

# 吉林亿联银行股份有限公司

## 2021 年半年度报告

### 目录

第一节 重要提示 .....	1
第二节 公司基本情况简介 .....	1
第三节 报告期主要会计数据和财务指标 .....	4
第四节 管理层讨论与分析 .....	7
第五节 公司治理 .....	23
第六节 重要事项 .....	29
第七节 股份变动及股东情况 .....	31
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	33
第九节 附录 .....	39

## 第一节 重要提示

本公司董事会、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。

本半年度报告于 2021 年 8 月 27 日经本公司董事会 2021 年第三次例会暨第二届董事会第十一次会议审议通过。

本公司 2021 年 1 月 1 日起执行中国企业会计准则《企业会计准则第 21 号——租赁》（2018 年修订）和《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订），半年度财务报表尚未经会计师事务所审计。

### 释义

文中	释义
本公司、本行、亿联银行	吉林亿联银行股份有限公司
本行章程、公司章程	吉林亿联银行股份有限公司章程
银保监会、中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会

## 第二节 公司基本情况简介

### 一、公司基本情况

（一）法定中文名称：吉林亿联银行股份有限公司

（以下简称“本公司”或“本行”）

法定英文名称：JILIN YILLION BANK CO.,LTD.

（二）法定代表人：戴浩

董事会秘书：王心睿

（三）注册地址：吉林省长春市人民大街 10606 号

办公地址：吉林省长春市人民大街 10606 号

邮政编码：130000

联系电话：0431-81880955

传 真：0431-81888200

互联网网址：<http://www.yillionbank.com>

电子信箱：[djshbgs@yillionbank.com](mailto:djshbgs@yillionbank.com)

客服及投诉电话：4000-156-999

(四) 年度报告置备地点：本行董、监事会办公室、营业部

(五) 其他有关资料：

首次注册日期：2017 年 5 月 3 日

变更登记日期：2021 年 1 月 18 日、2021 年 6 月 8 日

注册登记机构：吉林省市场监督管理厅

企业法人营业执照统一社会信用代码：

91220000MA1457GB0C

## 二、公司经营范围

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、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖  
外汇、从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代  
理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的  
其他业务。

## 三、公司简介

亿联银行是东北首家获批开业的民营银行，也是全国第四家互联网银行。2017年5月，由中发金控、吉林三快（美团）等优秀的民营企业联合发起成立。

亿联银行一直秉承着“数字银行，智慧生活”的发展定位，努力践行“微存、易贷”的普惠金融理念，充分运用互联网技术，努力提高金融服务覆盖率，依托大数据、云计算、人工智能等科技创新手段，建立了业界先进的分布式技术架构和智能风控系统，可以为客户提供7×24小时的安全、便捷的金融服务。在消费金融、农村金融等普惠金融领域进行了积极的创新实践。

亿联银行充分运用“创意培育、快速孵化、成果迭代”的创新机制，持续探索技术革新与互金产品优化，以私有云和分布式为基础技术架构，通过构建行业领先的跨地域多活微服务网络、线上线下一体化的全渠道综合业务体系、数据湖、人工智能引擎、DADeS风控安全体系等基础能力，实现以更低的成本为客户提供便捷、高效和优质体验的互联网金融服务。目前，亿联银行已申请专利116项、软件著作权89项。其中“跨地域分布式多活架构”，获2018年度银保监会“信息科技风险管理课题研究二类成果奖”、中国人民银行2018年“科技发展三等奖”，亿联银行也获得了国家级高新技术企业的认定。

亿联银行在业务与科技融合创新的同时，也通过采用先进的生物特征识别、网络数字签名、物理安全介质、电子印鉴、OCR等技术手段来确保客户交易和银行业务的安全运营。

亿联银行产品定位为微存、易贷、智能理财、智能账户、智能连

接等。目前，已经开设了手机银行（亿联银行 App）、微信银行等自营渠道，设计并陆续推出“亿联易贷”、“亿农贷”、“亿联易存”、“亿联智存”等产品系列，打造了亿金山账户管理体系。

未来，亿联银行将继续连接多方合作，搭建多个平台，融入多元场景，满足多种需求，让金融更安全便捷，让用户乐享美好智慧生活。

### 第三节 报告期主要会计数据和财务指标

#### 一、报告期内主要财务数据

（单位：人民币千元）

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产总额	54,574,994	45,128,093
其中：贷款总额	38,572,099	32,464,500
负债总额	51,329,993	41,958,638
其中：存款总额	31,643,271	31,114,251
股东权益	3,245,001	3,169,455
每股净资产	1.08	1.06
经营活动产生的现金流量净额	2,406,673	2,198,109
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.8	1.1
	2021年1月-6月	2020年1月-12月
营业收入	784,003	1,567,246
拨备前营业利润	598,457	1,176,574
资产减值损失	497,989	903,786
营业利润	100,468	272,788
利润总额	97,972	269,074
净利润	83,276	220,436
总资产收益率（%）	0.17	0.58
加权平均净资产收益率（%）	2.60	10.26
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.67	10.40
基本每股收益（元）	0.03	0.11
稀释每股收益（元）	0.03	0.11

非经常性损益项目	2021年1月-6月
营业外收入	5
营业外支出	2,500
营业外收支净额	-2,495
非经常性损益影响所得税数	374
<b>合计</b>	<b>-2,121</b>

注：上表中总资产收益率、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 2021 年 1 月-6 月指标，未做年化处理。

## 二、截至报告期末前三年主要监管指标

(单位：%)

项目	标准值	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	≥10.5	10.95	11.68	11.07
核心一级资本充足率	≥7.5	10.11	10.91	9.88
一级资本充足率	≥8.5	10.11	10.91	9.88
不良贷款率	≤5	1.70	1.67	1.21
杠杆率	≥4	5.92	6.63	5.99
拨备覆盖率	≥150	140.90	138.89	210.90
贷款拨备率	≥2.5	2.40	2.32	2.55
成本收入比	≤35	21.92	28.11	31.53
单一最大客户贷款集中度	≤10	2.38	3.84	4.54
单一最大集团客户授信集中度	≤15	9.23	8.43	12.30
正常类贷款迁徙率	-	5.49	60.34	72.83
关注类贷款迁徙率	-	96.31	98.95	99.24
次级类贷款迁徙率	-	99.86	99.94	100.00
可疑类贷款迁徙率	-	99.93	99.93	-
全部关联度	≤50	4.81	0.00	0.03
存贷比	-	119.99	104.34	80.81
流动性比例	≥25	75.76	104.31	210.01

优质流动性资产充足率	≥100	256.50	336.54	350.68
------------	------	--------	--------	--------

注：1. 上表指标根据中国银行保险业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2. 上表中 2021 年度拨备覆盖率监管标准为 140%。

### 三、报告期末前三年资本构成情况

(单位：人民币千元)

	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	3,245,000.50	3,003,406.90	1,871,550.50
核心一级资本	3,245,000.50	3,169,454.90	1,959,402.70
核心一级资本扣减项	-	166,048.00	87,852.20
其他一级资本净额	-	-	-
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	3,245,000.50	3,003,406.90	1,871,550.50
二级资本	268,466.90	211,028.50	224,890.00
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	3,513,467.40	3,214,435.40	2,096,440.50
信用风险加权资产	30,581,204.70	25,870,078.10	18,216,093.30
操作风险加权资产	1,512,190.00	1,659,405.00	719,962.90
市场风险加权资产	-	-	-
应用资本底线及校准后的 风险加权资产合计	32,093,394.70	27,529,483.10	18,936,056.20

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

### 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	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,000,000	-	3,318	16,614	-	149,523	3,169,455
本期增加	-	-	2,272	-	149,523	73,274	225,069
本期减少	-	-	-	-	-	149,523	149,523

期末数	3,000,000	-	5,590	16,614	149,523	73,274	3,245,001
-----	-----------	---	-------	--------	---------	--------	-----------

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内经营情况回顾

截至报告期末，本行资产总额 545.75 亿元，比上年末增加 94.47 亿元，增长 21%；负债总额 513.3 亿元，比上年末增加 93.71 亿元，增长 22%；报告期实现营业收入 7.84 亿元，净利润 0.83 亿元；不良贷款率 1.70%，贷款拨备率 2.40%，资本充足率为 10.95%。

