

重要提示：发行人确认截至本募集说明书封面载明日期，本募集说明书不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本次债券，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管机关对本次债券发行的批准，并不表明其对本次债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险作出了任何判断。

IMPORTANT: The Issuer confirms that as of the date stated on the cover of this Offering Circular, there are no false records, major omissions or misleading statements. Investors purchasing the Bonds should read this Offering Circular and relevant information disclosure documents carefully and make independent investment judgements. Approval of the issuance of the Bonds by the Competent Authority does not indicate any evaluation of the investment value of the Bonds, nor does it indicate any judgement on the investment risks of the Bonds.

江苏银行股份有限公司

2026 年金融债券 基础募集说明书

Bank of Jiangsu Co., Ltd.
2026 Financial Bonds
Base Offering Circular



江苏银行
BANK OF JIANGSU

发行人：	江苏银行股份有限公司
Issuer:	Bank of Jiangsu Co., Ltd.
注册地址：	南京市中华路 26 号
Registered Address:	26 Zhonghua Road, Nanjing
邮政编码：	210001
Zip Code:	210001

2026 年 7 月

July, 2026

本募集说明书的英文译文仅为方便特定投资者。中文版本为正式版本，投资者仅可依赖正式的中文版本。若中英文有不一致之处，以中文为准。

The English translation of this Offering Circular is for the convenience of certain investors only. The official Offering Circular is in Chinese, and investors shall only rely on the official Chinese Offering Circular. If there are differences between the Chinese Offering Circular and the English translation, the Chinese Offering Circular shall prevail.

重要提醒

IMPORTANT NOTICE

本募集说明书旨在向美国以外非美国人士依赖于 S 监管条例发行金融债券。本次发行的金融债券尚未且将不会依据美国 1933 年证券法进行注册，本次发行的金融债券不能在美国境内或向美国人士（如美国 1933 年证券法 S 监管条例所定义）、代美国人士或为其利益发行或出售。本募集说明书不得向任何美国人士或在美的人士或美国地址发送。

This Offering Circular aims to offer the Financial Bonds to non-U.S. persons outside of the territory of the United States in reliance of Regulation S. The Bonds issued hereunder have not been, and will not be, registered under the U.S. Securities Act of 1933. The Bonds may not be offered or sold within the U.S. or to, or for the account or benefit of, U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933). This Offering Circular shall not be sent to any U.S. persons or persons within the U.S. or any U.S. address.

境外投资者通过“债券通”中的“北向通”参与本次金融债券认购，所涉及的登记、托管、清算、结算、资金汇兑汇付等具体安排需遵循人民银行发布的《内地与香港债券市场互联互通合作管理暂行办法》及其他相关法律法规的规定。中国人民银行认可的债券登记托管结算机构为本次债券发行提供登记托管结算服务。香港金融管理局债务工具中央结算系统为在其开立债券账户的境外投资者提供登记托管结算服务。

For overseas investors participating in the subscription of the Bonds through the "Northbound Trading" under the "Bond Connect", the specific arrangements concerning registration, depository, clearing, settlement, remittance and conversion of funds shall follow the *Interim Measures for the Administration of Mutual Bond Market Access between Mainland China and Hong Kong SAR* issued by the People's Bank of China and other relevant laws and regulations. The bond registration, depository and settlement institution

recognized by the People's Bank of China will provide services concerning registration, depository and clearing for the issuance of the Bonds. Hong Kong Monetary Authority-Central Money Markets Unit will provide the services concerning registration, depository and clearing for overseas investors who have bond accounts with the Hong Kong Monetary Authority.

投资者确认：本次发行的金融债券不能在美国境内或者向美国人士（如 S 监管条例所定义）、代美国人士或为其利益发行或出售。任何审阅本募集说明书及/或购买本次发行的金融债券的潜在投资者不能位于美国境内或者是美国人士。本募集说明书只向被认为符合以上条件的人士发送。通过电子方式或其他方式收到并审阅本募集说明书的任何人士都将被视为已向发行人、主承销商以及承销团其他成员保证：其不在美国境内，不是美国人士，且并非是为美国人士的账户或其利益而进行交易；并且，如果本募集说明书通过电子形式发送，其提供给我们的接收本募集说明书的电子邮件地址不位于美国境内且其同意通过电子形式发送本募集说明书。

Confirmation of your Representations: The Bonds may not be offered or sold within the U.S. or to, or for the account or benefit of, U.S. Persons (as defined in Regulation S under the Securities Act of 1933). Any potential investor viewing this Offering Circular and/or purchasing the Bonds issued hereunder shall not be within the U.S. territory or be a U.S. person. The Offering Circular is sent to persons deemed to have satisfied the aforementioned criteria. Any person, by accepting the electronic mail and accessing the Offering Circular, shall be deemed to have represented to the Issuer, the Lead Underwriters and other Syndicated Members that: it is not within the territory of U.S., is not a U.S. person, and is not transacting for the account or benefit of a U.S. person; in addition, if this Offering Circular is sent via electronic mail, the electronic mail address given to us and to which this Offering Circular has been delivered is not located in the U.S., and that the person consents to delivery of the Offering Circular by electronic transmission.

发行人声明

STATEMENTS

本次债券已经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第61号）核准发行。

The Bonds have been approved by the Administrative Licensing of the People's Bank of China (PBOC) (Yin Xu Zhun Yu Jue Zi 〔2026〕 No. 61).

