

吉林银行股份有限公司

2024 年跟踪评级报告

联合资信评估股份有限公司
China Lianhe Credit Rating Co.,Ltd.

专业 | 尽责 | 真诚 | 服务

信用评级公告

联合〔2024〕3837号

联合资信评估股份有限公司通过对吉林银行股份有限公司主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，确定维持吉林银行股份有限公司主体长期信用等级为 AAA，维持“21 吉林银行二级”信用等级为 AA⁺，评级展望为稳定。

特此公告

联合资信评估股份有限公司

二〇二四年六月七日

声 明

一、本报告是联合资信基于评级方法和评级程序得出的截至发表之日的独立意见陈述，未受任何机构或个人影响。评级结论及相关分析为联合资信基于相关信息和资料对评级对象所发表的前瞻性观点，而非对评级对象的事实陈述或鉴证意见。联合资信有充分理由保证所出具的评级报告遵循了真实、客观、公正的原则。鉴于信用评级工作特性及受客观条件影响，本报告在资料信息获取、评级方法与模型、未来事项预测评估等方面存在局限性。

二、本报告系联合资信接受吉林银行股份有限公司（以下简称“该公司”）委托所出具，委托所出具，除因本次评级事项联合资信与该公司构成评级委托关系外，联合资信、评级人员与该公司不存在任何影响评级行为独立、客观、公正的关联关系。

三、本报告引用的资料主要由该公司或第三方相关主体提供，联合资信履行了必要的尽职调查义务，但对引用资料的真实性、准确性和完整性不作任何保证。联合资信合理采信其他专业机构出具的专业意见，但联合资信不对专业机构出具的专业意见承担任何责任。

四、本次跟踪评级结果自本报告出具之日起至相应债券到期兑付日有效；根据跟踪评级的结论，在有效期内评级结果有可能发生变化。联合资信保留对评级结果予以调整、更新、终止与撤销的权利。

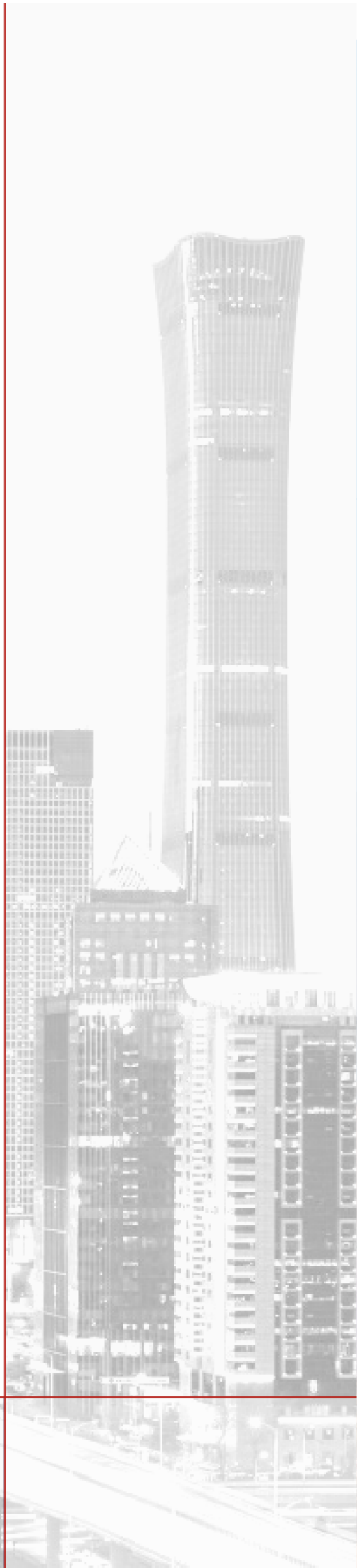
五、本报告所含评级结论和相关分析不构成任何投资或财务建议，并且不应当被视为购买、出售或持有任何金融产品的推荐意见或保证。

六、本报告不能取代任何机构或个人的专业判断，联合资信不对任何机构或个人因使用本报告及评级结果而导致的任何损失负责。

七、本报告所列示的主体评级及相关债券或证券的跟踪评级结果，不得用于其他债券或证券的发行活动。

八、本报告版权为联合资信所有，未经书面授权，严禁以任何形式/方式复制、转载、出售、发布或将本报告任何内容存储在数据库或检索系统中。

九、任何机构或个人使用本报告均视为已经充分阅读、理解并同意本声明条款。



吉林银行股份有限公司

2024 年跟踪评级报告

项 目	本次评级结果	上次评级结果	本次评级时间
吉林银行股份有限公司	AAA/稳定	AAA/稳定	2024/06/07
21 吉林银行二级	AA+/稳定	AA+/稳定	

评级观点 跟踪期内，吉林银行股份有限公司（以下简称“吉林银行”）作为吉林省内唯一一家省级城市商业银行，在当地经济及金融环境中有着重要地位；管理与发展方面，吉林银行公司治理水平进一步完善，但考虑到其董监高人员变动较为频繁，且受到一定监管处罚，未来公司治理及内控管理水平仍有待提高；经营方面，吉林银行存贷款业务市场份额在吉林省排名前列，主营业务稳步发展，业务结构逐步优化调整；财务方面，吉林银行不良贷款率有所下降，但关注类贷款占比较高，信贷资产质量仍面临下行压力，贷款拨备水平有待提升，投资资产中存在一定违约资产，且针对违约投资资产的减值计提水平有待提升；负债稳定性较好，增资扩股提升了资本实力，但盈利水平较弱，且资本仍面临补充压力。

个体调整：吉林银行资产质量下行压力较大，通过其他不利因素下调 1 个子级。

外部支持调整：吉林银行地方国有成分股占比较高，且作为区域性城商银行，对支持当地经济发展、维护当地金融稳定等方面发挥重要作用，当出现经营困难时，获得地方政府直接或间接支持的可能性大，通过政府支持上调 2 个子级。

评级展望 未来，吉林银行将坚持发展中小微金融及零售金融业务，同时围绕国家及地方重大发展战略，持续加大信贷投放，优化金融服务供给。另一方面，吉林省地区经济实力一般，未来区域经济发展情况及对吉林银行经营情况产生的影响有待观察。

可能引致评级上调的敏感性因素：不适用。

可能引致评级下调的敏感性因素：区域经济环境恶化；财务状况明显恶化，如资产质量恶化、拨备及资本严重不足等。

优势

- **存贷款业务在当地市场份额排名前列。**2023 年，吉林银行公司金融业务及个人金融业务进一步拓展，在当地同业金融机构中市场竞争力强，存贷款业务市场份额在当地排名前列。
- **核心负债基础有所提升。**2023 年，吉林银行存款规模保持增长，储蓄存款、定期存款等核心负债占比提高，有助于保障未来资产端业务的稳定发展。
- **增资扩股提升了资本实力。**2023 年以来，吉林银行分批次开展增资扩股，资本实力有所提升，地方国有成分股占比进一步提升。
- **易于获得当地政府多方面支持。**吉林银行作为吉林省内唯一一家省级城市商业银行，在当地经济及金融环境中有着重要地位，易于获得当地政府在业务资源、资金等方面的支持。

关注

- **资产质量面临下行压力，资产减值计提水平有待提升。**2023 年以来，吉林银行不良贷款率及关注类贷款占比均有所下降，但关注类贷款规模仍较大，未来信贷资产质量仍面临较大下行压力，贷款拨备水平仍有待提升；此外，其部分投资资产存在违约，且减值准备对违约投资资产的覆盖程度有待提升。
- **关注投资资产相关风险。**吉林银行投资了一定规模的资产管理计划及信托投资计划，且部分存在违约，需关注面临的信用及流动性风险。
- **资产减值准备计提对盈利水平产生一定负面影响，盈利水平将持续承压。**吉林银行资产减值准备计提力度较大，对盈利带来一定负面影响，考虑到贷款拨备水平以及针对违约投资资产的减值计提有待提升，未来一段时间内盈利水平将持续承压。
- **资本面临补充压力。**业务的较快发展对资本消耗较快，吉林银行未来仍将面临资本补充压力。
- **吉林省经济环境及信用环境对省内银行业金融机构业务开展产生的影响需关注。**吉林省以汽车等制造业为主的产业结构在宏观经济下行及产业结构转型调整时期易受到较大冲击，对吉林银行业务开展及资产质量带来一定挑战。

