

吉林银行股份有限公司

审 计 报 告

大信专审字[2017]第 7-00033 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn



审计报告

大信专审字[2017]第 7-00033 号

吉林亚泰（集团）股份有限公司：

我们审计了后附的吉林银行股份有限公司（以下简称“吉林银行”）财务报表，包括 2017 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2017 年 1-9 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是吉林银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

三、审计意见

我们认为，吉林银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了吉林银行 2017 年 9 月 30 日的财务状况以及 2017 年 1-9 月的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一七年十二月七日

合并资产负债表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年9月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	41,330,906,237.19	49,048,754,983.45
贵金属	五、（二）	6,938,907.03	6,938,907.03
存放同业款项	五、（三）	8,022,753,633.32	8,887,560,951.39
存放联行款项			
拆出资金	五、（四）	329,410,620.00	2,117,352,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、（五）	1,728,559,175.00	3,006,183,095.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、（六）	801,647,176.47	
应收款项类金融资产	五、（七）	93,622,098,098.25	105,124,773,062.63
应收利息	]	3,982,606,156.42	3,834,636,517.26
发放贷款及垫款	五、（九）	178,468,579,843.85	170,399,550,406.99
可供出售金融资产	五、（十）	45,144,695,412.29	64,728,698,775.62
持有至到期投资	五、（十一）	17,025,008,870.25	17,666,934,284.34
长期股权投资			
投资性房地产	五、（十二）	216,772,695.09	227,179,400.79
固定资产	五、（十三）	2,892,982,823.90	3,021,017,862.24
无形资产	五、（十四）	369,091,284.89	348,189,808.71
递延所得税资产		1,768,075,857.36	1,738,765,569.03
其他资产	五、（十五）	1,863,281,830.66	2,078,115,879.70
资产总计		397,573,408,621.97	432,234,652,104.18

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年9月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五、（十六）	2,730,000,000.00	3,509,586,445.11
联行存放款项		1,596,953.26	2,101.00
同业及其他金融机构存放款项	五、（十七）	83,161,903,821.43	116,233,824,256.92
拆入资金	五、（十八）	1,787,873,504.74	533,278,874.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五、（十九）	20,343,160,000.00	13,829,074,147.56
吸收存款	五、（二十）	255,032,130,123.86	263,802,657,889.55
应付职工薪酬	五、（二十一）	637,699,528.86	759,244,199.31
应交税费	五、（二十二）	525,545,892.93	613,242,779.85
应付利息	五、（二十三）	5,992,997,339.68	5,656,360,277.43
预计负债		1,912,276.00	1,912,276.00
应付债券	五、（二十四）	2,000,000,000.00	4,000,000,000.00
长期应付职工薪酬	五、（二十五）	354,795,027.61	442,638,345.46
递延所得税负债		119,087,366.53	121,289,525.21
其他负债	五、（二十六）	916,165,111.92	801,264,395.11
负债合计		373,604,866,946.82	410,304,375,512.78
所有者权益：			
股本	五、（二十七）	7,066,976,248.41	7,066,976,248.41
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十八）	2,006,198,108.34	2,006,198,108.34
减：库存股			
其他综合收益	五、（二十九）	-1,066,980,492.04	-488,518,490.35
盈余公积	五、（三十）	1,652,861,735.24	1,652,861,735.24
一般风险准备	五、（三十一）	5,585,148,113.78	4,537,457,417.48
未分配利润	五、（三十二）	8,132,318,311.67	6,589,692,476.56
归属于母公司所有者权益合计		23,376,522,025.40	21,364,667,495.68
少数股东权益		592,019,649.75	565,609,095.72
所有者权益合计		23,968,541,675.15	21,930,276,591.40
负债和所有者权益总计		397,573,408,621.97	432,234,652,104.18

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年9月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项		40,288,867,129.75	48,075,075,964.51
贵金属		6,938,907.03	6,938,907.03
存放同业款项		5,155,634,525.85	5,631,256,753.49
存放联行款项			
拆出资金		329,410,620.00	2,117,352,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,728,559,175.00	3,006,183,095.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产		781,647,176.47	
应收款项类金融资产		93,622,098,098.25	105,124,773,062.63
应收利息		3,876,795,964.17	3,736,810,733.15
发放贷款及垫款	十、（一）	171,233,185,105.75	164,305,329,194.92
可供出售金融资产		45,144,695,412.29	64,728,698,775.62
持有至到期投资		17,025,008,870.25	17,666,934,284.34
长期股权投资	十、（二）	354,909,000.00	354,909,000.00
投资性房地产		216,772,695.09	227,179,400.79
固定资产		2,665,443,900.43	2,793,648,562.28
无形资产		340,416,470.09	318,938,047.62
递延所得税资产		1,743,197,120.88	1,715,626,785.46
其他资产		1,692,121,130.84	1,937,988,162.21
资产总计		386,205,701,302.14	421,747,643,329.05

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表（续）

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年9月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		2,500,000,000.00	3,349,586,445.11
联行存放款项		1,596,953.26	2,101.00
同业及其他金融机构存放款项		83,304,774,430.95	116,570,046,588.47
拆入资金		1,787,873,504.74	533,278,874.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		20,343,160,000.00	13,829,074,147.56
吸收存款		244,748,489,023.44	254,127,598,586.66
应付职工薪酬		621,480,914.94	732,842,605.49
应交税费		514,188,475.57	588,720,659.12
应付利息		5,870,212,289.51	5,538,471,137.10
预计负债		1,912,276.00	1,912,276.00
应付债券		2,000,000,000.00	4,000,000,000.00
长期应付职工薪酬		354,795,027.61	442,638,345.46
递延所得税负债		119,087,366.53	121,289,525.21
其他负债		887,905,312.17	752,297,539.47
负债合计		363,055,475,574.72	400,587,758,830.92
所有者权益：			
股本		7,066,976,248.41	7,066,976,248.41
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,006,198,108.34	2,006,198,108.34
减：库存股			
其他综合收益		-1,066,980,492.04	-488,518,490.35
盈余公积		1,652,861,735.24	1,652,861,735.24
一般风险准备		5,585,148,113.78	4,537,457,417.48
未分配利润		7,906,022,013.69	6,384,909,479.01
所有者权益合计		23,150,225,727.42	21,159,884,498.13
负债和所有者权益总计		386,205,701,302.14	421,747,643,329.05

