



吉林银行股份有限公司

2025 年半年度报告

2025 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 股份变动及股东情况	28
第六节 重要事项	29
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	32
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 8 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。

本公司董事长秦季章、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	2025 年 1 月 1 日至 2025 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：秦季章

（四）董事会秘书：肖昕

（五）联系方式

吉林省长春市南关区人民大街 10666 号

邮政编码：130028

网址：www.jlbank.com.cn

电子信箱：jilinyh@jlbank.com.cn

电话/传真：0431-84992976

二、公司简介

吉林银行股份有限公司由原长春市商业银行吸收合并原吉林市商业银行、辽源市城市信用社于 2007 年 10 月组建。此后吸收合并省内其他地区的城市信用社，并新设分行。截至报告期末在吉林省内 9 个市州和大连、沈阳拥有 11 家分行，1 家分行级专营机构，共有机构 369 家，发起设立 8 家村镇银行，参股 1 家汽车金

融有限公司。

本公司始终坚持“回归本土、回归本源、回归本业”的发展定位，紧紧围绕三年高质量发展规划，统筹抓好“风险化降阻击战”“经营转型攻坚战”“管理再造持久战”“内控合规生死战”四大战役，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，在英国《银行家》杂志 2025 年全球 1000 强银行榜单中排名第 231 位，在中国银行业协会 2024 年中国银行业 100 强榜单中排名第 44 位。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期较上期增减 (%)
经营成果			
营业收入	8,844,022	8,078,421	9.48
营业利润	1,497,327	1,334,776	12.18
利润总额	1,463,642	1,317,917	11.06
拨备前利润	5,806,670	5,691,965	2.02
净利润	1,261,374	1,245,160	1.30
归属于母公司股东的净利润	1,334,020	1,266,771	5.31
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	1,372,172	1,278,778	7.30
经营活动产生的现金流量净额	5,630,128	-10,098,129	155.75
基本每股收益 (元) ⁽¹⁾	0.106	0.113	-6.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.109	0.114	-4.39
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	0.43	-0.89	148.31

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末较上年末增减 (%)
于报告期末			
资产总额	817,040,240	745,835,604	9.55
贷款总额	525,421,703	484,541,764	8.44
贷款损失准备	15,277,086	12,381,773	23.38
负债总额	762,169,453	695,069,515	9.65
存款总额	599,042,674	552,891,303	8.35
归属于母公司的股东权益	54,709,233	50,628,112	8.06
归属于母公司股东的每股净资产 (元)	4.16	4.19	-0.72

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：%)

	2025 年 1-6 月	2024 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	0.32	0.35	-0.03
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	2.51	2.71	-0.20
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.59	2.74	-0.15

	2025 年 6 月 30 日	2024 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⁾	1.57	1.50	0.07
拨备覆盖率	181.94	163.31	18.63

资本充足率指标			
资本充足率	12.67	11.33	1.34
核心一级资本充足率	9.11	9.32	-0.21
一级资本充足率	9.78	10.06	-0.28
其他监管指标			
成本收入比	32.04	44.31	-12.27
流动性比例	101.06	102.73	-1.67
中间业务收入占比	10.91	10.27	0.64

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	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	54,504,727	50,734,849	46,371,572
核心一级资本	54,792,764	50,699,062	45,711,861
核心一级资本扣减项	288,036	-35,787	-659,711
其他一级资本净额	4,000,000	4,012,171	4,020,034
其他一级资本	4,000,000	4,012,171	4,020,034
其他一级资本扣减项	0	0	0
一级资本净额	58,504,727	54,747,020	50,391,605
二级资本	17,281,247	6,931,018	6,547,299
二级资本扣减项	0	0	0
资本净额	75,785,974	61,678,038	56,938,905
信用风险加权资产	573,308,503	520,858,570	497,769,420
操作风险加权资产	21,175,813	21,175,812	21,028,663
市场风险加权资产	3,726,183	2,440,169	4,093,043
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	598,210,498	544,474,550	522,891,125
资本充足率（%）	12.67	11.33	10.89
核心一级资本充足率（%）	9.11	9.32	9.37
一级资本充足率（%）	9.78	10.06	10.30

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，本公司统筹抓好经营管理、风险管理等重点工作，保持效益、质量、规模协同发展的同时，充分发挥全省金融服务第一主力作用，为吉林高质量发展明显进位、全面振兴取得新突破提供强力金融支撑。

（一）主要经营指标稳步增长

截至报告期末，本公司资产总额 8,170.40 亿元，较年初增加 712.05 亿元，增长 9.55%；负债总额 7,621.69 亿元，较年初增加 671.00 亿元，增长 9.65%；各项存款余额 5,990.43 亿元，较年初增加 461.51 亿元，增长 8.35%。各项监管指标均优于标准，其中，资本充足率 12.67%，较年初上升 1.34 个百分点。

（二）风险管理和内部控制进一步加强

统筹推进风险治理机制建设，全方位强化风险管理与业务发展相融合，通过落实偏好与限额执行、完善监测预警体系、深化数据驱动分析、优化风险模型管控、加快智慧风控建设，确保各类风险可控，资产质量总体平稳，风险抵御能力持续夯实。加强派驻风险总监管和考核评价，科学管理流动性风险，提升市场风险管理能力，强化信息科技风险管理，加强操作风险管理，确保安全生产无事故。同时，实施“风险为本、分类施策、动态调整”的洗钱风险管理策略，全面推进反洗钱管理体系改革，形成“专岗专做”。关联交易实现名单与一表通、EAST 系统交互，修订职业操守和行为准则，制定合规日活动方案，推进改革成效。

（三）业务保持高质量增长

零售业务方面，重拾零售变革武器，聚焦新事、大事、难事，做实综合化深度经营，做透线上化智能经营，做好差异化区域经营。零售客户数达到 1,286.97 万户，AUM 时点余额 5,170.01 亿元，信用卡累计有效卡量 142.39 万张。**公金业务方面**，重要客户集中管理资产规模达到 2,012 亿元，队伍产能迅速提升，绿色金融落地碳减排支持工具贷款，获得省级财政国库集中支付代理银行资格，福费廷实现线上业务全流程“秒级”转卖突破，首家推出财资小程序预填单功能，并研发上线“一键多功能开票”。**投金业务方面**，持续处置高资本消耗资产，优化资产结构，降低风险资产占用，金融市场资金、现券、债券借贷等业务交易量持续增长，同业客户精细化管理水平不断提高，同业授信户数及额度大幅提升，积

