25,419	4.09	32,021	7.53
信用证业务收入	776	0.12	1,056	0.25
理财业务收入	209,374	33.69	122,277	28.77
其他手续费收入	172,101	27.69	94,136	22.15
手续费及佣金支出	29,546	-	24,466	-
手续费及佣金净收入	591,990	-	400,557	-

(2) 投资收益

(单位：人民币千元)

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产	361,888	219,675
债权投资	55,646	2,295
其他债权投资	-95	-1,812
按权益法确认的长期股权投资	116,511	117,598
收到子公司及联营企业股利	-	-
其他	7,233	1,440
合计	541,183	339,195

(三) 营业支出

报告期内，本行营业支出 45.24 亿元，较上年同期增加 2.73 亿元，增长 6.43%。主要是：税金及附加 1.16 亿元，较上年同期增加 0.19 亿元，增长 19.54%。业

务及管理费 19.51 亿元，较上年同期增加 1.19 亿元，增长 6.5%。各项资产减值损失支出 24.55 亿元，较上年同期增加 1.37 亿元，增长 5.89%。

1. 利息支出

(单位：人民币千元)

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	4,928,587	82.07	4,080,079	82.5
发行债券利息支出	107,912	1.80	82,318	1.66
同业及其他金融机构存放利息支出	555,725	9.25	510,467	10.32
向中央银行借款利息支出	331,895	5.53	128,096	2.59
拆入资金利息支出	78,794	1.31	76,046	1.54
卖出回购利息支出	2,019	0.03	68,574	1.39
其他利息支出	64	-	18	-
合计	6,004,996	100.00	4,945,597	100.00

2. 业务及管理费

(单位：人民币千元)

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	1,224,275	62.74	1,105,973	60.36
折旧与摊销	267,100	13.69	255,614	13.95
办公费	116,214	5.96	192,841	10.53
租赁费	10,487	0.54	20,667	1.13
业务宣传及广告费	131,741	6.75	78,556	4.29
业务招待费	2,675	0.14	2,153	0.12
其他费用	198,790	10.19	176,359	9.63
合计	1,951,282	100.00	1,832,162	100.00

3. 资产减值损失

主要构成如下：

(单位：人民币千元)

项目	2022 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)		金额	占比 (%)
贷款类减值损失	3,212,750	130.85	69.00	1,901,083	81.99
坏账类减值损失	-6,206	-0.25	-103.99	155,557	6.71
债权投资减值损失	-679,933	-27.69	-440.82	199,497	8.6
其他债权投资减值损失	-97,318	-3.96	-8,755.14	-1,099	-0.05
其他资产减值损失	26,035	1.06	-59.18	63,777	2.75

其中：买入返售金融资产减值损失	13	-	160.00	5	-
长期股权投资减值损失	-	-	-	-	-
抵债资产减值损失	-4,449	-	-110.40	42,790	-
拆出资金减值损失	0	-	-100.00	45	-
其他资产减值损失	30,471	-	45.53	20,938	-
合计	2,455,328	100.00	5.89	2,318,814	100.00

4. 其他税费

(单位：人民币千元)

项目	2022年1-6月		增减幅度 (%)	2021年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
营业税	-	-	-	-	-
城市建设税	42,586	36.71	26.66	33,622	34.65
教育费附加	18,430	15.89	25.49	14,687	15.13
地方教育附加	12,173	10.49	28.38	9,482	9.77
房产税	29,538	25.46	2.45	28,831	29.71
土地使用税	3,527	3.04	-1.81	3,592	3.7
车船使用税	30	0.03	-9.09	33	0.03
印花税	2,585	2.23	-37.30	4,123	4.25
其他	7,137	6.15	167.30	2,670	2.75
合计	116,006	100.00	19.54	97,041	100.00

5. 其他业务成本

(单位：人民币千元)

项目	2022年1-6月		增减幅度 (%)	2021年1-6月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
租赁成本	1,659	97.42	-37.02	2,634	88.67
其他	44	2.58	-86.94	337	11.33
合计	1,703	100.00	-42.66	2,970	100.00

(四) 利润表中变化超过30%的项目

(单位：人民币千元)

项目	2022年6月30日	增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	621,536	46.24	主要为个人理财业务收入增加
投资收益	541,183	59.55	主要为交易性金融资产投资收入增加
公允价值变动收益	-8,881	-12737.68	主要为交易性债券估值损益减少
其他业务收入	3,880	-42.26	主要为投资性房地产租赁收入减少
汇兑收益	13,028	154.08	主要为外币资本金折算损益增加
资产处置收益	-133,243	-1488.72	主要为抵债资产处置收益减少
资产减值损失或呆	-4,449	-110.40	主要为抵债资产减值损失减少

