



吉林银行股份有限公司

2026 年半年度报告

2026 年 8 月

目录

第一节 重要提示	1
第二节 公司基本情况	2
第三节 会计数据和财务指标摘要	4
第四节 管理层讨论与分析	6
第五节 重要事项	29
第六节 股份变动及股东情况	32
第七节 董事和高级管理人员情况	33
第八节 附录	35

第一节 重要提示

本公司董事会及董事、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。

本报告涉及数据除特指外，均为合并 7 家村镇银行数据。

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。

本公司董事长陈志兴、行长张洪波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。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第四节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

本报告涉及未来计划等前瞻性描述，不构成本公司对投资者的实质承诺，请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

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
报告期	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日（包括首尾两日）

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：陈志兴

（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

电子信箱：jilinyh@jlbank.com.cn

电话/传真：0431-84992976

二、公司简介

吉林银行于 2007 年 10 月由长春市商业银行更名，吸收合并吉林市商业银行、辽源市城市信用社组建成立，总部位于吉林长春。此后，吸收合并省内其他地区城市信用社，新设分行，参股一汽汽车金融有限公司。经过不断改革创新和自身积累，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，在吉林省 9 个市州和大连、沈阳设立 11 家分行，营业机构 374 家，发起设立 7 家村镇银行，在岗员工 1.26 万人。

作为吉林省唯一的法人城商行，吉林银行始终认真贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府决策部署，践行省属金融企业责任担当，坚守服务实体经济根本宗旨，在造福于股东、客户、员工的同时，充分发挥全省金融服务主力军作用，防控化解自身金融风险，维护区域金融稳定，为吉林高质量发展明显进位、全面振兴取得新突破提供金融支撑。改革发展成效得到省委省政府、监管部门、金融同业等社会各界的认可与肯定，荣获吉林省促进就业创业工作先进集体、城商行十佳零售银行奖、中国人民银行金融科技发展奖、中国服务品牌 100 强等诸多荣誉。在 2026 年英国《银行家》全球银行 1000 强榜单中排名第 224 位，在 2025 年中国银行业 100 强榜单中排名第 43 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)

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期较上期增减 (%)
经营成果			
营业收入	11,271,857	8,844,022	27.45
营业利润	1,736,240	1,497,327	15.96
利润总额	1,679,473	1,463,642	14.75
净利润	1,448,814	1,261,374	14.86
归属于母公司股东的净利润	1,461,744	1,334,020	9.57
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,528,953	1,372,172	11.43
基本每股收益 (元) ⁽¹⁾	0.106	0.106	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.111	0.109	1.83
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
于报告期末			
资产总额	910,215,342	863,251,541	5.44
贷款总额	595,711,902	544,190,807	9.47
贷款损失准备	20,385,117	15,113,432	34.88
负债总额	850,613,341	805,632,418	5.58
存款总额	666,854,680	626,238,980	6.49
归属于母公司的股东权益	59,086,777	57,204,740	3.29
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	4.28	4.14	3.38

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：%)

	2026 年 1-6 月	2025 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	0.33	0.32	0.01
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	2.51	2.51	-
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.63	2.59	0.04
成本收入比	21.24	32.04	-10.8
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (百分点)
主要监管指标			
不良贷款率 ⁽²⁾	1.76	1.67	0.09
拨备覆盖率 ⁽²⁾	192.14	161.00	31.14
贷款拨备率	3.14	3.24	-0.1
资本充足率	12.58	12.51	0.07
核心一级资本充足率	8.81	9.04	-0.23

一级资本充足率	9.41	9.68	-0.27
流动性比例	94.42	105.74	-11.32

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	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	58,278,312	56,877,806	50,734,849
核心一级资本	59,164,863	57,389,113	50,699,062
核心一级资本扣减项	886,551	511,307	-35,787
其他一级资本净额	4,010,411	4,010,724	4,012,171
其他一级资本	4,010,411	4,010,724	4,012,171
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	62,288,723	60,888,530	54,747,020
二级资本	20,973,702	17,840,690	6,931,018
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	83,262,425	78,729,220	61,678,038
信用风险加权资产	631,734,956	602,025,606	520,858,570
操作风险加权资产	25,453,180	25,453,180	21,175,812
市场风险加权资产	4,449,381	1,791,997	2,440,169
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	661,637,517	629,270,783	544,474,550
资本充足率（%）	12.58	12.51	11.33
核心一级资本充足率（%）	8.81	9.04	9.32
一级资本充足率（%）	9.41	9.68	10.06

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，本公司坚持稳健经营原则，主要经营指标实现稳步增长。截至报告期末，本公司资产总额 9,102.15 亿元，较年初增长 5.44%；负债总额 8,506.13 亿元，较年初增长 5.58%。报告期内，营业净收入 112.72 亿元，同比增长 27.45%；利润总额 16.79 亿元，同比增长 14.75%；净利润 14.49 亿元，同比增长 14.86%。法人口径不良贷款率 1.76%、拨备覆盖率 192.14%，资本充足率 12.58%，均符合监管要求。

（一）持续提升服务实体经济质效¹。一是加大信贷投放力度。报告期内，贷款总额较年初增加 535.49 亿元，其中省内贷款较年初增加 506.08 亿元，增速 9.88%。二是支持吉林特色产业体系建设。重点支持文化旅游、新材料、新能源等特色产业发展，实行优惠贷款利率，降低相关企业融资成本。三是提升涉农金融服务。持续推进“一县一品”特色金融服务，涉农贷款余额达 979.36 亿元，较年初增加 133.32 亿元。四是做好金融“五篇大文章”。科技金融余额 525.33 亿元，较年初增加 65.57 亿元，省级及以上“专精特新”企业服务覆盖率 43.28%；绿色金融余额 377.05 亿元，较年初增加 41.9 亿元；普惠小微贷款余额 430.58 亿元，客户综合融资成本较年初有所下降；数字金融贷款余额 66.79 亿元，较年初增加 17.93 亿元。五是服务地方重大战略部署。积极融入长春现代化都市圈建设，对接区域发展重点领域，将信贷资源向省内重点建设项目倾斜。六是助力社会民生改善。稳步推进个人住房贷款及消费贷款业务，持续优化“吉人贷”“汽车分期”等特色产品服务，满足居民融资需求；报告期内通过财富管理为居民创造投资收益 14.59 亿元。同时，本行积极履行社会责任，报告期内新增就业 160 人，依法缴纳税款 28.77 亿元，切实助力稳就业、惠民生。

（二）各项业务保持稳健发展¹。一是零售业务。截至报告期末，零售客户 1,349.23 万户，储蓄存款余额 4,678.75 亿元，较年初增加 327.7 亿元；非存款类 AUM 1,157.02 亿元，零售贷款余额 853.98 亿元。二是公司业务。公司贷款余额 4,289.58 亿元，较年初增加 396.56 亿元；对公存款余额 1,859.09 亿元，较年初增加 76.28 亿元。三是投金业务。合理调整投资策略，提升投资业务盈利能力，同