极践行社会责任，打造“金融+慈善”新模式，社会美誉度及品牌影响力不断提升。

（四）内部管理精细化水平持续提升

在人力资源管理上，持续推进人力资源改革攻坚，抓好干部梯队建设和监督管理，优化干部选聘流程，迭代专业技术序列评聘机制，将人力资源配置向前台一线倾斜，推动营销队伍数量与质量双提升。在教育培训上，实施“人才兴行”工程，强化“一把手”领导力培育，推进人才库“一号工程”建设，注重新员工职业素养培育，实施管培生“扶摇计划”和打造新员工“New Cool”之纽扣崛起品牌，推进学习型组织建设，启动 AI 系统建设，全力推动教育培训的数字化转型。在计财管理上，科学编制全面预算及绩效考核办法，优化等级行、红黄牌等制度，合理控制备付金水平，加强利率定价管理、资本精细化管理及成本收入比管控，实施降本增效项目。在数字化转型上，提升对客数字化服务能力，手机银行用户突破 600 万，建成全行级的数据中台，构建业务数据“一湖融通”，探索大模型创新应用技术，赋能智慧办公、客服小结、智能问答等场景。北湖数据中心获得全国银行业第五家、吉林省首家“数据中心基础设施运行与维护评价 L3 级认证”，获得“数据中心场地基础设施 A 级认证”。在运营流程管理上，落地运营改革方案，加快空中营业厅、运营管理平台二期和运营主管队伍建设，搭建三纵两横培训体系，强化网点运营流程和成本管控，推动集中作业全面落地。在县域发展上，成立乡村振兴金融服务小组，构建总分支“三位一体”管理体系，建立例会及结对帮扶机制，聚焦标杆县域支行打造，落实百名行长进千乡、县域直播品牌日、财富论坛等客户经营活动，创新推出惠农服务站 2.0 模式，首家于四平梨树县开业。在品牌文化管理上，将“吉林银行，咱家的银行”口号深度融入宣传与客户服务场景，打造微信、抖音等自媒体矩阵，定期推送品牌故事，积极推进企业文化建设，举办企业文化节，赞助马拉松、音乐节等活动，持续提升吉林银行的服务品牌形象与客户认同感。

二、财务报表分析

报告期内，本公司实现净利润 12.61 亿元，较上年同期增加 0.16 亿元，增长 1.30%，其中归属于母公司股东的净利润 13.34 亿元，较上年同期增加 0.67 亿元，增长 5.31%。

实现营业净收入 88.44 亿元，较上年同期增加 7.66 亿元，增长 9.48%。利息净收入 69.45 亿元，较上年同期增加 7.29 亿元，增长 11.74%，其中：利息收入 151.58 亿元，较上年同期增加 10.91 亿元，增长 7.75%；利息支出 82.14 亿元，较上年同期增加 3.61 亿元，增长 4.60%。手续费及佣金净收入 7.64 亿元，较上年同期增加 1.80 亿元，增长 30.79%。投资收益 13.46 亿元，较上年同期增加 2.77 亿元，增长 25.98%。

报告期内，本公司营业支出 73.47 亿元，较上年同期增加 6.03 亿元，增长 8.94%。主要为：税金及附加 1.70 亿元，较上年同期增加 0.27 亿元，增长 19.09%；业务及管理费 28.33 亿元，较上年同期增加 6.07 亿元，增长 27.29%；各项资产减值损失支出 43.43 亿元，较上年同期减少 0.31 亿元，下降 0.71%。

（一）利润表分析

（单位：人民币千元）

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
营业收入	8,844,022	8,078,421
其中 1. 利息净收入	6,944,501	6,215,040
2. 手续费及佣金净收入	763,622	583,868
3. 其他非利息收入	1,135,899	1,279,513
营业税金及附加	170,354	143,045
业务及管理费	2,832,501	2,225,221
信用减值损失	4,220,272	4,360,739
其他资产减值损失	122,756	13,309
其他业务成本	812	1,331
营业外收支净额	-33,685	-16,859
税前利润	1,463,642	1,317,917
所得税	202,268	72,757
净利润	1,261,374	1,245,160
少数股东损益	-72,646	-21,611
归属于母公司股东的净利润	1,334,020	1,266,771

1. 利息净收入

（单位：人民币千元）

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	15,158,308	100.00	14,067,680	100.00
企业及个人贷款利息收入	12,152,223	80.17	11,615,905	82.57
贴现利息收入	45,386	0.30	134,863	0.96

投资利息收入	1,754,703	11.58	1,596,947	11.35
存放中央银行利息收入	283,736	1.87	310,548	2.21
拆出资金利息收入	190,125	1.25	178,779	1.27
买入返售利息收入	171,804	1.13	219,961	1.56
存放同业及其他金融机构 利息收入	11,322	0.07	10,677	0.08
其他利息收入	549,009	3.62	-	-
利息支出	8,213,807	100.00	7,852,640	100.00
存款利息支出	6,269,807	76.33	6,173,685	78.62
发行债券利息支出	492,905	6.00	485,623	6.18
同业及其他金融机构存放 利息支出	344,368	4.19	599,283	7.63
向中央银行借款利息支出	401,638	4.89	390,371	4.97
拆入资金利息支出	40,144	0.49	49,132	0.63
卖出回购利息支出	115,936	1.41	154,546	1.97
其他利息支出	549,009	6.68	-	-
利息净收入	6,944,501	-	6,215,040	-
净利差(%)	2.12	-	2.10	-
净息差(%)	2.05	-	2.02	-

2. 非利息净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
手续费及佣金净收入	763,622	583,868
投资收益	1,345,551	1,068,059
公允价值变动损益	-260,212	164,384
汇兑损益	11,246	4,002
其他业务收入	39,314	43,068
合计	1,899,521	1,863,381

3. 手续费及佣金净收入

(单位: 人民币千元)

项目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	953,722	100.00	727,453	100.00
其中: 支付结算手续费收入	129,004	13.53	76,768	10.55
银行卡手续费收入	62,691	6.57	67,193	9.24
代理业务手续费收入	159,234	16.70	75,536	10.38
承诺手续费收入	164,875	17.29	125,323	17.23
证券买卖手续费收入	5,567	0.58	9,516	1.31
受托业务手续费收入	23,677	2.48	7,375	1.01
咨询顾问手续费收入	-	-	-	-

理财业务收入	370,835	38.88	291,763	40.11
其他手续费收入	37,839	3.97	73,979	10.17
手续费及佣金支出	190,100	-	143,585	-
手续费及佣金净收入	763,622	-	583,868	-

4. 投资收益

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
交易性金融资产	1,058,639	999,135
债权投资	82,446	2,962
其他债权投资	185,530	65,601
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	18,936	361
合计	1,345,551	1,068,059

5. 业务及管理费

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	1,960,151	69.20	1,403,352	63.07
折旧与摊销	323,623	11.43	293,926	13.21
其他	548,727	19.37	527,943	23.73
合计	2,832,501	100.00	2,225,221	100.00

6. 资产减值损失

主要构成如下：

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
贷款和垫款减值损失	3,164,943	72.87	41.78	2,232,276	51.03
金融资产投资减值损失	416,527	9.59	24,004.57	1,728	0.04
同业业务减值损失	-111	-0.00	-105.23	2,123	0.05
表外业务减值损失	19,516	0.45	163.23	7,414	0.17
抵债资产减值损失	122,756	2.83	822.35	13,309	0.30
其他	619,397	14.26	-70.74	2,117,198	48.40
合计	4,343,028	100.00	-0.71	4,374,048	100.00