其他业务成本	1,703	-42.66	主要为投资性房地产折旧额减少
营业外收入	31,980	42.43	主要为其他营业外收入增加
所得税费用	-872	-100.62	主要为当期所得税费用减少

(五) 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	2022 年 1-6 月
税前利润	507,440
法定税率 (%)	25
按法定税率计算的所得税	126,860
调整以下项目的税务影响:	
免税收入影响税额	-168,547
弥补亏损影响税额	-
不得抵扣项目影响税额	-
其他纳税调整减少项影响税额	33,587
补缴的所得税	7,241
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-
当期所得税	-859
递延所得税	-13
合计	-872

三、资产负债表分析

截至报告期末, 本行资产余额 5,306.77 亿元, 比年初增加 423.42 亿元, 增长 8.67%。其中: 贷款余额 3,682.17 亿元, 比年初增加 225.52 亿元, 增长 6.52%。负债余额 4,915.01 亿元, 比年初增加 418.48 亿元, 增长 9.31%。其中: 吸收存款 3,977.89, 比年初增加 304.28 亿元, 增长 8.28%。

(一) 资产负债表概况

(单位: 人民币千元)

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放央行款项及现金	45,139,386	51,016,440
同业及货币市场运用	3,159,138	3,451,364
贷款净额	364,519,876	340,521,633
投资	100,630,278	76,082,279
实物资产	7,795,466	8,076,019
其他	9,432,382	9,186,994
资产总计	530,676,525	488,334,729
吸收存款	410,905,918	379,434,975

同业及货币市场融入	73,718,095	61,286,473
其他	6,876,812	8,931,567
负债总计	491,500,826	449,653,015
股东权益合计	39,175,699	38,681,714
负债及股东权益合计	530,676,525	488,334,729

(二) 主要资产项目

1. 截至报告期末前三年贷款结构情况

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款	245,270,851	234,320,357	208,637,841
个人贷款	90,240,367	87,993,082	77,438,158
贴现	22,379,612	14,868,228	8,859,980
贸易融资	4,383,316	3,654,852	2,629,023
垫款	5,942,773	4,828,782	2,586,878
合计	368,216,920	345,665,302	300,151,880

2. 截至报告期末买入返售金融资产情况

(单位: 人民币千元)

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	1,629,100.00	100.00	1,543,230	75.54
其中: 政府债	1,629,100.00	100.00	-	-
政策性银行	-	-	-	-
金融机构债券	-	-	-	-
企业债券	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
票据	-	-	499,667	24.46
账面余额	1,629,100.00	100.00	2,042,897	100.00
减: 减值准备	51.32	-	38	-
账面价值	1,629,048.68	-	2,042,859	-

3. 投资

(1) 按会计科目分类

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	22,706,675	22.63	22,480,848	29.64
债权投资	63,610,381	63.40	50,473,031	66.54
其他债权投资	11,109,213	11.07	200,000	0.26

其他权益工具投资	1,548,129	1.54	1,468,129	1.94
长期股权投资	1,350,964	1.35	1,234,453	1.63
合计	100,325,362	100.00	75,856,461	100.00

(1) 按投资主体分类

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	47,299,512	47.15	41,667,341	41.39
金融机构债券	16,750,397	16.70	10,038,159	21.72
企业债券	6,700,651	6.68	5,202,215	7.38
其他	29,574,802	29.47	18,948,746	29.51
合计	100,325,362	100.00	75,856,461	100.00

4. 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	2,192,310.00	3.29	20260412
21 付息国债 15	2,000,000.00	2.56	20231021
22 贴现国债 20	1,648,206.00	1.60	20220714
22 付息国债 05	1,320,000.00	2.28	20240317
17 吉林定向 05	1,190,000.00	4.29	20221027
合计	8,350,516.00	-	-

5. 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 03	2,000,000.00	2.65	20270224
22 国开 01	1,700,000.00	2.09	20230113
22 国开 02	1,500,000.00	2.59	20250317
21 国开 15	1,370,000.00	3.12	20310913
22 国开 05	1,100,000.00	3	20320117
合计	7,670,000.00	-	-

6. 抵债资产及减值准备情况

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
土地使用权、房屋建筑物	3,109,588	95.37	3,270,497	93.57
权利凭证	88,378	2.71	80,000	2.29
其他	62,531	1.92	144,701	4.14
账面余额	3,260,497	100.00	3,495,198	100.00
减: 减值准备	28,657	-	42,294	-