本次评级使用的评级方法、模型

评级方法 商业银行信用评级方法 V4.0.202208

评级模型 商业银行主体信用评级模型（打分表） V4.0.202208

注：上述评级方法和评级模型均已在联合资信官网公开披露

本次评级打分表及结果

评价内容	评价结果	风险因素	评价要素	评价结果
经营风险	B	经营环境	宏观和区域风险	3
			行业风险	2
		自身竞争力	公司治理	4
			未来发展	3
			业务经营分析	1
			风险管理水平	3
财务风险	F1	偿付能力	资本充足性	2
			资产质量	3
			盈利能力	5
		流动性		1
指示评级				aa ⁺
个体调整因素：资产质量下行压力较大				-1
个体信用等级				aa
外部支持调整因素：政府支持				+2
评级结果				AAA

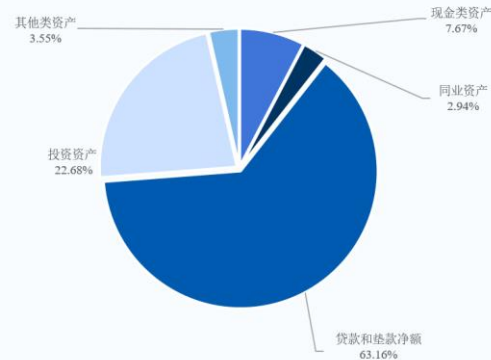
注：经营风险由低至高划分为 A、B、C、D、E、F 共 6 个等级，各级因子评价划分为 6 档，1 档最好，6 档最差；财务风险由低至高划分为 F1—F7 共 7 个等级，各级因子评价划分为 7 档，1 档最好，7 档最差；财务指标为近三年加权平均值；通过矩阵分析模型得到指示评级结果

主要财务数据

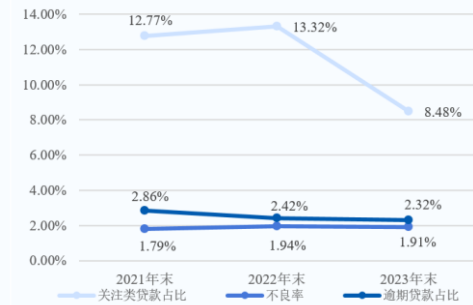
项 目	2021 年末	2022 年末	2023 年末
资产总额（亿元）	4883.35	5614.10	6683.73
股东权益（亿元）	386.82	400.61	456.83
不良贷款率（%）	1.79	1.94	1.91
拨备覆盖率（%）	139.57	125.22	128.04
贷款拨备率（%）	2.50	2.43	2.45
净稳定资金比例（%）	120.72	123.80	116.52
储蓄存款/负债总额（%）	49.99	53.21	53.71
股东权益/资产总额（%）	7.92	7.14	6.83
资本充足率（%）	12.97	11.63	10.89
一级资本充足率（%）	11.28	10.30	9.64
核心一级资本充足率（%）	10.24	9.37	8.87
项 目	2021 年	2022 年	2023 年
营业收入（亿元）	110.85	99.26	124.63
拨备前利润总额（亿元）	65.30	51.74	65.28
净利润（亿元）	17.64	15.40	18.89
净息差（%）	2.24	1.87	1.89
成本收入比（%）	39.30	43.83	45.05
拨备前资产收益率（%）	1.42	0.99	1.06
平均资产收益率（%）	0.38	0.29	0.31
加权平均净资产收益率（%）	5.32	4.47	5.02

资料来源：联合资信根据吉林银行年报、监管报表及提供资料整理

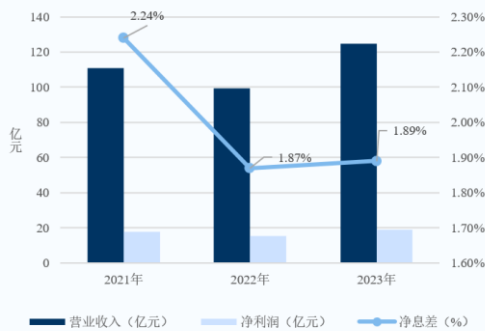
2023 年末吉林银行资产构成



吉林银行资产质量情况



吉林银行盈利情况



跟踪评级债项概况

债券简称	发行规模	票面利率	兑付日	特殊条款
21 吉林银行二级	40.00 亿元	4.50%	2031/12/10	在第 5 年末吉林银行具有赎回选择权

注：上述债券仅包括由联合资信评级且截至评级时点尚处于存续期的债券
资料来源：联合资信整理

评级历史

债项简称	债项评级结果	主体评级结果	评级时间	项目小组	评级方法/模型	评级报告
21 吉林银行二级	AA+/稳定	AAA/稳定	2023/05/18	林璐 许国号	商业银行信用评级方法（V4.0.202208） 商业银行主体信用评级模型（打分表） （V4.0.202208）	阅读全文
21 吉林银行二级	AA+/稳定	AAA/稳定	2021/04/22	林璐 亓奕茗 许国号	商业银行信用评级方法 V3.1.202011 商业银行主体信用评级模型 V3.1.202011	阅读全文

注：上述历史评级项目的评级报告通过报告链接可查阅
资料来源：联合资信整理

评级项目组

项目负责人：林 璐 linlu@lhratings.com

项目组成员：王从飞 wangcf@lhratings.com

公司邮箱：lianhe@lhratings.com 网址：www.lhratings.com

电话：010-85679696 传真：010-85679228

地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层（100022）



一、跟踪评级原因

根据有关法规要求，按照联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）关于吉林银行股份有限公司（以下简称“吉林银行”）及其相关债券的跟踪评级安排进行本次跟踪评级。

二、主体概况

吉林银行前身为长春市商业银行，于 2007 年 10 月经原中国银行业监督管理委员会批准，在吸收合并吉林市商业银行、辽源市城市信用社的基础上设立。2008 年 11 月，吉林银行完成了对吉林省白山、通化、四平 and 松原 4 个地区城市信用社的吸收合并。2023 年 9 月、2023 年 12 月和 2024 年 3 月，吉林银行分别完成 3 批增资扩股，分别募集股份 4.75 亿股、6.09 亿股和 1.97 亿股，募集资金分别为 18.53 亿元、23.73 亿元和 7.68 亿元，溢价部分均计入资本公积，出资方主要为地市级财政以及国有企业。截至 2024 年 3 月末，吉林银行股本总额为 113.47 亿元，股权结构较为分散，无控股股东或实际控制人，前五大股东持股情况见图表 1。

图表 1 • 2024 年 3 月末前五大股东及持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	韩亚银行	10.58%
2	吉林省金融控股集团股份有限公司	8.33%
3	长春市融兴经济发展有限公司	7.39%
4	吉林亚泰（集团）股份有限公司	6.20%
5	吉林省财政厅	6.17%
合计		38.67%

注：本报告中部分合计数与各相加数之和在尾数上存在差异，系四舍五入造成，下同
资料来源：联合资信根据吉林银行提供资料整理

吉林银行主要业务：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；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。吉林银行按照联合资信行业分类标准划分为银行业。

