



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2026 年半年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二六年八月

重要提示

1.本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行董事会第六届第三十一次会议于 2026 年 8 月 19 日审议通过了本半年度报告及其摘要。本次会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名。

3.本半年度报告未经审计，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。

4.本行法定代表人、董事长袁军，行长（任职资格待核准）、主管会计工作负责人高增银，董事会秘书、计划财务部总经理陆松圣保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5.为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行 2025 年年度股东会审议通过了《关于提请江苏银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配事项的议案》，具体方案将由董事会根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等决定，相关方案确定后将另行公告。

6.本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，财务数据与指标均为合并报表数据。

7.本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况，不存在半数以上董事无法保证本行所披露的半年度报告的真实性、准确性和完整性。

8.本行不存在可预见的重大风险。本行风险管理情况可参阅“经营情况讨论与分析”章节中风险管理情况相关内容。

目 录

释 义	4
第一节 公司简介	5
第二节 财务概要	8
第三节 经营情况讨论与分析	17
第四节 公司治理、环境和社会	58
第五节 重要事项	75
第六节 股份变动及股东情况	78
第七节 优先股相关情况	82
第八节 财务报告	84
备查文件目录	85

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
苏银金租	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银消金	指	苏银凯基消费金融有限公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
德勤华永	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

第一节 公司简介

一、公司信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
公司的中文名称		江苏银行股份有限公司			
公司的中文简称		江苏银行			
公司的外文名称		Bank of Jiangsu Co.,Ltd.			
公司的外文名称缩写		Bank of Jiangsu			
公司注册地址/办公地址		南京市中华路26号			
公司注册地址/办公地址 邮政编码		210001			
公司的法定代表人		袁军			
董事会秘书		陆松圣			
证券事务代表		葛超豪			
信息披露媒体名称		《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》			
登载定期报告的中国证监会指定网站的网址		上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本行网站（www.jsbchina.cn）			
定期报告备置地点		本行董事会办公室			
公司网址		http://www.jsbchina.cn			
电子信箱		dshbgs@jsbchina.cn			
投资者联系电话		（86）25-52890919			
传真		（86）25-58588273			
全国统一客服与投诉电话		95319			
报告期内，本行注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。					

二、证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	沈小红、张华、崔嘉冰

三、公司概况

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 6 月末，资产总额 5.61 万亿元。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”中东地区理事代表。

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。

四、经营范围

公司的经营范围为：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、代理销售理财产品、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。

第二节 财务概要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增减幅度(%)
营业收入	48,951,744	44,864,292	9.11
归属于母公司股东的净利润	21,875,647	20,238,459	8.09
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,803,568	20,170,610	8.10
经营活动产生的现金流量净额	189,271,509	313,044,010	-39.54

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度(%)
归属于母公司股东的净资产	351,336,365	337,961,238	3.96
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	14.79	14.06	5.19
总资产	5,611,101,653	4,931,316,046	13.79

(二) 报告期内主要财务指标

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增减幅度(%)
基本每股收益（元 / 股）	1.13	1.03	9.71
稀释每股收益（元 / 股）	1.13	1.03	9.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	1.13	1.03	9.71
总资产收益率（年化，%）	0.87	0.96	下降 0.09 个百分点
加权平均净资产收益率（年化，%）	15.72	15.64	上升 0.08 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化，%）	15.68	15.58	上升 0.10 个百分点

（三）近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	5,611,101,653	4,931,316,046	3,952,041,570
负债总额	5,247,416,469	4,581,733,981	3,638,383,352
股东权益	363,685,184	349,582,065	313,658,218
经营业绩指标	2026 年 1-6 月	2025 年	2024 年
营业收入	48,951,744	87,942,367	80,815,212
利润总额	26,269,833	41,066,346	41,268,011
归属于母公司股东的净利润	21,875,647	34,501,004	31,843,213
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,803,568	34,424,763	31,464,081
存贷款指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业活期存款	771,526,483	589,719,939	481,043,331
企业定期存款	860,146,567	774,408,553	680,723,063
储蓄活期存款	121,698,688	109,971,822	101,044,812
储蓄定期存款	987,346,572	863,613,147	721,893,033
其他存款	239,552,550	201,034,619	131,146,862
小计：各项存款	2,980,270,860	2,538,748,080	2,115,851,101
应计利息	46,151,566	50,975,841	44,803,999
吸收存款	3,026,422,426	2,589,723,921	2,160,655,100
企业贷款	1,939,986,212	1,662,037,152	1,317,919,498
零售贷款	649,570,025	660,442,953	674,804,125
贴现	180,701,692	146,580,503	102,479,081

小计：各项贷款	2,770,257,929	2,469,060,608	2,095,202,704
应计利息	7,764,154	8,131,734	8,309,617
减：减值准备	67,494,030	65,481,025	64,851,472
发放贷款和垫款	2,710,528,053	2,411,711,317	2,038,660,849
资本指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本净额	397,450,879	380,505,262	340,127,249
核心一级资本净额	277,960,396	264,155,039	238,791,028
其他一级资本	80,873,400	80,818,876	70,673,016
二级资本	38,617,083	35,531,347	30,663,205
风险加权资产	3,206,226,038	2,956,834,337	2,617,817,931
财务指标（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率	12.40	12.87	12.99
一级资本充足率	11.19	11.67	11.82
核心一级资本充足率	8.67	8.93	9.12
不良贷款率	0.81	0.84	0.89
存贷比	84.79	87.45	89.06
流动性比例	115.73	121.42	110.36
单一最大客户贷款占 资本净额比率	1.43	1.50	1.73
最大十家客户贷款占 资本净额比率	8.80	9.53	9.84
拨备覆盖率	304.83	322.98	350.10
拨贷比	2.47	2.70	3.12
成本收入比	20.43	26.67	24.73

二、报告期内分季度主要财务数据

主要财务数据	单位：千元 币种：人民币	
	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)
营业收入	24,180,308	24,771,436
归属于母公司股东的净利润	10,582,060	11,293,587
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,522,407	11,281,161
经营活动产生的现金流量净额	301,646,577	-112,375,068

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币	
非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	44,822
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	112,555
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-12,169
少数股东权益影响额	-33,328
所得税影响额	-39,801
合计	72,079

四、主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

主要会计项目	较上年末/上年同期增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	-35.15	借出同业款规模减少
衍生金融资产	44.82	衍生金融资产估值增加
其他债权投资	38.94	FVOCI 类金融资产规模增加
无形资产	149.74	土地使用权资产规模增加

交易性金融负债	119.53	黄金积存业务负债规模增加
其他综合收益	54.89	FVOCI 金融资产公允价值变动损益增加
手续费及佣金支出	73.74	手续费及佣金支出增加
公允价值变动净收益	735.79	金融资产公允价值变动损益增加
汇兑净收益	-67.45	外汇及衍生业务汇兑收益减少
资产处置收益	210.81	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	-	本期无计提
营业外收入	89.02	营业外收入增加
营业外支出	-48.47	营业外支出减少
所得税费用	45.08	所得税费用增加

五、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
衍生金融资产	8,376,281	5,783,784	44.82
交易性金融资产	559,664,637	548,022,431	2.12
其他债权投资	981,454,536	706,383,572	38.94
其他权益工具投资	681,601	806,976	-15.54
发放贷款和垫款	248,972,118	196,761,300	26.54
以公允价值计量的资产合计	1,799,149,173	1,457,758,063	23.42
衍生金融负债	5,841,094	4,750,413	22.96
交易性金融负债	24,534,779	11,176,110	119.53
以公允价值计量的负债合计	30,375,873	15,926,523	90.73

六、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
1.总资本净额	397,450,879
1.1 核心一级资本	278,075,306
1.2 核心一级资本扣减项	114,910
1.3 核心一级资本净额	277,960,396
1.4 其他一级资本	80,873,400
1.5 其他一级资本扣减项	0
1.6 一级资本净额	358,833,796
1.7 二级资本	38,617,083
1.8 二级资本扣减项	0
2.信用风险加权资产	2,982,901,473
3.市场风险加权资产	59,128,537
4.操作风险加权资产	164,196,028
5.风险加权资产合计	3,206,226,038
6.核心一级资本充足率（%）	8.67
7.一级资本充足率（%）	11.19
8.资本充足率（%）	12.40

七、杠杆率

单位：%

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率	5.91	6.37

八、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
流动性覆盖率（%）	174.22
合格优质流动性资产	523,413,992
未来 30 天现金净流出量的期末数值	300,432,516

九、净稳定资金比例

报告期末，本集团净稳定资金比例 106.68%，可用的稳定资金 30,185.87 亿元，所需的稳定资金 28,296.69 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
净稳定资金比例（%）	106.68	106.48
可用的稳定资金	3,018,587,065	2,966,837,349
所需的稳定资金	2,829,669,102	2,786,372,143

十、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，集团净息差 1.64%、净利差 1.62%。生息资产收益率 3.21%，其中发放贷款及垫款平均利率 3.92%，金融投资平均利率 2.53%，存放央行款项平均利率 1.36%，其他生息资产平均利率 1.76%；计息负债付息率 1.59%，其中吸收存款平均利率 1.46%，已发行债务证券平均利率 1.76%，向中央银行借款平均利率 1.65%，其他计息负债平均利率 1.80%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年上半年		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	2,660,627,015	51,705,644	3.92
金融投资	1,572,901,080	19,749,695	2.53
存放央行款项	185,682,625	1,256,489	1.36
其他生息资产	335,682,722	2,924,804	1.76
其中：存拆放同业 ²	270,516,730	2,460,019	1.83
买入返售金融资产	65,165,992	464,785	1.44
总生息资产	4,754,893,442	75,636,632	3.21
负债			
吸收存款	2,853,062,523	20,709,724	1.46
已发行债务证券	743,981,204	6,476,707	1.76
向中央银行借款	217,288,706	1,779,863	1.65
其他计息负债	1,096,435,675	9,778,110	1.80
其中：同业存拆入 ³	961,698,933	8,597,654	1.80
卖出回购金融资产	133,145,404	1,097,863	1.66
总计息负债	4,910,768,108	38,744,404	1.59
利息净收入		36,892,228	
净利差			1.62
净息差⁴			1.64

注：1.发放贷款及垫款包含长期应收款；2.存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3.同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4.新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入，净息差按照还原口径利息净收入计算；5.生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十一、股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增减	2026 年 6 月 30 日	增减幅度 (%)
股本	18,351,324	0	18,351,324	0.00
其他权益工具	79,977,830	0	79,977,830	0.00
资本公积	47,896,943	34,741	47,931,684	0.07
其他综合收益	5,351,835	2,937,721	8,289,556	54.89
盈余公积	42,453,008	6,362,176	48,815,184	14.99
一般风险准备	67,025,147	204,047	67,229,194	0.30
未分配利润	76,905,151	3,836,442	80,741,593	4.99
归属于母公司所 有者权益合计	337,961,238	13,375,127	351,336,365	3.96
少数股东权益	11,620,827	727,992	12,348,819	6.26
股东权益合计	349,582,065	14,103,119	363,685,184	4.03

第三节 经营情况讨论与分析

一、报告期经营情况概述

报告期内，本行深入贯彻中央大政方针和省委、省政府决策部署，坚守服务实体经济和金融为民初心，统筹推进稳规模、增效益、调结构、防风险，向新向优的发展态势进一步巩固。

报告期末，集团资产总额 5.61 万亿元，较上年末增长 13.79%。各项存款余额 2.98 万亿元，较上年末增长 17.39%，各项贷款余额 2.77 万亿元，较上年末增长 12.20%。报告期内，实现营业收入 489.52 亿元，同比增长 9.11%，归属于上市公司股东的净利润 218.76 亿元，同比增长 8.09%。ROA（年化）为 0.87%，ROE（年化）为 15.72%，基本每股收益 1.13 元/股。不良贷款率 0.81%，拨备覆盖率 304.83%。

二、核心竞争力分析

本行紧密围绕党和国家大政方针政策，进一步聚焦“最具价值的银行、服务领先的银行、智能创新的银行、员工满意的银行、政治过硬的银行”五大战略目标，深入推进“做实公司业务，打造比较优势；做大零售业务，做优财富管理；做优金融市场业务，巩固领先优势；加速数字金融发展，释放业务价值；深化区域布局，推进综合经营；实施 ESG 战略，推进可持续发展”六大业务发展战略，加快建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。

1. 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，辐射全国三大经济圈，区位优势独特。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，业务布局辐射长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大经济圈，客户基础优质且牢固。

2. 建立了灵活高效的体制机制，协同服务能力不断提升。本行既具有规模优势，又具有灵活便捷高效的特点，始终坚持以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，集团内形成了板块间、区域间的协同配合机制，打造“高效率、强协同、优服务”比较优势，板块一体化经营卓有成效，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。

3. 市场定位清晰，业务特色鲜明。本行坚守“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”市场定位，着力在小微金融、科技金融、绿色金融、跨境金融等领域打造业务特色，加快构建更加开放的财富管理生态，扎实做好“五篇大文章”，产品体系和服务模式持续迭代，全行业务专业水平不断提升，具备较强竞争能力。

4. 金融科技密集发力、加速跨越，数字化转型深入推进。本行致力建设最具互联网大数据基因的银行，持续打造智慧金融生态，并积累了相应的人才、技术基础。金融科技在创新引领、体验提升、自主可控等方面不断突破，优化组织架构，推动管理上收、流程优化、产品创设，实现业务与科技深度融合，强化数字化人才培养，持续增强创新动力、产品活力，打造了一系列拳头产品，全面赋能高质量发展。

5. 内控机制健全，风控体系完善，全面风险管理精准有效。本行紧随外部形势变化，不断优化内控案防机制，深入推进风险管理体制改革，持续完善风控管理体系，智慧化防控体系快速迭代、日益成熟，风险管控水平不断提升，风险管理全面有效。

6. 稳步实施人才强行战略，高素质专业化的人才队伍日益壮大。本行管理层具有丰富的金融管理经验，不断优化选人、用人和育人机制，畅通人才发现渠道，加强员工专业能力培养，营造严管与厚爱的

良好氛围，干部人才队伍建设质量进一步提升，为各项事业高质量发展提供了有力的组织保障和人才支撑。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，本集团实现营业收入 489.52 亿元，同比增长 9.11%。其中利息净收入 368.92 亿元，同比增长 12.00%；手续费及佣金净收入 31.94 亿元，同比增长 0.26%。发生营业支出 226.70 亿元，同比增长 6.06%，其中业务及管理费 100.03 亿元，同比增长 0.37%。实现归属于母公司股东的净利润 218.76 亿元，同比增长 8.09%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减变化	增减幅度 (%)
一、营业收入	48,951,744	44,864,292	4,087,452	9.11
其中：利息净收入	36,892,228	32,939,337	3,952,891	12.00
手续费及佣金净收入	3,194,145	3,185,851	8,294	0.26
二、营业支出	22,669,742	21,373,996	1,295,746	6.06
其中：业务及管理费	10,003,054	9,965,727	37,327	0.37
三、营业利润	26,282,002	23,490,296	2,791,706	11.88
四、利润总额	26,269,833	23,443,231	2,826,602	12.06
五、净利润	22,811,588	21,059,571	1,752,017	8.32
其中：归属于母公司股东的净利润	21,875,647	20,238,459	1,637,188	8.09

（二）利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 368.92 亿元，同比增长 12.00%，其中利息收入 756.37 亿元，同比增长 8.17%；利息支出 387.44

亿元，同比增长 4.76%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 517.06 亿元，同比增长 4.03%；债务工具投资利息收入 197.50 亿元，同比增长 21.28%。利息支出中，吸收存款利息支出 207.10 亿元，同比下降 0.96%；已发行债务证券利息支出 64.77 亿元，同比下降 11.98%；向中央银行借款利息支出 17.80 亿元，同比增长 15.64%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	51,705,644	68.36	49,703,061	71.08
-公司贷款	32,321,581	42.73	28,083,711	40.16
-个人贷款	18,374,158	24.29	20,926,528	29.93
-票据贴现	1,009,905	1.34	692,822	0.99
债务工具投资	19,749,695	26.11	16,284,020	23.29
拆出资金	1,561,208	2.06	2,136,826	3.06
存放中央银行款项	1,256,489	1.66	1,101,824	1.58
买入返售金融资产	464,785	0.61	390,143	0.56
存放同业及其他金融机构款项	898,811	1.20	307,776	0.43
利息收入合计	75,636,632	100.00	69,923,650	100.00
利息支出				
吸收存款	20,709,724	53.46	20,910,391	56.54
-公司客户	10,707,495	27.64	10,642,627	28.78
-个人客户	10,002,229	25.82	10,267,764	27.76
已发行债务证券	6,476,707	16.72	7,358,623	19.90

同业及其他金融机构存放款项	5,630,116	14.53	3,440,335	9.30
向中央银行借款	1,779,863	4.59	1,539,166	4.16
拆入资金	2,967,538	7.66	2,514,736	6.80
卖出回购金融资产款	1,097,863	2.83	1,168,312	3.16
其他	82,593	0.21	52,750	0.14
利息支出合计	38,744,404	100.00	36,984,313	100.00
利息净收入	36,892,228		32,939,337	

（三）手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 31.94 亿元，同比增长 0.26%，其中手续费及佣金收入 42.38 亿元，同比增长 11.92%；手续费及佣金支出 10.43 亿元，同比增长 73.74%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 20.81 亿元，同比增长 25.44%；信用承诺手续费及佣金收入 8.91 亿元，同比下降 11.59%；托管及其他受托业务佣金收入 6.01 亿元，同比增长 41.13%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 8.28 亿元，同比增长 277.37%；银行卡手续费支出 0.34 亿元，同比下降 71.05%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
代理手续费收入	2,080,804	1,658,852
信用承诺手续费及佣金收入	890,735	1,007,519
托管及其他受托业务佣金收入	600,813	425,710
银行卡手续费收入	34,798	53,731
结算与清算手续费收入	205,261	219,578
顾问和咨询费收入	88,435	64,753

承销业务及其他手续费收入	336,792	356,315
手续费及佣金收入	4,237,638	3,786,458
结算与清算手续费支出	827,715	219,340
银行卡手续费支出	34,280	118,408
其他	181,498	262,859
手续费及佣金支出	1,043,493	600,607
手续费及佣金净收入	3,194,145	3,185,851

（四）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 100.03 亿元，同比增长 0.37%；成本收入比 20.43%，保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
员工成本	4,904,875	5,152,411
- 工资及奖金	3,324,394	3,718,070
- 社会保险费及补充保险	974,923	890,556
- 其他福利	605,558	543,785
业务费用	4,358,612	4,130,062
折旧和摊销	739,567	683,254
合计	10,003,054	9,965,727

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，本集团资产总额 56,111 亿元，较上年末增长 13.79%。其中发放贷款及垫款余额 27,105 亿元，较上年末增长 12.39%；衍生

及金融投资余额 23,108 亿元，较上年末增长 19.50%；现金及存放中央银行款项 2,181 亿元，较上年末增长 17.65%；同业资产 2,894 亿元，较上年末下降 12.01%。

本集团负债总额 52,474 亿元，较上年末增长 14.53%。其中吸收存款余额 30,264 亿元，较上年末增长 16.86%；已发行债务证券 7,848 亿元，较上年末增长 20.20%；同业负债 10,581 亿元，较上年末增长 8.27%；向中央银行借款 2,142 亿元，较上年末增长 0.74%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	218,104,672	185,383,013	17.65
同业资产 ¹	289,446,876	328,940,466	-12.01
衍生及金融投资 ²	2,310,796,625	1,933,671,569	19.50
发放贷款和垫款	2,710,528,053	2,411,711,317	12.39
资产总计	5,611,101,653	4,931,316,046	13.79
向中央银行借款	214,193,765	212,628,422	0.74
同业负债 ³	1,058,140,812	977,293,753	8.27
吸收存款	3,026,422,426	2,589,723,921	16.86
已发行债务证券	784,829,855	652,947,771	20.20
负债总计	5,247,416,469	4,581,733,981	14.53

注：1. 同业资产含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；

2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、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；

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

（二）主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，本集团发放贷款和垫款余额 27,105 亿元，较上年末增长 12.39%。各项贷款余额 27,703 亿元，较上年末增长 12.20%，其中对公贷款余额 19,400 亿元，较上年末增长 16.72%；个人贷款余额 6,496 亿元，较上年末下降 1.65%；贴现余额 1,807 亿元，较上年末增长 23.28%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1,871,665,482	1,611,791,222
个人贷款和垫款	649,570,025	660,442,953
- 个人消费贷款	326,113,790	327,611,214
- 住房按揭贷款	246,243,465	249,532,303
- 个人经营性贷款	54,541,398	54,570,483
- 信用卡	22,671,372	28,728,953
票据贴现	50,304	65,133
小计	2,521,285,811	2,272,299,308
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	68,320,730	50,245,930
票据贴现	180,651,388	146,515,370
小计	248,972,118	196,761,300
各项贷款	2,770,257,929	2,469,060,608
应计利息	7,764,154	8,131,734
减：减值准备	67,494,030	65,481,025
账面价值	2,710,528,053	2,411,711,317

（2）报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，占比排名前三的贷款行业分别为租赁和商务服务业、制造业以及水利、环境和公共设施管理业。其中，租赁和商务服务业贷款余额 5,776 亿元，占比 20.85%；制造业贷款余额 4,085 亿元，占比 14.75%；水利、环境和公共设施管理业贷款余额 2,198 亿元，占比 7.93%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	577,598,728	20.85	473,924,678	19.19
制造业	408,491,134	14.75	357,689,904	14.49
水利、环境和公共设施管理业	219,769,260	7.93	193,700,719	7.85
批发和零售业	193,746,981	6.99	157,100,696	6.36
科学研究和技术服务业	84,186,526	3.04	76,817,506	3.11
电力、热力、燃气及水生产和供应业	79,987,198	2.89	69,089,108	2.80
建筑业	77,017,864	2.78	66,483,647	2.69
交通运输、仓储和邮政业	67,163,737	2.42	56,998,659	2.31
房地产业	64,129,690	2.31	67,644,431	2.74
金融业	46,795,013	1.69	34,940,475	1.42
农、林、牧、渔业	40,858,771	1.47	36,782,231	1.49
信息传输、软件和信息技术服务业	37,711,749	1.36	31,617,991	1.28
文化、体育和娱乐业	13,649,811	0.49	11,643,248	0.47
居民服务、修理和其他服务业	10,319,555	0.37	9,380,448	0.38
住宿和餐饮业	7,198,430	0.26	6,532,613	0.26

卫生和社会工作	4,805,286	0.17	5,226,192	0.21
采矿业	4,258,664	0.15	3,962,639	0.16
其他	2,297,815	0.11	2,501,967	0.10
公司贷款和垫款小计	1,939,986,212	70.03	1,662,037,152	67.31
个人贷款和垫款	649,570,025	23.45	660,442,953	26.75
票据贴现	180,701,692	6.52	146,580,503	5.94
各项贷款	2,770,257,929	100.00	2,469,060,608	100.00

（3）报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，江苏地区贷款余额 22,839 亿元，占比 82.44%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 2,643 亿元，占比 9.54%；粤港澳大湾区贷款余额 1,190 亿元，占比 4.30%；京津冀地区贷款余额 1,031 亿元，占比 3.72%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
江苏地区	2,283,875,117	82.44	2,072,214,883	83.93
长三角地区（不含江苏地区）	264,291,355	9.54	204,959,971	8.30
粤港澳大湾区	119,012,037	4.30	102,919,996	4.17
京津冀地区	103,079,420	3.72	88,965,758	3.60
各项贷款	2,770,257,929	100.00	2,469,060,608	100.00

（4）报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，保证贷款余额 13,031 亿元，占比 47.04%；信用贷款余额 10,034 亿元，占比 36.22%；附担保物贷款余额 4,638 亿元，占比 16.74%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	1,003,377,991	36.22	890,070,362	36.05
保证贷款	1,303,094,963	47.04	1,102,186,158	44.64
附担保物贷款	463,784,975	16.74	476,804,088	19.31
其中：抵押贷款	390,134,946	14.08	399,894,140	16.20
质押贷款	73,650,029	2.66	76,909,948	3.11
各项贷款	2,770,257,929	100.00	2,469,060,608	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在各项贷款余额中，前十名客户贷款余额合计 350 亿元，占各项贷款余额比例 1.28%，占资本净额比例 8.80%。

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	贷款余额	占各项贷款比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	5,681,324	0.21	1.43
2	客户 B	3,865,565	0.14	0.97
3	客户 C	3,636,663	0.13	0.91
4	客户 D	3,540,000	0.13	0.89
5	客户 E	3,487,742	0.13	0.88
6	客户 F	3,277,440	0.12	0.82
7	客户 G	3,237,500	0.12	0.81
8	客户 H	2,825,000	0.10	0.71
9	客户 I	2,803,458	0.10	0.71
10	客户 J	2,659,692	0.10	0.67

合计	35,014,384	1.28	8.80
----	------------	------	------

2. 买入返售金融资产

报告期末，买入返售金融资产账面价值 630 亿元，较上年末增长 17.94%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	56,779,793	45,807,450
- 政府债券	6,187,121	7,584,352
小计	62,966,914	53,391,802
应计利息	5,602	11,263
减：减值准备	6,905	15,384
合计	62,965,611	53,387,681

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产账面价值 5,597 亿元，较上年末增长 2.12%。其中，基金投资 4,109 亿元，较上年末增长 9.28%；债券投资 990 亿元，较上年末增长 11.12%；理财投资 118 亿元，较上年末增长 69.42%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	

- 政府	6,335,913
- 政策性银行	54,283,830
- 商业银行及其他金融机构	4,459,231
- 其他机构	33,571,555
小计	98,650,529
中国境外	
- 政府	339,425
小计	339,425
债券投资小计	98,989,954
投资基金	410,934,942
资产支持证券	31,046,731
理财产品投资	11,804,654
资产管理计划和信托计划投资	465,207
股权投资	1,210,582
其他投资	5,212,567
合计	559,664,637

（2）债权投资

报告期末，债权投资账面价值 7,606 亿元，较上年末增长 13.07%。其中，债券投资 6,986 亿元，较上年末增长 10.61%；资管信托计划投资 101 亿元，较上年末减少 16.11%；资产支持证券投资 267 亿元，较上年末增长 71.74%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
----	-----------------

债券投资 (按发行人分类):

中国境内	
- 政府	557,878,774
- 政策性银行	8,594,725
- 其他机构	7,261,966
小计	573,735,465
中国境外	
- 政府	797,000
- 政策性银行	135,643
- 商业银行及其他金融机构	22,663,800
- 其他机构	101,314,008
小计	124,910,451
债券投资小计	698,645,916
资产管理计划和信托计划投资	10,112,992
资产支持证券	26,657,265
其他投资	24,847,839
合计	760,264,012
应计利息	7,322,761
减: 减值准备	6,967,203
账面价值	760,619,570

(3) 其他债权投资

报告期末, 其他债权投资账面价值 9,815 亿元, 较上年末增长 38.94%。其中, 债券投资 7,266 亿元, 较上年末增长 19.44%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	330,852,774
- 政策性银行	168,016,474
- 商业银行及其他金融机构	5,488,787
- 其他机构	175,137,795
小计	679,495,830
中国境外	
- 政府	18,576,568
- 商业银行及其他金融机构	7,508,590
- 其他机构	20,999,383
小计	47,084,541
债券投资小计	726,580,371
资产支持证券	43,398,348
其他投资	205,273,268
合计	975,251,987
应计利息	6,202,549
账面价值	981,454,536