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年1-9月

单位：人民币元

项 目	附注	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业收入		6,578,776,610.55	6,623,281,779.67
利息净收入	五、（三十三）	3,296,864,694.36	5,842,743,291.55
利息收入	五、（三十三）	10,420,136,835.35	11,958,910,899.71
利息支出	五、（三十三）	7,123,272,140.99	6,116,167,608.16
手续费及佣金净收入	五、（三十四）	646,237,187.50	892,620,493.69
手续费及佣金收入	五、（三十四）	674,886,717.53	912,197,683.97
手续费及佣金支出	五、（三十四）	28,649,530.03	19,577,190.28
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十五）	2,629,116,553.82	-96,414,143.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	28,713,205.99	-38,269,137.01
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-36,901,000.88	8,428,357.39
其他业务收入	五、（三十七）	14,745,969.76	14,172,917.51
二、营业支出		3,134,257,713.23	3,184,075,402.16
税金及附加	五、（三十八）	74,769,138.21	306,419,989.78
业务及管理费	五、（三十九）	2,545,223,304.52	2,451,139,310.33
资产减值损失（转回以“-”号填列）	五、（四十）	507,702,627.50	417,809,797.27
其他业务成本	五、（四十一）	6,562,643.00	8,706,304.78
三、其他收益	五、（四十二）	1,250,350.45	
四、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,445,769,247.77	3,439,206,377.51
加：营业外收入	五、（四十二）	87,360,614.74	38,958,635.05
其中：非流动资产处置利得		39,977,326.13	9,372,960.45
减：营业外支出	五、（四十三）	106,650,997.48	20,823,275.64
其中：非流动资产处置损失		36,238,768.55	660,490.17
五、利润总额（亏损以“-”号填列）		3,426,478,865.03	3,457,341,736.92
减：所得税费用	五、（四十四）	758,824,950.41	731,889,768.13
六、净利润（亏损以“-”号填列）		2,667,653,914.62	2,725,451,968.79
其中：归属于母公司所有者的净利润		2,616,278,622.86	2,686,321,845.99
少数股东损益		51,375,291.76	39,130,122.80
七、其他综合收益的税后净额		-578,462,001.69	-25,835,349.70
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-578,462,001.69	-25,835,349.70
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
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中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-578,462,001.69	-25,835,349.70
1. 权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	五、（二十九）	-578,462,001.69	-25,835,349.70
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
八、综合收益总额		2,089,191,912.93	2,699,616,619.09
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,037,816,621.17	2,660,486,496.29
归属于少数股东的综合收益总额		51,375,291.76	39,130,122.80
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年1-9月

单位：人民币元

项 目	附注	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业收入		6,212,251,998.97	6,327,136,718.57
利息净收入		2,916,169,897.76	5,522,040,155.03
利息收入		9,904,628,304.90	11,516,862,482.47
利息支出		6,988,458,407.14	5,994,822,327.44
手续费及佣金净收入		646,455,123.37	890,738,322.71
手续费及佣金收入		674,038,075.29	909,819,922.89
手续费及佣金支出		27,582,951.92	19,081,600.18
投资收益（损失以“-”号填列）	十、（三）	2,645,796,045.82	-69,939,305.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		28,713,205.99	-38,269,137.01
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-36,901,000.88	14,138,326.31
其他业务收入		12,018,726.91	8,428,357.39
二、营业支出		2,864,485,088.09	2,947,059,577.33
税金及附加		70,760,806.72	299,210,651.07
业务及管理费		2,324,954,691.37	2,255,961,546.88
资产减值损失（转回以“-”号填列）		462,206,947.00	383,181,074.60
其他业务成本		6,562,643.00	8,706,304.78
三、其他收益		1,249,350.45	
四、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,349,016,261.33	3,380,077,141.24
加：营业外收入		82,804,667.45	36,314,606.22
其中：非流动资产处置利得		39,813,094.83	9,306,990.40
减：营业外支出		103,137,048.07	20,208,595.42
其中：非流动资产处置损失		51,299,550.82	314,864.59
五、利润总额（亏损以“-”号填列）		3,328,683,880.71	3,396,183,152.04
减：所得税费用		739,346,446.36	716,466,706.98
六、净利润（亏损以“-”号填列）		2,589,337,434.35	2,679,716,445.06
七、其他综合收益的税后净额		-578,462,001.69	-25,835,349.70
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
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中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-578,462,001.69	-25,835,349.70
1. 权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-578,462,001.69	-25,835,349.70
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
八、综合收益总额		2,010,875,432.66	2,653,881,095.36
九、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年1-9月

单位：人民币元

项 目	附注	2017年1-9月	2016年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-41,849,119,848.36	49,560,778,414.87
拆放其他金融机构资金净减少额			
向中央银行借款净增加额		-779,586,445.11	458,033,089.17
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,776,742,579.25	2,986,434,710.94
收取利息、手续费及佣金的现金		8,441,183,431.31	7,933,160,927.23
收到其他与经营活动有关的现金		-45,048,421.10	82,251,328.32
经营活动现金流入小计		-26,455,828,704.01	61,020,658,470.53
客户贷款及垫款净增加额		8,763,281,027.22	15,034,761,588.83
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,089,435,799.98	1,338,959,429.31
拆出资金净增加额		-990,457,397.50	-6,069,275,579.89
支付利息、手续费及佣金的现金		6,688,194,676.62	5,928,800,099.74
支付给职工以及为职工支付的现金		1,665,889,224.69	1,549,538,881.40
支付的各项税费		1,504,256,378.88	1,094,128,944.13
支付其他与经营活动有关的现金		1,612,956,925.93	1,542,118,696.09
经营活动现金流出小计		15,154,685,035.87	20,419,032,059.61
经营活动产生的现金流量净额	五、（四十五）	-41,610,513,739.88	40,601,626,410.92
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,131,832,770,806.17	1,089,300,844,526.15
取得投资收益收到的现金		5,483,055,441.20	3,718,202,265.58
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		636,253,015.26	77,220,832.51
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,137,952,079,262.63	1,093,096,267,624.24
投资支付的现金		1,099,210,020,887.86	1,141,098,748,624.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		159,417,441.11	222,799,190.98
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,099,369,438,328.97	1,141,321,547,815.37
投资活动产生的现金流量净额		38,582,640,933.66	-48,225,280,191.13
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		2,000,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		174,887,188.11	875,994,142.37
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			9,100,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		2,174,887,188.11	875,994,142.37
筹资活动产生的现金流量净额		-2,174,887,188.11	-875,994,142.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-3,828,560.28	-2,377,576.30
五、现金及现金等价物净增加额	五、（四十五）	-5,206,588,554.61	-8,502,025,498.88
加：期初现金及现金等价物余额	五、（四十五）	21,253,698,740.59	17,756,755,320.06
六、期末现金及现金等价物余额	五、（四十五）	16,047,110,185.98	9,254,729,821.18