本次债券面向全国银行间债券市场成员发行。投资者购买本次债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管部门对本次债券发行的核准，并不表明其对本次债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本次债券的投资风险作出了任何判断。

The Bonds will be offered to the institutions of PRC Interbank Bond Market. Investors who buy the Bonds should carefully read this document and other related documents to make investment judgements independently. Approval of the issuance of the Bonds by the Competent Authority does not indicate any evaluation of the investment value of the Bonds, nor does it indicate any judgement on the investment risks of the Bonds.

本募集说明书的全部内容遵循现行相关法律、法规、规范性文件的规定以及中国人民银行对本次债券发行的核准。本募集说明书旨在向投资者提供有关发行人的基本情况以及本次发行和认购的有关资料。发行人愿就本募集说明书内容的真实性、准确性和完整性承担责任，在做出一切必要及合理的查询后，确认截至本募集说明书封面载明日期止，本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

All the contents of this Offering Circular are in compliance with applicable laws, regulations and normative documents, as well as the approval for the issuance of the Bonds by the People's Bank of China. This Offering Circular aims to provide investors with basic information of the Issuer, the issuance and subscription of the Bonds. The Issuer accepts responsibility for the truthfulness, accuracy and completeness of the contents of this Offering Circular, after making all necessary and reasonable inquiries. The Issuer confirms that as at the date of this Offering Circular, this Offering Circular does not contain any false records, misleading statements or material omissions.

发行人没有委托或授权任何其他人或实体提供未在本募集说明书中列明的信息或对本募集说明书作任何说明。

The Issuer has not commissioned or authorized any other person or entity to provide

information that is not stated in this Offering Circular or to make any explanation of this Offering Circular.

投资者可在本次债券发行期内到指定地点或在指定的互联网网址查阅本募集说明书全文。

Investors can access the full text of this Offering Circular at designated places, Internet sites or media during the issuance period.

目录

重要提醒	2
释义	7
第一章 发行人债券发行计划	8
一、本行 2026 年度普通金融债券发行计划	8
二、主要发行条款	8
三、认购与托管	14
四、发行人的声明和保证	14
五、投资者的认购承诺	15
六、本次债券信息披露事宜	16
七、适用法律及争议解决	16
第二章 发行人基本情况	17
一、基本信息	17
二、历史沿革	18
三、经营概况	19
四、股本结构	21
五、公司治理	21
六、风险管理	21
第三章 发行人近三年主要财务数据	25
一、发行人近三年财务报表	25
二、发行人近三年资本构成情况	30
第四章 本次债券的信息披露	31
第五章 本次债券发行有关机构	32
第六章 备查资料	33

释义

在本募集说明书中，除非文中另有规定，下列词语具有如下含义：

发行人/本行/江苏银行	指	江苏银行股份有限公司
本次债券	指	经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 61 号）核准，发行人 2026 年度拟发行的普通金融债券（不含专项金融债券）
发行文件	指	在本次债券发行过程中必需的文件、材料或其他资料及其所有修改和补充文件
募集说明书	指	本行为本次债券的发行而根据有关法律法规制作并向投资者披露的《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定及政府指定节假日或休息日）
工作日	指	中国的商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
银行间市场	指	由同业拆借市场、票据市场、债券市场等构成的银行间进行资金拆借、货币交易的市场
元	指	如无特别说明，指人民币元
最近三年	指	2023 年、2024 年、2025 年
最近三年末	指	2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日

本募集说明书中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

第一章 发行人债券发行计划

一、本行 2026 年度普通金融债券发行计划

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 61 号），本行获批：“在全国银行间市场及境外市场发行普通金融债券（含募集资金有专项用途的金融债券，下同）。行政许可有效期截止至 2027 年 6 月 30 日，有效期末普通金融债券新增余额不超过 700 亿元，普通金融债券余额不超过 2,120 亿元。可在有效期内自主选择分期发行时间。”

本行 2026 年度计划分期发行不超过 1,200 亿元普通金融债券，行政许可有效期末普通金融债券余额不超过 2,120 亿元。其中，2026 年三季度计划发行规模不超过 800 亿元、四季度计划发行规模不超过 400 亿元。

以上发行计划不包括本行 2026 年度拟发行的资本补充债券和募集资金有专项用途的金融债券，前述两类金融债券的发行文件将另行公告。在中国人民银行核准额度及本行董事会和股东会决议范围内，年度发行计划将根据本行实际情况灵活调整。

各期普通金融债券的发行规模、债券期限、发行时间、发行方式、票面利率等发行条款将于各期发行前至少 1 个工作日披露，各期普通金融债券的发行条款请以各期发行前披露文件为准。

二、主要发行条款

Main Issuance Terms

如各期发行前披露文件中的发行条款与以下发行条款不一致的，请以各期发行前披露文件为准。

In the event of any discrepancy between the issuance terms disclosed in the pre-issuance disclosure documents for each series and the terms set out below, the pre-issuance disclosure documents for each series shall prevail.

1、债券名称

Name of the Bonds

江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第 X 期）（债券通）。

Bank of Jiangsu Co., Ltd. 2026 Financial Bonds (Series X) (Bond Connect).

2、发行人

Issuer

江苏银行股份有限公司。

Bank of Jiangsu Co., Ltd.

3、发行规模

Issuance Size

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

4、债券期限

Tenor

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

5、债券性质

Nature of the Bonds

本次债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债。本次债券为先于商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券。

In the event of liquidation of the Issuer, the claims of the holders of the Bonds will rank pari passu with the claims of the general creditors, and shall rank in priority to the claims of all holders of long-term subordinated debts, Tier 2 capital instruments, hybrid capital bonds, Additional Tier 1 capital instruments and equity capital.