(4) 其他权益工具投资

报告期末，其他权益工具投资账面价值 6.82 亿元。

（三）主要负债项目

1.吸收存款

报告期末，吸收存款余额 30,264 亿元，较上年末增长 16.86%。
各项存款余额 29,803 亿元，较上年末增长 17.39%，其中对公存款余额 16,317 亿元，占比 54.75%，较上年末增长 19.61%；个人存款余额 11,090 亿元，占比 37.21%，较上年末增长 13.91%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款				
活期	771,526,483	25.89	589,719,939	23.23
定期	860,146,567	28.86	774,408,553	30.50
小计	1,631,673,050	54.75	1,364,128,492	53.73
个人存款				
活期	121,698,688	4.08	109,971,822	4.33
定期	987,346,572	33.13	863,613,147	34.02
小计	1,109,045,260	37.21	973,584,969	38.35
其他存款				
保证金存款	193,491,504	6.50	161,329,949	6.36
国库存款	45,580,000	1.53	39,157,000	1.54
汇出汇款	411,207	0.01	458,075	0.02
应解汇款	61,949	0.00	78,465	0.00
财政性存款	7,890	0.00	11,130	0.00
小计	239,552,550	8.04	201,034,619	7.92

各项存款	2,980,270,860	100.00	2,538,748,080	100.00
应计利息	46,151,566		50,975,841	
吸收存款账面价值	3,026,422,426		2,589,723,921	

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，同业及其他金融机构存放款项账面价值 6,279 亿元，较上年末增长 3.84%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	67,374,206	51,499,450
- 其他金融机构	557,698,828	549,139,196
小计	625,073,034	600,638,646
中国境外		
- 银行	-	-
小计	625,073,034	600,638,646
应计利息	2,855,575	4,055,802
合计	627,928,609	604,694,448

五、贷款质量分析

1. 贷款五级分类

单位：千元 币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比
正常贷款	2,715,822,805	98.04	上升 0.20 个百分点
关注贷款	31,994,741	1.15	下降 0.17 个百分点

次级贷款	8,730,855	0.32	下降 0.02 个百分点
可疑贷款	4,818,343	0.17	下降 0.02 个百分点
损失贷款	8,891,185	0.32	上升 0.01 个百分点
合计	2,770,257,929	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团资产质量继续保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 224.40 亿元，不良贷款比例 0.81%。

2.迁徙率数据

单位：%

项目	2026 年 6 月	2025 年	2024 年	2023 年
正常类贷款迁徙率	1.12	1.83	2.36	2.13
关注类贷款迁徙率	20.22	20.96	21.75	27.03
次级类贷款迁徙率	58.51	66.97	65.56	39.37
可疑类贷款迁徙率	59.36	39.94	67.34	82.86

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

3.按行业分类贷款资产质量情况

单位：%

分类	不良贷款率	较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	0.02	-0.03
采矿业	0.00	0.00

制造业	0.86	-0.15
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	0.10	0.01
建筑业	1.64	0.67
批发和零售业	1.13	-0.27
交通运输、仓储和邮政业	0.65	0.62
住宿和餐饮业	4.40	3.62
信息传输、软件和信息技术服务业	2.09	-0.22
金融业	0.17	-0.06
房地产业	4.18	-0.05
租赁和商务服务业	0.27	-0.05
科学研究和技术服务	0.44	-0.07
水利、环境和公共设施管理业	0.06	-0.01
居民服务、修理和其他服务业	0.65	-0.07
教育	0.99	0.16
卫生和社会工作	0.61	-0.04
文化、体育和娱乐业	0.40	0.36
个人经营性贷款	3.06	0.60
个人贷款	1.03	0.07

4.大额风险暴露管理

本行严格按照监管规定开展大额风险暴露管理工作，健全大额风险暴露管理体系，完善大额风险暴露管理系统，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作，相关限额指标均满足监管要求。

5.重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 87.53%。

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	占各项贷款比例(%)
重组贷款	2,381,505	2,148,929	0.08
逾期贷款	28,872,731	30,678,169	1.11

注：1.重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；2.逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

6.不良贷款管控情况

报告期内，本行坚持多措并举，紧扣风险化解核心任务，加大力度攻坚存量不良。一是更大力度狠抓集中管理落地见效，坚持总行统筹把控，着力提升重点疑难项目攻坚效能。二是突出多元化解、处置协同，灵活采取多种手段拓展司法清收渠道，加快推进重点领域不良处置出清。三是持续开展市场化处置工作，加强与各类资产管理公司、金融资产交易中心的合作，积极加快处置回收。四是灵活运用多元处置手段挖掘受托资产增收潜力，强化科技赋能，切实加大已核销贷款清收力度，支撑经营效益向好增长。控新方面，综合运用数据监测、专项核查、现场走访等手段，强化信贷“三查”，准确掌握客户真实状况，对潜在风险早发现、早介入、早处置，严控不良新增。

7.贷款减值准备变动情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则，采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备，将金融工具划分为三个阶段，分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款的减值准备 变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	35,954,379	13,001,644	16,525,002	65,481,025	1,167,034	3,778	-	1,170,812
本期转移：								
至第一阶段	3,370,378	-3,370,378	-	-	-	-	-	-
至第二阶段	-1,535,232	1,631,583	-96,351	-	-	-	-	-
至第三阶段	-	-1,189,429	1,189,429	-	-	-	-	-
本期计提或 转回	-4,604,971	6,993,803	10,215,843	12,604,675	-293,270	32,904	-	-260,366
本期转销	-	-	-11,971,844	-11,971,844	-	-	-	-
本期收回原 核销贷款	-	-	1,337,757	1,337,757	-	-	-	-
其他变动	19,472	11,564	11,381	42,417	-	-	-	-
期末余额	33,204,026	17,078,787	17,211,217	67,494,030	873,764	36,682	-	910,446

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

六、主要业务情况

1.对公业务

本行围绕“做实公司业务，打造比较优势”战略目标，紧跟政策导向，结合区域经济特点和自身资源禀赋，大力推进交易银行、普惠金融、跨境金融、债券承销等业务，不断提高服务实体经济质效。坚持以客户为中心、以价值创造为核心的经营理念，系统推进战略客户集中运营、机构客户集团化经营、产业客户特色化经营，强化跨板块、

跨区域协同联动，为客户提供“金融+非金融”全方位综合服务。报告期末，对公存款余额 16,317 亿元，较上年末增长 19.61%；对公贷款余额 19,400 亿元（不含贴现），较上年末增长 16.72%。

——**服务实体经济**。聚力做好金融五篇大文章，立足江苏工业大省、制造强省定位，打造“智库+金库”专业服务体系，助推制造业智能化、绿色化、融合化发展。完善科技金融全生命周期、全发展场景服务体系，推动资金链与创新链、产业链、人才链深度融合。发挥绿色金融专长，不断健全能源金融、生态金融、转型金融三大板块产品体系，提升绿色金融服务能力。聚焦交通设施、能源安全、城建环保等重点领域，强化“省市县-总分支”层层对接服务，大力支持省市级重大项目建设，不断提升金融服务质效。报告期末，制造业贷款余额 4,085 亿元，较上年末增长 14%；基础设施贷款余额 8,872 亿元，较上年末增长 27%。

——**绿色金融**。围绕“十五五”时期经济社会发展全面绿色转型战略部署，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。报告期末，集团绿色融资规模突破 9,200 亿元，较上年末增长 24.3%，绿色资产占比 17.3%，较上年末提升 1.3 个百分点；绿色贷款规模、增量、占比均位居城商行首位。报告期内，本行加强绿色与转型金融产品创新，落地水上运输、建材、纺织、化工等行业全国及地方首单转型贷款，推广“智能工厂贷”“园区低碳贷”“新环保贷”等特色产品，为零碳园区、绿色工厂、海上风电等重点领域投放贷款超千亿元。强化 ESG 风险管理，迭代对公客户 ESG 风险评级模型 2.0 版，制定《江苏银行生物多样性金融框架》，发布第五份绿色金融发展报告及 ESG 报告。深化国际合作，履行联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会中东亚理事单位职责，联合伦敦证券交易所集团发布《中

英转型金融与绿色经济合作报告》。报告期内，本行明晟 ESG 评级提升至 A 级，得分位居城商行首位；2026 年 8 月，Wind ESG 评级提升至 AA 级，为上市银行最高等级。

——**交易银行**。围绕“大企业强链、中小微稳链”提升供给能力，持续迭代提升苏银 e 链服务体系，打造苏链保、苏链贷、苏链票产品矩阵，将主体信用与物的信用、数据信用相结合，积极探索多样化供应链金融模式。报告期末，供应链业务余额超 4,000 亿元。依托大数据技术、AI 智能体，线上渠道形成语义、图像解析识别能力，构建穿透式、智能化司库综合服务，深化“苏银金管家”结算工具运用，服务对公客户 13 万户。

——**普惠金融**。认真落实财政金融协同政策要求，持续推进小微融资协调工作机制落地落细，积极构建普惠数字运营 2.0 生态，锻造“四贷联动”服务专长，持续推进普惠信贷扩面增量。报告期末，全行普惠型小微贷款余额超 2,700 亿元，余额、增量城商行第一，市场份额持续提升，资产质量保持平稳。试点科技银行建设，聚焦重点产业，探索定制服务、差异风控、特色价值实现模式，新增集成电路等重点产业服务方案 7 个，新拓重点产业客户超 6,000 户、近 200 亿元。科技企业贷款超 3,200 亿元，高质量客户数 2.2 万户，列省内第一。实施新农主体培育、涉农产业链赋能、县域富民产业深耕、产品与服务模式创新四项行动，涉农贷款超 3,290 亿元。

——**跨境金融**。紧跟外贸持续向好态势，优化外向型企业金融服务，加大“苏贸贷”3.0 运用推广，“苏贸贷”累计投放金额超 300 亿元，落地全省首批“苏汇保”业务。紧跟中资企业出海趋势，持续提升“苏银跨境”服务能力，服务出海客群覆盖东南亚、中东、拉美以及非洲等 20 多个国家和地区，运用买方信贷、跨境银团等产品支持“一带一

路”沿线国家跨境融资项目落地见效，境外贷款余额较上年末增长超40%。稳妥推进外汇展业改革，持续扩容跨境贸易高水平开放试点优质企业及跨境人民币优质可信企业名单，切实统筹“促便利”和“防风险”。

——**投行业务**。紧扣“轻资本转型和非息收入增长的生力军、优质资产的组织者、投商行一体化的践行者”三大定位，持续深化综合金融服务能力建设。在债务融资工具承销方面，本行充分发挥投行专业优势，报告期内累计承销超1300亿元，其中科技创新债券承销突破百亿，进一步加大服务实体经济力度。对公理财业务加快增量扩面步伐，日均保有量新增156亿元、增幅达33%，持仓客户净增438户。本行着力打造“上市企业服务驿站”，构建链接资本与企业双向需求的资源平台，重点服务政府机构、拟上市及上市公司两大核心客群。报告期内累计提供产业招商服务及资本服务170余次，有效提升了高质量客群的综合服务粘性与价值贡献。

2.零售业务

本行始终秉持“融创美好生活”使命，深入践行“金融为民”理念，积极响应国家关于金融支持居民消费的战略导向，将个人金融服务深度融入居民投资、养老、消费等核心场景。以科技赋能为抓手，坚定不移推进零售业务数智化转型，致力于打造更高质量、更优水平的零售金融服务体系。报告期末，零售AUM规模突破1.83万亿元，年增量超1,900亿元，其中，零售存款规模突破1.1万亿元，AUM、存款规模和增量均居城商行首位。

——**客群经营**。坚持“以客户为中心”经营主线，推进线上线下融合经营，着力构建特色化的客群服务优势。倾力书写“养老金融大文章”，聚焦“长辈关怀”与“备老规划”两大客群差异化的需求，整合优

质养老资源、丰富产品服务矩阵，构建有温度、更专业的养老金融生态，为超 900 万户老年客户提供适老化的服务，个人养老金账户开户近 140 万户，以坚实行动守护桑榆晚景。深化公私联动一体化经营，建立常态化协同机制，围绕代发客户，提供从企业开户、薪资管理、财富配置到日常结算的全周期陪伴服务。针对企业家客群，精心打造覆盖客户“财、企、家”多维需求的综合服务体系。面向交易型客户，丰富交易系统功能，上线多样化的产品和活动，探索打造交易型银行。报告期末，本行零售客户总数已超 3,300 万户。

——**财富管理**。本行始终坚持为客户创造价值，依托“研选配销”一体化价值引擎，匠心构筑“苏银金选”产品优选生态，以“批量化、数智化、交易化”为业务转型抓手，打造覆盖全客群、全周期、全品类的财富管理体系。立足低利率和资本市场稳固有支撑的市场机遇，纵深推进零售金融产品创新，着力打造覆盖现金管理、固收、多资产多策略及保险保障的全产品矩阵，臻选代销产品超万只，为客户提供多元化财富产品选择。在此基础上，聚焦客户财富保值增值的核心需求，结合客户投资需求和风险偏好，提供更全面、专业的资产配置建议。携手卓越外部合作机构，强化母子协同，整合优质“金融+非金融”资源，围绕家庭规划、品质生活、医疗康养等多元场景，为客户提供有温度、有深度的一揽子服务。积极开展多层次、常态化的高净值投资者陪伴活动，私行客户突破 2 万户，较上年末增速超 20%，私行 AUM 较上年末增速超 20%。私人银行荣获第六届金誉奖“卓越区域服务私人银行奖”、第二十届银行业·介甫奖“私人银行优秀财富管理奖”，专业实力获行业权威认可。

——**场景经营**。作为两届“苏超”联赛总冠名商，本行打破传统金融服务边界，形成以“苏超专区”为核心阵地，“跟着苏超去狂欢”“跟

着“苏超游江苏”为场景抓手的一体两翼的特色经营体系，通过“金融+文体旅商”深度融合，全面覆盖客户“衣、食、住、行、游”等场景需求。上半年，通过“跟着‘苏超’去狂欢”专区，推出好运卡、苏超联名卡、“苏超益起赢”公益理财等特色产品和活动矩阵，引入头部优质商户近百家，发放消费券超 1.8 亿元，客户可直接用于餐饮购物、景区游玩等消费场景，实现看赛事、享优惠、办金融一站式体验。与江苏省文化和旅游厅深度合作，上线全国首个以省级足球联赛 IP 为核心的一站式智慧文旅服务平台——“跟着‘苏超’游江苏”专区，该专区整合全省文旅资源与金融服务，汇聚近 1,000 项官方文旅活动、600 余条惠民措施，为客户提供从出行规划到消费优惠的全链条服务，进一步延伸了场景金融的服务半径与生态价值。报告期末，江苏银行 APP 客户数超 2,300 万户。

——**消费金融**。深度挖掘客户金融与非金融、财富与信贷等多维需求，推进业务向以客户为中心转型，上半年个贷客户非贷产品综合贡献同比提升 38%。在金融为民方面，整合政府、房企、客户资源，撮合优质楼盘去化与客户改善需求。紧跟政策联动车企开展“汽车五进及新能源下乡”活动 40 余场，为客户提供一站式看车、购车及汽车金融服务。全力落实个人消费贷款财政贴息新政，准确自动匹配客户消费与贴息条件，确保“应贴尽贴”。在服务创新方面，推出全新升级的“卡易贷·尊享”产品，优化“一贷双申”“卡贷同申”服务模式，精准匹配差异化消费信贷需求，实现优质客户服务体验的系统性升级。加大优质客户服务力度，新增优质客户占比同比提升 17.5%。升级“苏银生活”小程序，集民生服务与获客转化一体，落地多市抽奖活动及汽车补贴项目，为超百万客户提供“即消费、即参与、即享惠”的便利体验。在数字化经营方面，依托 AI 赋能、多元数据融合的深度分析，

搭建基于客户全生命周期的智能化经营模型，赋能精准营销，倡导理性消费。

3.金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，巩固领先优势”的战略目标，加强大类资产研究，持续调优投资业务结构，提升投资交易管理效率和风险防范水平，提升应对市场变化的灵活性、稳定性。推动全行投销托承业务资源整合，持续丰富金融市场产品体系，分类分层满足各类客群避险、投融资需求，进一步提升金市业务经营效能。报告期末，金融投资资产余额 23,024 亿元，较上年末增长 19.43%。

——**资金业务**。持续推进资产结构优化调整，坚持配置与交易双轮驱动开展投资交易，多元化布局大类资产品种，积极把握外汇、贵金属等资产轮动机遇，资产盈利能力持续提升，政策性金融债承销规模保持全市场领先。健全完善产品服务体系，代客业务赋能效应持续增强，大力拓展外汇代客业务，丰富完善黄金代客产品矩阵，持续优化业务流程与机制建设，服务支撑能力不断提升。统筹用好各类融资工具，充分发挥不同融资工具比较优势，高效推进负债吸收。

——**同业业务**。坚持以客户为中心，以合规经营为底线，发挥“高效率”“强协同”“优服务”三个比较优势，通过客户服务体系优化升级、全面风险防控不断夯实、资产负债结构进一步优化、商票转型发展有效突破、代销等中间业务提质增效、业务管理系统迭代升级，多措并举深化同业业务高质量发展。报告期内，江苏银行“苏盈+”平台线上线下双轮驱动，立足中小金融机构业务实际，创新打造“融联创专区”。智慧化、纯线上的“票e融”品牌市场影响力持续提升，累计获客超 2.88 万户。CFETS存款发生额位列全市场第 8 名，城商行第 1 名，市场竞争力与同业影响力持续巩固。

——**托管业务**。主动应对低利率市场环境，抢抓资本市场机遇，加强产品布局，深耕重点客户，推动业务转型，不断提升托管业务价值贡献。报告期末，托管资产余额 5.6 万亿元，较上年末增长 7.91%，资管产品托管规模 2.71 万亿元，较上年末增长 11.94%。以公募基金为主体，形成策略多元、品种丰富的产品体系，公募基金托管规模 4,933 亿元，居城商行首位；私募、理财、资管、信托等板块协同发展，其中，战新基金托管总规模超千亿元，省内市场占比超五成。不断深化人工智能技术在托管运营中的应用，实现业务流程再造与效率跃升，以科技赋能夯实托管服务能力，切实保障客户资产安全。2026 年上半年实现托管绿色中收 4.79 亿元，居城商行第 1 位。

4.网络金融

锚定提升数字价值贡献、打造业务新增长点的目标，深入贯彻“十五五”规划关于数字经济战略部署，以数字化转型赋能全行高质量发展。坚持创新驱动与风险防控并重，持续拓宽服务边界、深化场景渗透、优化服务质效，切实践行金融机构社会责任，助力全行发展行稳致远。

——**平台生态**。聚焦平台金融战略高地，深化生态共建，赋能消费扩容与产业升级。坚持“以客户为中心”，统筹全行营销资源，深化与头部互联网企业的合作生态，建立跨板块协同联动机制，构建合作共赢的平台金融服务体系，推动业务规模、质量、效益同步提升。深度融合平台生态，围绕扩大内需、促进消费的宏观主线，布局平台电商客群，打造电商一体化综合金融服务方案，精准赋能电商产业数字化、纵深化发展，助力消费市场活力释放。平台生态价值向经营成果转化成效显著，服务平台用户合计超 2,000 万户，打造数字金融提振消费、服务实体经济的标杆，为全行高质量发展提供坚实支撑。

——**场景金融**。多维布局驱动产品创新，以支付赋能实体经济提质增效。深入落实“十五五”规划关于深化民生金融服务、加快产业数字化转型的部署要求，持续深化场景金融创新，在民生消费、政务服务、区域特色产业等领域实现多点突破。推动我行聚合支付品牌 e 融支付焕新升级为“苏银支付”新一代支付品牌，深度融合 AI 大模型技术，充分释放数字化核心优势，实现支付全流程、全链路数字化赋能，精准助力线下商户数字化经营、导流获客，全面优化用户交互体验，报告期内服务商户超 2 万户，以支付服务赋能小微经营，持续激发消费市场内生动力。坚持创新驱动发展，围绕企业订单信息流与银行结算资金流实时贯通，打造对公订单支付产品，构建安全、高效、可追溯的对公线上支付新生态，以支付产品突破助力全国统一大市场建设纵深推进，畅通各类要素自由流动，赋能实体商贸降本增效。

——**数币战略**。巩固先发优势深化场景落地，助力数字金融高质量发展。紧跟国家数字金融发展战略，作为全国城商行中首批获批数字人民币运营机构资质的主体，推动数字人民币深度融入实体经济、服务百姓美好生活。围绕促消费、惠民生主线，持续拓展数字人民币在商圈零售、民生缴费、文旅消费等领域的场景覆盖广度与深度，落地商圈、文旅、教育、医疗等 60 个重点消费场景。全面推动数字人民币融入全行业务流程，报告期内数字人民币总交易额突破 2,300 亿元，业务布局立足江苏、辐射全国，持续完善数字人民币应用生态，不断拓展金融服务边界，为我国数字人民币生态体系完善、数字金融高质量发展、服务金融强国建设贡献坚实力量。

5.金融科技

本行前瞻性启动“AI+金融”战略工程，秉持“AI Inside”发展理念，构建“1860”人工智能体系，全面实施金融流程智能化工程，提质优化

金融服务生态，运用 AI 工具对传统金融流程进行系统性重塑与再造，紧扣从“资金中介”向“资源中介”转型的战略方向，依托 AI 技术深度赋能场景拓展、渠道服务与资源调配，持续提升数字金融服务实体经济质效。

——**AI 建设**。在自主建设、安全可控的集团级人工智能底座上，部署从十亿级到万亿级的 15 种模型，并运用量化压缩、分时调度机制等前沿技术实现单卡运行千亿参数模型，提升整体 Token 输出效率。推出八大数字行员助手，将 AI 技术深度嵌入审批辅助全流程，实现智能尽调与自动核验，推动中小企业线下授信审批时间缩短 30%，显著提升服务效能与业务决策效率。报告期内，全行 AI 应用效能加速释放，日均 Token 使用量较 2025 年末增长 18 倍。各类 AI 相关应用已累计替代 120 万工时，高效实现私行级营销服务能力复制，全面提升风控的精准度与时效性。

——**数字化运营**。围绕客户、产品、渠道三大维度打造数字化运营体系，通过 AI 工具优化客群经营与服务匹配。强化产品运营支撑，上线苏银电商通服务，搭建多平台对账服务功能，打造一站式聚合支付能力，为电商客群提供全链路数字化经营服务。建设企业上市服务驿站线上专区，与北京、上海、深圳三地线下驿站联动，提升政府招商、企业上市全链条服务能力。全面升级线上交互渠道，全新升级“苏银生活”小程序，用户规模超 1,374 万人，较上年末增长 39.25%，月活跃用户数提升 247%。深挖客群特征、完善客户画像，以场景生态资源建设为抓手，引入有奖发票、购房补贴、购车补贴、“苏超”多重礼等活动，推动银行向资源中介转型升级，充分释放数据要素价值。

——**核心能力**。依托标准化数据底座，规范数据管理，加快业务落地实施，实现降本增效、强化决策支撑。推进数据治理与安全建设，

提升业务合规性与风控有效性。坚持自主可控，完成国产化核心客户信息管理系统上线，支撑线上化业务发展。建立全集团一体化科技协同服务机制，面向子公司构建需求响应与敏捷协同、交付质量与连续性保障、服务效能考核与评价“三位一体”的集团化 IT 赋能体系。完成全行系统数据分类分级与复核，确保关键业务系统安全稳定运行。加快两地三中心建设，完成智算机房投入运行，全面激活全集团“AI+金融”的高性能算力引擎。

6. 子公司

本行严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续优化对子公司的管理、指导和服务，强化集团战略协同成效，进一步提升综合化经营水平。

——**苏银金融租赁股份有限公司**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月，注册资本 60 亿元人民币，是江苏省内首家银行系金融租赁公司。经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类投资业务；接受租赁保证金；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；租赁物变卖及处理业务；提供融资租赁相关咨询服务；发行非资本类债券；在境内设立项目公司开展融资租赁业务；向项目公司发放股东借款，为项目公司提供融资担保、履约担保；资产证券化业务；从事套期保值类衍生产品交易；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

苏银金租坚持“融资、融物、融智、融创”经营理念，主动融入国家发展大局，坚守租赁本源，扎实做好金融“五篇大文章”，积极介入人工智能、新能源、船舶航运等重点赛道，努力构建具有自身特色的

产业租赁服务体系。报告期内，公司投放人工智能行业 42.4 亿元、新能源行业 32.8 亿元。上半年制造业投放 202.83 亿元，同比增幅 71.7%，在公司行业投放中位居第一；绿色租赁余额 743.66 亿元，在总业务规模中占比达 55.3%。报告期末，公司资产总额 1,683.83 亿元，融资租赁业务余额 1,345.79 亿元，净资产 198.26 亿元。报告期内，租赁投放 517.7 亿元，实现净利润 17.08 亿元。自成立以来，公司以最高等级（Ge-1）标准通过绿色企业认证，连续 3 年获得 ESG 评级 AA 级，连续 5 年获得国际评级机构穆迪授予的 Baa2 长期发行人评级，评级展望为稳定，连续 9 年获得主体长期信用 AAA 评级，各项监管指标保持良好。

——**苏银理财有限责任公司**，成立于 2020 年 8 月，住所为江苏省南京市建邺区江山大街 70 号国际博览中心三期 B 幢 11-13 层，注册资本为 30 亿元人民币。业务范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

苏银理财坚持以客户为中心，践行“让美好超出预期”的品牌理念，聚力打造业务体系综合、管理体制先进、服务能力卓越的银行理财子公司。公司紧跟国家政策导向，扎实做好金融“五篇大文章”，充分发挥自身资源禀赋，引导金融活水精准滴灌重点领域，赋能实体经济高质量发展。深化投研一体化建设，稳固固收投资基本盘，积极拓展多元投资布局，持续迭代投资策略体系，全面提升多资产、多策略综合投研能力。推进产品服务优化，不断丰富“源”系列产品，稳步扩充“鑫+”多资产多策略产品矩阵，有效满足客户多元化配置需求；创新推出“苏超益起赢”恒源最短持有 7 天公益 1 号理财产品，探索“体

育+金融+公益”模式，以实际行动助力乡村少年体育振兴。坚持内外渠道双轮驱动，深度融入母行财富管理战略，强化母子协同联动，同步加快外部代销渠道拓展，提升渠道经营质效，截至报告期末，已与全部国有大行、主要股份制银行以及重点城农商行建立代销合作关系。统筹推进中后台能力建设，健全全面风险管理与内控合规机制，严守合规风控底线；加速 AI 智能应用场景落地，纵深推进数智化转型；完善全流程投资者陪伴服务体系，优化消费者权益保护长效机制，全方位夯实高质量发展根基。报告期末，苏银理财资产总额 72.92 亿元，净资产 62.06 亿元，报告期内实现净利润 4.69 亿元；管理的理财产品余额 8,960.3 亿元，规模位居城商行理财子公司首位；连续 42 个季度位列“普益标准”综合理财能力城商系理财机构首位；入选 2026IPE 全球资管 500 强，位列全球第 238 位、中资机构第 47 位。