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：吉林银行股份有限公司

2017年1-9月

单位：人民币元

项 目	附注	2017年1-9月	2016年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-42,651,053,367.90	49,067,060,999.86
向中央银行借款净增加额		-849,586,445.11	298,033,089.17
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,776,742,579.25	3,002,133,044.27
收取利息、手续费及佣金的现金		7,923,774,673.64	7,508,591,410.95
收到其他与经营活动有关的现金		-16,297,856.63	74,767,333.71
经营活动现金流入小计		-27,816,420,416.75	59,950,585,877.96
客户贷款及垫款净增加额		7,594,809,513.34	13,702,226,932.41
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,746,900,912.45	1,499,367,784.56
拆出资金净增加额		-1,010,457,397.50	-6,061,577,246.56
支付利息、手续费及佣金的现金		6,548,322,125.93	5,794,933,382.88
支付给职工以及为职工支付的现金		1,515,951,685.83	1,432,432,112.09
支付的各项税费		1,449,869,476.84	1,051,532,565.47
支付其他与经营活动有关的现金		837,146,048.64	1,142,625,509.04
经营活动现金流出小计		13,188,740,540.64	18,561,541,039.89
经营活动产生的现金流量净额		-41,005,160,957.39	41,389,044,838.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,131,832,770,806.17	1,089,300,844,526.15
取得投资收益收到的现金		5,499,734,933.20	3,726,831,343.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		635,976,384.82	75,819,458.68
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,137,968,482,124.19	1,093,103,495,328.01
投资支付的现金		1,099,210,020,887.86	1,141,098,748,624.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		122,125,222.30	170,797,619.13
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,099,332,146,110.16	1,141,269,546,243.52
投资活动产生的现金流量净额		38,636,336,014.03	-48,166,050,915.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		2,000,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		150,611,880.11	841,329,059.97
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		2,150,611,880.11	841,329,059.97
筹资活动产生的现金流量净额		-2,150,611,880.11	-841,329,059.97
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-3,828,560.28	-2,377,576.30
五、现金及现金等价物净增加额		-4,523,265,383.75	-7,620,712,713.71
加：期初现金及现金等价物余额		17,380,553,576.49	14,653,901,716.32
六、期末现金及现金等价物余额		12,857,288,192.74	7,033,189,002.61

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



吉林银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

吉林银行股份有限公司(BANK OF JILIN CO., LTD., 简称吉林银行或本行)前身为长春市商业银行, 于2007年10月经中国银行业监督管理委员会以银监复[2007]448号文批准, 在吸收合并吉林市商业银行、辽源市城市信用社的基础上而设立的股份有限公司。2008年11月吉林银行完成吸收合并本省白山、通化、四平、松原等四个地区的城市信用社。目前在吉林省内9个市州和大连、沈阳拥有11家分行, 拥有378个营业网点。

金融许可证机构编码: B0302H222010001号

注册地址: 长春市经济开发区东南湖大路1817号

社会信用代码: 9122010170255776XN

注册资本: 柒拾亿陆仟陆佰玖拾柒万陆仟贰佰元人民币

法定代表人: 张宝祥

企业性质: 股份有限公司(中外合资、未上市)

(二) 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; 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) 财务报告的批准报出以签字人及其签字日期为准。

(四) 本年度合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的结构化主体情况:

序号	子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)	享有的表决权比例(%)	取得方式
----	-------	-----	-------	------	---------	-------------	------

序号	子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)	享有的表决权比例 (%)	取得方式
1	吉林德惠长银贷款有限责任公司	吉林省	德惠市	发放贷款等	100.00	100.00	投资设立
2	江都吉银村镇银行股份有限公司	江苏省	江都市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
3	磐石吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	磐石市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
4	东丰诚信村镇银行股份有限公司	吉林省	东丰县	吸收存款、发放贷款等	61.64	61.64	投资设立
5	蛟河吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	蛟河市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
6	舒兰吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	舒兰市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
7	双辽吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	双辽市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
8	珲春吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	珲春市	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
9	沧县吉银村镇银行股份有限公司	河北省	沧县	吸收存款、发放贷款等	51.00	51.00	投资设立
10	永清吉银村镇银行股份有限公司	河北省	永清市	吸收存款、发放贷款等	35.00	35.00	投资设立
11	长春双阳吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	长春市	吸收存款、发放贷款等	20.00	20.00	投资设立

二、 财务报表的编制基础

1、编制基础：本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2017 年 9 月 30 日的财务状况、2017 年 1-9 月的经营成果和现金流量等相关信息。

三、 重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2017 年 9 月 30 日的财务状况、2017 年 1-9 月的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围

本行将全部子公司（包括本行所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本行控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本行和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本行与子公司、子公司相

互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本行的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本行的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用交易发生日外币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

2、外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用财务报表日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目未分配利润下列示。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(九) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差

额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(十) 金融工具

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。

1、金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下几类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产，其公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

2、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。除财务担保合同以外的其他金融负债按照摊余成本后续计量。

3、财务担保合同

本行发行或订立的财务担保合同包括开出信用证、承兑汇票、贷款承诺、开出保函。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融工具抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6、金融资产减值

本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认

减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

本公司信用风险特征主要根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例；

坏账准备组合计提比例如下：

账龄	计提比例（%）
0-6个月（含6个月）的应收款项	0
7-12个月（含12个月）的应收款项	3
1-2年（含2年）的应收款项	30
2-3年（含3年）的应收款项	60
3年以上的应收款项	100

（2）可供出售金融资产

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

（十一）长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确

定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十二） 投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。

（十三） 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入

企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋建筑物、电子设备、运输设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	40	5	2.38
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
其他设备	5	5	19

（十四）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十五）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十六）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十七）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

（十八）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十九）职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十） 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十一) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担，本行只收取手续费。

(二十二) 收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

1、利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

（二十四）租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

本行作为经营租赁承租人，经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

本行作为经营租赁出租人，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

（二十五）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

本行 2017 年按照财政部最新公布的《企业会计准则第 16 号——政府补助》的规定，采用总额法核算政府补助。与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对于 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。

本行无会计估计变更。

四、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	本行各项营业收入扣除金融企业往来收入、投资收益（免税部分）	6%

增值税	租赁收入	11%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,179,088,750.83	1,164,704,488.64
存放中央银行法定准备金	33,521,114,357.74	32,256,354,497.76
存放中央银行超额存款准备金	6,616,152,128.62	15,527,194,997.05
财政性存款	14,551,000.00	100,501,000.00
合 计	41,330,906,237.19	49,048,754,983.45

注 1：2017 年 9 月 30 日，本行按不低于人民币存款的 15%向中国人民银行缴存法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

注 2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

(二) 贵金属

项 目	期末余额	期初余额
实物贵金属	6,938,907.03	6,938,907.03
合 计	6,938,907.03	6,938,907.03

(三) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内同业	7,788,396,390.04	8,890,584,546.79
境外同业	270,598,302.28	41,717,463.60
小 计	8,058,994,692.32	8,932,302,010.39
减：减值准备	41,901,059.00	50,401,059.00
存出保证金	5,660,000.00	5,660,000.00
存放同业款项账面价值	8,022,753,633.32	8,887,560,951.39