账面价值	3,231,840	-	3,452,904	-
------	-----------	---	-----------	---

(三) 主要负债项目

1. 截至报告期末前三年存款结构情况

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
企业活期存款	74,670,983	80,355,077	76,812,940
企业定期存款	58,878,365	51,088,389	44,963,182
个人活期储蓄存	41,718,755	37,377,912	36,198,890
个人定期储蓄存	173,726,838	150,346,368	124,807,273
保证金存款	8,913,058	7,192,967	8,064,519
大额存单	39,819,503	40,942,678	38,435,519
其他存款	61,622	57,880	132,691
合计	397,789,124	367,361,271	329,415,014

2. 截至报告期末同业存放款项情况

(单位: 人民币千元)

交易对手	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业存放款项	6,851,836	17.98	13,272,938	42.07
境内其他金融机构存放款项	1,842,597	4.84	2,261,303	7.17
境内同业存单	29,414,390	77.18	16,011,711	50.76
合计	38,108,832	100.00	31,545,952	100.00

3. 截至报告期末卖出回购金融资产情况

(单位: 人民币千元)

品种	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	203,243.60	100.00	144,394	100.00
票据	-	-	-	-
合计	203,243.60	100.00	144,394	100.00

(四) 资产负债表中变化超过30%的项目

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	增减幅度 (%)	主要原因
其他债权投资	11,139,815	4945.21	主要为其他债权投资债券投资成本增加
向中央银行借款	31,509,630	32.30	主要为中期借贷便利增加
卖出回购金融资产款项	203,245	40.75	主要为卖出回购金融债券增加

预计负债	114,968	36.07	主要为信用卡未使用额度损失准备增加
应付债券	4,100,110	-32.40	主要为应付债券面值减少
其他综合收益	59,505	-57.70	主要为其他债权投资所得税影响减少

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 172.5 亿元，主要为客户存款和同业存放款项净增加额 363.01 亿元；客户贷款及垫款净增加额 252.8 亿元。投资活动产生的现金流量净额-224.84 亿元。筹资活动产生的现金流量净额-21.81 亿元。

四、资产质量分析

（一）贷款五级分类情况

（单位：人民币千元）

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期变动(+、-)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	306,627,692	83.22	295,253,240	85.44	11,374,452
关注	53,625,940	14.55	44,116,094	12.77	9,509,846
次级	3,959,026	1.08	2,879,439	0.83	1,079,587
可疑	2,522,328	0.68	2,281,961	0.66	240,367
损失	1,719,855	0.47	1,039,736	0.30	680,119
合计	368,454,841	100.00	345,570,470	100.00	22,884,371
不良贷款余额	8,201,209	-	6,201,136	-	2,000,073
不良贷款率(%)	2.23	-	1.79	-	0.44

注：上表数据为银保监会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

一是建立“日询问、周调度、月总结、季考核”模式。确定重点帮扶方案，建立项目督办单按月落实进度。二是重点客户实行清单制管理。对重点客户实行清单化管理，压实主体责任，对重点项目组建处置专班，加快推进风险压降。三是创新采用批量诉讼方式清收化降。针对个贷、信用卡不良贷款制定差异化不良资产清收方案，委托律师提供标准化、流程化的批量清收服务。四是建立大额风险贷款诉前论证机制。针对超亿元贷款的诉讼清收方案进行充分论证，提出具体要求，实时跟进工作进展。

（三）截至报告期末前十名贷款客户情况

（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	3,457,750	0.97%
客户 2	3,174,700	0.89%
客户 3	3,170,437	0.89%
客户 4	2,952,000	0.83%
客户 5	2,827,045	0.79%
客户 6	2,490,000	0.70%
客户 7	2,422,000	0.68%
客户 8	2,420,000	0.68%
客户 9	2,412,500	0.68%
客户 10	2,275,000	0.64%

注：上表数据为法人口径。

（四）报告期内贷款损失准备变动情况

1. 贷款损失准备计提依据和方法

本行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，本行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，本行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。通常逾期超过 30 日，本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本行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，本行应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

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，本行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，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

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，本行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，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，本行应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，本行应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

2. 报告期内贷款损失准备变动情况

（单位：人民币千元）

项目	2022年1-6月
期初余额	8,949,831
加：本期计提	3,228,319
减：本期核销	2,321,127
减：本期转出	49,681
加：本期收回已核销	16,708
加：汇率变化及其他调整	-67,554
期末余额	9,756,496

（五）重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		本期变动 额（+、-）	变动的主要原因
	余额	占比（%）	余额	占比（%）		
重组贷款	921,619	0.25	860,910	0.25	60,709	对贷款到期具有良好发展前景的客户进行贷款重组。
逾期贷款	12,635,934	100	9,876,450	100	2,759,484	本行始终以提升资产质量为工作重点，建立潜在风险客户名单，加大违约资产防控处置力度，多措并举化降逾期贷款，部分客户出现阶段性逾期，导致逾期贷款增加。
其中：逾期三个月	3,933,153	31.13	4,282,899	43.37	-349,746	
逾期三个月至一年	3,849,526	30.46	1,990,541	20.15	1,858,985	