——苏银凯基消费金融有限公司，成立于 2021 年 3 月，住所为江苏省昆山市花桥经济开发区光明路 505 号建滔广场 2 号楼 22-26 层，注册资本为 47.3 亿元人民币。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款；向作为公司股东的境外金融机构借款；发行非资本类债券；同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；固定收益类证券投资业务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

苏银消金秉承“守正、务实、精益、灵动”的企业文化，依托“全线上、全数字、全天候、全国性”的特色经营模式，锚定数字金融、普惠金融发展方向，为消费者提供便捷高效的信贷服务。顺应监管政策导向，进一步调整和优化资产结构，稳步提升直贷业务占比，持续强化关键能力和体系化建设，不断增强业务发展韧性。报告期末，资产总额 650.17 亿元，净资产 69.39 亿元，主要监管指标保持良好，连

续三年获评国内主体长期信用 AAA 评级。

七、全面风险管理情况

1.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。本集团专为识别、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。本集团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。报告期内，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。一是持续优化信贷政策。强化行业前瞻性研究，紧跟金融监管导向，密切跟踪市场动态，完善信贷政策，精准引导信贷资金投向，推动业务结构转型升级。二是抓实重点领域风险防控。聚焦重点行业、重点产品和重点客户三大关键维度，强化预警管理、风险缓释、贷后管理等方面管控，主动前瞻管理好各类风险。三是深化数智化风控赋能。持续提升风控数智化水平，依托大数据、智能化系统与管理工具，保障各项管理政策、制度、措施的有效落实，全面提升风险识别、研判与处置质效。四是从严防控潜在授信风险。强化客户动态监测，精准核查风险信号，对风险隐患做到早发现、早介入、早处置。五是加强不良清收。发挥集中清收优势，层层压实处置责任，综合运用现金清收、打包转让、呆账核销、债务重组、债权转让等多元手段，稳步推进不良清降。六是压实风控履职责任。优化分支机构考核，强化风险问责追责，完善授信第一责任人管理，凝聚全行风险管理合力。报告期内，本集团信用风险平稳可控。

2.流动性风险，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支

付到期债务的风险。报告期内，本集团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。报告期内，本集团流动性风险平稳可控。

3.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。本集团积极落实市场风险新规要求，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。本集团严格按照资本新规要求落实市场风险标准法相关要求。本集团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，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，本集团市场风险平稳可控。

4.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。本集团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、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举

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。报告期内，本集团操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5.其他风险

（1）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。本集团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、信息安全、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，加强数据安全、网络安全、业务连续性等方面的风险评估。二是持续优化、完善信息科技风险关键监测指标，加强信息安全事件及重要信息系统可用率等方面的监测，提升风险监测的自动化水平。三是强化外包管理，完善人力外包准入管理机制，强化外包服务过程监控，持续收敛风险。四是坚持自主运维，以高质量、高效率的自主设计、自主研发能力，助力业务高质量发展。报告期内，本集团信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生。

（2）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。本集团遵循“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，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。报告期内，本集团声誉风险状况总体平稳。

(3) 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。本集团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。报告期内，本集团国别风险总体可控。

八、机构情况

(一) 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有各级机构 547 家，其中包括：总行、18 家一级分行、1 家专营机构（资金营运中心）、527 家支行，相关情况如下：

序号	机构	地址	机构数量 (家)	职员数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	南京市中华路 26 号	1	2057	1,033,346,401
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1243	260,223,236
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2168	421,603,572
4	南京分行	南京市建邺区江山大街 66 号	27	980	268,145,826

5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	49	1305	259,741,147
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	31	840	143,850,892
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城 2 号楼	33	961	133,026,653
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	747	127,463,944
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	34	801	137,095,136
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	12	448	121,600,254
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	834	104,967,533
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	890	162,226,517
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	791	98,870,670
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	424	72,955,824
15	上海分行	上海市普陀区中山北路 3230 号	21	786	286,468,115
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	17	658	174,691,153
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	755	199,120,453
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	14	552	131,006,235
19	宁波分行	宁波市鄞州区东部新城昌乐路 396 号	1	129	26,038,688
20	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	85	1,192,448,651
合计			547	17,454	5,354,890,900

注：报告期末，本集团全部从业人员 21,062 人（含派遣员工、子公司人员、科技等外包人员）。

（二）对外股权投资

本行长期股权投资包括对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的投资。报告期末，本行股权投资余额为 75.20 亿元。其中，对苏银金融租赁公司的股权投资余额 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对苏银理财公司的股权投资余额

20 亿元，持股比例 100%；对苏银凯基消费金融公司的股权投资余额 30.60 亿元，持股比例 61.32%。

九、根据监管要求披露的其他信息

（一）抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	222,486	196,245	243,092	234,272
合计	222,486	196,245	243,092	234,272

（二）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	占同类交易金额/余额比例 (%)	2025 年 6 月 30 日	占同类交易金额/余额比例 (%)
发放贷款和垫款	231,195	0.0085	239,513	0.0098
吸收存款	799,837	0.0264	857,494	0.0331
未使用的信用卡额度	108,052	0.1753	120,562	0.1956
项目	2026 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2025 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	3,314	0.0044	3,713	0.0053
利息支出	13,105	0.0338	6,712	0.0181
手续费及佣金收入	4	0.0001	8	0.0002

（三）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
信贷承诺	520,597,345	520,207,996

其中：

贷款承诺	89,778,584	96,190,499
银行承兑汇票	307,771,640	317,493,418
保函	39,611,075	42,082,991
信用证	83,436,046	64,441,088
资本性支出承诺	228,014	188,121

（四）持有债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政府	914,780,454
政策性银行	231,030,672
商业银行及其他金融机构	40,120,408
其他机构	338,284,707

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券简称	面值	利率（%）	到期日	计提减值
债券 A	18,430,000	1.25	2026-11-7	-
债券 B	17,700,000	1.59	2028-4-15	-
债券 C	8,830,000	1.43	2027-3-9	-
债券 D	8,150,000	1.80	2035-4-2	-
债券 E	8,010,000	1.92	2036-3-6	-
债券 F	7,500,000	1.78	2035-5-15	-

债券 G	6,500,000	1.47	2029-4-14	-
债券 H	6,230,000	1.65	2035-6-18	-
债券 I	4,810,000	1.47	2028-3-24	-
债券 J	4,500,000	1.49	2029-4-10	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

第四节 公司治理、环境和社会

一、股东会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2025 年年度股东会	2026 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn	2026 年 6 月 27 日	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2025 年年度股东会决议公告》(编号: 2026-014)

报告期内，董事会召集召开股东会 1 次，审议通过董事会工作报告、财务预决算、利润分配、日常关联交易预计额度、续聘会计师事务所、董事高管薪酬管理办法等议案共 10 项，听取董事高管履职情况、高管人员薪酬方案、独立董事述职、大股东评估情况等报告共 5 项。

二、董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
葛仁余	董事长	离任	组织安排
袁军	董事长	选举	组织安排
袁军	行长	离任	职务变动
袁军	首席合规官	离任	职务变动
高增银	行长	聘任	职务变动
高增银	首席合规官	聘任	职务变动

1.本行于 2026 年 4 月 27 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事长辞任的公告》，根据组织安排，葛仁余因年龄原因辞去本行董事长、执行董事、董事会战略与 ESG 委员会主任委员职务。

2.本行于 2026 年 4 月 27 日召开第六届董事会第二十七次会议，

选举袁军担任本行董事长。本行于 2026 年 7 月 13 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事长任职资格获监管机构核准的公告》，收到《江苏金融监管局关于袁军江苏银行董事长任职资格的批复》（苏金复〔2026〕202 号），核准袁军本行董事长任职资格。

3.本行于 2026 年 7 月 13 日发布《江苏银行股份有限公司关于高级管理人员职务变动的公告》，因职务变动，袁军辞去本行行长、首席合规官职务。

4.本行于 2026 年 7 月 13 日召开第六届董事会第三十次会议，聘任高增银担任本行行长，任职资格待监管部门核准，聘任高增银在监管部门核准其行长任职资格后，担任本行首席合规官。

三、利润分配或资本公积金转增预案

经本行 2024 年年度股东大会授权，本行第六届董事会第二十五次会议审议批准，本行已向 2026 年 1 月 13 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年中期现金股利，每股派发 0.3309 元（含税），共计派发 60.72 亿元；经 2025 年年度股东会审议批准，本行已向 2026 年 7 月 9 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年年度现金股利，每股派 0.2332 元（含税），共计派发 42.8 亿元。

为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行 2025 年年度股东会审议通过了《关于提请江苏银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配事项的议案》，具体方案将由董事会根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等决定，相关方案确定后将另行公告。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织学习信息披露知识，进一步强化合规意识，强化信息报送、审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时，切实保障了广大投资者的合法权益。报告期内，本行共披露各类公告、上网文件合计 34 份。

公告时间	公告标题
2026/1/5	2025 年度中期利润分配方案公告
2026/1/5	董事会决议公告
2026/1/8	2025 年半年度权益分派实施公告
2026/1/28	2025 年 12 月-2026 年 1 月投资者交流活动纪要
2026/3/28	董事会决议公告
2026/4/1	2026 年 2-3 月投资者交流活动纪要
2026/4/28	董事会决议公告
2026/4/28	关于董事长辞任的公告
2026/4/29	2025 年度绿色金融发展报告
2026/4/29	2025 年度可持续发展(ESG)报告
2026/4/29	2026 年第一季度报告

2026/4/29	2025 年度财务报表及审计报告
2026/4/29	2025 年年度报告
2026/4/29	2025 年度控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用情况的专项说明
2026/4/29	董事会决议公告
2026/4/29	2025 年度利润分配方案公告
2026/4/29	董事会审计委员会 2025 年度履职情况报告
2026/4/29	2025 年度独立董事述职报告
2026/4/29	2025 年度内部控制审计报告
2026/4/29	2025 年度会计师事务所履职情况评估报告
2026/4/29	董事会关于 2025 年度独立董事独立性评估的专项意见
2026/4/29	2025 年度内部控制评价报告
2026/4/29	关于召开 2025 年度暨 2026 年一季度业绩说明会的公告
2026/4/29	关于 2026 年度日常关联交易预计额度的公告
2026/4/29	2025 年度可持续发展(ESG)报告摘要
2026/4/29	"提质增效重回报"2025 年评估报告暨 2026 年行动方案
2026/4/29	董事会审计委员会对会计师事务所履行监督职责情况报告
2026/4/29	2025 年年度报告摘要
2026/4/29	关于续聘会计师事务所的公告
2026/6/6	董事会决议公告
2026/6/6	关于召开 2025 年年度股东大会的通知
2026/6/18	2025 年年度股东会会议资料
2026/6/27	2025 年年度股东会决议公告
2026/6/27	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2025 年年度股东大会的法律意见书

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，不断优化专题性、常态化、广覆盖的市场沟通交流机制，努力促进业务经营与市场沟通良性循环。聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、准确地向市场传递本行信息，与广大投资者保持顺畅沟通。多渠道、多方式及时向内部反馈市场关切和意见建议，积极促进经营管理水平不断提升。报告期内，本行举行定期报告业绩说明会 1 次，管理层向与会投资者详细介绍经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，组织开展路演交流 71 场，参与交流的投资机构超 420 家次。通过股东会现场交流、上证 e 互动问答回复、投资者热线和邮件沟通等渠道方式，与各类投资者交流超 600 次。

（三）“提质增效重回报”方案进展情况

为深入贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，推动公司高质量发展，提升投资价值和股东回报能力，切实保障广大投资者尤其是中小投资者合法权益，本行积极采取措施，通过提升服务实体经济质效、提升公司治理水平、合规开展信息披露、建立健全市场沟通机制、实施稳定连续分红等多种方式，切实履行上市公司的责任和义务，现将“提质增效重回报”行动方案执行评估情况报告如下：

1. 切实做好金融“五篇大文章”，提升服务实体经济质效。

本行深入贯彻中央大政方针和省委、省政府决策部署，结合自身资源禀赋，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，做好金融“五篇大文章”。服务实体经济方面，报告期末，本行制造业

贷款余额 4,085 亿元，较上年末增长 14%，基础设施贷款余额 8,872 亿元，较上年末增长 27%。科技金融方面，科技企业贷款超 3,200 亿元，高质量客户数 2.2 万户，省内第一。绿色金融方面，集团绿色融资规模突破 9,200 亿元，较年初增长 24.3%，绿色资产占比 17.3%，较年初提升 1.3 个百分点。普惠金融方面，全行普惠型小微贷款余额超 2,700 亿元，余额、增量城商行第一，市场份额持续提升。养老金融方面，为超 900 万户老年客户提供适老化的服务，个人养老金账户开户近 140 万户。

2.提升公司治理水平，夯实高质量发展根基。

本行坚持党的领导与公司治理有机融合，严格落实各项监管规定和工作要求，不断健全完善公司治理制度体系，完成制定累积投票制实施细则、修订董事会下设各专门委员会工作规则等。密切关注、认真学习最新法律法规和监管政策，切实提升董事、高管和相关人员的履职能力。注重发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用，上半年组织独立董事参加业绩说明会、股东会并作发言交流，为经营发展建言献策，切实维护中小股东和金融消费者合法权益。认真落实股东股权管理要求，积极维护市场、股价稳定，年度股东会的召开平稳有序、现场交流积极充分，获得中小股东高度认可。

3.合规开展信息披露，切实保障投资者知情权。

本行持续优化迭代“四位一体”特色化信披体系，从投资者需求出发，真实、准确、完整、及时披露经营管理等重要信息，应披尽披、披露得当。聚焦市场关切、对标优秀同业，不断优化信披公告的内容与展现形式，提升信息传递质效。主动披露可持续发展（ESG）报告和绿色金融发展报告，披露本行在环境保护、社会责任、公司治理等

方面的履行情况。报告期内，本行合计披露各类公告、上网文件 34 份，获评上交所 2024-2025 年度信息披露最高等级 A 级。

4. 建立健全市场沟通机制，积极传递投资价值。

本行高度重视投资者关系管理工作，坚持以投资者为中心，不断优化专题性、常态化、广覆盖的市场沟通交流机制，及时回应市场关切，努力促进业务经营与市场沟通良性循环。通过定期报告业绩说明会、线上线下路演等形式，积极建立与资本市场的有效沟通机制；通过股东会现场交流、上证 e 互动平台、投资者热线和电子邮件等渠道，为中小股东提供便利的沟通渠道。上半年，本行举行定期报告业绩说明会 1 次，线上线下相结合的方式组织开展路演交流 71 场，参与交流的投资机构超 420 家次，通过股东会现场交流、上证 e 互动问答回复、投资者热线和邮件沟通等渠道方式，与各类投资者交流超 600 次。

5. 实施稳健分红，提升投资者综合回报。

本行牢固树立尊重投资者、回报投资者理念，积极分享经营成果。在兼顾股东诉求和自身可持续发展需求的基础上，持续做好经营管理，总体保持分红政策的稳定性和连续性，努力为股东持续创造更多价值，增强投资者获得感。本行于 2026 年 6 月 26 日召开 2025 年年度股东会，审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2025 年度利润分配方案的议案》，并于 7 月 10 日实施完毕，共计派发现金红利 42.8 亿元（含税）。自 2016 年上市以来，本行分红政策整体稳健，近年来持续保持归母净利润 30% 的现金分红比例，累计派发普通股现金股利近 600 亿元。

本行积极响应“一年多次分红”政策号召，2024 年、2025 年连续两年实施中期现金分红，2025 年年度股东会审议通过了《关于提请江苏银行股份有限公司股东会授权董事会决定 2026 年中期利润分配

事项的议案》，2026 年中期分红将由董事会在统筹考虑盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等基础上决定。

综上，本行“提质增效重回报”行动方案各项内容均按计划有序推进。本行将牢固树立以投资者为本的理念，持续履行上市公司责任和义务，切实提高经营发展质效、公司治理质效、信息披露质效、投资者回报质效、社会责任质效，以持续争当执行政策、遵从监管和市场表现“三好学生”的高质量发展实绩，努力回馈广大投资者和社会各界的期待和支持。

六、环境信息情况

（一）半年度概况

本行以习近平生态文明思想为指引，围绕“十五五”时期经济社会发展全面绿色转型战略部署，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。报告期末，集团绿色融资规模突破 9,200 亿元，较年初增长 24.3%，绿色资产占比 17.3%，较年初提升 1.3 个百分点；绿色贷款规模、增量、占比均位居城商行首位。报告期内，本行加强绿色与转型金融产品创新，落地水上运输、建材、纺织、化工等行业全国及地方首单转型贷款，推广“智能工厂贷”“园区低碳贷”“新环保贷”等特色产品，为零碳园区、绿色工厂、海上风电等重点领域投放贷款超千亿元。强化 ESG 风险管理，迭代对公客户 ESG 风险评级模型 2.0 版，制定《江苏银行生物多样性金融框架》，发布第五份绿色金融发展报告及 ESG 报告。深化国际合作，履行联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会中东亚理事单位职责，联合伦敦证券交易所集团发布《中英转型金融与绿色经济合作报告》。截至报告期末，本行明晟 ESG 评级提升至 A 级，得分位居城商行首位；2026 年 8 月，Wind ESG 评级提升至 AA 级，为上市银行最高等级。

（二）环境相关治理结构

本行绿色金融经营管理遵循“董事会-高级管理层-执行层”三级治理架构。董事会层面，设立董事会战略与 ESG 委员会，明确将可持续发展纳入委员会职责范畴，负责制定全行 ESG 战略、目标及重点任务，监督评估战略执行成效，校准全行经营发展战略。高管层面，成立“五篇大文章”工作领导小组，分设绿色金融工作组牵头执行绿色金融重大决策部署。制定出台全行“绿色金融大文章”三年（2024-2026 年）工作规划及 2026 年度工作要点，明确工作目标及措施。按季召开绿色金融工作组会议，统筹全行资源齐抓共管绿色金融，保障各项任务落细落实。执行层面，总行设立绿色金融部（总行一级部门），牵头全行绿色金融发展；分行设立分行绿色金融委员会，配置绿色金融团队和专职专岗；构建规范化、长效化的绿色支行培育机制，并在绿色产业资源集中地区打造了一批绿色支行。

（三）环境相关政策制度

本行充分发挥集团化工作机制与绿色金融工作组统筹推动作用，不断强化环境相关政策制度体系建设。报告期内，出台《2026 年绿色金融集团化专项考核方案》，明确全行绿色发展重点任务和目标计划。修订《江苏银行信贷投向指引（2026 年版）》，更新绿色细分行业授信管理标准，将环境效益纳入授信决策重要考量。制定完善风电、算力、新能源汽车、氢能等细分产业营销策略，靶向施策、抢抓机遇，引导资金精准支持绿色产业发展。联合江苏省工信厅出台《江苏银行“智能工厂贷”业务操作指引》，为智能工厂建设提供差异化融资优惠；发布《关于进一步加强“环保贷”业务推动的通知》，扩大产品支持范围及力度。更新《江苏银行绿色金融债券募集资金管理办法（2026 修订）》，为绿色金融债券发行及存续期管理提供制度保障。

发布《关于开展绿色贷款专项检查的通知》，严格执行人民银行总行绿色融资统计制度要求，确保统计数据准确合规。

（四）环境相关产品与服务创新

报告期内，本行持续完善涵盖公司信贷、跨境、投行、普惠、同业、托管、零售、网金、理财、租赁、消费、乡村振兴等业务在内的集团化可持续金融产品服务体系，多项创新产品和服务模式开创“业内首单”。**大公司板块**，加快构建转型金融专营体系，落地水上运输、建材、纺织、化工等行业全国及地方首单转型贷款；创新推广“智能工厂贷”“园区低碳贷”“新环保贷”等特色产品，为零碳园区、绿色工厂、海上风电等重点领域投放贷款超千亿元；落地江苏省首批新版“环保贷”业务，支持优质环保企业绿色发展。**大金市板块**，落地全国首单危废处理收费收益权资产证券化项目、江苏省及北京市首批绿色外债试点业务；加大力度推广碳中和债券、绿色资产证券化及可持续挂钩债券等服务，绿色债务融资工具承销规模排名城商行首位。**大零售板块**，协同人行江苏省分行制定《金融支持绿色消费业务认定标准》，被作为区域优秀实践案例上报人总行；落地江苏省首笔互联网金融绿色消费认定案例，为金融机构认定绿色消费贷款提供易操作、可推广实践经验；上线个人碳积分交易场景累计超 30 项，丰富个人碳账户权益体系，推出“个人碳账户”签约客户专属理财份额，让客户在践行低碳理念的同时获得切实收益；与江苏省机关事务管理局签署碳普惠平台合作协议，深化公共机构节能领域绿色金融服务。截至报告期末，全行个人碳账户客户超 8.3 万户。**子公司板块**，苏银金租绿色租赁规模超 700 亿元，占总业务规模比重超 50%；苏银理财持续丰富绿色及 ESG 理财产品线，创新个人碳账户挂钩系列理财产品。

（五）环境风险管理流程

本行不断强化项目融资和客户授信的环境与社会风险管理。基于《江苏银行环境、社会 and 治理风险管理政策》，推动建立健全 ESG 风险全流程管理机制，进一步明确 ESG 风险管理组织架构和职责、适用标准、制度和系统、管理流程、信息披露及外部沟通等内容，并逐步将普惠、零售、金融市场等多条线纳入 ESG 风险管理体系。报告期内，本行迭代升级对公客户 ESG 风险评级模型，搭建核心与补充指标体系，优化模型数据方法，对标国内外主流评级结果开展 ESG 评级效果验证，提升评级有效性与稳定性。研究制定《江苏银行生物多样性金融框架》，探索运用 TNFD LEAP 方法、ENCORE 工具等开展生物多样性风险评估与分级管控。系统开展覆盖物理风险与转型风险的气候风险压力测试，完成《江苏银行 2025 年度气候风险压力测试报告》，全面评估气候变化对信贷资产和资本充足水平的潜在影响。聚焦监管重点关注领域，组织全行绿色融资认定统计专题培训，开展绿色贷款认定统计专项检查，确保绿色融资数据真实准确，严格防范“洗绿”“漂绿”风险。构建分行 ESG 联系人队伍，机制化推动分支机构 ESG 管理能力提升。

（六）数据梳理、校验及保护

本行深刻把握“绿色化”与“数智化”深度融合的时代趋势，积极运用金融科技手段创新赋能绿色金融业务发展。报告期内，**金融科技运用方面**，以 AI 重构绿色金融服务范式，自主研发“绿色金融”AI 智能体，聚焦绿色业务智能识别、特色产品智能推介、重点产业研究分析、绿色金融政策宣贯、信披报告智能生成、系统操作手册查询等绿色金融领域热门需求，为经营机构提供“一站式”智能服务。**碳资信管理方面**，引入权威机构碳排放因子库，搭建统一的碳数据核算平台；编制《江苏银行范围三核算管理办法》，启动 2026 年集团范围三碳核算

工作，构建覆盖范围三全部 15 个类别的碳核算模型，实现碳核算数据采集、核算、验证全流程智能化，高标准贯彻落实人总行碳核算最新工作要求。**综合服务平台建设方面**，持续迭代“苏银绿金”综合服务平台，将其打造成为集智能认定、ESG 风控、信息披露、产品创新、资产管理等多元功能于一体的综合性决策管理平台，成为支撑全行绿色金融高质量发展的关键数智引擎。

（七）绿色金融创新及研究成果

作为中国银行业协会绿色信贷专业委员会副主任委员、人民银行可持续研究工作组及绿色金融标准工作组核心成员，本行积极参与多项国家级、省级课题研究与标准制定工作，智库服务能力持续精进。上半年，本行受邀参编人总行《金融机构投融资碳核算指引》、中国绿金委《生物多样性金融 2025 年度报告》，牵头完成《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系研究》《围绕产品碳足迹的金融领域研究》两项课题成果。作为中英转型金融工作组课题研究牵头单位，联合伦敦证券交易所集团发布《中英转型金融与绿色经济合作报告》，转型金融案例成果入选《中英转型金融工作组 2025 进展报告》。充分发挥长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟理事长单位职能，召开理事会议谋划“十五五”时期绿色低碳产业发展机遇。推动江苏省委金融办绿色金融创新平台建设，组织省属法人金融机构召开省绿色金融创新研究中心筹建工作座谈会，切实履行牵头协调职责，提升我行在全省绿色金融领域的贡献度和影响力。获评江苏省银行业协会绿色金融专委会考核“优秀”等级，作为主任单位持续深化同业交流。

（八）本行经营活动的环境影响

本行严格执行集中采购管理办法中绿色低碳节能环保产品的优先采购和强制采购规定，在办公家具等集中采购项目的招标文件和评审标准中，对优先采购节能环保产品提出具体要求。

加强办公场所的绿色低碳改造、绿色能源使用及高能耗设备节能替换。通过对总行中央空调集控区域的梳理，优化办公空调一键启动点位，实现设备低能耗运行；各行根据室外气温变化，实时调整中央空调主机运行参数，严控主机启停数量和运行时长；定时管控楼内热水器、信息屏等常用耗能设备启闭；组织全行开展绿色低碳节能检查，同步推进行为节能和技术节能。总行通过合理管控空调、照明等重点耗能设备、食堂电改汽等措施，上半年用电量较去年同期下降 77 万度，利用太阳能光伏发电 1.66 万度。

（九）其他

本行在绿色金融品牌建设与宣传推广方面持续发力。在**国际合作方面**，作为金融机构代表，受邀出席 UNEP FI 全球圆桌论坛、中国代表团闭门会及银行理事会年度会议，分享本行 PRB 与 ESG“双轮驱动”治理架构等实践经验。受邀出席“可持续金融亚太区域圆桌会议”并作题为“责任驱动变革 合力共促转型”的主旨演讲。受邀面向四川、甘肃、青海、西藏四省人民银行开展 NbS（基于自然的解决方案）专题培训，分享 IUCN 全球标准、SAVi 方法学及金融支持路径。与亚洲基础设施投资银行开展“促进自然与生物多样性融资”主题转贷业务合作。在**区域合作方面**，在江苏省住建厅支持下，获批“江苏省城市更新工程技术创新中心”。在江苏省能源局支持下，加入江苏省氢能产业工作组。在江苏省工信厅支持下，举办人工智能产融对接脑机接口专场活动，推动金融服务由资金中介向资源配置中介转型。与江苏省城乡建设碳达峰碳中和先导区、连云港市生态环境局战略合作

签约。加入“长三角零碳园区建设生态伙伴计划”，助力园区绿色低碳转型。开展江苏省银协金融支持海洋经济发展专题调研，协同组织全省金融机构实地调研海洋产业金融需求。在品牌宣传方面，上半年，正式发布绿色金融全新品牌“让美好生生不息”，并于世界环境日、全国节能宣传周、全国低碳日等重要节点开展品牌宣传推广。通过交汇点、中国证券报、财联社等权威媒体发布《全“绿”以赴，让美好生生不息》《锚定“自然金融”新赛道 共绘美丽江苏新蓝图》等稿件累计 50 余篇，围绕“世界地球日”“世界环境日”“世界水日”“国际生物多样性日”“植树节”等节日节点和 ESG 报告、绿色金融发展报告披露等重要事件，持续宣传我行绿色金融发展实践，不断擦亮绿色金融品牌。凭借在绿色金融领域的创新实践，上半年荣获彭博绿金“2026 年度最受关注绿色金融榜单”、GF60“最佳可持续发展金融机构”等荣誉奖项。