6、债券面值

Denomination

本次债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

The denomination of the Bonds is RMB 100, i.e, the principal of each unit of the Bonds shall be RMB 100.

7、发行价格

Issue Price

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

8、票面利率

Interest Rate of the Bonds

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

9、计息方式

Calculation of Interest

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

10、发行范围及对象

Target Investors

全国银行间债券市场的机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）。

The target investors of the Bonds are the institutions of the PRC Interbank Bond Market (except for the investors banned by laws and regulations).

11、债券形式及托管方式

Form of the Bonds and Custodial Method

本次债券采用实名制记账式。中国人民银行认可的债券登记托管结算机构为本次债券发行提供登记、托管、结算服务。

The Bonds will be issued in real name book-entry form. The bond registration, depository and settlement institution recognized by the People's Bank of China will provide services for the registration, depository and settlement of the Bonds.

12、发行方式

Issuing Method

由主承销商组织承销团成员通过簿记建档、集中配售方式发行，或直接面向投资人以报价方式发行。

The Bonds shall be issued either (i) by the lead underwriters, which organize the underwriting syndicate, through book building and centralized placement, or (ii) directly to investors by quoting.

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

13、发行首日/簿记建档日

First Day of Issue / Date of Book Building

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

14、发行期限

Offering Period

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

15、缴款截止日

Payment Settlement Date

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

16、起息日

Distribution Commencement Date

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

17、计息期限

Interest Accrual Period

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

18、付息日

Interest Payment Date

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

19、兑付日

Redemption Date

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

20、付息兑付方式

Interest and Principal Payment Method

本次债券于付息日支付利息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

The Bonds' interest will be paid on the interest payment date, and the principal will be repaid in full on the redemption date. The final interest payment will be made together with the repayment of the principal. No interest shall accrue on interest payments from the interest payment date, nor shall interest accrue on the principal from the redemption date.

21、交易流通

Trading and Circulation

本次债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，将在本次债券完成债权债务关系确立并登记完毕后，在银行间债券市场交易流通。

After the end of the Bonds issue, in accordance with the provisions of the People's Bank of China, the Bonds will be traded in the inter-bank bond market after the completion of the bond relationship is established and registered.

22、债券担保

Guarantee Mode of the Bonds

本次债券无担保。

No Guarantee.

23、托管人

Custodian

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

24、募集资金用途

Use of Proceeds

具体参见各期发行前披露文件。

For specific information, please refer to the disclosure documents for each series before issuance.

25、税务提示

Taxation

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本次债券所应缴纳的税款由投资者承担。

According to the relevant laws and regulations about taxation, investors shall bear the taxes payable by investors when investing in the Bonds.

三、认购与托管

投资者在认购本次债券时，须注意以下认购和托管事项：

（一）本次债券发行方式为簿记建档发行或报价发行，在各期债券发行前确定并向投资者披露。

簿记建档发行由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行，投资者参与各期债券的簿记配售的具体办法和要求在《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第 X 期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》中规定。

报价发行直接面向投资人以发行人报价方式发行，通过全国银行间同业拆借中心货币及债务工具发行系统进行，各投资者在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（二）银行间市场清算所股份有限公司或中央国债登记结算有限责任公司为本次债券发行提供登记、托管、结算服务。

（三）认购本次债券的机构投资者应在登记托管机构开立债券托管账户。

（四）投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

（五）若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、债券托管机构有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、债券托管机构的有关规定为准。

四、发行人的声明和保证

本行作为本次债券的发行人向投资者声明和保证如下：

（一）本行是根据中国法律合法成立并有效存续的商业银行，具有经营营业执照和金融许可证中规定的业务的资格，并且拥有充分的权力、授权和法定权利拥有资产和经

营其业务。

(二) 本行有权从事本募集说明书规定的发债行为, 并已采取批准本次债券发行所必需的法人行为和其他行为。

(三) 本募集说明书在经有关主管机关批准, 一经本行向公众正式披露, 即视为本行就本次债券的发行向公众发出了要约邀请。

(四) 本行发行本次债券或履行本次债券项下的任何义务或行使其于本次债券项下的任何权利将不会与适用于本行的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触; 如果存在相抵触的情况, 本行已经取得有关主管机关的有效豁免批准, 并且这些豁免批准在中国法律上具有法律约束力, 可以通过司法途径得到强制执行。

(五) 本行已经按照监管机构、主管部门和其他有关机构的要求, 按时将所有的报告、决议、申报单或其他要求递交的文件以适当的形式向其递交、登记或备案。

(六) 本募集说明书引用的财务报表是按中国适用法律、法规和条例以及会计准则编制的, 该财务报表在所有重大方面均完整、真实、公正地反映了本行在有关会计期间结束时的财务状况以及在该会计期间的业绩。

(七) 本行向投资者提供的全部资料在一切重大方面是真实和准确的。

(八) 本次债券在存续期间将遵循监管部门相关政策调整的各项要求。

(九) 本行向投资者声明和保证, 就本次债券发行当时存在的事实和情况而言, 上述各项声明和保证均是真实和准确的。

五、投资者的认购承诺

投资者在认购本次债券时应作出如下承诺:

(一) 投资者在评价和购买本次债券时已经充分了解并认真考虑了本次债券的各项风险因素。

(二) 投资者接受发行要素和募集说明书对本次债券项下权利义务的所有规定并接受其约束。

(三) 本次债券发行完成后, 本行根据日后业务经营的需要并经有关审批部门批准后, 可能继续增发新的与本次债券偿还顺序相同的金融债券, 而无需征得本次债券投资

者的同意。

(四)投资者购买本次债券或履行与本次债券相关的任何义务或行使其于本次债券项下的任何权利将不会与对其适用的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触；在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

(五)投资者有充分的权力、权利和授权购买本次债券，并已采取购买本次债券所必需的法人行为和其他行为。

六、本次债券信息披露事宜

本行将按照监管机关和主管部门的要求，真实、准确、充分、及时地对与本次债券有关的信息予以披露，主要包括定期报告和重大事件披露。

1、定期报告：在本次金融债券存续期间，本行将于每年 4 月 30 日前披露上一年度的年度报告，年度报告包括但不限于本行上一年度经营情况说明、经注册会计师审计的财务报告以及涉及的重大诉讼等内容。

2、重大事件披露：对影响本行履行债务的重大事件，本行将及时向中国人民银行、国家金融监督管理总局江苏监管局报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露；

本次债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应的调整。

七、适用法律及争议解决

本次债券的存在、有效性、解释、履行及与本次债券有关的任何争议，均适用中国法律。对因履行或解释募集说明书而发生的争议、或其他与本募集说明书有关的任何争议，双方应首先通过协商解决。若无法达成一致意见，各方当事人可通过诉讼方式解决，由发行人住所地人民法院管辖，适用中华人民共和国法律。

第二章 发行人基本情况

一、基本信息

发行人名称：江苏银行股份有限公司

发行人英文名称：BANK OF JIANGSU CO., LTD.

注册地址：南京市中华路 26 号

法定代表人：葛仁余

成立日期：2007 年 1 月 22 日

注册资本：1,835,132.45 万元

统一社会信用代码：91320000796544598E

金融业务许可证号：B0243H232010001

邮政编码：210001

发行联系人：陈培祺、普林伊頓

联系电话：021-20536233

传真：021-20536048

互联网网址：<http://www.jsbchina.cn>

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、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；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；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、历史沿革

本行是经《中国银行业监督管理委员会关于筹建江苏银行股份有限公司的批复》（银监复〔2006〕379号）和《中国银行业监督管理委员会江苏监管局关于江苏银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复〔2006〕423号）批准，由江苏省内原无锡市商业银行、苏州市商业银行、南通市商业银行、常州市商业银行、淮安市商业银行、徐州市商业银行、扬州市商业银行、镇江市商业银行、盐城市商业银行和连云港市商业银行等 10 家城市商业银行合并重组设立。本行总部设在南京，实行一级法人管理，授权经营统一核算；合并方银行在合并后各自独立法人资格取消，原有债权债务由本行承继。

经中国证监会证监许可〔2016〕1181号文核准，本行于 2016 年 7 月 20 日首次公开发行 115,445 万股人民币普通股，本次股票发行价格为 6.27 元/股，投资者认购缴款工作于 2016 年 7 月 22 日结束，立信会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 7 月 26 日对本行首次公开发行股票的资金到位情况进行了审验，并出具了“信会师报字〔2016〕第 310687 号”《验资报告》。本行首次公开发行股票完成后，本行注册资本增加至人民币 11,544,450,000.00 元，本行的第一大股东为江苏省国际信托有限责任公司，持股比例为 7.73%。经 2015 年第三次临时股东大会以特别决议案方式审议通过《关于修改上市后适用的江苏银行股份有限公司章程的议案》并经原江苏银监局《中国银监会江苏监管局关于江苏银行变更注册资本及修改章程的批复》（苏银监复〔2016〕250号）批准变更注册资本及公司章程事项。

经中国证监会《关于核准江苏银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2017〕1870号）核准，本行以非公开发行的方式发行 20,000 万股优先股，募集资金总额为人民币 2,000,000 万元，扣除各项发行费用后募集资金净额为人民币 1,997,783 万元。2017 年 11 月 29 日，上述募集资金已全部到位，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对上述募集资金的实收情况进行了审验，并出具了毕马威华振验字第 1700654 号《江苏银行股份有限公司非公开发行优先股募集资金实收情况验证报告》。该等优先股股票已于 2017 年 12 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成办理了登记托管手续，并于 2017 年 12 月 21 日起在上海证券交易所挂牌转让。

经中国证监会《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2018〕2167号）核准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行了 20,000 万张

可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 2,000,000 万元。经上海证券交易所自律监管决定书〔2019〕51 号文同意，本行 200 亿元可转换公司债券于 2019 年 4 月 3 日在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“苏银转债”，债券代码“110053”。“苏银转债”自 2019 年 9 月 20 日起可转换为发行人股份，初始转股价格为 7.9 元/股。截至 2023 年 10 月 20 日摘牌，累计 19,995,663,000 元“苏银转债”转换为公司股份，累计转股数为 3,581,790,791 股，占“苏银转债”转股前公司已发行股份总额 11,544,450,000 股的比例为 31.03%。本次可转债提前赎回完成后，公司总股本增加至 18,351,324,463 股。

