

股票代码 600919

Annual Report 2025 年度报告
BANK OF JIANGSU





目 录 CONTENTS

致 辞	004
第一节 公司简介	008
第二节 财务概要	016
第三节 经营情况讨论与分析	026
第四节 公司治理	058
第五节 环境与社会责任	082
第六节 重要事项	090
第七节 股份变动及股东情况	096
第八节 优先股相关情况	100
第九节 财务报告	106

重要提示

一、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，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。

二、本公司第六届董事会第二十八次会议于 2026 年 4 月 28 日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2025 年年度报告及其摘要的议案》。本次会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名。

三、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长（任职资格待核准）、行长、主管会计工作负责人袁军，董事会秘书、计划财务部总经理陆松圣声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配方案

公司拟向全体 A 股普通股股东派发现金股利，具体为：以公司 2025 年 12 月 31 日普通股总股本数 18,351,324,463 股为基数，2025 年全年按每 10 股派发现金股利人民币 5.641 元（含税），合计派发现金股利人民币 1,035,198 万元。其中，2025 年半年度已按每 10 股派发现金股利人民币 3.309 元（含税），派发现金股利人民币 607,245 万元；2025 年年度拟按每 10 股派发现金股利人民币 2.332 元（含税），派发现金股利人民币 427,953 万元。该方案尚待公司股东会审议批准，具体情况将另行公告。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、报告期内，公司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公司所披露的年度报告的真实性、准确性和完整性。

八、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司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。

释义

在本报告书中，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
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
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
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
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
德勤华永会计师事务所	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

致辞

各位股东：

2025年，面对复杂多变的外部环境，江苏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，聚焦聚力“五篇大文章”，全力服务国家和区域重大战略，以“成本控制、风险管理、市场运作”为抓手，推动各项目标任务落地见效。全行经营发展规模、效益和质量再上新台阶，股东回报、社会价值贡献实现双提升。

2025年末，集团资产总额4.93万亿元，较上年末增长24.78%；各项存款余额2.54万亿元，较上年末增长19.99%；各项贷款余额2.47万亿元，较上年末增长17.84%。全年实现营业收入879.42亿元，同比增长8.82%，归属于上市公司股东的净利润345.01亿元，同比增长8.35%，ROE、ROA保持较好水平。全球银行1000强排名列第56位，较上年大幅提升10位。

胸怀“国之大者”，服务大局展现新作为。习近平总书记指出，金融是“国之大者”，关系中国式现代化建设全局。作为全国系统重要性银行，江苏银行始终坚守金融为民、服务实体的初心使命，坚持将自身发展融入国家大局，全力服务经济大省挑大梁。2025年末，制造业贷款余额3577亿元，较上年末增长18%，先进制造业投放持续提升。科技型企业贷款余额2905亿元，较上年末增逾20%，授信支持专精特新、高企、科小等高质量客户列全省第一。绿色融资规模超7400亿元，较上年末增长34%，PRB实践入选联合国全球十大优秀案例。普惠小微贷款余额2478亿元，较上年末增长17.7%，涉农贷款余额超2870亿元，服务成效、外部评价不断提升。个人养老金账户开立突破130万户、缴存金额翻番，累计服务老年客户超800万户，养老金融服务生态加快构建。新开立数字人民币钱包34万个，全年累计交易额突破3600亿元，数字金融服务能级持续跃升。积极把握“苏超”等热门活动契机，聚焦场景流量经营，营销拓客成效加快显现。成功获得多项国家级业务资质，不断提升全方位客户服务能力与综合回报。

守牢合规底线，风险防控再显新成效。银行是经营风险的行业，无论何时，守牢底线红线都是发展的前提。2025年，全行紧随外部经营环境变化，进一步完善内控机制、强化科技运用，有效提升风控覆盖面、精准度与运行效能。迭代优化全面风险管理体系，压实风控责任链条，着力构建“三道防线”协同贯通、覆盖全生命周期的管控体系，切实织牢织密“横到边、纵到底”的风险防护网。加强重点领域风险管控，进一步统一风险偏好，细化源头管理与业务回溯，有效防范各类风险事件。稳步增强反诈综合能力，相关保护试点工作顺利开展，消保工作质效不断巩固提升。充分发挥审计监督的专业督导与前瞻预警作用，为全行稳健经营筑牢安全屏障。2025年末，不良贷款率0.84%，较上年末下降0.05个百分点，创上市以来最优水平；拨备覆盖率322.98%，风险抵补能力充足。

动态调优结构，经营质效迈上新台阶。在奋斗的道路上，没有“躺赢”的可能，也没有“躺平”的捷径。伴随外部经营环境不断变化、行业发展格局不断重塑，我们唯有加倍努力才能与时代同频。2025年，全行动态优化大类资产负债配置策略，实现收入结构多元化和负债成本有效压降，经营质效再上新台阶。信贷资产依然稳居大类资产的“半壁江山”，灵活把握市场机遇、动态调配金融投资类资产规模，为稳增长提供坚实支撑。存款占总负债比例保持55%以上，新起息存款

付息率显著下降，顺利完成 900 亿元金融债发行，有力拓宽长期低成本负债来源，为降本增效进一步夯实基础。债务融资工具承销规模超 2800 亿元、列城商行首位，落地多个全国首批债务融资工具承销项目。财富管理持续彰显比较优势，零售 AUM 突破 1.6 万亿元、年内新增超 2000 亿元，总规模和增量均稳居城商行首位。资产托管规模超 5.1 万亿元，其中公募基金托管规模超 4500 亿元，均继续位列城商行第一。全行净息差保持稳健，成本收入比 26.67%，处于同业优秀水平。

彰显变革之锐，改革创新取得新突破。体制机制改革是激活内生动力、提升核心竞争力的关键。江苏银行以自我革新的内驱力，努力打通体制机制的难点堵点，为可持续发展注入源源动能。2025 年，成立苏银研究院一级部，打造“内部智库、外部桥梁”，为经营决策提供智慧支撑。积极发挥专班机制敏态特点，在重点地区挖潜、资本集约等领域探索出不少新增增长点。深化管理上收与整合，以集约化运营提升管理效能、释放一线产能。强化公私协同、加快队伍融合，全面提升营销队伍的效率和产能。数字化转型深入推进，手机银行月活客户数首超 800 万户，保持城商行第一，“多边央行数字货币桥”首单场景成功落地，人工智能在业务场景中深度应用。子公司专业化经营水平持续提升，苏银金租资产规模近 1500 亿元，连续 4 年获穆迪 Baa2 长期发行人评级，苏银理财管理规模超 8200 亿元，连续 9 年领跑城商系理财子公司，苏银消金融资产规模突破 660 亿元，智慧化、专业化、普惠化的一流消费金融服务能力不断增强。干部员工队伍结构持续优化，专业人才梯队更加健全，为改革创新、长期可持续发展奠定坚实基础。

2026 年是“十五五”规划开局之年，也是江苏银行上市十周年里程碑时刻。忆过往，离不开每一位客户、股东的信任与支持；向未来，我们将以更开放的格局拥抱变革，以更务实的步伐精进主业，坚定不移地走好高质量发展之路。我们坚信，有大家的信任为帆、支持为桨，江苏银行定能在时代浪潮中奋楫争先，以更加坚实的步伐迈向基业长青，以优异的业绩回报每一份期待。

袁 军

董事长（任职资格待核准）、行长



融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

公司简介



公司简介

一、基本信息

种类	A 股	优先股
简称	江苏银行	苏银优 1
代码	600919	360026
上市地	上海证券交易所	上海证券交易所
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 / 办公地址邮编	210001	

公司的法定代表人	葛仁余
董事会秘书	陆松圣
证券事务代表	葛超豪
指定的信息披露媒体	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
指定的信息披露网站	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 公司网站 (www.jsbchina.cn)
年度报告备置地点	公司董事会办公室
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，公司注册地址 / 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

	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
聘请的会计师事务所	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

三、公司概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是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 2025 年 12 月末，资产总额 4.93 万亿元。在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排名中列第 56 位，较上年大幅提升 10 位，在中资银行中排名第 16 位。入选《财富》中国 500 强，排名第 162 位，列国内城商行首位。当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东亚地区理事代表。

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。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”，江苏银行党委被表彰为“江苏省先进基层党组织”。被原中国银保监会评为“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。

2025 年末

资产总额 **4.93** 万亿元

各级机构 **540** 余家



四、经营范围

本行的经营范围经国家金融监督管理总局等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

五、企业文化

使命： 融创美好生活

愿景： 建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行

核心价值观： 融合创新 行稳致远 诚信专业 团结奋斗



六、报告期内所获主要荣誉和奖项

- 2025 年 1 月 获上海黄金交易所颁发的“2024 年度优秀特别会员”；
获上海票据交易所颁发的“优秀综合业务机构”“优秀贴现机构”“优秀结算机构”等奖项；
获第三届联合智评理财“金蟾奖——优秀养老服务银行、优秀理财销售银行”。
- 2025 年 2 月 苏银理财获得全国银行间同业拆借中心颁发的“银行间本币市场成员业务高质量发展评价‘市场进步机构’”。
- 2025 年 3 月 入选联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）发布的“负责任银行原则（PRB）全球优秀案例”；
苏银理财获得《中国基金报》颁发的“‘英华奖’优秀银行理财公司”；
获《中国基金报》颁发的“中国银行业理财英华示范机构”优秀理财销售银行。
- 2025 年 5 月 获《每日经济新闻》颁发的“中国上市公司长三角地区年度品牌先锋”奖，入围“2025 中国上市公司品牌价值榜活力榜 TOP100”“2025 中国上市公司品牌价值榜长三角榜 TOP100”；
获中国上市公司协会“2024 年度上市公司投资者关系管理最佳实践”。

-
- 2025年6月 万得（Wind）2025年ESG评级中继续保持A级。
-
- 2025年7月 在英国《银行家》杂志（The Banker）2025年全球银行1000强排名中列第56位；
在2025年《财富》中国500强排名中列第162位。
-
- 2025年8月 获《21世纪经济报道》颁发的“2025金融‘五篇大文章’卓越实践机构”奖。
-
- 2025年9月 在中国企业联合会、中国企业家协会公布的“2025中国企业500强名单”中列第169位，在“2025中国服务业企业500强名单”中列第61位；
获LACP 2024年度报告远景奖线上类“金奖”。
-
- 2025年10月 获上海证券交易所“2024-2025年度沪市上市公司信息披露工作评价A级”；
获《中国银行保险报》颁发的“2025银行业ESG典型实践案例”奖；
获中国银行业协会发布的2025年商业银行“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系综合评价结果城市商业银行第一名。
-
- 2025年11月 冠名“2025江苏银行江苏省城市足球联赛”获得《21世纪经济报道》颁发的“21世纪金融竞争力·年度领航品牌案例奖”；
获《证券时报》颁发的“2025年度和谐投资者关系银行天玑奖”；
获《每日经济新闻》颁发的“年度特色金融特别奖”；
获《第一财经》颁发的“年度城商行”奖；
获《经济观察报》颁发的“年度财富管理银行”奖；
获《财联社》颁发的“ESG金融年度大奖”；
获江苏资本市场峰会颁发的“2025年度优秀投资价值企业”。
-

● 2025 年 12 月 苏银消金获得江苏省政府颁发的第四届江苏省紫峰奖“卓越成长中小企业奖”；

苏银理财获得《中国证券报》颁发的“金牛成长理财公司”；

获《金融界》颁发的 2025 金融界“金智奖”投资价值上市公司；

获新华报业传媒集团颁发的“金麒麟奖”；

获《中国经营报》颁发的“卓越竞争力品牌建设银行”奖。

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

财务概要



财务概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩指标 (人民币 千元)	2025 年	2024 年	本期比上年同期增减 (%)	2023 年
营业收入	87,942,367	80,815,212	8.82	74,293,433
归属于上市公司股东的净利润	34,501,004	31,843,213	8.35	28,750,352
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	34,424,763	31,464,081	9.41	28,244,751
经营活动产生的现金流量净额	560,651,108	36,845,641	1,421.62	213,598,870
每股指标 (元 / 股)	2025 年	2024 年	本期比上年同期增减 (%)	2023 年
基本每股收益	1.76	1.65	6.67	1.69
稀释每股收益	1.76	1.65	6.67	1.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.75	1.63	7.36	1.66
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	14.06	12.73	10.45	11.47
财务指标 (%)	2025 年	2024 年	本期比上年同期增减	2023 年
总资产收益率	0.82	0.91	下降 0.09 个百分点	0.94
加权平均净资产收益率	13.14	13.59	下降 0.45 个百分点	14.52
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	13.11	13.42	下降 0.31 个百分点	14.25
成本收入比	26.67	24.73	上升 1.94 个百分点	23.99

规模指标 (人民币 千元)	2025 年末	2024 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2023 年末
总资产	4,931,316,046	3,952,041,570	24.78	3,403,361,837
总负债	4,581,733,981	3,638,383,352	25.93	3,144,245,806
股东权益	349,582,065	313,658,218	11.45	259,116,031
归属于上市公司股东的所有者权益	337,961,238	303,589,817	11.32	250,409,988
存贷款指标 (人民币 千元)	2025 年末	2024 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2023 年末
企业活期存款	589,719,939	481,043,331	22.59	426,758,520
企业定期存款	774,408,553	680,723,063	13.76	504,587,720
储蓄活期存款	109,971,822	101,044,812	8.83	92,580,154
储蓄定期存款	863,613,147	721,893,033	19.63	615,536,668
其他存款	201,034,619	131,146,862	53.29	235,872,102
小计：各项存款	2,538,748,080	2,115,851,101	19.99	1,875,335,164
应计利息	50,975,841	44,803,999	13.78	39,613,273
吸收存款	2,589,723,921	2,160,655,100	19.86	1,914,948,437
企业贷款	1,662,037,152	1,317,919,498	26.11	1,109,168,114
零售贷款	660,442,953	674,804,125	-2.13	652,591,589
贴现	146,580,503	102,479,081	43.03	131,367,335
小计：各项贷款	2,469,060,608	2,095,202,704	17.84	1,893,127,038
应计利息	8,131,734	8,309,617	-2.14	8,168,997
减：减值准备	65,481,025	64,851,472	0.97	65,323,574
发放贷款和垫款	2,411,711,317	2,038,660,849	18.30	1,835,972,461
资本指标 (人民币 千元)	2025 年末	2024 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2023 年末
资本净额	380,505,262	340,127,249	11.87	301,547,084
核心一级资本	264,155,039	238,791,028	10.62	214,344,456
其他一级资本	80,818,876	70,673,016	14.36	40,576,197
二级资本	35,531,347	30,663,205	15.88	46,626,431
风险加权资产总额	2,956,834,337	2,617,817,931	12.95	2,266,040,689