吉林银行总部位于吉林省长春市，营业网点主要集中在长春市内及吉林省内。截至 2023 年末，吉林银行在吉林省内 9 个市州和大连、沈阳拥有 11 家分行，1 家分行级专营机构，351 家支行级以下机构，在岗员工 10915 人；发起设立 10 家村镇银行和吉林德惠长银贷款有限责任公司（解散清算中），参股一汽汽车金融有限公司。

吉林银行注册地址：吉林省长春市南关区人民大街 10666 号；法定代表人：秦季章。

三、债券概况及募集资金使用情况

截至本报告出具日，吉林银行由联合资信评级的存续债券见图表 2。

2023 年以来，吉林银行在债券付息日前及时公布了债券付息公告，并按时足额支付了债券当期利息。

图表 2 • 截至本报告出具日由联合资信评级的存续债券概况

债券简称	发行金额（亿元）	起息日	期限
21 吉林银行二级	40.00	2021/12/10	10 年期，在第 5 年末具有赎回选择权

资料来源：联合资信根据公开信息整理

四、宏观经济和政策环境分析

2024 年一季度，外部形势仍然复杂严峻，地缘政治冲突难以结束，不确定性、动荡性依旧高企。国内正处于结构调整转型的关键阶段。宏观政策认真落实中央经济工作会议和全国两会精神，聚焦积极财政政策和稳健货币政策靠前发力，加快落实大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案，提振信心，推动经济持续回升。

2024 年一季度，中国经济开局良好。一季度 GDP 同比增长 5.3%，上年四季度同比增长 5.2%，一季度 GDP 增速稳中有升；满足全年经济增长 5% 左右的目标要求，提振了企业和居民信心。信用环境方面，一季度社融规模增长更趋均衡，融资结构不断优化，债券融资保持合理规模。市场流动性合理充裕，实体经济融资成本稳中有降。下一步，需加强对资金空转的监测，完善管理考核机制，降准或适时落地，释放长期流动性资金，配合国债的集中供应。随着经济恢复向好，预期改善，资产荒状况将逐步改善，在流动性供需平衡下，长期利率将逐步平稳。

展望二、三季度，宏观政策将坚持乘势而上，避免前紧后松，加快落实超长期特别国债的发行和使用，因地制宜发展新质生产力，做好大规模设备更新和消费品以旧换新行动，靠前发力、以进促稳。预计中央财政将加快出台超长期特别国债的具体使用方案，提振市场信心；货币政策将配合房地产调控措施的整体放宽，进一步为供需双方提供流动性支持。完整版宏观经济与政策环境分析详见《[宏观经济信用观察（2024 年一季度报）](#)》。

五、行业及区域环境分析

1 行业分析

2023 年以来，我国经济整体进入企稳复苏的发展通道，资金供给结构向国家重大战略、重点领域和薄弱环节倾斜，引导商业银行服务实体经济质效持续提升。2023 年，商业银行资产规模保持稳定增长，贷款占资产总额的比重整体呈上升态势，且新增贷款主要投向制造业、民营企业、普惠小微企业、乡村振兴以及科技创新等政策支持领域，贷款投放结构趋于优化。截至 2023 年末，我国商业银行资产总额 354.85 万亿元，较上年末增长 10.96%。

2023 年，我国商业银行信贷资产质量有所改善，但区域分化仍较为明显，拨备整体保持在充足水平，2023 年末商业银行不良贷款率和关注类贷款占比分别为 1.59% 和 2.20%，分别较上年末下降 0.04 和 0.05 个百分点，拨备覆盖率为 205.14%。盈利方面，2023 年，商业银行净息差持续收窄至 1.69%，净利润增速放缓，整体盈利水平有所回落，但 2024 年存款挂牌利率下调在中小商业银行的逐步落实或将使得净息差收窄幅度得到一定程度的缓解。流动性方面，商业银行住户存款加速增长带动负债稳定性提升，整体流动性保持合理充裕。资本充足性方面，商业银行资本保持充足水平，但在净息差收窄以及信用成本上升对资本内生能力带来直接削弱的背景下，商业银行整体面临的资本补充压力有所加大。此外，强监管环境引导银行规范经营，推动银行业高质量发展，且随着地方中小金融机构合并重组进程的不断推进，区域性银行市场竞争力及抗风险能力有所提升。

随着我国经济运行持续稳定恢复，银行业整体保持平稳发展态势，且在监管、政府的支持下，商业银行抗风险能力将逐步提升；综上所述，联合资信认为商业银行行业整体信用风险展望为稳定。完整版行业分析详见《[2024 年商业银行行业分析](#)》。

2 区域环境分析

2023 年，吉林省经济恢复增长，且增速较快，但整体经济实力一般，且地方政府财政压力较大，当地金融机构的业务发展面临一定挑战。

吉林银行业务主要集中于吉林省内。吉林省位于中国东北地区中部，同时地处由中国东北地区、朝鲜、韩国、日本、蒙古和俄罗斯东西伯利亚构成的东北亚地理中心位置，是中国面向东北亚的重要门户与窗口，具有发展东北亚区域合作的优越区位条件。

经济发展方面，吉林省是中国重要的工业基地和商品粮生产基地。吉林省加工制造业比较发达，汽车、石化、农产品加工为三大支柱产业，医药健康、装备制造、光电子（航天）信息、新材料、旅游等为优势产业。吉林省地处享誉世界的“黄金玉米带”，是著名的“黑土地之乡”，农业生产条件得天独厚。多年来，吉林省粮食商品率、人均粮食占有量以及人均肉类占有量居全国第一位。从产业结构看，作为中国传统的老工业基地，吉林省工业基础较好，第二产业占比较高。

2023 年，吉林省经济恢复增长，且增速较快。2023 年，吉林省实现地区生产总值 13531.19 亿元，按可比价格计算，比上年增长 6.3%；其中，第一产业增加值 1644.75 亿元，比上年增长 5.0%；第二产业增加值 4585.03 亿元，增长 5.9%；第三产业增加值 7301.40 亿元，增长 6.9%。2023 年，吉林省规模以上工业增加值增长 6.8%，固定资产投资（不含农户）比上年增长 0.3%；全省一般公共预算收入 1074.84 亿元，比上年增长 26.3%；一般公共预算支出 4406.85 亿元，增长 9.0%，地方政府财政压力较大；全省城镇常住居民人均可支配收入为 37503 元，比上年增长 5.7%；农村常住居民人均可支配收入为 19472 元，增长 7.4%。

2023 年，吉林省金融机构存贷款规模保持较好增长态势。截至 2023 年末，吉林省境内金融机构本外币各项存款余额 36499.29 亿元，比上年末增长 11.5%；金融机构本外币各项贷款余额 27792.42 亿元，比上年末增长 5.5%。

六、跟踪期主要变化

（一）管理与发展

吉林银行进一步完善公司治理水平，提升经营管控能力；股权结构较为分散，关联授信额度均未突破监管限制，股东股权质押及关联交易风险相对可控；另一方面，2023 年以来，吉林银行受到一定监管处罚，且董监高人员变动较为频繁，其公司治理及内控管理水平仍有待提高。