7. 其他税费

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月	增减幅度	2024 年 1-6 月
----	--------------	------	--------------

	金额	占比(%)	(%)	金额	占比(%)
营业税	-	-	-	-	-
城市建设税	57,464	33.73	7.73	53,343	37.29
教育费附加	24,855	14.59	7.83	23,051	16.11
地方教育附加	16,570	9.73	7.82	15,368	10.74
房产税	51,781	30.40	55.74	33,249	23.24
土地使用税	5,384	3.16	27.70	4,216	2.95
车船使用税	41	0.02	24.24	33	0.02
印花税	4,255	2.50	0.19	4,247	2.97
其他	10,004	5.87	4.89	9,538	6.67
合计	170,354	100.00	19.09	143,045	100.00

8. 其他业务成本

(单位: 人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月		增减幅度 (%)	2024 年 1-6 月	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)
租赁成本	60	7.39	-48.72	117	8.79
其他	752	92.61	-38.06	1,214	91.21
合计	812	100.00	-38.99	1,331	100.00

9. 所得税费用

所得税费用与根据法定税率 25%计算得出的金额间存在的差异如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月
税前利润	1,463,642
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	365,911
调整以下项目的税务影响:	
免税收入影响税额	190,631
弥补亏损影响税额	
不得抵扣项目影响税额	664
其他纳税调整减少项影响税额	-26,322
补缴的所得税	2
部分税务管辖区适用较低税率的影响	
当期所得税	202,268
递延所得税	-
合计	202,268

(二) 资产负债表分析

截至报告期末, 本公司资产余额 8,170.40 亿元, 比年初增加 712.05 亿元,

增长 9.55%。其中：贷款余额 5,254.22 亿元，比年初增加 408.80 亿元，增长 8.44%。负债余额 7,621.69 亿元，比年初增加 671 亿元，增长 9.65%。其中：吸收存款 5,990.43 亿元，比年初增加 461.51 亿元，增长 8.35%。

1. 资产负债表概况

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放央行款项及现金	37,321,172	37,730,800
同业及货币市场运用	21,647,724	22,037,789
发放贷款和垫款	517,458,741	478,772,864
投资	214,796,377	180,909,075
实物资产	13,403,605	13,552,837
其他	12,412,621	12,832,239
资产总计	817,040,240	745,835,604
吸收存款	618,845,800	572,173,217
同业及货币市场融入	88,008,771	78,796,821
其他	55,314,882	44,099,477
负债总计	762,169,453	695,069,515
股东权益合计	54,870,787	50,766,089
负债及股东权益合计	817,040,240	745,835,604

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业贷款	389,616,078	355,952,193	303,797,891
个人贷款	115,143,764	114,032,570	109,453,796
贴现	7,587,420	2,496,879	2,626,985
贸易融资	4,982,365	5,512,301	3,041,441
垫款	8,092,076	6,547,822	7,062,945
合计	525,421,703	484,541,764	425,983,058

(2) 买入返售金融资产

(单位：人民币千元)

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	1,936,188	42.82	8,399,100	91.60
同业存单	2,585,231	57.18	769,911	8.40
账面余额	4,521,419	100.00	9,169,011	100.00
应计利息	764	-	1,701	-

减：减值准备	2,395	-	1,302	-
账面价值	4,519,788	-	9,169,410	-

(3) 投资

按会计科目分类

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	69,442,283	32.48	59,667,981	33.16
债权投资	87,066,554	40.72	84,204,953	46.80
其他债权投资	54,481,929	25.48	33,371,672	18.55
其他权益工具投资	1,787,376	0.84	1,583,330	0.88
长期股权投资	1,037,803	0.49	1,095,471	0.61
合计	213,815,945	100.00	179,923,407	100.00

按投资主体分类

(单位：人民币千元)

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
政府债券	69,593,995	32.55	54,015,598	30.02
金融机构债券	50,661,016	23.69	43,498,805	24.18
企业债券	20,033,334	9.37	18,935,440	10.52
其他	73,527,600	34.39	63,473,564	35.28
合计	213,815,945	100.00	179,923,407	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
25 付息国债 04	3,040,000	1.61	2035-02-15
24 付息国债 08	2,240,000	2.05	2029-04-15
16 吉林定向 06	2,192,310	3.29	2026-04-12
23 吉林债 64	2,000,000	3.22	2053-11-10
25 吉林债 03	2,000,000	2.19	2055-02-27
合计	11,472,310	-	-

报告期末持有最大五支金融债券

(单位：人民币千元)

项目	面值	年利率 (%)	到期日
23 进出 10	2,730,000	3.10	2033-02-13
24 国开 03	2,660,000	2.30	2029-02-22
24 国开 08	2,530,000	1.85	2029-07-24
24 国开 15	2,100,000	2.26	2034-07-19
23 农发 02	2,020,000	3.10	2033-02-27

合计	12,040,000	-	-
----	------------	---	---

(4) 抵债资产及减值准备情况

(单位: 人民币千元)

项 目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
土地使用权、房屋建筑物	7,027,087	95.71	6,906,664	95.89
权利凭证	8,382	0.11	8,382	0.12
其他	306,307	4.17	287,476	3.99
账面余额	7,341,776	100.00	7,202,522	100.00
减: 减值准备	388,847	-	268,951	-
账面价值	6,952,928	-	6,933,571	-

3. 主要负债项目

(1) 存款结构情况

(单位: 人民币千元)

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款	130,102,118	129,983,566	128,536,449
- 公司客户	84,073,468	85,128,067	84,184,566
- 个人客户	46,028,650	44,855,499	44,351,882
定期存款	459,334,836	413,437,157	352,889,700
- 公司客户	81,132,306	67,941,414	62,802,231
- 个人客户	378,202,530	345,495,743	290,087,468
保证金存款	9,559,255	9,449,437	6,901,651
财政性存款	41,547	16,403	6,700
其他存款	4,918	4,740	14,462
合计	599,042,674	552,891,303	488,348,962

(2) 同业及其他金融机构存放款项

(单位: 人民币千元)

交易对手	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内银行同业	12,619,592	18.54	9,598,991	13.56
境内其他金融机构	20,307,671	29.84	26,988,548	38.12
同业存单	35,123,362	51.61	34,217,314	48.32
合计	68,050,625	100.00	70,804,853	100.00

(3) 卖出回购金融资产

(单位: 人民币千元)

品种	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)

债券	11,900,000	100.00	-	-
票据	-	-	-	-
合计	11,900,000	100.00	-	-

4. 主要表外项目

(单位: 人民币千元)

表外业务项目	2025年6月30日	2024年12月31日
开出信用证	4,930,897	3,538,809
开出保函	9,262,662	8,924,064
银行承兑汇票	16,569,807	16,273,332
贷款承诺	1,530,030	6,354,000
理财业务	54,505,144	56,110,859