主要指标 (%)	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资本充足率	12.87	12.99	13.31
一级资本充足率	11.67	11.82	11.25
核心一级资本充足率	8.93	9.12	9.46
不良贷款率	0.84	0.89	0.89
存贷比	87.45	89.06	89.79
流动性比例	121.42	110.36	96.94
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.50	1.73	2.07
最大十家客户贷款占资本净额比率	9.53	9.84	10.98
拨备覆盖率	322.98	350.10	389.53
拨贷比	2.70	3.12	3.48

注：本行发放贷款和垫款合并金融租赁子公司长期应收款，不良贷款率、拨备覆盖率等涉及指标计算口径同步调整。

二、分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	22,304,128	22,560,164	22,318,509	20,759,566
归属于上市公司股东的净利润	9,780,003	10,458,456	10,344,229	3,918,316
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,695,471	10,475,139	10,329,059	3,925,094
经营活动产生的现金流量净额	169,075,192	143,968,818	88,909,308	158,697,790

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	27,445
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	259,336
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-116,062
少数股东权益影响额	-36,325
所得税影响额	-58,153
合计	76,241

四、主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末	增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	185,383,013	142,274,712	30.30	存放中央银行款项增加
存放同业及其他金融机构款项	105,884,564	35,370,739	199.36	存放同业款项规模增加
买入返售金融资产	53,387,681	16,098,141	231.64	买入返售证券规模增加
其他债权投资	706,383,572	446,891,438	58.07	FVOCI 类债券投资增加
其他权益工具投资	806,976	450,692	79.05	其他权益工具估值增加
商誉	72,135	-	-	收购宁波江北富民村镇银行产生
递延所得税资产	14,556,378	10,614,302	37.14	递延所得税资产增加
其他资产	48,580,035	18,147,651	167.69	其他资产增加
向中央银行借款	212,628,422	138,274,242	53.77	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	604,694,448	320,183,301	88.86	同业存放款项规模增加
拆入资金	241,761,480	175,505,166	37.75	拆入资金规模增加
交易性金融负债	11,176,110	3,980,437	180.78	交易性金融负债增加
衍生金融负债	4,750,413	6,994,845	-32.09	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	130,837,825	99,262,153	31.81	卖出回购证券规模增加
其他负债	114,622,562	71,560,685	60.18	其他负债规模增加
其他综合收益	5,351,835	9,283,147	-42.35	FVOCI 类金融资产公允价值变动影响

项目	2025 年	2024 年	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	1,076,304	1,864,866	-42.29	手续费及佣金支出减少
其他收益	259,336	493,243	-47.42	其他收益减少
公允价值变动净收益	-532,438	3,755,882	-114.18	金融资产公允价值变动损失增加
汇兑净收益	1,994,419	1,134,137	75.85	衍生产品汇兑收益增加
资产处置收益	27,445	65,696	-58.22	资产处置收益减少
营业外支出	135,427	59,715	126.79	营业外支出增加
所得税费用	4,782,585	7,961,608	-39.93	所得税费用减少

五、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年末	2025 年末	增减幅度 (%)
衍生金融资产	7,055,496	5,783,784	-18.02
交易性金融资产	488,547,464	548,022,431	12.17
其他债权投资	446,891,438	706,383,572	58.07
其他权益工具投资	450,692	806,976	79.05
发放贷款和垫款	153,586,927	196,761,300	28.11
以公允价值计量的资产合计	1,096,532,017	1,457,758,063	32.94
衍生金融负债	6,994,845	4,750,413	-32.09
交易性金融负债	3,980,437	11,176,110	180.78
以公允价值计量的负债合计	10,975,282	15,926,523	45.11

六、资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末
1. 总资本净额	380,505,262
1.1 核心一级资本	264,291,251
1.2 核心一级资本扣减项	136,212
1.3 核心一级资本净额	264,155,039
1.4 其他一级资本	80,818,876
1.5 其他一级资本扣减项	0
1.6 一级资本净额	344,973,915
1.7 二级资本	35,531,347
1.8 二级资本扣减项	0
2. 信用风险加权资产	2,741,789,739
3. 市场风险加权资产	50,848,570
4. 操作风险加权资产	164,196,028
5. 风险加权资产合计	2,956,834,337
6. 核心一级资本充足率 (%)	8.93
7. 一级资本充足率 (%)	11.67
8. 资本充足率 (%)	12.87

七、杠杆率

单位：%

项目	2025 年末	2024 年末
杠杆率	6.37	6.92

八、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末
流动性覆盖率 (%)	203.22
合格优质流动性资产	433,794,750
未来 30 天现金净流出量的期末数值	213,461,628

九、净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。报告期末，本集团净稳定资金比例 106.70%，可用的稳定资金 26,436.31 亿元，所需的稳定资金 24,776.18 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
净稳定资金比例 (%)	106.70	108.19
可用的稳定资金	2,643,630,931	2,174,448,411
所需的稳定资金	2,477,617,717	2,009,893,367

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 1.73%、净利差 1.71%。生息资产收益率 3.52%，其中发放贷款及垫款平均利率 4.27%，金融投资平均利率 2.71%，存放央行款项平均利率 1.39%，其他生息资产平均利率 2.10%；计息负债付息率 1.81%，其中吸收存款平均利率 1.71%，已发行债务证券平均利率 1.96%，向中央银行借款平均利率 1.92%，其他计息负债平均利率 1.93%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 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	2,350,114,787	100,257,388	4.27%
金融投资	1,266,631,165	34,353,700	2.71%
存放央行款项	159,767,262	2,224,115	1.39%
其他生息资产	276,812,008	5,821,480	2.10%
其中：存拆放同业 ²	230,449,959	5,056,021	2.19%
买入返售金融资产	46,362,048	765,459	1.65%
总计息资产	4,053,325,222	142,656,683	3.52%
负债			
吸收存款	2,428,424,781	41,466,995	1.71%
已发行债务证券	730,556,378	14,329,362	1.96%
向中央银行借款	169,623,255	3,263,567	1.92%
其他计息负债	831,673,224	16,078,922	1.93%
其中：同业存拆入 ³	719,196,596	13,657,875	1.90%
卖出回购金融资产	110,959,609	2,297,481	2.07%
总计息负债	4,160,277,638	75,138,846	1.81%
利息净收入		67,517,837	
净利差			1.71%
净息差 ⁴			1.73%

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	2024 年末	本期增减变动	2025 年末	变动幅度 (%)
股本	18,351,324	0	18,351,324	0.00
其他权益工具	69,974,758	10,003,072	79,977,830	14.30
资本公积	47,903,762	-6,819	47,896,943	-0.01
其他综合收益	9,283,147	-3,931,312	5,351,835	-42.35
盈余公积	36,539,066	5,913,942	42,453,008	16.19
一般风险准备	54,807,539	12,217,608	67,025,147	22.29
未分配利润	66,730,221	10,174,930	76,905,151	15.25
归属于母公司所有者权益合计	303,589,817	34,371,421	337,961,238	11.32
少数股东权益	10,068,401	1,552,426	11,620,827	15.42
股东权益合计	313,658,218	35,923,847	349,582,065	11.45

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

经营情况讨论与分析



经营情况讨论与分析

一、核心竞争力

2025年，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“做强公司业务，打造行业专长；做大零售业务，聚焦财富管理；做优金融市场业务，建立领先优势；加速数字金融发展，提升科技价值贡献；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，深入传导“One Bank”理念，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

险管理体制变革，持续完善“2+5+N”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。

二、报告期经营情况概述

2025年，本行深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚守服务实体经济和金融为民初心，深入践行新发展理念，奋力服务“五篇大文章”，坚持“稳中求进、稳中求变”工作总基调，统筹发展与安全，持续深化改革创新，着力锻造“高效率、强协同、优服务”的比较优势，加快建设“四化”服务领先银行，高质量发展迈出坚实步伐。

深耕区域经济，金融服务质效持续提升。认真履行地方法人银行职责，全力服务所在区域走在前、做示范、挑大梁、作贡献，将自身发展融入区域发展大局，积极探索“稳投资、促消费、惠民生”金融服务新模式，加大“两重”“两新”融资支持力度，为实体经济发展注入金融动能。报告期末，资产总额49,313.16亿元，较上年末增长24.78%；各项存款余额25,387.48亿元，较上年末增长19.99%；各项贷款余额24,690.61亿元，较上年末增长17.84%。

优化体制机制，经营效益持续稳健增长。突出问题导向，聚焦经营管理中的堵点难点，优化内部管理体制机制，持续推动管理上收、营销下沉，横向整合同质化工作，去除冗余环节，提升市场反应速度，取得了良好的经营业绩。报告期内，实现营业收入879.42亿元，同比增长8.82%；归属于上市公司股东的净利润345.01亿元，同比增长8.35%。

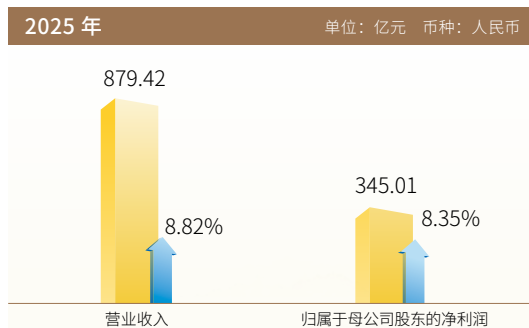
筑牢风控屏障，资产质量持续夯实。深入推进风控体系迭代升级，进一步厘清一二三道防线职责，不断提升风险防控覆盖面、精准度和运行效率，资产质量进一步夯实。报告期末，不良贷款率0.84%，为上市以来最优水平；拨备覆盖率322.98%，风险抵补能力充足。

聚焦价值创造，为股东提供可持续回报。坚持价值创造导向，深入实施中长期发展战略，科学谋划发展布局，不断提升专业经营能力，在实现自身高质量发展的同时，努力为股东持续创造更多回报。报告期内，加权平均净资产收益率13.14%，保持行业优秀水平。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入879.42亿元，同比增长8.82%。其中利息净收入675.18亿元，同比增长20.66%；手续费及佣金净收入56.55亿元，同比增长28.03%。发生营业支出467.60亿元，同比增长18.35%。其中业务及管理费234.51亿元，同比增长17.35%。实现归属于母公司股东的净利润345.01亿元，同比增长8.35%。



单位：千元 币种：人民币

项目	2025年	2024年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	87,942,367	80,815,212	7,127,155	8.82
其中：利息净收入	67,517,837	55,956,762	11,561,075	20.66
手续费及佣金净收入	5,655,012	4,416,931	1,238,081	28.03
二、营业支出	46,759,959	39,509,328	7,250,631	18.35
其中：业务及管理费	23,450,711	19,983,453	3,467,258	17.35
三、营业利润	41,182,408	41,305,884	-123,476	-0.30
四、利润总额	41,066,346	41,268,011	-201,665	-0.49
五、净利润	36,283,761	33,306,403	2,977,358	8.94
其中：归属于母公司股东的净利润	34,501,004	31,843,213	2,657,791	8.35

(二) 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 675.18 亿元，同比增长 20.66%，其中利息收入 1,426.57 亿元，同比增长 9.15%；利息支出 751.39 亿元，同比增长 0.53%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 1,002.57 亿元，同比增长 3.26%；债务工具投资利息收入 343.54 亿元，同比增长 28.86%。利息支出中，吸收存款利息支出 414.67 亿元，同比下降 4.22%；已发行债务证券利息支出 143.29 亿元，同比增长 18.41%；同业及其他金融机构存放款项利息支出 85.41 亿元，同比增长 7.12%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	100,257,388	70.27	97,095,533	74.29
- 企业贷款	58,320,847	40.87	53,809,747	41.18
- 个人贷款	40,496,577	28.39	41,543,186	31.78
- 票据贴现	1,439,964	1.01	1,742,600	1.33
债务工具投资	34,353,700	24.08	26,659,390	20.40
拆出资金	4,231,205	2.97	3,867,716	2.96
存放中央银行款项	2,224,115	1.56	2,144,673	1.64
存放同业及其他金融机构款项	824,816	0.58	497,204	0.38
买入返售金融资产	765,459	0.54	437,819	0.33
利息收入合计	142,656,683	100.00	130,702,335	100.00
利息支出				
吸收存款	41,466,995	55.19	43,292,438	57.92
- 公司客户	20,755,801	27.63	23,091,080	30.89
- 个人客户	20,711,194	27.56	20,201,358	27.03
已发行债务证券	14,329,362	19.07	12,101,930	16.19
同业及其他金融机构存放款项	8,541,164	11.37	7,973,210	10.67
向中央银行借款	3,263,567	4.34	4,656,909	6.23
拆入资金	5,116,711	6.81	4,714,531	6.31
卖出回购金融资产款	2,297,481	3.06	1,865,667	2.50
其他	123,566	0.16	140,888	0.18
利息支出合计	75,138,846	100.00	74,745,573	100.00
利息净收入	67,517,837		55,956,762	

