

重要提示：发行人确认截至本发行要素封面载明日期，本发行要素不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本期债券，应当认真阅读本发行要素及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管机关对本期债券发行的批准，并不表明其对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期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 Issuance Terms there are no false records, major omissions or misleading statements. Investors purchasing the Bonds should read this Issuance Terms 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（第一期）（债券通）
发行要素

Bank of Jiangsu Co., Ltd.
2026 Financial Bonds (Series 1) (Bond Connect)
Issuance Terms



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

目录

第一章 本期债券发行条款	3
一、主要发行条款.....	3
二、发行方式.....	9
第二章 本期债券发行有关机构	10
第三章 基础募集说明书的查询方式	15
一、对基础募集说明书的更正与更新.....	15
二、查询方式.....	15

第一章 本期债券发行条款

一、主要发行条款

Main Issuance Terms

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（第一期）（债券通）。

Bank of Jiangsu Co., Ltd. 2026 Financial Bonds (Series 1) (Bond Connect).

2、发行人

Issuer

江苏银行股份有限公司。

Bank of Jiangsu Co., Ltd.

3、基本发行规模

Basic Issuance Size

本期债券的基本发行规模为人民币 200 亿元。

The basic issuance size of the Bonds will be RMB 20 billion.

4、超额增发权

Over-Issuance Right

若本期债券的实际全场申购倍数（全场申购量 / 基本发行规模） $\alpha \geq 1.4$ ，发行人有权选择行使超额增发权，即在本期债券的基本发行规模之外，增加发行规模，增发规模不超过人民币 100 亿元。若实际全场申购倍数 $\alpha < 1.4$ ，则按照基本发行规模发行。

If the actual subscription multiple α (i.e. $\alpha = \text{Actual subscription size} / \text{Basic issuance size}$) meets the condition $\alpha \geq 1.4$, the issuer has the right to exercise the over-issuance right, that is, to increase the issuance by no more than RMB 10 billion in addition to the basic issuance size of the Bonds; If the actual subscription multiple α meets the condition $\alpha < 1.4$, the Bonds will be issued according to the basic issuance size.

5、债券期限

Tenor

本期债券期限为 3 年期。

The Tenor of the Bonds is 3 years.

6、债券性质

Nature of the Bonds

本期债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债。本期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.

7、债券面值

Denomination

本期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.

8、发行价格

Issue Price

本期债券将按票面金额平价发行。

The Bonds will be issued at par.

9、票面利率

Interest Rate of the Bonds

本期债券采用固定利率方式，固定利率债券的票面年利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定，在债券存续期内固定不变。

The interest rate of the Bonds will be fixed. The interest rate of the Bonds will be determined by book building and centralized allocation and unchanged once determined.

10、计息方式

Calculation of Interest

本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

The interest rate of the Bonds is calculated on a simple interest basis annually. The Bonds are without compound interest and overdue extra interest.

11、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).

12、债券形式及托管方式

Form of the Bonds and Custodial Method

本期债券采用实名制记账式。银行间市场清算所股份有限公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

The Bonds will be issued in real name book-entry form. Shanghai Clearing House will provide services for the registration, depository and settlement of the Bonds.

13、发行方式

Issuing Method

本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场发行。

The lead underwriter will organize the underwriting syndicate for issuing the Bonds. The Bonds will be issued in the PRC Interbank Bond Market through book building and centralized allocation.

14、簿记建档日

Date of Book Building

本期债券的簿记建档日为 2026 年 7 月 15 日。

The Date of Book Building is July 15, 2026.

15、发行期限

Offering Period

本期债券的发行期限为 2026 年 7 月 15 日至 2026 年 7 月 17 日，共 3 个工作日。

The Offering Period of the Bonds is from July 15, 2026 to July 17, 2026, with a total of 3 working days.

16、缴款截止日

Payment Settlement Date

本期债券的缴款截止日为 2026 年 7 月 17 日。

The payment settlement date is July 17, 2026.

17、起息日

Distribution Commencement Date

本期债券的起息日为 2026 年 7 月 17 日。

The Distribution Commencement Date is July 17, 2026.

18、计息期限

Interest Accrual Period

本期债券的计息期限从 2026 年 7 月 17 日至 2029 年 7 月 16 日。

Interest accrual period is from July 17, 2026 to July 16, 2029.

19、付息日

Interest Payment Date

本期债券的付息日为存续期限内每年 7 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则资金支付顺延至下一工作日，顺延期间应付利息不另计息。

The Interest Payment Date of the Bonds shall be July 17 of each year. If any interest payment date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a working day, and any such postponed

payment will not bear interest.

20、兑付日

Redemption Date

本期债券的兑付日为 2029 年 7 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则资金支付顺延至下一工作日，顺延期间本金不另计息。

The redemption date of the Bonds shall be July 17, 2029. If the redemption date falls on a day which is an official holiday or non-working day in the PRC, it shall be postponed to the next following day which is a business day, and any such postponed payment will not bear interest.

21、付息兑付方式

Interest and Principal Payment Method

本期债券按年付息，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 annually, 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.

22、交易流通

Trading and Circulation

本期债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，将在本期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.

23、债券担保

Guarantee Mode of the Bonds

本期债券无担保。

No Guarantee.

24、债券承销

Underwriting Method

本期债券由主承销商余额包销。

Stand-by underwriting commitment by lead underwriters.