报告期内，本行未发生环境违规事件。

七、履行社会责任情况

江苏银行以可持续发展理念为引领，紧扣高质量发展主线，全面落实监管要求，以深耕“五篇大文章”为着力点优化金融供给，坚持服务实体经济、防控金融风险和深化改革创新协同推进，将可持续发展转化为可衡量、可落地、可检验的经营成果，在经济效益与社会价值的共生共荣中践行负责任银行的使命担当。

2026 年，江苏银行遵循相关指引、指南编制企业 2025 年可持续发展（ESG）报告，探索对本行涉及的可持续议题开展影响重要性和财务重要性分析，重点披露了应对气候变化、乡村振兴、普惠金融、科技金融、消费者权益保护、数据安全与客户隐私保护 6 个双重重要性议题，以回应利益相关方对本行可持续发展工作的关切。

江苏银行履行社会责任成效获得广泛肯定。2026 年 3 月，江苏银行明晟（MSCI）ESG 评级提升至 A 级，为城商行最好水平；2026 年 8 月，万得（Wind）ESG 评级提升至 AA 级。获评《中国银行保险报》“银行业 ESG 典型实践案例”；《21 世纪经济报道》“五篇大文章”卓越实践机构；每日经济新闻“中国上市公司品牌价值榜 TOP100”等荣誉。作为联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会中东亚地区理事代表、PRB2030 核心工作组联合主席，本行绿色金融实践入选 UNEP FI 编写的 2025 年度全球十大 PRB 优秀案例，为中国唯一入选金融机构。

（一）金融服务乡村振兴工作情况

本行以服务农业现代化大产业发展为主线，锚定粮食安全、科技强农与乡村全产业链三大主攻方向，扎实推进产业链金融赋能、新型农业经营主体培育、县域富民产业深耕、产品与服务模式创新四项行动。聚焦江苏“4+13+N”农业特色产业体系，深化构建“四季农时”产业地图，围绕粮食产业链“土种产购储加销”七个节点逐环摸排，加大批量拓客和信贷投放。紧密围绕新型农业经营主体、农业农村重大项目、农业产业强镇等重点领域，提供全方位、多层次金融服务。持续推动“苏农贷”“惠捷贷”向优质主体提质扩面，依托“农户 e 贷”实现普惠业务高效触达，强化“共富贷”对“新农人”创新创业定向支持。同时，针对细分领域精准创新，推出“渔船贷”支持海洋渔业发展、“苏村贷”赋能村集体经济。积极响应农业机械化、农业设施设备更新提升政策，升级农机数字供应链业务，助推农业新质生产力发展。加大“苏农云”数据和农业保险、补贴等全方位数据运用，持续迭代涉农风控大模型，为乡村振兴提供更加精准、高效数智支持，推动“融旺乡村”品牌影响力和市场竞争力持续提升。支持江苏省“五方挂钩”和“驻村第一书记”

项目，先后选派 18 名骨干挂职村“第一书记”，累计拨付资金超 1600 万元。

（二）消费者权益保护情况

本行始终坚持以政治性、人民性为金融工作根本遵循，把落实消费者权益保护放在首位。以人民为中心、客户至上的服务理念，完善并严格执行投诉受理与处置机制，持续提升矛盾化解水平，全面落实监管部门关于消费者权益保护体制与机制的最新要求，做到依法合规经营、营造公平诚信的信用环境，切实保障消费者合法权益，防范金融风险，提升全行金融服务的满意度。

进一步深化消费保护体制与机制、夯实管理根基，坚持以人民为中心、金融服务为民的宗旨，聚焦提升服务质量与客户满意度，持续强化组织体系履职效能。在制度建设方面，高度关注监管政策动态，系统梳理并研读最新监管文件，包括《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《金融机构产品适当性管理办法》以及《商业银行代理销售业务管理办法》等。依据上述要求，修订完善《消费者权益保护工作管理办法》等内部制度，形成完整的消费保护制度体系。针对外部规章制度，建立集中学习、分层培训与快速传导机制，确保各层级员工及时掌握监管要点并严格落实。通过制度层面的重点突破，切实保障消费者合法权益，努力构建“大消费保护”格局，全面落实监管部门关于消费保护制度建设的各项要求，夯实金融消费保护领域的制度基础。

加强金融消费者教育，不断增强宣传质效。紧扣“3·15”金融教育宣传周、金融知识万里行等教育宣传活动主线，统筹全行 544 个网点深耕农村、社区、校园、企业、商圈五大场景，累计开展线上线下宣传活动 2,103 场次，触及消费者 1,456.7 万人次。活动期间，发布原

创消费风险提示及“以案说险”作品 152 个，线上点击量 177.5 万次；消保工作获市级及以上媒体报道 97 次，其中央级媒体 8 次，有效扩大金融知识普及面与社会影响力。有效提升群众反诈识骗能力，筑牢金融安全防护屏障，同时夯实金融从业人员消保履职意识，压紧压实宣教主体责任，以常态化金融知识普及工作守护金融消费者财产安全。

聚焦关键领域，前置化解客户诉求。一是统筹全渠道客诉受理与分类处置，健全前端预警、中端处置、后端跟踪的全链条防控机制。二是深化智能系统赋能应用，搭建多维客户画像，提升客诉一次办结率和客户满意度。三是设立金融纠纷调解工作站，常态化开展线下面对面沟通，打通消保服务“最后一公里”。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行现任及离任董事、监事、高级管理人员、股东唐劲松	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 2	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用

注释 1：自本行股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持本行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的本行股份。

注释 2：为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑，本行第一大股东江苏信托已出具承诺函，主要内容如下：

1.江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业（除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业，下同）现有主营业务并不涉及主要商业银行业务，与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2.在今后的业务中，本公司不与江苏银行同业竞争，即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。

3.在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东会上，本公司承诺，本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避，不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争，则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求，在同等条件下，本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4.本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定，与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用大股东的地位谋取不当利益，不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况。

三、担保情况

担保业务是本行经相关监管机构批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

四、重大合同及其履行情况

本行不存在应披露未披露的重大合同。

五、半年报审计情况

本行半年度财务报告未经审计，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本行尚未终审判决的涉诉案件中，金额 1000 万元以上的涉诉案件共计 5 件，涉案金额为人民币 2.49 亿元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期末，本行不存在控股股东、实际控制人。

八、重大关联交易

本行关联交易依据监管机构的有关规定开展，与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，按照一般商业条款进行，公平合理，不存在优于其他借款人或交易对手的情形，符合本行和股东的整体利益。报告期内，本行与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减		本次变动后	
	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	0	0			0	0
1、国家持股						
2、国有法人持股						
3、其他内资持股	0	0			0	0
其中：境内非国有法人持股	0	0			0	0
境内自然人持股	0	0			0	0
4、外资持股						
其中：境外法人持股						
境外自然人持股						
二、无限售条件流通股份	18,351,324,463	100			18,351,324,463	100
1、人民币普通股	18,351,324,463	100			18,351,324,463	100
2、境内上市的外资股						
3、境外上市的外资股						
4、其他						
三、股份总数	18,351,324,463	100			18,351,324,463	100

(二) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本行股东

质押股份涉及冻结情况为：报告期内未发生新增股东质押股份涉及冻结的情况。截至报告期末，有 1 户股东所持股份被质押且涉及冻结，涉及股份合计占本行总股本比例 0.54%。

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	128,166
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

（二）前十名股东持股情况表

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏省国际信托有限责任公司	0	1,280,614,898	6.98	0	无	-	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	0	1,272,147,055	6.93	0	无	-	国有法人
华泰证券股份有限公司	0	923,456,408	5.03	0	质押	277,000,000	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	0	721,084,800	3.93	0	无	-	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	710,435,942	3.87	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-116,256,834	574,854,077	3.13	0	无	-	境外法人
江苏省投资管理有限责任公司	0	553,391,681	3.02	0	无	-	国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	0	550,571,609	3	0	无	-	国有法人
江苏省国金投资集团有限公司	474,315,030	474,315,030	2.58	0	无	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产	63,510,084	407,216,972	2.22	0	无	-	其他

品—005L—

CT001 沪

前十名股东中回购专户情况说明

无

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明

无

上述股东关联关系或一致行动的说明

1.江苏省国际信托有限责任公司副董事长兼总经理、1 名董事，兼任华泰证券股份有限公司董事。

2.华泰证券股份有限公司 1 名离任未满 12 个月的监事担任江苏省投资管理有限责任公司高管。

3.华泰证券股份有限公司 1 名董事（离任未满 12 个月的监事）、1 名离任未满 12 个月的董事担任江苏交通控股有限公司高管。

4.江苏省投资管理有限责任公司是江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人江苏省国信集团有限公司的全资子公司。

5.江苏交通控股有限公司是江苏宁沪高速公路股份有限公司的控股股东。

6.除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

7.前十名股东未参与转融通业务出借股份。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明

无

三、董事和高级管理人员情况

（一）董事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量
袁 军	董事长	21,700	69,600	47,900
高增银	行长（任职资格待核准）、首席合规官	8,500	8,500	0
吴典军	执行董事、副行长	50,070	50,070	0
陆松圣	执行董事、董事会秘书	10,800	20,800	10,000
胡 军	非执行董事	-	-	-
林海涛	非执行董事	-	-	-
姜 健	非执行董事	-	-	-
唐劲松	非执行董事	8,626	8,626	0

于兰英	非执行董事	-	-	-
任 桐	非执行董事	-	-	-
李心丹	独立非执行董事	-	-	-
洪 磊	独立非执行董事	-	-	-
陈忠阳	独立非执行董事	-	-	-
于绪刚	独立非执行董事	-	-	-
顾 生	独立非执行董事	-	-	-
罗 锋	副行长	8,000	8,000	0
丁宗红	副行长	107,481	107,481	0
杨大威	副行长	8,000	8,000	0
王卫兵	行长助理	709,070	709,070	0
梁 斌	首席信息官	25,600	26,600	1,000
时文绮	总审计师	9,500	9,500	0

注：1.本行于 2026 年 4 月 27 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事长辞任的公告》，根据组织安排，葛仁余因年龄原因辞去本行董事长、执行董事、董事会战略与 ESG 委员会主任委员职务。

2.本行于 2026 年 4 月 27 日召开第六届董事会第二十七次会议，选举袁军担任本行董事长。本行于 2026 年 7 月 13 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事长任职资格获监管机构核准的公告》，收到《江苏金融监管局关于袁军江苏银行董事长任职资格的批复》（苏金复〔2026〕202 号），核准袁军本行董事长任职资格。

3.本行于 2026 年 7 月 13 日发布《江苏银行股份有限公司关于高级管理人员职务变动的公告》，因职务变动，袁军辞去本行行长、首席合规官职务。

4.本行于 2026 年 7 月 13 日召开第六届董事会第三十次会议，聘任高增银担任本行行长，任职资格待监管部门核准，聘任高增银在监管部门核准其行长任职资格后，担任本行首席合规官。

（二）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

董事、高级管理人员报告期内未被授予股权激励。

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

2017 年 11 月 28 日，本行非公开发行优先股 200,000,000 股，发行价格 100 元/股，2017 年 12 月 21 日在上海证券交易所挂牌上市，代码 360026，简称苏银优 1。

二、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 54 户。

（二）报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
中信信托有限责任公司—中信信托·悦悦 1 号集合资金信托计划	0	19,900,000	9.95	境内优先股	无质押	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	0	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·优润 1 号集合资金信托计划	0	12,810,000	6.41	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	0	12,000,000	6	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	0	10,920,000	5.46	境内优先股	无质押	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	9,200,000	4.6	境内优先股	无质押	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金—优选 1 号集合资产管理计划	0	9,009,090	4.5	境内优先股	无质押	其他

光大证券资管—光大银行— 光证资管鑫优2号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.5	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行— 光证资管鑫优集合资产管理计划	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他
建元信托股份有限公司—建 元信托上盈增利3号集合资金 信托计划	8,180,000	8,180,000	4.09	境内优先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间 存在关联关系或属于一致行动人的说明			本行未知上述股东之间有关联关系或 一致行动关系。			

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

本行根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本行对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本行对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

第八节 财务报告

一、审计报告

本行半年度财务报告未经审计，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。详见附件。

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
- 二、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
- 四、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原件

公司名称

江苏银行股份有限公司

法定代表人

袁 军

日期

2026 年 8 月 19 日

江苏银行股份有限公司

中期财务报表及审阅报告
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

<u>内 容</u>	<u>页 数</u>
审 阅 报 告	1
合并及银行资产负债表	2 - 4
合并及银行利润表	5 - 6
合并及银行现金流量表	7 - 8
合并股东权益变动表	9 - 11
银行股东权益变动表	12 - 14
财务报表附注	15 - 145

审阅报告

德师报(阅)字(26)第 R00039 号
(第 1 页, 共 1 页)

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2026 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师:

沈小红



中国注册会计师:

张华



中国注册会计师:

崔嘉冰



2026 年 8 月 19 日

合并及银行资产负债表

2026 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	218,104,672	185,383,013	218,104,672	185,383,013
存放同业及其他					
金融机构款项	2	116,459,576	105,884,564	94,217,395	87,485,347
拆出资金	3	110,021,689	169,668,221	104,010,857	163,786,006
衍生金融资产	4	8,376,281	5,783,784	8,375,364	5,755,402
买入返售金融资产	5	62,965,611	53,387,681	51,481,064	47,671,554
发放贷款和垫款	6	2,710,528,053	2,411,711,317	2,518,140,249	2,236,983,359
金融投资	7				
交易性金融资产		559,664,637	548,022,431	453,733,965	437,097,876
债权投资		760,619,570	672,674,806	757,040,650	670,035,518
其他债权投资		981,454,536	706,383,572	948,867,562	668,032,765
其他权益工具投资		681,601	806,976	681,601	806,976
长期股权投资	8	-	-	7,519,513	6,830,513
纳入合并范围的结构化					
主体投资		-	-	116,712,599	120,116,569
固定资产	9	7,158,411	7,499,265	5,070,898	5,257,350
在建工程	10	396,271	393,168	396,267	393,168
无形资产	11	1,270,427	508,700	1,258,784	494,967
商誉	12	72,135	72,135	72,135	72,135
递延所得税资产	13	12,864,080	14,556,378	11,520,507	13,155,153
其他资产	14	60,464,103	48,580,035	57,686,818	45,729,717
资产总计		5,611,101,653	4,931,316,046	5,354,890,900	4,695,087,388

江苏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2026年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债：					
向中央银行借款		214,193,765	212,628,422	214,193,765	212,628,422
同业及其他金融机构					
存放款项	16	627,928,609	604,694,448	628,733,923	607,520,439
拆入资金	17	272,805,249	241,761,480	97,183,482	83,362,070
交易性金融负债	18	24,534,779	11,176,110	18,113,512	6,486,522
衍生金融负债	4	5,841,094	4,750,413	5,839,192	4,698,903
卖出回购金融资产款	19	157,406,954	130,837,825	138,104,552	109,081,243
吸收存款	20	3,026,422,426	2,589,723,921	3,026,974,216	2,590,266,993
应付职工薪酬	21	10,853,992	13,559,620	9,623,198	12,358,871
应交税费	22	3,144,993	3,519,162	2,596,840	2,851,199
预计负债	23	1,580,359	1,498,239	1,580,359	1,498,239
已发行债务证券	24	784,829,855	652,947,771	768,923,328	637,117,521
递延所得税负债	13	17,783	14,008	-	-
其他负债	25	117,856,611	114,622,562	104,782,264	100,994,959
负债合计		5,247,416,469	4,581,733,981	5,016,648,631	4,368,865,381

合并及银行资产负债表 - 续

2026 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注五	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 - 续					
股东权益：					
股本	26	18,351,324	18,351,324	18,351,324	18,351,324
其他权益工具	27	79,977,830	79,977,830	79,977,830	79,977,830
其中：优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000
资本公积	28	47,931,684	47,896,943	47,804,938	47,804,938
其他综合收益	29	8,289,556	5,351,835	8,294,538	5,334,735
盈余公积	30	48,815,184	42,453,008	48,815,184	42,453,008
一般风险准备	31	67,229,194	67,025,147	63,964,641	63,964,641
未分配利润	32	80,741,593	76,905,151	71,033,814	68,335,531
归属于母公司股东权益合计		351,336,365	337,961,238	338,242,269	326,222,007
少数股东权益		12,348,819	11,620,827	-	-
股东权益合计		363,685,184	349,582,065	338,242,269	326,222,007
负债和股东权益总计		5,611,101,653	4,931,316,046	5,354,890,900	4,695,087,388

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

袁军
法定代表人

高增银
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

江苏银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
利息收入		75,636,632	69,923,650	68,617,875	63,314,394
利息支出		(38,744,404)	(36,984,313)	(37,020,967)	(35,306,379)
利息净收入	33	36,892,228	32,939,337	31,596,908	28,008,015
手续费及佣金收入		4,237,638	3,786,458	3,210,245	3,007,187
手续费及佣金支出		(1,043,493)	(600,607)	(957,503)	(450,969)
手续费及佣金净收入	34	3,194,145	3,185,851	2,252,742	2,556,218
投资收益	35	6,885,764	7,959,859	6,975,395	7,877,598
其他收益		130,472	168,475	37,752	85,376
公允价值变动净收益/(损失)	36	1,439,180	(226,360)	1,417,962	(191,882)
汇兑净收益		213,678	656,515	98,512	554,319
其他业务收入		151,455	166,194	29,445	32,254
资产处置收益		44,822	14,421	35,017	14,422
营业收入		48,951,744	44,864,292	42,443,733	38,936,320
税金及附加		(520,418)	(485,865)	(478,453)	(447,333)
业务及管理费	37	(10,003,054)	(9,965,727)	(8,677,276)	(8,842,433)
信用减值损失	38	(12,048,152)	(10,814,652)	(10,081,179)	(9,087,044)
其他资产减值损失		-	(1,625)	-	(1,625)
其他业务成本		(98,118)	(106,127)	(3,675)	(5,768)
营业支出		(22,669,742)	(21,373,996)	(19,240,583)	(18,384,203)
营业利润		26,282,002	23,490,296	23,203,150	20,552,117
加：营业外收入		16,611	8,788	16,254	8,562
减：营业外支出		(28,780)	(55,853)	(28,160)	(55,404)
利润总额		26,269,833	23,443,231	23,191,244	20,505,275
减：所得税费用	39	(3,458,245)	(2,383,660)	(2,657,803)	(1,589,511)
净利润		22,811,588	21,059,571	20,533,441	18,915,764
归属于母公司股东的净利润		21,875,647	20,238,459	20,533,441	18,915,764
少数股东损益		935,941	821,112	-	-
其他综合收益的税后净额	29	2,896,138	857,206	2,959,803	804,543
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,937,721	824,950	2,959,803	804,543
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		(94,031)	271,320	(94,031)	271,320
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		3,653,463	(331,808)	3,631,660	(314,130)
其他债权投资信用损失准备		(577,933)	847,441	(577,826)	847,353
现金流量套期储备		(42,898)	38,175	-	-
外币财务报表折算差额		(880)	(178)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(41,583)	32,256	-	-
综合收益总额		25,707,726	21,916,777	23,493,244	19,720,307

合并及银行利润表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
归属于母公司股东的综合收益总额		24,813,368	21,063,409	23,493,244	19,720,307
归属于少数股东的综合收益总额		894,358	853,368	-	-
每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	40	1.13	1.03		
稀释每股收益(人民币元)	40	1.13	1.03		

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

袁军
法定代表人

高增银
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

合并及银行现金流量表

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：					
向中央银行借款净增加额		1,639,734	32,029,955	1,639,734	32,348,955
客户存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		465,960,844	568,398,991	463,939,475	568,310,458
收取利息、手续费及佣金的现金		65,216,958	61,353,160	56,751,932	53,757,316
拆入资金及卖出回购净增加额		57,472,504	50,268,740	42,643,567	18,480,737
拆出资金及买入返售净减少额		-	-	2,723,008	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		25,629,985	5,934,221	25,629,985	5,934,221
收到其他与经营活动有关的现金		2,079,179	13,214,610	1,766,875	12,195,039
经营活动现金流入小计		617,999,204	731,199,677	595,094,576	691,026,726
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净增加额		(46,743,281)	(7,216,903)	(48,147,943)	(7,964,793)
客户贷款及垫款净增加额		(311,706,585)	(343,550,979)	(290,808,931)	(317,088,882)
拆出资金及买入返售净增加额		(5,242,222)	(20,399,350)	-	(19,280,644)
支付利息、手续费及佣金的现金		(39,217,117)	(27,719,535)	(37,542,292)	(26,216,134)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,625,982)	(7,127,322)	(7,296,308)	(6,804,805)
支付的各项税费		(8,134,330)	(7,950,537)	(6,863,076)	(6,850,112)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,058,178)	(4,191,041)	(5,481,492)	(3,545,321)
经营活动现金流出小计		(428,727,695)	(418,155,667)	(396,140,042)	(387,750,691)
经营活动产生的现金流量净额	41(1)	189,271,509	313,044,010	198,954,534	303,276,035
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资所收到的现金		1,105,905,764	1,290,149,633	1,099,613,639	1,282,144,686
取得投资收益收到的现金		28,239,319	19,686,078	23,588,013	19,514,080
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金		205,469	25,717	46,582	15,109
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-	-	37,974
投资活动现金流入小计		1,134,350,552	1,309,861,428	1,123,248,234	1,301,711,849
投资支付的现金		(1,497,504,209)	(1,650,397,864)	(1,499,434,654)	(1,644,478,225)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产所支付的现金		(1,106,690)	(209,429)	(1,014,998)	(178,899)
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		(1,498,610,899)	(1,650,618,555)	(1,500,449,652)	(1,644,657,124)
投资活动使用的现金流量净额		(364,260,347)	(340,757,127)	(377,201,418)	(342,945,275)

合并及银行现金流量表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收权益性投资所收到的现金		-	30,000,000	-	30,000,000
发行债务证券收到的现金		558,638,555	609,461,518	558,638,555	607,963,638
筹资活动现金流入小计		558,638,555	639,461,518	558,638,555	637,963,638
赎回权益性投资所支付的现金		-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
偿还债务证券支付的现金		(431,280,000)	(473,050,000)	(431,280,000)	(473,050,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,140,995)	(8,432,441)	(9,050,866)	(8,370,039)
支付其他与筹资活动有关的现金		(265,974)	(385,333)	(271,490)	(263,786)
筹资活动现金流出小计		(440,686,969)	(501,867,774)	(440,602,356)	(501,683,825)
筹资活动产生的现金流量净额		117,951,586	137,593,744	118,036,199	136,279,813
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,141,488)	410,490	(1,137,295)	411,943
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	41(2)	(58,178,740)	110,291,117	(61,347,980)	97,022,516
加：期初现金及现金等价物余额		242,948,950	67,759,047	227,430,081	53,887,884
六、期末现金及现金等价物余额	41(3)	184,770,210	178,050,164	166,082,101	150,910,400

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

袁军
法定代表人

高增银
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

合并股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2026 年 1 月 1 日余额(经审计)		18,351,324	79,977,830	47,896,943	5,351,835	42,453,008	67,025,147	76,905,151	337,961,238	11,620,827	349,582,065
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	2,937,721	-	-	21,875,647	24,813,368	894,358	25,707,726
(二)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	28	-	-	34,741	-	-	-	-	34,741	(34,741)	-
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	6,362,176	-	(6,362,176)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	204,047	(204,047)	-	-	-
3.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(10,351,982)	(10,351,982)	(131,625)	(10,483,607)
4.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,121,000)	(1,121,000)	-	(1,121,000)
三、2026 年 6 月 30 日余额(未经审计)		18,351,324	79,977,830	47,931,684	8,289,556	48,815,184	67,229,194	80,741,593	351,336,365	12,348,819	363,685,184

合并股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	归属于母公司股东权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)	18,351,324	69,974,758	47,903,762	9,283,147	36,539,066	54,807,539	66,730,221	303,589,817	10,068,401	313,658,218
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	824,950	-	-	20,238,459	21,063,409	853,368	21,916,777
(二)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	-	30,000,000	(1,200)	-	-	-	-	29,998,800	-	29,998,800
2.其他权益工具持有者减少资本	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
3.其他	-	-	(2,298)	-	-	-	-	(2,298)	(108,997)	(111,295)
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	167,247	(167,247)	-	-	-
3.分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)	-	(3,934,524)
4.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,260,000)	(1,260,000)	-	(1,260,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额(未经审计)	18,351,324	79,977,830	47,897,192	10,108,097	42,453,008	54,974,786	75,692,967	329,455,204	10,812,772	340,267,976

合并股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,903,762	9,283,147	36,539,066	54,807,539	66,730,221	303,589,817	10,068,401	313,658,218
二、本年增减变动金额											
(一)综合(亏损)/收益总额		-			(3,931,312)	-	-	34,501,004	30,569,692	1,778,423	32,348,115
(二)所有者投入资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,449)	-	-	-	-	29,998,551	-	29,998,551
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
3.其他	28	-	-	(2,298)	-	-	-	-	(2,298)	(225,997)	(228,295)
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	12,217,608	(12,217,608)	-	-	-
3.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)	-	(3,934,524)
4.分配优先股股息	32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)	-	(772,000)
5.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,488,000)	(1,488,000)	-	(1,488,000)
三、2025 年 12 月 31 日余额(经审计)		18,351,324	79,977,830	47,896,943	5,351,835	42,453,008	67,025,147	76,905,151	337,961,238	11,620,827	349,582,065

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

银行股东权益变动表
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日(经审计)		18,351,324	79,977,830	47,804,938	5,334,735	42,453,008	63,964,641	68,335,531	326,222,007
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	2,959,803	-	-	20,533,441	23,493,244
(二)所有者投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	28	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	6,362,176	-	(6,362,176)	-
2.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(10,351,982)	(10,351,982)
3.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,121,000)	(1,121,000)
三、2026 年 6 月 30 日(未经审计)		18,351,324	79,977,830	47,804,938	8,294,538	48,815,184	63,964,641	71,033,814	338,242,269

银行股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日(经审计)	18,351,324	69,974,758	47,811,757	9,200,207	36,539,066	52,322,272	60,273,542	294,472,926
二、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	804,543	-	-	18,915,764	19,720,307
(二)所有者投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	30,000,000	(1,200)	-	-	-	-	29,998,800
2.其他权益工具持有者减少资本	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)
3.其他	-	-	(2,298)	-	-	17,450	(15,506)	(354)
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-
2.分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)
3.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(1,260,000)	(1,260,000)
三、2025 年 6 月 30 日(未经审计)	18,351,324	79,977,830	47,805,187	10,004,750	42,453,008	52,339,722	68,065,334	318,997,155

银行股东权益变动表 - 续
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,811,757	9,200,207	36,539,066	52,322,272	60,273,542	294,472,926
二、本年增减变动金额									
(一)综合(亏损)/收益总额		-	-	-	(3,865,472)	-	-	31,810,880	27,945,408
(二)所有者投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,449)	-	-	-	-	29,998,551
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)
3.其他	28	-	-	(2,298)	-	-	17,450	(15,506)	(354)
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	11,624,919	(11,624,919)	-
3.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)
4.分配优先股股息	32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)
5.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,488,000)	(1,488,000)
三、2025 年 12 月 31 日(经审计)		18,351,324	79,977,830	47,804,938	5,334,735	42,453,008	63,964,641	68,335,531	326,222,007