（三）手续费及佣金净收入

报告期内，集团实现手续费及佣金净收入 56.55 亿元，同比增长 28.03%，其中手续费及佣金收入 67.31 亿元，同比增长 7.16%；手续费及佣金支出 10.76 亿元，同比下降 42.29%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 33.05 亿元，同比增长 7.09%；信用承诺手续费及佣金收入 14.83 亿元，同比增长 18.11%；托管及其他受托业务佣金收入 7.73 亿元，同比增长 12.46%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 5.51 亿元，同比下降 53.24%；银行卡手续费支出 0.90 亿元，同比下降 67.37%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年	2024 年
代理手续费收入	3,305,397	3,086,418
信用承诺手续费及佣金收入	1,483,149	1,255,684
托管及其他受托业务佣金收入	773,289	687,589
银行卡手续费收入	103,806	184,284
结算与清算手续费收入	323,923	276,799
顾问和咨询费收入	1,807	1,939
承销业务及其他手续费收入	739,945	789,084
手续费及佣金收入	6,731,316	6,281,797
结算与清算手续费支出	550,766	1,177,901
银行卡手续费支出	89,830	275,329
其他	435,708	411,636
手续费及佣金支出	1,076,304	1,864,866
手续费及佣金净收入	5,655,012	4,416,931

（四）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 234.51 亿元，同比增长 17.35%，成本收入比 26.67%。集团坚持“四化”战略引领，深入推进“智慧化”转型，不断加大金融科技等领域资源投入力度，对经营管理全方位、全流程的赋能作用持续彰显，在经营管理质效快速提升的基础上，成本收入比保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年	2024 年
员工成本	12,327,245	11,645,128
- 工资及奖金	9,273,438	8,923,689
- 社会保险费及补充保险	1,811,116	1,606,422
- 其他	1,242,691	1,115,017
业务费用	9,714,114	6,976,567
折旧及摊销	1,409,352	1,361,758
合计	23,450,711	19,983,453

四、资产与负债分析

(一) 主要资产负债表项目

报告期末，集团资产总额 49,313 亿元，较上年末增长 24.78%。其中发放贷款及垫款 24,117 亿元，较上年末增长 18.30%；衍生及金融投资 19,337 亿元，较上年末增长 26.09%；现金及存放中央银行款项 1,854 亿元，较上年末增长 30.30%；同业资产 3,289 亿元，较上年末增长 64.49%。

集团负债总额 45,817 亿元，较上年末增长 25.93%。其中吸收存款 25,897 亿元，较上年末增长 19.86%；已发行债务证券 6,529 亿元，较上年末增长 1.53%；同业负债 9,773 亿元，较上年末增长 64.26%；向中央银行借款 2,126 亿元，较上年末增长 53.77%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	185,383,013	142,274,712	30.30
同业资产 ¹	328,940,466	199,976,475	64.49
衍生及金融投资 ²	1,933,671,569	1,533,525,895	26.09
发放贷款和垫款	2,411,711,317	2,038,660,849	18.30
资产总计	4,931,316,046	3,952,041,570	24.78
向中央银行借款	212,628,422	138,274,242	53.77
同业负债 ³	977,293,753	594,950,620	64.26
吸收存款	2,589,723,921	2,160,655,100	19.86
已发行债务证券	652,947,771	643,079,716	1.53
负债总计	4,581,733,981	3,638,383,352	25.93

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，集团发放贷款和垫款账面价值 24,117 亿元，较上年末增长 18.30%。各项贷款 24,691 亿元，较上年末增长 17.84%，其中对公贷款 16,620 亿元，较上年末增长 26.11%，零售贷款 6,604 亿元，贴现 1,466 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1,611,791,222	1,266,462,962
个人贷款和垫款	660,442,953	674,804,125
- 个人消费贷款	327,611,214	322,857,551
- 住房按揭贷款	249,532,303	249,733,009
- 个人经营性贷款	54,570,483	64,579,619
- 信用卡	28,728,953	37,633,946
票据贴现	65,133	348,690
小计	2,272,299,308	1,941,615,777
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	50,245,930	51,456,536
票据贴现	146,515,370	102,130,391
小计	196,761,300	153,586,927
各项贷款	2,469,060,608	2,095,202,704
应计利息	8,131,734	8,309,617
减：减值准备	65,481,025	64,851,472
账面价值	2,411,711,317	2,038,660,849

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，占比排名前三的行业分别为租赁和商务服务业、制造业、水利、环境和公共设施管理业。其中，租赁和商务服务业 4,739 亿元，占比 19.19%；制造业 3,577 亿元，占比 14.49%；水利、环境和公共设施管理业 1,937 亿元，占比 7.85%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	473,924,678	19.19	333,504,216	15.92
制造业	357,689,904	14.49	303,293,709	14.48
水利、环境和公共设施管理业	193,700,719	7.85	160,418,906	7.66
批发和零售业	157,100,696	6.36	129,921,824	6.20
科学研究和技术服务业	76,817,506	3.11	67,829,567	3.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	69,089,108	2.80	37,551,331	1.79
房地产业	67,644,431	2.74	71,545,224	3.41
建筑业	66,483,647	2.69	57,808,623	2.76
交通运输、仓储和邮政业	56,998,659	2.31	38,725,818	1.85
农、林、牧、渔业	36,782,231	1.49	31,995,528	1.53
金融业	34,940,475	1.42	25,719,645	1.23
信息传输、软件和信息技术服务业	31,617,991	1.28	26,619,414	1.27
文化、体育和娱乐业	11,643,248	0.47	10,145,055	0.48
居民服务、修理和其他服务业	9,380,448	0.38	8,084,315	0.39
住宿和餐饮业	6,532,613	0.26	3,347,101	0.16
卫生和社会工作	5,226,192	0.21	4,657,177	0.22
采矿业	3,962,639	0.16	3,896,696	0.19
其他	2,501,967	0.10	2,855,349	0.12
公司贷款和垫款小计	1,662,037,152	67.31	1,317,919,498	62.90
个人贷款和垫款	660,442,953	26.75	674,804,125	32.21
票据贴现	146,580,503	5.94	102,479,081	4.89
各项贷款	2,469,060,608	100.00	2,095,202,704	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，在集团各项贷款中，江苏地区贷款余额 20,722 亿元，占比 83.93%；长三角地区（不含江苏地区）贷款余额 2,050 亿元，占比 8.30%；粤港澳大湾区贷款余额 1,029 亿元，占比 4.17%；京津冀地区贷款余额 890 亿元，占比 3.60%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	2,072,214,883	83.93	1,804,701,850	86.13
长三角地区（不含江苏地区）	204,959,971	8.30	142,934,149	6.82
粤港澳大湾区	102,919,996	4.17	73,415,193	3.50
京津冀地区	88,965,758	3.60	74,151,512	3.55
各项贷款	2,469,060,608	100.00	2,095,202,704	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，在集团各项贷款中，附担保物贷款 4,768 亿元，占比 19.31%；信用贷款 8,901 亿元，占比 36.05%；保证贷款 11,022 亿元，占比 44.64%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	890,070,362	36.05	759,879,950	36.27
保证贷款	1,102,186,158	44.64	852,716,088	40.70
附担保物贷款	476,804,088	19.31	482,606,666	23.03
其中：抵押贷款	399,894,140	16.20	414,221,416	19.77
质押贷款	76,909,948	3.11	68,385,250	3.26
各项贷款	2,469,060,608	100.00	2,095,202,704	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在集团各项贷款中，前十名客户贷款余额合计 363 亿元，占各项贷款比例 1.48%，占资本净额比例 9.53%。

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	5,695,065	0.23	1.50
2	客户 B	4,699,000	0.19	1.23
3	客户 C	3,853,995	0.16	1.01
4	客户 D	3,672,000	0.15	0.97
5	客户 E	3,490,328	0.14	0.92
6	客户 F	3,274,471	0.13	0.86
7	客户 G	3,092,485	0.13	0.81
8	客户 H	2,937,500	0.12	0.77
9	客户 I	2,900,610	0.12	0.76
10	客户 J	2,670,087	0.11	0.70

2、买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值 534 亿元，较上年末增加 231.64%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
证券		
- 银行及其他金融机构债券	45,807,450	10,257,988
- 中国政府债券	7,584,352	5,838,400
小计	53,391,802	16,096,388
应计利息	11,263	2,943
减：减值准备	15,384	1,190
合计	53,387,681	16,098,141

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，集团交易性金融资产账面价值 5,480 亿元，较上年末增长 12.17%。其中投资基金 3,761 亿元，较上年末增长 11.68%；债券投资 891 亿元，较上年末下降 14.64%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	2,308,741
- 政策性银行	49,911,897
- 商业银行及其他金融机构	6,287,668
- 其他机构	30,094,243
小计	88,602,549
中国境外	
- 政府	480,112
小计	480,112
债券投资小计	89,082,661
投资基金	376,050,044
资产支持证券	32,948,130
理财产品投资	6,967,529
资产管理计划和信托计划投资	1,049,515
股权投资	1,546,785
其他投资	40,377,767
合计	548,022,431

(2) 债权投资

报告期末，集团债权投资账面价值 6,727 亿元，较上年末增长 13.90%。债权投资余额中，债券投资 6,316 亿元，较上年末增长 16.99%；资产管理计划和信托计划投资 121 亿元，较上年末下降 52.54%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	501,779,146
- 政策性银行	8,705,746
- 其他机构	16,792,602
小计	527,277,494
中国境外	
- 政府	797,000
- 政策性银行	139,991
- 商业银行及其他金融机构	15,731,846
- 其他机构	87,686,649
小计	104,355,486
债券投资小计	631,632,980
资产管理计划和信托计划	12,055,104
资产支持证券	15,521,623
其他投资	12,911,309
合计	672,121,016
应计利息	7,477,887
减：减值准备	6,924,097
账面价值	672,674,806

(3) 其他债权投资

报告期末，集团其他债权投资账面价值 7,064 亿元，较上年末增长 58.07%。其他债权投资余额中，债券投资 6,083 亿元，较上年末增长 44.06%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	267,850,253
- 政策性银行	132,599,371
- 商业银行及其他金融机构	19,316,414
- 其他机构	145,847,659
小计	565,613,697
中国境外	
- 政府	15,306,634
- 商业银行及其他金融机构	3,502,516
- 其他机构	23,877,348
小计	42,686,498
债券投资小计	608,300,195
资产支持证券	29,042,681
其他投资	62,908,126
小计	700,251,002
应计利息	6,132,570
合计	706,383,572

(4) 其他权益工具投资

报告期末，集团其他权益工具投资账面价值 8.07 亿元。

(三) 主要负债项目

1、吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值 25,897 亿元，较上年末增长 19.86%。各项存款 25,387 亿元，较上年末增长 19.99%，其中对公存款 13,641 亿元，占比 53.73%，较上年末增长 17.42%；个人存款 9,736 亿元，占比 38.35%，较上年末增长 18.31%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公存款				
活期	589,719,939	23.23	481,043,331	22.74
定期	774,408,553	30.50	680,723,063	32.17
小计	1,364,128,492	53.73	1,161,766,394	54.91
个人存款				
活期	109,971,822	4.33	101,044,812	4.78
定期	863,613,147	34.02	721,893,033	34.12
小计	973,584,969	38.35	822,937,845	38.90
其他存款				
保证金存款	161,329,949	6.36	112,036,341	5.29
国库存款	39,157,000	1.54	18,645,000	0.88
汇出汇款	458,075	0.02	379,260	0.02
应解汇款	78,465	0.00	76,389	0.00
财政性存款	11,130	0.00	9,872	0.00
小计	201,034,619	7.92	131,146,862	6.19
各项存款	2,538,748,080	100.00	2,115,851,101	100.00
应计利息	50,975,841		44,803,999	
吸收存款	2,589,723,921		2,160,655,100	

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，集团同业及其他金融机构存放款项余额 6,047 亿元，较上年末增长 88.86%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末
中国境内		
- 银行	51,499,450	65,424,566
- 其他金融机构	549,139,196	253,539,356
境外		
- 其他金融机构	0	1,880
小计	600,638,646	318,965,802
应计利息	4,055,802	1,217,499
合计	604,694,448	320,183,301

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	2,415,799,270	97.84	上升 0.13 个百分点
关注贷款	32,624,817	1.32	下降 0.08 个百分点
次级贷款	8,388,955	0.34	下降 0.07 个百分点
可疑贷款	4,746,140	0.19	持平
损失贷款	7,501,426	0.31	上升 0.02 个百分点
合计	2,469,060,608	100.00	

注：本集团不良贷款包括风险分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团加大降旧控新工作力度，资产质量总体保持稳定。报告期末，集团不良贷款余额 206.37 亿元，不良贷款比例 0.84%，较年初下降 0.05 个百分点。

2. 迁徙率数据

单位：%

项目	2025 年	2024 年	2023 年	2022 年
正常类贷款迁徙率	1.83	2.36	2.13	1.54
关注类贷款迁徙率	20.96	21.75	27.03	24.18
次级类贷款迁徙率	66.97	65.56	39.37	45.72
可疑类贷款迁徙率	39.94	67.34	82.86	43.64

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

行业	不良贷款率 (%)	较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	0.05	-0.14
采矿业	0.00	-0.24
制造业	1.01	-0.01
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.09	-0.24
建筑业	0.97	0.05
批发和零售业	1.40	-0.97
交通运输、仓储和邮政业	0.03	-0.62
住宿和餐饮业	0.78	-0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	2.31	0.51
金融业	0.23	-0.57
房地产业	4.23	2.03
租赁和商务服务业	0.32	0.02
科学研究和技术服务业	0.51	-0.41
水利、环境和公共设施管理业	0.07	-0.12
居民服务、修理和其他服务业	0.72	0.08
教育	0.83	0.17
卫生和社会工作	0.65	0.13
文化、体育和娱乐业	0.04	-0.78
个人经营性贷款	2.46	0.42
个人贷款	0.96	0.08

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 80.90%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 99.21%。

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,789,467	2,381,505	0.10
逾期贷款	23,552,193	28,872,731	1.17

注：1. 重组贷款指因借款人不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整的贷款，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；

2. 逾期贷款指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

6. 不良贷款处置情况

本行坚持多措并举，持续加大风险化解处置力度。一是成立重点项目处置专班，强化总行对重大、疑难项目的处置管控，分类施策制定处置方案。二是强化诉讼清收流程管理，及时采取司法手段进行诉讼保全，做到早介入、抢先机、快处置。三是加快推动重点领域金融风控集约化、专业化建设，搭建以资产保全部为主导的风险处置协同机制。四是加强与资产管理公司合作，加大不良资产招商推介力度，有效提高相关资产处置成交率、回收率。五是紧密围绕风控体系优化迭代，深化科技赋能，实现处置流程减负增效。