### 二、公司业务开展情况

#### （一）消费金融业务

报告期内，本行稳步推进线上消费金融业务发展，不断深化与获客渠道合作，优化完善线上消费信贷产品全流程，贯彻落实政府和监管的政策，推进落实《商业银行互联网贷款管理暂行办法》。在依法合规的前提下，与美团、京东金融、度小满金融等头部互联网平台建立战略合作关系，积极推广本行“亿联易贷”线上消费贷款业务，推动消费金融业务稳健增长。结合优质场景积极发展“亿贷”自营渠道产品。报告期内，本行消费金融累计放款额超过 500 亿元，在贷余额约 302 亿元，资产质量良好。

#### （二）小微金融业务

本行深入落实国家扶持小微企业、支持实体经济、践行乡村振兴的相关政策，积极围绕普惠小微客户、民营企业、农户等小微经营主体经营需求开展小微金融创新，根据不同小微客群特点及经营需求，本行打造“亿农贷”“生意贷”“亿微贷”“易税贷”四款小微金融



产品。截止报告期末，小微金融业务贷款余额 76.34 亿元，报告期内累计投放贷款 83.89 亿，在贷客户数达到 15.52 万户，普惠小微平均利率较年初下降近 4 个百分点。

本行积极落实信用贷款支持计划及延期还本付息等普惠小微政策，将政策红利精准传导至实体经济。通过信用贷款支持计划，本行在报告期内已累计为近 5 万客户提供信用贷款服务，提高客户贷款便捷性，降低客户信用贷款申请门槛，解决小微客户融资难的痛点。通过延期还本付息政策，本行在报告期内已累计为 6 万客户办理延期还本付息金额超过 5 亿元，有效缓解了小微客户还款压力。

本行积极践行国家乡村振兴发展战略，依托互联网银行的数据优势和风控优势，不断探索农村数字金融服务新模式，迭代升级亿农贷产品，扩大农村金融业务规模。报告期内，亿农贷已为 8794 名农户发放贷款 4.62 亿元，荣获 2019 年金融科技高峰论坛创新应用银奖，2020 年国际零售银行家（RBI）颁布的“最佳创新产品奖”。

### （三）金融市场业务

报告期内，本行努力拓展同业市场，持续深化营销同业市场客户，各项业务快速发展。一是提高获授信质量，增强实质用信能力，为业务发展奠定基础，截至报告期末，获得银行同业授信客户 92 户，授信额 280.45 亿，非银同业授信客户 59 户，授信额 254.8 亿；二是积极调整同业存款营销策略，努力做大同业存款规模，截至报告期末，本行同业负债余额 80.92 亿元；三是切实提升资产运营效率，截至报告期末，同业投资余额 52.14 亿元；四是开拓业务品种，首开票据转

贴业务，报告期内，累计办理票据转贴现 6100 万；五是成功发行 10 亿元银登信贷资产流转。报告期内，获批银行间市场质押式回购匿名点击业务（X-Repo）资质、获批同业拆借人民银行限额增额，同时“亿联银行系列财产权信托”项目荣获中国资产证券化论坛颁发的“结构性融资年度优秀交易奖”。

#### （四）财富管理业务

报告期内，为落实互联网存款新政要求，本行存款业务积极调整转型，践行数字化战略，加快推进自营渠道互联网运营建设，搭建精准营销体系，提升零售金融服务能力初有成效，整体存款规模稳中有升。截至报告期末，本行个人存款余额 252.77 亿元，较上年末增长 6.11%。积极拓展大财富业务板块，代销上线银行理财子产品，实现从零到一的突破，累计销售规模 3.75 亿元。本行在面对不断变化的外部经济环境和政策影响时，稳健开展负债及财富管理业务，始终围绕客户与需求这条主线，加快推进零售金融线上数字化战略，持续为客户创造价值。

#### （五）营业部业务

报告期内，本行坚持以服务吉林省内地方企业为业务开展宗旨，不断探索业务开展模式，有效支持民营企业及中小微企业发展，业务范围涵盖账户开立、资产业务、负债业务、中间业务、代发工资业务等。通过贷款、债券投资等多元化融资渠道，带动资产业务快速稳健发展，积极探索代发工资业务并拓展存款业务，稳步开展中间业务，产品体系逐步健全。截至报告期末，各项资产业务余额 11.54 亿元，

存款余额 66.5 亿元，服务新增客户约 740 户。

### 三、本行业务数据及指标情况

#### (一) 截至报告期末贷款质量分析

##### 1. 贷款五级分类情况

(单位:人民币千元)

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		本期变动(+、-)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	37,515,921.61	97.26	31,603,415.57	97.35	+5,912,506.04
关注	400,825.72	1.04	318,465.15	0.98	+82,360.57
次级	231,646.87	0.60	133,321.91	0.41	+98,324.96
可疑	285,607.47	0.74	313,906.44	0.97	-28,298.97
损失	139,093.39	0.36	95,391.15	0.29	+43,702.24
合计	38,573,095.06	100.00	32,464,500.22	100.00	+6,108,594.84

##### 2. 贷款损失准备计提和核销情况

###### (1) 贷款损失准备计提依据和方法

本行通过预期信用损失模型，即预期信用损失（EL）等于经前瞻性调整后的违约概率（PD）乘以违约损失率（LGD）乘以违约风险暴露敞口（EAD），同时满足监管相关要求计提贷款损失准备。

本行在每个资产负债表日评估金融资产信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照未来12个月内预期信用损失的金额计提损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但未出现客观减值迹象，处于第二阶段，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计提损失准备；信用风险自初始确认后显著增加且已出现客观减值迹象，处于第三阶段，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计提损失准备。

## (2) 报告期内贷款损失准备变动情况

报告期内，本行计提贷款减值准备 4.97 亿元，拨备覆盖率 140.9%，准备金变动情况如下表所示：

(单位：人民币千元)

项目	2021 年 1-6 月
期初余额	753,648
加：新旧会计准则转换	2,898
加：本期计提	497,048
减：本期核销	354,593
加：本期收回已核销	15,747
加：新增源生或购入的金融资产	9,738
加：汇率变化及其他调整	-
期末余额	924,815

## (二) 截至报告期末应收利息及坏账准备的计提情况

(单位：人民币千元)

项目	期初余额	本期增加额	本期收回额	期末余额	坏账准备
表内应收利息	363,409	4,580,241	4,569,998	373,652	2,453
表外应收利息	85,887	121,041	92,421	114,507	-

注：表内应收利息含应计利息。

## 四、各类风险管理情况分析

### (一) 风险控制情况

报告期内，本行切实承担风险管理的主体责任，合理确定风险偏好，坚持审慎合规经营，定期开展内部资本充足评估及资本充足压力测试，持续加强信用风险、市场风险、流动性风险等各主要风险类别

管理，风险管控能力持续提升。

本行综合内外部环境，统筹兼顾经营规模、发展速度和资产质量，合理确定2021年风险偏好，坚持资本、风险、收益之间的平衡，通过承担适度风险换取相应的回报。为应对极端不利情景对本行经营能力、资本水平的影响，开展2020年内部资本充足评估及资本充足压力测试工作，各项主要风险的管理水平与风险水平匹配，风险管理体系整体运行平稳，轻度、中度及重度压力情景下资本充足率等各相关指标满足监管要求。

报告期内，本行持续完善全面风险管理体系建设，建立健全涵盖治理架构、偏好管理、制度与流程、系统与数据、风险文化等关键内容的全面风险管理架构。董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，实施董事会确立的风险战略和风险偏好，领导各部门识别、计量、监测、控制并及时处置、报告各类风险。

报告期内，本行坚持审慎合规经营，加速推进存量业务合规整改落实，做到合规管理与全面风险管理的有机结合，风险内控能力显著提升。作为一家以互联网业务为主的民营银行，信息系统是支撑本行业务开展与风险管理工作的基础，本行持续夯实风险管理基础能力，建成如统一额度管理系统、流动性风险系统、反洗钱监测及数据报送系统等信息系统，有效支撑风险管理工作的开展。健全主要风险指标监测体系，定期监测各主要风险关键指标，加强对各类风险的前瞻性、主动性、精准性和有效性管理，实现风险偏好的有效传导和执行。

## 1. 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。

信用风险是本行面临的主要风险，本行按照信用风险权重法计量信用风险资产。本行对信用风险状况及其控制措施实施动态、持续的跟踪与分析，建立了涵盖零售业务、公司业务和同业业务的准入管理、贷前、贷中和贷后各个环节的信用风险管理政策与管控机制。本行建立了相应的信息系统及数据管理系统，有效支持信用风险管理工作的开展。