跟踪期内，吉林银行不断完善并加强公司治理水平及内部控制体系建设。但 2023 年以来，吉林银行因贷款“三查”严重不尽职、贷后检查不到位导致贷款资金被挪用等事项受到一定的监管处罚，内控水平仍有待进一步提升。2023 年 2 月，吉林银行前任董事长王立生先生因工作调动辞去吉林银行董事长一职，聘任时任行长秦季章先生为董事长，同年 6 月其任职资格获监管批复；2023 年 11 月，吉林银行聘任陈志兴先生为行长，其任职资格于 2024 年 4 月获监管批复。从股权结构来看，2023 年 9 月和 12 月，吉林银行分别完成 2 批增资扩股，分别募集股份 4.75 亿股和 6.09 亿股，募集资金分别为 18.53 亿元和 23.73 亿元，增资方主要为地方财政局以及国有企业。截至 2023 年末，吉林银行国有法人持股 43.12%，国家股占比 18.66%；第一大股东韩亚银行持股比例为 10.76%，其余股东持股比例均未超过 10%，股权结构较为分散，无控股股东或实际控制人，整体股权结构较上年无重大变化。截至 2023 年末，吉林银行股东质押股权占全行总股本的 14.25%，整体股权对外质押比例尚可，风险相对可控。关联交易方面，截至 2023 年末，吉林银行单一最大关联方授信余额、最大集团关联方授信余额和全部关联方授信余额占资本净额的比重分别为 2.34%、11.22%和 18.41%，关联授信指标未突破监管限制，关联贷款无不良贷款，风险可控。

（二）经营方面

吉林银行在吉林省市场份额排名前列，异地分行为其业务带来增长空间的同时，也带来了风险管控压力，2023 年异地贷款占比略有下降。

得益于经营历史较长、营业网点覆盖面广，客户基础好，加之地方政府对其资源及项目倾斜力度较大，吉林银行主营业务在吉林省内保持较强竞争力，存贷款市场份额在省内均排名前列（见图表 3）。2023 年，吉林银行支持当地重大发展政策，加大存贷款营销，存贷款市场份额均有所上升，排名保持稳定。前期沈阳、大连等域外分支机构的设立，给吉林银行业务拓展范围带来一定便利，但同时也带来风险管控压力，域外分支机构经营情况需保持关注。截至 2023 年末，吉林银行在吉林省内贷款余额占比 93.95%，较上年末略有提升。

图表 3 • 存贷款业务市场份额及排名

项 目	2021 年末		2022 年末		2023 年末	
	占 比	排 名	占 比	排 名	占 比	排 名
存款市场占有率	11.87%	3	12.42%	2	13.57%	2
贷款市场占有率	11.90%	2	12.64%	2	13.73%	2

注：存贷款市场占有率为吉林银行在吉林省内同业中的市场份额

资料来源：联合资信根据吉林银行提供资料整理

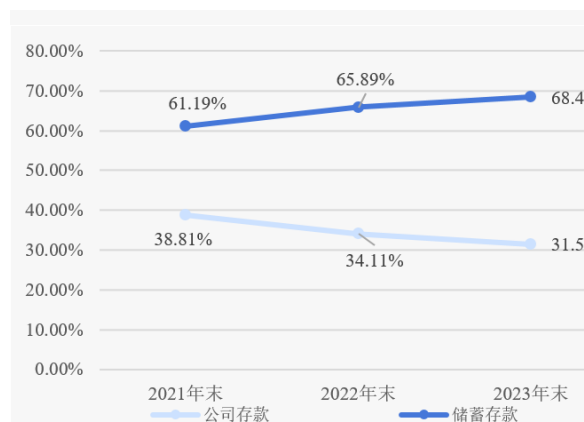
图表 4 • 存贷款业务结构

业务板块	金 额（亿元）			占 比（%）			较上年末增长率（%）	
	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2022 年末	2023 年末
客户存款								
公司存款	1425.73	1435.94	1539.10	38.81	34.11	31.52	0.72	7.18
储蓄存款	2247.88	2773.89	3344.39	61.19	65.89	68.48	23.40	20.57
合计	3673.61	4209.84	4883.49	100.00	100.00	100.00	14.60	16.00
贷款及垫款								
公司贷款	2491.89	2722.78	3064.25	72.09	71.66	71.93	9.27	12.54
其中：贴现	148.68	146.26	26.27	4.30	3.85	0.62	-1.63	-82.04
个人贷款	879.93	957.38	1094.54	25.46	25.20	25.69	8.80	14.33

贸易融资和垫款	84.84	119.29	101.04	2.45	3.14	2.37	40.61	-15.29
合计	3456.65	3799.45	4259.83	100.00	100.00	100.00	9.92	12.12

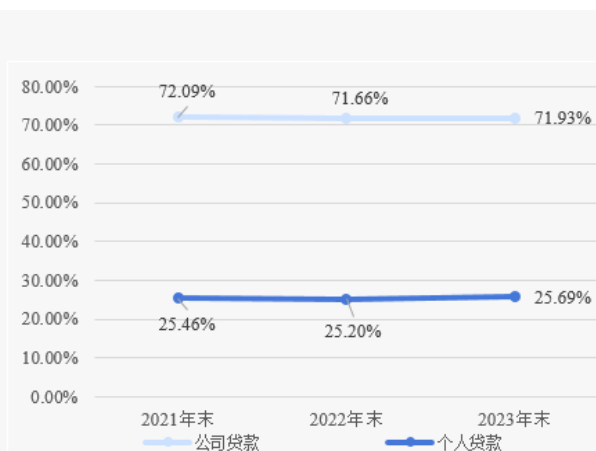
注：客户存款及贷款和垫款合计金额均不含应计利息
资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

图表 5 • 存款结构



资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

图表 6 • 贷款结构



资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

1 公司银行业务

2023 年，吉林银行进一步拓展公司金融业务，加大与当地机构及政府项目的业务合作，同时优化调整业务结构，压降保证金存款及贴现业务，公司存贷款业务规模均实现较好增长，小微企业金融业务发展势头良好。

公司存款方面，2023 年，吉林银行加大对公存款营销力度的同时，强化负债成本管理，持续压降付息成本，保证金存款规模有所压降；此外，吉林银行加大对机构的业务合作力度，公司存款规模有所增长。截至 2023 年末，吉林银行保证金存款余额 69.02 亿元，较上年末下降 30.83%。

公司贷款方面，吉林银行聚焦全省“一主六双”发展战略，组织召开支持汽车集群“上台阶”银企服务对接会，加大对当地汽车产业企业融资支持力度；支持现代化农业产业，为涉农企业提供金融支持，助力“千亿斤粮食”“千万头肉牛”工程建设；提供碳减排支持工具贷款，落地省内首笔地方法人银行碳减排支持工具，为企业绿色项目提供融资支持；在养老金融领域，支持民营养老发展，将养老企业纳入战略客户体系；在支持民营经济方面，完善对民企的精准画像，对合法守信的民企不停贷、压贷、抽贷、断贷。2023 年，吉林银行优化公司贷款结构，大幅压降贴现业务规模，贸易融资和垫款规模也有所下降，公司贷款规模保持较好增长。

小微企业金融服务方面，吉林银行聚焦 1000 万元及以下普惠型小微企业贷款，逐步向县域行转型，支持小微和“三农”客群，围绕普惠类“专精特新”、科技“小巨人”等企业，打造专属特色金融服务；创新推出“吉惠贷”特色产品，组建“吉惠贷”直营团队，实行“专营体系、专属风控、专门产品、专业队伍”的独立运营机制，依托数据累积、调查辅助、算法加持，构建“大数据风控+交叉检验”线上线下一体化作业模式，提升普惠金融服务覆盖面。截至 2023 年末，吉林银行普惠型小微企业贷款余额（剔除贴现业务）341.71 亿元，较上年末增长 19.83%。

国际业务和贸易金融业务方面，吉林银行围绕客户跨境结算与贸易融资需求，顺应国际金融形势，不断创新产品和服务，开展客户营销与业务拓展，不断提升国际业务服务水平。截至 2023 年末，吉林银行贸易融资余额 30.41 亿元。