¹ 本节数据均为法人口径。

业向本行授信总额及授信机构数量均有所增长，理财业务规模保持稳定，理财业务综合能力居未设立理财子公司城商行首位。**四是**县域业务。县域存款及贷款余额分别为 832.14 亿元和 764.18 亿元，增速分别为 12.59%和 12.98%，均高于全行贷款平均增速。

（三）风险管理体系持续完善。报告期内，本公司进一步强化风险管理，成立风险化解工作组，落实各级管理责任。强化客户风险识别，加强大额贷款风险管控，优化授信评审流程，构建集约化授信用信审批体系。强化授信业务出账环节管理，加大信贷业务检查力度，完善信贷产品回检机制。优化大数据风控体系建设，提升风险预警和防控能力。同时，加强内部治理，开展重点领域风险排查，夯实合规经营基础。

（四）内部管理效能稳步提升。内控合规管理方面，系统梳理完善内部制度，开展重点领域专项检查，规范问责标准，增强全员合规意识。人才队伍建设方面，加强干部交流与实践锻炼，差异化实施分行队伍建设方案。财务管理方面，加强资产负债精细化管理，优化绩效考核机制，完善产能管理，实行费用零基预算管理，提升资源配置效率。数字化转型方面，启动新一轮金融科技发展规划编制工作，推进重点转型项目落地，逐步探索人工智能技术在多场景中的应用，手机银行用户规模稳步提升至 698 万户。

二、财务报表分析

报告期内，本公司实现营业净收入 112.72 亿元，较上年同期增加 24.28 亿元，增长 27.45%；利息净收入 82.05 亿元，较上年同期增加 12.6 亿元，增长 18.15%，其中：利息收入 161.65 亿元，较上年同期增加 10.06 亿元，增长 6.64%；利息支出 79.6 亿元，较上年同期减少 2.54 亿元，下降 3.09%。手续费及佣金净收入 6.91 亿元，较上年同期减少 0.72 亿元，下降 9.48%。投资收益 19.96 亿元，较上年同期增加 6.5 亿元，增长 48.31%。

（一）利润表分析

（单位：人民币千元）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
营业收入	11,271,857	8,844,022
其中 1.利息净收入	8,204,877	6,944,501
2.手续费及佣金净收入	691,226	763,622
3.其他非利息收入	2,375,754	1,135,899

营业税金及附加	170,789	170,354
业务及管理费	2,391,582	2,832,501
信用减值损失	6,965,978	4,220,272
其他资产减值损失	5,201	122,756
其他业务成本	2,066	812
营业外收支净额	-56,768	-33,685
税前利润	1,679,473	1,463,642
所得税	230,659	202,268
净利润	1,448,814	1,261,374
少数股东损益	-12,930	-72,646
归属于母公司股东的净利润	1,461,744	1,334,020

1.利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	16,164,679	100.00	15,158,308	100.00
企业及个人贷款利息收入	12,792,875	79.14	12,152,223	80.17
贴现利息收入	24,432	0.15	45,386	0.30
投资利息收入	1,645,210	10.18	1,754,703	11.58
存放中央银行利息收入	295,029	1.83	283,736	1.87
拆出资金利息收入	208,485	1.29	190,125	1.25
买入返售利息收入	168,783	1.04	171,804	1.13
存放同业及其他金融机构利息收入	40,687	0.25	11,322	0.07
其他利息收入	989,178	6.12	549,009	3.62
利息支出	7,959,802	100.00	8,213,807	100.00
存款利息支出	5,774,862	72.55	6,269,807	76.33
发行债券利息支出	435,523	5.47	492,905	6.00
同业及其他金融机构存放利息支出	380,033	4.77	344,368	4.19
向中央银行借款利息支出	290,291	3.65	401,638	4.89
拆入资金利息支出	30,780	0.39	40,144	0.49
卖出回购利息支出	59,135	0.74	115,936	1.41
其他利息支出	989,178	12.43	549,009	6.68
利息净收入	8,204,877	-	6,944,501	-

2.非利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
----	--------------	--------------

手续费及佣金净收入	691,226	763,622
投资收益	1,995,633	1,345,551
公允价值变动损益	359,569	-260,212
汇兑损益	-4,990	11,246
其他业务收入	25,542	39,314
合计	3,066,980	1,899,521

3.手续费及佣金净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	861,934	100.00	953,722	100.00
其中: 支付结算手续费收入	136,059	15.79	129,004	13.53
银行卡手续费收入	60,490	7.02	62,691	6.57
代理业务手续费收入	150,440	17.45	159,234	16.70
承诺手续费收入	201,956	23.43	164,875	17.29
证券买卖手续费收入	18,320	2.13	5,567	0.58
受托业务手续费收入	94,322	10.94	23,677	2.48
咨询顾问手续费收入	-	-	-	-
理财业务收入	165,142	19.16	370,835	38.88
其他手续费收入	35,205	4.08	37,839	3.97
手续费及佣金支出	170,708	-	190,100	-
手续费及佣金净收入	691,226	-	763,622	-

4.投资收益

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产	476,812	1,058,639
债权投资	1,485,458	82,446
其他债权投资	26,418	185,530
按权益法确认的长期股权投资	-	-
收到子公司及联营企业股利	-	-
其他	6,945	18,936
合计	1,995,633	1,345,551

5.业务及管理费

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	1,475,655	61.70	1,960,151	69.20
折旧与摊销	346,706	14.50	323,623	11.43
其他	569,221	23.80	548,727	19.37
合计	2,391,582	100.00	2,832,501	100.00

6.资产减值损失

主要构成如下：

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
贷款和垫款减值损失	5,625,643	80.70	77.75	3,164,943	72.87
金融资产投资减值损失	101,611	1.46	-75.61	416,527	9.59
同业业务减值损失	3,649	0.05	3,387.39	-111	-
表外业务减值损失	-44,000	-0.63	-325.46	19,516	0.45
抵债资产减值损失	5,201	0.07	-95.76	122,756	2.83
其他	1,279,075	18.35	106.50	619,397	14.26
合计	6,971,179	100.00	60.51	4,343,028	100.00

7.其他税费

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
城市建设税	63,719	37.31	10.89	57,464	33.73
教育费附加	27,619	16.17	11.12	24,855	14.59
地方教育附加	18,412	10.78	11.12	16,570	9.73
房产税	45,681	26.75	-11.78	51,781	30.40
土地使用税	5,929	3.47	10.12	5,384	3.16
车船使用税	43	0.03	4.88	41	0.02
印花税	3,962	2.32	-6.89	4,255	2.50
其他	5,424	3.18	-45.78	10,004	5.87
合计	170,789	100.00	0.26	170,354	100.00

8.其他业务成本

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2025 年 1-6 月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
租赁成本	117	5.66	95.00	60	7.39
其他	1,949	94.34	159.18	752	92.61
合计	2,066	100.00	154.43	812	100.00