报告期内，本行严格按照风险偏好开展各项业务，持续加强信用风险管控，信用风险管理质效显著提升。线上业务方面，FPD7+贷款较报告期初下降 41%，MOB3 30+ 贷款较报告期初下降 58%；线下业务无新增不良贷款。主要工作开展情况如下：一是严格按照监管及互联网贷款新规要求，开展优化整改工作并落实到位，健全互联网贷款业务内部管理机制，信用风险治理能力显著提升。二是持续推进互联网贷款从机构管理，到贷前、贷中、贷后的全流程风险管控，贷前持续优化模型及策略，累计完成 59 次迭代，审慎准入客户；贷中继续加强高风险客户管控，累计冻结 80 万客户，实现对既有客户风险情况变化后的有效管控；贷后持续推动“法诉+催收”双轮驱动，多途径化解不良资产，各项催回指标提升明显。三是持续加强线下授信业务风险管控，严格授信投向，围绕长春等省内优势经济区，积极支持普惠、三农等重点业务发展。综合各类风险管控手段，本行整体资产质

量风险水平持续优化，处于历史较低水平。

## 2. 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。

为有效计量监控、准确计量市场风险监管资本，本行将表内外业务划分为银行账簿与交易账簿两大类，按照市场风险标准法计量市场风险监管资本。本行将市场风险纳入全面风险管理体系，发布了《市场风险管理办法》，建立了合理的市场风险治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、市场风险管理部门以及相关业务部门的职责和分工。已建立较为完善的管理政策与程序，明确了市场风险管理职责分工、风险的识别、计量、监测、控制、报告以及重大应急处理流程和数据管理要求。

报告期内，本行市场风险管控能力显著提升。主要工作开展情况如下：一是根据本行整体风险偏好要求，遵循审慎管理的原则，确定2021年市场风险的风险管理偏好，设定包括交易账户年度止损额、交易账户止损限额、交易账户投资潜在损失率等定量或定性指标，持续进行监测管理。二是遵循《吉林亿联银行股份有限公司银行账簿和交易账簿划分实施细则》，持续完善和巩固账簿划分管理，加强新业务、新产品的市场风险评估工作，严格限制开展难以量化和评估风险的新业务，审慎开展高风险业务。本行现有市场风险政策和程序与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，市场风险整体可控。

## 3. 流动性风险

流动性风险是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，本行积极主动管理流动性风险，建立科学的管理架构和组织体系，制定完备的风险管理制度和流程，明确董事会、监事会、高管层和职能部门的主体责任，实现流动性风险监测、识别、计量、预警和控制全过程管理。主要工作开展情况如下：一是实行前瞻性、协调性、审慎性的流动性风险管理策略。严格以资金来源制约、安排资金运用，以提高核心负债为主、适度增加主动负债为辅，加强流动性管控，合理调控资产负债结构。二是积极拓宽融资渠道，实现资金来源多元化。通过开展线上线下存款业务，吸收结算性存款，与各金融机构进行合作、取得同业支持，加入银行间资金拆借市场、持有一定比例国债、政金债等多种形式，多元化资金来源。三是建立适合本行业务特征的流动性风险管理机制。对业务管理实行季统筹、月摆布、周调度、日拨付、实时进行监测，对所需资金进行灵活管控。四是加大频率监测和调控各项流动性等指标，做好非现场监管预警监测指标体系预警工作。结合疫情对本行各方面的不确定性冲击，加大指标监测和调控频率，优化资产负债结构，压降风险资产规模，丰富优质流动性资产种类，提高流动性备付能力，确保资本充足率、流动性等各项指标达标。五是做好流动性压力测试工作，细化流动性应急预案。按季开展压力测试，提出有针对性的应对计划。目前本行流动性缺口率均高于监管标准，流动性处在安全区域。



#### 4. 操作风险

操作风险是由不完善或有问题的内部程序、员工和信息管理系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本行按照操作风险基本指标法计量监管资本，将市场风险纳入全面风险管理体系，建立完备的操作风险管理制度体系，在《全面风险管理办法》制度体系下，发布《操作风险管理办法》《操作风险与控制自我评估实施细则》《操作风险关键风险指标监测实施细则》等政策。本行已建立完备的操作风险管理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、风险管理部、内审稽查部及其它相关部门的职责及分工。确定了包括操作风险识别、评估、监测、控制/缓释和报告的管理程序及操作风险管理工具实施的要求与程序。本行建立操作风险关键指标监测机制，定期组织开展操作风险自评估工作，进一步提升操作风险管理能力和有效性。

报告期内，本行持续推进操作风险管理体系与工具建设，操作风险管控能力显著提升。主要工作开展情况如下：一是根据本行整体风险偏好要求，遵循审慎管理的原则，确定 2021 年操作风险的风险管理偏好。二是组织开展操作风险关键风险指标重检工作及年度操作风险与控制自我评估工作，对关键风险监测指标、风险流程、风险事件字典、控制措施库进行更新，形成评估报告。三是按照监管要求完成 2020 年度案防自评估工作，编制 2021 年度案防工作计划，按季度开展案件风险排查工作，报告期内未发现案件风险。

#### 5. 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、法律和声誉等风险。

本行将信息科技风险纳入全面风险管理体系，发布《信息科技风险管理办法》，明确了董事会、监事会、高级管理层风险管理部、内审稽查部及其它相关部门的职责及分工，形成分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技治理架构。已建立符合银行总体业务规划的信息科技战略、信息科技风险评估计划，确保配置足够人力、资源，维持稳定、安全的信息科技环境。持续加强业务连续性管理，发布《业务连续性管理办法》，建立了业务连续性的组织架构及应急处理机制。

报告期内，本行持续加强业务连续性管理工作。主要工作开展情况如下：一是持续推进同城灾备中心建设，已完成容灾方案落地、容灾数据中心项目立项及设备采购等工作，预计 2021 年 10 月投产试运行。二是持续做好真实业务切换演练准备工作，制定演练方案，更新应急预案，设定相关演练场景，并做好相关人员培训工作。三是完成信息科技风险监控指标体系重检，按照监管最新要求完善指标维度，并按照新维度进行日常指标监控及报送。

## 6. 声誉风险

声誉风险是指由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。

报告期内，本行持续关注声誉风险管理，完善声誉风险监测与处置机制，防范和化解声誉风险事件对本行造成的潜在影响。主要工作

开展情况如下：一是持续做好舆情风险监测。随时关注媒体发布信息中的声誉风险隐患，及时把握舆情动态，并将监测结果形成风险监测日报、旬报及月报进行报送。二是积极进行媒体客诉的舆情防控。对投诉信息及相关咨询进行研判，并第一时间反馈、沟通及处理，做到件件有了解、件件能落实、件件可追诉。三是每月进行月度风险排查，了解各部门可能出现舆情事件的可能性并提示相关部门进行防控。四是积极进行媒体沟通，及时发布本行正面信息。

## 7. 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行合规风险管理工作更深入、细化且立体，全行各部门积极参与，三道防线充分联动、有序协调，有效降低了合规风险。主要工作开展情况如下：一是强化合规文化建设，夯实合规文化宣导，合规工作理念深入人心；二是规范规章制度管理，完成 ISO 管理体系再认证；三是细化合规风险管理，通过开展合规风险评估、重要合规指标监测、发布法律合规提示与合规风险提示、组织全面内控合规检查及专项检查、跟进检查问题整改进度等具体工作措施，提升合规管理效果；四是深化落实授权管理及案件防控工作，确保各项工作有效落实；五是充分发挥绩效考核指导作用，开展内控合规执行情况绩效考核，为本行下年度合规管理奠定良好基础。

## 8. 洗钱风险

洗钱风险是指不法分子利用金融机构实施洗钱犯罪所产生的风险。

报告期内，本行切实履行洗钱风险管理主体责任，优化反洗钱管理策略，强化反洗钱工作质效，持续推进洗钱风险管理。主要工作开展情况如下：

一是修订本行洗钱和恐怖融资风险管理策略并发布，采取适度从紧的管理思路，坚守合规底线、践行风险为本，把好客户准入和业务准入关，加强高风险业务、客户的管理，保障其有效落地；二是践行风险为本，修订业务洗钱风险评估制度，发布洗钱风险提示，推动业务开展与反洗钱管理的有机融合，增强洗钱风险的事前防控、事中管控、事后监测能力；三是加强反洗钱系统建设及数据完善，以科技提升反洗钱质效；四是加大监测力度，积极配合协查，提供有价值的可疑线索；五是强化反洗钱文化建设，召开多维度、深层次的工作会议，创新宣传、培训模式，加大考核检查力度，切实提升反洗钱履职意识和履职能力。