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	37,039,347	13,031,376	14,780,749	64,851,472	561,244	3,074	-	564,318
本期转移：								
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	-	-	-	-	-
本期计提	-2,183,430	2,003,739	21,267,666	21,087,975	605,790	704	-	606,494
本期转销	-	-	-23,530,545	-23,530,545	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	3,028,882	3,028,882	-	-	-	-
其他变动	1,361	14,856	27,024	43,241	-	-	-	-
期末余额	35,954,379	13,001,644	16,525,002	65,481,025	1,167,034	3,778	-	1,170,812

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、主要业务情况分析

2025 年，本行深入学习贯彻中央大政方针和省委省政府决策部署，坚持“稳中求进、稳中求变”的工作总基调，积极服务实体经济，持续调优业务结构，深入推进风控体系改革，统筹发展与安全，“高效率、强协同、优服务”的比较优势进一步巩固，全行经营管理成效进一步提升。

1. 对公业务

本行认真贯彻落实中央大政方针与省委省政府决策部署，坚持“以客户为中心”，不断提升价值创造能力，致力打造与客户、股东、员工、合作伙伴紧密相连的命运共同体。持续加强对重大战略、重点领域和薄弱环节金融服务，用好各类优惠政策，强化对公板块一体化经营，为企业提供全生命周期、全产品、全渠道的综合金融服务。报告期末，对公存款余额 13,641.28 亿元，较上年末增长 17.42%；对公贷款余额 16,620.37 亿元，较上年末增长 26.11%。

服务实体经济 > 认真落实“两重”建设、“两新”行动等政策要求，加大对省市重大项目、重大战略、民间投资重点产业项目等各类重点项目的信贷支持力度。围绕“1650”产业体系和“51010”战略性新兴产业集群，深化产业专家顾问制度，举办能源产业、船舶海工、生物医药、低空经济等活动沙龙，助力构建以先进制造业为骨干的现代化产业体系。基于产业链上下游产销运储等经营场景，建立健全应收账款、预付款和存货融资产品矩阵，打造全场景、全产品、全渠道“苏银 e 链”服务体系。报告期末，制造业贷款余额 3,577 亿元，较上年末增长 18%，占对公贷款余额比例 22%；基础设施贷款余额 7,374 亿元，较上年末增长 40%，占对公贷款余额比例 44%。

绿色金融 > 全面贯彻落实绿色金融政策要求，打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。推进集团化发展，绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等业务多元化发展，获评 2025 年上半年人民银行总行金融机构绿色金融评价优秀档次。加强专业化经营，发布“绿色金融支持绿色工厂政策”并入选工信部推荐方案，发行全国首单绿色制造主题金融债，推动辖内绿色金融改革创新试验区合作全覆盖。强化产业服务，研究制定 11 项产业经营策略，举办 6 期产业主题沙龙。深化国际合作，入选联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）全球十大负责任银行原则（PRB）实践优秀案例，与亚洲基础设施投资银行合作推出国内首个非主权项下自然融资转贷业务模式。报告期末，集团口径绿色融资规模超 7400 亿元，绿色资产占比提升 1 个百分点。

交易银行 > 围绕供应链生态客群，持续迭代提升苏银 e 链服务体系，打造“一点接入，服务全链”的协同模式，将主体信用与物的信用、数据信用相结合，充分发挥供应链金融在稳固战略性大客户和拓展链属中小微企业作用，入选国家金融与发展实验室数字金融创新案例。报告期末，供应链业务余额超 3,700 亿元。持续深化“苏银金管家”工具运用，升级苏银司库体系，推出司库+供应链一体化服务平台，提升本外币、票证函产品能力，延伸管家服务内涵，深化融资结算业务融合。

普惠金融 > 推出小微企业专班建设、专业指导、专项行动、专属服务、专设流程、专有政策“六专”服务，依托“千企万户大走访”“百业千渠万企营销”等活动，精准对接企业融资需求，走访小微企业 21 万户，累计发放贷款近 9 万户、4938 亿元，服务做法获《新华日报》等专题刊登。聚焦新质生产力、重点产业链，推出细分产业服务方案，创新数字化运营体系，服务企业融资发展。首创“成果转化贷”服务模式，以“早省快优”特色服务助力科技成果转移转化。加大知识产权、创新积分等科创数据运用，完善科技企业创新评价体系，迭代线上化专属产品“科创 e 贷”，累计支持企业超 5,000 户、200 亿元。围绕江苏省农业特色产业集群，更新“四季农时”服务体系，推动县域支行“立足县、拓展镇、延伸村”精准对接服务，农业产业贷款余额超千亿元。创新个体工商户“经营贷+结算账户+增值服务”立体化服务，打造“金融+文旅+消费”模式，2025 年累计服务个体工商户近 6,000 户、40 亿元。报告期末，普惠小微贷款余额 2,478 亿元，较上年末新增 373 亿元，增速 17.7%。科技型贷款余额 2,905 亿元，涉农贷款余额 2,873 亿元。

跨境金融 > 认真贯彻落实稳外贸稳外资各项政策，做好中资企业出海服务，积极助力高水平对外开放。加大对外向型企

业金融服务力度，“苏贸贷”余额突破 100 亿元，列合作银行第一，跨境贷款余额实现翻番。紧跟企业出海步伐，聚焦东南亚、中亚等“一带一路”沿线新兴市场，举办“走出去”系列活动，持续完善苏银跨境“4+6”金融和非金融综合服务体系。统筹好“促便利”和“防风险”，成为江苏省首家开展外汇展业改革的法人银行，加强科技在外汇合规经营与外汇展业领域的运用，连续多年在江苏省银行外汇业务合规与审慎经营评估中被评为 A 类银行。

投行业务 > 以创新引领投行业务高质量发展，综合运用多种金融工具，创设多元业务生态圈，高效整合各类金融资源，提升服务实体经济质效。报告期内，债务融资工具承销近 2,800 亿元，全市场排名第 10 位、城商行排名第 1 位，省内市场份额同比提升超 2 个百分点，市场影响力持续提升。积极贯彻落实国家政策，创新债券承销实现多项突破，落地全国首批科技创新债券、全国首批并购票据、江苏省首单浮息债券、江苏省首单支持养老产业债务融资工具。并购贷款累计投放 240 亿元，余额新增 155 亿元，净新增量省内市场排名第一。

2. 零售与财富管理业务

本行坚持高质量发展，主动应对外部环境变化，锚定“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，秉承“融创美好生活”使命，致力打造智慧化财富管理新生态，全程陪伴客户财富管理生命周期，创新财富管理经营模式，以数字化转型赋能综合金融服务，零售业务规模稳健增长，财富管理核心竞争力与品牌影响力持续增强。报告期末，零售 AUM 余额突破 1.63 万亿元，增幅 14.50%。零售 AUM、个人存款年新增分别突破 2,000 亿元、1,500 亿元，均创历史新高。

财富管理 > 坚持以客户为中心，丰富财富产品货架，提升“市场研究—策略研判—产品遴选—配置落地”全链条业务响应能力。深化集团母子公司协同，加强与优秀管理人的合作，丰富多资产、多策略产品矩阵，在架产品超万只，做强“苏银金选”品牌，以差异化产品组合精准满足客户多元化资产配置需求。以全周期、全旅程陪伴助力客户财富增值。聚焦客户综合化、个性化需求，提供资产配置、保险保障、财富传承等一站式专业服务。连续五年举办“919 财富节”，汇聚优质产品资源、打造缤纷特色活动。创新开展首届模拟投资大赛，在回馈客户的同时帮助客户提升投资理财能力，助力客户在低利率环境下实现财富稳健增值。深入洞察客户行为与需求，全面焕新手机银行财富管理专区。通过创新引入多维度产品标签体系与风险收益矩阵，消除客户选品障碍，运用智能化的产品引导让专业财富管理服务触手可及。本行蝉联“上证·金理财”年度银行财富管理品牌奖，获“第 23 届中国财经风云榜·2025 年杰出零售银行”称号。

客群经营 > 运用量化模型与数字化工具，创新“分层+分类”精细化客群经营，不断提升金融服务体验与质量。围绕财私客户需求，整合全行优势资源，推动构建涵盖全维度资产配置、事业赋能、财富传承、特色活动等综合化服务矩阵。升级高端权益服务体系，举办圆融企业家和对话企业家活动超 100 场，创新搭建电商客群交流平台，形成差异化服务优势，实现财私客户数和财私 AUM 贡献的持续增长。财私客户金融资产余额超 5000 亿元，其中私行客户数与资产规模当年增速均超 23%，荣获银行业·介甫奖“私人银行杰出客户服务奖”。聚焦大众客户需求，为大众客户提供便捷优质的基础金融服务，综合发挥“人+数字化”的优势，提升线下网点+线上数字化双渠道服务效能，推动大众客户价值转化提升。强化个人养老金融服务，构建“产品+客户+服务”养老金融体系，累计服务长辈客群超 800 万户。全行 190 家网点获评“江苏银行业文明规范服务适老网点”，数量居省内股份行和城商行首位，获评“优秀养老服务银行”等多项荣誉。

场景经营 > 积极响应国家提振消费政策号召，以“8+1”场景建设为抓手，推动金融服务深度融入居民日常生活，全面提升服务效能。深耕“金融+体育”消费场景。冠名“江苏省城市足球联赛”，线上创新打造手机银行“苏超”专区，吸引超 1,100 万人次参与，开展“跟着‘苏超’去狂欢”活动，发放消费券近 1.5 亿元，获评第二十届 21 世纪金融年会“年度领航品牌案例”。强化出行、文化等场景建设，推进“金融+出行”场景全覆盖，App 乘车码服务覆盖江苏省全部城市，交易客户数不断增长。加强与头部文博机构及本地化文旅项目合作。报告期末，江苏银行 App 用户数突破 2,200 万户，月活客户数超 800 万户，持续保持城商行第一，获数字金融安全发展大会“区域性手机银行领航之星”奖。

消费金融> 坚持消费金融促消费、扩内需、惠民生，开展“金融+”系列惠民助商活动，践行金融支持提振和扩大消费“18”举措，以六大促消费举措打造“苏超联赛+苏新消费”联动IP，先后承接“家装局改”补贴、“汽车焕新”补贴、“加油江苏”有奖发票、“我是厨神”美食专题推广活动等重点项目，在“苏银随心办”小程序打造专属模块，为全省超200万消费者提供便捷服务。建立客户集中化经营体系，开展“双子星”线上线下联动经营，以“双核三数两C”链式推进场景服务，聚类挖掘六大优质客群，培育零售信贷业务发展新动能。优化业务流程，房贷“e按揭”占比提升到95%，完善房地产中介渠道管理模块，优化绿色按揭认定标准，推出“房易融（消费）”产品，扩宽“财易融（消费）”可质押金融资产范围，为客户提供更多场景更多选择的便捷服务。积极推动房贷、车贷业务转型，以汽车进企业、异地购房等活动盘活个贷客户资源，加强重点城市优质楼盘和车企对接，加强直客式业务推广，优质客户基础持续夯实。调优客群结构，新发放贷款质量进一步提升，推动零售信贷业务精细化发展，为支持服务实体经济和扩大内需作出积极贡献。2025年，我行个人贷款放款突破1.2万亿元。

3. 金融市场业务

本行坚持以客户为中心，着力提升投研与交易能力，推动数字化转型与产品矩阵迭代升级，加强各业务板块联动协同，客户综合营销服务效能持续提升，优化资产负债结构，精准把握市场时机，金市业务发展质效不断彰显。报告期末，金融投资资产余额19,278.88亿元，较上年末增长26.30%。

资金业务> 持续完善投资研究体系，积极把握大类资产配置交易机会，投资规模与收益保持稳健增长。顺利完成900亿元金融债发行，有力补充长期负债来源。大力推进外汇代客、贵金属代客等绿色中间业务，完善丰富产品体系，支持提升客户综合化服务效能。进出口银行金融债承销保持全市场前5位，国开行、农发行金融债承销继续保持优秀承销商行列。

同业业务> 以合规经营为底线，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等举措，深化同业业务高质量发展，开启同业合作“价值深耕、生态共建”新篇章。2025年，非政策金融债及信贷ABS承销规模保持城商行第1位，CFETS同业存款全市场排名前列，成功举办“融联创·金融合作平台同业品牌发布暨交流会”。荣获上海票据交易所“优秀综合机构”“优秀承兑机构”“优秀贴现机构”“优秀贴现通参与机构”“优秀信息披露服务机构”“优秀综服平台参与机构”“优秀参与者服务机构（法人）”奖项。

托管业务> 致力于建设“业绩领先、结构提优、协同赋能、投研引领、数字驱动”的托管银行，发挥桥梁纽带作用，链接集团资源和外部合作生态，业务增速保持行业前列，综合价值贡献不断提升。报告期末，资产托管总规模5.19万亿元，较上年末增长10%。资管产品托管规模2.42万亿元，增量创历史新高，其中公募基金规模4536.97亿元，私募基金规模2116.76亿元，理财规模8335.63亿元，均居城商行前茅。构建更具市场竞争力的经营体系，推动公募基金、私募基金、理财、保险和信托等各项托管业务加快发展，2025年实现托管绿色中收超7亿元。着力推进科技赋能和数字化转型，上线托管指令移动审批、智能机器人预警、银行间指令自动处理等功能，托管运营效率大幅提升，人均托管业务产能居行业前列。综合通过体系建设、制度完善、合规检查、数字赋能等措施，切实履行托管人职责，保障托管资金安全，筑牢托管业务风险合规底线。

4. 网络金融业务

本行将紧扣服务实体经济、深化金融创新核心使命，以提升数字价值贡献、打造业务新增长点作为网络金融业务发展目标，以数字化转型赋能高质量发展。持续深化平台生态合作，深耕细作场景金融建设，加快推进数字人民币体系构建，全面提升金融服务质效与核心价值创造能力，为全行高质量发展注入强劲数字动能。