逾期一年					
以上三年	3,107,163	24.59	2,522,811	25.54	584,352
以内					
逾期三年	1,746,092	13.82	1,080,199	10.94	665,893

注：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。

五、报告期内理财业务开展和损益情况

截至报告期末，本行存续理财产品122期，金额814.14亿元，较年初增加121.38亿元，增幅17.52%；较去年同期增加312.17亿元，增幅62.19%。其中，开放式理财产品20期，金额370.29亿元，占比45.48%；封闭式理财产品102期，金额443.85亿元，占比54.52%。理财资产管理规模895.6亿元，较年初增加169.04亿元，增幅23.27%；较去年同期增加375.82亿元，增幅72.30%。

报告期内，本行累计新发理财产品47期，实际募集1,109.41亿元，较去年同期增加424.24亿元，增幅61.92%。其中：个人理财产品发行43期，实际募集1,096.56亿元，占比98.84%，对公理财产品发行4期，实际募集12.85亿元，占比1.16%。累计到期理财产品123期，兑付客户本金987.96亿元，均实现正常兑付。

截至报告期末，本行理财保有量位居东北地区法人银行首位；理财客户签约数73万户，较2021年初增长近42万户，增幅134%。建立“吉系列”（吉日生金、吉稳、吉源、吉煜、吉坤）产品体系，推出产品周期型理财、客户周期型理财，研发设计最低持有期产品。常态化发行新客理财，创新推出“吉煜系列”混合类、“吉坤系列”权益类、“吉享生活”3年期理财产品；成功发行省内首款慈善捐赠理财产品，截至报告期末累计发行8期慈善理财，募集金额47.47亿元。荣获普益标准“金誉奖”——2022年度卓越资产管理城市商业银行和卓越投资回报银行。

六、主要表外项目

(单位：人民币千元)

表外业务项目	2022年6月30日	2021年12月31日
开出信用证	115,692	293,697
开出保函	3,474,126	2,897,285
银行承兑汇票	14,229,265	11,986,355

贷款承诺	2,345,550	1,343,083
理财业务	80,311,222	68,430,393

七、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

信用风险是指债务人或交易对手未按约定履行其相关义务而使业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源于贷款组合、投资组合等。

报告期内，本行持续加大信用风险防控力度，全力化降逾期风险资产，制定年度信用风险处置总方案，不断丰富不良资产清收手段，拓宽抵债资产处置渠道，建立“一户一策一专班”的资产保全管理机制。一是制定年度信贷政策，设置政策红线、准入底线，引导授信业务投向“有增、有保、有压”，严控信用风险。二是建立信贷风险处置跟踪落实机制。制定《“风险处置巩固年”——吉林银行2022年风险防控压降专项活动方案》，分解落实年度风险防控处置目标，跟踪风险处置完成情况，合理安排处置进度。三是建立表内外资产投资业务分析机制。针对全行表内外投资业务，从表内外投资总体风险状况、交易对手、不良资产水平、风险抵补能力等方面进行分析，全面评估投资业务发展趋势及主要风险点。四是加强逾期贷款管控。明确逾期贷款压降目标，加快逾期化降方案的制定与推进落实，逐级压实责任，落实包保，集中精力控新增、化存量，切实压降逾期贷款。五是积极处置不良资产，创新保全工作方式，综合运用诉讼、核销、转让等措施加快不良化解出清。

（二）流动性风险

流动性风险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，本行继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，加强

资产负债匹配管理，平抑期限错配风险，多措并举确保流动性平稳安全。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、管理模式及主要政策、程序。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、存贷款变化等情况。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。三是加强主动负债管理。强化主动负债工具运用，积极拓展各项资金来源。持续推动稳存增存工作，提高增存积极性，提高零售类客户的比重，以获得稳定的流动性供给。四是开展有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，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，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。

本行净稳定资金情况如下表所示：

(单位：%，人民币千元)

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
净稳定资金比例	123.45%	121.22%	120.72%
可用的稳定资金	369,611,195	360,752,181	340,052,449
所需的稳定资金	299,413,475	297,607,766	281,698,418

注：上表指标均为银保监会非现场监管报表合并口径。

(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，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，全行认真贯彻操作风险管理总体要求，操作风险管理不断向前探索，合力开展了操作风险指标、风险限额及压力测试建设等工作，对全行操作风险防控措施和潜在风险领域进行跟踪和监督，操作风险管理水平不断提升，报告期内未发生重大操作风险事件。一是规范内部流程管理，加强制度审核和管理，严把整章建制审核关，从源头上促进业务制度制定的合规性。二是不断丰富操作风险指标体系，并持续对指标库进行调整和优化。三是建立操作风险监测及报送机制。运用关键指标数据挖掘风险隐患，对可能发生的操作风险及时采取风险控制措施。四是强化员工行为管理。加强员工思想政治教育，提升员工风险识别能