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

袁军
法定代表人

高增银
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

江苏银行股份有限公司(以下简称“本行”)于 2006 年 12 月经原中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准开业，持有 B0243H232010001 号金融许可证，并于 2007 年 1 月 22 日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为 91320000796544598E，注册地址为南京市中华路 26 号。

本行 A 股股票在上海证券交易所上市，股份代号为 600919。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、支付结算业务、资金业务、投资银行业务、融资租赁业务及其他金融业务。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

本行编制的截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于 2026 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三、 主要会计政策

财政部分别于 2025 年 12 月 5 日和 2026 年 6 月 4 日发布了《企业会计准则解释第 19 号》(以下简称“解释第 19 号”)及《企业会计准则解释第 20 号》(以下简称“解释第 20 号”)。

解释第 19 号规范了关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理、关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理、关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认和关于金融资产合同现金流量特征的评估，自 2026 年 1 月 1 日起施行。

解释第 20 号规范了关于金融资产合同现金流量特征的评估和关于货币缺乏可兑换性时的会计处理，自 2026 年 1 月 1 日起施行。

经评估，本集团认为采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则及解释以外，与编制 2025 年度财务报表的会计政策相一致。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2%-13%计算销项税额。本行原子公司江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司(以下简称“苏银村镇银行”)，使用简易计税方法按应税收入的 3%计算缴纳增值税。
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5%-7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

五、 财务报表主要项目附注

1、 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金	1,242,305	1,559,508	1,242,305	1,559,508
存放境内中央银行款项				
-法定存款准备金 (1)	157,873,587	134,616,410	157,873,587	134,616,410
-超额存款准备金 (2)	33,664,573	46,464,949	33,664,573	46,464,949
-外汇风险准备金 (3)	415,473	2,255,171	415,473	2,255,171
-财政性存款 (4)	24,838,062	420,503	24,838,062	420,503
小计	216,791,695	183,757,033	216,791,695	183,757,033
应计利息	70,672	66,472	70,672	66,472
合计	218,104,672	185,383,013	218,104,672	185,383,013

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

1、 现金及存放中央银行款项 - 续

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于 2026 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 5.5%(2025 年 12 月 31 日：5.5%)，外币存款准备金缴存比率为 4%(2025 年 12 月 31 日：4%)。本行子公司苏银金融租赁股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率为 0%(2025 年 12 月 31 日：0%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。于 2026 年 6 月 30 日，本行的外汇风险准备金率为 0%(2025 年 12 月 31 日 20%)。
- (4) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

2、 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内	111,016,299	100,022,814	89,018,353	81,854,712
中国境外	5,050,014	5,547,333	5,050,014	5,547,333
小计	116,066,313	105,570,147	94,068,367	87,402,045
应计利息	405,575	328,522	159,694	96,015
减：减值准备	(12,312)	(14,105)	(10,666)	(12,713)
合计	116,459,576	105,884,564	94,217,395	87,485,347

于 2026 年 6 月 30 日，本集团存放中国境内银行款项中包括存出保证金人民币 24.31 亿元，其中本行人民币 0.55 亿元(2025 年 12 月 31 日：本集团包括存出保证金人民币 14.71 亿元，其中本行人民币 0.57 亿元)，该等款项的使用存在限制。于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于拆入资金的质押等，详见附注五、42(1)。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

3、 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,994,655	4,518,613	494,655	968,614
- 其他金融机构	107,765,090	163,874,023	103,265,089	161,554,023
中国境外				
- 银行	-	351,404	-	351,404
小计	109,759,745	168,744,040	103,759,744	162,874,041
应计利息	450,112	1,181,511	438,178	1,166,802
减：减值准备	(188,168)	(257,330)	(187,065)	(254,837)
合计	110,021,689	169,668,221	104,010,857	163,786,006

4、 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	948,642,749	5,117,050	(4,538,057)	715,243,883	4,624,610	(3,620,293)
利率衍生工具	331,202,000	785,570	(784,653)	319,052,000	721,080	(733,451)
信用衍生工具	300,060	1,101	(60)	553,886	1,870	(90)
其他衍生工具	42,595,878	2,472,560	(518,324)	18,280,668	436,224	(396,579)
合计	1,322,740,687	8,376,281	(5,841,094)	1,053,130,437	5,783,784	(4,750,413)

本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	947,688,134	5,116,237	(4,536,155)	710,680,609	4,596,735	(3,568,783)
利率衍生工具	331,202,000	785,570	(784,653)	319,052,000	721,080	(733,451)
信用衍生工具	177,060	997	(60)	170,886	1,363	(90)
其他衍生工具	42,595,878	2,472,560	(518,324)	18,280,668	436,224	(396,579)
合计	1,321,663,072	8,375,364	(5,839,192)	1,048,184,163	5,755,402	(4,698,903)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

4、 衍生金融资产及衍生金融负债 - 续

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

5、 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券				
-银行及其他金融机构债券	56,779,793	45,807,450	47,656,785	40,944,317
-政府债券	6,187,121	7,584,352	3,828,164	6,733,165
小计	62,966,914	53,391,802	51,484,949	47,677,482
应计利息	5,602	11,263	2,918	9,310
减：减值准备	(6,905)	(15,384)	(6,803)	(15,238)
合计	62,965,611	53,387,681	51,481,064	47,671,554

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
-基金及资管产品	57,956,550	49,451,852	49,094,234	44,677,532
-其他金融机构	4,335,364	619,950	1,715,715	499,950
-银行	675,000	3,320,000	675,000	2,500,000
小计	62,966,914	53,391,802	51,484,949	47,677,482
应计利息	5,602	11,263	2,918	9,310
减：减值准备	(6,905)	(15,384)	(6,803)	(15,238)
合计	62,965,611	53,387,681	51,481,064	47,671,554

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款	1,871,665,482	1,611,791,222	1,745,386,787	1,501,299,350
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	326,113,790	327,611,214	262,525,598	264,975,364
- 住房按揭贷款	246,243,465	249,532,303	246,243,465	249,532,303
- 个人经营性贷款	54,541,398	54,570,483	46,783,467	48,145,282
- 信用卡	22,671,372	28,728,953	22,671,372	28,728,953
	649,570,025	660,442,953	578,223,902	591,381,902
票据贴现	50,304	65,133	50,304	65,133
小计	2,521,285,811	2,272,299,308	2,323,660,993	2,092,746,385
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益				
公司贷款和垫款	68,320,730	50,245,930	68,320,730	50,245,930
票据贴现	180,651,388	146,515,370	180,651,388	146,515,370
小计	248,972,118	196,761,300	248,972,118	196,761,300
应计利息	7,764,154	8,131,734	6,301,583	6,508,676
减：减值准备	(67,494,030)	(65,481,025)	(60,794,445)	(59,033,002)
账面价值	2,710,528,053	2,411,711,317	2,518,140,249	2,236,983,359

(2) 按担保方式分析(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	1,003,377,991	890,070,362	939,572,330	827,066,212
保证贷款	1,303,094,963	1,102,186,158	1,210,290,782	1,029,339,214
抵押贷款	390,134,946	399,894,140	352,528,354	359,557,774
质押贷款	73,650,029	76,909,948	70,241,645	73,544,485
合计	2,770,257,929	2,469,060,608	2,572,633,111	2,289,507,685

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(3) 按客户行业分布情况分析(未含应计利息)

	本集团				本行			
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	577,598,728	20.85	473,924,678	19.19	565,299,192	21.97	460,882,337	20.13
制造业	408,491,134	14.75	357,689,904	14.49	366,413,794	14.24	328,161,219	14.33
水利、环境和公共设施管理业	219,769,260	7.93	193,700,719	7.85	212,196,946	8.25	186,727,228	8.16
批发和零售业	193,746,981	6.99	157,100,696	6.36	187,201,777	7.28	152,563,504	6.66
科学研究和技术服务业	84,186,526	3.04	76,817,506	3.11	80,676,378	3.14	73,570,812	3.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	79,987,198	2.89	69,089,108	2.80	57,320,901	2.23	47,690,142	2.08
建筑业	77,017,864	2.78	66,483,647	2.69	71,467,187	2.78	58,969,196	2.58
交通运输、仓储和邮政业	67,163,737	2.42	56,998,659	2.31	54,869,116	2.13	46,473,371	2.03
房地产业	64,129,690	2.31	67,644,431	2.74	64,129,690	2.49	67,644,431	2.95
金融业	46,795,013	1.69	34,940,475	1.42	46,775,142	1.82	34,930,273	1.53
农、林、牧、渔业	40,858,771	1.47	36,782,231	1.49	37,194,815	1.45	33,575,542	1.47
信息传输、软件和信息技术服务业	37,711,749	1.36	31,617,991	1.28	32,119,840	1.25	26,385,954	1.15
文化、体育和娱乐业	13,649,811	0.49	11,643,248	0.47	12,609,863	0.49	10,357,230	0.45
居民服务、修理和其他服务业	10,319,555	0.37	9,380,448	0.38	9,923,754	0.39	8,958,561	0.39
住宿和餐饮业	7,198,430	0.26	6,532,613	0.26	6,432,398	0.25	5,688,625	0.25
卫生和社会工作	4,805,286	0.17	5,226,192	0.21	4,193,824	0.16	4,534,146	0.20
采矿业	4,258,664	0.15	3,962,639	0.16	2,917,187	0.11	2,466,742	0.11
其他	2,297,815	0.11	2,501,967	0.10	1,965,713	0.07	1,965,967	0.09
公司贷款和垫款小计	1,939,986,212	70.03	1,662,037,152	67.31	1,813,707,517	70.50	1,551,545,280	67.77
个人贷款和垫款	649,570,025	23.45	660,442,953	26.75	578,223,902	22.48	591,381,902	25.83
票据贴现	180,701,692	6.52	146,580,503	5.94	180,701,692	7.02	146,580,503	6.40
合计	2,770,257,929	100.00	2,469,060,608	100.00	2,572,633,111	100.00	2,289,507,685	100.00

(4) 按地区分布情况分析(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
江苏地区	2,283,875,117	2,072,214,883	2,086,250,299	1,892,661,960
长三角地区(不含江苏地区)	264,291,355	204,959,971	264,291,355	204,959,971
粤港澳大湾区	119,012,037	102,919,996	119,012,037	102,919,996
京津冀地区	103,079,420	88,965,758	103,079,420	88,965,758
合计	2,770,257,929	2,469,060,608	2,572,633,111	2,289,507,685

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息)

本集团

	2026 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,045,101	6,727,460	941,751	40,417	12,754,729
保证贷款	1,777,094	3,607,702	2,619,640	314,335	8,318,771
抵押贷款	4,204,106	3,016,340	1,870,969	375,629	9,467,044
质押贷款	10,317	5,076	92,232	30,000	137,625
合计	11,036,618	13,356,578	5,524,592	760,381	30,678,169

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,317,426	5,972,550	737,526	18,743	15,046,245
保证贷款	2,063,551	2,828,970	2,016,289	329,290	7,238,100
抵押贷款	1,793,751	3,329,802	930,695	367,654	6,421,902
质押贷款	2,080	23,172	111,232	30,000	166,484
合计	12,176,808	12,154,494	3,795,742	745,687	28,872,731

本行

	2026 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,870,599	5,895,394	935,736	40,417	10,742,146
保证贷款	1,776,053	3,532,400	2,619,640	314,335	8,242,428
抵押贷款	4,048,694	2,720,104	1,620,211	368,395	8,757,404
质押贷款	670	5,076	92,232	30,000	127,978
合计	9,696,016	12,152,974	5,267,819	753,147	27,869,956

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息) - 续

本行 - 续

	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,209,302	5,123,997	731,392	18,743	12,083,434
保证贷款	2,048,983	2,758,669	2,016,289	329,290	7,153,231
抵押贷款	1,723,044	2,807,381	892,759	360,420	5,783,604
质押贷款	2,080	-	111,232	30,000	143,312
合计	9,983,409	10,690,047	3,751,672	738,453	25,163,581

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	(35,954,379)	(13,001,644)	(16,525,002)	(65,481,025)
转移：				
至第一阶段	(3,370,378)	3,370,378	-	-
至第二阶段	1,535,232	(1,631,583)	96,351	-
至第三阶段	-	1,189,429	(1,189,429)	-
本期转回/(计提)	4,604,971	(6,993,803)	(10,215,843)	(12,604,675)
本期转销	-	-	11,971,844	11,971,844
本期收回原核销贷款	-	-	(1,337,757)	(1,337,757)
其他变动	(19,472)	(11,564)	(11,381)	(42,417)
2026 年 6 月 30 日	(33,204,026)	(17,078,787)	(17,211,217)	(67,494,030)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团 - 续

	2025 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	(37,039,347)	(13,031,376)	(14,780,749)	(64,851,472)
转移：				
至第一阶段	(2,287,333)	2,287,333	-	-
至第二阶段	1,190,232	(1,368,280)	178,048	-
至第三阶段	-	1,129,274	(1,129,274)	-
本年转回/(计提)	2,183,430	(2,003,739)	(21,267,666)	(21,087,975)
本年转销	-	-	23,530,545	23,530,545
本年收回原核销贷款	-	-	(3,028,882)	(3,028,882)
其他变动	(1,361)	(14,856)	(27,024)	(43,241)
2025 年 12 月 31 日	<u>(35,954,379)</u>	<u>(13,001,644)</u>	<u>(16,525,002)</u>	<u>(65,481,025)</u>

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	(31,180,233)	(12,159,154)	(15,693,615)	(59,033,002)
转移：				
至第一阶段	(3,280,033)	3,280,033	-	-
至第二阶段	1,503,896	(1,573,595)	69,699	-
至第三阶段	-	714,013	(714,013)	-
本期转回/(计提)	5,068,000	(6,823,926)	(8,889,862)	(10,645,788)
本期转销	-	-	9,976,390	9,976,390
本期收回原核销贷款	-	-	(1,049,628)	(1,049,628)
其他变动	(19,472)	(11,564)	(11,381)	(42,417)
2026 年 6 月 30 日	<u>(27,907,842)</u>	<u>(16,574,193)</u>	<u>(16,312,410)</u>	<u>(60,794,445)</u>

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本行 - 续

	2025 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	(32,448,085)	(12,540,262)	(13,902,272)	(58,890,619)
转移：				
至第一阶段	(2,125,567)	2,125,567	-	-
至第二阶段	1,099,242	(1,277,290)	178,048	-
至第三阶段	-	892,035	(892,035)	-
本年转回/(计提)	2,346,912	(1,322,874)	(18,227,919)	(17,203,881)
本年转销	-	-	19,836,768	19,836,768
本年收回原核销贷款	-	-	(2,624,996)	(2,624,996)
其他变动	(52,735)	(36,330)	(61,209)	(150,274)
2025 年 12 月 31 日	(31,180,233)	(12,159,154)	(15,693,615)	(59,033,002)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	(1,167,034)	(3,778)	-	(1,170,812)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回/(计提)	293,270	(32,904)	-	260,366
2026 年 6 月 30 日	(873,764)	(36,682)	-	(910,446)

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动 - 续
本集团及本行 - 续

	2025 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	(561,244)	(3,074)	-	(564,318)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(605,790)	(704)	-	(606,494)
2025 年 12 月 31 日	(1,167,034)	(3,778)	-	(1,170,812)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (1)	559,664,637	548,022,431	453,733,965	437,097,876
债权投资 (2)	760,619,570	672,674,806	757,040,650	670,035,518
其他债权投资 (3)	981,454,536	706,383,572	948,867,562	668,032,765
其他权益工具投资 (4)	681,601	806,976	681,601	806,976
合计	2,302,420,344	1,927,887,785	2,160,323,778	1,775,973,135

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	6,335,913	2,308,741	5,663,725	1,751,404
-政策性银行	54,283,830	49,911,897	13,576,932	4,584,654
-商业银行及其他金融机构	4,459,231	6,287,668	289,428	2,553,669
-其他机构	33,571,555	30,094,243	23,242,847	15,467,875
小计	98,650,529	88,602,549	42,772,932	24,357,602
中国境外				
-政府	339,425	480,112	339,425	480,112
小计	339,425	480,112	339,425	480,112
债券投资小计	98,989,954	89,082,661	43,112,357	24,837,714
投资基金	410,934,942	376,050,044	367,481,880	333,904,725
资产支持证券	31,046,731	32,948,130	31,046,731	32,948,130
理财产品投资	11,804,654	6,967,529	10,417,208	5,710,201
资产管理计划和信托计划	465,207	1,049,515	465,207	1,049,515
股权投资	1,210,582	1,546,785	1,210,582	1,546,785
其他投资	5,212,567	40,377,767	-	37,100,806
合计	559,664,637	548,022,431	453,733,965	437,097,876

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	557,878,774	501,779,146	554,870,590	499,254,265
-政策性银行	8,594,725	8,705,746	8,594,725	8,705,746
-其他机构	7,261,966	16,792,602	6,711,236	16,792,602
小计	573,735,465	527,277,494	570,176,551	524,752,613
中国境外				
-政府	797,000	797,000	797,000	797,000
-政策性银行	135,643	139,991	135,643	139,991
-商业银行及其他金融机构	22,663,800	15,731,846	22,663,800	15,731,846
-其他机构	101,314,008	87,686,649	101,314,008	87,686,649
小计	124,910,451	104,355,486	124,910,451	104,355,486
债券投资小计	698,645,916	631,632,980	695,087,002	629,108,099
资产管理计划和信托计划投资	10,112,992	12,055,104	10,112,992	12,055,104
资产支持证券	26,657,265	15,521,623	26,657,265	15,521,623
其他投资	24,847,839	12,911,309	24,847,839	12,811,684
小计	760,264,012	672,121,016	756,705,098	669,496,510
应计利息	7,322,761	7,477,887	7,299,123	7,463,090
减: 减值准备	(6,967,203)	(6,924,097)	(6,963,571)	(6,924,082)
合计	760,619,570	672,674,806	757,040,650	670,035,518

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	(932,694)	(1,259,911)	(4,731,492)	(6,924,097)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	332,526	(332,526)	-
本期转回/(计提)	480,596	(199,020)	(398,239)	(116,663)
本期转销	-	-	662,267	662,267
本期收回原核销资产	-	-	(667,744)	(667,744)
其他变动	1,704	-	77,330	79,034
2026 年 6 月 30 日	(450,394)	(1,126,405)	(5,390,404)	(6,967,203)
2025 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	(1,636,416)	(1,177,004)	(3,529,765)	(6,343,185)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	99,864	(99,864)	-
本年转回/(计提)	701,195	(182,771)	(1,150,773)	(632,349)
本年收回原核销资产	-	-	(35,316)	(35,316)
其他变动	2,527	-	84,226	86,753
2025 年 12 月 31 日	(932,694)	(1,259,911)	(4,731,492)	(6,924,097)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	(932,679)	(1,259,911)	(4,731,492)	(6,924,082)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	332,526	(332,526)	-
本期转回/(计提)	484,213	(199,020)	(398,239)	(113,046)
本期转销	-	-	662,267	662,267
本期收回原核销资产	-	-	(667,744)	(667,744)
其他变动	1,704	-	77,330	79,034
2026 年 6 月 30 日	(446,762)	(1,126,405)	(5,390,404)	(6,963,571)

	2025 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	(1,636,416)	(1,177,004)	(3,529,765)	(6,343,185)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	99,864	(99,864)	-
本年转回/(计提)	701,238	(182,771)	(1,150,773)	(632,306)
本年收回原核销资产	-	-	(35,316)	(35,316)
其他变动	2,499	-	84,226	86,725
2025 年 12 月 31 日	(932,679)	(1,259,911)	(4,731,492)	(6,924,082)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	330,852,774	267,850,253	328,861,350	266,034,228
-政策性银行	168,016,474	132,599,371	138,633,144	96,923,862
-商业银行及其他金融机构	5,488,787	19,316,414	5,790,703	19,618,936
-其他机构	175,137,795	145,847,659	175,137,795	145,847,659
小计	679,495,830	565,613,697	648,422,992	528,424,685
中国境外				
-政府	18,576,568	15,306,634	18,576,568	15,306,634
-商业银行及其他金融机构	7,508,590	3,502,516	7,508,590	3,502,516
-其他机构	20,999,383	23,877,348	20,999,383	23,877,348
小计	47,084,541	42,686,498	47,084,541	42,686,498
债券投资小计	726,580,371	608,300,195	695,507,533	571,111,183
资产支持证券	43,398,348	29,042,681	43,398,348	29,042,681
其他投资	205,273,268	62,908,126	204,327,190	62,383,738
小计	975,251,987	700,251,002	943,233,071	662,537,602
应计利息	6,202,549	6,132,570	5,634,491	5,495,163
合计	981,454,536	706,383,572	948,867,562	668,032,765

于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2026 年 1 月 1 日	(936,416)	(125,158)	(492,608)	(1,554,182)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	417,179	26,257	5,770	449,206
本期转销	-	-	41,225	41,225
其他变动	833	2,912	16,036	19,781
2026 年 6 月 30 日	(518,404)	(95,989)	(429,577)	(1,043,970)
2025 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2025 年 1 月 1 日	(825,610)	(51,671)	(444,587)	(1,321,868)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(112,447)	(75,652)	(26,979)	(215,078)
其他变动	1,641	2,165	(21,042)	(17,236)
2025 年 12 月 31 日	(936,416)	(125,158)	(492,608)	(1,554,182)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	(936,217)	(125,158)	(492,608)	(1,553,983)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	417,036	26,257	5,770	449,063
本期转销	-	-	41,225	41,225
其他变动	833	2,912	16,036	19,781
2026 年 6 月 30 日	(518,348)	(95,989)	(429,577)	(1,043,914)
2025 年度				
	2025 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	(825,647)	(51,671)	(444,587)	(1,321,905)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(112,178)	(75,652)	(26,979)	(214,809)
其他变动	1,608	2,165	(21,042)	(17,269)
2025 年 12 月 31 日	(936,217)	(125,158)	(492,608)	(1,553,983)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2026 年 6 月 30 日</u>	<u>2025 年 12 月 31 日</u>
股权投资	<u>681,601</u>	<u>806,976</u>

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入(2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：无)。

8、 长期股权投资

本行

	<u>2026 年 6 月 30 日</u>	<u>2025 年 12 月 31 日</u>
对子公司的投资		
-苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金租”)	2,460,000	2,460,000
-苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000	2,000,000
-苏银凯基消费金融有限公司 (以下简称“苏银消金”)	<u>3,059,513</u>	<u>2,370,513</u>
合计	<u>7,519,513</u>	<u>6,830,513</u>

2026 年 4 月，本行对子公司苏银消金进行增资。本次增资完成后，本行对其持股比例由 56.44%增加至 61.32%，苏银消金仍为本行控股子公司。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9、 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2026 年 1 月 1 日	9,287,960	913,576	2,582,280	1,098,882	13,882,698
本期增加	1,553	93,539	-	107,333	202,425
本期处置或报废	(19,776)	(22,325)	(245,109)	(30,560)	(317,770)
2026 年 6 月 30 日	9,269,737	984,790	2,337,171	1,175,655	13,767,353
累计折旧					
2026 年 1 月 1 日	(4,490,603)	(672,141)	(542,888)	(673,091)	(6,378,723)
本期计提	(185,852)	(67,025)	(79,712)	(49,721)	(382,310)
本期处置或报废	18,206	23,259	87,359	27,977	156,801
2026 年 6 月 30 日	(4,658,249)	(715,907)	(535,241)	(694,835)	(6,604,232)
减值准备					
2026 年 1 月 1 日及 2026 年 6 月 30 日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2026 年 1 月 1 日	4,792,647	241,435	2,039,392	425,791	7,499,265
2026 年 6 月 30 日	4,606,778	268,883	1,801,930	480,820	7,158,411

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9、 固定资产 - 续

本集团 - 续

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2025 年 1 月 1 日	9,218,090	815,760	2,623,046	1,126,927	13,783,823
本年增加	15,445	162,234	11,953	83,877	273,509
在建工程转入	98,961	13,700	-	-	112,661
本年处置或报废	(44,536)	(78,118)	(52,719)	(111,922)	(287,295)
2025 年 12 月 31 日	9,287,960	913,576	2,582,280	1,098,882	13,882,698
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(4,143,782)	(639,517)	(374,073)	(679,531)	(5,836,903)
本年计提	(389,888)	(109,227)	(180,240)	(87,239)	(766,594)
本年处置或报废	43,067	76,603	11,425	93,679	224,774
2025 年 12 月 31 日	(4,490,603)	(672,141)	(542,888)	(673,091)	(6,378,723)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日及 2025 年 12 月 31 日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2025 年 1 月 1 日	5,069,598	176,243	2,248,973	447,396	7,942,210
2025 年 12 月 31 日	4,792,647	241,435	2,039,392	425,791	7,499,265

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2025 年 12 月 31 日：无)。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.07 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2025 年 12 月 31 日：人民币 0.07 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于 2026 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 20.82 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 22.35 亿元)。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

10、 在建工程

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
期/年初余额	393,168	370,811
本期/年增加	3,103	135,301
本期/年减少	-	(112,944)
期/年末余额	396,271	393,168

11、 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2026 年 1 月 1 日	723,193	772,868	1,496,061
本期增加	803,890	8,951	812,841
本期处置	(154)	(3,570)	(3,724)
2026 年 6 月 30 日	1,526,929	778,249	2,305,178
累计摊销			
2026 年 1 月 1 日	(284,191)	(703,010)	(987,201)
本期计提	(19,150)	(30,738)	(49,888)
本期处置	68	2,430	2,498
2026 年 6 月 30 日	(303,273)	(731,318)	(1,034,591)
减值准备			
2026 年 1 月 1 日及 2026 年 6 月 30 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2026 年 1 月 1 日	438,842	69,858	508,700
2026 年 6 月 30 日	1,223,496	46,931	1,270,427

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

11、 无形资产 - 续

本集团 - 续

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2025 年 1 月 1 日	726,503	715,839	1,442,342
本年增加	-	65,066	65,066
本年处置	(3,310)	(8,037)	(11,347)
2025 年 12 月 31 日	723,193	772,868	1,496,061
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(267,170)	(646,347)	(913,517)
本年计提	(18,204)	(61,545)	(79,749)
本年处置	1,183	4,882	6,065
2025 年 12 月 31 日	(284,191)	(703,010)	(987,201)
减值准备			
2025 年 1 月 1 日及 2025 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	459,173	69,492	528,665
2025 年 12 月 31 日	438,842	69,858	508,700

12、 商誉

本集团及本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期增加	期末余额
商誉	72,135	-	72,135
	2025 年度		
	年初余额	本年增加注(1)	年末余额
商誉	-	72,135	72,135

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

12、 商誉 - 续

本集团及本行 - 续

(1) 于2024年11月27日，本行通过董事会审议同意本行收购宁波江北富民村镇银行股份有限公司(以下简称“富民村镇银行”)设立分行。于2025年4月11日，本行收到《宁波金融监管局关于江苏银行收购宁波江北富民村镇银行设立分行的批复》(甬金复[2025]89号)同意本行收购富民村镇银行，承接其资产、负债、业务和员工，并设立江苏银行股份有限公司宁波分行。于2025年5月23日，富民村镇银行收到《宁波金融监管局关于宁波江北富民村镇银行股份有限公司解散的批复》(甬金复[2025]119号)，同意解散富民村镇银行，全部资产、负债、业务、网点、员工及其他一切权利义务由本行承继。本行基于该事项确认商誉人民币0.72亿元。