9.所得税费用

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月
税前利润	1,679,473
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	419,868

调整以下项目的税务影响：	
免税收入影响税额	219,856
弥补亏损影响税额	-
不得抵扣项目影响税额	10,023
其他纳税调整减少项影响税额	28
补缴的所得税	-
实际汇算清缴与计提金额的差异	144,860
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-
当期所得税	354,867
递延所得税	-124,208
合计	230,659

（二）资产负债表分析

1.资产负债表概况

截至报告期末，本公司资产余额 9,102.15 亿元，较年初增加 469.64 亿元，增长 5.44%。负债余额 8,506.13 亿元，较年初增加 449.81 亿元，增长 5.58%。

（单位：人民币千元）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放央行款项及现金	40,126,191	46,242,478
同业及货币市场运用	30,848,428	45,515,610
发放贷款和垫款	585,009,017	537,069,682
投资	224,357,656	203,395,347
实物资产	14,372,434	14,349,197
其他	15,501,616	16,679,227
资产总计	910,215,342	863,251,541
吸收存款	684,540,100	646,533,834
同业及货币市场融入	124,974,720	108,354,200
其他	41,098,521	50,744,384
负债总计	850,613,341	805,632,418
股东权益合计	59,602,001	57,619,123
负债及股东权益合计	910,215,342	863,251,541

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业贷款	454,766,202	412,276,888	355,952,193
个人贷款	112,535,462	115,244,720	114,032,570
贴现	14,086,162	1,952,255	2,496,879
贸易融资	5,224,757	5,325,501	5,512,301

垫款	9,099,319	9,391,444	6,547,822
合计	595,711,902	544,190,807	484,541,764

(2) 买入返售金融资产

(单位：人民币千元)

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	11,324,347	100.00	27,261,394	100.00
账面余额	11,324,347	100.00	27,261,394	100.00
应计利息	2,418	—	8,070	—
减：减值准备	2,239	—	571	—
账面价值	11,324,526	—	27,268,893	—

(3) 投资

按会计科目分类

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	61,960,057	27.66	55,491,244	27.36
债权投资	106,724,119	47.64	86,180,235	42.50
其他债权投资	51,867,550	23.15	57,603,129	28.41
其他权益工具投资	1,926,299	0.86	1,904,531	0.94
长期股权投资	1,542,419	0.69	1,604,963	0.79
合计	224,020,445	100.00	202,784,102	100.00

按投资主体分类

(单位：人民币千元)

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	93,433,306	41.71	62,164,838	30.66
金融机构债券	44,500,746	19.86	61,319,560	30.24
企业债券	24,952,795	11.14	23,214,478	11.45
其他	61,133,598	27.29	56,085,226	27.66
合计	224,020,445	100.00	202,784,102	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
26 贴现国债 32	5,200,000	0.93	2026-08-20
25 付息国债 13	5,010,000	1.33	2026-07-25
26 付息国债 03	3,640,000	1.54	2031-01-25
26 付息国债 08	2,850,000	1.50	2031-04-15

25 吉林债 19	2,200,000	1.76	2035-07-23
合计	18,900,000	—	—

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	2.65	2027-02-24
25 国开 03	1,890,000	1.27	2030-01-06
22 进出 11	1,700,000	2.9	2032-08-19
25 国开 08	1,700,000	1.54	2030-06-13
23 国开 03	1,610,000	2.73	2028-01-11
合计	8,900,000	—	—

(4) 抵债资产及减值准备情况

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
土地使用权、房屋建筑物	8,064,911	97.98	8,005,367	98.01
权利凭证	8,382	0.10	4,678	0.06
其他	158,184	1.92	157,971	1.93
账面余额	8,231,477	100.00	8,168,015	100.00
减：减值准备	231,192	—	342,910	—
账面价值	8,000,286	—	7,825,105	—

3.主要负债项目

(1) 存款结构情况

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款	127,838,438	141,026,758	129,983,566
-公司客户	77,349,486	93,578,959	85,128,067
-个人客户	50,488,951	47,447,799	44,855,499
定期存款	529,456,929	474,843,356	413,437,157
-公司客户	99,932,180	75,540,906	67,941,414
-个人客户	429,524,749	399,302,450	345,495,743
保证金存款	9,524,964	10,336,537	9,449,437
财政性存款	29,882	28,092	16,403
其他存款	4,468	4,237	4,740
小计	666,854,680	626,238,980	552,891,303
应计利息	17,685,420	20,294,854	19,281,914
合计	684,540,100	646,533,834	572,173,217

(2) 同业及其他金融机构存放款项

(单位：人民币千元)

2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
-----------------	------------------

交易对手	余额	占比（%）	余额	占比（%）
境内银行同业	10,748,307	14.82	9,564,048	12.78
境内其他金融机构	39,746,956	54.82	35,632,996	47.60
同业存单	22,012,136	30.36	29,655,271	39.62
合计	72,507,399	100.00	74,852,315	100.00

（3）卖出回购金融资产

（单位：人民币千元）

品种	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
债券	30,049,500	100.00	15,945,000	100.00
票据	-	-	-	-
合计	30,049,500	100.00	15,945,000	100.00

（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	13,810,652	19,939,248	-520,090	3,347,145	11,173,962	9,453,822	414,383	57,619,123
期初数调整	-	349,046	16,326	-	4,964	-263,006	113,771	221,101
本期增加	-	-	315,071	-	43,873	1,461,744	-	1,820,687
本期减少	-	-	-	-	-	45,980	12,930	58,910
期末数	13,810,652	20,288,294	-188,693	3,347,145	11,222,799	10,606,580	515,224	59,602,001

（四）主要表外项目

（单位：人民币千元）

表外业务项目	2026年6月30日	2025年12月31日
开出信用证	7,408,436	7,833,243
开出保函	11,537,743	17,005,139
银行承兑汇票	17,343,949	26,976,638
贷款承诺	364,000	929,030
理财业务	53,329,048	53,527,055

（五）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	2026年1-6月	2025年1-6月	本期较上期增减（%）	主要原因
投资收益	1,995,633	1,345,551	48.31	主要为优化政策、调整结构，提升盈利能力。
公允价值变动收益	359,569	-260,212	238.18	
其他综合收益	315,071	-910,972	134.59	
汇兑收益	-4,990	11,246	-144.37	主要为汇率中间价变动，导致营运资金估值损益变动。
资产处置收益	-35,242	-16,979	-107.56	主要为加快抵债资产处置，因而产生的损失增加。
信用减值损失	6,965,978	4,220,272	65.06	主要为增强抵御风险能力，提取贷款减值准备。

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 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	11,324,526	27,268,893	-58.47	主要为买入返售金融债券减少。
卖出回购金融资产款	30,054,408	15,947,552	88.46	主要为卖出回购政府债券增加。
应交税费	559,825	1,881,541	-70.25	主要为税务机关征缴税款入库，应交未交金额减少。