## （二）内部控制及全面审计情况

报告期内，本行持续完善内部控制架构，进一步提升内控管理水平，强化内部控制管理机制。主要工作开展情况如下：一是开展了2020年度监管评级和全面内控评价，客观评价，持续提升；二是开展行内内部业务和内部控制检查，及时整改发现问题，实现自查自纠；三是迎接吉林银保监局现场检查，强化业务规范性，践行合规文化理念；四是开展规章制度定期评估工作，充分发挥制度建设对于内部控制管理的基础性作用。

本行在董事会层面设立独立和垂直管理的内部审计机构，具有高

度的独立性，接受董事会审计委员会的业务指导，内审稽查部负责人定期直接向董事会审计委员会报告审计工作，董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终职责。本行内部审计是独立客观的监督评价活动，以风险为导向，通过运用系统化、规范化的审计方式，检查评价并改善本行经营活动、风险管理、内部控制和公司治理水平，内审稽查部不与其他部门职责范围内的具体经营活动。

报告期内，本行内部审计机构按照监管部门和董事会、审计委员会的工作要求，紧紧围绕本行战略发展方向，以风险和监管部门工作重点为指引，突出风险防控，加大对重点领域、关键风险因素、重要环节审计监督力度。突出专项治理，实行多措并举，强化审计整改，坚持从事后纠错向事前、事中提示风险的方向转变，发现并挖掘具有潜在影响性的各类风险因子，有针对性的提出审计建议，充分发挥审计第三道风险防控职能。董事会和高级管理层高度重视审计发现，并积极推进问题整改，督促相关部门有效履职，全面提升本行的风险防控能力。

## 五、创新性研究与应用的科技投入情况

报告期内，本行持续在云计算、人工智能、大数据等方面加大科技投入力度，提升金融科技运用能力，为客户提供便捷、高效、优质的互联网金融服务，发明专利、外观专利、软件著作权数量显著提升。

云计算方面，通过虚拟化云管平台实现秒级资源发布，加快业务产品发布速度，提高计算资源利用率，数据库层面通过构建国产分布式数据库 tidb 资源池实现数据库快速交付，与分布式应用系统架构

相结合实现分布式数据中心。目前已构建了基于 Kubernetes 的容器云，对 Docker 进行统一的调度管理、任务编排、资源管理和监控，实现了业务系统在大流量、高并发情况下的快速扩展，提高了业务系统的可用性。

人工智能方面，本行成功建设完成 AI 算法平台，以本行自有数据为基础，辅以征信数据、数据衍生等开发完成风险授信评分模型、风险行为评分模型，AI 算法平台应用于贷款授信场景，实现在线月均 6.5 万笔智能授信评分。在人工智能场景建设方面，本行将文本机器人、声纹识别、OCR 等产品与智能客服、反欺诈、客户身份识别等业务场景进行融合应用，在微信、APP 等渠道提供智能化语音、语义等机器人服务。

大数据方面，进一步完善数据资产梳理、数据仓库、实时数据平台及各业务领域数据集市的建设。提升资源管控能力与组件管理能力，打造数据平台底层开发能力，提升数据管控能力，提高数据的应用价值，以快速响应各项业务开展和应对监管合规等要求。

## 六、资本管理

### （一）报告期内资本管理情况

报告期内，本行认真贯彻执行资本管理政策，一是调整业务结构，提升盈利水平，增强内生性资本补充能力；二是以资本充足率指标为约束条件，按月摆布主要资产，确保资本充足率持续满足监管要求；三是逐步尝试建立 EVA、RAROC 评价体系，促使业务部门发挥资本节约意识，提高资本使用效率。截至报告期末，资本充足率 10.95%，其

中风险加权资产 320.93 亿元，资本净额 35.13 亿元。

## (二) 报告期末监管资本相关数据

### 1. 资本构成项目-核心一级资本项目

(单位：人民币千元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本	3,245,000.50	3,169,454.90
实收资本可计入部分	3,000,000.00	3,000,000.00
资本公积可计入部分	-	-
盈余公积	16,613.60	16,613.60
一般风险准备	149,522.80	5,430.00
未分配利润	73,274.20	144,092.80
少数股东资本可计入部分	-	-
其他	5,589.90	3,318.50

### 2. 资本扣除项目

无

### 3. 资本充足率

(单位：%)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本充足率	10.11	10.91
一级资本充足率	10.11	10.91
资本充足率	10.95	11.68

### 4. 风险加权资产

#### (1) 风险加权资产计量方法

本行采用权重法计算表内风险加权资产

#### (2) 风险加权资产

(单位：人民币千元)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产合计	30,581,204.70	25,870,078.10
表内加权风险资产	30,411,280.80	25,743,812.40
市场风险加权资产	-	-
操作风险加权资产	1,512,190.00	1,659,405.00

## 5. 杠杆率分析

本行根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算杠杆率指标，截至报告期末本行杠杆率指标情况如下：

(单位：人民币千元)

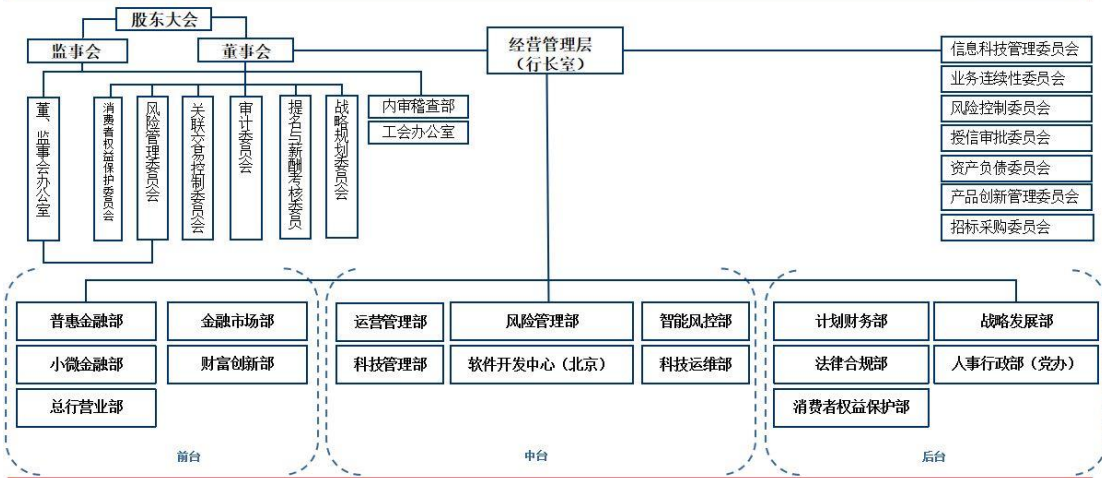
项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
杠杆率(%)	5.92	6.80	6.63	5.70
一级资本净额	3,245,000.50	3,201,619.20	3,003,406.90	2,201,048.70
调整后的表内外资产余额	54,771,355.85	47,054,571.80	45,334,171.60	38,601,489.80

## 第五节 公司治理

### 一、组织架构情况



## 亿联银行组织架构



## 二、关于股东和股东大会

本行股东均为吉林省内民营企业。报告期内，本行按照《公司法》、本行章程、股东大会会议事规则规范召开股东大会，确保所有股东依法、平等地行使知情权、参与权和表决权。北京奋迅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。报告期内本行全体股东于2021年2月5日、2021年3月30日，2021年6月25日在吉林亿联银行召开年度股东大会和临时股东大会共计3次会议，审议通过等《关于提请审议〈吉林亿联银行2020年信息科技战略规划实施情况总结及2021年信息科技战略规划〉的议案》、《关于提请审议〈吉林亿联银行股份有限公司2020年度财务决算报告〉的议案》、《关于提请审议〈吉林亿联银行股份有限公司2020年利润分配方案〉的议案》、《关于提请审议〈吉林亿联银行股份有限公司2021年度财务预算报告〉的议案》、《关于提请审议〈吉林亿联银行股份有限公司2020年年度报告及摘要〉的议案》、《关于提请审议〈吉林亿联银行股份有限公司2021-2023年战略发展规划〉的议案》等议案19项。