2 零售银行业务

2023 年，吉林银行个人存贷款规模均实现较好增长，产品体系不断完善，个人金融业务品牌不断提升。

吉林银行在当地营业网点数量多、分布广，拥有渠道优势，个人客户基础良好。2023 年，吉林银行下沉服务渠道，加快惠农金融服务站、社区志愿服务站建设，不断增强客群粘性 & 品牌影响力；持续创新营销产品，推出“吉享存”、DIY 借记卡、智能存钱罐、儿童卡等创新产品，推动储蓄存款规模较快增长。截至 2023 年末，吉林银行储蓄存款余额为 3344.39 亿元，其中定期存款占比 86.74%，储蓄存款稳定性良好，但同时带来了一定的资金成本压力。

2023 年，吉林银行上线信贷工厂项目，通过线上作业、智能风控和流水线管理，提升标准化和专业化水平，强化全流程风险管控能力；创新推出“吉农贷”产品，为涉农客户提供便捷、高效的融资渠道。2023 年，吉林银行个人经营性贷款规模显著增长，同时其支持居民刚

需与改善型住房需求，个人住房贷款规模有所提升；但受居民消费低迷影响，个人消费贷款规模有所下降。截至 2023 年末，吉林银行个人贷款余额 1094.54 亿元，其中个人经营性贷款、个人住房贷款及个人消费贷款余额分别为 247.21 亿元、691.20 亿元和 153.52 亿元。2023 年以来，吉林银行与马上消费金融股份有限公司以及深圳前海微众银行股份有限公司合作开展联合贷款，同时引入担保公司分担风险，2023 年末互联网贷款余额 0.50 亿元。

财富管理业务方面，吉林银行深化财私客户集中经营，迭代分户管户机制，持续完善“吉享人生”增值服务体系，配套全面升级，提升差异化竞争优势，满足客户金融及非金融需求；上线“吉时宝”“吉利宝”双宝产品，通过代销等多种途径，持续丰富财富产品货架，加强内部质量管理。2023 年，吉林银行非存 AUM 规模 843.72 亿元，较上年末增长 11.22%。

3 金融市场业务

吉林银行综合考虑流动性、收益率以及自身业务经营等情况开展同业业务；2023 年同业业务及投资资产规模均大幅提升，投资资产中非标资产占比有所下降，仍需对相关风险保持关注。

吉林银行综合考虑流动性、收益率以及自身业务经营等情况配置同业资产，并通过开展同业融入业务以满足资产端业务的发展需求。2023 年，吉林银行同业资产规模大幅提升，整体同业资产规模小；为给资产端业务开展提供充足的资金来源，市场融入资金规模大幅上升。吉林银行同业业务交易对手主要为国有银行、股份制银行、各地城商行以及头部的非银机构等。

投资业务方面，吉林银行根据宏观经济形势、金融市场发展情况以及监管政策变化，制定并定期调整投资策略。吉林银行投资业务品种包括债券、资产管理计划及信托投资计划等。2023 年，吉林银行各类资产配置力度均有所提升，整体投资资产规模大幅增长；出于收益考虑，信用债券投资占比有所提升，同时资产管理计划和信托投资计划规模有所提升（见图表 7）。吉林银行标准化债权投资主要包括政府债券、政策性银行债券和企业债券，企业债券投向以省内城投企业为主，外部评级在 AA 及以上，2023 年新增企业债券投资投向除省内城投企业外，多集中在江苏、湖南、浙江等地的 AA+ 及以上的城投企业；资产管理计划投资底层资产以银行协议存款、债券投资为主；信托投资计划标的主要为信托贷款，底层为类信贷资产，客户行业主要为吉林省内基础设施建设、制造业和建筑业等，投资期限主要集中在 2~3 年，合作机构主要为大型信托公司，上述信托贷款均纳入吉林银行统一授信体系管理，2023 年新增的资产管理计划和信托投资计划底层主要投向城投企业。吉林银行其他类投资主要包括权益类投资及基金投资，2023 年以来基金投资规模大幅提升，导致其他类投资资产规模大幅增长，投向基金主要为货币型基金及债券型基金，2023 年末基金投资余额 212.39 亿元。2023 年，吉林银行实现投资收益 12.46 亿元，实现投资资产利息收入 31.30 亿元，随着投资规模的较快提升，实现投资收益规模较上年有所提升。

图表 7 • 投资资产结构

项 目	金 额（亿元）			占 比（%）		
	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年末
标准化债权投资	575.55	830.73	1141.34	73.17	73.65	75.17
其中：利率债券	516.96	706.22	847.91	65.72	62.61	55.85
信用债券	58.60	124.52	293.43	7.45	11.04	19.33
资产管理计划和信托投资计划	135.78	117.96	136.58	17.26	10.46	9.00
其他类投资	75.32	179.27	240.33	9.57	15.89	15.83
投资资产总额	786.65	1127.97	1518.24	100.00	100.00	100.00
加：应计利息	16.64	21.63	24.60	--	--	--
减：投资资产减值准备	29.22	22.70	27.25	--	--	--
投资资产净额	774.06	1126.90	1515.60	--	--	--

资料来源：联合资信根据吉林银行年报及提供资料整理

（三）财务方面

吉林银行提供了 2023 年合并财务报表，中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）对上述合并财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。吉林银行合并财务报表合并范围包括其控股的 10 家村镇银行及 1 家全资子公司，2023 年合并范围未发生变化，不影响财务数据的可比性。无特殊说明，本报告财务数据采用并表口径。

1 资产质量

2023 年，吉林银行资产规模保持增长，资产结构以信贷资产及投资资产为主，同业资产规模小，资产结构相对稳定。

图表 8 • 资产结构

项 目	金 额（亿元）			占 比（%）			较上年末增长率（%）	
	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2022 年末	2023 年末
现金类资产	510.16	485.64	512.93	10.45	8.65	7.67	-4.81	5.62
同业资产净额	34.51	45.68	196.78	0.71	0.81	2.94	32.34	330.82
贷款及垫款净额	3405.22	3779.11	4221.43	69.73	67.31	63.16	10.98	11.70
投资资产净额	774.06	1126.90	1515.60	15.85	20.07	22.68	45.58	34.49
其他类资产	159.40	176.77	236.99	3.26	3.15	3.55	10.90	34.07
资产合计	4883.35	5614.10	6683.73	100.00	100.00	100.00	14.96	19.05

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

（1）贷款

2023 年，吉林银行信贷资产规模保持增长，面临一定的贷款业务集中风险，同时房地产贷款相关风险需保持关注；不良贷款率有所下降，关注类贷款规模及占比有所下降，但仍处于较高水平，未来信贷资产质量仍然面临较大下行压力，贷款拨备水平有待提升。

2023 年，吉林银行贷款及垫款规模保持增长，但占资产总额的比重有所下降（见图表 8）。贷款行业分布方面，吉林银行贷款主要集中在批发和零售业、租赁和商务服务业、制造业、建筑业以及房地产业等行业，2023 年末上述前五大贷款行业占比分别为 16.42%、15.07%、11.60%、7.05%和 5.24%，合计占比 55.38%，整体贷款行业集中度有所上升，面临一定的行业集中风险。房地产贷款方面，吉林银行审慎开展房地产贷款业务，择优支持大型国企、央企以及省内重点房地产企业的项目，房地产贷款规模有所上升，占比有所下降。截至 2023 年末，吉林银行审计口径下房地产业贷款占比为 5.24%，个人住房贷款占比 16.23%，全部房地产贷款占比较高，在目前房地产行业低迷的背景下，需关注相关贷款风险。

客户集中度方面，2023 年，吉林银行客户集中度水平有所上升，2023 年末单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例分别为 8.66% 和 60.80%，面临一定客户集中风险。同时，吉林银行不断加强大额风险暴露管理，大额风险暴露指标均保持在监管要求范围内。