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	2026 年 6 月 30 日	
	余额	占比（%）
正常类	541,347,370	92.31
关注类	34,786,724	5.93
次级类	2,665,921	0.45
可疑类	1,806,894	0.31
损失类	5,842,538	1.00
合计	586,449,447	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）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	5,400,000	0.92
客户 2	4,932,926	0.84
客户 3	4,530,700	0.77
客户 4	4,164,184	0.71
客户 5	4,091,180	0.70
客户 6	4,088,000	0.70
客户 7	3,927,070	0.67
客户 8	3,885,000	0.66
客户 9	3,863,500	0.66
客户 10	3,785,000	0.65

注：上表数据为单一法人口径。

（三）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

本公司对于包括贷款在内的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。预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本公司区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：初始确认后存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本公司根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

风险分组、信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的参数以及前瞻性信息。

风险分组

本公司根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，并定期对分组的合理性进行重检修正。

信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本公司将该金融资产界定为已违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对

相关金融工具的信用风险管理目标保持一致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级确定违约损失率；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息和管理层叠加

预期信用损失的计算考虑前瞻性信息。本公司通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如固定资产投资完成额、未来物价预期指数和消费者信心指数等。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，结合专家判断的结果，定期对这些经济指标进行评估预测，并通过回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，设置了乐观、基准、悲观三种情景，其中基准情景权重占比最高。本公司以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

对于未能通过模型反映的特定行业及客户组合风险，本公司额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本公司的风险抵补能力。

2.报告期内贷款损失准备变动情况

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月
----	--------------

期初余额	15,113,432
期初调整	-188,040
加：本期计提	5,623,550
减：本期核销	182,560
减：本期转出	-
加：本期收回已核销	18,736
加：汇率变化及其他调整	-1
期末余额	20,385,117

（四）重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币千元）

项目	2026 年 6 月 30 日	
	余额	占比（%）
重组贷款 ^{（1）}	4,582,457	0.78
逾期贷款 ^{（2）}	12,057,623	2.06
逾期 60 天以上贷款	10,242,335	1.75
逾期 90 天以上贷款	9,403,983	1.60

注：（1）重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，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 539.40 亿元，理财资产规模 576.54 亿元。报告期内，累计募集产品规模 351.80 亿元，兑付客户金额 359.64 亿元。

产品创设方面。报告期内，累计发行慈善捐赠、绿色金融、科创、东北振兴、吉享人生等主题产品 19 期，募集金额 58.02 亿元，其中慈善捐赠理财产品共发行 5 期，募集金额 14.13 亿元，累计捐赠善款 37.22 万元。创设“吉睿系列”权益类封闭式目标盈理财产品，丰富含权产品线，满足客户多元化资产配置需求。

综合能力方面。连续 13 个季度稳居普益标准非持牌城商行理财综合能力第 1 名；连续 7 个季度居金牛资管非持牌城商行理财综合能力第 1 名。在金牛资管公布的商业银行 2026 年一季度到期封闭式产品业绩达标率中，业绩基准下限及业绩中枢达标率均为 100%，风控履约能力领先。

品牌提升方面。报告期内，荣获第四届联合智评金蟾奖“理财收益先锋奖”“理财人气奖”、第六届普益标准金誉奖“卓越投资回报银行”“卓越资产管理

城商行”“优秀固收类理财产品”等荣誉；两款吉日生金现金管理产品入选普益标准同类产品卓越榜，吉稳系列产品连续6个月位居普益标准城商行理财产品募集规模龙虎榜前列，3只产品跻身金牛资管2025年四季度封闭式净值型公募理财产品兑付年化收益率前三。

五、风险管理

本公司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，将信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险、银行账簿利率风险、信息科技风险、声誉风险等各项风险进行归口管理。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。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。

本公司注重风险计量、监测和管理信息系统的建设与应用，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。本公司建立了覆盖全风险类型、全业务流程的制度体系，确保风险管控标准化、精细化。在政策体系方面，制定全面风险管理基本规定，明确信用、市场、操作、流动性、信息科技等各类风险的归口管理职责，形成矩阵分布、协调统一的全面风险管理模式。在管理机制方面，建立集风险偏好、限额、评估、报告、压力测试等一系列制度体系与管理机制，确保全面风险管理模式落实落地、见质见效。在决策程序方面，围绕风险管理、信贷审批、财务审查等重点决策环节设立风险管理委员会、信贷与投资评审委员会、资产负债委员会、财务审查委员会等决策机构，做到专业研判、流程严谨、决策科学。

本公司高度重视内部控制和全面审计在风险管理中的作用。报告期内，本公司紧扣年度经营目标，全方位开展风险防控，推动全行合规管理向精细化、数字化、体系化全面转型。本公司将内部控制和全面风险管理情况纳入年度内部审计计划，按年对公司内部控制及全面风险管理的有效性进行审查与评价，审计范围覆盖内部控制环境、控制措施、控制保障、控制评价、控制监督以及本公司各类风险的管理情况等，并形成专项审计报告。内审部门就审计结果及发现问题向董

事会专项报告，董事会据此督促高级管理层落实整改。

截至报告期末，本公司主营业务运行平稳，各类风险整体可控。

（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承担信用风险的信贷资产及投资业务。报告期内本公司有效运用各项信用风险管理工具，优化管理手段，信用风险状况保持基本稳定。

1.信用风险管理治理结构

本公司信用风险管理组织架构主要由董事会、高级管理层、各专业部门、风险管理部门和内审部门构成。董事会承担信用风险管理的最终责任，高级管理层负责日常经营管理，执行董事会的决议，承担信用风险管理的实施责任。

2.信用风险管理策略和主要措施

报告期内，本公司围绕“十五五”规划和年度经营目标，将主要信贷资源用于支持地方经济发展，通过加大政策指导、强化贷后监测、严控业务风险等措施，推动信贷业务实现规模合理增长、效益稳步提升、质量持续向好的稳健发展。一是强化全生命周期风险管理，主动识别大额信贷客户风险，压实信贷管理责任，全面强化风险管控。二是强化大额授信管控，严格执行大额授信限额管控，落实单一客户、集团客户集中度监管要求，强化穿透式管理。三是优化风险防控措施，构建分级联动风险监测体系，压实各级管理责任，全面提升风险防控水平。

3.资产风险分类的程序和方法

本公司根据原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，确定了以债务人为中心的风险分类理念，将风险分类对象由贷款扩展至承担信用风险的全部金融资产，细化了重组资产定义及认定标准，明确了不良资产上调要求，重点考察债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素，通过初分、复核、认定和审批四级程序，将金融资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。

4.不良贷款情况及管理措施

本公司秉持“分类施策、标本兼治”的原则，强化对不良贷款清收处置的全流程闭环管控。报告期内，本公司综合运用多种举措加速不良资产处置，切实提升处置质效。**一是**有效发挥司法职能作用，依法对符合条件的债权项目启动诉讼、执行及破产债权申报等法律程序。**二是**积极尝试债务重组等多元化处置方式，拓宽渠道以提高不良资产处置能力。**三是**加大责任认定与问责力度，夯实资产质量基础。