(四) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	333,158,000.00	2,139,160,000.00
小 计	333,158,000.00	2,139,160,000.00
减：减值准备	3,747,380.00	21,807,400.00
拆出资金账面价值	329,410,620.00	2,117,352,600.00

(五) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末账面余额	期末初始成本	期初账面余额	期初初始成本
交易性金融资产	1,728,559,175.00	1,750,350,773.38	3,006,183,095.00	3,056,687,899.37
其中：债务工具投资	1,728,559,175.00	1,750,350,773.38	3,006,183,095.00	3,056,687,899.37
合 计	1,728,559,175.00	1,750,350,773.38	3,006,183,095.00	3,056,687,899.37

注：本行交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

(六) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券	20,000,000.00	
票据	789,542,602.50	
减：坏账准备	7,895,426.03	
合 计	801,647,176.47	

(七) 应收款项类金融资产

项 目	期末余额	期初余额
应收款项类金融资产	95,038,614,240.65	106,657,997,032.97
减：减值准备	1,416,516,142.40	1,533,223,970.34
合 计	93,622,098,098.25	105,124,773,062.63

(八) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	918,036,343.08	598,432,438.11
应收拆放同业利息	7,597,747.18	5,623,544.47
应收存放中央银行款项利息	16,050,143.03	17,607,170.55
应收存放同业款项利息	105,290,753.18	73,545,177.46
应收买入返售证券利息	4,678,418.96	
应收债券投资利息	979,999,562.42	1,235,597,785.25
应收款项类投资利息	2,075,348,920.58	2,028,229,693.62
小 计	4,107,001,888.43	3,959,035,809.46
减：减值准备	124,395,732.01	124,399,292.20
合 计	3,982,606,156.42	3,834,636,517.26

(九) 发放贷款和垫款
1、个人和企业

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和贴现	140,464,414,107.87	136,472,037,930.34
其中：贷款	136,000,655,143.89	129,689,301,845.08
贴现	4,463,758,963.98	6,782,736,085.26
其中：银行承兑汇票	4,463,758,963.98	6,782,736,085.26

个人贷款	37,100,483,789.73	32,423,587,612.41
其中：信用卡	4,879,360.23	3,064,896.93
房屋抵押	13,749,412,630.74	17,502,095,887.84
其他	23,346,191,798.76	14,918,426,827.64
贸易融资	3,758,323,948.36	3,720,021,853.41
垫款	2,894,070,470.97	2,896,488,848.45
贷款和垫款账面余额	184,217,292,316.93	175,512,136,244.61
减：贷款损失准备	5,748,712,473.08	5,112,585,837.62
贷款和垫款账面价值	178,468,579,843.85	170,399,550,406.99

2、担保方式

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	12,430,816,154.75	6.75	14,443,711,476.50	8.23
保证贷款	58,858,824,247.98	31.95	52,185,181,789.18	29.73
附担保物贷款	101,811,498,530.89	55.26	95,483,996,191.81	54.40
其中：抵押贷款	75,997,113,669.48	41.25	67,966,490,964.70	38.72
质押贷款	25,814,384,861.41	14.01	27,517,505,227.11	15.68
贴现	4,463,758,963.98	2.42	6,782,736,085.26	3.86
贸易融资	3,758,323,948.36	2.04	3,720,021,853.41	2.12
垫款	2,894,070,470.97	1.58	2,896,488,848.45	1.65
贷款和垫款账面余额	184,217,292,316.93	100.00	175,512,136,244.61	100.00
减：贷款损失准备	5,748,712,473.08		5,112,585,837.62	
贷款和垫款账面价值	178,468,579,843.85		170,399,550,406.99	

3、贷款损失准备

项 目	期末余额	期初余额
期初余额	5,112,585,837.62	4,516,080,496.01
加：本期计提	735,875,078.39	597,330,098.33
减：本期转出	92,920,926.00	
减：本期核销	7,083,303.67	1,562,423.41
加：本期转回	-255,786.74	
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回	-255,786.74	579,218.92
2. 其他原因导致的转回		
加：其他增加		158,447.76
期末余额	5,748,712,473.08	5,112,585,837.62

注：本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

4、贷款拨备率、拨备覆盖率

项 目	
2015 年年末贷款损失准备余额	4,516,080,496.01
2015 年年末贷款余额	159,198,844,899.92
2015 年年末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	2,391,273,340.37
2015 年贷款拨备率	2.84%
2015 年拨备覆盖率	188.86%
2016 年年末贷款损失准备余额	5,112,585,837.62
2016 年年末贷款余额	175,512,136,244.61
2016 年年末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	3,004,540,833.85
2016 年贷款拨备率	2.91%
2016 年拨备覆盖率	170.16%
2017 年 9 月末贷款损失准备余额	5,748,712,473.08
2017 年 9 月末贷款余额	184,217,292,316.93
2017 年 9 月末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	3,083,848,819.16
2017 年 9 月末贷款拨备率	3.12%
2017 年 9 月末拨备覆盖率	186.41%

（十）可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
可供出售债务工具	44,699,001,372.15		44,699,001,372.15
可供出售权益工具	445,694,040.14		445,694,040.14
其中：按成本计量的	445,694,040.14		445,694,040.14
合计	45,144,695,412.29		45,144,695,412.29

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
可供出售债务工具	64,283,004,735.48		64,283,004,735.48
可供出售权益工具	445,694,040.14		445,694,040.14
按成本计量的	445,694,040.14		445,694,040.14
合计	64,728,698,775.62		64,728,698,775.62

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	45,949,615,395.69		45,949,615,395.69
公允价值			
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-1,250,614,023.54		-1,250,614,023.54

可供出售金融资产分类	可供出售债务工具	其他	合计
已计提减值金额			
合计	44,699,001,372.15		44,699,001,372.15

(十一) 持有至到期投资

1、持有至到期投资的分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	17,027,374,662.77	2,365,792.52	17,025,008,870.25	17,669,427,929.29	2,493,644.95	17,666,934,284.34
合计	17,027,374,662.77	2,365,792.52	17,025,008,870.25	17,669,427,929.29	2,493,644.95	17,666,934,284.34

(十二) 投资性房地产

按成本计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	316,306,433.89	316,306,433.89
2. 本期增加金额	5,728,826.09	5,728,826.09
3. 本期减少金额	12,867,771.86	12,867,771.86
4. 期末余额	309,167,488.12	309,167,488.12
二、累计折旧		
1. 期初余额	89,127,033.10	89,127,033.10
2. 本期增加金额	7,709,065.95	7,709,065.95
3. 本期减少金额	4,441,306.02	4,441,306.02
4. 期末余额	92,394,793.03	92,394,793.03
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	216,772,695.09	216,772,695.09
2. 期初账面价值	227,179,400.79	227,179,400.79