5. 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	12,087,01	15,481,68	522,459	3,086,488	9,312,765	10,137,69	137,976	50,766,089
期初数调整		8,686				71,287	114,433	194,406
本期增加	1,050,261	3,228,865			57,408	1,335,378		5,671,912
本期减少			910,972			759,793	90,855	1,761,620
期末数	13,137,27	18,719,23	-388,513	3,086,488	9,370,173	10,784,56	161,554	54,870,787

(三) 现金流量表分析

截至报告期末,本公司经营活动产生的现金流量净额 56.30 亿元,主要为客户存款和同业存放款项净增加额 413.51 亿元;客户贷款及垫款净增加额 404.85 亿元;收取利息、手续费及佣金的现金 134.88 亿元;向其他金融机构拆入资金净增加额 118.3 亿元。投资活动产生的现金流量净额-228.76 亿元。筹资活动产生的现金流量净额 146.88 亿元。

(四) 会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目情况

(单位: 人民币千元)

项目	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期较 上期增 减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	953,722	727,453	31.10	主要为个人理财业务收入增加
手续费及佣金支出	190,100	143,585	32.39	主要为第三方服务支出增加
公允价值变动收益	-260,212	164,384	-258.29	主要为其他交易性金融资产估值损益减少

汇兑收益	11,246	4,002	181.02	主要为外币资本金折算损益增加
营业外收入	9,941	5,121	94.11	主要为对公存款不动户收入增加
营业外支出	43,626	21,980	98.48	主要为捐赠支出增加

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末 较上期 末增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	4,651,386	2,116,950	119.72	主要为结算性存放境内金融机构活期款项增加
买入返售金融资产	4,519,788	9,169,410	-50.71	主要为买入返售债券减少
其他债权投资	54,971,495	33,842,176	62.43	主要为其他债权投资债券成本增加
投资性房地产	1,415	4,565	-69.00	主要为已出租的房屋建筑物减少
其他综合收益	-388,513	522,459	-174.36	主要为其他权益工具投资公允价值变动减少

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	2025 年 6 月 30 日	
	余额	占比（%）
正常类	476,296,598	92.68
关注类	29,518,750	5.74
次级类	1,370,941	0.27
可疑类	1,414,262	0.28
损失类	5,275,351	1.03
合计	513,875,902	100.00

注：（1）本行按照《商业银行金融资产风险分类办法》衡量监控贷款质量，审慎判断借款人还款能力，严格划分关注类贷款。

（2）上表数据为国家金融监督管理总局非现场监管报表法人口径。

（二）不良贷款管理情况及管理措施

精准化管控，系统化赋能，全面深化特殊资产管理体系迭代升级。一是迭代考核机制，提升指标权重，以科学绩效导向引导业务均衡发展。二是创新“三跨越”派驻帮扶机制（跨分行/条线/专业），组建派驻帮扶团队，通过联合诊断攻克疑难项目，着力培养风险化降专职人员，提升专业处置能力。三是构建特资客户经理定级体系，下发《吉林银行特资客户经理管理办法（2025 试行版）》，以规范化管理筑牢人才支撑根基。四是强化全流程监督机制，通过专项检查与贷后督导筑牢合规防线，全面提升风险资产全生命周期管理效能，为高质量发展提供坚实保障。五是优化特资培训机制，实现“大讲堂”多维赋能。不断丰富拓展

培训内容，提升条线人员风险防控意识，打造精英团队新风貌。

（三）前十名贷款客户

（单位：人民币千元）

客户名称	贷款余额	占全部贷款比例（%）
客户 1	4,932,926	0.96
客户 2	4,708,100	0.92
客户 3	3,863,500	0.75
客户 4	3,739,280	0.73
客户 5	3,600,000	0.70
客户 6	3,546,000	0.69
客户 7	3,417,970	0.67
客户 8	3,297,000	0.64
客户 9	3,194,838	0.62
客户 10	3,095,000	0.60

注：上表数据为单一法人口径。

（四）贷款损失计提和核销情况

1. 贷款损失准备计提依据和方法

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

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

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

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

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

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

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

2. 报告期内贷款损失准备变动情况

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月
期初余额	12,381,773
期初调整	-184,554
加：本期计提	3,164,638
减：本期核销	30,888
减：本期转出	0
加：本期收回已核销	-53,357
加：汇率变化及其他调整	-526
期末余额	15,277,086

(五) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 6 月 30 日	
	余额	占比 (%)
重组贷款 ⁽¹⁾	2,565,808	0.50
逾期贷款 ⁽²⁾	9,076,370	1.77
逾期 60 天以上贷款	7,910,382	1.54
逾期 90 天以上贷款	7,601,847	1.48

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 552.19 亿元，理财资产规模 584.02 亿元。报告期内，累计募集产品规模 444.47 亿元，兑付客户金额 470.10 亿元。

产品创设方面。报告期内累计发行慈善捐赠、绿色 ESG 主题、东北振兴、吉享人生主题产品 12 只，募集总量 81.89 亿元。累计发行慈善捐赠理财产品 5 期，募集金额 27.68 亿元，累计捐赠善款 81 万元。创设“固收+”目标盈理财产品，

丰富产品线，募集规模 6,800 万。

品牌提升方面。报告期内，荣获“金蟾奖”“英华奖”“金誉奖”“金智奖”等业内权威奖项 9 项；获评 2024 年度理财信息登记优秀机构；荣获中证金牛银行理财机构践行“五篇大文章”城商行十强第二名；普益标准城商行理财产品募集规模榜连续 5 月蝉联榜首。

在理财综合能力排名中，荣登普益标准理财综合能力排名非持牌城商行榜首，荣获中证金牛银行理财综合能力排名非持牌城商行第一名。

五、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)
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
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。	149,528	33.95	50,726.2
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
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	100,000	25.50	25,500

	督管理机构批准的其他业务。			
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
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
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
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。	50,000	20.00	10,000

六、风险管理

截至报告期末，本公司风险管理组织架构主要由董事会、监事会、高级管理层、各专业部门、风险管理部门和内部审计部门构成。各个主体履行相应职责，有效控制涵盖各个业务层次的全部风险。董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，各专业部门承担风险管理的直接责任，各类风险管理部门承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内部审计部门承担各专业部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发

生损失的风险。本公司产生信用风险的业务活动主要包括表内外承担信用风险的信贷资产及投资业务。

报告期内，本公司以“合理控制信贷增速，深化调整分类经营，强化信贷精细化管理，全力提升资产质量”为整体信贷政策，提高信贷工作规范化、精细化、制度化管理水平。一是明确 2025 年总体信贷政策及重点领域、重点行业、重点客户、区域，以全面加强监管、防范化解风险为重点，坚持稳中求进工作总基调。二是建立数字化风险监控体系，利用大数据、人工智能等技术手段，对信用风险进行智能化监测，提高监测的效率和准确性，对客户的信用状况进行精准评估。三是细化信用风险限额管理，通过设置信用风险各维度限额指标，设定指标限额值、预警值，实施信用风险限额管控工作。四是提升放款审核效率，实施放款预审核机制，强化风险控制，快速解决放款过程中的各类问题，提高服务质量，增强客户满意度。五是规范押品管理，梳理押品的准入与分类标准，同时从押品的调查评估到押品的授信后监督进行明确，提高押品风险管理水平，有效防范信用风险。六是强化考核引导，健全考核评价体系，优化风险指标，加强考核约束，科学利用考核模型，充分发挥绩效考核对风险管理的关键性作用。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行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