5.信用风险分布情况

报告期内，本公司信贷政策总体概述为“保持贷款稳步增长，深化客户分类经营，实施信贷精细管理，持续强化风险管控”。**一是**因地制宜优化布局，积极支持各区域结合自身特点，集中资源扶持地区特色产业与优势项目，精准对接重点客户。**二是**动态调整防范风险，基于风险暴露的区域性特征，加大对各区域客户结构及信贷投放调整力度，有效防范和处置风险。**三是**深化资产配置差异化布局，围绕服务吉林省高质量发展战略，聚焦汽车制造、现代农业、新能源、新材料、新医药、光电信息、文化旅游等重点优势产业和重大项目，加大对重点产业集群及全产业链核心企业的信贷支持力度，助力构建吉林特色现代化产业体系。

6.信用风险集中程度

本公司严格落实原中国银行保险监督管理委员会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》相关要求，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。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素包括：市场流动性发生重大不利变化、资产负债期限过度错配、存款大量流失、声誉风险或操作性风险等其他风险向流动性风险的转化等。报告期内，各项流动性风险监管指标均符合监管要求，流动性风险处于安全可控范围。

1.流动性风险管理治理结构

在全面风险管理框架下，本公司根据流动性风险管理政策的决策、执行和监督职能相分离的原则，建立流动性风险管理治理结构，其中决策体系包括董事会

及其专门委员会；监督体系包括审计部；执行体系包括高级管理层及其下设的风险管理委员会和资产负债管理委员会、流动性风险管理部门和各资产、负债业务部门，各层级分工协作，充分发挥流动性风险管理职能。

2.流动性风险管理策略、政策及管理方法

报告期内，本公司根据宏观经济形势和央行货币政策变化，结合资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、适时调整流动性管理策略。一是持续完善流动性风险管理体系，明确和完善流动性风险管理偏好、风险限额管理、压力测试体系，确保与本公司的经营战略、总体风险偏好相适应。二是不断加强资产负债精细化管理，持续优化资产结构，规划并监测全行流动性储备资产规模和结构；加强负债管理，综合运用主动负债工具，多元化渠道融入资金，积极压降负债成本。三是定期开展流动性风险压力测试，确保具备充足的流动性资产抵御风险冲击。报告期内，本公司本外币轻度、中度、重度压力测试均达到了不低于 30 天的最短生存期要求，通过了压力测试。

3.主要流动性风险管理指标简要分析

报告期末，本公司各项流动性风险指标分析如下：

（1）流动性比例

截至报告期末，本公司流动性资产余额 1,852.45 亿元，流动性负债余额 1,961.91 亿元，流动性比例 94.42%，符合不低于 25%的监管要求。

（2）流动性覆盖率

截至报告期末，本公司合格优质流动性资产余额 1,114.75 亿元，30 天内的净现金流出 388.65 亿元，流动性覆盖率 286.82%，符合不低于 100%的监管要求。

（3）净稳定资金比例

截至报告期末，本公司可用的稳定资金余额 6,433.38 亿元，所需的稳定资金余额 5,358.99 亿元，净稳定资金比例 120.05%，符合不低于 100%的监管要求。

本公司近三个季度流动性指标情况如下所示：

(单位：%)			
主要监管指标	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
流动性比例	94.42	109.93	105.74
流动性覆盖率	286.82	420.00	478.88

本公司近三个季度净稳定资金情况如下所示：

(单位：人民币千元)			
项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	120.05	119.69	120.32
可用的稳定资金	643,337,500	629,297,595	604,226,285
所需的稳定资金	535,899,189	525,784,555	502,193,035

（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。本公司严格贯彻落实操作风险管理相关监管要求，坚持审慎性、全面性、匹配性和有效性原则，持续夯实操作风险管理基础，强化制度执行与流程管控，推动风险识别与监测能力不断提升，确保操作风险整体可控、业务稳健运行。

操作风险管理策略和主要措施

报告期内，本公司通过识别和评估潜在风险，建立完善监督机制等措施，努力提升操作风险管理水平。一是深化操作风险管理工具应用，运用操作风险与控制自评估、关键风险指标监测、损失数据收集等管理工具，开展操作风险的识别、评估与监测，及时发现潜在风险，并不断完善风险管理措施。二是健全制度体系，实施分层分类、差异化管控，打通制度规范与业务操作衔接。强化制度全流程闭环管理，提升制度适配性与执行力，筑牢全行合规运营制度基础。三是加强案件防控和员工行为管理，强化重点领域案件风险治理和员工异常行为排查，借助大数据、建模等技术开展可疑行为排查，提升管理质效。四是持续深化合规文化建设，开展“合规日”“每日合规学习”活动，积极开展主题活动和案例警示教育，推动合规理念融入工作日常。五是定期开展业务连续性应急预案演练，验证应急预案及关键资源的可用性，提升全行运营韧性。

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格等）的不利变动引发损失的风险。本公司涉及的市场风险主要为利率和汇率风险，涉及交易账簿。报告期内，本公司着力提升市场风险管理能力，应对持续增加的市场风险管理挑战，确保极端市场状况下本公司承担的市场风险可控。截至报告期末，市场风险资本占用合计 3.56 亿元，占全行总资本比例较低。

市场风险管理策略和主要措施

报告期内，本公司实施稳健的市场风险管理政策，采取稳健的投资策略，严格执行市场风险限额方案，合理设计与持续丰富市场风险压力测试情景，动态关注市场经济政策环境，加强市场风险指标监测，保持市场风险监管指标稳健合规，有效分散市场风险。

（1）市场风险管理方面。一是依据《商业银行市场风险管理办法》，持续优化并更新相关的管理办法及实施细则，完善优化市场风险管理工具与体系，使市场风险的监测、预警、报告等标准化、高效化。二是依照《商业银行资本管理办法》，按计划开展账簿划分执行情况重检，确保账簿划分标准与执行情况严格遵循监管要求与行内规章制度，提升市场风险计量准确性。不断优化完善压力测试方案，增强对市场风险的前瞻识别能力与防范能力。三是推动市场风险管理系统建设，优化系统设定，全面提升市场风险管理能力。

（2）交易账簿市场风险管理方面。根据风险偏好、经营规划、风险预测，设定市场风险限额指标，通过对规模/敞口限额、敏感性限额、止损限额、VaR 限额等指标的监测，对包括市场价格敏感性分析监测在内的相关交易账簿市场风险进行计量、定期监测与报告，不断优化市场风险限额指标管理体系。持续跟踪宏观经济与货币政策变动，动态评估交易账簿头寸及架构变化，确保市场风险符合风险偏好。定期开展市场风险压力测试，评估并汇报市场风险敞口在市场风险因素发生不利变动的压力情景下的预期损失，将压力测试结果充分运用到市场风险管理工作中，提升市场风险管理的前瞻性。截至报告期末，本公司交易账簿市场风险平稳，市场风险控制水平满足我行管理要求，市场价格波动对市场风险限额指标影响控制在合理范围内，各项市场风险管理措施得到有效落实，未发生市场风险事件。