(十三) 固定资产

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	3,018,102,122.10	58,736,406.92	1,043,699,404.25	320,592,630.59	4,441,130,563.86
2. 本期增加金额	29,441,399.91	1,725,321.90	45,819,268.84	18,194,542.37	95,180,533.02

3. 本期减少金额	18,991,630.68	5,733,469.61	186,693.63	3,599,638.69	28,511,432.61
4. 期末余额	3,028,551,891.33	54,728,259.21	1,089,331,979.46	335,187,534.27	4,507,799,664.27
二、累计折旧					
1. 期初余额	558,777,451.43	43,766,813.49	630,922,721.28	186,645,715.42	1,420,112,701.62
2. 本期增加金额	66,727,706.22	4,130,892.89	107,627,125.98	27,930,253.32	206,415,978.41
3. 本期减少金额	5,815,817.46	5,289,333.15	178,662.00	428,027.05	11,711,839.66
4. 期末余额	619,689,340.19	42,608,373.23	738,371,185.26	214,147,941.69	1,614,816,840.37
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	2,408,862,551.14	12,119,885.98	350,960,794.20	121,039,592.58	2,892,982,823.90
2. 期初账面价值	2,459,324,670.67	14,969,593.43	412,776,682.97	133,946,915.17	3,021,017,862.24

(十四) 无形资产

项目	土地使用权	计算机软件	其他	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	45,281,899.21	472,219,259.11	965,000.00	518,466,158.32
2. 本期增加金额	890,049.25	70,113,703.22	222,000.00	71,225,752.47
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	46,171,948.46	542,332,962.33	1,187,000.00	589,691,910.79
二、累计摊销				
1. 期初余额	4,044,842.04	165,791,942.96	439,564.61	170,276,349.61
2. 本期增加金额	877,747.90	49,267,547.14	178,981.25	50,324,276.29
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	4,922,589.94	215,059,490.10	618,545.86	220,600,625.90
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	41,249,358.52	327,273,472.23	568,454.14	369,091,284.89
2. 期初账面价值	41,237,057.17	306,427,316.15	525,435.39	348,189,808.71

(十五) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	547,640,206.58	435,683,979.84
在建工程	230,707,561.10	232,720,599.32

长期待摊费用	316,334,703.74	354,964,486.23
固定资产清理	26,765,857.76	30,194,425.78
抵债资产	639,294,377.26	954,624,234.95
其他资产	102,539,124.23	69,928,153.58
合计	1,863,281,830.67	2,078,115,879.70

1、其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1年以内	473,213,219.87	47.10	1,783,051.93	380,333,045.93	44.49	446,614.20
1至2年	76,875,607.92	7.65	23,445,753.02	30,906,665.30	3.62	3,657,809.02
2至3年	58,732,964.35	5.85	35,082,644.17	177,134,139.73	20.72	149,481,662.90
3年以上	395,940,378.36	39.40	396,810,514.80	266,524,886.43	31.18	265,628,671.43
合计	1,004,762,170.50	100.00	457,121,963.92	854,898,737.39	100.00	419,214,757.55

2、在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
账面余额	238,530,599.32	61,431,213.60		63,444,251.82	236,517,561.10
减值准备	5,810,000.00				5,810,000.00
账面净值	232,720,599.32				230,707,561.10

注：本年其他减少主要为软件系统转入无形资产导致。

3、长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
长期待摊费用	354,964,486.23	10,635,805.66	49,265,588.15	316,334,703.74
主要项目列示如下：				
沈铁路支行装修改造	9,438,851.39		954,490.59	8,484,360.80
车位租赁费	4,022,150.56		114,193.53	3,907,957.03
科技装饰工程	3,672,213.25		393,451.47	3,278,761.78
网络域名服务费		1,854,792.44	209,249.85	1,645,542.59
装修改造工程（新城支行）		1,456,072.54		1,456,072.54
房屋租赁费（新环城）	111,216.69	1,438,700.00	208,899.99	1,341,016.70
房租费	595,833.31	1,020,000.00	675,833.31	940,000.00
蛟河4-5楼改造工程		580,000.00	12,083.33	567,916.67
咨询费		700,471.68	147,467.72	553,003.96

4、抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	705,177,374.11	1,165,929,583.01
土地	37,562,162.46	50,053,892.40

设备及其他	5,837,037.75	37,832,689.05
小计	748,576,574.32	1,253,816,164.46
减：抵债资产减值准备	109,282,197.06	299,191,929.51
抵债资产账面价值	639,294,377.26	954,624,234.95

抵债资产减值准备变动：

项 目	本期金额	上期金额
年初余额	299,191,929.51	312,415,529.38
本年计提		-13,223,599.87
本年处置转出	185,537,079.78	
本年转回	4,372,652.67	
年末余额	109,282,197.06	299,191,929.51

(十六) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入中央银行款项	2,730,000,000.00	3,509,586,445.11
合计	2,730,000,000.00	3,509,586,445.11

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	21,185,016,142.68	38,603,525,034.84
境内其他金融机构存放款项	7,100,097,488.35	12,200,007,491.44
境内同业存单	54,876,790,190.40	65,430,291,730.64
合计	83,161,903,821.43	116,233,824,256.92

(十八) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	1,787,873,504.74	533,278,874.27
合计	1,787,873,504.74	533,278,874.27

(十九) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
证券	20,343,160,000.00	13,065,730,000.00
票据		763,344,147.56
合计	20,343,160,000.00	13,829,074,147.56

(二十) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	90,051,652,139.58	101,651,880,551.05
—企业	62,240,792,878.79	72,633,765,430.14
—个人	27,810,859,260.79	29,018,115,120.91
定期存款	131,208,381,587.88	145,188,441,760.54
—企业	53,670,155,139.05	58,415,357,964.31

一个人	77,538,226,448.83	86,773,083,796.23
大额存单	16,407,290,000.00	6,169,557,587.00
其他存款	17,364,806,396.40	10,792,777,990.96
合计	255,032,130,123.86	263,802,657,889.55

(二十一) 应付职工薪酬

应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	314,304,397.38	1,156,777,418.58	1,292,481,945.68	178,599,870.28
二、离职后福利	62,553,624.96	247,807,419.11	234,167,177.52	76,193,866.55
三、辞退福利	382,386,176.97	43,553,647.81	43,034,032.75	382,905,792.03
合计	759,244,199.31	1,448,138,485.50	1,569,683,155.95	637,699,528.86