25、托管人

Custodian

银行间市场清算所股份有限公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

Shanghai Clearing House will provide services for the registration, depository and settlement of the Bonds.

26、募集资金用途

Use of Proceeds

本期债券发行的募集资金将依据适用法律和主管部门的批准，用于满足资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展，优先用于文化旅游等行业信贷投放，激发文旅消费潜力，助力文旅产业高质量发展。

The proceeds from the Bonds issue are used to meet the allocation needs of assets and liabilities, enrich the source of funds, optimize the term structure of liabilities, and promote the sound development of the business in accordance with applicable laws and the approval of the competent authorities. Priority will be given to cultural tourism and related sectors to stimulate consumption and promote high-quality industrial development.

27、税务提示

Taxation

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期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.

二、发行方式

（一）本期债券的承销方式

本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

（二）本期债券的发行方式

本期债券由主承销商组织承销团成员，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。

（三）本期债券的认购办法

1、本期债券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。投资者参与本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（第一期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》中规定。

2、全国银行间债券市场成员凭符合本期债券申购和配售办法说明中规定的要约认购本期债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

3、银行间市场清算所股份有限公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

4、认购本期债券的机构投资者应在债券托管机构开立托管账户。

5、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。

6、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。

第二章 本期债券发行有关机构

一、发行人：江苏银行股份有限公司

住所：南京市中华路 26 号

法定代表人：葛仁余

发行联系人：陈培祺、普林伊頓

电话：021-20536233

传真：021-20536048

邮政编码：210001

二、牵头主承销商/簿记管理人：国泰海通证券股份有限公司

住所：上海市浦东新区自由贸易试验区商城路 618 号

法定代表人：朱健

联系人：吴怡青、华恬悦、姜永玲、兰瑞轩、张晨、黄申溥、刘思语、浦天皓

电话：021-38676666

传真：021-38670666

邮政编码：200041

三、联席主承销商

1、中国工商银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 55 号

法定代表人：廖林

联系人：牛建涛

电话：010-66105444

传真：/

邮政编码：100140

2、中国银行股份有限公司

住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：葛海蛟

联系人：王稀楠、张爱丽

电话：010-66592497、025-84207888-60838

传真：010-66107567

邮政编码：100031

3、中信银行股份有限公司

住所：北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼

法定代表人：方合英

联系人：米泽一、张展智

电话：010-66635917

传真：010-66635940

邮政编码：100020

4、兴业银行股份有限公司

住所：福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦

法定代表人：吕家进

联系人：杜成军

电话：0591-87824863

传真：0591-87842633

邮政编码：350003

5、上海银行股份有限公司

住所：上海市黄浦区中山南路 688 号上银金融大厦

法定代表人：顾建忠

联系人：董文超

电话：021-68476765

传真：021-68476101

邮政编码：200011

6、徽商银行股份有限公司

住所：安徽省合肥市云谷路 1699 号徽银大厦

法定代表人：严琛

联系人：仇强振

电话：0551-65970429

传真：/

邮政编码：230001

7、北京银行股份有限公司

住所：北京市西城区金融大街甲 17 号首层

法定代表人：关文杰

联系人：任聪

电话：010-66225520

传真：010-66225594

邮政编码：100033

8、南京银行股份有限公司

住所：江苏省南京市建邺区江山大街 88 号

法定代表人：谢宁

联系人：陈俊杰

电话：025-83079090

传真：025-83079090

邮政编码：210019

9、华泰证券股份有限公司

住所：南京市江东中路 228 号

法定代表人：王会清

联系人：刘江峰、朱银、阙梦婷、周强、杜滔

电话：025-83387750

传真：025-83387711

邮政编码：210019

10、中国银河证券股份有限公司

住所：北京市丰台区西营街 8 号院 1 号楼 7 至 18 层 101

法定代表人：王晟

联系人：郑广泽、谭雅文、刘祖昕、董威、王雨豪、尹潇桐

电话：010-80927069

传真：/

邮政编码：100073

11、国投证券股份有限公司

住所：深圳市福田区福田街道福华一路 119 号安信金融大厦

法定代表人：王苏望

联系人：刘健、杨馥嫣、牟馨玉

电话：010-57839085

传真：010-83321453

邮政编码：100034

12、中国国际金融股份有限公司

住所：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人：陈亮

联系人：史超、姜泓坤

电话：010-65051166

传真：010-65051156

邮政编码：100004

13、中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

法定代表人：刘成

联系人：杨兴、楚晗、李金羽、肖子凡

电话：010-56051989

传真：010-56160130

邮政编码：100020

14、招商证券股份有限公司

住所：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

法定代表人：朱江涛

联系人：祝融、孙鹏、赵灵艳、孙亚辉

电话：010-60840930

传真：010-57601990

邮政编码：100045

四、债券托管人：银行间市场清算所股份有限公司

住所：上海市黄浦区北京东路 2 号

法定代表人：马贱阳

联系人：谢晨燕

电话：021-23198708

传真：/

邮政编码：200010

第三章 基础募集说明书的查询方式

一、对基础募集说明书的更正与更新

无。

二、查询方式

投资人可通过中国货币网（www.chinamoney.com.cn）或上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）下载《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）发行要素》和《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》，或在本期债券发行期限内的一般办公时间，到基础募集说明书披露的查询地址查阅。

（本页无正文，为《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）发行要素》的盖章页）