13、 递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 按性质分析

本集团

注	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	65,619,115	16,404,779	64,127,466	16,031,867
应付职工薪酬	9,015,342	2,253,836	9,017,023	2,254,256
其他 (a)	1,239,837	309,959	1,731,147	432,786
小计	75,874,294	18,968,574	74,875,636	18,718,909
互抵金额	(24,417,975)	(6,104,494)	(16,650,123)	(4,162,531)
互抵后的金额	51,456,319	12,864,080	58,225,513	14,556,378

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

(1) 按性质分析 - 续

本集团 - 续

注	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税负债				
公允价值变动	(23,200,566)	(5,800,142)	(14,942,710)	(3,735,678)
其他 (a)	(1,288,542)	(322,135)	(1,763,445)	(440,861)
小计	(24,489,108)	(6,122,277)	(16,706,155)	(4,176,539)
互抵金额	24,417,975	6,104,494	16,650,123	4,162,531
互抵后的金额	(71,133)	(17,783)	(56,032)	(14,008)

(a) 其他主要包括使用权资产、固定资产评估增值税会差异产生的应纳税暂时性差异以及租赁负债、跨期费用所产生的可抵扣暂时性差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产及递延所得税负债

注	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
资产减值准备 (a)	16,031,867	180,267	192,645	16,404,779
应付职工薪酬	2,254,256	(420)	-	2,253,836
公允价值变动 (b)	(3,735,678)	(878,007)	(1,186,457)	(5,800,142)
其他	(8,075)	(4,101)	-	(12,176)
合计	14,542,370	(702,261)	(993,812)	12,846,297

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

(2) 递延所得税变动情况 - 续

本集团 - 续

	注	2025 年度			年末余额
		年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项					
资产减值准备	(a)	13,269,201	2,972,376	(209,710)	16,031,867
应付职工薪酬		2,093,471	160,785	-	2,254,256
公允价值变动	(b)	(5,115,581)	(138,726)	1,518,629	(3,735,678)
其他		350,163	(358,238)	-	(8,075)
合计		10,597,254	2,636,197	1,308,919	14,542,370

(a) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

14、 其他资产

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
贵金属		39,599,557	29,735,149
待结算及清算款项		8,586,540	7,080,977
税项资产		1,494,393	1,639,957
押金及保证金		3,409,780	2,086,771
使用权资产	(1)	1,713,334	1,750,669
应收利息		1,676,441	1,176,350
长期待摊费用	(2)	464,098	529,026
预付款项	(3)	1,020,631	1,299,692
其他应收款	(4)	990,388	1,499,861
其他	(5)	1,508,941	1,781,583
合计		60,464,103	48,580,035

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产

本集团

租赁房屋及建筑物

成本	
2026 年 1 月 1 日	3,384,878
本期增加	228,821
本期减少	(339,061)
2026 年 6 月 30 日	3,274,638
累计折旧	
2026 年 1 月 1 日	(1,634,209)
本期计提	(255,102)
本期减少	328,007
2026 年 6 月 30 日	(1,561,304)
减值准备	
2026 年 1 月 1 日及 2026 年 6 月 30 日	-
账面价值	
2026 年 1 月 1 日	1,750,669
2026 年 6 月 30 日	1,713,334

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产 - 续

本集团 - 续

	租赁房屋及建筑物
成本	
2025 年 1 月 1 日	2,980,582
本年增加	668,764
本年减少	(264,468)
2025 年 12 月 31 日	3,384,878
累计折旧	
2025 年 1 月 1 日	(1,345,533)
本年计提	(510,888)
本年减少	222,212
2025 年 12 月 31 日	(1,634,209)
减值准备	
2025 年 1 月 1 日及 2025 年 12 月 31 日	-
账面价值	
2025 年 1 月 1 日	1,635,049
2025 年 12 月 31 日	1,750,669

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(2) 长期待摊费用

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
长期待摊费用	529,026	88,320	(153,248)	464,098

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
长期待摊费用	434,935	404,303	(310,212)	529,026

(3) 预付款项主要为预付总行及营业网点购房装修款项及预付信息技术公司系统升级费等。

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	834,069	1,442,407
1 年至 2 年(含 2 年)	130,208	69,053
2 年至 3 年(含 3 年)	83,099	54,051
3 年以上	97,325	71,199
小计	1,144,701	1,636,710
减：坏账准备	(154,313)	(136,849)
合计	990,388	1,499,861

(5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行抵债资产账面余额 4.19 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 4.77 亿元)，为抵债资产计提减值准备人民币 1.96 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 2.34 亿元)。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15、 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注五	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
		期初余额	本期(转回)/计提	本期转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	14,105	(1,689)	(104)	12,312
拆出资金	3	257,330	(69,129)	(33)	188,168
买入返售金融资产	5	15,384	(8,324)	(155)	6,905
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	65,481,025	12,604,675	(10,591,670)	67,494,030
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	1,170,812	(260,366)	-	910,446
债权投资	7	6,924,097	116,663	(73,557)	6,967,203
其他债权投资	7	1,554,182	(449,206)	(61,006)	1,043,970
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	14	371,121	33,400	(53,963)	350,558
合计		75,792,926	11,966,024	(10,780,488)	76,978,462

减值资产项目	附注五	2025 年度			
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	11,533	3,783	(1,211)	14,105
拆出资金	3	365,937	(108,462)	(145)	257,330
买入返售金融资产	5	1,190	14,193	1	15,384
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	64,851,472	21,087,975	(20,458,422)	65,481,025
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	564,318	606,494	-	1,170,812
债权投资	7	6,343,185	632,349	(51,437)	6,924,097
其他债权投资	7	1,321,868	215,078	17,236	1,554,182
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	14	280,270	137,059	(46,208)	371,121
合计		73,744,643	22,588,469	(20,540,186)	75,792,926

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15、 资产减值准备 - 续

本行

减值资产项目	附注五	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
		期初余额	本期(转回)/计提	本期转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	12,713	(1,941)	(106)	10,666
拆出资金	3	254,837	(67,739)	(33)	187,065
买入返售金融资产	5	15,238	(8,435)	-	6,803
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	59,033,002	10,645,788	(8,884,345)	60,794,445
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	1,170,812	(260,366)	-	910,446
债权投资	7	6,924,082	113,046	(73,557)	6,963,571
其他债权投资	7	1,553,983	(449,063)	(61,006)	1,043,914
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		369,501	27,761	(49,040)	348,222
合计		69,339,038	9,999,051	(9,068,087)	70,270,002

减值资产项目	附注五	2025 年度			
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	10,495	3,399	(1,181)	12,713
拆出资金	3	393,220	(138,238)	(145)	254,837
买入返售金融资产	5	1,190	14,047	1	15,238
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	58,890,619	17,203,881	(17,061,498)	59,033,002
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	564,318	606,494	-	1,170,812
债权投资	7	6,343,185	632,306	(51,409)	6,924,082
其他债权投资	7	1,321,905	214,809	17,269	1,553,983
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		277,536	120,106	(28,141)	369,501
合计		67,807,338	18,656,804	(17,125,104)	69,339,038

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

16、 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	67,374,206	51,499,450	67,374,206	51,499,450
- 其他金融机构	557,698,828	549,139,196	558,504,141	551,959,190
小计	625,073,034	600,638,646	625,878,347	603,458,640
应计利息	2,855,575	4,055,802	2,855,576	4,061,799
合计	627,928,609	604,694,448	628,733,923	607,520,439

17、 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	245,325,330	225,509,801	72,163,519	73,806,600
- 其他金融机构	2,999,147	7,574,499	1,099,647	1,494,499
小计	248,324,477	233,084,300	73,263,166	75,301,099
中国境外				
- 银行	23,284,567	7,548,236	23,284,567	7,548,236
小计	271,609,044	240,632,536	96,547,733	82,849,335
应计利息	1,196,205	1,128,944	635,749	512,735
合计	272,805,249	241,761,480	97,183,482	83,362,070

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

18、 交易性金融负债

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额持有人权益 (1)	6,421,267	4,689,588	-	-
债券卖空	3,695,208	2,422,809	3,695,208	2,422,809
与贵金属相关的金融负债	14,418,304	4,063,713	14,418,304	4,063,713
合计	24,534,779	11,176,110	18,113,512	6,486,522

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，其公允价值并未发生由于本集团信用风险变化导致的重大变动。

19、 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券(按发行人分类)				
-政府债券	137,526,052	128,032,957	119,134,369	106,280,039
-银行及其他金融机构债券	6,907,783	-	6,000,000	-
商业汇票	12,619,588	2,531,874	12,619,588	2,531,874
小计	157,053,423	130,564,831	137,753,957	108,811,913
应计利息	353,531	272,994	350,595	269,330
合计	157,406,954	130,837,825	138,104,552	109,081,243

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

19、 卖出回购金融资产款 - 续

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内				
-中央银行	104,243,217	61,161,874	91,286,037	61,161,874
-银行	48,439,431	67,644,877	42,097,145	45,891,959
小计	152,682,648	128,806,751	133,383,182	107,053,833
中国境外				
-银行	4,370,775	1,758,080	4,370,775	1,758,080
小计	157,053,423	130,564,831	137,753,957	108,811,913
应计利息	353,531	272,994	350,595	269,330
合计	157,406,954	130,837,825	138,104,552	109,081,243

20、 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	771,526,483	589,719,939	771,527,867	590,259,336
-个人客户	121,698,688	109,971,822	121,698,688	109,971,822
小计	893,225,171	699,691,761	893,226,555	700,231,158
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	860,146,567	774,408,553	860,681,567	774,408,553
-个人客户	987,346,572	863,613,147	987,346,572	863,613,147
小计	1,847,493,139	1,638,021,700	1,848,028,139	1,638,021,700
保证金存款				
-银行承兑汇票	113,898,354	82,891,789	113,898,354	82,891,789
-信用证	39,732,082	31,802,134	39,732,082	31,802,134
-保函	4,264,414	4,535,725	4,264,414	4,535,725
-担保	2,879,892	3,018,364	2,879,892	3,018,364
-票据池	2,850,099	2,800,895	2,850,099	2,800,895
-其他	29,866,663	36,281,042	29,866,663	36,281,042
小计	193,491,504	161,329,949	193,491,504	161,329,949

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

20、 吸收存款 - 续

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
国库存款	45,580,000	39,157,000	45,580,000	39,157,000
汇出汇款	411,207	458,075	411,207	458,075
应解汇款	61,949	78,465	61,949	78,465
财政性存款	7,890	11,130	7,890	11,130
小计	2,980,270,860	2,538,748,080	2,980,807,244	2,539,287,477
应计利息	46,151,566	50,975,841	46,166,972	50,979,516
合计	3,026,422,426	2,589,723,921	3,026,974,216	2,590,266,993

21、 应付职工薪酬

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	13,126,015	3,324,394	(6,046,236)	10,404,173
职工福利费	133	183,899	(184,026)	6
社会保险费				
- 医疗保险费	7,052	212,505	(212,563)	6,994
- 工伤保险费	1,493	5,693	(5,697)	1,489
- 生育保险费	1,498	16,533	(16,524)	1,507
住房公积金	7,087	346,213	(346,665)	6,635
工会经费和职工教育经费	13,882	81,418	(73,868)	21,432
离职后福利-设定提存计划				
- 基本养老保险费	16,287	403,836	(403,618)	16,505
- 失业保险费	2,573	13,096	(13,094)	2,575
- 企业年金及补充养老保险	383,600	332,767	(323,691)	392,676
合计	13,559,620	4,920,354	(7,625,982)	10,853,992

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

21、 应付职工薪酬 - 续

本集团 - 续

	2025 年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,624,287	9,273,438	(8,771,710)	13,126,015
职工福利费	-	432,578	(432,445)	133
社会保险费				
- 医疗保险费	5,905	398,970	(397,823)	7,052
- 工伤保险费	1,450	10,707	(10,664)	1,493
- 生育保险费	1,503	30,986	(30,991)	1,498
住房公积金	6,123	644,369	(643,405)	7,087
工会经费和职工教育经费	12,872	182,978	(181,968)	13,882
离职后福利-设定提存计划				
- 基本养老保险费	14,448	751,604	(749,765)	16,287
- 失业保险费	2,576	24,416	(24,419)	2,573
- 企业年金及补充养老保险	417,663	606,208	(640,271)	383,600
合计	13,086,827	12,356,254	(11,883,461)	13,559,620

22、 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,217,042	1,822,881	741,868	1,216,872
应交增值税及附加	1,823,664	1,576,207	1,757,548	1,523,647
应交其他税费	104,287	120,074	97,424	110,680
合计	3,144,993	3,519,162	2,596,840	2,851,199

23、 预计负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	1,579,999	1,497,879	1,579,999	1,497,879
预计诉讼损失	360	360	360	360
合计	1,580,359	1,498,239	1,580,359	1,498,239

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	651,740,196	493,612,123	651,740,196	493,612,123
一般金融债券	131,683,626	157,673,090	115,992,506	141,985,416
小计	783,423,822	651,285,213	767,732,702	635,597,539
应计利息	1,406,033	1,662,558	1,190,626	1,519,982
合计	784,829,855	652,947,771	768,923,328	637,117,521

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	注	期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1)	493,612,123	558,638,555	(405,280,000)	4,769,518	651,740,196
一般金融债券	(2)	157,673,090	-	(26,000,000)	10,536	131,683,626
合计		651,285,213	558,638,555	(431,280,000)	4,780,054	783,423,822

2025 年度						
	注	年初余额	本年发行/增加	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	506,832,271	919,848,025	(943,820,000)	10,751,827	493,612,123
一般金融债券	(2)	134,672,852	62,991,329	(40,000,000)	8,909	157,673,090
合计		641,505,123	982,839,354	(983,820,000)	10,760,736	651,285,213

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

本行

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	注	期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1)	493,612,123	558,638,555	(405,280,000)	4,769,518	651,740,196
一般金融债券	(2)	141,985,416	-	(26,000,000)	7,090	115,992,506
合计		635,597,539	558,638,555	(431,280,000)	4,776,608	767,732,702

2025 年度						
	注	年初余额	本年发行/增加	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	506,832,271	919,848,025	(943,820,000)	10,751,827	493,612,123
一般金融债券	(2)	119,987,849	59,997,600	(38,000,000)	(33)	141,985,416
合计		626,820,120	979,845,625	(981,820,000)	10,751,794	635,597,539

- (1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 136 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.32%至 1.69%(于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 119 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.60%至 2.03%)。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示(未含应计利息)：

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(a)	-	25,995,164
于 2026 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(b)	23,998,888	23,995,824
于 2026 年 10 月到期的固定利率小微金融债	(c)	1,999,360	1,998,716
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(d)	1,199,506	1,199,155
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(e)	9,998,743	9,999,389
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(f)	9,998,743	9,999,389
于 2027 年 5 月到期的固定利率绿色金融债	(g)	1,499,242	1,498,941
于 2027 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(h)	1,000,000	1,000,000
于 2027 年 8 月到期的固定利率绿色金融债	(i)	1,999,253	1,998,938
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(j)	1,999,825	1,999,809
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(k)	9,999,305	9,999,460
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(l)	1,998,622	1,998,152
于 2027 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(m)	2,997,910	2,997,205
于 2028 年 4 月到期的固定利率三农金融债	(n)	1,498,677	1,498,365
于 2028 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(o)	19,999,018	19,998,637
于 2028 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(p)	9,999,727	9,999,282
于 2028 年 6 月到期的固定利率绿色金融债	(q)	4,999,864	4,999,656
于 2028 年 7 月到期的固定利率三农金融债	(r)	1,498,551	1,498,202
于 2028 年 12 月到期的浮动利率普通金融债	(s)	4,999,904	4,999,804
于 2028 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(t)	14,998,860	14,999,337
于 2030 年 10 月到期的固定利率科创金融债	(u)	4,999,628	4,999,665
合计		131,683,626	157,673,090

(a) 于 2023 年 6 月 1 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.73%，每年付息一次，该债券已经于 2026 年 6 月 5 日到期按期全额兑付。

(b) 于 2023 年 7 月 25 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.62%，每年付息一次。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示(未含应计利息)： - 续

- (c) 于 2023 年 10 月 17 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构小微专项金融债，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (d) 于 2024 年 3 月 1 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.45%，每年付息一次。
- (e) 于 2024 年 3 月 13 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 2.38%，每年付息一次。
- (f) 于 2024 年 3 月 13 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 2.38%，每年付息一次。
- (g) 于 2024 年 5 月 27 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.20%，每年付息一次。
- (h) 于 2024 年 7 月 23 日，本行子公司苏银消金发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.15%，每年付息一次。
- (i) 于 2024 年 8 月 1 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面利率为 1.97%，每年付息一次。
- (j) 于 2022 年 9 月 26 日，本行发行了五年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 2.86%，每年付息一次。
- (k) 于 2024 年 11 月 4 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.13 %，每年付息一次。
- (l) 于 2024 年 11 月 5 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.18%，每年付息一次。
- (m) 于 2024 年 12 月 6 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 1.95%，每年付息一次。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示(未含应计利息)： - 续

- (n) 于 2025 年 4 月 17 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 1.85%，每年付息一次。
- (o) 于 2025 年 4 月 24 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融机构债，票面年利率为 1.85%，每年付息一次。
- (p) 于 2025 年 6 月 26 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 1.76%，每年付息一次。
- (q) 于 2025 年 6 月 26 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 1.69%，每年付息一次。
- (r) 于 2025 年 7 月 11 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 1.68%，每年付息一次。
- (s) 于 2025 年 12 月 3 日，本行发行了三年期的浮动利率普通金融债，发行时票面年利率为 1.87%，每季度付息一次。
- (t) 于 2025 年 12 月 18 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 1.86%，每年付息一次。
- (u) 于 2025 年 10 月 21 日，本行发行了五年期的固定利率科创金融债，票面年利率为 1.93%，每年付息一次。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

25、 其他负债

本集团	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		99,708,844	99,425,325
融资租赁保证金及预收履约款		8,188,216	9,052,253
租赁负债	(1)	1,605,558	1,645,898
合同负债		283,235	258,642
应付股利		4,382,927	97,763
其他		3,687,831	4,142,681
合计		117,856,611	114,622,562

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	472,083	455,913
一至二年	397,048	412,030
二至三年	286,039	299,530
三至五年	376,256	370,934
五年以上	212,257	258,708
未折现租赁负债合计	1,743,683	1,797,115
租赁负债期/年末余额	1,605,558	1,645,898

26、 股本

本集团及本行	截至 2026 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	2025 年度
期/年初余额	18,351,324	18,351,324
期/年末余额	18,351,324	18,351,324

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具

本集团及本行

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	60,000,000	60,000,000
合计		79,977,830	79,977,830

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 人民币元	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股 减：发行费用	2017-11-28	权益类	5.20%	100元/股	200	20,000 (22)	永久存续	强制转股	无
账面价值						19,978			

(b) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。自 2022 年 11 月 28 日起，苏银优 1 第二个计息周期的基准利率为 2.55%，固定溢价为 1.31%，票面股息率为 3.86%。

(ii) 股息发放条件

在确保本集团资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本集团母公司财务报表口径下，在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东派发股息。向境内优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(ii) 股息发放条件 - 续

任何情况下，经股东会审议通过后，本集团有权全部或部分取消境内优先股的派息，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境内优先股的股息发放，自股东会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本集团将不会向普通股股东分配利润。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债券持有人和可转债持有人之后，优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将境内优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i)国家金融监督管理总局认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(vi) 赎回条款

自境内优先股发行之日起 5 年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境内优先股票面总金额(即境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。

(c) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、32。

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格 人民币元	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债	2024-6-3	权益类	2.50%	100元/张	200	20,000	永久存续	无	无
境内永续债	2024-8-26	权益类	2.28%	100元/张	100	10,000	永久存续	无	无
境内永续债	2025-4-14	权益类	2.08%	100元/张	200	20,000	永久存续	无	无
境内永续债	2025-6-13	权益类	2.05%	100元/张	100	10,000	永久存续	无	无

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于2024年6月3日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.50%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (ii) 经相关监管机构批准，本行于2024年8月26日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.28%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (iii) 经相关监管机构批准，本行于2025年4月14日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.08%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (iv) 经相关监管机构批准，本行于2025年6月13日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.05%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (v) 上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回上述债券。
- (vi) 上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

(b) 主要条款 - 续

- (vii) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。
- (viii) 上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的上述债券利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 期末发行在外的永续债变动情况表：

	2026 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2026 年 6 月 30 日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
发行在外的金融工具								
境内永续债	600	60,000	-	-	-	-	600	60,000

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	351,336,365	337,961,238
- 归属于母公司普通股股东的权益	271,358,535	257,983,408
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	79,977,830	79,977,830
归属于少数股东的权益	12,348,819	11,620,827
- 归属于普通股少数股东的权益	12,348,819	11,620,827

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 资本公积

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期增加 注(1)	期末余额
股本溢价	47,896,943	34,741	47,931,684

	2025 年度		
	年初余额	本年减少 注(2)(3)	年末余额
股本溢价	47,903,762	(6,819)	47,896,943

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 资本公积 - 续

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期增加	期末余额
股本溢价	47,804,938	-	47,804,938

	2025 年度		
	年初余额	本年减少 注(2)(3)	年末余额
股本溢价	47,811,757	(6,819)	47,804,938

- (1) 本行向子公司苏银消金增资，购买的少数股东股权所支付的对价与按比例享有的苏银消金自合并日起持续计算净资产份额之间的差额人民币3,474.14万元计入资本公积(股本溢价)。
- (2) 本行收购苏银村镇银行，承接其全部资产、负债、业务、员工并设立江苏银行股份有限公司丹阳开发区支行、江苏银行股份有限公司丹阳界牌支行、江苏银行股份有限公司丹阳皇塘支行、江苏银行股份有限公司丹阳访仙支行，该事项冲减人民币229.80万元资本公积。
- (3) 本行于2025年4月14日及2025年6月13日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元及人民币100亿元的无固定期限资本债券，发行承销费人民币452.10万元冲减资本公积。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
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	424,366	(125,375)	-	31,344	(94,031)	-	330,335
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	2,835,309	6,368,819	(1,497,496)	(1,217,801)	3,653,463	59	6,488,772
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	2,043,746	(770,578)	-	192,645	(577,933)	-	1,465,813
-现金流量套期储备	48,309	(83,703)	-	-	(42,898)	(40,805)	5,411
-外币财务报表折算差额	105	(1,717)	-	-	(880)	(837)	(775)
合计	5,351,835	5,387,446	(1,497,496)	(993,812)	2,937,721	(41,583)	8,289,556

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本集团 - 续

	2025 年度						
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前年计入 其他综合收益 当年转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额
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	157,153	356,284	-	(89,071)	267,213	-	424,366
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	7,666,667	(2,237,420)	(4,209,494)	1,607,700	(4,831,358)	(7,856)	2,835,309
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	1,414,632	838,808	-	(209,710)	629,114	(16)	2,043,746
-现金流量套期储备	43,374	9,630	-	-	4,935	4,695	48,309
-外币财务报表折算差额	1,321	(2,373)	-	-	(1,216)	(1,157)	105
合计	9,283,147	(1,035,071)	(4,209,494)	1,308,919	(3,931,312)	(4,334)	5,351,835

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本行

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	归属于本行 股东的其他综合 收益期末余额
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	424,366	(125,375)	-	31,344	(94,031)	330,335
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	2,866,773	6,327,500	(1,485,287)	(1,210,553)	3,631,660	6,498,433
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	2,043,596	(770,435)	-	192,609	(577,826)	1,465,770
合计	5,334,735	5,431,690	(1,485,287)	(986,600)	2,959,803	8,294,538

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本行 - 续

	2025 年度					
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前年计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	归属于本行 股东的其他综合 收益年末余额
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	157,153	356,284	-	(89,071)	267,213	424,366
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	7,628,387	(2,222,147)	(4,126,672)	1,587,205	(4,761,614)	2,866,773
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	1,414,667	838,572	-	(209,643)	628,929	2,043,596
合计	9,200,207	(1,027,291)	(4,126,672)	1,288,491	(3,865,472)	5,334,735

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

30、 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2025 年 1 月 1 日	18,156,965	18,382,101	36,539,066
利润分配	2,956,971	2,956,971	5,913,942
2025 年 12 月 31 日	21,113,936	21,339,072	42,453,008
利润分配	3,181,088	3,181,088	6,362,176
2026 年 6 月 30 日	24,295,024	24,520,160	48,815,184

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行需要按照净利润 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取；经股东会批准，本行提取的法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，在运用法定盈余公积金转增资本时，转增后留存的法定盈余公积金的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

在提取法定盈余公积金后，经股东会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2026 年 6 月 26 日的股东会与 2025 年 5 月 23 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

31、 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
期/年初余额	67,025,147	54,807,539	63,964,641	52,322,272
利润分配	204,047	12,217,608	-	11,624,919
其他	-	-	-	17,450
期/年末余额	67,229,194	67,025,147	63,964,641	63,964,641

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

31、 一般风险准备 - 续

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20 号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

32、 利润分配

- (1) 本行于2026年6月13日，按永续债票面利率2.05%计算，合计派发永续债利息人民币2.05亿元。
- (2) 本行于2026年6月3日，按永续债票面利率2.5%计算，合计派发永续债利息人民币5.00亿元。
- (3) 2026年4月28日，本行董事会审议通过2025年度利润分配方案，该方案于2026年6月26日经本行股东会审议通过。根据股东会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2025 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
 - 按 2025 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 116.25 亿元；
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2.332 元(含税)，合计分配现金股利人民币 42.80 亿元。
- (4) 本行于2026年4月14日，按永续债票面利率2.08%计算，合计派发永续债利息人民币4.16亿元。
- (5) 本行于2026年1月8日，向登记在册的全体股东每股派发现金股利人民币0.3309元(含税)，合计派发现金红利60.72亿元。
- (6) 2025年11月19日，本行董事会审议通过优先股股息派发方案，合计派发优先股现金股息人民币7.72亿元。
- (7) 本行于2025年8月26日，按永续债票面利率2.28%计算，合计派发永续债利息人民币2.28亿元。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

32、 利润分配 - 续

- (8) 本行于2025年6月3日，按永续债票面利率2.50%计算，合计派发永续债利息人民币5.00亿元。
- (9) 2025年4月18日，本行董事会审议通过2024年度利润分配方案，该方案于2025年5月23日经本行股东大会审议通过。根据股东大会决议，决定利润分配方案如下：
- 按 2024 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
 - 按 2024 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 72.49 亿元；
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2.144 元(含税)，合计分配现金股利人民币 39.35 亿元。
- (10) 本行于2025年4月1日，按永续债票面利率3.80%计算，合计派发永续债利息人民币7.60亿元。