1、短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	288,973,322.97	873,307,558.34	1,027,781,027.78	134,499,853.53
2.职工福利费	204,911.00	84,106,655.77	84,151,740.37	159,826.40
3.社会保险费	2,697,606.88	59,384,351.61	56,629,672.92	5,452,285.57
其中：医疗保险费	1,929,024.11	52,369,599.19	49,969,495.92	4,329,127.38
工伤保险费	370,798.03	2,138,347.77	2,160,068.16	349,077.64
生育保险费	397,784.74	4,876,404.65	4,500,108.84	774,080.55
4.住房公积金	3,721,009.70	106,080,036.00	102,529,748.78	7,271,296.92
5.工会经费和职工教育经费	15,215,338.35	33,898,816.86	18,876,662.55	30,237,492.66
6.短期带薪缺勤				
7.短期利润分享计划				
8.其他	3,492,208.48		2,513,093.28	979,115.20
合计	314,304,397.38	1,156,777,418.58	1,292,481,945.68	178,599,870.28

2、离职后福利-设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	12,403,637.16	176,080,556.02	174,011,827.85	14,472,365.33
2.失业保险费	8,345,153.87	4,391,901.62	5,717,659.58	7,019,395.91
3.企业年金缴费	41,804,833.93	67,334,961.47	54,437,690.09	54,702,105.31
合计	62,553,624.96	247,807,419.11	234,167,177.52	76,193,866.55

(二十二) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	277,749,566.04	205,847,007.34
企业所得税	214,724,553.04	355,363,197.59
个人所得税	10,529,963.70	18,250,381.59

税种	期末余额	期初余额
城市维护建设税	8,933,842.68	14,407,325.89
教育费附加	6,263,001.95	10,336,897.53
房产税	2,197,179.67	2,521,374.00
土地使用税	54,732.67	156,704.66
其他税费	5,093,053.18	6,359,891.25
合计	525,545,892.93	613,242,779.85

(二十三) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
应付吸收存款利息	5,342,648,376.73	5,146,539,588.00
应付同业存放款项利息	471,750,281.62	363,185,682.70
应付债券利息	80,556,164.39	102,268,493.15
应付卖出回购证券利息	48,677,405.52	27,124,271.65
应付同业拆入利息	7,682,238.80	2,068,845.92
应付中央银行款项借款利息	1,778,888.90	7,101,819.53
应付其他利息	39,903,983.72	8,071,576.48
合计	5,992,997,339.68	5,656,360,277.43

(二十四) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
企业次级债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
二级资本债		2,000,000,000.00
合计	2,000,000,000.00	4,000,000,000.00

注：本行 2012 年根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字【2012】第 20 号）发行吉林银行次级债券，票面金额 20 亿元，年利率 6.80%，开始日期 2012 年 4 月 19 日，结束日期 2022 年 4 月 19 日，期限 10 年，债券代码 1220007，付息频率：12 月/次。

(二十五) 长期应付职工薪酬

类别	期末余额	期初余额
其他长期应付职工薪酬	354,795,027.61	442,638,345.46
合计	354,795,027.61	442,638,345.46

(二十六) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	618,881,658.92	610,432,769.28
代理款项	174,786,462.36	126,924,539.33
资金清算应付款	99,713,373.76	5,125,890.31
应付股利	16,756,789.67	12,401,368.42
委托款项	5,909,133.06	3,332,627.84
开出本票		43,024,000.00

项目	期末余额	期初余额
其他流动负债	117,694.15	23,199.93
合计	916,165,111.92	801,264,395.11

(二十七) 股本

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行	送股	公积	其他	小计	
机构股东	6,666,382,333.06						6,666,382,333.06
个人股东	400,593,915.35						400,593,915.35
合计	7,066,976,248.41						7,066,976,248.41

(二十八) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	2,006,198,108.34			2,006,198,108.34
合计	2,006,198,108.34			2,006,198,108.34

(二十九) 其他综合收益

项目	期初 余额	本期发生额				期末 余额
		本期所得税前发生 额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于 少数股东
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动						
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中享有的份额						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-488,518,490.35	-578,462,001.69				-1,066,980,492.04
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
可供出售金融资产公允价值变动损益	-488,518,490.35	-578,462,001.69				-1,066,980,492.04
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额						
其他综合收益合计	-488,518,490.35	-578,462,001.69				-1,066,980,492.04

(三十) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	1,652,861,735.24			1,652,861,735.24
合计	1,652,861,735.24			1,652,861,735.24

(三十一) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
期初余额	4,537,457,417.48	3,382,478,081.53
本期增加	1,047,690,696.30	1,154,979,335.95
其中：从税后利润中从提取	1,047,690,696.30	1,154,979,335.95
本期减少		
其中：弥补亏损		
期末余额	5,585,148,113.78	4,537,457,417.48

(三十二) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	6,589,692,476.56	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	6,589,692,476.56	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,616,278,622.86	
其他调整因素	-10,579,909.78	
汇率变动影响	-3,382,181.67	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	1,047,690,696.30	
应付普通股股利	12,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	8,132,318,311.67	

(三十三) 利息净收入

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
利息收入		
存放中央银行	448,896,162.22	439,002,432.72
发放贷款及垫款	6,804,057,797.95	6,219,992,414.46
债券投资	1,944,536,011.36	1,320,308,047.20
应收款项类投资	774,996,192.27	3,448,664,252.75
拆出资金	31,074,210.49	10,647,728.25
买入返售金融资产	80,002,534.08	129,819,608.26

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
存放同业	239,125,036.47	244,766,665.47
其他	97,448,890.51	145,709,750.60
利息收入合计	10,420,136,835.35	11,958,910,899.71
利息支出		
吸收存款	3,812,278,842.45	4,105,500,480.29
拆入资金	37,494,816.25	37,323,749.28
卖出回购金融资产	625,901,107.84	421,535,023.66
同业存放	2,500,297,661.03	1,372,928,836.17
应付债券	114,287,671.24	176,038,356.17
向中央银行借款	32,998,251.34	2,472,361.19
其他	13,790.84	368,801.40
利息支出合计	7,123,272,140.99	6,116,167,608.16
利息净收入	3,296,864,694.36	5,842,743,291.55

(三十四) 手续费及佣金净收入

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	58,103,404.04	65,023,220.11
代理业务手续费	76,300,847.49	217,068,951.13
信用承诺手续费及佣金	12,602,544.21	1,041,811.32
银行卡手续费	37,224,135.64	27,662,544.81
顾问和咨询费	74,091,684.94	113,005,821.09
托管及其他受托业务佣金其他	64,643,848.90	70,660,734.49
理财手续费	233,328,552.37	209,801,319.63
其他	118,591,699.94	207,933,281.39
手续费及佣金收入合计	674,886,717.53	912,197,683.97
手续费及佣金支出		
手续费支出	28,649,530.03	19,577,190.28
手续费及佣金支出合计	28,649,530.03	19,577,190.28
手续费及佣金净收入	646,237,187.50	892,620,493.69

(三十五) 投资收益

类 别	2017年1-9月	2016年1-9月
权益法核算的长期股权投资收益	-10,623,891.81	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		24,147,735.56
处置持有至到期投资的投资收益	-8,200,115.98	-9,303,453.54
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-57,191,489.46	-112,528,425.48
收到子公司及联营企业分配股利	640,000.00	1,270,000.00