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，建立了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，形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理组织结构，较好地适应了本公司当前发展阶段。

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，合理匹配资金流动性需求，确保流动性风险处于安全可控范围。一是夯实流动性风险管理体系建设。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、业务特点、融资能力、总体风险偏好相适应。二是增强流动性精细化管理效应。聚焦日间流动性管理，持续加强对资金流入流出规模和流动性缺口变化的动态监测，在保持合理备付水平，保障流动性安全的前提下，提升资金运用效率。三是提升主动负债管理水平，增强资金配置能力。密切关注流动性形势和资金市场变化，充分运用央行降准、再贷款、中期借贷便利等货币政策工具，灵活调整再贷款等业务申请额度和期限结构，适当调控同业负债吸收节奏，合理匹配流动性需求。四是通过开展流动性风险压力测试，制定流动性应急预案等多种管理方法，对流动性风险状况全面、及时、准确和持续地进行识别、计量、监测和控制。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 1,786.38 亿元，流动性负债余额 1,767.57 亿元，流动性比例 101.06%，较上年末下降 1.67 个百分点，符合不低于 25% 的监管要求，指标下降原因主要为流动性负债增幅高于流动性资产增幅。

（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 1,055.93 亿元，30 天内的净现金流出 330.97 亿元，流动性覆盖率 319.04%，较上年末下降 27.63 个百分点，符合不低于 100% 的监管要求，指标下降原因主要为合格优质流动性资产增幅低于净现金流出增幅。

（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 5,739.80 亿元，所需的稳定资金余额 4,858.94 亿元，净稳定资金比例 118.13%，较上年末下降 2.37 个百分点，符合不低于 100% 的监管要求，指标下降原因主要为可用稳定资金增长幅度低于

所需稳定资金增幅。

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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例	101.06	99.07	102.73
流动性覆盖率	319.04	324.43	346.67

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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	118.13	118.01	120.50
可用的稳定资金	573,980,177	555,680,550	528,249,797
所需的稳定资金	485,893,624	470,858,129	438,398,086

(三) 操作风险

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

报告期内，本公司以“有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障”为目标，认真贯彻落实操作风险管理整体要求。在政策方面，本公司以控制损失、保障合规为核心，强化“三道防线”管理，明确风险偏好，加强合规文化建设等，不断提升操作风险管理水平。在流程上，本公司坚持风险为本的理念，重视风险苗头和潜在风险，把操作风险管理贯穿决策、执行和监督全过程，将其控制在可承受范围之内。一是优化制度审查流程，增设合法性审查环节，提高专业化程度与规范化水平。二是强化员工行为管理，完善从业人员职业操守和行为准则，规范职业行为，塑造共同价值观，加强从业人员自律和行为管理，推动风险文化、廉洁文化、合规文化建设。三是推动内控合规管理系统建设，优化员工行为、流程管理和操作风险管理等模块功能，科技赋能风险管理，提高操作风险管理质效。四是根据监管政策变化开展培训，确保监管政策实施与宣贯的时效性和准确性，提升操作风险管理质效与合规水平。

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司涉及的市场风险主要为利率和汇率风险。本公司采用简化标准法计算市场风险资本要求，截至报告期末，本公

司市场风险加权资产为 37.26 亿元，市场风险资本要求为 2.98 亿元。

本公司建立了与业务发展现状相匹配的市场风险管理流程，从事前账簿划分与限额设定，事中风险识别、计量与限额监测，到事后风险控制与压力测试，全面覆盖对市场风险识别、计量、监测、报告与控制的整个流程，并根据监管要求、管理需要不断完善、优化与改进流程。报告期内，本公司持续完善市场风险管理体系，增强管理规范性以及对业务指导的有效性。一是在市场风险偏好框架内建立并优化市场风险限额指标管理体系，设置包括规模/敞口限额、敏感性限额、止损限额、VaR 限额等限额指标。强化限额监控机制，按照监测频率定期监测并报告执行情况，有效实现市场风险的计量、监测与报告。二是定期开展压力测试，通过不同程度的冲击水平评估压力情景下的预期损失。丰富压力测试情景设置，分析利率、汇率发生不利变动时可能承受的亏损，评估本公司在市场环境发生不利变化的承压能力。三是持续开展市场风险分析与报告，积极跟踪政策变动与市场走势，设置不同频率、不同报告形式向上级汇报市场风险水平，并根据外部市场情况提出相应建议。四是推动市场风险管理系统的建设与优化，实现风险计量、限额管理、预警管理、压力测试等功能，提升市场风险管理能力。

（五）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指因利率水平、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

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司以促进信息系统安全稳定运行为目标，持续完善 IT 风险管理体系，不断提高风险监测、识别、评估和管控能力。通过常态化风险监测与评估机制，不断丰富风险防控手段与技术，有效防范了信息科技系统重大风险事

件的发生，使得 IT 风险整体保持在较低水平，总体风险可控，为金融科技推动本公司业务创新发展提供了有力保障。**一是**制定 2025 年 IT 风险偏好，明确风险管理目标。制定风险容忍度和承受能力指标，明确工作重点及应对措施，为实现信息系统安全稳定运行、降低风险发生频率和损失程度提供保障。**二是**开展 2025 年业务影响分析工作，匹配高质量发展导向，明确业务连续性管理重点领域，为优化灾备资源配置提供依据，夯实业务连续性管理基础。**三是**开展 IT 风险监测指标重检与优化，强化 IT 风险监测指标的精确性和有效性，提升 IT 风险监测水平和风险管理前置质效。**四是**常态化 IT 风险提示与报告，做到风险管控“抓早抓小”。

（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。本公司坚持主动预防重于事后处置的理念，将声誉风险放到突出位置，做到声誉风险关口前移，主动积极防范风险。

报告期内，本公司以有效防范和化解声誉风险为目标，以“强化管理、源头预防、积极主动”为策略，建立并完善声誉风险管理框架，明确责任分配、风险评估、监测系统、应对预案和培训程序等内容，为本公司稳健经营、高质量发展提供良好的舆论环境。**一是**修订声誉风险管理办法，明确董事会、高管层及各部门职责边界，规范声誉风险全流程管理。**二是**开展声誉风险专项排查，及时发现风险隐患，提前做好声誉风险防范。**三是**加强内部控制和合规管理，有效预防和减少可能导致声誉风险的不当行为。**四是**建立透明的信息披露机制，及时准确地向公众、客户和监管机构披露重要信息。**五是**注重培养提升员工日常防范意识，增强声誉风险意识和处理能力，确保员工在日常工作中注意维护本公司声誉。