经中国证监会《关于核准江苏银行股份有限公司配股的批复》（证监许可〔2020〕2952 号）核准，本行于 2020 年 12 月 8 日以上海证券交易所收市后江苏银行 A 股股本总数 11,544,522,822 股为基数，按每 10 股配售 3 股的比例向全体 A 股股东配售，可配售股份总额为 3,463,356,846 股，发行价格为 4.59 元/股。2021 年 1 月 14 日，本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股上市流通。

经《江苏银保监局关于江苏银行变更注册资本的批复》（苏银保监复〔2023〕201 号）批准，本行注册资本因配股、可转债转股由人民币 11,544,450,000 元变更为人民币 14,769,656,700 元，本行已于 2023 年 7 月 12 日办理完毕相关变更手续。

经《国家金融监督管理总局江苏监管局关于江苏银行变更注册资本的批复》（苏金复〔2024〕128 号）批准，本行注册资本因可转债转股由人民币 14,769,656,700 元变更为人民币 18,351,324,463 元。本行已于 2024 年 5 月 24 日办理完毕相关变更手续。

三、经营概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是全球百强银行、全国系统重要性银行之一，总部位于江苏南京。2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 600919。

江苏银行始终坚持“融创美好生活”使命，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。截至 2026 年一季度末，资产总额 5.58 万亿元，列国内城商行首位。全球银行排名第 51 位，国内银行排名第 16 位。当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东亚地区唯一理事代表。

江苏银行下辖 18 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司 3 家子公司，机构实现了江苏省内县域全覆盖，业务布局长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大经济圈。各级机构 540 余家，集团从业人员 2 万余人。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。江苏银行党委被中共中央表彰为“全国先进基层党组织”。江苏银行被江苏省委省政府评为“江苏省优秀企业”，连续五年在江苏省属企业高质量发展综合考核中列“第一等次”，被评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”。获评《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

近年来，本行各项业务稳步发展，综合实力快速增强。近三年，本行主要会计数据和财务指标如下表：

单位：千元，%

项目	2025年12月31日 /2025年度	2024年12月31日 /2024年度	2023年12月31日 /2023年度
总资产	4,931,316,046	3,952,041,570	3,403,361,837
总负债	4,581,733,981	3,638,383,352	3,144,245,806
股东权益	349,582,065	313,658,218	259,116,031
营业收入	87,942,367	80,815,212	74,293,433
归属于母公司股东的净利润	34,501,004	31,843,213	28,750,352
经营活动产生的现金流量净额	560,651,108	36,845,641	213,598,870
基本每股收益（元/股）	1.76	1.65	1.69
稀释每股收益（元/股）	1.76	1.65	1.52
总资产收益率	0.82	0.91	0.94
加权平均净资产收益率	13.14	13.59	14.52
资本充足率	12.87	12.99	13.31
一级资本充足率	11.67	11.82	11.25
核心一级资本充足率	8.93	9.12	9.46
不良贷款率	0.84	0.89	0.91
存贷比	87.45	89.06	89.79
流动性比例	121.42	110.36	96.94
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.50	1.73	2.07
最大十家客户贷款占资本净额比率	9.53	9.84	10.98
拨备覆盖率	322.98	350.10	378.13
拨贷比	2.70	3.12	3.45
成本收入比	26.67	24.73	23.99

注：2024年起，本行发放贷款和垫款合并金融租赁子公司长期应收款，不良贷款率、拨备覆盖率等涉及指标计算口径同步调整，调整后2023年末不良贷款率、拨备覆盖率和拨贷比分别为0.89%、389.53%和3.48%。

四、股本结构

截至 2025 年末，本行普通股股份总数为 18,351,324,463 股，前十名股东及其持股情况如下表：

序号	股东名称	持股数量(股)	股东性质	持股比例(%)
1	江苏省国际信托有限责任公司	1,280,614,898	国有法人	6.98
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	1,272,147,055	国有法人	6.93
3	华泰证券股份有限公司	923,456,408	国有法人	5.03
4	江苏宁沪高速公路股份有限公司	721,084,800	国有法人	3.93
5	无锡市建设发展投资有限公司	710,435,942	国有法人	3.87
6	香港中央结算有限公司	691,110,911	境外法人	3.77
7	江苏省投资管理有限责任公司	553,391,681	国有法人	3.02
8	江苏省广播电视集团有限公司	550,571,609	国有法人	3.00
9	江苏交通控股有限公司	353,209,689	国有法人	1.92
10	苏州国际发展集团有限公司	351,459,272	国有法人	1.92
	合计	7,407,482,265		40.37

五、公司治理

本行始终坚持党的领导与公司治理有机融合，严格落实监管规定和要求，从自身实际出发，不断健全优化公司治理顶层架构和制度体系，建立健全了包括股东会、董事会和高级管理层在内的公司治理架构，并由董事会下设的审计委员会行使公司法和监管制度规定的监事会职权。各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，履行各自的权利和义务，运行情况良好，确保了公司治理的合规性、有效性，较好维护了中小股东、金融消费者和其他利益相关者合法权益，保障了本行安全、稳定、高效运行。

六、风险管理

本行持续深化风险管理体制改革，健全全面风险管理体系，制定各项风险管理规章制度，进一步完善公司风险管理架构，风险管理基础工作不断加强，资产质量保持稳定，风险管理指标控制良好。公司经营面临的主要风险有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险和国别风险，相应对策措施如下：