平台合作> 激活市场消费活力，深化平台协同合作。坚持以客户为中心，金融服务直达实体经济末梢，精准支持小微经

营主体，持续助力消费提质扩容。强化与头部互联网平台合作优势，完善支付生态布局，实现支付场景全覆盖，管理客户资产规模突破千亿，推动平台金融业务规模、质量、效益同步提升，全力打造金融服务实体经济新标杆。统筹全行互联网平台营销资源，强化跨条线、跨部门协同联动，高效服务平台、商户、消费者，累计合作项目超 500 个，平台生态价值持续释放，对全行经营发展的贡献度稳步提升，以平台金融合力有效提振市场消费活力。

场景金融 > 做实做优民生服务，深耕场景金融建设。坚持创新驱动发展导向，让金融服务深度融入民生生活、赋能实体经济。抢抓市场发展机遇，深耕重点领域布局，以特色场景突破带动业务规模与客户价值双提升。推出履约服务新模式，实现线上公证提存、二手车交易资金监管等阳光监管场景创新突破，以精准金融创新回应民生服务期盼，切实解决民生领域资金监管痛点；依托数字化能力赋能商户运营，全面提升消费服务水平，累计服务专业市场商户超 3800 户，全年新增数字场景项目 1.65 万个。场景金融在客户引流、用户活跃等方面的核心价值充分彰显，成为服务民生、赋能实体的重要载体。

数币生态 > 服务国家数字战略，构建数币生态体系。坚决贯彻落实数字人民币国家战略部署，加快推进数字人民币在 C 端消费、B 端跨境、政务民生等领域实现多点突破、纵深发展，数字人民币业务发展成效显著。打造特色消费场景，依托“苏超”总冠名优势，上线数币购买苏超球票场景，推出“苏超决赛门票，数币半价购”惠民活动，吸引超 10 万人开立数币钱包，实现数字人民币在体育赛事场景的重要突破；打造跨境应用标杆示范，成功落地“多边央行数字货币桥”首单场景，依托数币桥平台实现跨境支付信息实时同步、资金高效结算，为跨境对公及个人客户提供安全、高效、便捷的金融服务，助力提升人民币国际化水平；深耕政务民生数币场景，推动数字人民币融入公积金缴存、老年助餐等民生服务领域，通过发放红包、减费让利等举措精准拉动内需，累计发放红包 8 万个，带动消费超千万元。数字人民币累计交易额突破 3,600 亿元，以实际行动践行金融机构的国家战略担当，为数字中国建设贡献金融力量。

5. 金融科技

本行深入推进“加速数字金融发展，提升科技价值贡献”发展战略，强化科技对业务的支撑引领，提升自主可控能力，以管理上收整合为抓手推动数字化转型，通过数据驱动、科技支撑的方式，管理风险、提升效率，释放基层一线生产力。

扎实推进数字金融建设 > 贯彻问题导向工作机制，深入调研基层痛点、难点，深入推进管理上收。横向上，加快板块间职能整合，推进模型管理、支付清算、账户管理等近百项同质化工作融合，在中后台建立专业人员队伍统一管理，实现降本增效；纵向上，进一步明晰总分支行职责，强化垂直化理念，推动授信业务全流程管理上收，推进分行内部审计职能上收，集中管理行政采购类事务，实现减负赋能。坚持创新引领，深化人工智能大模型在授信业务、集中作业等业务领域的应用，累计落地 62 个应用场景，本行“基于大模型技术的信贷审查辅助服务”成功入选江苏省首批人工智能金融创新应用，人工智能为全行发展注入新动能。

强化科技运营 > 坚持“One Bank”理念，打破部门壁垒与条线隔阂，深化敏态工作从“单兵作战”向“集团军作战”转变，在敏态业务创新与集团化管理上进一步形成强大合力。开展产品基础性管理，持续打磨集团级产品货架，建立产品创新及迭代评审机制，搭建产品评价标准化管理体系，确保将适当的产品通过适当的渠道销售给适合的客户。强化多渠道融合理念，推进互联网渠道主动经营，打造“苏超”公域流量经营新阵地，推进渠道体验管理的体系化建设，实现信息同步和无缝衔接的客户体验。围绕内外部数据要素价值挖掘，推进量化经营机制建立健全，以客户群为中心持续探索数字化经营流程优化，从风控、营销两头入手，以 CLV 价值判断为尺度，实现 EVA 价值最大化。在现有双向外部数据运营机制基础上，完善外部数据供需生态的搭建，提升数据寻源的效率与质量，进一步深化业技融合。

聚焦打造核心能力 > 完成新一轮“两地三中心”建设工作落地，提供稳定、可靠、高性能的基础设施服务。全力推进新一代核心项目群建设，以客户为中心健全账户体系，全面提升交易连续性、稳定性。完善数据治理长效机制，聚焦治理机制与流程建设，提升数据治理服务能力，推进 PDCA 问题闭环管理与部门间协同治理，实现数据问题全链路上流转与时效管控。建立外部数据价值量化标准，结合模型监控与回溯反哺用数策略优化，推动降本增效。加强网络安全运营，推动

安全左移融入软件开发与运营全生命周期管理，优化安全测试流程体系，持续开展“两高一弱”专项治理，严格落实网络安全责任制，为业务安全合规运行提供坚实保障。强化数据安全和个人信息保护机制建设，持续开展数据分类分级工作，落实数据全生命周期各环节安全保护措施，完成数据库堡垒机推广及权限收紧工作。持续推动取数需求与明细管理，并在数字化工具中实现场景替代。优化对外数据供数审批流程，组织数据安全应急演练，提升数字生态安全性。

6. 参控股子公司情况

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，不断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，住所为江苏省南京市洪武北路55号置地广场3-4、11、20-22楼，报告期末注册资本60亿元人民币，是江苏省内首家银行系金融租赁公司，江苏银行为公司主发起人。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，围绕做好金融“五篇大文章”，发挥租赁业务特性，以金融活水服务实体经济，聚焦主责主业，在结构调整中稳增长、强管理、控风险，专业化水平不断提高。报告期内，公司加快调优业务结构，全年直租业务投放218亿元，投放占比超过33%。巩固高端制造、绿色金融业务优势，制造业新增投放197.6亿元，在公司行业投放中保持第一；绿色租赁余额627.55亿元，占比53.5%。重点行业营销多点突破，车辆批量租赁新增投放55.8亿元、服务客户超5.4万户，投放新能源行业56.14亿元、算力租赁38.37亿元、船舶业务9.66亿元。报告期末，资产总额1,482.72亿元，融资租赁业务余额1,173.71亿元。报告期内，租赁业务投放总额660亿元，各类监管指标保持良好。连续9年获得国内主体长期信用AAA评级，连续4年获得国际评级机构穆迪Baa2长期发行人评级，连续3年保持ESG评级AA级。

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，报告期末注册资本20亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：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，秉承“合规优先、风控为本、科技引领、专业致胜”经营理念，坚持特色化、多元化、差异化、精细化经营，着力打造特色鲜明的国内领先银行理财子公司。坚守服务实体经济本源，聚焦绿色低碳、专精特新等重点领域，通过多元投资方式精准滴灌，发挥理财资金稳投资、促发展作用。深入推进产品结构优化，不断丰富“源”系列产品，创新推出苏银“鑫+”多资产多策略产品体系，有效满足客户多样化财富管理需求。持续推进渠道体系建设，逐步形成以母行渠道为核心支撑、外部渠道为重要增量的协同发展格局，已与200余家代销机构签订代理销售合作协议。深耕投研一体化体系建设，夯实固收投资稳健根基，积极拓展多元投资布局，持续丰富策略工具箱，全面提升多市场、多资产、多策略综合投研能力。统筹推进中后台能力建设，健全全面风险管理体系，加强内控合规管理，加速数智化转型赋能，完善消费者权益保护机制，努力夯实业务发展基础。报告期末，资产总额67.52亿元，净资产57.15亿元，管理理财产品余额8,261.59亿元，规模位居城商系理财子公司首位。连续40个季度位列“普益标准”综合理财能力排名城商系理财机构首位，荣获中国基金报“英华奖”、21世纪财经“金贝奖”、普益标准“金誉奖”等多个重要奖项，高质量发展赢得广泛赞誉。

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，报告期末注册资本42亿元人民币，企业类型为有限责任公司。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。

苏银消金坚持“以客户为中心、以科技为驱动、以风控为基石”的经营理念，秉承“守正、务实、精益、灵动”的企业文化，形成“全线上、全数字、全天候、全国性”的经营特色。依托“Su 贷”“Su 花”两大产品体系，紧跟金融促消费等国家政策引导，积极做好体系能力建设和场景生态布局，主动优化业务结构，将消费金融与场景深度融合，为千家万户提供智慧化、专业化、普惠化的一流消费金融服务。秉持“敏感敏捷、差异独到”的工作理念，强化数字授信风控核心能力建设，推动模型策略迭代升级，业务与风险管理精细化、智能化水平不断提升。报告期末，资产总额 663.76 亿元，净资产 60.04 亿元，各类监管指标持续保持良好水平。连续两年获评国内主体长期信用 AAA 评级。获得 ISO22301（业务连续性管理体系）认证、ISO27001（信息安全管理体系）认证，通过 DCMM（数据管理能力成熟度）3 级评估、CMMI（软件能力成熟度集成模型）3 级评估。荣获江苏省政府颁发的第四届江苏省紫峰奖“卓越成长中小企业奖”，经营发展水平与综合实力获得权威认可。

七、全面风险管理情况

1. 信用风险

信用风险，是指因金融工具的一方不能履行义务，造成商业银行发生财务损失的风险。本集团专为识别、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。一是推进风控体系迭代升级。围绕“不出现重大风险事项、有效控制不良、减负提效”目标，优化机制，压实三道防线责任，实现风险防控的“横到边、纵到底”。二是加强重点领域风险防控。紧盯重点行业、重点产品和重点客户，持续在贷后管理、预警管理、缓释管理等方面加强管控，积极主动管理好风险。三是加强智慧风控运用。持续提升风控数智化水平，依托数据、系统、工具保障各项管理政策、制度、措施的有效落实，提升风险防控的前瞻性、及时性和有效性。四是加强潜在风险授信管控。加大监测力度，对触发预警信号、外部舆情、财务异动的客户进行核查，对风险隐患做到早发现、早介入、早处置。五是抓好风险回溯。对授信风险事项定期开展回溯重检，在加强问责管理的同时，完善制度机制，优化系统流程，织牢织密风险防控网。六是加强不良清收。发挥集中清收优势，压实责任，综合运用现金清收、打包转让、呆账核销、债务重组、债权转让等手段清降不良。七是强化责任约束。继续落实业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。报告期内，本集团信用风险平稳可控。

2. 流动性风险

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

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《商业银行资本管理办法》要求落实市场风险标准法相关要求。本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、贵金属敞口限额密切监控风险敞口管理汇率、贵金属风险。报告期内，本集团市场风险平稳可控。

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。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系。二是持续优化内控合规与操作风险管理系统功能，完善非现场合规监测预警模型。三是加强操作风险管理工具的应用。四是强化操作风险日常检查管理。五是进一步加强内控检查和整改追踪。六是推广合规文化，强化合规意识。报告期内，本集团操作风险平稳可控，操作风险损失保持在较低水平。

5. 其他风险

(1) 信息科技风险

信息科技风险，是指商业银行在运用信息科技过程中，因自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本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、数据安全、IT 外包、业务连续性等工作。一是持续提升信息科技风险评估的覆盖面，完善信息科技风险关键监测指标，加强外包管理、代码安全、业务连续性等方面的风险评估及监测。二是强化网络和数据安全防控，建立系统元数据分类分级标准化流程，细化网络访问控制，落实网络安全责任制要求。三是强化重要信息系统应急预案管理，增强重大风险事件管控能力。四是强化外包管理，针对外包人员实施最小化权限管理原则，常态化开展权限排查及收缩相关工作，持续收敛风险。报告期内，本集团信息科技风险平稳可控，无重大科技风险损失事件发生。