2023 年，吉林省经济恢复增长，且增速较快，当地企业偿债能力有所恢复。同时，吉林银行专项梳理部门架构、工作职能、业务流程，进行组织架构改革，着力推动重组业务落实，提升风险资产处置化解效率；强化大额风险资产包保责任制，全面提升大额资产处置质效；组织开展“特资大讲堂”培训活动，提升人员综合素质能力及风险资产处置能力。2023 年，吉林银行清收化解不良贷款 95.12 亿元，其中，现金清收不良贷款 9.56 亿元，以物抵债 8.01 亿元，核销 2.15 亿元，批量转让 54.06 亿元，单户转让 21.23 亿元。2023 年，吉林银行不良贷款处置化解力度较大，同时贷款规模增速较快，不良贷款规模有所提升，但不良贷款率有所下降（见图表 9）；不良贷款主要分布于批发和零售业以及房地产业。关注类贷款方面，2023 年，吉林银行开展关注类贷款专项整治，根据关注类贷款成因分类施策，其中逾期贷款通过加强催收、放款类型为展期和借新还旧的贷款通过结清等方式进行化降，，关注类贷款规模及占比均有所下降；关注类贷款包括逾期 90 天以内贷款、重组贷款、展期贷款及借新还旧贷款，行业主要集中在制造业、批发和零售业、房地产业、采矿业等，关注类贷款仍处于较高水平，未来信贷资产质量仍面临下迁压力。逾期贷款方面，2023 年，吉林银行逾期贷款规模有所上升，但占比有所下降。截至 2023 年末，吉林银行逾期贷款包括本金和利息逾期贷款，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 78.42%。从贷款拨备情况来看，2023 年，由于信贷资产质量下行压力有所缓解，吉林银行适度降低了贷款拨备计提力度，不良资产转让力度较上年有所下降，对贷款损失准备的冲减力度减弱，减值准备余额有所提升，拨备覆盖水平小幅提升。但考虑到其信贷资产质量仍然面临较大下行压力，吉林银行贷款拨备面临较大计提压力。

图表 9 • 贷款质量

项 目	金 额（亿元）			占 比（%）		
	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年末
正常	2952.53	3219.59	3817.15	85.44	84.74	89.61
关注	441.16	506.03	361.23	12.77	13.32	8.48
次级	28.79	19.85	26.86	0.83	0.52	0.63

可疑	22.82	34.16	32.36	0.66	0.90	0.76
损失	10.40	19.81	22.24	0.30	0.52	0.52
贷款合计	3455.70	3799.45	4259.83	100.00	100.00	100.00
不良贷款	62.01	73.82	81.45	1.79	1.94	1.91
逾期贷款	98.76	91.89	98.71	2.86	2.42	2.32
拨备覆盖率	--	--	--	139.57	125.22	128.04
贷款拨备率	--	--	--	2.50	2.43	2.45
逾期 90 天以上贷款/不良贷款	--	--	--	90.20	98.20	78.42

注：2021 年末数据取自合并监管报表，2022 及 2023 年末数据取自年报

资料来源：联合资信根据吉林银行年报及监管报表整理

（2）同业及投资类资产

2023 年，吉林银行同业资产规模显著提升，但同业资产占比仍不高，同业资产风险相对可控；投资资产规模大幅增长，部分债券、资产管理计划及信托投资计划存在违约，减值对风险的覆盖程度有待提升，需对相关风险保持关注。

2023 年，吉林银行同业资产配置规模显著提升，但整体占资产总额的比重低。截至 2023 年末，吉林银行同业资产净额 196.78 亿元，其中存放同业及其他金融机构款项余额 14.71 亿元，拆出资金余额 94.84 亿元。从同业资产质量来看，截至 2023 年末，吉林银行一笔拆出资金 42 万元存在违约，已全额计提减值；针对全部同业资产计提减值准备余额 0.69 亿元。

2023 年，吉林银行投资资产规模大幅增长，占资产总额的比重有所提升；投资品种以债券、基金和资产管理计划及信托投资计划为主。从会计科目来看，吉林银行投资资产主要由交易性金融资产和债权投资构成；其将所投资的基金计入交易性金融资产科目，资产管理计划及信托投资计划计入交易性金融资产和债权投资科目，债券计入交易性金融资产、债权投资和其他债权投资科目。截至 2023 年末，吉林银行交易性金融资产、债权投资和其他债权投资分别占投资资产净额的 29.43%、55.30%和 13.43%。从投资资产质量情况来看，截至 2023 年末，吉林银行部分投资资产存在违约情况，母公司口径计入不良的债券金额 11.51 亿元，合计计提减值准备余额 3.84 亿元；母公司口径计入不良的资产管理计划及信托投资计划金额 59.95 亿元，合计计提减值准备余额 20.58 亿元，减值准备对违约投资资产的覆盖程度有待提升。吉林银行对违约投资资产均已申报债权，部分已采取诉讼等处置措施，未来资金回收情况有待关注。

（3）表外业务

吉林银行存在一定规模的表外业务，表外业务风险相对可控。吉林银行表外业务以银行承兑汇票为主。截至 2023 年末，吉林银行银行承兑汇票余额 123.48 亿元，保证金比例约为 55%，风险相对可控；开出保函余额 52.04 亿元，开出信用证余额 15.15 亿元。

2 负债结构及流动性

2023 年，吉林银行市场融入资金及客户存款规模提升，带动负债总额增长；储蓄存款占客户存款比重有所上升，核心负债稳定性有所提升，负债稳定性较好。吉林银行短期流动性指标较好，但存贷比较高，且持有一定规模的资产管理计划及信托投资计划，对长期流动性形成的潜在影响需保持关注。

图表 10 • 负债结构

项 目	金 额（亿元）			占 比（%）			较上年末增长率（%）	
	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年末	2022 年末	2023 年末
市场融入资金	435.36	418.22	702.48	9.68	8.02	11.28	-3.94	67.97
客户存款	3794.35	4367.61	5052.44	84.38	83.78	81.14	15.11	15.68
其中：储蓄存款	2247.88	2773.89	3344.39	49.99	53.21	53.71	23.40	20.57
其他负债	266.82	427.660	471.97	5.93	8.20	7.58	60.28	10.36
负债合计	4496.53	5213.48	6226.90	100.00	100.00	100.00	15.94	19.44

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

2023 年，吉林银行适度加大同业杠杆力度，市场融入资金规模大幅上升（见图表 10）。截至 2023 年末，吉林银行市场融入资金余额 702.48 亿元；其中，同业及其他金融机构存放款项余额 343.51 亿元，拆入资金余额 45.11 亿元；应付债券余额 302.78 亿元，其中二级资本债券余额（不含应计利息，下同）40.00 亿元，同业存单余额 262.66 亿元；另有少量卖出回购金融资产款。

2023 年，吉林银行通过稳固客群基础和强化存款营销组织等手段发展存款业务，客户存款规模保持增长。从存款客户结构来看，截至 2023 年末，吉林银行储蓄存款占客户存款的 68.48%，占比有所提升；从存款期限结构来看，定期存款（不含保证金存款及其他存款）占比为 72.26%，存款稳定性较好。

吉林银行结合资产负债业务发展状况及流动性水平，动态调整流动性管理和资金营运策略，加强流动性监管指标监测。短期流动性方面，由于吉林银行持有一定规模的变现能力良好的债券资产，加之 2023 年配置了较多高流动性同业资产，其流动性比例及流动性覆盖率均有所提升且处于较好水平。长期流动性方面，2023 年吉林银行存贷比有所下降，但仍保持较高水平；考虑到其仍持有一定规模的资产管理计划及信托投资计划，仍需对长期流动性风险管控压力保持关注（见图表 11）。

图表 11 • 流动性指标

项 目	2021 年末	2022 年末	2023 年末
流动性比例（%）	68.88	69.99	87.16
流动性覆盖率（%）	179.54	209.28	284.48
净稳定资金比例（%）	120.72	123.80	116.52
存贷比（%）	95.23	90.23	87.20