（一）信用风险

信用风险，是指因金融工具的一方不能履行义务，造成商业银行发生财务损失的风险。本行专为识别、计量、监测和控制信用风险而建立了信用风险管理组织架构、政策和流程，并实施了系统控制。本行不断完善风险管理体系，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。本行密切关注宏观形势变化，严守风险底线，完善内部控制，强化智慧风控，确保资产质量保持稳定。一是推进风控体系迭代升级。围绕“不出现重大风险事项、有效控制不良、减负提效”目标，优化机制，压实三道防线责任，实现风险防控的“横到边、纵到底”。二是加强重点领域风险防控。紧盯重点行业、重点产品和重点客户，持续在贷后管理、预警管理、缓释管理等方面加强管控，积极主动管理好风险。三是加强智慧风控运用。持续提升风控数智化水平，依托数据、系统、工具保障各项管理政策、制度、措施的有效落实，提升风险防控的前瞻性、及时性和有效性。四是加强潜在风险授信管控。加大监测力度，对触发预警信号、外部舆情、财务异动的客户进行核查，对风险隐患做到早发现、早介入、早处置。五是抓好风险回溯。对授信风险事项定期开展回溯重检，在加强问责管理的同时，完善制度机制，优化系统流程，织牢织密风险防控网。六是加强不良清收。发挥集中清收优势，压实责任，综合运用现金清收、打包转让、呆账核销、债务重组、债权转让等手段清降不良。七是强化责任约束。继续落实业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。

（二）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。本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，持续完善流动性风险管理机制，密切关注政策导向、监管要求和市场变化，灵活优化投融资策略，始终确保自身流动性安全和各项指标良性运行。一是建立了完备的流动性风险管理治理结构。二是完善优化流动性风险限额和预警体系，强化流动性风险识别的主动性和前瞻性。三是强化各期限现金流缺口分析，合理运用各类负债工具，确保资产负债期限匹配。四是确保优质流动性资产储备充裕。五是持续优化流动性管理系统的建设及应用，提升精细化管理水平。六是定期开展流动性风险压力测试。

（三）市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使商业银行

表内和表外业务发生损失的风险。本行建立市场风险监控平台，不断完善投资管理系统、市场风险数据集市，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量、监测和控制，并运用由业务限额、止损限额和风险限额所构成的市场风险限额体系对各类业务市场风险进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格执行。本行严格按照《商业银行资本管理办法》要求落实市场风险标准法相关要求。本行主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇、贵金属敞口限额密切监控风险敞口管理汇率、贵金属风险。

（四）操作风险

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系。二是持续优化内控合规与操作风险管理系统功能，完善非现场合规监测预警模型。三是加强操作风险管理工具的应用。四是强化操作风险日常检查管理。五是进一步加强内控检查和整改追踪。六是推广合规文化，强化合规意识。

（五）其他风险

1、信息科技风险

信息科技风险，是指商业银行在运用信息科技过程中，因自然因素、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。本行信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出网络安全、数据安全、IT 外包、业务连续性等工作。一是持续提升信息科技风险评估的覆盖面，完善信息科技风险关键监测指标，加强外包管理、代码安全检查、业务连续性等方面的风险评估及监测。二是强化网络和数据安全防控，建立系统元数据分类分级标准化流程，细化网络访问控制，落实网络安全责任制要求。三是强化重要信息系统应急预案管理，增强重大风险事件管控能力。四是强化外包管理，针对外包人员实施最小化权限管理原则，常规化开展权限排查及收缩相关工作，持续收敛风险。

2、声誉风险

声誉风险，是指因商业银行行为、工作人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本行遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，完善声誉风险管理体制机制，加强全流程管理，做好敏感舆情事前评估，开展舆情监测，强化声誉风险研判分析，完善应急处置预案，加强敏感舆情应对，做好声誉事件的复盘和经验总结。完善声誉风险管理常态化建设，在重要时点做好声誉风险隐患排查，组织开展声誉风险培训和应急演练，培育全行声誉风险管理文化，树立员工声誉风险意识。持续积累品牌资产，组织开展年度整合传播，加强自有发声渠道建设，不断提升品牌影响力美誉度。

3、国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。本行不断完善国别风险管理体系，健全国别风险评估和评级机制，加强评级分类管理。强化国别风险监测和限额管理，动态跟踪国别风险变化，及时调整管理策略，加强缓释措施运用，实施识别、计量、监测、控制的全流程闭环管理。

第三章 发行人近三年主要财务数据

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中华人民共和国财政部颁发的企业会计准则规定编制的 2023 年度财务报表，根据中国注册会计师审计准则进行了审计，发表了无保留意见的审计结论，并出具了毕马威华振审字第 2406030 号审计报告。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中华人民共和国财政部颁发的企业会计准则规定编制的 2024 年度财务报表和 2025 年度财务报表，根据中国注册会计师审计准则进行了审计，均发表了无保留意见的审计报告，并分别出具了德师报（审）字（25）第 P04541 号审计报告和德师报（审）字（26）第 P07045 号审计报告；除非特殊说明，本募集说明书中 2023 年末/度、2024 年末/度和 2025 年末/度的财务数据均引自上述当年度经审计财务报表。

投资者欲完整了解本行财务会计信息，请查阅本行日常信息披露文件。

一、发行人近三年财务报表

（一）合并资产负债表

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	185,383,013	142,274,712	154,237,837
存放同业及其他金融机构款项	105,884,564	35,370,739	36,969,218
拆出资金	169,668,221	148,507,595	97,340,987
衍生金融资产	5,783,784	7,055,496	2,667,228
买入返售金融资产	53,387,681	16,098,141	7,023,804
发放贷款和垫款	2,411,711,317	2,038,660,849	1,747,477,216
金融投资：			
交易性金融资产	548,022,431	488,547,464	421,179,950
债权投资	672,674,806	590,580,805	553,004,126
其他债权投资	706,383,572	446,891,438	254,668,286
其他权益工具投资	806,976	450,692	195,737