### 三、关于董事和董事会

本行按照《商业银行董事和高级管理人员任职资格管理办法》和本行章程规定的任职资格选举董事并经银行业监管机构核准任职资格。

#### （一）董事会构成和工作情况

截至报告期末，本行第二届董事会现有 14 名董事，其中董事长 1 名，副董事长 1 名、非执行董事 10 名（包含 3 名独立董事），执行董事 2 名（其中副行长、董事会秘书 1 名，副行长 1 名）。报告期内，本行董事会能够勤勉尽责，规范召开董事会会议并认真审议各项议案，有效发挥决策监督职能，董事会共召开 4 次会议，审议议案 55 项，非决议事项 16 项。

#### （二）董事会下设专门委员会履职情况

本行董事会下设 6 个专门委员会，分别是战略规划委员会、提名与薪酬考核委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会。董事会专门委员会能够按照法律法规、本行章程和各委员会议事规则的要求规范召开会议，充分发挥专业优势，认真研究和审议各项议案并向董事会提出专业建议。报告期内，董事会下设各专门委员会共召开 19 次会议，审议议案 61 项，有效发挥了决策支持作用。

### 四、关于监事和监事会

本行监事由股东大会和职工代表大会选举产生。本行第二届监事会由 6 名监事构成。其中监事长（职工监事）1 名，副监事长（股东

监事) 1 名, 外部监事 2 名, 股东监事 1 名, 职工监事 1 名。

报告期内, 本行监事会按照监督职责和监管要求勤勉尽职, 依法对董事会和高级管理层履行职责情况进行监督。报告期内本行监事会共召开会议 4 次, 审议通过议案 43 项, 非决议事项 34 项。

## 五、独立董事工作情况

### (一) 独立董事参加董事会和董事会专门委员会情况

独立董事姓名	董事会会议				董事会专门委员会会议			
	应出席次数	亲自出席会议	委托出席会议	缺席次数	应出席次数	亲自出席会议	委托出席会议	缺席次数
左新亚	4	4	0	0	10	10	0	0
唐茂恒	4	4	0	0	11	11	0	0
岳长利	4	4	0	0	14	14	0	0

### (二) 独立董事整体工作情况

截至报告期末, 本行第二届董事会有独立董事 3 人, 均是具有深厚理论功底和丰富实践经验的经济、金融方面的专家。同时按照新的公司治理准则要求, 本行将增补独立董事, 确保独立董事占比不低于董事会成员总数三分之一。报告期内, 本行独立董事严格按照法律法规和《公司章程》, 认真履行职责, 参与公司重大决策, 参加董、监事会联合实地调研, 为董事会科学决策提供有力支持, 在重大经营事项、风险管理、高管人员选聘等方面起到了监督保障作用, 维护了公司和全体股东的合法权益。

报告期内, 独立董事对本行高级管理人员的聘任和解聘、高级管

理人员的薪酬、重大关联交易、利润分配方案等发表独立意见，勤勉尽责地开展工作。

### （三）独立董事提出异议的有关事项

报告期内，独立董事未对上半年度的董事会决议事项和其他非决议事项提出异议。

## 六、外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事按照法律法规、本行章程及监事履职评价制度的有关规定，依法合规、忠实勤勉、切实履行监督职责，亲自或委托其他外部监事出席监事会会议，列席股东大会、董事会会议，审阅会议议案，对部分议案提出意见，参加董、监事会联合实地调研，定期阅读本行各项报告，持续关注 and 了解本行运行情况。

## 七、薪酬管理情况

### （一）高管薪酬管理架构、职责与权限

董事会是本行董事、监事外其他高管人员薪酬管理的最高审议和决策机构，负责审议批准高管薪酬管理制度的实施、变更和修订。董事会提名与薪酬考核委员会是董事会下设的专门工作机构，负责向董事会建议公司高管人员的薪酬变更、绩效薪酬分配、长期激励机制及其他薪酬组成部分的管理机制。人事行政部和计划财务部在提名与薪酬考核委员会的指导下，负责具体的管理层薪酬计税及发放等相关操作事宜。监事会是高管薪酬管理的监督机构，负责审核高管薪酬管理制度在实施过程中是否存在违反相关法律、法规或者章程的行为，并在必要时提出修正意见。

## （二）员工薪酬管理架构、职责与权限

董事会提名与薪酬考核委员会负责审议有关薪酬制度和政策等并向董事会提出专业性意见与建议。经营管理层（行长室）负责审议批准员工薪酬及绩效管理相关办法的实施、变更和修订，是员工薪酬管理的最高审议和决策机构。人事行政部和计划财务部在董事会提名与薪酬考核委员会的指导下，负责具体的薪酬计税及发放等相关操作事宜。监事会是员工薪酬管理的监督机构，负责审核员工薪酬及绩效管理相关办法在实施过程中是否存在违反相关法律、法规或者章程的行为，并在必要时提出修正意见。

## （三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

出现以下情形之一的，高级管理人员的绩效考核结果与薪酬将受到严格限定，具体如下：

1. 主要监管指标没有达到监管要求的；
2. 资产质量或盈利水平明显恶化的；
3. 出现其他重大风险的。

具体限定根据当期实际发生情形进行酌情处理。

## （四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行制定《高级管理人员绩效薪酬延期支付管理办法》《员工绩效薪酬延期支付管理办法》《吉林亿联银行股份有限公司延期支付绩效薪酬追索扣回实施细则》，延期支付绩效薪酬按年提取，延期支付，延期支付期限为3年。目前暂未涉及因故扣回或追索及非现金薪酬的情况。

#### （五）董事、监事、高级管理层薪酬情况

截至报告期末，本行支付上述在任董事、监事、高级管理人员税前报酬合计 2256.35 万元，其中：基本工资 416.48 万元，月度绩效 783.59 万元，目标绩效奖金 324.45 万元，发放递延绩效奖金 654.04 万元，法定福利-五险一金 34.02 万元，津（补）贴 43.77 万元。2021 年目标绩效奖金递延 532.51 万元。

#### （六）年度薪酬方案制定、备案情况

本行于 2021 年 3 月向吉林银保监局报送了 2021 年度薪酬方案。

#### （七）超出原定薪酬方案的例外情况

目前本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

#### 八、本行对自身公司治理情况的整体评价

本行最高权力机构是股东大会，董事会向股东大会负责，承担经营管理的最终责任，监事会行使监督职能。高级管理层受聘于董事会，依法组织开展本行各项经营管理活动。本行“三会一层”具有明确合理的分工，能够各司其职，形成职责明晰、相互约束的制衡机制。

## 第六节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

截至报告期末，华泰汽车金融有限公司拖欠本行借款本金 6820 万元及利息、逾期利息，并未按照长春市中级人民法院民事调解书约定期限履行还款义务，本行已经向长春市中级人民法院申请强制执行。

### 二、收购及出售重大资产事项

报告期内，本行无收购及出售重大资产事项

### 三、重大合同及履行情况

报告期内，本行重大合同履行情况正常。

### 四、关联交易情况

#### （一）关联交易基本情况

1. 2021 年本行关联交易根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》与《吉林亿联银行股份有限公司关联交易管理办法》开展业务，关联交易按照一般商业条款进行，交易条款公平合理，符合本公司和股东的整体利益。

2. 报告期内，本行向重庆美团三快小额贷款有限公司累计支付 27,361.11 万元平台服务费；本行向北京两心科技有限公司支付 402.45 万元平台服务费；本行向合众人寿保险股份有限公司吉林分公司支付增员员工保险费 1.44 万元；收取吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司资金存管手续费 0.23 万元；为长春欣达置瑞房地产开发有限公司办理 20,000 万元保函业务，扣除 3,100 万元保证金，表外授信净额 16,900 万元，占一季度资本净额 4.87%。

本行关联自然人、关联法人存款业务按其它关联交易统计，截至报告期末，关联自然人存款人数 124 人，余额 1,368.22 万元；关联法人共 8 家在本行有余额，余额 36,863.23 万元。

#### （二）重大关联交易情况

报告期内，本行与重庆三快小额贷款有限公司发生 5 笔重大关联交易事项，为本行向关联方支付平台服务费，金额合计 27,361.11 万元，金额未超过董事会和股东大会审议批准的与该关联方 2021 年度

关联交易项目额度范围；为长春欣达置瑞房地产开发有限公司办理一笔 20,000 万元保函业务，扣除保证金后，表外授信净额占一季度资本净额 5% 以下，满足吉林银保监局对本行关联方授信差异化监管要求。

## 五、公司聘任会计师事务所情况

经本行董事会批准，聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所(以下简称“会计师事务所”)为本行 2019 年至 2021 年度财务报表外部审计机构，对本行年度经营及业务情况进行审计。会计师事务所对本行按照中国会计准则编制的 2020 年度财务报表进行审计，并出具了标准化无保留意见的审计报告。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、报告期末股本结构情况