（八）大额风险暴露情况

根据国家金融监督管理局发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的风险暴露。本公司从合规、审慎经营出发，高度重视大额风险暴露管理，设置内部限额，动态监测大额风险暴露变动情况，并进行预警提示，增强对大额授信业务管理的主动性和时效性。报告期内，本公司大额风险暴露各项指标均达到监管要求，未出现超监管指标的情况。

七、薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构及决策程序

本行董事会下设提名和薪酬委员会，专门负责拟定有关董事及高级管理人员薪酬与激励约束方案，并监督方案的实施，向董事会报告工作并对董事会负责。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《吉林银行股份有限公司职业经理人管理办法》执行。其他高级管理人员按《吉林银行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酬分配机制，建立了全行统一的薪酬管理架构和薪酬体系。薪酬政策和水平与本行盈利能力提升相适应、与内部管理能力和经营压力相匹配，有效促进本行战略目标实施。薪酬分配坚持按劳分配原则，向基层、核心岗位、紧缺的高层次、高技能人才倾斜。岗位薪酬以岗位价值为依据，以绩效表现为导向，对标劳动力市场价位，合理确定各岗位薪酬标准和级差。建立完善工资总额预算与经济效益联动机制，实现员工工资与经济效益同向联动。通过创新组织绩效薪酬分配方式，建立营销队伍绩效“切包”机制，鼓励多劳多得和价值创造，根据组织与个人业绩表现，实现员工薪酬动态调整。不断优化薪酬体系和薪酬分配机制，进一步发挥薪酬的激励约束作用，增强对人才吸引和保留的能力，为全行业务发展和人才梯队建设提供持续的动力机制，最终实现企业效益和员工价值的双赢。

（三）薪酬水平与绩效和风险责任挂钩情况

本行员工绩效薪酬与组织绩效和个人绩效考核结果相挂钩，建立起绩效联动、业绩导向的分配机制，鼓励多劳多得，对高绩效员工进行有效激励。

为强化内部管理，树立激励与约束对等的薪酬管理理念，本行对风险控制有重要影响岗位员工的绩效薪酬采用延期支付的方式，并建立绩效薪酬的追索、扣回制度，使绩效薪酬与风险责任挂钩，建立起薪酬风险联动控制机制。

八、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	5,004
吉林地区	91	吉林省吉林市船营区德胜街松江路 79 号	2,090
辽源地区	22	吉林省辽源市长寿街 666 号	687
白山地区	20	吉林省白山市浑江区浑江大街 1590 号	533
通化地区	33	吉林省通化市东昌区江畅路 608 号	832
四平地区	23	吉林省四平市铁西区公园北路 527 号	573
松原地区	28	吉林省松原市铂金路 1111 号	747
延边地区	11	吉林省延吉市友谊路 66 号	323
白城地区	7	吉林省白城市中兴东大路 63 号	259
大连地区	8	大连市中山区解放街 2 号 1-3、4（部分）、11 层	448
沈阳地区	6	辽宁省沈阳市沈河区友好街 3-1 号	305
合计	369		11,801

第五节 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	29	6,607,239,306.64	54.66	1,069,170,643.40	31	7,676,409,950.04	58.43
非国有法人股	119	2,553,225,761.52	21.12	81,332,577.89	116	2,634,558,339.41	20.05
国家股	11	1,327,222,007.64	10.98	-100,000,000.00	11	1,227,222,007.64	9.34
外资股	1	1,200,000,000.00	9.93	-	1	1,200,000,000.00	9.13
自然人股	12,430	390,039,854.33	3.23	-242,061.29	12,421	389,797,793.04	2.97
其他股	1	9,289,318.28	0.08	-	1	9,289,318.28	0.07
合计	12,591	12,087,016,248.41	100.00	1,050,261,160.00	12,581	13,137,277,408.41	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	2,046,238,026.20	15.58	-
2	韩亚银行	外资股	1,200,000,000.00	9.13	-
3	长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	837,849,726.07	6.38	-
4	吉林亚泰（集团）股份有限公司	非国有法人股	703,867,421.70	5.36	-
5	龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	686,108,600.00	5.22	-
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	4.52	330,000,000.00
7	长春市财政局	国家股	536,642,590.14	4.08	-
8	吉林省投资集团有限公司	国有法人股	493,700,000.00	3.76	100,000,000.00
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	3.16	150,000,000.00
10	吉林市金泰投资（控股）有限责任公司	国有法人股	326,223,090.18	2.48	-

第六节 重要事项

一、公司治理情况

（一）党建引领

报告期内，本行深入贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议精神、习近平总书记重要讲话重要指示批示精神特别是视察吉林重要讲话精神，积极发挥党建在公司治理中的引领作用，将党的领导融入公司治理各环节，坚持党建与经营管理深度融合，形成党建引领下的高质量发展格局。

一是充分发挥党委的领导作用。坚持“提级沟通、提级决策、提级督导”，完善党委议事规则，落实党委研究讨论作为董事会、经理层决策重大问题的前置程序，确保党委“把方向、管大局、保落实”的作用充分发挥。

二是坚持党建和业务深度融合。根据业务发展和机构布局，动态优化调整党支部设置，重点向一线网点和业务拓展前沿延伸。深化“党员责任区”“党员先锋岗”创建活动，积极引导党员在业务拓展、风险防控、服务提升、科技创新中亮身份、当先锋、作表率。开展党建共建活动 210 场，通过经验互鉴、党员互动，提升党建引领力、基层组织力。完善党建考核评价体系，提高党建工作在经营绩效考核中比重。

三是推进全面从严治党。抓好深入贯彻中央八项规定精神学习教育，通过理论学习中心组学习、读书班、专题研讨会等形式，组织学习 80 余次。强化警示教育，组织召开警示教育会、参观省廉政教育基地、拍摄警示教育片、参观监狱、旁听法院庭审等活动，推动以案促改、以案促治。实施“内控合规年”专项行动，树立“廉洁是红线、合规是底线、风险防控是生命线”的理念，完善审计盯支行、合规盯分行、巡察盯班子“三盯”机制，构建日常、全面、闭环的监督体系。

（二）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《公司章程》，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《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。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。

2025 年 4 月 23 日，本行于吉林银行总行召开了 2024 年度股东大会，60 名股东及股东代表出席会议，代表有效表决权股份 96 亿股，占吉林银行全部有表决权股份的 77.82%。会议审议了《吉林银行董事会 2024 年度工作报告》《吉林银行监事会 2024 年度工作报告》《吉林银行 2024 年度财务决算报告》等 18 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 15 名董事构成。按类别划分，包括 2 名执行董事、13 名非执行董事（含 7 名独立非执行董事）；按地域划分，境内董事 14 名，境外董事 1 名。报告期内，本行董事能够勤勉尽责，认真出席董事会各类会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，本行共召开董事会会议 5 次，审议通过了董事会及专门委员会工作报告、经营情况、风险管理及评估、财务决算、年度报告、利润分配、重大关联交易等 113 项议案。