(2) 声誉风险

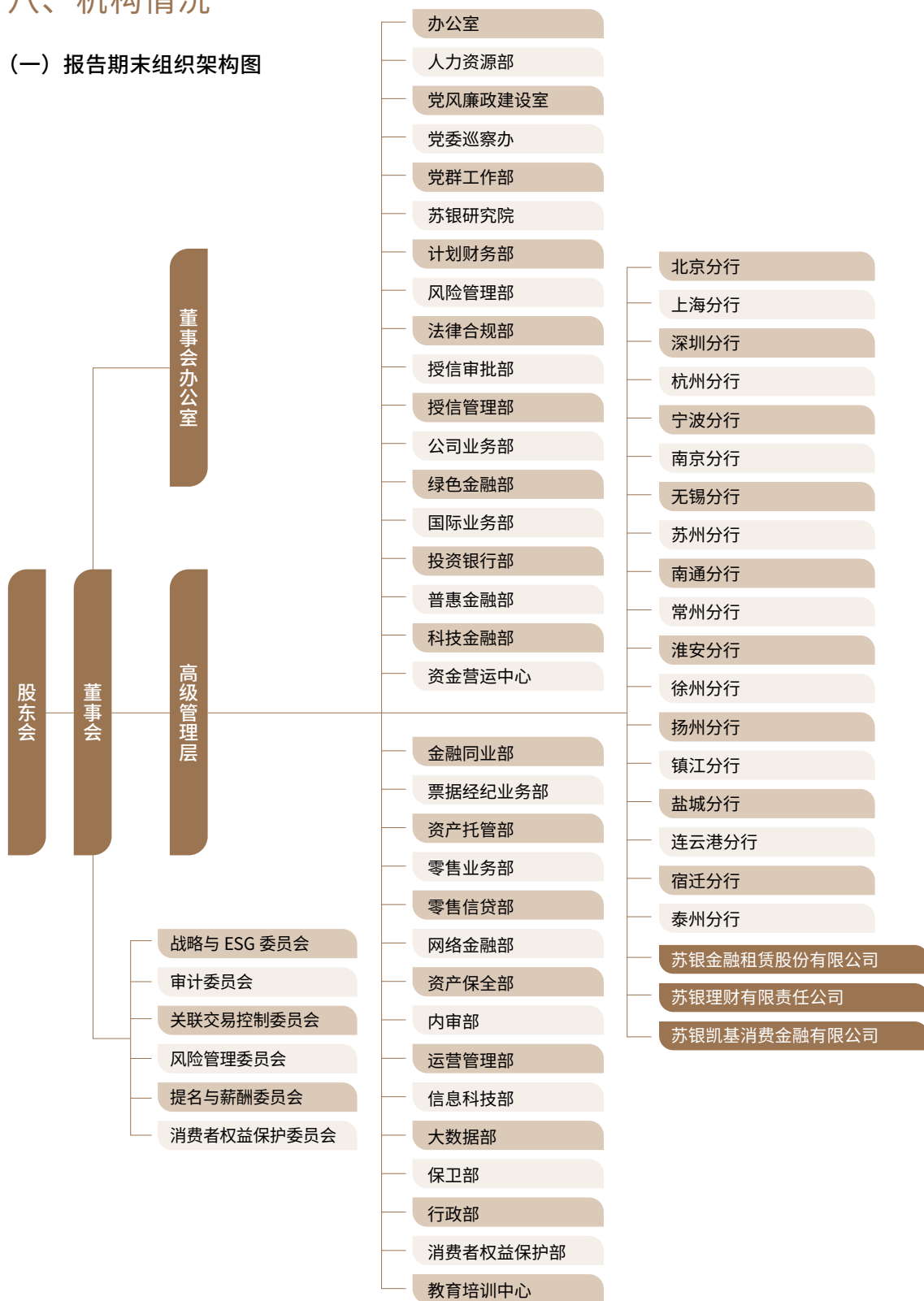
声誉风险，是指因商业银行行为、工作人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本集团遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，完善声誉风险管理体制机制，加强全流程管理，做好敏感舆情事前评估，开展舆情监测，强化声誉风险研判分析，完善应急处置预案，加强敏感舆情应对，做好声誉事件的复盘和经验总结。完善声誉风险管理常态化建设，在重要时点做好声誉风险隐患排查，组织开展声誉风险培训和应急演练，培育全行声誉风险管理文化，树立员工声誉风险意识。持续积累品牌资产，组织开展年度整合传播，加强自有发声渠道建设，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

(3) 国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。本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，本集团国别风险平稳可控。

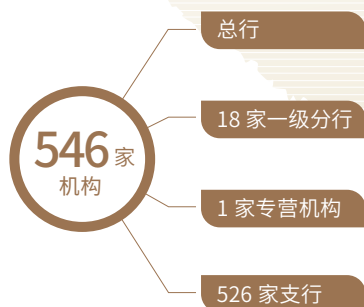
八、机构情况

(一) 报告期末组织架构图



(二) 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 546 家，包括：总行、18 家一级分行、1 家专营机构（资金营运中心）、526 家支行，相关情况如下：



江苏银行地区分布示意图

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	1,952	991,012,217
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1,279	234,254,668
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2,204	375,414,881
4	南京分行	南京市建邺区江山大街 66 号	27	947	249,735,142
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	49	1,326	225,707,209
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	31	859	124,396,943
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城 2 号楼	33	980	111,844,355
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	761	107,445,130
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	34	812	118,002,546
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	11	448	102,414,908
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	847	87,666,609
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	902	138,449,432
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	806	79,183,145
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	426	65,169,273
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	21	792	224,037,603
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	17	666	133,404,242
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	752	186,630,575
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	14	528	113,440,282
19	宁波分行	宁波市鄞州区东部新城昌乐路 396 号	1	115	13,798,354
20	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	84	1,013,079,874
合计			546	17,486	4,695,087,388

注：专营机构为资金营运中心。

(三) 对外股权投资

报告期末，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，公司股权投资余额为 68.305 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 23.705 亿元，持股比例 56.44%。

1. 主要子公司情况

单位：千元 币种：人民币

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	净利润
苏银金租	子公司	详见子公司介绍	6,000,000	148,271,873	18,472,530	3,027,932
苏银理财	子公司	详见子公司介绍	2,000,000	6,752,108	5,715,268	883,385
苏银消金	子公司	详见子公司介绍	4,200,000	66,375,897	6,004,291	710,464

2. 报告期内取得和处置子公司的情况

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
苏银村镇银行	收购并设立支行，详见《江苏银行关于收购江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司设立分支机构获核准的公告》。	对整体生产经营和业绩无重大影响。

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	2025 年末		2024 年末	
	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	243,092	234,272	321,705	163,168
合计	243,092	234,272	321,705	163,168

(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	2025 年末	占同类交易 金额 / 余额比例 (%)	2024 年末	占同类交易 金额 / 余额比例 (%)
发放贷款和垫款	231,193	0.0096	231,649	0.0110
吸收存款	844,345	0.0326	730,943	0.0338
未使用的信用卡额度	116,216	0.2062	119,105	0.1854

项目	2025 年	占同类交易金额比例 (%)	2024 年	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	7,462	0.0052	9,497	0.0073
利息支出	10,466	0.0139	8,877	0.0119
手续费及佣金收入	12	0.0002	13	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	2025 年末	2024 年末
信贷承诺	520,207,996	510,075,158
其中：		
贷款承诺	96,190,499	126,760,769
银行承兑汇票	317,493,418	298,054,643
保函	42,082,991	43,286,821
信用证	64,441,088	41,972,925
资本性支出承诺	188,121	128,308

(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	788,521,886
政策性银行	191,357,005
商业银行及其他金融机构	44,838,444
其他机构	304,298,501

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	13,250,000	1.78	2035-5-15	-
债券 B	8,640,000	1.59	2028-4-15	-
债券 C	7,680,000	1.87	2035-9-5	-
债券 D	6,680,000	1.8	2035-4-2	-
债券 E	5,980,000	1.65	2035-6-18	-
债券 F	5,160,000	1.25	2026-11-7	-
债券 G	4,810,000	1.41	2028-3-24	-
债券 H	4,300,000	1.57	2035-1-3	-
债券 I	4,000,000	1.82	2035-8-7	-
债券 J	3,220,000	1.66	2035-1-9	-

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。

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

公司治理



公司治理

一、公司治理相关情况说明

公司始终坚持党的领导与公司治理有机融合，严格落实监管规定和要求，从自身实际出发，不断健全优化公司治理顶层架构和制度体系。报告期内，公司稳步推动监事会改革落地，系统梳理修订公司章程等基本制度，进一步提升公司治理合规性、有效性，积极维护金融消费者和其他利益相关者合法权益。

报告期末，公司无控股股东、实际控制人，公司治理与国家金融监督管理总局、中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，均由董事会召集，审议通过关于 2024 年度董事会工作报告、2024 年度监事会工作报告、2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算、2024 年度关联交易报告、2025 年度日常关联交易预计额度、2024 年度利润分配方案、授权董事会决定 2025 年度中期利润分配、发行金融债券、不再设立监事会、修改公司章程、修订股东大会及董事会议事规则等各类议案 18 项，听取 2024 年度独立董事述职报告、大股东评估情况报告。

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
2025 年第一次临时股东大会	2025 年 1 月 15 日	www.sse.com.cn	2025 年 1 月 16 日
2024 年年度股东大会	2025 年 5 月 23 日	www.sse.com.cn	2025 年 5 月 24 日
2025 年第二次临时股东大会	2025 年 11 月 17 日	www.sse.com.cn	2025 年 11 月 18 日

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否 独立 董事	参加董事会情况						参加股东大会 情况
		本年应参加 董事会次数	亲自出席 次数	以书面传签方 式参加次数	委托出席 次数	缺席 次数	是否连续两次未 亲自参加会议	出席股东大会 的次数
葛仁余	否	10	10	5	0	0	否	2
袁 军	否	10	10	5	0	0	否	2
吴典军	否	10	10	5	0	0	否	3
陆松圣	否	10	10	5	0	0	否	2
胡 军	否	10	10	5	0	0	否	0
林海涛	否	10	10	5	0	0	否	0
姜 健	否	10	10	5	0	0	否	0
唐劲松	否	10	10	5	0	0	否	0
于兰英	否	10	10	5	0	0	否	0
任 桐	否	10	10	5	0	0	否	0
李心丹	是	10	10	5	0	0	否	3
洪 磊	是	10	10	5	0	0	否	1
陈忠阳	是	10	10	5	0	0	否	2
于绪刚	是	10	10	5	0	0	否	3
顾 生	是	10	10	5	0	0	否	3

(二) 董事会召开情况

报告期内，公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，不断提升履职专业能力，梳理完善股东会工作、董事会工作、专门委员会工作、风险管理、市值管理、业务产品管理、数据安全、内部控制评价管理等相关制度，以务实、高效、审慎为原则科学决策，召开董事会会议 10 次，审议了定期报告、利润分配、资本管理、风险管理、关联交易管理、ESG、绿色金融、消费者保护等 97 项议案，听取或审阅了监管意见及整改落实情况、部分重点业务专项审计情况等 11 项报告。

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	5
书面传签方式召开会议次数	5
现场结合书面传签方式召开会议次数	0

具体会议情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第十五次会议	2025年1月21日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司与华泰证券股份有限公司关联交易的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司与苏银凯基消费金融有限公司关联交易的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司与苏银金融租赁股份有限公司关联交易的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司与江苏金融租赁股份有限公司关联交易的议案 5. 关于调整《关于江苏银行股份有限公司收购江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司设立支行议案》的议案
第六届董事会第十六次会议	2025年3月14日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司2024年度主要股东履职履约情况报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2024年度主要股东资本补充能力情况报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2024年度大股东评估情况报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2025年度工资总额预算方案的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司限额方案调整的议案 会议审阅以下报告： 1. 江苏银行关于资金营运中心2024年经营发展及管理情况的报告
第六届董事会第十七次会议	2025年3月28日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司2024年度负债质量管理评估报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2024年度全面风险管理报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2025年度风险限额方案的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2025年度风险管理策略的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2025年度风险偏好陈述书的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司2024年度金融资产风险分类情况报告的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司2024年度案件风险防控评估情况报告的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司2024年度互联网贷款业务评估报告的议案 9. 关于江苏银行股份有限公司2024年度消费者权益保护工作报告及2025年度工作要点的议案 10. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作规则的议案 11. 关于修订江苏银行股份有限公司全面风险管理政策的议案 12. 关于江苏银行股份有限公司产品管理办法的议案 13. 关于设立苏银研究院的议案 14. 关于江苏银行股份有限公司与江苏省国信集团财务有限公司关联交易的议案 会议审阅以下报告： 1. 江苏银行关于省外分行2024年经营发展与管理情况的报告 2. 江苏银行关于2024年度数据治理工作情况的报告 3. 江苏银行关于2024年度员工行为评估情况的报告

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第十八次会议	2025 年 4 月 18 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度战略执行情况评估报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度行长工作报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年年度报告及其摘要的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度财务报告的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案的议案 9. 关于提请江苏银行股份有限公司股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配事项的议案 10. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度并表管理工作报告的议案 11. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告的议案 12. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度预期信用损失法实施情况报告的议案 13. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度集团内部资本充足评估报告的议案 14. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度资本充足率管理报告的议案 15. 关于江苏银行股份有限公司 2025-2027 年集团资本规划的议案 16. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年度资本充足率管理计划的议案 17. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度 ESG 暨社会责任报告的议案 18. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度绿色金融发展报告的议案 19. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度负责任银行原则自评报告的议案 20. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度关联交易报告的议案 21. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年度日常关联交易预计额度的议案 22. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告及 2025 年度工作计划的议案 23. 关于江苏银行股份有限公司董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告的议案 24. 关于江苏银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况报告的议案 25. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度董事履职评价报告的议案 26. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度独立董事述职报告的议案 27. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度独立董事独立性评估专项意见的议案 28. 关于江苏银行股份有限公司 2024 年度高级管理人员薪酬考核结果的议案 29. 关于江苏银行股份有限公司市值管理制度的议案 30. 关于江苏银行股份有限公司估值提升计划的议案 31. 关于江苏银行股份有限公司发行金融债券授权的议案 <p>会议听取以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 江苏银行关于 2024 年度风险偏好执行情况评估的报告 2. 江苏银行关于 2024 年相关审计项目审计情况的报告
第六届董事会第十九次会议	2025 年 4 月 28 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年一季度行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年第一季度报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年一季度第三支柱信息披露报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司续聘 2025 年度会计师事务所的议案 5. 关于召开江苏银行股份有限公司 2024 年年度股东大会的议案

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第二十次会议	2025年5月9日	会议审议通过以下议案： 1. 关于聘任杨大威先生为江苏银行股份有限公司副行长的议案 2. 关于聘任时文绮女士为江苏银行股份有限公司总审计师的议案
第六届董事会第二十一次会议	2025年8月22日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司2025年上半年行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2025年半年度报告及其摘要的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2025年半年度第三支柱信息披露报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2024年全球系统重要性评估指标的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2025年上半年消费者权益保护工作报告的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司2025年上半年全面风险管理报告的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司2025年上半年预期信用损失法实施情况报告的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司2025年度恢复计划的议案 9. 关于修订江苏银行股份有限公司小微互联网贷款业务管理办法的议案 10. 关于修订江苏银行股份有限公司个人消费互联网贷款业务管理办法的议案 11. 关于聘任袁军先生为江苏银行股份有限公司首席合规官的议案 12. 关于江苏银行宁波分行购置营业办公大楼的议案 13. 关于江苏银行股份有限公司对苏银凯基消费金融有限公司增资的议案 会议听取以下报告： 1. 关于江苏银行2025年度监管意见的通报 2. 关于中国人民银行宏观审慎管理局2024年江苏银行恢复计划和处置计划建议审查意见的通报
第六届董事会第二十二次会议	2025年10月30日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司2025年三季度行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2025年第三季度报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司不再设立监事会相关事项的议案 4. 关于修改江苏银行股份有限公司章程的议案 5. 关于修订江苏银行股份有限公司股东大会议事规则的议案 6. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会议事规则的议案 7. 关于修订江苏银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案的议案 8. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会对行长授权方案的议案 9. 关于江苏银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息披露报告的议案 10. 关于江苏银行股份有限公司数据安全管理办法的议案 11. 关于江苏银行股份有限公司内部审计业务外包管理办法的议案 12. 关于江苏银行股份有限公司内部审计工作规划（2026-2030年）的议案 13. 关于江苏银行股份有限公司优先股股息发放的议案 14. 关于召开江苏银行股份有限公司2025年第二次临时股东大会的议案 会议听取以下报告： 1. 关于江苏金融监管局风险管理及内控有效性现场检查意见及整改问责情况的通报
第六届董事会第二十三次会议	2025年11月18日	会议审议通过以下议案： 1. 关于修订江苏银行股份有限公司合规管理政策的议案 2. 关于修订江苏银行股份有限公司市场风险管理政策的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司内部控制评价管理办法的议案 4. 关于购置江苏银行金融科技中心建设用地的议案