（五）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引》相关要求，本公司建立多层次的银行账簿利率风险管理体系，采用缺口分析、净利息收入和经济价值变动分析、压力测试等方法持续监测、分析、管理银行账簿利率风险。报告期内，本公司密切跟踪宏观经济政策动向，强化利率风险指标的动态监测机制，压力测试结果显示，本公司各项指标均控制在限额范围内，利率风险

水平整体可控。

（六）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。本公司以构建全面、动态、主动的管理体系为目标，围绕信息科技治理、科技风险管理、信息安全、信息系统开发与测试管理、信息科技运行维护管理、业务连续性管理和信息科技外包管理开展，持续完善制度体系与管理流程、丰富风险监测与评估方法，不断提高精细化管理水平与风险防御能力。报告期内，信息系统安全稳定运行，为金融科技赋能全行业务发展提供有力保障。

信息科技风险管理策略和主要措施

报告期内，本公司保障信息系统安全、持续、稳定运行，降低信息科技风险发生频率和损失程度，防范集团性重大信息科技风险事件发生，确保信息科技风险可控。

一是对 IT 风险进行持续监测、动态分析，通过指标的触发情况识别主要风险点，对日常监测发现的重大风险点予以揭示，推动 IT 风险隐患早发现早处置，有效防范重大风险事件发生。二是优化 IT 风险监测指标库，结合本公司指标实际运行情况，开展 IT 风险监测指标库重检、优化工作，提升监测指标体系适用性与敏感性。目前，IT 风险监测指标库所含指标，已覆盖信息科技风险重要领域。三是优化 IT 风险评估指标，结合近年来 IT 风险管理现状、监测问题及事件，梳理评估制度库依据文件，优化并更新固有风险点，提升 IT 风险评估全面性与深入性，为有效开展 IT 风险评估奠定良好的基础。四是开展 IT 风险评估工作，应用指标库开展自查自评、检查复评，深入摸清 IT 风险管理现状及 IT 风险管理机制存在的缺陷和不足，并提出相应的风险管控对策，为下一步 IT 风险管控方向提供依据。五是及时发布 IT 风险提示，针对风险隐患，及时进行风险提示，并提出风险管理意见建议。

（七）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，将声誉风险防控放到突出位置，做到声誉风险关口前移，主动积极防范风险。报告期内，未发生重大声誉风险事件。

声誉风险管理策略和主要措施

报告期内，本公司认真落实监管部门工作要求，把声誉风险管理纳入到全面风险管理体系，持续加强声誉风险管理，不断提升声誉风险防范和应对处置能力，健全完善声誉风险防控工作长效机制，努力为业务发展提供良好的舆论环境。

一是定期开展声誉风险专项排查，梳理潜在风险点，及时发现风险隐患，提前做好声誉风险防范。二是开展声誉风险演练，增强声誉风险应急处置能力。三是加强声誉风险培训，使员工知悉声誉风险管理的重要性，提高声誉风险管理人员业务素质和应急反应能力，增强主动维护本公司良好声誉的意识。

（八）大额风险暴露情况

根据原中国银行保险监督管理委员会发布的《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。

六、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。本行高级管理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。

本行董事和高级管理人员中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；属职业经理人的，按职业经理人管理办法执行；其他高级管理人员按照高级管理人员薪酬管理办法执行。

（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

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。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。

（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，本行树立激励与约束对等的薪酬管理理念，对风险有重要影响岗位人员，其绩效薪酬采用延期支付方式，建立绩效薪酬追索、扣回制度，使绩效薪酬与风险责任挂钩。

七、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（千元）	本行持股比例（%）	本行投资额（千元）
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；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（法律、法规和国务院决定禁止的项目不得经营，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	50,000	20%	10,000
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。	50,000	51.60	25,500
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	149,528	33.95	50,726.2

	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。			
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。	50,000	51.00	25,500
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。	50,000	35.00	17,500
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。	180,000	51.00	91,800
珲春吉银村镇银行股份有限公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算;办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券；代理收付款项业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	50,000	51.00	25,500

八、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	120	吉林省长春市南关区人民大街 10666 号	5,296
吉林地区	91	吉林省吉林市船营区德胜街松江路 79 号	2,184
辽源地区	20	吉林省辽源市长寿街 666 号	706
白山地区	20	吉林省白山市浑江区浑江大街 1590 号	560
通化地区	33	吉林省通化市东昌区江畅路 608 号	886
四平地区	30	吉林省四平市铁东区紫气大路 2215 号 A 栋综合体 1 号楼	757
松原地区	28	吉林省松原市铂金路 1111 号	771
延边地区	11	吉林省延吉市友谊路 66 号	357
白城地区	7	吉林省白城市中兴东大路 63 号	301
大连地区	8	大连市中山区解放街 2 号 1-3、4（部分）、11 层	477
沈阳地区	6	辽宁省沈阳市沈河区友好街 3-1 号	352
合计	374	——	12,647

第五节 重要事项

一、公司治理情况

（一）党建引领

报告期内，本行党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。坚持以党的政治建设统领全局，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，将国有金融企业的政治属性转化为公司治理效能，以高质量党建引领高质量发展。

强化思想建设与政治引领。严格执行“第一议题”制度，报告期内，开展党委理论学习中心组集体学习5次，指导基层党委常态化开展理论学习。深入开展树立和践行正确政绩观学习教育，成立工作专班，组织专题读书班、研讨班及专题党课等系列学习活动。

夯实基层组织基础。做好基层组织工作，指导各层党组织做好民主生活会、组织生活会和民主评议党员工作。加强党员教育培训，举办入党积极分子培训，覆盖30人；完成中层副职以上领导干部集中轮训，共计172人，有效提升党员干部政治素养和履职能力。

深化廉洁风险防控。压实全面从严治党主体责任，印发全面从严治党年度工作要点及责任清单，召开党风廉政建设专题会议，开展述责述廉考核评议。制定并实施“清廉吉行”建设方案，部署10项廉洁文化活动，依托内部平台发布廉洁信息46条。围绕思想道德、权力运行等关键领域开展廉洁风险排查，完善重点岗位监督制约机制，强化权力运行全过程管控，筑牢廉洁从业制度防线。

（二）股东会

本行股东会由全体股东组成，是本行的权力机构。依据相关法律法规及《公司章程》，行使“选举和更换董事（职工董事除外），决定有关董事的报酬事项”“审议批准董事会的报告”等职权。

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》等法律法规及《公司章程》《吉林银行股东会议事规则》的规定，规范股东会的召集、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。北京市金杜律师事务所对股东会进行现场见证，并

出具了法律意见书。

2026 年 1 月 5 日，本行召开 2026 年第一次临时股东会，49 名股东及股东代表出席会议，代表有效表决权股份 9,586,041,886.49 股，占吉林银行全部有表决权股份的 73.57%。会议审议通过《关于选举陈志兴为吉林银行董事的议案》等 1 项议案，上述议案的通过率为 100%。