（四）监事会

截至报告期末，本行监事会由 9 名监事构成。按类别划分，包括 4 名外部监事、1 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，从保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益出发，依法对本行财务、内控、风险管理、履职和绩效薪酬进行监督，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 5 次，审议通过了本行监事会工作报告、战略发展评价、履职评价、经营管理评价、风险管理评价、内部控制评价、内部审计评价、利润分配方案等 124 项议案。根据《中华人民共和国公司法》，2025 年 7 月，经本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过，不再设立监事会和监事。

（五）高级管理层

截至报告期末，本行高级管理层共组织召开 1 次年度经营工作会议，13 次行长办公会议，行长办公会议议题经集体研究讨论，与会人员充分发表意见。高

级管理层能够认真落实《中共吉林银行委员会贯彻落实“三重一大”决策制度意见的实施办法》，属“三重一大”事项提交党委会审议。高级管理层能够按照《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，各项工作稳中有进、进中有新、新中有实，经营管理实力和市场竞争能力得到稳步提升。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生涉案金额超过本行经审计上一年度净资产 10%或者单笔超过 20 亿的重大诉讼或者重大仲裁事项。

截至报告期末，本行发生的涉案金额超过经审计上一年度净资产 1%的未决诉讼事项 5 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

本行聘请中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2024 年度财务报表的审计机构。报告期内共支付其财务报表等审计费用 230 万元。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

本部分内容为截至报告披露日情况。

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	任职状态	任期	期初持股数（股）	期末持股数（股）
秦季章	男	董事长	现任	2023年06月至2026年06月	-	-
张洪波	男	执行董事 行长	现任	2025年07月至2028年07月 2025年04月至今	-	-
杨春光	男	执行董事 党委专职副书记 兼机关党委书记	现任	2021年07月至2027年08月	-	-
刘铭菲	男	执行董事 副行长	现任	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	执行董事 副行长	现任	2025年07月至2028年07月 2025年07月至今	-	-
崔 巍	男	非执行董事	现任	2024年07月至2027年07月	-	-
高文涛	男	非执行董事	现任	2023年11月至2026年11月	-	-
苑吉林	男	非执行董事	现任	2021年12月至2027年12月	-	-
南浩植	男	非执行董事	现任	2024年08月至2027年08月	-	-
张洪东	男	非执行董事	现任	2025年04月至2028年04月	-	-
胡绍奎	男	非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
宋冬林	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
周佰成	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
程秀茹	女	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
董晓峰	男	独立非执行董事	现任	2020年04月至2026年08月	-	-
郭 光	男	独立非执行董事	现任	2023年11月至2026年11月	-	-
姚成军	男	独立非执行董事	现任	2025年06月至2028年06月	-	-
徐力洁	女	副行长	现任	2024年07月至今	-	-
邹帮山	男	首席信息官	现任	2020年07月至今	-	-
翟 壮	男	首席合规官	现任	2025年02月至今	43,042.93	43,042.93
肖 昕	女	董事会秘书	现任	2023年12月至今	-	-
王 宏	男	执行董事 副行长	离任	2007年10月至2025年02月 2019年06月至2025年03月	-	-
丁劭镇	男	执行董事 副行长	离任	2021年11月至2025年03月 2021年08月至2025年03月	-	-
宋尚龙	男	非执行董事	离任	2007年10月至2025年06月	-	-
陈远玲	女	独立非执行董事	离任	2022年08月至2025年07月	-	-
邹积新	男	监事长	离任	2019年05月至2025年04月	-	-
马秀琴	女	股东监事	离任	2024年04月至2025年07月	-	-

刘德瑞	男	外部监事	离任	2020年03月至2025年07月	-	-
李士杰	男	外部监事	离任	2020年03月至2025年07月	-	-
张子平	女	外部监事	离任	2023年08月至2025年07月	-	-
张学广	男	外部监事	离任	2020年03月至2025年07月	-	-
宋莹	女	职工监事	离任	2020年03月至2025年07月	39,100.02	39,100.02
李志丽	女	职工监事	离任	2020年03月至2025年07月	-	-
李爱中	女	职工监事	离任	2023年08月至2025年07月	90,000.00	90,000.00
张久红	女	职工监事	离任	2023年08月至2025年07月	48,122.07	48,122.07
伍长根	男	零售总监	离任	2023年12月至2025年03月	-	-
张哲华	男	投资总监	离任	2025年02月至2025年03月	-	-

注：（1）本行现任董事中，崔巍先生由吉林省金融控股集团股份有限公司提名；高文涛先生、苑吉林先生由长春市融兴经济发展有限公司和长春市财政局联合提名；韩尚宪先生、南浩植先生由韩亚银行提名；张洪东先生、胡绍奎先生由吉林省财政厅提名。

（2）根据《中华人民共和国公司法》，2025年7月，经本行2025年第一次临时股东大会审议通过，不再设立监事会和监事。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事

- 2025年2月，王宏先生向董事会递交辞职报告，不再担任本行执行董事。
- 2025年3月，丁劼镇先生向董事会递交辞职报告，不再担任本行执行董事。
- 2025年4月，张洪东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。
- 2025年4月，经本行2024年度股东大会审议通过，选举苑吉林先生连任本行董事，增补张洪波先生、刘铭菲先生、韩尚宪先生、姚成军先生为本行董事。6月，姚成军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；7月，张洪波先生、刘铭菲先生、韩尚宪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。
- 2025年6月，宋尚龙先生向董事会递交辞职报告，不再担任本行非执行董事。
- 2025年7月，经本行2025年第一次临时股东大会审议通过，陈远玲女士不再担任本行独立非执行董事，增补陈铁志先生、刘松先生为本行董事。陈铁志先生、刘松先生董事任职资格尚未报送国家金融监督管理总局吉林监管局。

（二）监事

- 2025年4月，邹积新先生向监事会递交辞职报告，不再担任本行监事长。

2. 2025 年 7 月，经本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过，不再设立监事会和监事。

（三）高级管理人员

1. 2025 年 2 月，翟壮先生、张哲华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. 2025 年 3 月，经本行董事会 2025 年第一次例会审议通过，聘任张洪波先生为本行行长、韩尚宪先生为本行副行长。张洪波先生、王宏先生、丁劼镇先生不再担任本行副行长，伍长根先生不再担任本行零售总监，张哲华先生不再担任本行投资总监。张洪波先生高管任职资格于 2025 年 4 月经国家金融监督管理总局吉林监管局核准；韩尚宪先生高管任职资格于 2025 年 7 月经国家金融监督管理总局吉林监管局核准。