力，做到“违规必纠、违规即究、违规严究”。五是加强反欺诈管理，加强可疑交易、涉案账户等风险防控措施，组织全行各机构开展反欺诈宣传和培训工作，形成“群防群控”的反欺诈文化。

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而导致银行表内和表外业务发生损失的风险。本行业务涉及的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本行对交易账簿和银行账簿的市场风险采用不同方法管理。交易账簿市场风险管理，主要通过对交易账簿头寸进行市值重估，并定期采用敏感性分析、压力测试等方法计量。银行账簿市场风险管理，注重对利率、汇率风险的管理，通过缺口分析、情景分析和压力测试等多种手段，对风险进行识别、计量和监控。

截至报告期末，本行市场风险整体水平较低，市场风险可控。一是建立健全市场风险限额指标管理体系，提高风险管理的有效性，确保风险可测、可控、可承受，设置交易限额、风险限额、止损限额等，并根据市场风险政策偏好、市场环境变化、限额执行等情况对市场风险限额进行定期及不定期调整。二是优化市场风险压力测试方案，根据业务开展和外部环境变化情况，扩大市场风险压力测试覆盖范围，优化市场风险压力测试情景设置，提高压力测试精细化程度。三是加强市场风险监测和报告，按日对表内外业务市场风险水平、损益情况和交易情况进行监测；按旬对政策及监管动态、主要市场价格及表内外债券资产损益和市场风险情况进行跟踪和分析；按季对银行账簿资产和负债构成、敏感性缺口进行分析，对银行账簿市场利率变动导致的利息收入变动和经济价值变动进行情景假设和分析，对交易账户、银行账簿和表外债券资产的损益和市场风险情况、汇率风险、市场风险资本占用情况进行评估和报告。

（五）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，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，不断提高风险识别、评估和管控能力，完善常态化风险监测机制，优化信息科技风险监测指标，提升指标合理性、可行性与敏感性，系统、直观、全面识别并披露信息科技风险点，进一步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。信息科技风险整体处于较低水平，总体风险可控。一是优化科技风险监测工具，提高科技风险监测质效。研发、设计科技风险（KRI）指标库，并持续对指标阈值进行有效调整，提升指标合理性、可行性与敏感性。二是持续开展并不断完善信息科技风险日监测、周分析、季报告，重大风险及时报告的风险管理机制，对信息科技风险重点领域进行动态监测分析，识别潜在风险。三是加强一、二道防线协作，实现科技风险管理机制有效传导，持续跟进信息科技风险处置，推动风险化降落实，做到“抓小抓早”，持续提升信息科技风险管理水平。四是加强信息科技外包风险管理，持续开展外包商考核、评价及外包服务过程监测。五是完善业务连续性应急管理体系，加强重要业务识别分析，提高业务连续性事件应急处置水平。

（六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、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，本行严格落实监管机构声誉风险管理工作要求，开展声誉风险防控工作。一是营造良好舆论环境，加大本行经营成果宣传力度，传播正能量，弘扬主旋律，提升品牌形象。二是积极承担社会责任，诚实守信经营，提供优质高效服务，提升客户服务满意度。三是完善声誉风险体系建设，提高风险管理水平，开展应急演练和声誉风险培训，加强声誉风险管理人员的风险意识，提升声誉风险的应对处置能力，提高全行声誉风险防范水平。四是开展潜在声誉风险隐患排查，不断优化舆情应对，提高舆情研判、分析和处理能力。

（七）大额风险暴露情况

报告期内，本行严格落实监管机构大额风险暴露管理工作要求，开展各项防控工作。一是建立大额风险暴露监测体系。根据本行风险偏好、风险状况、管理水平和资本实力，按照大额风险暴露监管要求设定内部限额，落实大额风险暴露风险限额管理，建立大额风险暴露监测体系及预警信息提示机制，超限额时积极压缩控制。二是深入排查授信业务风险隐患。对每项业务和产品中涉及的各类客户信用风险暴露进行分解和分析，排查是否充分落实授信前调查和授信后管理工作的尽职规定，确保大额风险暴露不超监管指标，降低客户信用风险集中度，提

高信贷资源配置效率。

截至报告期末，根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，纳入本行大额风险暴露限额管理的客户 81 户，余额合计 1,797.95 亿元。按风险暴露类别划分：一般风险暴露合计 1,671.28 亿元、特定风险暴露合计 52.86 亿元、交易账簿风险暴露 4.18 亿元、潜在风险暴露合计 69.63 亿元。