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

3 经营效率与盈利能力

2023 年，吉林银行净息差维持稳定，略有提升，营业收入及净利润有所提升，但盈利水平仍较弱；考虑到贷款拨备水平及针对违约投资资产的减值计提仍有待提升，未来盈利水平将持续承压。

图表 12 • 盈利情况

项 目	2021 年	2022 年	2023 年
营业收入（亿元）	110.85	99.26	124.63
其中：利息净收入（亿元）	94.66	88.14	103.20
手续费及佣金净收入（亿元）	6.61	10.22	8.36
投资收益（亿元）	9.19	10.06	12.46
公允价值变动收益（亿元）	0.08	-7.42	1.18
营业支出（亿元）	90.08	83.36	103.09
其中：业务及管理费（亿元）	43.46	44.94	56.01
信用减值损失（亿元）	44.39	35.97	44.09
拨备前利润总额（亿元）	65.30	51.74	65.28
净利润（亿元）	17.64	15.40	18.89
净息差（%）	2.24	1.87	1.89
成本收入比（%）	39.30	43.83	45.05
拨备前资产收益率（%）	1.42	0.99	1.06
平均资产收益率（%）	0.38	0.29	0.31
加权平均净资产收益率（%）	5.32	4.47	5.02

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

吉林银行利息收入主要来自贷款利息收入、债券投资及其他投资利息收入，利息支出主要为客户存款和同业业务利息支出。2023 年，由于减费让利政策，吉林银行贷款利率下行，但其调整存贷款结构，压降低利率贴现业务，下调存款定价，存款付息率也有所下降，此外，吉林银行充分利用市场低成本资金开展同业及投资业务，净息差水平维持稳定，略有提升。2023 年，吉林银行实现利息净收入 103.20 亿元，较上年提升 17.09%，占营业收入的 82.81%，带动营业收入提升（见图表 12）。

吉林银行中间业务收入来源主要包括理财业务、银行卡业务及代理业务等。2023 年，吉林银行手续费及佣金净收入有所下降，主要是代理业务手续费收入下降等因素所致，整体手续费及佣金净收入对营业收入的贡献度较低。由于交易性金融资产实现较好的投资收益，以及处置其他债权投资取得较好的投资收益，2023 年吉林银行实现投资收益有所增长，但投资收益对营业收入的贡献度不高。2023 年，吉林银行交易性金融资产公允价值变动收益由负转正，也推动了营业收入增长。

吉林银行营业支出以业务及管理费和信用减值损失为主。2023 年，随着业务规模以及人员团队的扩大，吉林银行业务及管理费有所上升，成本收入比随之上升，成本管控能力有待加强。吉林银行根据自身资产质量情况以及不良资产核销需求计提减值准备，2023 年由于信贷资产质量下行压力有所缓解，贷款损失准备计提力度有所下降，但对债权投资减值计提力度加大，整体信用减值损失规模有所上升，仍保持较高水平。

2023 年，吉林银行实现营业收入及净利润均有所增长，盈利水平有所回升，但整体盈利水平仍较弱。考虑到吉林银行贷款拨备仍面临较大计提压力，针对违约投资资产的减值计提有待提升，未来盈利水平仍将持续承压。

4 资本充足性

2023 年，吉林银行主要通过利润留存以及增资扩股的方式补充资本；由于业务发展较快，加之资本内生能力有限，未来面临资本补充压力。

2023 年，吉林银行主要通过利润留存以及增资扩股补充资本，当年现金分红 6.04 亿元，分红力度较大，不利于资本的内生积累。2023 年 2 月，经吉林银行股东大会审议通过，计划采取非公开协议方式定向增发股份不超过 15 亿股，计划募集资金 58.50 亿元，募集资金全部用于补充核心一级资本。2023 年 9 月、2023 年 12 月和 2024 年 3 月，吉林银行分别完成 3 批增资扩股，分别募集股份 4.75 亿股、6.09 亿股和 1.97 亿股，募集资金分别为 18.53 亿元、23.73 亿元和 7.68 亿元，溢价部分均计入资本公积。截至 2024 年 3 月末，吉林银行股东权益合计 474.26 亿元，其中股本总额 113.47 亿元，资本公积 131.95 亿元，未分配利润 118.19 亿元。

2023 年，随着业务的快速发展，吉林银行风险加权资产规模有所增长，风险资产系数小幅提升。吉林银行业务发展较快，同时盈利水平较弱，分红力度较大，资本内生能力有限，资本持续消耗，未来面临资本补充压力（见图表 13）。当前吉林银行正在计划进一步增资扩股，以缓解资本补充压力。

图表 13 • 资本充足情况

项 目	2021 年末	2022 年末	2023 年末
核心一级资本净额（亿元）	394.06	408.44	463.72
一级资本净额（亿元）	434.25	448.65	503.92
资本净额（亿元）	499.16	506.75	569.39
风险加权资产余额（亿元）	3848.15	4357.45	5228.91
风险资产系数（%）	78.80	77.62	78.23
股东权益/资产总额（%）	7.92	7.14	6.83
资本充足率（%）	12.97	11.63	10.89
一级资本充足率（%）	11.28	10.30	9.64
核心一级资本充足率（%）	10.24	9.37	8.87

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

七、外部支持

吉林省是中国重要的工业基地和商品粮生产基地，2023 年，吉林省实现地区生产总值 13531.19 亿元，完成一般公共预算收入 1074.84 亿元，政府财政实力较强，支持能力较强。

吉林银行存贷款市场份额在吉林省排名前列，且在大连和沈阳设立了异地分行；近年来多次进行增资扩股，地方国有资本持股占比较高；作为区域性商业银行，吉林银行在支持当地经济发展、维护当地金融稳定等方面发挥重要作用，在吉林省金融体系中具有较为重要的地位，当出现经营困难时，获得地方政府直接或间接支持的可能性大。

八、债券偿还能力分析

截至本报告出具日，吉林银行无存续期内的金融债券，已发行且尚在存续期内的二级资本债券本金 40 亿元。以 2023 年末财务数据为基础，吉林银行合格优质流动性资产、净利润和股东权益对存续债券本金的保障倍数见图表 14。

图表 14 • 债券保障情况

项 目	2023 年
存续债券本金（亿元）	40.00
合格优质流动性资产/存续债券本金（倍）	23.44
股东权益/存续债券本金（倍）	11.42
净利润/存续债券本金（倍）	0.47

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

从资产端来看，吉林银行的资产主要由贷款和垫款及投资资产构成。考虑到吉林银行关注类贷款占比较高，信贷资产质量仍面临下行压力，贷款拨备水平有待提升，同时针对违约投资资产计提的减值准备有待提升，资产面临进一步减值压力；仍持有一定规模的资产管理计划及信托投资计划，资产端流动性水平有待进一步提升。从负债端来看，吉林银行对市场融入资金依赖程度不高，同时储蓄存款占客户存款的比重持续提升，负债稳定性较好。整体看，吉林银行合格优质流动性资产和股东权益对存续债券的保障能力较好；联合资信认为吉林银行未来业务经营能够保持较为稳定，综合考虑其资本实力、业务经营及流动性等情况，其能够为存续债券提供足额本金和利息，二级资本债券的违约概率极低。