2026 年 6 月 30 日，本行召开 2025 年度股东会，51 名股东及股东代表出席会议，代表有效表决权股份 9,668,510,285.61 股，占吉林银行全部有表决权股份的 74.34%。会议审议通过《吉林银行董事会 2025 年度工作报告》等 13 项议案，上述议案的通过率为 100%。

（三）董事会

截至报告期末，本行董事会由 16 名董事构成，包括 5 名执行董事、11 名非执行董事。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 4 次，审议通过董事会及专门委员会工作报告、经营情况、风险管理、财务决算与预算、年度报告、重大关联交易等 93 项议案。

（四）高级管理层

截至报告期末，本行高级管理层由 1 名行长、3 名副行长、1 名首席信息官及 1 名零售总监组成。本行高级管理层下设的专门委员会包括：资产负债委员会、绩效管理委员会、财务审查委员会、风险管理委员会、信贷与投资评审委员会、投资金融业务推动委员会、金融科技管理委员会、内部控制及案件防范委员会、创新暨数字化转型委员会、零售业务推动委员会、公司金融业务推动委员会、业务连续性管理委员会等。高级管理层能够按照《吉林银行股份有限公司章程》规定，认真执行国家各项金融政策法规，紧紧围绕行党委、董事会在年初确定的战略目标，统筹推进安全与发展、营销与服务，回归本源、深耕本土、服务实体、防控风险，经营管理实力和市场竞争能力稳步提升。

二、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行发生的涉案金额超过本公司最近一期经审计净资产 1% 的未决诉讼事项 3 件，由本行为收回贷款而提起。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

报告期内，本行聘请中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2025 年度财务报告的审计机构。

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 （%）
国有法人股	31	7,991,423,461.79	57.86	175,784,972.60	35	8,167,208,434.39	59.14
非国有法人股	115	2,683,483,788.59	19.43	-26,571,429.00	115	2,656,912,359.59	19.24
国家股	14	1,536,657,946.71	11.13	-149,213,543.60	11	1,387,444,403.11	10.05
外资股	1	1,200,000,000.00	8.69	-	1	1,200,000,000.00	8.69
自然人股	12,421	389,797,793.04	2.82	-	12,418	389,797,793.04	2.82
其他股	1	9,289,318.28	0.07	-	1	9,289,318.28	0.07
合计	12,583	13,810,652,308.41	100.00	-	12,581	13,810,652,308.41	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	吉林省金融控股集团股份有限公司	国有法人股	2,047,312,577.02	14.82	-
2	韩亚银行	外资股	1,200,000,000.00	8.69	-
3	长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	837,849,726.07	6.07	-
4	吉林亚泰（集团）股份有限公司	非国有法人股	703,867,421.70	5.10	-
5	龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	686,108,600.00	4.97	-
6	长春市城市发展投资控股（集团）有限公司	国有法人股	594,176,372.61	4.30	-
7	长春市财政局	国家股	536,642,590.14	3.89	-
8	吉林省投资集团有限公司	国有法人股	533,542,930.93	3.86	-
9	松原市国有资本发展控股集团有限公司	国有法人股	414,624,414.40	3.00	-
10	长春市荣瑞投资发展有限公司	国有法人股	377,276,030.00	2.73	-

第七节 董事和高级管理人员情况

一、董事、高级管理人员基本情况

本部分内容为截至报告披露日情况。

姓名	性别	年龄	职务	任期	期初持股数	期末持股数
陈志兴	男	47	党委书记 董事长	2025 年 12 月至今 2026 年 02 月至 2029 年 02 月	-	-
张洪波	男	54	党委副书记 执行董事 行长	2025 年 02 月至今 2025 年 07 月至 2028 年 07 月 2025 年 04 月至今	-	-
杨春光	男	53	党委专职副书记 兼机关党委书记 执行董事	2020 年 06 月至今 2021 年 07 月至 2027 年 08 月	-	-
刘铭菲	男	49	执行董事 副行长	2025 年 07 月至 2028 年 07 月 2024 年 07 月至今	68,847.54	68,847.54
韩尚宪	男	56	执行董事 副行长	2025 年 07 月至 2028 年 07 月 2025 年 07 月至今	-	-
崔 巍	男	51	非执行董事	2024 年 07 月至 2027 年 07 月	-	-
张洪东	男	61	非执行董事	2025 年 04 月至 2028 年 04 月	-	-
刘 松	男	59	非执行董事	2026 年 02 月至 2029 年 02 月	-	-
苑旭东	男	53	非执行董事	2026 年 02 月至 2029 年 02 月	-	-
苑吉林	男	60	非执行董事	2021 年 12 月至 2028 年 04 月	-	-
南浩植	男	51	非执行董事	2024 年 08 月至 2027 年 08 月	-	-
程秀茹	女	62	独立非执行董事	2020 年 04 月至今	-	-
姚成军	男	68	独立非执行董事	2025 年 06 月至 2028 年 06 月	-	-
卜祥瑞	男	66	独立非执行董事	2026 年 02 月至 2029 年 02 月	-	-
董 竹	女	57	独立非执行董事	2026 年 08 月至 2029 年 08 月	-	-
宋玉臣	男	60	独立非执行董事	2026 年 08 月至 2029 年 08 月	-	-
冯永琦	男	42	独立非执行董事	2026 年 08 月至 2029 年 08 月	-	-
徐力洁	女	50	副行长	2024 年 07 月至今	-	-
邹帮山	男	52	首席信息官	2020 年 07 月至今	-	-
肖 昕	女	52	董事会秘书	2023 年 12 月至今	-	-
齐 雷	男	41	零售总监	2026 年 02 月至今	-	-

二、董事、高级管理人员变动情况

(一) 董事

1.2026 年 2 月，陈志兴先生董事、董事长任职资格经国家金融监督管理总局吉林监管局核准；刘松先生、苑旭东先生、卜祥瑞先生董事任职资格经国家金融监督管理总局吉林监管局核准。

2.2026 年 5 月，宋冬林先生因病逝世，不再担任本行独立非执行董事。

3.2026 年 6 月，胡绍奎先生向董事会递交辞职报告，不再担任本行非执行董

事；经本行 2025 年度股东会审议通过，选举董竹女士、宋玉臣先生、冯永琦先生为本行董事。

4.2026 年 8 月，董竹女士、宋玉臣先生、冯永琦先生董事任职资格经国家金融监督管理总局吉林监管局核准；周佰成先生、董晓峰先生任期届满，不再担任本行独立非执行董事。