非同业单一客户：最大单家非同业单一客户风险暴露金额 34.45 亿元、占一级资本净额比例 8.05%，未超 15%的监管要求；最大单家非同业单一客户贷款余额 34.58 亿元、占资本净额比例 6.99%，未超 10%的监管要求。

非同业集团客户：最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露金额 51.38 亿元、占一级资本净额比例 12.01%，未超 20%的监管要求。

同业单一客户：最大单家同业单一客户风险暴露金额 27.7 亿元、占一级资本净额比例 6.47%，未超 25%的监管要求。

同业集团客户：最大单家同业集团客户风险暴露金额 35.01 亿元、占一级资本净额比例 8.18%，未超 25%的监管要求。

八、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。享有限权：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队伍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。

九、资本管理

（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6月30日	2021年12月31日
核心一级资本	38,777,154	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	2,461,489	2,256,335
一般风险准备	7,798,096	7,180,117
未分配利润	8,776,153	8,924,783
少数股东资本可计入部分	137,819	140,095
其他	59,505	307,078

2. 其他一级资本构成项目

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
其他一级资本	4,018,376	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	18,376	18,679

3. 二级资本构成项目

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
二级资本	5,503,884	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	1,467,132	2,453,756
少数股东资本可计入部分	36,752	37,359

4. 限额与最低要求

(二) 资本扣除项目

核心一级资本中的扣除项目

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本监管扣除项目	-672,512	-1,053,907
全额扣除项目合计	233,634	271,159
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税 负债后的净额	233,634	271,159
门槛扣除项目合计	-	-
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	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,350,964	1,222,325
其中应扣除金额	-	-
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	134,051	128,262
其中应扣除金额	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,485,015	1,350,587
其中：超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-
应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-
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	-	-
其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-906,146	-1,325,065
应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-

(三) 资本充足率

截至报告期末资本充足率情况

(单位：%)

项目	2022年6月30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	9.71	9.61	10.35	10.24
一级资本充足率	10.71	10.59	11.42	11.28
资本充足率	12.37	11.93	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. 风险加权资产

(单位：人民币千元)

项目	2022年6月30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	378,890,770	388,534,384	352,984,527	362,820,312
表内加权风险资产	366,511,227	375,618,284	341,918,840	351,736,761
表外加权风险资产	12,379,543	12,916,100	11,065,686	11,083,551
市场风险加权资产	2,154,079	2,154,079	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

本行根据中国银保监会《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，截至报告期末集团杠杆率指标情况如下：

(单位: 人民币千元)

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
杠杆率(%)	7.75	8.48
一级资本净额	43,468,042	43,425,085
调整后的表内外资产余额	561,132,076	511,821,673

十、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
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	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

十一、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	131	长春市东南湖大路 1817 号	3,924
吉林地区	95	吉林市船营区德胜街松江路 79 号	1,912
辽源地区	20	辽源市西宁大路 9 号	559
白山地区	21	白山市八道江区浑江大街 122 号	500
通化地区	37	通化市光明路 189 号	774
四平地区	23	四平市铁西区公园北路 527 号	504
松原地区	32	松原市宁江区长宁南街 658 号	683
延边地区	10	延吉市友谊路 66 号	248

白城地区	6	白城中兴东大路 63 号	184
大连地区	8	大连市中山区延安路 9 号一方大厦第 20、21 层及 大连市中山区延安路 5 号保嘉大厦第一层、第二层	401
沈阳地区	6	沈阳市沈河区友好街 3-1 号	213
合计	389	-	9,902

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。

2022 年 6 月 21 日，本行于吉林银行总行召开了 2021 年度股东大会，34 名股东代表出席会议，代表有效表决权股份 65.90 亿股，占全部股本的 65.46%。会议审议了《吉林银行董事会 2021 年度工作报告》《吉林银行监事会 2021 年度工作报告》《吉林银行 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告》《吉林银行 2021 年度利润分配预案》等 32 项议案，经表决，上述议案的通过率为 100%。

(二) 董事会

本行董事会现由 18 名董事构成。按类别划分，包括 1 名董事长、4 名执行董事、6 名股权董事、7 名独立董事；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 7 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 99 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，依法对本行财务、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，促进了本行合规经营、持续稳健发展。报告期内，本行监事会共召开会议 8 次，审议通过了本行监事会工作报告、履职评价报告、监事绩效薪酬、经营管理、内部审计、利润分配、战略发展、内部控制、风险管理、绿色金融、业务连续性、关联交易等 113 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 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。

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，本行除人民银行和中国银保监会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 2021 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 220 万元。