33、 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发放贷款和垫款				
-公司贷款	32,321,581	28,083,711	28,977,407	24,853,665
-个人贷款	18,374,158	20,926,528	14,980,683	17,515,047
-票据贴现	1,009,905	692,822	1,009,905	692,822
债务工具投资	19,749,695	16,284,020	19,681,734	16,264,249
拆出资金	1,561,208	2,136,826	1,549,616	2,293,936
存放中央银行款项	1,256,489	1,101,824	1,256,489	1,101,267
买入返售金融资产	464,785	390,143	462,349	381,625
存放同业及其他金融机构款项	898,811	307,776	699,692	211,783
利息收入	75,636,632	69,923,650	68,617,875	63,314,394
吸收存款				
-公司客户	(10,707,495)	(10,642,627)	(10,707,495)	(10,639,595)
-个人客户	(10,002,229)	(10,267,764)	(10,002,229)	(10,258,270)
已发行债务证券	(6,476,707)	(7,358,623)	(6,310,299)	(7,174,269)
同业及其他金融机构存放款项	(5,630,116)	(3,440,335)	(5,638,999)	(3,447,440)
向中央银行借款	(1,779,863)	(1,539,166)	(1,779,863)	(1,538,058)
拆入资金	(2,967,538)	(2,514,736)	(1,410,358)	(1,034,143)
卖出回购金融资产款	(1,097,863)	(1,168,312)	(1,089,041)	(1,162,179)
其他	(82,593)	(52,750)	(82,683)	(52,425)
利息支出	(38,744,404)	(36,984,313)	(37,020,967)	(35,306,379)
利息净收入	36,892,228	32,939,337	31,596,908	28,008,015

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

34、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
代理手续费收入	2,080,804	1,658,852	1,255,204	890,879
信用承诺手续费及佣金收入	890,735	1,007,519	809,864	996,239
托管及其他受托业务佣金收入	600,813	425,710	486,145	425,710
银行卡手续费收入	34,798	53,731	34,798	53,724
结算与清算手续费收入	205,261	219,578	205,261	219,567
顾问和咨询费收入	88,435	64,753	88,435	64,753
承销业务及其他手续费收入	336,792	356,315	330,538	356,315
手续费及佣金收入	4,237,638	3,786,458	3,210,245	3,007,187
结算与清算手续费支出	(827,715)	(219,340)	(828,220)	(218,171)
银行卡手续费支出	(34,280)	(118,408)	(34,280)	(118,405)
其他	(181,498)	(262,859)	(95,003)	(114,393)
手续费及佣金支出	(1,043,493)	(600,607)	(957,503)	(450,969)
手续费及佣金净收入	3,194,145	3,185,851	2,252,742	2,556,218

35、 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融资产	4,175,854	5,361,465	4,163,744	5,291,117
处置金融工具的损益				
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	481,741	361,394	481,741	361,394
-其他债权投资	1,012,729	2,373,920	1,003,547	2,366,097
-以摊余成本计量的债务工具	(389,572)	(24,573)	(390,225)	(24,573)
-衍生金融工具	958,695	(831,486)	958,695	(831,486)
-交易性金融资产	1,007,468	(42,093)	980,669	(46,183)
-交易性金融负债及其他	(361,151)	761,232	(361,151)	761,232
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	138,375	-
合计	6,885,764	7,959,859	6,975,395	7,877,598

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

36、 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	1,909,073	(243,170)	1,887,855	(208,692)
衍生金融工具	1,927,291	(4,329)	1,927,291	(4,329)
交易性金融负债	340,574	(43,806)	340,574	(43,806)
贵金属	(2,737,758)	64,945	(2,737,758)	64,945
合计	1,439,180	(226,360)	1,417,962	(191,882)

37、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
员工成本				
-工资及奖金	3,324,394	3,718,070	3,042,298	3,335,482
-社会保险费及补充保险	974,923	890,556	935,862	851,475
-其他福利	605,558	543,785	566,998	504,495
小计	4,904,875	5,152,411	4,545,158	4,691,452
业务费用	4,358,612	4,130,062	3,412,597	3,493,846
折旧及摊销	739,567	683,254	719,521	657,135
合计	10,003,054	9,965,727	8,677,276	8,842,433

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

38、 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以摊余成本计量的发放				
贷款和垫款	12,604,675	9,722,433	10,645,788	8,010,315
买入返售金融资产	(8,324)	22,186	(8,435)	22,039
存放同业及其他金融机构款项	(1,689)	8,077	(1,941)	6,646
其他债权投资	(449,206)	282,012	(449,063)	281,895
以公允价值计量且其变动计入其				
他综合收益的发放贷款和垫款	(260,366)	818,025	(260,366)	818,025
拆出资金	(69,129)	70,743	(67,739)	58,074
预计负债	82,128	(478,309)	82,128	(478,309)
债权投资	116,663	349,369	113,046	349,294
其他资产	33,400	20,116	27,761	19,065
合计	12,048,152	10,814,652	10,081,179	9,087,044

39、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税	2,755,984	4,720,833	2,009,757	3,898,910
递延所得税	702,261	(2,337,173)	648,046	(2,309,399)
合计	3,458,245	2,383,660	2,657,803	1,589,511

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

39、 所得税费用 - 续

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	26,269,833	23,443,231	23,191,244	20,505,275
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	6,567,458	5,860,808	5,797,811	5,126,319
非应税收入及 利息支出抵扣的影响 (a)	(3,310,110)	(3,646,552)	(3,302,038)	(3,639,252)
不可抵扣的费用的影响及其他	200,897	169,404	162,030	102,444
所得税费用	3,458,245	2,383,660	2,657,803	1,589,511

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

40、 每股收益

(1) 基本每股收益

本集团的基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团		截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
	注		
归属于母公司普通股股东的合并净利润	(a)	20,754,647	18,978,459
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(b)	18,351,324	18,351,324
基本每股收益(人民币元)		1.13	1.03

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(1) 基本每股收益 - 续

本集团 - 续

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的合并净利润	21,875,647	20,238,459
减：归属于母公司其他权益工具 持有者的净利润	(1,121,000)	(1,260,000)
归属于母公司普通股股东的合并净利润	<u>20,754,647</u>	<u>18,978,459</u>

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初已发行普通股股数(千股)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)除以母公司发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益 - 续

本集团

	注	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	(a)	20,754,647	18,978,459
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	(b)	18,351,324	18,351,324
稀释每股收益(人民币元)		1.13	1.03

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	20,754,647	18,978,459
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	20,754,647	18,978,459

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益 - 续

本集团 - 续

(b) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	18,351,324
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	18,351,324	18,351,324

41、 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	22,811,588	21,059,571	20,533,441	18,915,764
加/(减)：				
信用减值损失	12,048,152	10,814,652	10,081,179	9,087,044
其他资产减值损失	-	1,625	-	1,625
折旧及摊销	840,548	789,381	723,196	662,903
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净收益	(44,822)	(14,421)	(35,017)	(14,422)
公允价值变动净(收益)/损失	(1,439,180)	226,360	(1,417,962)	191,882
汇兑净损失	1,566,962	484,357	1,584,912	453,398
投资收益	(6,415,930)	(7,435,149)	(6,505,561)	(7,365,276)
债务工具投资利息收入	(19,749,695)	(16,284,020)	(19,681,734)	(16,264,249)
发行债务证券利息支出	6,476,707	7,358,623	6,310,299	7,174,269
租赁负债利息支出	27,300	25,955	26,918	25,621
递延所得税	702,261	(2,337,173)	648,046	(2,309,399)
经营性应收项目的增加	(341,732,359)	(368,764,821)	(311,631,976)	(342,527,393)
经营性应付项目的增加	514,179,977	667,119,070	498,318,793	635,244,268
经营活动产生的现金流量净额	189,271,509	313,044,010	198,954,534	303,276,035

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

41、 现金流量表附注 - 续

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金及现金等价物的期末余额	184,770,210	178,050,164	166,082,101	150,910,400
减：现金及现金等价物的期初余额	(242,948,950)	(67,759,047)	(227,430,081)	(53,887,884)
现金及现金等价物净(减少)/ 增加额	<u>(58,178,740)</u>	<u>110,291,117</u>	<u>(61,347,980)</u>	<u>97,022,516</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
库存现金	1,242,305	1,288,191	1,242,305	1,288,191
存放中央银行非限制性款项	33,664,573	56,311,586	33,664,573	56,311,586
原始到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	87,058,733	61,684,806	76,190,274	48,335,674
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	8,700,000	8,060,000	3,500,000	2,060,000
原始到期日不超过三个月的买入 返售金融资产	54,104,599	50,705,581	51,484,949	42,914,949
现金及现金等价物的期末余额	<u>184,770,210</u>	<u>178,050,164</u>	<u>166,082,101</u>	<u>150,910,400</u>

42、 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值(未含应计利息)如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	212,538,000	210,898,266	212,538,000	210,898,266
卖出回购金融资产款	74,183,613	102,716,814	73,816,613	102,716,814
吸收存款	153,563,948	61,381,026	153,563,948	61,381,026
拆入资金	1,327,137	804,464	-	-
合计	<u>441,612,698</u>	<u>375,800,570</u>	<u>439,918,561</u>	<u>374,996,106</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

42、 担保物信息 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券				
-政府债券	205,142,014	406,160,871	204,775,014	406,160,871
-银行及其他金融 机构债券	6,277,724	2,000,789	6,277,724	2,000,789
小计	211,419,738	408,161,660	211,052,738	408,161,660
票据	12,619,588	2,531,874	12,619,588	2,531,874
存放同业及其他金融 机构款项	2,375,255	1,158,418	-	-
合计	226,414,581	411,851,952	223,672,326	410,693,534

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债权投资	162,628,625	367,242,320	162,628,625	367,242,320
其他债权投资	48,791,113	40,919,340	48,424,113	40,919,340
发放贷款和垫款	12,619,588	2,531,874	12,619,588	2,531,874
存放同业及其他金融 机构款项	2,375,255	1,158,418	-	-
合计	226,414,581	411,851,952	223,672,326	410,693,534

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

43、 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分会终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及债券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手对本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

下表为本集团已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	69,858,075	63,937,344	7,452,589	6,095,099
债券借出交易	140,893,184	-	95,531,537	-
合计	210,751,259	63,937,344	102,984,126	6,095,099

信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分优先档和次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本报告期内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产人民币 3.43 亿元(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

43、 金融资产的转移 - 续

信贷资产证券化 - 续

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本报告期内，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。于 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 12.86 亿元(于 2025 年 12 月 31 日：人民币 15.38 亿元)。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。本报告期内及 2025 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

信贷资产转让和收益权转让

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 6.35 亿元，均终止确认(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 7.52 亿元，均终止确认)。本报告期内转让信贷收益权涉及的信贷资产为人民币 4.50 亿元，符合完全终止确认条件(截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 8.20 亿元，符合完全终止确认条件)。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(注 a)		本行表决权比例(注 a)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日		
苏银金租	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	6,000,000	6,000,000	江苏， 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	3,000,000	2,000,000	江苏， 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银消金(注 b)	61.32%	56.44%	61.32%	56.44%	4,730,000	4,200,000	江苏， 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

1、 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益 - 续

本集团的构成 - 续

通过设立方式直接持有的主要子公司： - 续

- (a) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (b) 2026 年 4 月，本行对子公司苏银消金进行增资。本次增资完成后，本行对其持股比例由 56.44%增加至 61.32%，苏银消金仍为本行控股子公司。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括投资基金、信托计划、资产支持证券、理财产品及资产管理计划等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括预期直接持有产生的收益以及管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、2。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注六、1 中所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等，判断是否将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的投资基金、信托计划、资产支持证券、理财产品及资产管理计划，以及本集团发起设立的非保本理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务费收入。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	368,274,385	-	-	368,274,385
信托计划	249,527	5,823,641	-	6,073,168
资产支持证券	31,046,731	25,238,729	43,559,683	99,845,143
理财产品	11,804,654	-	-	11,804,654
资产管理计划	215,680	10,103	-	225,783
合计	411,590,977	31,072,473	43,559,683	486,223,133

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息 - 续

	2025 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	334,117,867	-	-	334,117,867
信托计划	262,609	8,464,433	-	8,727,042
资产支持证券	32,948,130	14,120,534	29,154,659	76,223,323
理财产品	6,967,529	-	-	6,967,529
资产管理计划	786,906	10,103	-	797,009
合计	375,083,041	22,595,070	29,154,659	426,832,770

投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划、资产支持证券和资产管理计划的最大损失敞口按其确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益。截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	368,274,385	-	-	368,274,385
信托计划	249,527	5,823,641	-	6,073,168
资产支持证券	31,045,781	25,238,064	43,559,496	99,843,341
理财产品	10,417,208	-	-	10,417,208
资产管理计划	215,680	10,103	-	225,783
合计	410,202,581	31,071,808	43,559,496	484,833,885

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益 - 续

	2025 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	334,117,867	-	-	334,117,867
信托计划	262,609	8,464,433	-	8,727,042
资产支持证券	32,947,470	14,119,975	29,153,934	76,221,379
理财产品	5,710,201	-	-	5,710,201
资产管理计划	786,906	10,103	-	797,009
合计	373,825,053	22,594,511	29,153,934	425,573,498

投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划、资产支持证券和资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为，在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2026 年 6 月 30 日，本集团管理及其他服务手续费收入已包含在代理手续费收入和托管及其他受托业务佣金收入中，见附注五、34。

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券 及理财产品	1,388,396	665	187	1,389,248

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益 - 续

	2025 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券 及理财产品	1,257,988	559	725	1,259,272

理财产品和资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 8,961 亿元(2025 年 12 月 31 日：人民币 8,262 亿元)。

(4) 本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大。

本集团于 2026 年 1 月 1 日之后发行并于 2026 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 50 亿元(于 2025 年 1 月 1 日之后发行并于 2025 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品：人民币 27 亿元)。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告

本集团拥有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务共 4 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和服务，由于每个分部具有不同的业务模式和市场策略而需要进行单独的管理。

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、融资租赁、存款服务、代理服务、公司理财服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易、外汇买卖等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/(支出)”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易中。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	24,574,569	8,168,130	4,149,529	-	36,892,228
分部间利息净(支出)/收入	(1,979,463)	4,315,259	(2,335,796)	-	-
利息净收入	22,595,106	12,483,389	1,813,733	-	36,892,228
手续费及佣金收入	1,509,033	2,119,138	609,467	-	4,237,638
手续费及佣金支出	(856,159)	(115,372)	(71,962)	-	(1,043,493)
手续费及佣金净收入	652,874	2,003,766	537,505	-	3,194,145
投资收益	391,460	-	6,494,304	-	6,885,764
其他收益	-	-	-	130,472	130,472
公允价值变动净收益	-	-	1,439,180	-	1,439,180
汇兑净收益	79,914	6,089	127,675	-	213,678
其他业务收入	-	-	-	151,455	151,455
资产处置收益	-	-	-	44,822	44,822
营业收入	23,719,354	14,493,244	10,412,397	326,749	48,951,744
税金及附加	(267,452)	(185,793)	(65,725)	(1,448)	(520,418)
业务及管理费	(4,991,508)	(4,438,647)	(444,058)	(128,841)	(10,003,054)
信用减值损失	(4,683,865)	(7,764,852)	411,684	(11,119)	(12,048,152)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	-	-	-	(98,118)	(98,118)
营业支出	(9,942,825)	(12,389,292)	(98,099)	(239,526)	(22,669,742)
营业利润	13,776,529	2,103,952	10,314,298	87,223	26,282,002
加：营业外收入	-	-	-	16,611	16,611
减：营业外支出	-	-	-	(28,780)	(28,780)
利润总额	13,776,529	2,103,952	10,314,298	75,054	26,269,833
其他分部信息：					
折旧及摊销	(465,190)	(231,218)	(51,822)	(92,318)	(840,548)
资本性支出	589,844	447,063	69,783	-	1,106,690

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	18,158,738	10,413,237	4,367,362	-	32,939,337
分部间利息净收入/(支出)	301,970	2,903,043	(3,205,013)	-	-
利息净收入	18,460,708	13,316,280	1,162,349	-	32,939,337
手续费及佣金收入	1,855,772	1,617,905	312,781	-	3,786,458
手续费及佣金支出	(271,388)	(258,763)	(70,456)	-	(600,607)
手续费及佣金净收入	1,584,384	1,359,142	242,325	-	3,185,851
投资收益	296,497	-	7,663,362	-	7,959,859
其他收益	3,008	182	-	165,285	168,475
公允价值变动净损失	-	-	(226,360)	-	(226,360)
汇兑净收益	95,521	13,193	547,801	-	656,515
其他业务收入	-	-	-	166,194	166,194
资产处置收益	-	-	-	14,421	14,421
营业收入	20,440,118	14,688,797	9,389,477	345,900	44,864,292
税金及附加	(238,620)	(178,918)	(67,487)	(840)	(485,865)
业务及管理费	(4,919,059)	(4,567,003)	(412,032)	(67,633)	(9,965,727)
信用减值损失	(3,236,242)	(7,387,457)	(186,195)	(4,758)	(10,814,652)
其他资产减值损失	(1,625)	-	-	-	(1,625)
其他业务成本	-	-	-	(106,127)	(106,127)
营业支出	(8,395,546)	(12,133,378)	(665,714)	(179,358)	(21,373,996)
营业利润	12,044,572	2,555,419	8,723,763	166,542	23,490,296
加：营业外收入	-	-	-	8,788	8,788
减：营业外支出	-	-	-	(55,853)	(55,853)
利润总额	12,044,572	2,555,419	8,723,763	119,477	23,443,231
其他分部信息：					
折旧及摊销	(449,131)	(227,246)	(46,143)	(66,861)	(789,381)
资本性支出	73,345	54,047	82,037	-	209,429

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	2026 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	2,091,615,800	716,326,584	2,797,650,910	5,508,359	5,611,101,653
总负债	1,833,171,161	1,317,753,257	2,089,820,605	6,671,446	5,247,416,469
其他分部信息：					
信用承诺	467,164,130	53,433,215	-	-	520,597,345

	2025 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,828,766,412	727,709,337	2,369,863,354	4,976,943	4,931,316,046
总负债	1,562,641,068	1,156,175,654	1,862,254,169	663,090	4,581,733,981
其他分部信息：					
信用承诺	463,846,875	56,361,121	-	-	520,207,996

八、 承诺及或有事项

1、 信用承诺

本集团信用承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 承诺及或有事项 - 续

1、 信用承诺 - 续

本集团	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	11,692,510	28,099,285
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	24,652,859	11,730,093
未使用的信用卡额度	53,433,215	56,361,121
小计	89,778,584	96,190,499
银行承兑汇票	307,771,640	317,493,418
保函	39,611,075	42,082,991
信用证	83,436,046	64,441,088
小计	430,818,761	424,017,497
合计	520,597,345	520,207,996

2、 信用承诺的信用风险加权金额

本集团	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	107,396,420	108,624,930

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法》的要求计算确定。

3、 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未支付	167,179	154,286
已批准但未签约	60,835	33,835

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 承诺及或有事项 - 续

4、 债券承销及兑付承诺

作为国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
兑付义务	20,631,692	19,371,309

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

5、 未决诉讼和纠纷

于 2026 年 6 月 30 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 64 件，涉案金额为人民币 2.86 亿元(2025 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 48 件，涉案金额为人民币 2.67 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 36 万元的预计负债(2025 年 12 月 31 日：人民币 36 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九、 委托贷款业务

本集团的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	62,963,931	62,950,345
委托贷款资金	62,963,931	62,950,345

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 国别风险

本附注包括本集团面临的以上风险状况及其形成原因和在本期发生的变化，本集团的风险管理目标、政策和程序以及计量分析的方法及其在本期发生的变化等。

风险管理体系

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

本集团建立了集中化、矩阵式的风险管理组织架构体系，为所面临的各项主要风险的识别、计量、监测和控制制定了相对应的政策、流程并提供了相对应的技术和工具。

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会报告本行的风险状况。本集团高级管理层下设的内部控制与风险管理委员会，是本行内部控制与风险管理的审议和决策机构。风险管理部是牵头全面风险管理的职能部门。

在分行层面，本行设立分管风险的高级管理人员，成立风险管理部，牵头分行全面风险管理。分管风险的高级管理人员由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

同时，在集团整体风险管理政策框架下，本集团各附属子公司结合自身实际，制定本机构风险管理制度，构建风险管理组织架构，设立分管风险的高级管理人员，并按照总行的要求定期报送子公司的全面风险管理报告，推进全面风险管理。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团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，于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。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展授信、非授信业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和授信、非授信业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，授信、非授信业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益(费)权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良资产。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

金融资产五级分类的基本定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(1) 预期信用损失计量

本集团运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

(a) 风险分组

(b) 阶段划分

(c) 模型和参数

(d) 前瞻性信息

(e) 敏感性分析及管理层叠加

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，划分为对公、零售、信用卡、同业以及债券投资等资产组合计算预期信用损失。其中对公业务进一步细分为房地产相关业务和一般对公业务，零售业务进一步细分为零售有抵押业务和零售无抵押业务。

阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

阶段划分 - 续

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值损失，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

模型和参数

除已发生信用减值的公司类贷款和垫款及金融投资以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险暴露三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响。本集团根据业务经营实际情况，适时优化内部评级体系；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

模型和参数 - 续

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的预期信用损失，再将各期的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

已发生信用减值的公司类贷款和垫款及金融投资预期信用损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示金融资产已发生信用减值，预期信用损失以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。在估算预期信用损失时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 资产的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

持有的担保物

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 143.18 亿元及人民币 135.78 亿元(2025 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 132.48 亿元及人民币 126.33 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 47.22 亿元及人民币 40.63 亿元(2025 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 45.56 亿元及人民币 38.60 亿元)。

前瞻性信息

本集团对违约概率构建前瞻性模型，建立了国内生产总值累计同比增长率等宏观指标与风险因子的回归模型，以宏观指标的预测结果驱动预期信用损失计算，实现对预期信用损失的“前瞻性”计算。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

前瞻性信息 - 续

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于 2026 年上半年，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 25%。

于 2026 年上半年，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值累计同比增长率(GDP)、社会融资规模存量累计同比增长率、广义货币供应量当期同比增长率(M2)。其中，国内生产总值累计同比增长率(GDP)的预测值范围为 4.80% - 5.20%。

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

当管理层认为不能及时通过适当调整以上模型参数反映经济波动的潜在影响时，本集团使用管理层叠加调整预期信用损失金额。于 2026 年 6 月 30 日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具的信用风险敞口分析如下，下列金融资产的账面余额与减值准备的合计即为本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	216,862,367	183,823,505
存放同业及其他金融机构款项	116,459,576	105,884,564
拆出资金	110,021,689	169,668,221
衍生金融资产	8,376,281	5,783,784
买入返售金融资产	62,965,611	53,387,681
发放贷款和垫款	2,710,528,053	2,411,711,317
金融投资		
交易性金融资产	559,664,637	548,022,431
债权投资	760,619,570	672,674,806
其他债权投资	981,454,536	706,383,572
其他	14,663,149	11,843,959
小计	5,541,615,469	4,869,183,840
信用承诺	519,017,346	518,710,117
最大信用风险敞口	6,060,632,815	5,387,893,957

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	216,862,367	-	-	216,862,367	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	116,471,888	-	-	116,471,888	(12,312)	-	-	(12,312)
拆出资金	110,209,857	-	-	110,209,857	(188,168)	-	-	(188,168)
买入返售金融资产	62,972,516	-	-	62,972,516	(6,905)	-	-	(6,905)
发放贷款和垫款	2,365,901,131	140,848,659	22,300,175	2,529,049,965	(33,204,026)	(17,078,787)	(17,211,217)	(67,494,030)
债权投资	756,298,952	4,171,625	7,116,196	767,586,773	(450,394)	(1,126,405)	(5,390,404)	(6,967,203)
合计	3,628,716,711	145,020,284	29,416,371	3,803,153,366	(33,861,805)	(18,205,192)	(22,601,621)	(74,668,618)

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	248,321,912	650,206	-	248,972,118	-	-	-	-
其他债权投资	981,200,230	239,973	14,333	981,454,536	-	-	-	-
合计	1,229,522,142	890,179	14,333	1,230,426,654	-	-	-	-
信用承诺	507,431,586	13,138,206	27,553	520,597,345	(1,530,251)	(43,660)	(6,088)	(1,579,999)

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	183,823,505	-	-	183,823,505	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	105,898,669	-	-	105,898,669	(14,105)	-	-	(14,105)
拆出资金	169,925,551	-	-	169,925,551	(257,330)	-	-	(257,330)
买入返售金融资产	53,403,065	-	-	53,403,065	(15,384)	-	-	(15,384)
发放贷款和垫款	2,152,738,724	107,055,412	20,636,906	2,280,431,042	(35,954,379)	(13,001,644)	(16,525,002)	(65,481,025)
债权投资	667,366,259	6,022,640	6,210,004	679,598,903	(932,694)	(1,259,911)	(4,731,492)	(6,924,097)
合计	3,333,155,773	113,078,052	26,846,910	3,473,080,735	(37,173,892)	(14,261,555)	(21,256,494)	(72,691,941)

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	196,382,250	379,050	-	196,761,300	-	-	-	-
其他债权投资	705,911,582	385,693	86,297	706,383,572	-	-	-	-
合计	902,293,832	764,743	86,297	903,144,872	-	-	-	-
信用承诺	513,886,051	6,292,684	29,261	520,207,996	(1,450,717)	(41,390)	(5,772)	(1,497,879)

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(4) 应收同业款项交易对手评级

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，应收同业款项的交易对手主要为中国内地银行及非银行金融机构(附注五、2 及附注五、3 及附注五、5)，其内部评级主要为 A 以上。

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况(未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	1,723,341,167	1,333,933,093
低于 A 级	3,285,403	10,018,076
无评级	8,889,429	28,420,849
合计	1,735,515,999	1,372,372,018

2、 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，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据监管要求，建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作，负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要来自利率敏感性资产和利率敏感性负债重定价期限不匹配，以及资产负债的基准利率变动不一致导致。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主，外汇敞口并不重大，本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、风险价值分析、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、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(1) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本集团利率风险主要来自利率敏感性资产和利率敏感性负债重定价期限不匹配，以及资产负债的基准利率变动不一致导致。

报告期内，本集团密切关注国内外经济形势、宏观政策、金融市场变化，强化利率走势分析研判，结合外部环境 with 内部利率风险敞口结构，动态优化利率风险管理策略。一是持续跟踪国内外利率走势，提升前瞻性研判，采用主动管理策略，抢抓市场利率阶段性机遇，科学调整资产负债结构与久期配置，主动调整业务重定价期限结构；二是综合运用价格引导、久期管理等工具，控制和缓释银行账簿利率风险，确保风险敞口总体平稳；三是持续完善银行账簿利率风险管理系统功能，夯实利率风险数字化管理底座。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布。

本集团

	2026 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	26,151,039	191,953,633	-	-	-	218,104,672
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	855,687	133,882,822	37,955,138	53,787,618	-	226,481,265
买入返售金融资产	5,602	62,960,009	-	-	-	62,965,611
发放贷款和垫款(注 i)	7,764,154	550,798,581	1,317,390,155	366,789,138	467,786,025	2,710,528,053
投资(注 ii)	440,456,577	188,913,477	285,676,639	641,429,501	745,944,150	2,302,420,344
其他金融资产	23,039,430	-	-	-	1,286,455	24,325,885
金融资产合计	498,272,489	1,128,508,522	1,641,021,932	1,062,006,257	1,215,016,630	5,544,825,830
金融负债						
向中央银行借款	1,655,765	48,709,000	163,829,000	-	-	214,193,765
同业及其他金融机构 存放款项、拆入资金	4,051,780	478,088,286	417,426,178	924,192	243,422	900,733,858
交易性金融负债	24,534,779	-	-	-	-	24,534,779
卖出回购金融资产款	353,531	129,993,804	27,059,619	-	-	157,406,954
吸收存款	46,166,972	1,496,991,907	774,637,508	708,626,039	-	3,026,422,426
已发行债务证券	1,406,033	220,655,567	479,779,111	82,989,144	-	784,829,855
其他金融负债	116,063,995	91,475	342,942	964,885	1,492,711	118,956,008
金融负债合计	194,232,855	2,374,530,039	1,863,074,358	793,504,260	1,736,133	5,227,077,645
净敞口/(缺口)	304,039,634	(1,246,021,517)	(222,052,426)	268,501,997	1,213,280,497	317,748,185