类 别	2017年1-9月	2016年1-9月
其他	2,704,492,051.07	
合 计	2,629,116,553.82	-96,414,143.46

(三十六) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2017年1-9月	2016年1-9月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28,713,205.99	-38,269,137.01
合 计	28,713,205.99	-38,269,137.01

(三十七) 其他业务收入

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
租赁收入	14,297,522.98	12,550,578.67
其他收入	448,446.78	1,622,338.84
合 计	14,745,969.76	14,172,917.51

(三十八) 税金及附加

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
房产税	27,022,754.02	
城市建设税	22,883,159.74	28,181,355.26
教育费附加	16,513,452.57	20,250,466.86
印花税	4,265,730.47	
土地使用税	3,767,310.09	
车船使用税	82,435.00	
营业税		257,988,167.66
其他	234,296.32	
合 计	74,769,138.21	306,419,989.78

(三十九) 业务及管理费

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
员工费用	1,458,022,601.71	1,415,661,857.62
固定资产折旧	202,352,447.02	190,230,888.61
租赁费	121,816,048.91	106,459,794.28
其他一般及行政费用	763,032,206.88	738,786,769.82
合 计	2,545,223,304.52	2,451,139,310.33

(四十) 资产减值损失

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
贷款减值损失	643,182,645.42	237,096,688.39
坏账损失	29,403,646.17	-34,744,955.23
抵债资产跌价准备	-58,737,444.54	-3,987,773.64
应收款项类金融资产	-80,459,178.21	226,684,396.50
可供出售金融资产减值损失	20,794,034.78	

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
持有至到期投资减值损失	-127,852.43	-7,238,558.75
其他减值损失	-46,353,223.70	
合 计	507,702,627.49	417,809,797.27

(四十一) 其他业务成本

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
租赁成本	6,155,262.75	8,334,793.52
其他	407,380.25	371,511.26
合 计	6,562,643.00	8,706,304.78

(四十二) 其他收益

项 目	2017年1-9月	2016年1-9月
稳岗补贴	979,100.00	
购车补贴	200,000.00	
新增发小额贷经费补助	66,000.00	
减免税款	3,818.45	
非公企业党建经费	1,000.00	
开票系统维护费	432.00	
合 计	1,250,350.45	

(四十三) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

项目	2017年1-9月	2016年1-9月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	39,977,326.13	9,372,960.45	39,977,326.13
其中：固定资产处置利得	23,833,575.35	4,007,300.09	23,833,575.35
其他	16,143,750.78		16,143,750.78
政府补助		1,219,475.00	1,250,350.45
久悬未取款收入	7,241,318.48	12,027,109.77	7,241,318.48
抵债资产租赁收入	3,973,327.76	5,297,180.16	3,973,327.76
其他	36,168,642.37	11,041,909.67	36,168,642.37
合 计	87,360,614.74	38,958,635.05	88,610,965.19

(四十四) 营业外支出

项目	2017年1-9月	2016年1-9月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	36,238,768.55	660,490.17	36,238,768.55
其中：固定资产处置损失	36,238,768.55	345,625.58	36,238,768.55
对外捐赠	6,945,000.00	1,103,000.00	6,945,000.00
久悬未取款支出	8,192,038.55	3,345,507.24	8,192,038.55

项目	2017年1-9月	2016年1-9月	计入当期非经常性损益的金额
抵债资产处置净损失	27,860,682.51		27,860,682.51
违约赔偿罚没支出	1,771,701.10		1,771,701.10
其他	25,642,806.77	15,714,278.23	25,642,806.77
合计	106,650,997.48	20,823,275.64	106,650,997.48

注：其他项目主要为防洪基金、价调基金、残疾人保障金等。

(四十五) 所得税费用

1、所得税费用明细

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
按税法及相关规定计算的当期所得税	781,287,580.13	777,105,247.09
递延所得税费用	-22,462,629.73	-45,215,478.96
合计	758,824,950.40	731,889,768.13

(四十六) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,667,653,914.62	2,725,451,968.79
加：资产减值准备	507,702,627.50	417,809,797.27
固定资产折旧	206,415,978.41	190,334,507.23
无形资产摊销	50,324,276.29	34,859,438.72
长期待摊费用摊销	49,265,588.15	85,142,833.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-3,738,557.58	-17,819,043.54
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-28,713,205.99	38,269,137.01
发行债券的利息支出（收益以“-”号填列）	114,287,671.24	176,038,356.17
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,629,116,553.82	96,414,143.46
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-29,310,288.33	-45,169,757.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,202,158.67	123,009.38
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-154,646,554.79	-10,605,862,588.28
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-42,493,705,866.12	47,476,895,833.38
其他	135,269,389.22	29,138,775.61
经营活动产生的现金流量净额	-41,610,513,739.88	40,601,626,410.92
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	16,047,110,185.98	9,254,729,821.18
减：现金的期初余额	21,253,698,740.59	17,756,755,320.06
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,206,588,554.61	-8,502,025,498.88

2、现金及现金等价物

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
一、现金	16,047,110,185.98	9,254,729,821.18
其中：库存现金	1,179,088,750.83	1,512,200,470.18
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	6,616,152,128.62	4,686,818,551.91
存放同业款项	8,251,869,306.53	3,055,710,799.09
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	16,047,110,185.98	9,254,729,821.18
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

六、在其他主体中的权益

在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	取得方式
吉林德惠长银贷款有限责任公司	吉林省	德惠市	发放贷款等	100.00%	投资设立
江都吉银村镇银行股份有限公司	江苏省	江都市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
磐石吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	磐石市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
东丰诚信村镇银行股份有限公司	吉林省	东丰县	吸收存款、发放贷款等	61.64%	投资设立
蛟河吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	蛟河市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
舒兰吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	舒兰市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
双辽吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	双辽市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
珲春吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	珲春市	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
沧县吉银村镇银行股份有限公司	河北省	沧县	吸收存款、发放贷款等	51.00%	投资设立
永清吉银村镇银行股份有限公司	河北省	永清市	吸收存款、发放贷款等	35.00%	投资设立
长春双阳吉银村镇银行股份有限公司	吉林省	长春市	吸收存款、发放贷款等	20.00%	投资设立

2、本行持有其半数以下表决权的纳入合并范围内的主体

公司名称	表决权比例	控制的判断和依据
永清吉银村镇银行股份有限公司	35.00%	风险类别、风险状况相类似，可以控制其经营
长春双阳吉银村镇银行股份有限公司	20.00%	风险类别、风险状况相类似，可以控制其经营

七、关联方关系及其交易

(一) 本行的股东

年度内本行按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，对持股 5%以上股东关联方及其交易进行披露。