六、本行、本行董事、监事、高级管理人员在报告期内有无受中国银保监会等行政处罚、通报批评的情形

无相关情形。

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	20	3,870,209,407.62	38.44	90,000,000.00	20	3,960,209,407.62	39.34
非国有法人股	123	2,773,450,074.13	27.55	-90,488,475.41	122	2,682,961,598.72	26.65
自然人股	12,410	407,999,202.51	4.05	488,475.41	12,414	408,487,677.92	4.06
其他股	1	9,289,318.28	0.10	-	1	9,289,318.28	0.09
合计	12,566	10,066,976,248.41	100.00	-	12,569	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	917,000,000.00	9.11%	-
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	龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	441,784,972.61	4.39%	-
8	吉林省投资集团有限公司	国有法人股	393,700,000.00	3.91%	+90,000,000.00
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 31.30%、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）
王立生	男	董事长	2022 年—换届止	-	-
秦季章	男	执行董事 行长（代为履职）	2020 年—换届止 2022 年—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	2021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	2020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	-	-
邹积新	男	监事长	2020年一换届止	-	-
洪管斌	男	股东监事	2020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	-	-
王汉奇	男	董事会秘书	2020年一换届止	-	-
邹帮山	男	首席信息官	2020年一换届止	-	-
翟壮	男	首席合规官	2021年一换届止	43,042.93	43,042.93
刘铭菲	男	首席风险官	2021年一换届止	68,847.54	68,847.54

注：1. 孟庆凯董事任职资格于2022年7月22日经监管部门核准；2022年6月21日，本行2021年度股东大会已同意增补陈远玲、丁伟为本行独立董事，截至本半年报报出日，上述董事的任职资格尚待监管部门核准。

2. 本行现任董事中，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。
3. 本行现任监事中，王景友先生由吉林省投资集团有限公司提名；洪管斌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和吉林市创业投资引导基金有限公司联合提名。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事

2022年6月21日，经本行2021年度股东大会审议通过，同意陈宇龙、李玉红、苑德军、曹险峰因工作变动辞去吉林银行董事职务，同意增补孟庆凯、陈远玲、丁伟为吉林银行第四届董事会董事。

（二）监事

报告期内无监事变动情况。

（三）高级管理人员

2022年6月16日，经本行董事会2022年第二次例会审议通过，同意王立生辞去吉林银行行长职务，同意聘任秦季章为吉林银行行长。

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

2022年6月30日

单位：元

项目	行次	期初数（经审计）	期末数（未审计）	项目	行次	期初数（经审计）	期末数（未审计）
资产				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	51,016,439,731.92	45,139,385,688.16	向中央银行借款	33	23,816,102,623.05	31,509,629,674.78
贵金属	2	6,938,907.03	6,938,907.03	联行存放款项	34		503,385.66
存放同业及其他金融机构款项	3	1,407,783,543.59	1,529,907,147.68	同业及其他金融机构存放款项	35	31,692,255,226.41	37,892,934,558.03
拆出资金	4		-	拆入资金	36	5,633,714,841.95	4,112,285,816.82
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	1,629,230,775.96	卖出回购金融资产款项	39	144,400,257.10	203,245,180.81
应收利息	8	-	-	吸收存款	40	379,434,975,015.11	410,905,918,476.63
发放贷款和垫款	9	340,521,633,331.23	364,519,876,364.57	应付职工薪酬	41	1,006,159,692.18	801,810,443.40
金融投资：	10	-	-	应交税费	42	376,708,576.20	366,205,430.31
-交易性金融资产	11	22,719,434,042.60	22,867,202,316.14	应付利息	43		
-债权投资	12	51,673,915,711.02	65,075,131,287.68	长期应付职工薪酬	44	24,296,047.43	42,179,885.52
-其他债权投资	13	220,800,000.00	11,139,814,984.93	预计负债	45	84,493,392.75	114,967,546.92
-其他权益工具投资	14	1,468,129,201.34	1,548,129,201.34	应付债券	46	6,065,589,041.10	4,100,109,589.04
可供出售金融资产	15	-	-	递延所得税负债	47	126,275,163.00	126,275,163.00
持有至到期投资	16	-	-	租赁负债	48	426,249,339.87	392,273,842.01
应收款项类投资	17	-	-	其他负债	49	821,795,666.73	932,487,158.24
长期股权投资	18	1,234,453,355.17	1,350,964,013.72	负债合计	50	449,653,014,882.88	491,500,826,151.17
投资性房地产	19	88,985,215.13	87,325,740.54	所有者权益（或股东权益）：	51		
固定资产	20	2,824,543,478.37	2,736,505,028.62	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	501,867,830.53	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	275,390,343.39	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	3,246,613,973.24	减：库存股	56	-	-
其他资产	25	9,018,056,143.55	9,022,241,587.63	其他综合收益	57	140,667,496.33	59,505,337.13
	26	-	-	盈余公积	58	2,461,488,853.15	2,461,488,853.15
	27	-	-	一般风险准备	59	7,252,913,111.99	7,798,095,918.85
	28	-	-	未分配利润	60	8,664,551,296.46	8,776,152,642.35
	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	38,639,334,796.56
	31	-	-	少数股东权益	64	618,001,694.77	536,364,243.43
		-	-	所有者权益（或股东权益）合计	65	38,681,714,497.78	39,175,699,039.99
资产总计	32	488,334,729,380.66	530,676,525,191.16	负债和所有者权益（或股东权益）总计	66	488,334,729,380.66	530,676,525,191.16