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第二十四次会议	2025 年 12 月 22 日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司 2026-2030 年发展战略规划的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年信息科技工作报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2025 年业务连续性管理专项审计情况报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司限额方案调整的议案 会议审阅以下报告： 1. 江苏银行关于 2025 年度监管意见落实情况的报告 2. 江苏银行关于 2025 年代销理财产品业务情况的报告

(三) 董事会专门委员会召开情况

委员会名称	成员情况
战略与 ESG 委员会	主任委员：葛仁余（2026 年 4 月离任） 委员：袁 军、李心丹、陈忠阳、胡 军
审计委员会	主任委员：洪 磊 委员：于绪刚、林海涛
关联交易控制委员会	主任委员：于绪刚 委员：吴典军、顾 生
风险管理委员会	主任委员：陈忠阳 委员：吴典军、洪 磊、姜 健、于兰英
提名与薪酬委员会	主任委员：顾 生 委员：袁 军、洪 磊
消费者权益保护委员会	主任委员：李心丹 委员：陆松圣、任 桐

报告期内召开 27 次董事会专门委员会会议，具体情况如下

委员会名称	会议次数	召开日期	会议内容	重要意见和建议
战略与 ESG 委员会	2	4 月 14 日 12 月 22 日	审议通过 2024 年度战略执行情况评估报告、2024 年度资本充足率管理报告、2025-2027 年集团资本规划、2025 年度资本充足率管理计划、2024 年度 ESG 暨社会责任报告、2024 年度绿色金融发展报告、2024 年度负责任银行原则自评估报告、2024 年集团资本管理专项审计情况报告、2026-2030 年发展战略规划。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
审计委员会	7	4 月 17 日 4 月 28 日 8 月 21 日 10 月 30 日 11 月 17 日 12 月 22 日 12 月 31 日	审议通过委员会 2024 年履职情况报告、对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况报告、2025 年度工作计划、2024 年年度报告及摘要、提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配、2024 年度财务报告、2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告、2024 年度利润分配方案、2024 年度第三支柱信息披露报告、2024 年度并表管理工作报告、2024 年度内部控制评价报告、2024 年内部审计工作报告及 2025 年工作计划、计划财务部负责人 2024 年述职报告、内审部负责人 2024 年述职述廉报告、2025 年第一季度报告、续聘 2025 年度会计师事务所、2025 年一季度第三支柱信息披露报告、2025 年半年度报告及其摘要、2025 年半年度第三支柱信息披露报告、2025 年第三季度报告、2025 年第三季度第三支柱信息披露报告、内部审计业务外包管理办法、内部审计工作规划（2026-2030 年）、内部控制评价管理办法、2025 年业务连续性管理专项审计情况报告、2025 年度中期利润分配方案，听取 2024 年相关审计项目审计情况的报告。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
关联交易控制委员会	5	1 月 20 日 3 月 25 日 4 月 17 日 6 月 18 日 11 月 12 日	审议通过委员会 2025 年度工作计划、与华泰证券股份有限公司关联交易、与苏银凯基消费金融有限公司关联交易、与苏银金融租赁股份有限公司关联交易、与江苏金融租赁股份有限公司关联交易、与江苏省国信集团财务有限公司关联交易、确认 2024 年末关联方名单、2024 年度关联交易报告、2025 年度日常关联交易预计额度、2024 年关联交易管理专项审计情况报告、2025 年一季度关联交易报告、2025 年上半年关联交易报告、2025 年三季度关联交易报告。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。

委员会名称	会议次数	召开日期	会议内容	重要意见和建议
风险管理委员会	7	3月11日 3月25日 4月18日 6月18日 8月21日 11月17日 12月22日	审议通过委员会 2025 年工作计划、限额方案调整、2024 年度全面风险管理报告、2025 年度风险限额方案、2025 年度风险管理策略、2025 年度风险偏好陈述书、2024 年度金融资产风险分类情况报告、2024 年度案件风险防控评估情况报告、2024 年度互联网贷款业务评估报告、修订委员会工作规则、修订全面风险管理政策、修订产品管理办法、2024 年度预期信用损失法实施情况报告、2024 年度集团内部资本充足评估报告、2024 年金融资产风险分类专项审计情况报告、2024 年市场风险管理专项审计情况报告、2024 年反洗钱和反恐怖融资工作专项审计情况报告、2025 年一季度全面风险管理报告、2025 年上半年全面风险管理报告、2025 年上半年预期信用损失法实施情况报告、2025 年度恢复计划、修订小微互联网贷款业务管理办法、修订个人消费互联网贷款业务管理办法、2025 年三季度全面风险管理报告、修订合规管理政策、修订市场风险管理政策、限额方案调整，听取或审阅资金营运中心 2024 年经营发展及管理情况、省外分行 2024 年经营发展与管理情况、2024 年度数据治理工作情况、2024 年度员工行为评估情况、2025 年度内控案防工作方案、2024 年度风险偏好执行情况评估的报告。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
提名与薪酬委员会	4	3月11日 4月17日 5月8日 8月21日	审议通过委员会 2025 年工作计划、2025 年度工资总额预算方案、2024 年度董事履职评价报告、2024 年度独立董事述职报告、2024 年度独立董事独立性评估专项意见、2024 年度高级管理人员薪酬考核结果、2024 年绩效考核及薪酬管理调研审计情况报告、2024 年度薪酬管理工作报告和追索扣回情况，聘任副行长、总审计师、首席合规官。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
消费者权益保护委员会	2	3月25日 8月22日	审议通过委员会 2025 年工作计划、2024 年度消费者权益保护工作报告及 2025 年度工作要点、2024 年消费者权益保护工作专项审计报告、2025 年上半年消费者权益保护工作报告。	委员会按照法律法规、监管规定、公司章程和委员会工作规则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
其他履行职责情况及异议事项具体情况				无

(四) 董事和独立董事工作情况

报告期内，公司全体董事严格按照法律法规、监管要求以及公司章程等规定，审慎、认真、勤勉、诚信地履行职责，有效发挥决策职能，切实维护全体股东和公司利益。通过听取管理层汇报、研读工作资料及多方沟通交流等方式深入了解公司经营情况；认真参与董事会及各专门委员会的工作事务，依法合规参事议行和行使表决权，对职责范围内的各项事项做出独立、专业、客观的判断；结合自身专业优势、从业经历和工作经验，对公司治理、内部控制、风险管理和经营发展等工作积极提出意见建议，促进公司更加规范、高效运作；积极参加上交所、江苏证监局、中上协等机构组织的相关培训，持续提升履职能力。

全体独立董事严格按照法律法规、监管规定、公司章程及独立董事工作制度等，诚信、勤勉、独立、专业地履行职责。在决策过程中，不受主要股东、高级管理人员以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，对利润分配方案、

关联交易管理、续聘会计师事务所、高管人员的聘任及薪酬方案等事项客观公正地发表独立意见，在促进董事会科学决策、维护中小股东和金融消费者合法权益方面发挥了重要作用。公司持续完善独立董事专门会议机制，报告期内召开3次会议，就关联交易事项及年度日常关联交易预计额度进行审议，重点关注关联交易的公允性、合规性及必要性。独立董事切实发挥专业特长，报告期内围绕服务科创企业、提升服务长三角一体化质效、内部审计独立性与有效性、法务队伍建设情况、分支机构风险管理情况等主题，针对性开展现场调研，为促进公司稳健长远发展进一步发挥积极指导作用。

四、高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行高级管理人员直接对董事会负责，接受董事会的考核。董事会提名与薪酬委员会根据《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型、社会责任类指标及个人指标等维度加强对高级管理人员的考评。经考评，2025年度公司高级管理层较好地完成各项目标任务，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为A级。公司董事会审计委员会依照监管要求及公司相关制度规定，对高级管理人员2025年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和评价意见，是对高级管理人员实施激励约束的重要依据。

五、董事和高级管理人员的情况

(一) 董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

单位：股、万元

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内从公司获得税前报酬总额
葛仁余	董事长	男	1965 年	2023 年 10 月 - 2026 年 4 月	41,080	53,780	83
袁 军	董事长	男	1971 年	任职资格核准之日 - 换届止	-	21,700	83
	执行董事			2024 年 5 月 - 换届止			
	行长			2024 年 4 月 - 换届止			
	首席合规官			2025 年 8 月 - 换届止			
吴典军	执行董事	男	1969 年	2018 年 5 月 - 换届止	41,470	50,070	74
	副行长			2019 年 4 月 - 换届止			
陆松圣	执行董事	男	1966 年	2024 年 5 月 - 换届止	-	10,800	203
	董事会秘书			2024 年 2 月 - 换届止			
胡 军	非执行董事	男	1970 年	2015 年 8 月 - 换届止	-	-	0
林海涛	非执行董事	男	1976 年	2023 年 10 月 - 换届止	-	-	0
姜 健	非执行董事	男	1966 年	2012 年 3 月 - 换届止	-	-	0
唐劲松	非执行董事	男	1969 年	2006 年 12 月 - 换届止	8,626	8,626	0
于兰英	非执行董事	女	1971 年	2024 年 5 月 - 换届止	-	-	0
任 桐	非执行董事	男	1967 年	2019 年 11 月 - 换届止	-	-	0
李心丹	独立非执行董事	男	1966 年	2020 年 7 月 - 换届止	-	-	32
洪 磊	独立非执行董事	男	1970 年	2020 年 7 月 - 换届止	-	-	32
陈忠阳	独立非执行董事	男	1968 年	2023 年 7 月 - 换届止	-	-	32
于绪刚	独立非执行董事	男	1968 年	2023 年 7 月 - 换届止	-	-	32
顾 生	独立非执行董事	男	1963 年	2024 年 5 月 - 换届止	-	-	0
罗 锋	副行长	男	1972 年	2023 年 9 月 - 换届止	-	8,000	74
高增银	副行长	男	1977 年	2023 年 9 月 - 换届止	-	8,500	74
丁宗红	副行长	男	1973 年	2023 年 9 月 - 换届止	98,981	107,481	74
杨大威	副行长	男	1981 年	2025 年 5 月 - 换届止	-	8,000	50
王卫兵	行长助理	男	1967 年	2018 年 4 月 - 换届止	709,070	709,070	204
梁 斌	首席信息官	男	1972 年	2024 年 3 月 - 换届止	-	25,600	197
时文绮	总审计师	女	1972 年	2025 年 5 月 - 换届止	-	9,500	61
周爱国	副行长	男	1972 年	2023 年 3 月 - 2025 年 3 月	-	-	12

补充说明

1. 当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。
2. 在本公司专职服务的董事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前实际兑付薪酬。

3. 本公司部分董事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。
4. 本公司部分非执行董事在本公司关联方获取报酬的情况如下：
- (1) 因在其他法人或组织任职而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方获取报酬。
- (2) 因股东持有本公司股份 5% 以上或向本公司派出董事而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方（派出股东单位）获取报酬。
- 除上述情形外，本公司董事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。
5. 公司于 2025 年 3 月 21 日发布《江苏银行股份有限公司关于高级管理人员辞任的公告》，因工作调动原因，周爱国辞去公司副行长职务。
6. 公司于 2025 年 5 月 9 日召开第六届董事会第二十次会议，审议通过《关于聘任杨大威先生为江苏银行股份有限公司副行长的议案》，聘任杨大威担任公司副行长。公司于 2025 年 8 月 2 日发布《江苏银行股份有限公司关于高管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杨大威江苏银行副行长任职资格的批复》（苏金复〔2025〕258 号），核准杨大威公司副行长任职资格。
7. 公司于 2025 年 5 月 9 日召开第六届董事会第二十次会议，审议通过《关于聘任时文绮女士为江苏银行股份有限公司总审计师的议案》，聘任时文绮担任公司总审计师。公司于 2025 年 8 月 2 日发布《江苏银行股份有限公司关于高管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时文绮江苏银行总审计师任职资格的批复》（苏金复〔2025〕259 号），核准时文绮公司总审计师任职资格。
8. 公司于 2025 年 8 月 22 日召开第六届董事会第二十一次会议，审议通过《关于聘任袁军先生为江苏银行股份有限公司首席合规官的议案》，聘任袁军担任公司首席合规官。
9. 公司于 2025 年 11 月 27 日发布《江苏银行股份有限公司关于公司章程修改获监管机构核准及不再设立监事会的公告》，收到《江苏金融监管局关于江苏银行股份有限公司修改公司章程的批复》（苏金复〔2025〕423 号），核准公司修改后的章程。自公司章程修改获监管机构核准生效之日起，公司不再设立监事会。
10. 公司于 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公司董事长、执行董事、董事会战略与 ESG 委员会主任委员职务。
11. 公司于 2026 年 4 月 27 日召开第六届董事会第二十七次会议，审议通过《关于选举袁军先生担任江苏银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》，选举袁军担任公司第六届董事会董事长，在董事长任职资格获监管部门核准前，袁军代为履行董事长职责。