(单位：股、户)

项目	期末			期初		
	户数	持股数量	持股比例	户数	持股数量	持股比例
境内民营法人股	7	3,000,000,000	100	7	3,000,000,000	100
合计	7	3,000,000,000	100	7	3,000,000,000	100

### 二、报告期末股东持股情况

(单位：  
股)

股东名称	期末持股数(股)	持股比例(%)	质押或冻结的股份数量
中发金控投资管理有限公司	900,000,000	30.00	0
吉林三快科技有限公司	855,000,000	28.50	0
吉林省华阳集团有限公司	297,000,000	9.90	0
双辽市鸣鑫商务有限责任公司	294,000,000	9.80	0



长春市博易博科贸有限公司	294,000,000	9.80	0
斯迈特投资有限责任公司	291,000,000	9.70	0
吉林市伊利房地产开发经营有限责任公司	69,000,000	2.30	0
合计	3,000,000,000	100.00	0

截至报告期末，本行质押股份数量 0 股，占总股本的 0%。

### 三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
中发金控投资管理有限公司	西藏中发实业有限公司	戴浩	中发实业（集团）有限公司等	-	中发金控投资管理有限公司
吉林三快科技有限公司	天津三快科技有限公司	王兴	北京钱袋网信息技术有限公司等	-	吉林三快科技有限公司
吉林省华阳集团有限公司	尹彦利	尹彦利	长春市华阳汽车贸易有限责任公司等	-	吉林省华阳集团有限公司
双辽市鸣鑫商务有限责任公司	北京红杉盛德股权投资中心（有限合伙）	北京红杉盛德股权投资中心（有限合伙）	北京红杉盛德股权投资中心（有限合伙）等	-	双辽市鸣鑫商务有限责任公司
长春市博易博科贸有限公司	国开博裕二期（上海）股权投资合伙企业（有限合伙）	国开博裕二期（上海）股权投资合伙企业（有限合伙）	国开博裕东直（上海）股权投资管理合伙企业（有限合伙）等	-	长春市博易博科贸有限公司
斯迈特投资有限责任公司	堆龙德庆诗图雅建筑设计有限公司	姜涛	堆龙德庆诗图雅建筑设计有限公司等	-	斯迈特投资有限责任公司
吉林市伊利房地产开发经营有限责任公司	尹维君	尹维君	-	-	吉林市伊利房地产开发经营有限责任公司

注：上表中实际控制人、最终受益人按照监管口径列示。

### 四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

本行与主要股东及其关联方发生的关联交易详见第六节“四、关联交易情况”内容。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任期	期初持股数量 (股)	期末持股数量 (股)	提名股东
戴浩	男	57	董事长	2020年6月-2023年6月	0	0	中发金控投资管理有限公司
陈耿钊	男	51	副董事长	2020年8月-2023年6月	0	0	吉林三快科技有限公司
王心睿	男	39	副行长、董事会秘书	2020年6月-2023年6月	0	0	中发金控投资管理有限公司
戴艺	女	50	执行董事、副行长	2020年6月-2023年6月	0	0	中发金控投资管理有限公司
徐亚亮	男	49	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	中发金控投资管理有限公司
穆荣均	男	41	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	吉林三快科技有限公司
朱文倩	女	44	非执行董事	2020年8月-2023年6月	0	0	吉林三快科技有限公司
周娟	女	42	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	吉林省华阳集团有限公司
王恺	男	36	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	双辽市鸣鑫商务有限责任公司
陈峙屹	男	38	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	长春市博易博科贸有限公司

祝明卫	男	48	非执行董事	2020年6月-2023年6月	0	0	斯迈特投资 有限责任公 司
左新亚	男	68	独立董事	2020年6月-2023年6月	0	0	-
唐茂恒	男	68	独立董事	2020年6月-2023年6月	0	0	-
岳长利	男	69	独立董事	2020年6月-2023年6月	0	0	-
冷煜	男	49	监事长	2020年7月-2023年6月	0	0	-
郭强	男	48	副监事长	2020年6月-2023年6月	0	0	-
李岩青	女	68	股东监事	2020年9月-2023年6月	0	0	-
李日	男	54	外部监事	2020年6月-2023年6月	0	0	-
杨颖菲	女	35	外部监事	2021年3月-2023年6月	0	0	-
隋强	男	31	职工监事	2020年6月-2023年6月	0	0	-
张其广	男	49	行长	-	0	0	-
王宏	女	55	副行长	-	0	0	-
杨德明	男	49	副行长	-	0	0	-
陈以平	男	62	首席风险官	-	0	0	-
绳继敏	男	51	总会计师兼计划财务部 总经理	-	0	0	-
王殿强	男	53	内审稽查部总经理	-	0	0	-

注：董事戴皓于2021年4月20日更名为戴浩。

## 二、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

### （一）董事

戴浩先生，本行董事长。硕士研究生学位。现任中发金控投资管理有限公司董事长、合众人寿保险股份有限公司董事长、合众资产管理股份有限公司董事长、中发实业（集团）有限公司董事局主席，曾任哈尔滨市工商局公务员、永泰房地产开发有限公司董事长。

陈耿钊先生，本行副董事长。本科学历。现任美团副总裁。曾任招商银行总行信息技术部技术经理、总行信用卡中心风险管理部总经理、平安银行（含原深圳发展银行）总行信用卡事业部副总裁、总行零售风险管理部总经理。

王心睿先生，本行副行长、董事会秘书。本科学历。曾任合众人寿董事会办公室主任、董事长办公室主任，合众总公司办公室、合众人寿行政中心办公室副主任（主持工作），合众资产集中交易部、债权投资事业部综合管理部、集中交易部等总经理，合众人寿总公司资产管理中心综合管理部经理，合众人寿总公司董事长办公室秘书室经理，合众人寿总公司董事长办公室秘书室秘书。

戴艺女士，本行执行董事、副行长。硕士研究生学位，经济师。曾任中大城市信用社副主任，哈尔滨城市商业银行中大、南市支行行长助理，哈尔滨银行东亚支行行长，哈尔滨银行利民开发区支行行长助理，哈尔滨银行太平支行副行长，哈尔滨银行集中作业中心副总经理，哈尔滨银行现代农业事业部总监。

徐亚亮先生，本行非执行董事。研究生学历。现任中发实业（集团）有限公司监事长、中发实业（集团）有限公司董事、合众人寿保险股份有限公司董事。曾任哈尔滨制药总厂干部、哈尔滨金福典当有限责任公司总裁助理、中金福（北京）投资管理有限公司总经理、中发实业（集团）有限公司副总裁兼首席运营官。

穆荣均先生，本行非执行董事。硕士研究生学历。现任美团联合创始人&高级副总裁，金融服务平台、公司事务平台负责人。曾任百度高级软件工程

师，饭否网任技术总监。

朱文倩女士，本行非执行董事。硕士研究生学历。现任美团战略与投资副总裁。曾任瑞士银行(UBS)投资银行高级经理、通用电气金融(GE Capital)中国区董事总经理、万达集团董事总经理。

周娟女士，本行非执行董事。本科学历。现任吉林省华阳新型复合材料有限公司财务总监。曾任长春海王生物制药有限公司成本会计，吉林省华阳集团财务总监。

王恺先生，本行非执行董事。本科学历，注册会计师。现任红杉资本董事总经理。曾任毕马威咨询助理经理。

陈峙屹先生，本行非执行董事。本科学历。现任博裕投资顾问有限公司合伙人，中银消费金融有限公司董事。曾任摩根士丹利分析员，泛大西洋资本集团副总裁。

祝明卫先生，本行非执行董事。硕士研究生学历。现任北京中普惠会计师事务所副总经理。曾任中软总公司软件工程师、Wipro Technology 项目经理。

左新亚先生，本行独立董事。硕士研究生学历，高级经济师。曾任中国工商银行河南省分行办公室副主任，中国工商银行河南省分行三门峡分行副行长，中国工商银行河南省分行管理信息处处长，中国工商银行河南省分行计划处处长，中国工商银行河南省分行行长助理，中国工商银行河南省分行副行长兼营业部党委书记、总经理，中国工商银行河南省分行党委书记、行长，中国工商银行湖北省分行党委书记、行长，中国工商银行南京内审分局局长，中国工商银行湖北省分行资深专家，湖北省政协常委、经济委员会副