法定代表人：王立生

主管财务工作负责人：秦季章

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

2022年1-6月

单位：元

项 目	行次	上期金额	本期金额	项 目	行次	上期金额	本期金额
一、营业收入	1	5,394,235,893.77	5,023,622,531.32	(四) 信用减值损失	21	2,276,024,570.75	2,459,777,346.73
(一) 利息净收入	2	4,649,021,762.90	4,013,939,035.17	(五) 其他业务成本	22	2,970,224.18	1,703,065.28
利息收入	3	9,594,619,174.61	10,018,935,063.07	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	1,143,248,940.73	499,304,194.82
利息支出	4	4,945,597,411.71	6,004,996,027.90	加：营业外收入	24	22,452,668.23	31,979,559.06
(二) 手续费及佣金净收入	5	400,556,749.85	591,989,750.61	减：营业外支出	25	28,836,871.77	23,844,028.33
手续费及佣金收入	6	425,023,245.00	621,535,752.03	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	26	1,136,864,737.19	507,439,725.55
手续费及佣金支出	7	24,466,495.15	29,546,001.42	减：所得税费用	27	140,870,028.98	-871,951.94
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	339,195,237.64	541,182,613.56	五、净利润(亏损以“-”号填列)	28	995,994,708.21	508,311,677.49
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	959,817,413.29	639,136,219.49
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	2,294,641.70	55,645,652.05	少数股东损益	30	36,177,294.92	-130,824,542.00
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	70,274.11	-8,881,019.69	六、每股收益：	31		
(五) 其他业务收入	12	6,719,891.07	3,880,185.86	(一) 基本每股收益	32		
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	5,127,378.28	13,027,712.72	(二) 稀释每股收益	33		
(七) 其他收益	14	1,931,412.67	1,727,148.94	七、其他综合收益	34	-28,923,936.11	-245,613,567.69
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	-8,386,812.75	-133,242,895.85	八、综合收益总额	35	967,070,772.10	262,698,109.80
(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	930,893,477.18	392,127,049.34
二、营业支出	17	4,250,986,953.04	4,524,318,336.50	归属于少数股东的综合收益总额	37	36,177,294.92	-129,428,939.54
(一) 税金及附加	18	97,040,616.46	116,005,541.88				
(二) 业务及管理费	19	1,832,161,833.77	1,951,281,583.62				
(三) 资产减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	20	42,789,707.88	-4,449,201.01				

法定代表人：王立生

主管财务工作负责人：秦季章

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

2022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	52,197,124,417.08
客户存款和同业存放款项净增加额	2	36,301,447,813.99	投资支付的现金	24	74,624,983,333.00
向中央银行借款净增加额	3	7,580,397,007.90	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	55,884,906.75
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	(1,436,776,525.78)	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	8,699,576,505.94	投资活动现金流出小计	27	74,680,868,239.75
收到其他与经营活动有关的现金	6	771,504,539.42	投资活动产生的现金流量净额	28	-22,483,743,822.67
经营活动现金流入小计	7	51,916,149,341.47	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	25,279,959,157.39	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	1,005,290,374.82	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	234,707,383.99	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	4,691,854,400.58	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	1,382,425,449.88	偿还债务支付的现金	35	2,000,000,000.00
支付的各项税费	14	751,042,090.99	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	81,276,714.91
支付其他与经营活动有关的现金	15	1,321,288,555.79	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	3,528,000.00
经营活动现金流出小计	16	34,666,567,413.44	支付其他与筹资活动有关的现金	38	99,972,757.02
经营活动产生的现金流量净额	17	17,249,581,928.03	筹资活动现金流出小计	39	2,181,249,471.93
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	-2,181,249,471.93
收回投资收到的现金	19	51,165,608,785.14	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	7,737,641.51
取得投资收益收到的现金	20	862,640,733.64	五、现金及现金等价物净增加额	42	(7,407,673,725.06)
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	168,874,898.30	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	17,738,672,644.55

法定代表人：王立生

主管财务工作负责人：秦季章

会计机构负责人：陈云