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
长期应收款	-	-	88,495,245
固定资产	7,499,265	7,942,210	8,342,206
在建工程	393,168	370,811	342,702
无形资产	508,700	528,665	534,478
商誉	72,135	-	-
递延所得税资产	14,556,378	10,614,302	14,763,597
其他资产	48,580,035	18,147,651	16,119,220
资产总计	4,931,316,046	3,952,041,570	3,403,361,837
负债：			
向中央银行借款	212,628,422	138,274,242	222,190,940
同业及其他金融机构存放款项	604,694,448	320,183,301	293,584,875
拆入资金	241,761,480	175,505,166	151,206,453
交易性金融负债	11,176,110	3,980,437	7,903,526
衍生金融负债	4,750,413	6,994,845	2,573,990
卖出回购金融资产款	130,837,825	99,262,153	94,327,246
吸收存款	2,589,723,921	2,160,655,100	1,914,948,437
应付职工薪酬	13,559,620	13,086,827	12,576,470
应交税费	3,519,162	3,781,473	5,675,767
已发行债务证券	652,947,771	643,079,716	392,410,499
预计负债	1,498,239	2,002,359	2,509,724
递延所得税负债	14,008	17,048	2,008
其他负债	114,622,562	71,560,685	44,335,871
负债合计	4,581,733,981	3,638,383,352	3,144,245,806
股东权益：			
股本	18,351,324	18,351,324	18,351,324
其他权益工具	79,977,830	69,974,758	39,974,758
资本公积	47,896,943	47,903,762	47,905,210
其他综合收益	5,351,835	9,283,147	2,168,785
盈余公积	42,453,008	36,539,066	31,179,082

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	67,025,147	54,807,539	47,031,435
未分配利润	76,905,151	66,730,221	63,799,394
归属于母公司股东权益合计	337,961,238	303,589,817	250,409,988
少数股东权益	11,620,827	10,068,401	8,706,043
股东权益合计	349,582,065	313,658,218	259,116,031
负债和股东权益总计	4,931,316,046	3,952,041,570	3,403,361,837

(二) 合并利润表

单位：千元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	87,942,367	80,815,212	74,293,433
利息净收入	67,517,837	55,956,762	52,644,843
利息收入	142,656,683	130,702,335	125,972,357
利息支出	(75,138,846)	(74,745,573)	(73,327,514)
手续费及佣金净收入	5,655,012	4,416,931	4,276,255
手续费及佣金收入	6,731,316	6,281,797	6,208,141
手续费及佣金支出	(1,076,304)	(1,864,866)	(1,931,886)
投资收益	12,689,990	14,650,140	12,121,482
其他收益	259,336	493,243	752,386
公允价值变动净（损失）/收益	(532,438)	3,755,882	3,819,625
汇兑净收益	1,994,419	1,134,137	441,533
其他业务收入	330,766	342,421	217,876
资产处置收益	27,445	65,696	19,433
二、营业支出	(46,759,959)	(39,509,328)	(35,540,602)
税金及附加	(992,935)	(947,203)	(846,762)
业务及管理费	(23,450,711)	(19,983,453)	(17,825,614)
信用减值损失	(22,033,665)	(18,376,651)	(16,576,336)
其他资产减值损失	(71,104)	-	(163,168)
其他业务成本	(211,544)	(202,021)	(128,722)
三、营业利润	41,182,408	41,305,884	38,752,831
加：营业外收入	19,365	21,842	16,888
减：营业外支出	(135,427)	(59,715)	(75,428)

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
四、利润总额	41,066,346	41,268,011	38,694,291
减：所得税费用	(4,782,585)	(7,961,608)	(8,681,151)
五、净利润	36,283,761	33,306,403	30,013,140
归属于母公司股东的净利润	34,501,004	31,843,213	28,750,352
少数股东损益	1,782,757	1,463,190	1,262,788
六、其他综合收益的税后净额	(3,935,646)	7,144,180	1,191,493
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(3,931,312)	7,114,362	1,174,868
将重分类进损益的其他综合收益：			
其他债权投资公允价值变动	(4,831,358)	6,634,378	2,377,232
其他债权投资信用损失准备	629,114	265,644	(1,202,019)
现金流量套期储备	4,935	22,708	20,666
外币财务报表折算差额	(1,216)	416	205
不能重分类进损益的其他综合收益：			
其他权益工具投资公允价值变动	267,213	191,216	(21,216)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(4,334)	29,818	16,625
七、综合收益总额	32,348,115	40,450,583	31,204,633
归属于母公司股东的综合收益总额	30,569,692	38,957,575	29,925,220
归属于少数股东的综合收益总额	1,778,423	1,493,008	1,279,413
八、基本和稀释每股收益			
基本每股收益（元/股）	1.76	1.65	1.69
稀释每股收益（元/股）	1.76	1.65	1.52

（三）合并现金流量表

单位：千元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	3,126,204	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	704,470,235	268,139,943	371,581,132
拆出资金及买入返售净减少额	33,972,462	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	43,386,728	-
向中央银行借款净增加额	74,048,650	-	35,321,759