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析 - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,046,483	183,336,530	-	-	-	185,383,013
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	1,510,033	161,787,980	66,567,860	44,787,228	899,684	275,552,785
买入返售金融资产	11,263	53,376,418	-	-	-	53,387,681
发放贷款和垫款(注 i)	8,133,384	1,126,889,197	756,665,318	323,066,990	196,956,428	2,411,711,317
投资(注 ii)	400,614,965	85,627,232	225,523,213	514,930,281	701,192,094	1,927,887,785
其他金融资产	17,627,743	-	-	-	1,538,493	19,166,236
金融资产合计	429,943,871	1,611,017,357	1,048,756,391	882,784,499	900,586,699	4,873,088,817
金融负债						
向中央银行借款	1,730,156	52,097,266	158,801,000	-	-	212,628,422
同业及其他金融机构存 放款项、拆入资金	5,184,746	435,120,419	405,346,927	287,219	516,617	846,455,928
交易性金融负债	11,176,110	-	-	-	-	11,176,110
卖出回购金融资产款	272,994	107,563,761	23,001,070	-	-	130,837,825
吸收存款	50,979,516	1,320,285,526	606,369,257	612,089,622	-	2,589,723,921
已发行债务证券	1,662,558	134,528,718	411,073,109	105,683,386	-	652,947,771
其他金融负债	114,020,187	87,038	320,943	986,519	1,789,891	117,204,578
金融负债合计	185,026,267	2,049,682,728	1,604,912,306	719,046,746	2,306,508	4,560,974,555
净敞口/(缺口)	244,917,604	(438,665,371)	(556,155,915)	163,737,753	898,280,191	312,114,262

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2026 年 6 月 30 日余额为人民币 136.37 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2025 年 12 月 31 日：人民币 118.69 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2026 年 6 月 30 日余额为人民币 18.50 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2025 年 12 月 31 日：人民币 23.63 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(8,944,359)	(336,661)
-200	8,944,359	336,661
	权益敏感性	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(81,872,002)	(58,352,061)
-200	86,267,944	64,205,244

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析 - 续

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合无其他变化；
- (vi) 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- (vii) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、欧元与港币等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	212,062,979	5,799,452	242,241	218,104,672
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	194,746,898	9,609,332	22,125,035	226,481,265
买入返售金融资产	62,965,611	-	-	62,965,611
发放贷款和垫款	2,689,301,265	14,057,915	7,168,873	2,710,528,053
投资(注 i)	2,099,058,843	179,746,492	23,615,009	2,302,420,344
其他金融资产	21,673,189	2,108,866	543,830	24,325,885
金融资产合计	5,279,808,785	211,322,057	53,694,988	5,544,825,830
金融负债				
向中央银行借款	214,193,765	-	-	214,193,765
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	789,821,557	103,820,965	7,091,336	900,733,858
交易性金融负债	24,534,779	-	-	24,534,779
卖出回购金融资产款	143,020,665	2,043,436	12,342,853	157,406,954
吸收存款	2,882,229,000	132,346,565	11,846,861	3,026,422,426
已发行债务证券	784,829,855	-	-	784,829,855
其他金融负债	114,668,316	2,977,540	1,310,152	118,956,008
金融负债合计	4,953,297,937	241,188,506	32,591,202	5,227,077,645
净头寸	326,510,848	(29,866,449)	21,103,786	317,748,185
信用承诺	491,085,162	22,054,664	5,877,520	519,017,346
衍生金融工具(注 ii)	14,372,918	11,464,544	(23,302,275)	2,535,187

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	178,363,680	6,704,478	314,855	185,383,013
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	258,496,728	7,460,455	9,595,602	275,552,785
买入返售金融资产	53,387,681	-	-	53,387,681
发放贷款和垫款	2,395,052,785	11,833,461	4,825,071	2,411,711,317
投资(注 i)	1,777,046,596	128,172,917	22,668,272	1,927,887,785
其他金融资产	16,108,833	2,504,482	552,921	19,166,236
金融资产合计	4,678,456,303	156,675,793	37,956,721	4,873,088,817
金融负债				
向中央银行借款	212,628,422	-	-	212,628,422
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	770,051,438	72,754,743	3,649,747	846,455,928
交易性金融负债	11,176,110	-	-	11,176,110
卖出回购金融资产款	120,130,093	5,841,523	4,866,209	130,837,825
吸收存款	2,469,283,450	110,767,028	9,673,443	2,589,723,921
已发行债务证券	652,947,771	-	-	652,947,771
其他金融负债	113,352,280	2,307,314	1,544,984	117,204,578
金融负债合计	4,349,569,564	191,670,608	19,734,383	4,560,974,555
净头寸	328,886,739	(34,994,815)	18,222,338	312,114,262
信用承诺	489,525,835	22,010,956	7,173,326	518,710,117
衍生金融工具(注 ii)	(26,821,934)	45,223,047	(17,367,742)	1,033,371

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

- (i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	(748,891)	415,606
对人民币贬值 5%	748,891	(415,606)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价(中间价)汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (vi) 其他变量(包括利率)保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(b) 汇率敏感性分析 - 续

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3、 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2026 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	183,194,682	34,909,990	-	-	-	-	-	218,104,672
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	102,739,302	5,573,229	26,082,293	38,194,383	53,892,058	-	226,481,265
买入返售金融资产	-	-	62,965,611	-	-	-	-	62,965,611
发放贷款和垫款	-	13,636,209	265,790,189	289,234,778	956,818,000	563,859,084	621,189,793	2,710,528,053
投资(注 a)	424,631,779	1,815,917	61,881,960	124,052,975	293,050,005	649,058,835	747,928,873	2,302,420,344
其他金融资产	-	14,663,149	2,438,894	1,979,056	2,742,562	1,215,756	1,286,468	24,325,885
金融资产合计	607,826,461	167,764,567	398,649,883	441,349,102	1,290,804,950	1,268,025,733	1,370,405,134	5,544,825,830

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	2026 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	9,465,784	39,891,104	164,836,877	-	-	214,193,765
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	167,605,453	142,573,116	163,173,643	426,213,970	923,996	243,680	900,733,858
交易性金融负债	6,421,267	18,113,512	-	-	-	-	-	24,534,779
卖出回购金融资产款	-	-	98,891,578	31,269,553	27,245,823	-	-	157,406,954
吸收存款	-	923,274,801	264,905,541	319,736,167	797,128,288	721,377,629	-	3,026,422,426
已发行债务证券	-	-	114,447,071	106,921,967	480,471,673	82,989,144	-	784,829,855
其他金融负债	-	99,501,557	1,667,717	2,025,803	5,368,672	8,595,300	1,796,959	118,956,008
金融负债合计	6,421,267	1,208,495,323	631,950,807	663,018,237	1,901,265,303	813,886,069	2,040,639	5,227,077,645
净头寸	601,405,194	(1,040,730,756)	(233,300,924)	(221,669,135)	(610,460,353)	454,139,664	1,368,364,495	317,748,185
衍生金融工具名义金额	-	-	455,151,155	236,889,968	484,910,853	145,388,711	400,000	1,322,740,687

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	137,353,942	48,029,071	-	-	-	-	-	185,383,013
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	90,407,502	29,299,755	42,921,380	67,106,255	44,918,209	899,684	275,552,785
买入返售金融资产	-	-	53,387,681	-	-	-	-	53,387,681
发放贷款和垫款	-	11,868,758	258,019,220	327,598,704	871,071,348	563,126,078	380,027,209	2,411,711,317
投资(注 a)	385,371,334	2,362,854	21,451,267	56,893,231	234,603,470	525,249,419	701,956,210	1,927,887,785
其他金融资产	-	11,843,959	1,373,535	1,059,535	2,019,204	1,331,510	1,538,493	19,166,236
金融资产合计	522,725,276	164,512,144	363,531,458	428,472,850	1,174,800,277	1,134,625,216	1,084,421,596	4,873,088,817

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日						
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融负债							
向中央银行借款	-	-	22,220,443	30,772,097	159,635,882	-	-
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	152,406,118	100,881,964	181,993,328	410,370,876	286,415	517,227
交易性金融负债	4,689,588	6,486,522	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	70,687,038	37,053,299	23,097,488	-	-
吸收存款	-	716,151,726	311,042,677	306,600,500	624,215,609	631,713,409	-
已发行债务证券	-	-	37,841,037	97,115,048	412,308,300	105,683,386	-
其他金融负债	-	99,473,337	1,683,079	7,488,700	3,194,291	3,157,732	2,207,439
金融负债合计	4,689,588	974,517,703	544,356,238	661,022,972	1,632,822,446	740,840,942	2,724,666
净头寸	518,035,688	(810,005,559)	(180,824,780)	(232,550,122)	(458,022,169)	393,784,274	1,081,696,930
衍生金融工具名义金额	-	-	285,400,273	234,836,593	401,723,139	130,862,958	307,474

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2026 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	214,193,765	215,699,941	-	-	9,473,310	40,001,936	166,224,695	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	900,733,858	905,560,960	-	167,605,453	142,673,515	163,830,135	430,185,528	983,594	282,735
交易性金融负债	24,534,779	24,534,779	6,421,267	18,113,512	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	157,406,954	157,717,380	-	-	98,909,181	31,336,008	27,472,191	-	-
吸收存款	3,026,422,426	3,067,353,469	-	923,274,801	265,064,328	320,620,034	806,317,464	752,076,842	-
已发行债务证券	784,829,855	800,990,296	-	-	115,578,765	108,667,822	491,517,609	85,226,100	-
其他金融负债	113,114,914	113,266,552	-	99,501,557	348,794	1,239,004	2,940,437	7,433,813	1,802,947
非衍生金融负债合计	5,221,236,551	5,285,123,377	6,421,267	1,208,495,323	632,047,893	665,694,939	1,924,657,924	845,720,349	2,085,682

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。 - 续

本集团 - 续

	2026 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		2,494,103	-	-	876,634	1,282,349	367,642	(32,522)	-
- 现金流入合计		689,660,634	-	-	292,954,642	94,130,521	298,456,888	4,118,583	-
- 现金流出合计		(687,166,531)	-	-	(292,078,008)	(92,848,172)	(298,089,246)	(4,151,105)	-
以净额交割的衍生金融工具		41,084	-	-	212,585	(106,027)	(57,908)	(7,566)	-
衍生金融工具合计		2,535,187	-	-	1,089,219	1,176,322	309,734	(40,088)	-
信用承诺		520,597,345	-	71,269,556	63,368,268	128,141,449	205,745,556	50,471,005	1,601,511

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。 - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	212,628,422	214,472,970	-	-	22,241,675	30,880,961	161,350,334	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	846,455,928	851,012,799	-	152,406,118	100,991,755	182,702,330	414,002,650	340,636	569,310
交易性金融负债	11,176,110	11,176,110	4,689,588	6,486,522	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	130,837,825	131,203,863	-	-	70,701,892	37,157,538	23,344,433	-	-
吸收存款	2,589,723,921	2,624,618,337	-	716,151,726	311,259,564	307,454,599	631,409,917	658,342,531	-
已发行债务证券	652,947,771	669,402,950	-	-	38,488,823	99,124,847	422,619,780	109,169,500	-
其他金融负债	112,454,166	112,632,409	-	99,473,337	770,800	6,418,715	1,670,512	2,085,401	2,213,644
非衍生金融负债合计	4,556,224,143	4,614,519,438	4,689,588	974,517,703	544,454,509	663,738,990	1,654,397,626	769,938,068	2,782,954

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。 - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		944,995	-	-	251,560	49,279	532,885	112,376	(1,105)
- 现金流入合计		430,152,292	-	-	127,353,531	103,678,920	195,721,010	3,091,357	307,474
- 现金流出合计		(429,207,297)	-	-	(127,101,971)	(103,629,641)	(195,188,125)	(2,978,981)	(308,579)
以净额交割的衍生金融工具		88,376	-	-	217,965	(70,870)	(51,490)	(7,229)	-
衍生金融工具合计		1,033,371	-	-	469,525	(21,591)	481,395	105,147	(1,105)
信用承诺		520,207,996	-	67,203,712	88,177,452	125,731,208	180,439,837	55,103,922	3,551,865

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

4、 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。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。法律合规部负责统筹管理全行的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理人员队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统(GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用非现场合规监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

5、 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。

本集团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。报告期内，本集团国别风险总体可控。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2026 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	8,376,281	-	8,376,281
发放贷款和垫款	-	170,703,596	78,268,522	248,972,118
交易性金融资产				
-投资基金	274,368,166	136,566,776	-	410,934,942
-债券投资	-	98,989,954	-	98,989,954
-理财产品投资	11,423,406	381,248	-	11,804,654
-资产管理计划和信托计划	-	-	465,207	465,207
-资产支持证券	-	31,046,731	-	31,046,731
-股权投资	40,368	-	1,170,214	1,210,582
-其他投资	-	5,212,567	-	5,212,567
其他债权投资				
-债券投资	-	742,669,945	-	742,669,945
-资产支持证券	-	33,629,694	-	33,629,694
-其他投资	-	205,154,897	-	205,154,897
其他权益工具投资				
-股权投资	-	-	681,601	681,601
持续以公允价值计量的资产总额	285,831,940	1,432,731,689	80,585,544	1,799,149,173
负债				
衍生金融负债	-	5,841,094	-	5,841,094
交易性金融负债	18,113,512	6,421,267	-	24,534,779
持续以公允价值计量的负债总额	18,113,512	12,262,361	-	30,375,873

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值： - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	5,783,784	-	5,783,784
发放贷款和垫款	-	159,440,048	37,321,252	196,761,300
交易性金融资产				
- 投资基金	280,906,048	95,143,996	-	376,050,044
- 债券投资	-	89,082,661	-	89,082,661
- 理财产品投资	6,485,239	482,290	-	6,967,529
- 资产管理计划和信托计划	-	-	1,049,515	1,049,515
- 资产支持证券	-	32,948,130	-	32,948,130
- 股权投资	295,099	-	1,251,686	1,546,785
- 其他投资	-	40,377,767	-	40,377,767
其他债权投资				
- 债券投资	-	623,437,688	-	623,437,688
- 资产支持证券	-	20,428,963	-	20,428,963
- 其他投资	-	62,516,921	-	62,516,921
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	806,976	806,976
持续以公允价值计量的资产总额	287,686,386	1,129,642,248	40,429,429	1,457,758,063
负债				
衍生金融负债	-	4,750,413	-	4,750,413
交易性金融负债	6,486,522	4,689,588	-	11,176,110
持续以公允价值计量的负债总额	6,486,522	9,440,001	-	15,926,523

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场(如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人)报价的，采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现、投资基金、理财产品和衍生金融工具等。债券的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值；票据贴现采用的现金流量折现法，现金流量贴现模型使用的主要参数包括相关收益率曲线等，相关收益率曲线在形成过程中采用了反映市场状况的可观察输入值；投资基金、理财产品的公允价值按照管理人公布的份额净值确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2026 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间/数值
票据贴现	78,268,522	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.35%, 5.43%]
非上市权益工具	1,804,999	上市公司比较法	流动性折价	20%
非上市权益工具	46,816	净资产法	权益比率	0.19%
开放式资产管理计划和信托计划	348,121	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	113,325	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	3,761	现金流量折现法	风险调整折现率	5.94%
合计	80,585,544			
	2025 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间/数值
票据贴现	37,321,252	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 6.31%]
非上市权益工具	2,011,846	上市公司比较法	流动性折价	20%
非上市权益工具	46,816	净资产法	权益比率	0.19%
开放式资产管理计划和信托计划	930,699	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	113,423	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	5,393	现金流量折现法	风险调整折现率	5.94%
合计	40,429,429			

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

本集团投资或持有的固定期限资产管理计划和信托计划、票据贴现采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团对部分非上市权益工具采用可比上市公司的市净率或市销率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

本集团对部分非上市权益工具采用可比上市公司的权益比率来确定非上市权益工具的公允价值。上述模型中的权益比率调整为不可观察输入值。

本集团投资或持有的部分资产管理计划、信托计划采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值计量的资产的期/年初余额与期/年末余额之间的调节信息如下：

本集团

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买、结算和转出		期末余额	对于期末持有的资产， 计入损益的当期 未实现利得/(损失)
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算和转出		
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	37,321,252	1,647,363	30,004	243,994,990	(204,725,087)	78,268,522	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划	1,049,515	1,076,616	-	148,238	(1,809,162)	465,207	260,161
- 股权投资	1,251,686	(81,805)	-	333	-	1,170,214	(81,805)
其他债权投资							
- 债券投资	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	806,976	-	(125,375)	-	-	681,601	-
合计	40,429,429	2,642,174	(95,371)	244,143,561	(206,534,249)	80,585,544	178,356

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值计量的资产的期/年初余额与期/年末余额之间的调节信息如下： - 续

本集团 - 续

2025 年度

	年初余额	本年利得或损失总额		购买、结算和转出		年末余额	对于年末持有的资产， 计入损益的当期 未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算和转出		
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	7,578,388	650,401	11,275	197,952,517	(168,871,329)	37,321,252	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划	937,393	839,718	-	-	(727,596)	1,049,515	359,713
- 股权投资	1,661,742	416,700	-	-	(826,756)	1,251,686	416,700
其他债权投资							
- 债券投资	313,248	-	-	-	(313,248)	-	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	450,692	-	356,284	-	-	806,976	-
合计	10,941,463	1,906,819	367,559	197,952,517	(170,738,929)	40,429,429	776,413

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

上述于截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2025 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2025 年度
本期/年计入损益的已实现的利得		
-利息收入	1,513,879	527,734
-投资收益	949,939	602,672
期/年末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
-公允价值变动损益	178,356	776,413
本期/年计入其他综合收益的利得或损失		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款公允价值变动	30,004	11,275
-其他权益工具投资公允价值变动	(125,375)	356,284

2、 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3、 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

4、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2026 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产 债权投资	783,900,167	5,844,832	789,744,999	760,619,570
金融负债 已发行债务证券	784,821,535	-	784,821,535	784,829,855
	2025 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产 债权投资	691,491,644	8,485,624	699,977,268	672,674,806
金融负债 已发行债务证券	654,036,925	-	654,036,925	652,947,771

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单的投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

1、 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	6.98%	6.98%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	6.93%	6.93%
华泰证券股份有限公司(以下简称“华泰证券”)	5.03%	5.03%
无锡市建设发展投资有限公司	3.87%	3.87%
江苏省广播电视集团有限公司	3.00%	3.00%
江苏交通控股有限公司	1.92%	1.92%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	35,100	9	3,408	286,406	3,314	328,237	0.43%
利息支出	(13,730)	(24)	(9,981)	(80,470)	(13,105)	(117,310)	0.30%
手续费及佣金收入	11,684	2	1,720	10,745	4	24,155	0.57%
投资收益	1,327	-	-	8,951	-	10,278	0.15%
公允价值变动净收益/(损失)	6,343	-	(2,517)	42,414	-	46,240	3.21%
业务及管理费	-	-	-	(226)	-	(226)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(126)	-	-	(126)	不适用

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下： - 续

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2026 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	673,354	-	673,354	0.58%
拆出资金	-	200,017	200,039	400,504	-	800,560	0.73%
衍生金融资产	-	-	-	35,711	-	35,711	0.43%
发放贷款和垫款	1,947,839	10	30,021	19,148,506	231,195	21,357,571	0.79%
交易性金融资产	-	-	-	915,398	-	915,398	0.16%
债权投资	-	-	-	3,206,762	-	3,206,762	0.42%
其他债权投资	1,708,523	-	502,871	6,421,608	-	8,633,002	0.88%
其他资产	-	-	20	-	-	20	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	(824)	(9)	(967,804)	(778,368)	-	(1,747,005)	0.28%
拆入资金	-	-	-	(6,636,528)	-	(6,636,528)	2.43%
衍生金融负债	-	-	(15)	(34,412)	-	(34,427)	0.59%
卖出回购金融资产款	-	-	-	(4,454,741)	-	(4,454,741)	2.83%
吸收存款	(4,867,125)	(1,886,049)	(11)	(22,972,847)	(799,837)	(30,525,869)	1.01%
其他负债	-	-	(92)	-	-	(92)	0.00%

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下： - 续

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2026 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	245,644	3,180	-	1,506,571	-	1,755,395	4.83%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	108,052	108,052	0.20%
银行承兑汇票	-	3,707	-	169,294	-	173,001	0.06%
开出保函	-	-	-	68,220	-	68,220	0.17%
开出信用证	245,644	-	-	20,000	-	265,644	0.32%
委托贷款	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000	2.22%

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下： - 续

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	16,080	8	3,723	365,445	3,713	388,969	0.56%
利息支出	(16,354)	(18,052)	(9,025)	(82,121)	(6,712)	(132,264)	0.36%
手续费及佣金收入	-	3	1,689	13,518	8	15,218	0.40%
投资收益	1,926	-	-	13,679	-	15,605	0.20%
公允价值变动净损失	(2,135)	-	(796)	(46,783)	-	(49,714)	21.96%
业务及管理费	-	-	-	(198)	-	(198)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(207)	-	-	(207)	不适用

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下： - 续

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2025 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,486,259	-	1,486,259	1.40%
拆出资金	-	-	500,044	4,178,650	-	4,678,694	2.76%
衍生金融资产	-	-	48,473	13,172	-	61,645	1.07%
发放贷款和垫款	1,666,011	-	30,025	17,957,657	231,193	19,884,886	0.82%
交易性金融资产	-	-	-	735,468	-	735,468	0.13%
债权投资	-	-	-	456,600	-	456,600	0.07%
其他债权投资	2,082,918	-	500,867	11,007,977	-	13,591,762	1.92%
其他资产	-	-	473	-	-	473	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	(17,200)	(17)	(595,264)	(701,681)	-	(1,314,162)	0.22%
拆入资金	-	-	-	(3,179,176)	-	(3,179,176)	1.32%
衍生金融负债	-	-	(43,941)	(25,991)	-	(69,932)	1.47%
卖出回购金融资产款	-	-	-	(1,758,080)	-	(1,758,080)	1.34%
吸收存款	(1,433,893)	(1,341,944)	-	(15,579,893)	(844,345)	(19,200,075)	0.74%
其他负债	-	-	(338)	(11)	-	(349)	0.00%

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下： - 续

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2025 年 12 月 31 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	1,539,000	-	1,539,000	3.86%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	116,216	116,216	0.21%
银行承兑汇票	-	11,619	-	130,482	-	142,101	0.04%
开出保函	-	-	-	75,013	-	75,013	0.18%
开出信用证	7,000	-	-	10,000	-	17,000	0.03%
委托贷款	-	-	-	1,430,000	-	1,430,000	2.27%

3、 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

4、 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入	33,619	199,290
利息支出	(9,393)	(7,215)
手续费及佣金收入	673	401
其他业务收入	13,828	13,828

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
衍生金融资产	-	17,935
发放贷款和垫款	543,450	455,780
其他债权投资	304,294	308,603
其他资产	158,966	689,619
同业及其他金融机构存放款项	(805,314)	(2,825,990)
吸收存款	(551,790)	(543,072)
其他负债	(497)	-

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	2,865,489	-

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

5、与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6、重大关联交易

于截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间：未发生)。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

十三、资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。商业银行资本充足率需达到《商业银行资本管理办法》的相关要求，本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的监管资本状况如下：

财务报表附注

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.67%	8.93%
一级资本充足率	11.19%	11.67%
资本充足率	12.40%	12.87%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	18,351,324	18,351,324
资本公积	47,931,684	47,896,943
盈余公积	48,815,184	42,453,008
一般风险准备	67,229,194	67,025,147
未分配利润	80,741,593	76,905,151
少数股东资本可计入部分	6,716,771	6,307,843
其他	8,289,556	5,351,835
总核心一级资本	278,075,306	264,291,251
核心一级资本调整项目：		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(72,135)	(72,135)
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与 之相关的递延税负债后的净额	(42,775)	(64,077)
核心一级资本调整项目小计	(114,910)	(136,212)
核心一级资本净额：	277,960,396	264,155,039
其他一级资本		
其他一级资本工具	79,977,830	79,977,830
少数股东资本可计入部分	895,570	841,046
总其他一级资本	80,873,400	80,818,876
一级资本净额	358,833,796	344,973,915

财务报表附注
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团 - 续

	<u>2026 年 6 月 30 日</u>	<u>2025 年 12 月 31 日</u>
二级资本：		
超额贷款损失准备	36,825,944	33,849,256
少数股东资本可计入部分	<u>1,791,139</u>	<u>1,682,091</u>
二级资本净额	<u>38,617,083</u>	<u>35,531,347</u>
资本净额	<u>397,450,879</u>	<u>380,505,262</u>
风险加权资产总额	<u>3,206,226,038</u>	<u>2,956,834,337</u>

江苏银行股份有限公司
财务报表补充资料(未经审阅)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 修订)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非流动资产处置损益		44,822	14,421
政府补助		112,555	168,475
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(12,169)	(47,065)
非经常性损益净额	(1)	145,208	135,831
以上有关项目对税务的影响		(39,801)	(40,676)
合计		105,407	95,155
其中影响母公司股东净利润的非经常性损益		72,079	67,849
影响少数股东净利润的非经常性损益		33,328	27,306

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

2、 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下：

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东 的合并净利润	7.86	7.82	1.13	1.03	1.13	1.03
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东 的合并净利润	7.84	7.79	1.13	1.03	1.13	1.03

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、40。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

集团扣除非经常性损益后的基本每股收益以扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	20,754,647	18,978,459
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(72,079)	(67,849)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	20,682,568	18,910,610
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	18,351,324
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	1.13	1.03

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、40。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

本集团扣除非经常性损益后的稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)除以本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程 - 续

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益 - 续

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)	20,754,647	18,978,459
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(72,079)	(67,849)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润(稀释)	20,682,568	18,910,610
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	18,351,324	18,351,324
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)	1.13	1.03

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

本集团加权平均净资产收益率以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	注	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润		20,754,647	18,978,459
归属于母公司普通股股东的合并净资产 的加权平均数	(i)	263,969,514	242,684,204
加权平均净资产收益率		7.86%	7.82%

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程 - 续

(a) 加权平均净资产收益率 - 续

(i) 归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初归属于母公司普通股股东的合并净资产	257,983,408	233,615,059
本期归属于母公司普通股股东的合并 综合收益的影响	11,846,184	9,901,705
本期归属于母公司普通股股东的其他影响	(5,860,078)	(832,560)
期末归属于母公司普通股股东的 合并净资产的加权平均数	<u>263,969,514</u>	<u>242,684,204</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

本集团扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润除以归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	20,682,568	18,910,610
归属于母公司普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>263,969,514</u>	<u>242,684,204</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<u>7.84%</u>	<u>7.79%</u>

3、 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站(www.jsbchina.cn)“投资者关系——监管信息披露”栏目。

4、 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站(www.jsbchina.cn)“投资者关系——监管信息披露”栏目。