主任等职。

唐茂恒先生，本行独立董事。本科学历。曾任中国银行总行信贷一部三资处襄理，银团处副处长、处长，山东省蓬莱市副市长，中国银行（卢森堡）有限公司常务董事、助理总经理，中国银行卢森堡分行副总经理，中国银行总行公司部客户关系总监，中国银行总行公司金融总部首席产品经理，中国贸易促进委员会国际仲裁委员会仲裁员。

岳长利先生，本行独立董事。本科学历。曾任黑龙江省运输公司安达分公司经理，黑龙江省大庆市运输公司副经理，交通银行大庆分行行长，交通银行黑龙江省分行副行长，吉林亿联银行副行长。

## （二）监事

冷煜先生，本行监事长。经济学博士学位。曾任中国保监会办公厅秘书处正处级秘书，中国保监会北京监管局党委委员、副局长，京东集团执行副总裁，天时（天津）股权投资基金管理合伙企业副总经理。

郭强先生，本行副监事长。研究生学位。现任美团财务平台资深财务总监。曾任中国南光进出口总公司会计、朗讯科技(中国)有限公司财务经理、艺龙网信息技术有限公司高级财务经理、弘成教育科技有限公司财务总监、重庆瀚才科技有限公司财务总监、美团网财务部高级总监、美团财务平台核算及资金部负责人。

李岩青女士，本行股东监事。大专学历，高级会计师、注册会计师。曾任哈尔滨会计师事务所部长、副主任会计师、主任会计师，哈尔滨祥源会计师事务所主任会计师，辽宁天健会计师事务所哈分所主任会计师，万隆华建会计师事务所所长、主任会计师，中发集团总裁助理、财务总监，吉林亿联

银行股份有限公司监事长。

李日先生，本行外部监事。本科学历，注册会计师、注册资产评估师、注册税务师、工程师。现任中国管理科学研究院战略咨询专家委员会专家。

杨颖菲女士，本行外部监事。研究生学历，现任普曼资本合伙人。曾任奋迅律师事务所合伙人。

隋强先生，本行监事，本科学历，现任本行董、监事会办公室总经理助理。曾任合众人寿保险股份有限公司总公司董事长办公室董事长秘书、秘书一室室经理。

### （三）高级管理人员

张其广先生，本行行长。管理学博士学位，注册会计师。曾任哈尔滨银行计划财务部总经理、首席财务官、副行长兼哈尔滨分行行长、哈尔滨银行行长、执行董事、党委委员。

王心睿先生，本行副行长、董事会秘书。请参阅上文[董事]中王心睿先生简历。

戴艺女士，本行执行董事、副行长。请参阅上文[董事]中戴艺女士简历。

王宏女士，本行副行长。本科学历，经济师。曾任吉林银监局办公室副主任，吉林银监局法人机构现场检查三处处长，吉林银监局城市商业银行监管处处长。

杨德明先生，本行副行长。硕士研究生学历。曾任哈尔滨银行授信审批部副总经理，哈尔滨银行小企业金融部副总经理，哈尔滨银行农村金融部副总经理，哈尔滨银行零售信贷部总经理。

陈以平先生，本行副行长兼首席风险官。博士学历。曾任美国富国银行

副总裁，美国摩根大通银行/华盛顿互惠银行第一副总裁，美国 EBay/Paypal 公司风险管理总监，深圳前海微众银行股份有限公司数据技术和应用中心主任（总经理），北京恒昌利通投资管理股份有限公司首席风控官。

李树峰先生，本行行长助理兼首席信息官。硕士研究生学历。曾任人民银行哈尔滨中心支行科技处科长，哈尔滨银行数据中心总经理、科技部副总经理、电子银行部副总经理、移动金融部总经理、互联网事业部副总裁（主持工作）、运维管理部总监。

绳继敏先生，本行总会计师兼计划财务部总经理。本科学历，高级会计师。曾任吉林银行财务会计部副总经理，东北再担保公司资金运营管理部总经理。

王殿强先生，本行内审稽查部总经理。本科学历，高级经济师，注册会计师。曾任龙江银行风险管控条线副总经理，龙江银行董事会审计部负责人。

### 三、监事变更情况

2021年3月30日，经本行2020年度股东大会审议，李文辞去第二届监事会外部监事，选举杨颖菲为第二届监事会外部监事。

### 四、员工情况

截至报告期末，本行在册员工 329 人，其中前台 77 人，中台 173 人，后台 79 人。按学历分布划分，硕士研究生 97 人，本科生 219 人，其他 13 人。按职称分布划分，具有高级职称 7 人，中级职称 13 人，初级职称 4 人。

## 第九节 附录

### 一、资产负债表

注：报告期资产负债表根据财政部于 2017 年 3 月发布的《企业会计准



则第 22 号 - 金融工具确认与计量》、《企业会计准则第 23 号 - 金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号 - 套期会计》编制，期初金额已在上年末金额基础上按新准则调整，报告期资产负债表期初、期末金额均未经审计。

二、利润表

三、现金流量表

四、财务报表附注

## 吉林亿联银行资产负债表

填报单位:吉林亿联银行股份有限公司

报表期间:2021年1月至6月

单位:元

项目	行次	期初数(未审计)	期末数(未审计)	项目	行次	期初数(未审计)	期末数(未审计)
<b>资产:</b>	1	-	-	<b>负债:</b>	2	-	-
现金及银行存款	3	2,438,529.00	1,660,294.94	向中央银行借款	4	1,671,894,625.76	2,397,382,888.45
存放中央银行款项	5	7,463,677,507.60	9,340,452,731.23	同业及其他金融机构存放款项	6	3,598,963,575.98	5,141,973,847.34
贵金属	7	-	-	拆入资金	8	1,107,447,736.10	1,878,693,492.23
存放同业款项	9	391,384,360.21	1,501,028,879.07	交易性金融负债	10	-	-
拆出资金	11	49,495,005.08	-	衍生金融负债	12	-	-
衍生金融资产	13	-	-	卖出回购金融资产款	14	1,433,528,146.85	1,609,072,140.43
买入返售金融资产	15	-	-	吸收存款	16	31,552,413,681.48	32,119,899,216.08
应收账款	17	101,121,090.01	114,692,053.80	汇出汇款	18	-	-
其他应收款	19	27,084,422.47	25,420,946.93	应付职工薪酬	20	93,918,134.88	100,083,024.57
发放贷款和垫款	21	31,967,173,117.85	37,909,018,688.95	应交税费	22	67,434,236.81	52,632,309.51
金融资产:	23	-	-	应付款项	24	160,137,934.97	311,047,664.90
交易性金融资产	25	2,160,730,700.17	2,055,166,590.48	应付股利	26	-	-
债权投资	27	1,718,635,445.26	1,590,652,107.56	其他应付款	28	142,091,324.13	198,073,123.74
其他债权投资	29	834,221,919.15	1,566,084,220.01	租赁负债	30	-	17,516,102.89
其他权益工具投资	31	-	-	预计负债	32	9,475,609.87	9,763,102.04
长期股权投资	33	-	-	应付债券	34	-	-
应收股利	35	-	-	递延所得税负债	36	-	-
投资性房地产	37	-	-	其他负债	38	2,124,226,018.57	7,493,856,341.82

固定资产	39	41,292,508.99	38,996,494.42	负债合计	40	<b>41,961,531,025.40</b>	<b>51,329,993,254.00</b>
在建工程	41	107,279,795.55	165,386,556.67	所有者权益(或股东权益):	42	-	-
固定资产清理	43	-	-	实收资本(或股本)	44	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
使用权资产	45	-	19,481,027.78	资本公积	46	-	-
无形资产	47	166,048,001.93	161,590,054.64	减: 库存股	48	-	-
商誉	49	-	-	其他综合收益	50	3,497,184.11	5,589,929.16
长期待摊费用	51	4,573,394.70	3,776,318.31	盈余公积	52	-	16,613,644.53
抵债资产	53	-	-	一般风险准备	54	-	149,522,800.76
递延所得税资产	55	82,265,817.54	81,586,841.37	未分配利润	56	157,529,507.41	73,274,177.71
其他资产	57	5,136,101.41	-	外币报表折算差额	58	-	-
	59	-	-	归属于母公司所有者权益合计	60	-	-
	61	-	-	少数股东权益	62	-	-
	63	-	-	所有者权益(或股东权益)合计	64	<b>3,161,026,691.52</b>	<b>3,245,000,552.16</b>
资产总计	65	<b>45,122,557,716.92</b>	<b>54,574,993,806.16</b>	负债和所有者权益(或股东权益)总计	66	<b>45,122,557,716.92</b>	<b>54,574,993,806.16</b>