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
收取利息、手续费及佣金的现金	123,471,269	119,074,535	115,503,328
拆入资金及卖出回购净增加额	97,641,218	29,582,822	49,462,579
收到其他与经营活动有关的现金	42,418,972	28,196,789	2,877,083
经营活动现金流入小计	1,076,022,806	491,507,021	574,745,881
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(30,752,569)	-	(5,146,705)
客户贷款及垫款净增加额	(394,328,937)	(223,252,323)	(216,510,022)
向中央银行借款净减少额	-	(83,154,242)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(182,648)	-	(14,698,420)
拆出资金及买入返售净增加额	-	(51,889,351)	(23,129,526)
支付利息、手续费及佣金的现金	(52,330,544)	(61,205,610)	(54,690,360)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,883,461)	(11,185,045)	(8,996,330)
支付的各项税费	(15,901,482)	(15,382,242)	(14,227,426)
支付其他与经营活动有关的现金	(9,992,057)	(8,592,567)	(23,748,222)
经营活动现金流出小计	(515,371,698)	(454,661,380)	(361,147,011)
经营活动产生的现金流量净额	560,651,108	36,845,641	213,598,870
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,527,698,607	2,884,703,939	2,293,125,641
取得投资收益收到的现金	40,429,649	34,123,365	32,662,539
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	76,007	158,661	86,149
投资活动现金流入小计	3,568,204,263	2,918,985,965	2,325,874,329
投资支付的现金	(3,945,623,823)	(3,214,134,819)	(2,445,305,917)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(862,223)	(789,057)	(2,657,862)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(11,262)	-	-
投资活动现金流出小计	(3,946,497,308)	(3,214,923,876)	(2,447,963,779)
投资活动使用的现金流量净额	(378,293,045)	(295,937,911)	(122,089,450)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	30,000,000	30,000,000	640,088

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
发行债务证券收到的现金	982,839,355	1,276,689,507	770,750,359
筹资活动现金流入小计	1,012,839,355	1,306,689,507	771,390,447
偿还债务证券支付的现金	(983,820,000)	(1,034,430,000)	(844,614,429)
偿还权益性投资所支付的现金	(20,000,000)	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(15,298,374)	(13,969,662)	(12,206,281)
支付其他与筹资活动有关的现金	(661,734)	(534,231)	(544,349)
筹资活动现金流出小计	(1,019,780,108)	(1,048,933,893)	(857,365,059)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(6,940,753)	257,755,614	(85,974,612)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(227,407)	(473,418)	80,654
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	175,189,903	(1,810,074)	5,615,462
加：年初现金及现金等价物余额	67,759,047	69,569,121	63,953,659
六、年末现金及现金等价物余额	242,948,950	67,759,047	69,569,121

二、发行人近三年资本构成情况

本行合并口径最近三年的资本结构如下表：

单位：千元，%

具体指标	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	264,155,039	238,791,028	214,344,456
其他一级资本净额	80,818,876	70,673,016	40,576,197
一级资本净额	344,973,915	309,464,044	254,920,653
二级资本净额	35,531,347	30,663,205	46,626,431
资本净额	380,505,262	340,127,249	301,547,084
风险加权资产	2,956,834,337	2,617,817,931	2,266,040,689
核心一级资本充足率	8.93	9.12	9.46
一级资本充足率	11.67	11.82	11.25
资本充足率	12.87	12.99	13.31

第四章 本次债券的信息披露

在本次债券存续期间，本行将严格按照相关法律、法规及规范性文件的要求，认真履行各项信息披露义务，及时披露各项定期报告，并就可能影响履行债务的重大事项及时进行披露，切实保护债券持有人的合法权益。

一、发行前的信息披露

本行将于各期债券发行前至少 1 个工作日，通过中国货币网（www.chinamoney.com.cn）和相应登记托管机构网站披露当期债券发行文件。

二、本次债券存续期内的信息披露

在本次债券存续期间，本行将通过中国货币网（www.chinamoney.com.cn）和相应登记托管机构网站，对以下定期信息及临时信息进行披露：

（一）定期信息披露

在本次债券存续期间，本行将于每年 4 月 30 日前披露上一年度的年度报告，年度报告包括但不限于本行上一年度经营情况说明、经注册会计师审计的财务报告以及涉及的重大诉讼等内容。

（二）重大事件披露

对影响本行履行债务的重大事件，本行将及时向主管部门和监管机关报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露。

本次债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应调整。

第五章 本次债券发行有关机构

一、发行人：江苏银行股份有限公司

法定代表人：葛仁余

住所：南京市中华路 26 号

发行联系人：陈培祺、普林伊頓

联系电话：021-20536233

传真：021-20536048

邮政编码：210001

二、其他机构

具体参见各期发行前披露文件。

第六章 备查资料

备查文件:

具体参见各期发行前披露文件。

查询地址:

发行人: 江苏银行股份有限公司

住所: 南京市中华路 26 号

发行联系人: 陈培祺、普林伊頓

联系电话: 021-20536233

传真: 021-20536048

邮政编码: 210001

投资者可以在本次债券发行期限内工作日的办公时间,到上述地点查阅本募集说明书全文及其余备查文件。

此外,投资人可通过下列互联网网址查阅《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》及各期发行前披露文件:

www.chinamoney.com.cn

www.shclearing.com.cn 或 www.chinabond.com.cn

如对本募集说明书或上述备查文件有任何疑问,应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

(本页无正文，为《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》的盖章页)



江苏银行股份有限公司

2026年7月9日