（二）高级管理人员

1.2026 年 2 月，齐雷先生高管任职资格经国家金融监督管理总局吉林监管局核准。

2.2026 年 3 月，经本行董事会 2026 年第一次例会审议通过，翟壮先生不再担任本行首席合规官。

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

编制单位：吉林银行股份有限公司

2026 年 6 月 30 日

单位：元

项目	行次	年初数（经审计）	期末数（未经审计）	项目	行次	年初数（经审计）	期末数（未经审计）
资产				负债			
现金及存放中央银行款项	1	46,242,477,938.87	40,126,190,755.90	向中央银行借款	24	46,022,339,598.07	43,244,181,143.19
贵金属	2	-	-	联行存放款项	25	-	0.01
存放联行款项	3	-	-	同业及其他金融机构存放款项	26	42,062,132,374.73	47,376,130,726.78
存放同业及其他金融机构款项	4	2,967,977,366.34	2,730,035,187.45	拆入资金	27	4,322,175,922.24	4,300,000,000.00
拆出资金	5	15,278,739,420.46	16,793,866,872.11	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	15,947,551,737.48	30,054,408,079.72
买入返售金融资产	8	27,268,893,249.24	11,324,525,950.80	吸收存款	31	646,533,833,524.05	684,540,100,030.59
发放贷款和垫款	9	537,069,681,739.18	585,009,016,657.91	应付职工薪酬	32	1,929,576,696.53	1,380,276,481.79
金融投资：	10			应交税费	33	1,881,540,692.49	559,824,956.06
-交易性金融资产	11	55,625,022,752.68	62,085,302,634.41	长期应付职工薪酬	34	717,784.30	717,784.30
-债权投资	12	87,452,583,891.90	108,072,704,284.21	预计负债	35	179,186,713.86	135,182,076.95
-其他债权投资	13	58,413,209,456.97	52,273,350,092.47	应付债券	36	43,826,058,068.11	36,140,742,998.28
-其他权益工具投资	14	1,904,530,979.34	1,926,299,203.66	递延所得税负债	37	428,040,165.24	427,889,786.94
长期股权投资	15	1,604,963,454.91	1,542,419,166.08	租赁负债	38	473,019,813.00	459,981,668.94
投资性房地产	16	1,383,902.69	4,215,110.55	其他负债	39	2,026,244,613.48	1,993,905,099.99
固定资产	17	5,579,012,336.21	5,447,780,010.18	负 债 合 计	40	805,632,417,703.58	850,613,340,833.54
使用权资产	18	579,845,898.19	543,444,571.58	所有者权益	41		
无形资产	19	900,663,488.35	931,192,703.53	实收资本(或股本)	42	13,810,652,308.41	13,810,652,308.41
商誉	20			其他权益工具	43	-	-
递延所得税资产	21	5,641,735,405.07	5,733,762,095.82	资本公积	44	19,939,248,018.22	20,288,294,306.46

合并资产负债表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2026 年 6 月 30 日

单位：元

项目	行次	年初数（经审计）	期末数（未经审计）	项目	行次	年初数（经审计）	期末数（未经审计）
其他资产	22	16,720,819,700.91	15,671,236,788.70	减:库存股	45	-	-
				其他综合收益	46	-520,089,842.53	-188,693,121.25
				盈余公积	47	3,347,145,129.14	3,347,145,129.14
				一般风险准备	48	11,173,962,386.06	11,222,798,944.16
				未分配利润	49	9,453,822,325.17	10,606,579,660.14
				归属于母公司所有者权益合计	50	57,204,740,324.47	59,086,777,227.06
				少数股东权益	51	414,382,953.26	515,224,024.76
				所有者权益合计	52	57,619,123,277.73	59,602,001,251.82
资 产 合 计	23	863,251,540,981.31	910,215,342,085.36	负债及所有者权益合计	53	863,251,540,981.31	910,215,342,085.36

法定代表人：

主管财务工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2026 年 1-6 月

单位：元

项目	行次	金额	项目	行次	金额
一、营业收入	1	11,271,856,568.58	（四）信用减值损失	21	6,965,977,763.26
（一）利息净收入	2	8,204,877,238.18	（五）其他业务成本	22	2,065,999.30
利息收入	3	16,164,679,549.42	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	1,736,240,277.26
利息支出	4	7,959,802,311.24	加：营业外收入	24	13,352,644.69
（二）手续费及佣金净收入	5	691,226,212.64	减：营业外支出	25	70,119,468.71
手续费及佣金收入	6	861,934,427.21	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	1,679,473,453.24
手续费及佣金支出	7	170,708,214.57	减：所得税费用	27	230,659,667.47
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,995,633,282.37	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	1,448,813,785.77
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	1,461,743,572.35
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	1,485,458,066.36	少数股东损益	30	-12,929,786.58
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	359,568,548.25	六、每股收益：	31	-
（五）其他业务收入	12	58,600,591.90	（一）基本每股收益	32	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-4,989,608.77	（二）稀释每股收益	33	-
（七）其他收益	14	2,181,883.30	七、其他综合收益	34	315,070,553.04
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-35,241,579.29	八、综合收益总额	35	1,763,884,338.81
（九）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	16	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	36	1,776,814,125.39
二、营业支出	17	9,535,616,291.32	归属于少数股东的综合收益总额	37	-12,929,786.58
（一）税金及附加	18	170,788,850.00			
（二）业务及管理费	19	2,391,582,460.58			
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	20	5,201,218.18			

法定代表人：

主管财务工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2026 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	216,052,652,590.53
客户存款和同业存放款项净增加额	2	45,251,703,011.83	投资支付的现金	24	226,160,215,736.15
向中央银行借款净增加额	3	-2,728,370,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	539,827,974.73
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	14,083,884,466.66	支付其他与投资活动有关的现金	26	6,142.13
收取利息、手续费及佣金的现金	5	13,811,907,342.06	投资活动现金流出小计	27	226,700,049,853.01
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,627,785,385.00	投资活动产生的现金流量净额	28	-10,647,397,262.48
经营活动现金流入小计	7	72,046,910,205.55	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	51,318,172,419.36	吸收投资收到的现金	30	-
存放中央银行和同业款项净增加额	9	2,356,778,270.71	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	1,808,164,300.00	发行债券收到的现金	32	20,277,209,924.06
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	6,169,712,333.48	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	10,228,460,097.73	筹资活动现金流入小计	34	20,277,209,924.06
支付给职工以及为职工支付的现金	13	1,822,572,992.79	偿还债务支付的现金	35	27,920,345,450.52
支付的各项税费	14	2,698,397,456.58	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	482,452,452.69
支付其他与经营活动有关的现金	15	1,535,929,319.92	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	77,938,187,190.57	支付其他与筹资活动有关的现金	38	78,051,774.87
经营活动产生的现金流量净额	17	-5,891,276,985.02	筹资活动现金流出小计	39	28,480,849,678.08
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	-8,203,639,754.02
收回投资收到的现金	19	211,652,786,160.00	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	4,065,862,169.79	五、现金及现金等价物净增加额	42	-24,742,314,001.52
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	334,004,260.74	加：期初现金及现金等价物余额	43	42,679,986,755.95
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	17,937,672,754.43

法定代表人：

主管财务工作负责人：

会计机构负责人：