# 吉林亿联银行利润表

填报单位:吉林亿联银行股份有限公司

报表期间:2021年1月至6月

单位:元

项目	行次	上期发生额(已审计)	本期发生额
<b>一、营业收入</b>	<b>1</b>	<b>1,567,245,954.75</b>	<b>784,003,486.49</b>
(一) 利息净收入	2	1,554,923,581.97	739,255,135.69
利息收入	3	2,808,184,677.32	1,502,994,933.60
利息支出	4	1,253,261,095.35	763,739,797.91
(二) 手续费及佣金净收入	5	-33,371,550.00	-4,869,348.53
手续费及佣金收入	6	10,429,491.16	15,354,658.15
手续费及佣金支出	7	43,801,041.16	20,224,006.68
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	33,732,733.37	16,482,976.70
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	9,333,255.73	29,568,914.44
(五) 其他业务收入	11	1,819,870.22	1,561,006.97
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	12	-	-
(七) 其他收益	13	808,063.46	2,004,801.22
<b>二、营业支出</b>	<b>14</b>	<b>1,294,457,465.52</b>	<b>683,535,617.17</b>
(一) 税金及附加	15	21,201,792.07	13,668,565.80
(二) 业务及管理费	16	369,470,004.65	171,878,239.40
(三) 信用减值损失	17	903,785,668.80	497,988,811.97
(四) 资产减值损失	18	-	-
(五) 其他业务成本	19	-	-
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	<b>20</b>	<b>272,788,489.23</b>	<b>100,467,869.32</b>
加:营业外收入	21	356.41	5,000.00
减:营业外支出	22	3,715,024.90	2,500,409.29
<b>四、利润总额(亏损以“-”号填列)</b>	<b>23</b>	<b>269,073,820.74</b>	<b>97,972,460.03</b>
减:所得税费用	24	48,637,820.77	14,695,869.00
<b>五、净利润(亏损以“-”号填列)</b>	<b>25</b>	<b>220,435,999.97</b>	<b>83,276,591.03</b>
归属于母公司所有者的净利润	26	-	-
少数股东损益	27	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>28</b>	<b>10,383,766.63</b>	<b>2,092,745.05</b>
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	29	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产变动的税后净额	30	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	-

3. 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	32	-	-
(二) 以后能重分类进损益的其他综合收益	33	10,383,766.63	2,092,745.05
1. 权益法下在被投资单位重分类进损益的其他综合收益	34	-	-
2. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：公允价值净变动	35	10,383,766.63	1,699,435.26
3. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：信用损失准备净变动	36	-	369,478.23
<b>七、综合收益总额</b>	<b>37</b>	<b>210,052,233.34</b>	<b>85,369,336.08</b>

## 吉林亿联银行现金流量表

填报单位:吉林亿联银行股份有限公司

报表期间:2021年1月至6月

单位:元

项 目	行次	上期金额(已审计)	本期金额(未审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>	<b>1</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	7,704,870,241.41	2,065,761,438.60
向中央银行借款净增加额	3	1,671,550,000.00	725,466,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	409,500,000.00	950,900,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,808,496,303.30	2,215,951,589.31
收到其他与经营活动有关的现金	6	2,764,584,228.71	5,689,356,961.97
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>7</b>	<b>15,359,000,773.42</b>	<b>11,647,435,989.88</b>
客户贷款及垫款净增加额	8	12,814,934,477.87	6,437,374,847.42
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-238,665,942.77	1,081,810,220.50
拆出资金净增加额	10	-1,160,800,000.00	-49,500,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	11	1,236,998,575.28	1,251,636,032.91
支付给职工以及为职工支付的现金	12	181,096,980.59	97,641,326.29
支付的各项税费	13	178,646,435.21	129,231,004.39
支付其他与经营活动有关的现金	14	148,680,878.95	292,569,719.86
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>15</b>	<b>13,160,891,405.13</b>	<b>9,240,763,151.37</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>16</b>	<b>2,198,109,368.29</b>	<b>2,406,672,838.51</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>	<b>17</b>	-	-
收回投资收到的现金	18	17,986,767,544.01	3,974,082,417.69
取得投资收益收到的现金	19	322,719,969.36	67,520,963.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	20	162.39	-
收到其他与投资活动有关的现金	21	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>22</b>	<b>18,309,487,675.76</b>	<b>4,041,603,380.92</b>
投资支付的现金	23	20,022,573,796.05	4,432,428,024.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	143,884,794.29	114,845,074.62
支付其他与投资活动有关的现金	25	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>26</b>	<b>20,166,458,590.34</b>	<b>4,547,273,099.03</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>27</b>	<b>-1,856,970,914.58</b>	<b>-505,669,718.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>	<b>28</b>	-	-
吸收投资收到的现金	29	1,000,000,000.00	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>33</b>	<b>1,000,000,000.00</b>	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>38</b>	-	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>39</b>	<b>1,000,000,000.00</b>	-

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	40	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	41	1,341,138,453.71	1,901,003,120.40
加：期初现金及现金等价物余额	42	3,919,414,847.11	5,260,553,300.82
六、期末现金及现金等价物余额	43	5,260,553,300.82	7,161,556,421.22

# 吉林亿联银行股份有限公司

## 财务报表附注

### 一、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司于2021年6月30日的财务状况以及2021年1-6月的经营成果和现金流量。

### 二、重要会计政策和会计估计

除下列会计政策外,本公司其他重要会计政策和会计估计与上年度保持一致。

#### (一) 金融工具

金融工具,是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 1. 金融工具的确认和终止确认:

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。



满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

收取金融资产现金流量的权利届满；

转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

## 2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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金融资产。当且仅当本行改变

管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### 3. 金融资产的后续计量：

#### (1) 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### (2) 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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本

金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

## 4. 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### (1) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## （2）金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对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、贷款承诺进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本行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。本行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。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

## 5. 金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

## （二）使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

## （三）租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款

额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### （四）租赁

##### 1. 租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

##### 2. 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

（1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；

（2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

##### 3. 租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租

选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

#### 4. 作为承租人

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40,000.00 元的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对房屋建筑物短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本行不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；对于发生的租金延期支付，本行在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。



### 三、财务报表主要项目注释

#### (一) 现金及存放中央银行款项

(单位：人民币千元)

项目	2021年1月1日	2021年6月30日
库存现金	2,438	1,660
存放中央银行法定准备金	2,595,103	3,026,913
存放中央银行备付金	4,867,113	6,311,766
存放中央银行财政存款	-	1
应计利息	1,462	1,773
<b>合计</b>	<b>7,466,116</b>	<b>9,342,113</b>

#### (二) 存放同业款项

(单位：人民币千元)

项目	2021年1月1日	2021年6月30日
存放境内银行	390,002	1,489,506
存放境内其他金融机构	1,000	8,624
应计利息	382	2,899
<b>合计</b>	<b>391,384</b>	<b>1,501,029</b>

#### (三) 发放贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2021年1月1日	2021年6月30日
公司贷款和垫款	1,738,088	1,573,216
个人贷款和垫款	30,726,412	36,998,883
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>32,464,500</b>	<b>38,572,099</b>
减：贷款损失准备	756,546	924,815
<b>应计利息</b>	<b>259,219</b>	<b>260,738</b>
<b>发放贷款和垫款净值</b>	<b>31,967,173</b>	<b>37,908,022</b>
贴现资产	-	996
<b>合计</b>	<b>31,967,173</b>	<b>37,909,018</b>

#### (四) 吸收存款

(单位：人民币千元)

项目	2021年1月1日	2021年6月30日
<b>活期存款</b>	<b>2,463,431</b>	<b>2,438,567</b>
公司	2,175,815	2,235,545

个人	287,616	203,022
<b>定期存款</b>	<b>24,910,178</b>	<b>26,486,121</b>
公司	1,376,699	1,412,250
个人	23,533,479	25,073,871
<b>保证金存款</b>	<b>611,870</b>	<b>1,191,723</b>
<b>临时存款</b>	<b>3,128,772</b>	<b>1,526,860</b>
<b>应计利息</b>	<b>438,163</b>	<b>476,628</b>
<b>合计</b>	<b>31,552,414</b>	<b>32,119,899</b>

#### 四、财务报告审批

本财务报表及附注已于2021年8月27日经本行董事会批准。