九、跟踪评级结论

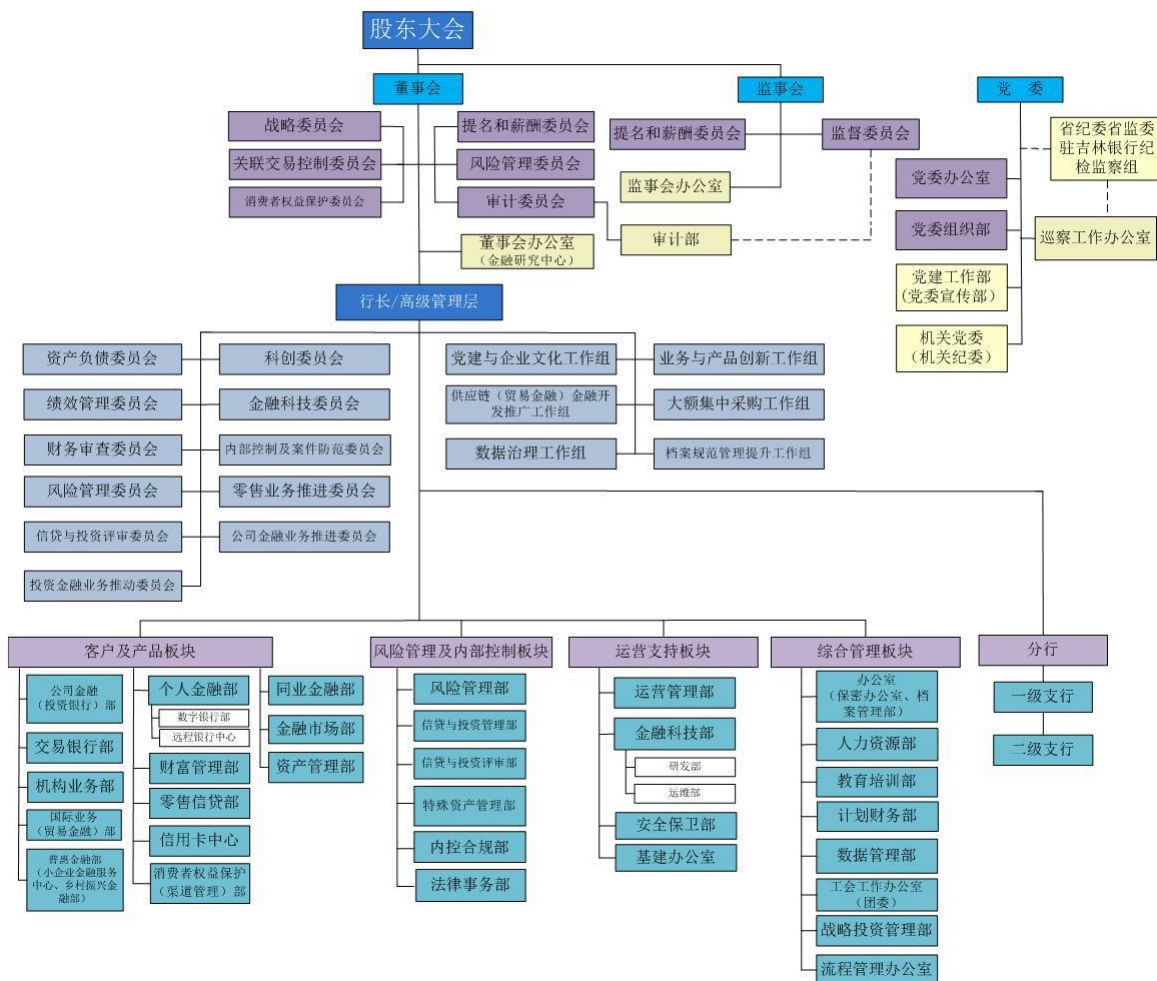
基于对吉林银行经营风险、财务风险、外部支持及债券偿还能力等方面的综合分析评估，联合资信确定维持吉林银行主体长期信用等级为 AAA，维持“21 吉林银行二级”的信用等级为 AA⁺，评级展望为稳定。

附件 1 吉林银行前十名股东持股情况（截至 2023 年末）

股东名称	股东性质	持股比例
韩亚银行	外资股	10.76%
吉林省金融控股集团股份有限公司	国有法人股	8.48%
长春市融兴经济发展有限公司	国有法人股	7.51%
吉林亚泰（集团）股份有限公司	非国有法人股	6.31%
吉林省财政厅	国家股	6.28%
长春市财政局	国家股	4.81%
龙翔投资控股集团有限公司	国有法人股	4.36%
吉林省投资集团有限公司	国有法人股	3.53%
长春市城市发展投资控股（集团）有限公司	国有法人股	2.37%
通化市财政局	国家股	2.24%

资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

附件 2 吉林银行组织架构图（截至 2023 年末）



资料来源：联合资信根据吉林银行年报整理

附件 3 主要财务指标的计算公式

指标名称	计算公式
现金类资产	现金+存放中央银行款项
同业资产	存放同业及其他金融机构款项+拆出资金+买入返售金融资产
市场融入资金	同业及其他金融机构存放款项+拆入资金+卖出回购金融资产+同业存单+发行的债券
投资资产	衍生金融资产+交易性金融资产+债权投资+其他债权投资+其他权益工具投资+投资性房地产+长期股权投资+其他未按上述科目分类的投资资产
单一最大客户贷款比例	最大单一客户贷款余额/资本净额×100%
最大十家客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
不良贷款率	不良贷款余额/贷款余额×100%
贷款拨备率	贷款损失准备金余额/贷款余额×100%
拨备覆盖率	贷款损失准备金余额/不良贷款余额×100%
利率敏感度	利率平移一定基点导致净利息收入变动额/全年净利息收入×100%
超额存款准备金率	(库存现金+超额存款准备金)/存款余额×100%
流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%
净稳定资金比例	可用的稳定资金/业务所需的稳定资金×100%
流动性覆盖率	(流动性资产/未来 30 日内资金净流出)×100%
流动性匹配率	加权资金来源/加权资金运用×100%
优质流动性资产充足率	优质流动性资产/短期现金净流出×100%
存贷比	贷款余额/存款余额×100%
风险资产系数	风险加权资产余额/资产总额×100%
资本充足率	资本净额/各项风险加权资产×100%
核心资本充足率	核心资本净额/各项风险加权资产×100%
核心一级资本充足率	核心一级资本净额/各项风险加权资产×100%
一级资本充足率	一级资本净额/各项风险加权资产×100%
杠杆率	(一级资本-一级资本扣减项)/调整后的表内外资产余额×100%
净利差	(利息收入/生息资产-利息支出/付息负债)×100%
净息差	(银行全部利息收入-银行全部利息支出)/全部生息资产
成本收入比	业务及管理费用/营业收入×100%
拨备前资产收益率	拨备前利润总额/[(期初资产总额+期末资产总额)/2] ×100%
平均资产收益率	净利润/[(期初资产总额+期末资产总额)/2] ×100%
平均净资产收益率	净利润/[(期初净资产总额+期末净资产总额)/2] ×100%

附件 4-1 主体长期信用等级设置及含义

联合资信主体长期信用等级划分为三等九级，符号表示为：AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C。除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。

各信用等级符号代表了评级对象违约概率的高低和相对排序，信用等级由高到低反映了评级对象违约概率逐步增高，但不排除高信用等级评级对象违约的可能。

具体等级设置和含义如下表。

信用等级	含义
AAA	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约概率极低
AA	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约概率很低
A	偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约概率较低
BBB	偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约概率一般
BB	偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，违约概率较高
B	偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约概率很高
CCC	偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约概率极高
CC	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务
C	不能偿还债务

附件 4-2 中长期债券信用等级设置及含义

联合资信中长期债券信用等级设置及含义同主体长期信用等级。

附件 4-3 评级展望设置及含义

评级展望是对信用等级未来一年左右变化方向和可能性的评价。评级展望通常分为正面、负面、稳定、发展中等四种。

评级展望	含义
正面	存在较多有利因素，未来信用等级调升的可能性较大
稳定	信用状况稳定，未来保持信用等级的可能性较大
负面	存在较多不利因素，未来信用等级调降的可能性较大
发展中	特殊事项的影响因素尚不能明确评估，未来信用等级可能调升、调降或维持