公司名称	组织机构代码	与本行的关系
韩亚银行	202-81-14695	股东
长春市融兴经济发展有限公司	220101000011897	股东
吉林亚泰（集团）股份有限公司	220000000023084	股东
中国东方资产管理公司	100000000032467	股东
吉林省投资集团有限公司	220000000000953	股东

(二) 本行子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本行的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
一汽汽车金融有限公司	本行的参股公司

(四) 关联交易情况

1、贷款与利息收入

股东单位名称	本期末贷款余额	本期贷款利息收入	上期贷款利息收入	贷款发放额	贷款收回额
长春市融兴经济发展有限公司	488,000,000.00	18,690,332.51	24,363,781.63	41,000,000.00	45,000,000.00
吉林亚泰（集团）股份有限公司	1,886,000,000.00	70,659,983.25		1,860,000,000.00	1,876,000,000.00

2、存款与利息支出

股东单位名称	本期末存款余额	本期存款利息支出
吉林亚泰（集团）股份有限公司	638,991,688.00	2,272,753.83
长春市融兴经济发展有限公司	3,905,063,872.00	52,734,140.43

股东单位名称	本期末存款余额	本期存款利息支出
合 计	4,544,055,560.00	55,006,894.26

(五) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	长春市融兴经济发展有限公司	127,281,616.87	127,281,616.87	127,281,616.87	127,281,616.87
合 计		127,281,616.87	127,281,616.87	127,281,616.87	127,281,616.87

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	长春市融兴经济发展有限公司	87,487,592.34	129,725,178.18
合 计		87,487,592.34	129,725,178.18

八、或有事项

项目名称	本期金额	上期金额
吉林银行股份有限公司长春地区及省行所属	1,800,000.00	1,800,000.00
吉林银行股份有限公司白山分行	112,276.00	112,276.00
合 计	1,912,276.00	1,912,276.00

九、资产负债表日后事项

截止本报告报出日，本行无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十、母公司财务报表主要项目注释

(一) 发放贷款和垫款

1、个人和企业

项 目	期末余额	期初余额
企业贷款和贴现	136,564,274,616.70	133,426,617,266.86
其中：贷款	132,149,631,304.63	126,667,775,504.54
贴现	4,414,643,312.07	6,758,841,762.32
其中：银行承兑汇票	4,414,643,312.07	6,758,841,762.32
个人贷款	33,554,125,805.13	29,199,343,697.06
其中：信用卡	4,879,360.23	3,064,896.93
房屋抵押	13,553,574,360.01	17,211,110,148.87
其他	19,995,672,084.89	11,985,168,651.26
贸易融资	3,758,323,948.36	3,720,021,853.41
垫款	2,894,070,470.97	2,896,488,848.45
贷款和垫款账面余额	176,770,794,841.16	169,242,471,665.78

减：贷款损失准备	5,537,609,735.41	4,937,142,470.86
贷款和垫款账面价值	171,233,185,105.75	164,305,329,194.92

2、担保方式

项目	期末余额		期初余额	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	12,414,126,216.27	7.01	14,411,227,578.58	8.52
保证贷款	53,493,462,620.59	30.26	47,899,418,809.53	28.30
附担保物贷款	99,796,168,272.90	56.46	93,556,472,813.49	55.28
抵押贷款	74,189,304,438.16	41.97	66,280,841,550.58	39.16
质押贷款	25,606,863,834.74	14.49	27,275,631,262.91	16.12
贴现	4,414,643,312.07	2.50	6,758,841,762.32	3.99
贸易融资	3,758,323,948.36	2.13	3,720,021,853.41	2.20
垫款	2,894,070,470.97	1.64	2,896,488,848.45	1.71
贷款和垫款账面余额	176,770,794,841.16	100.00	169,242,471,665.78	100.00
减：贷款损失准备	5,537,609,735.41		4,937,142,470.86	
贷款和垫款账面价值	171,233,185,105.75		164,305,329,194.92	

3、贷款损失准备

项 目	期末余额	期初余额
期初余额	4,937,142,470.86	4,377,543,376.66
加：本期计提	693,388,190.55	559,440,646.44
减：本期转出	92,920,926.00	
减：本期核销		
加：本期转回		
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回		
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回		
3. 其他原因导致的转回		
加：其他增加		158,447.76
期末余额	5,537,609,735.41	4,937,142,470.86

注：本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

4、贷款拨备率、拨备覆盖率

项 目	
2015 年年末贷款损失准备余额	4,377,543,376.66
2015 年年末贷款余额	154,273,389,827.96
2015 年年末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	2,343,366,765.66
2015 年贷款拨备率	2.83%
2015 年拨备覆盖率	186.81%

2016 年年末贷款损失准备余额	4,937,142,470.86
2016 年年末贷款余额	169,242,471,665.78
2016 年年末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	2,938,937,846.56
2016 年贷款拨备率	2.92%
2016 年拨备覆盖率	167.99%
2017 年 9 月末贷款损失准备余额	5,537,609,735.41
2017 年 9 月末贷款余额	176,770,794,841.16
2017 年 9 月末不良资产余额（贷款五级分类后三类）	2,977,891,048.30
2017 年 9 月贷款拨备率	3.13%
2017 年 9 月拨备覆盖率	185.96%

(二) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	其中：减值 准备期末余 额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他减少	
一、子公司投资										
吉林德惠长银贷款有限责任公司	30,000,000.00									
江都吉银村镇银行股份有限公司	91,800,000.00									30,000,000.00
磐石吉银村镇银行股份有限公司	50,726,200.00									91,800,000.00
东丰诚信村镇银行股份有限公司	37,582,800.00									50,726,200.00
蛟河吉银村镇银行股份有限公司	15,300,000.00									37,582,800.00
舒兰吉银村镇银行股份有限公司	25,500,000.00									15,300,000.00
双辽吉银村镇银行股份有限公司	25,500,000.00									25,500,000.00
珲春吉银村镇银行股份有限公司	25,500,000.00									25,500,000.00
沧县吉银村镇银行股份有限公司	25,500,000.00									25,500,000.00
永清吉银村镇银行股份有限公司	17,500,000.00									17,500,000.00
长春双阳吉银村镇银行股份有限公司	10,000,000.00									10,000,000.00
合计	354,909,000.00									354,909,000.00

(三) 投资收益

类 别	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月
权益法核算的长期股权投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-10,623,891.81	24,147,735.56
处置持有至到期投资的投资收益	-8,200,115.98	-9,303,453.54
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-57,191,489.46	-112,528,425.48
收到子公司及联营企业分配股利	17,319,492.00	27,744,837.60
其他	2,704,492,051.07	
合 计	2,645,796,045.82	-69,939,305.86



第 1 页至第 37 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名: _____

签名: _____

签名: _____

日期: _____

日期: _____

日期: _____