第八节 附录

一、合并资产负债表

二、合并利润表

三、合并现金流量表

合并资产负债表

填报机构：吉林银行股份有限公司

2025 年 6 月 30 日

单位：元

项目	行次	年初数	期末数	项目	行次	年初数	期末数
资产				负债			
现金及存放中央银行款项	1	37,730,800,398.48	37,321,172,066.78	向中央银行借款	23	40,374,773,967.21	41,835,303,296.10
贵金属	2	-	-	联行存放款项	24	-	-
存放联行款项	3	-	0.03	同业及其他金融机构存放款项	25	33,945,405,951.80	29,872,971,169.95
存放同业及其他金融机构 款项	4	2,116,949,677.75	4,651,385,584.10	拆入资金	26	4,476,641,000.00	4,399,999,999.99
拆出资金	5	10,751,429,842.54	12,476,550,256.58	交易性金融负债	27	-	-
衍生金融资产	6	-	-	衍生金融负债	28	-	-
买入返售金融资产	7	9,169,409,697.44	4,519,788,076.74	卖出回购金融资产款项	29	-	11,900,496,693.15
发放贷款和垫款	8	478,772,863,934.76	517,458,741,261.94	吸收存款	30	572,173,217,451.11	618,845,800,044.94
金融投资：	9			应付职工薪酬	31	1,939,735,710.19	1,888,211,704.08
-交易性金融资产	10	59,895,621,265.16	69,663,675,106.02	应交税费	32	1,415,698,933.66	613,767,162.31
-债权投资	11	85,587,947,358.66	88,373,830,618.56	长期应付职工薪酬	33	45,661,486.80	717,784.30
-其他债权投资	12	33,842,176,020.98	54,971,495,072.48	预计负债	34	91,865,704.78	111,381,401.01
-其他权益工具投资	13	1,583,329,905.45	1,787,375,996.19	应付债券	35	38,230,136,642.03	49,252,733,150.71
长期股权投资	14	1,095,470,758.30	1,037,802,830.33	递延所得税负债	36	657,649,399.89	657,649,399.89
投资性房地产	15	4,564,971.06	1,415,044.64	租赁负债	37	521,860,944.36	497,344,986.01
固定资产	16	5,200,086,156.80	5,067,350,867.62	其他负债	38	1,196,867,842.98	2,293,076,675.98
使用权资产	17	636,377,069.56	591,782,750.62	负 债 合 计	39	695,069,515,034.81	762,169,453,468.42
无形资产	18	677,928,249.46	746,765,487.74	所有者权益	40		
商誉	19	-	-	实收资本(或股本)	41	12,087,016,248.41	13,137,277,408.41

递延所得税资产	20	4,505,110,974.07	4,512,844,292.75	其他权益工具	42	-	-
其他资产	21	14,265,537,774.24	13,858,264,874.32	资本公积	43	15,481,688,293.61	18,719,239,060.62
				减:库存股	44	-	-
				其他综合收益	45	522,458,933.96	-388,513,109.97
				盈余公积	46	3,086,487,723.53	3,086,487,723.53
				一般风险准备	47	9,312,764,709.71	9,370,172,969.91
				未分配利润	48	10,137,696,532.69	10,784,568,640.91
				归属于母公司所有者权益合计	49	50,628,112,441.91	54,709,232,693.41
				少数股东权益	50	137,976,577.99	161,554,025.61
				所有者权益合计	51	50,766,089,019.90	54,870,786,719.02
资 产 合 计	22	745,835,604,054.71	817,040,240,187.44	负债及所有者权益合计	52	745,835,604,054.71	817,040,240,187.44

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：张洪波

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

2025 年 1-6 月

单位：元

项 目	行次	合并数	项 目	行次	合并数
一、营业收入	1	8,844,021,768.79	（四）信用减值损失	21	4,220,271,870.64
（一）利息净收入	2	6,944,501,184.07	（五）其他业务成本	22	812,383.69
利息收入	3	15,158,308,372.71	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	1,497,326,554.14
利息支出	4	8,213,807,188.64	加：营业外收入	24	9,941,011.99
（二）手续费及佣金净收入	5	763,622,006.92	减：营业外支出	25	43,625,761.28
手续费及佣金收入	6	953,721,579.95	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	1,463,641,804.85
手续费及佣金支出	7	190,099,573.03	减：所得税费用	27	202,267,837.56
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,345,551,162.82	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	1,261,373,967.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	归属于母公司所有者的净利润	29	1,334,019,736.58
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	82,446,429.46	少数股东损益	30	-72,645,769.29
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	-260,211,778.82	六、每股收益：	31	0.00
（五）其他业务收入	12	54,692,326.55	（一）基本每股收益	32	0.00
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	11,246,374.95	（二）稀释每股收益	33	0.00
（七）其他收益	14	1,599,445.97	七、其他综合收益	34	-910,972,043.92
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-16,978,953.67	八、综合收益总额	35	350,401,923.37
（九）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	16	0.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	36	423,047,692.65
二、营业支出	17	7,346,695,214.65	归属于少数股东的综合收益总额	37	-72,645,769.28
（一）税金及附加	18	170,354,211.01			
（二）业务及管理费	19	2,832,500,556.17			
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	20	122,756,193.14			

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：张洪波

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

2025 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	240,773,962,979.39
客户存款和同业存放款项净增加额	2	41,351,181,579.72	投资支付的现金	24	262,999,573,394.28
向中央银行借款净增加额	3	1,577,015,055.77	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	650,405,173.94
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	11,829,807,749.99	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	13,487,915,753.54	投资活动现金流出小计	27	263,649,978,568.22
收到其他与经营活动有关的现金	6	790,648,914.18	投资活动产生的现金流量净额	28	-22,876,015,588.83
经营活动现金流入小计	7	69,036,569,053.20	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	40,484,583,488.40	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	-667,293,858.68	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	1,942,566,600.00	发行债券收到的现金	32	58,375,862,284.38
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	9,547,165,619.68	收到其他与筹资活动有关的现金	33	4,278,763,965.84
支付利息、手续费及佣金的现金	12	7,484,700,027.89	筹资活动现金流入小计	34	62,654,626,250.22
支付给职工以及为职工支付的现金	13	1,909,985,401.28	偿还债务支付的现金	35	47,469,815,121.21
支付的各项税费	14	1,973,768,691.52	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	425,693,358.36
支付其他与经营活动有关的现金	15	730,965,321.70	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	63,406,441,291.79	支付其他与筹资活动有关的现金	38	71,357,298.25
经营活动产生的现金流量净额	17	5,630,127,761.41	筹资活动现金流出小计	39	47,966,865,777.82
二、投资活动产生的现金流量：	18		筹资活动产生的现金流量净额	40	14,687,760,472.40
收回投资收到的现金	19	237,073,591,568.76	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	3,168,590,190.09	五、现金及现金等价物净增加额	42	-2,558,127,355.02
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	531,781,220.54	加：期初现金及现金等价物余额	43	17,698,242,632.37
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	15,140,115,277.35

法定代表人：秦季章

主管财务工作负责人：张洪波

会计机构负责人：陈云