（二）董事和高级管理人员基本情况

姓名	基本情况介绍
葛仁余	中共党员，大学学历，工学学士，高级工程师。曾任中国建设银行南京分行科技处处长助理、副处长，中国建设银行江苏省分行营业部运行中心经理、信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理，江苏银行首席信息官，江苏银行党委委员、副行长，江苏银行党委副书记、行长，江苏银行党委书记、董事长（2026 年 4 月离任）。
袁 军	中共党员，大学学历，工程硕士，正高级经济师。曾任原江苏省农村信用社联合社发展规划处副处长、业务管理处副处长、业务发展部副总经理，泰州农村商业银行党委书记、董事长，江苏省纪委监委派驻江苏银行纪检监察组组长、江苏银行党委委员、党委副书记。现任江苏银行党委书记（2026 年 4 月起任）、董事长（任职资格待核准）、行长、首席合规官。
吴典军	中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师。曾任中国农业发展银行江苏省分行办公室（党委办公室）副主任、办公室副主任、办公室副主任（主持工作），江苏银行办公室主任助理、副主任、主任，江苏银行党委办公室主任、宣传部部长，江苏银行董事会秘书。现任江苏银行党委委员、执行董事、副行长。

姓名	基本情况介绍
陆松圣	中共党员，研究生学历，正高级会计师。曾任中国农业发展银行江苏省分行营业部财务会计处处长助理、副处长，中国农业发展银行江苏省分行会计结算处副处长、财务会计处副处长、内部审计处副处长，江苏银行计划财务部总经理助理、副总经理，北京分行合规总监，盐城分行党委书记、行长，苏银金融租赁公司党委书记、董事、总裁。现任江苏银行执行董事、董事会秘书、计划财务部总经理。
胡 军	中共党员，硕士学位。曾任江苏省国际信托投资有限责任公司科员，金融二部经理助理，总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司副总经理、总经理，江苏省国际信托有限责任公司党委书记、董事长。现任江苏省国信集团有限公司总经济师，江苏银行股份有限公司股东董事。
林海涛	中共党员，博士学位。曾任江苏凤凰出版传媒集团有限公司投资部主任，江苏凤凰出版传媒股份有限公司副总经理，江苏凤凰置业投资股份有限公司董事长。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司董事、副总经理，江苏银行股份有限公司、苏银金融租赁股份有限公司、江苏省数据集团有限公司股东董事。
姜 健	中共党员，硕士学位。曾任华泰证券投资银行总部副总经理、资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、董事会秘书、副总裁、党委委员等职务。现任华泰证券股份有限公司执行委员会委员，江苏银行股份有限公司股东董事。
唐劲松	中共党员，学士学位，高级会计师、注册会计师。曾任无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席。现任无锡城建发展集团有限公司党委书记、董事局主席，无锡市建设发展投资有限公司董事长，江苏银行股份有限公司、锡金国际有限公司股东董事。
于兰英	中共党员，硕士学位，正高级会计师、注册会计师。曾任江苏宁沪高速公路股份有限公司财务会计部门负责人、财务总监、副总经理、党委委员，江苏交通控股有限公司审计风控部部长、审计中心主任，江苏交通控股有限公司财务管理部部长、总经理助理。现任江苏交通控股有限公司党委委员、总会计师，江苏银行股份有限公司、江苏省铁路集团有限公司、华泰证券股份有限公司、江苏金苏证投资发展有限公司、江苏金融租赁股份有限公司股东董事。
任 桐	中共党员，博士学位，高级编辑。曾任江苏省广播电视厅（局）办公室副主任、宣传处副处长、办公室主任，江苏省广播电视总台（集团）广播传媒中心副总裁，江苏省广播电视总台（集团）组织人事部（人力资源部）主任。现任江苏省广播电视总台党委委员、副台长，江苏省广播电视集团有限公司副总经理，江苏银行股份有限公司股东董事。
李心丹	中共党员，博士学位，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学新金融研究院院长，南京大学工程管理学院学术委员会主任，南京大学金融工程研究中心主任，江苏银行（600919）、东吴证券（601555）、南方基金管理股份有限公司、汇丰银行（中国）有限公司独立董事。兼任上海证券交易所科创板制度评估专家委员会主任，指数委员会委员，中国金融学年会常务理事、秘书长，江苏省资本市场研究会名誉会长。
洪 磊	中共党员，硕士学位，注册会计师。曾任南京会计师事务所审计项目经理、南京市注册会计师协会监管培训部主任、江苏天宏华信会计师事务所副所长、上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所合伙人。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，江苏银行（600919）、紫金财产保险股份有限公司、江苏中科科化新材料股份有限公司独立董事，徐州矿务集团有限公司外部董事。
陈忠阳	中共党员，博士学位，教授，博士生导师。曾任中国人民大学财政金融学院国际金融教研室讲师，中国人民大学财政金融学院应用金融系副教授，中国人民大学苏州校区国际学院副院长、学术委员会主席、金融风险管理与学科建设负责人。现任中国人民大学财政金融学院应用金融系教授、博士生导师，江苏银行（600919）、东吴证券（601555）、用友金融（839483）、工银瑞信基金管理有限公司独立董事。

姓名	基本情况介绍
于绪刚	博士学位。曾任中国民主同盟第十二届中央经济委员会委员、对外经贸大学法学院及华中科技大学法学院兼职教授。现任北京大成律师事务所高级合伙人，兼任中国证券业协会固定收益委员会委员，中国民主同盟第十三届中央社会服务委员会委员，北京大学法学院校外法律硕士导师，江苏银行（600919）、金力泰（300225）、中交设计（600720）、大丰港（HK08310）、申港证券股份有限公司独立董事。
顾生	中共党员，硕士学位，高级经济师。曾任交通银行海南分行副行长（主持工作）、南京分行副行长、苏州分行行长、江苏省分行行长，交通银行人力资源部总经理，交通银行董事会秘书兼长三角一体化管理总部总裁。现任江苏银行（600919）、苏州资产投资管理集团有限公司独立董事。
罗锋	中共党员，研究生学历，管理学硕士，审计师，注册会计师。曾任审计署驻南京特派员办事处金融审计二处副处长，江苏银行内审部总经理、计划财务部总经理，业务总监。现任江苏银行党委委员、副行长。
高增银	中共党员，研究生学历，经济学硕士，正高级经济师。曾任中国建设银行苏州分行公司业务部副总经理、苏州分行投资银行部副总经理、总经理，江苏银行投资银行部总经理、投行与资产管理总部总经理，苏银理财有限责任公司党委书记、董事长。现任江苏银行党委委员、副行长。
丁宗红	中共党员，大学学历，会计师，高级经济师。曾任江苏银行无锡分行党委委员、行长助理、副行长，江苏银行小企业金融部（普惠金融部）总经理，公司业务部总经理、绿色金融部总经理。现任江苏银行党委委员、副行长。
杨大威	中共党员，研究生学历，经济学博士。曾任江苏省人民政府办公厅秘书二处副处长，江苏银行小企业金融部总经理助理兼三农金融部（二级部）总经理，小企业金融部（普惠金融部）副总经理，扬州分行党委委员、副行长，宿迁分行党委书记、行长，北京分行党委书记、行长。现任江苏银行党委委员、副行长。
王卫兵	中共党员，大学学历，工学学士，高级经济师。曾任原南通市商业银行党组成员、纪检组长、董事会秘书，江苏银行内审合规部副总经理，泰州分行党委书记、行长，南通分行党委委员、副行长，盐城分行党委书记、行长，苏州分行党委书记、行长，无锡分行行长。现任江苏银行行长助理，无锡分行党委书记。
梁斌	中共党员，大学学历，工程硕士，高级工程师。曾任江苏银行网络金融部总经理助理、副总经理、总经理，信息科技部总经理，大数据部总经理。现任江苏银行首席信息官。
时文绮	中共党员，大学学历，高级审计师。曾任江苏银行内审部总经理助理、副总经理。现任江苏银行总审计师，内审部总经理。

（三）董事和高级管理人员任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	党委书记、董事长（2026年3月离任）
林海涛	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	董事、副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	执行委员会委员
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长
于兰英	江苏交通控股有限公司	总会计师、党委委员
任桐	江苏省广播电视集团有限公司	总台党委委员、副台长，集团副总经理

在股东单位任职情况说明：上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事。

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任职务
胡 军	江苏省国信集团有限公司	总经济师（2026年3月起任）
林海涛	苏银金融租赁股份有限公司	董事
	江苏省数据集团有限公司	董事
唐劲松	无锡城建发展集团有限公司	董事局主席
	锡金国际有限公司	董事
于兰英	江苏省铁路集团有限公司	董事
	华泰证券股份有限公司	董事（2026年1月起任）
	江苏金苏证投资发展有限责任公司	董事
	江苏金融租赁股份有限公司	董事
任 桐	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	董事长
	江苏紫金文化产业发展基金（有限合伙）	理事
	江苏聚合创意新兴产业投资基金（有限合伙）	理事长
李心丹	南京大学	新金融研究院院长 工程管理学院学术委员会主任 金融工程研究中心主任
	南方基金管理股份有限公司	独立董事
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事
	东吴证券股份有限公司	独立董事
洪 磊	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
	紫金财产保险股份有限公司	独立董事
	江苏中科科化新材料股份有限公司	独立董事
陈忠阳	徐州矿务集团有限公司	外部董事
	中国人民大学	财政金融学院应用金融系教授、博士生导师
	东吴证券股份有限公司	独立董事
	用友金融信息技术股份有限公司	独立董事
于绪刚	工银瑞信基金管理有限公司	独立董事
	北京大成律师事务所	高级合伙人
	上海金力泰化工股份有限公司	独立董事
	大丰港和顺科技股份有限公司	独立董事
顾 生	申港证券股份有限公司	独立董事
	中交设计咨询集团股份有限公司	独立董事
顾 生	苏州资产投资管理集团有限公司	独立董事

(四) 公司董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	本行依据《江苏银行股份有限公司董事报酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》规定，经董事会审议确定董事、高级管理人员薪酬。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是。
提名与薪酬委员会会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	董事会提名与薪酬委员会审议通过对董事履职评价和高级管理人员薪酬考核方案。
董事、高级管理人员薪酬确定依据	本行依据《江苏银行股份有限公司董事报酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》确定董事、高级管理人员薪酬。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得的薪酬合计	合计 1317 万元。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况	本行已按照《江苏银行股份有限公司董事报酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬管理办法》《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》对董事及高级管理人员完成考核。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	本行行内董事、高级管理人员绩效薪酬按照监管机构及行内相关规定实行延期支付，延期支付根据年度考核情况，分三年考核返还。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	本行不存在董事和高级管理人员实际获得薪酬止付追索情况。

(五) 公司董事、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
袁 军	首席合规官	聘任	新任
杨大威	副行长	聘任	新任
时文绮	总审计师	聘任	新任
周爱国	副行长	离任	工作原因

1. 公司于 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公司董事长、执行董事、董事会战略与 ESG 委员会主任委员职务。

2. 公司于 2026 年 4 月 27 日召开第六届董事会第二十七次会议，审议通过《关于选举袁军先生担任江苏银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》，选举袁军担任公司第六届董事会董事长，在董事长任职资格获监管部门核准前，袁军代为履行董事长职责。

六、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

报告期末，本集团从业人员 21,889 人（含派遣员工、子公司人员、科技等外包人员）。本集团从业人员按专业构成划分，管理人员 5,349 人，营销人员 9,563 人，操作人员 3,183 人，其他 3,794 人；按学历划分，研究生及以上 4,987 人，大学本科 13,867 人，大学专科及以下 3,035 人。报告期末，母公司及子公司需承担费用的离退休职工 3,945 人。

（二）薪酬政策

根据监管要求，本行制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法等制度，建立了全行统一的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理重大事项由股东大会、董事会审议确定或由提名与薪酬委员会在董事会授权范围内决策，相关事项报主管部门批准备案。属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事、高级管理人员的薪酬管理，按照江苏省省管金融企业负责人薪酬管理相关政策执行，薪酬由基本年薪、绩效年薪及与任期考核挂钩的任期激励收入组成。报告期内，本行按照相关办法对受到处分或问责的相关人员进行了相应的绩效薪酬扣回、止付和追索。

（三）培训计划

本行按照“稳中求进、稳中求变”的总体导向，坚持“立德树人、持续学习、立足实践、服务发展”的学习理念，充分发挥教育培训基础性、战略性、先导性作用，推动员工持续学习、自主学习，努力与企业同成长、共进步。落实政治责任，认真完成中央八项规定精神学习任务。强化制度约束持续完善教培管理，紧盯项目审核强化管理上收，突出靠前服务赋能业务发展，稳中有序落实减负赋能要求。坚持精准匹配、务实管用，分层分类抓好人才素能提升。深化数智转型，全力推进教培管理系统建设。报告期内，共举办各类线下培训 935 项次，参训 114,439 人次，线上线下人均累计学习 75.2 学时。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	14,660,197 小时
劳务外包支付的报酬总额	105,749 万元

七、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 公司利润分配政策制订由公司董事会向公司股东会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订发表独立意见，董事会审议并通过利润分配政策后提交股东会审议批准。公司股东会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。股东会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或者二者相结合的方式分配股利。具备现金分红条件的，应当采用现金分红进行利润分配。公司采用股票股利进行利润分配的，应当具有公司成

长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监督管理机构对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的10%。

2. 经公司2024年年度股东大会审议批准，公司2024年度利润分配方案如下：以公司2024年12月31日普通股总股本数18,351,324,463股为基数，2024年全年以每10股派发现金股利人民币5.206元（含税），合计派发现金股利人民币955,370万元。其中：2024年半年度已按每10股派发现金股利人民币3.062元（含税），派发现金股利人民币561,918万元；2024年年度拟以每10股派发现金股利人民币2.144元（含税），派发现金股利人民币393,452万元。该方案已于2025年7月10日分派实施完毕，权益分派股权登记日为2025年7月9日，当日下午上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司总股份数为18,351,324,463股，每股派发现金红利人民币0.2144元（含税），共计派发现金红利人民币39.35亿元。

3. 经公司2024年年度股东大会授权，公司第六届董事会第二十五次会议审议批准，公司2025年中期利润分配方案如下：以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体普通股股东派发2025年度中期现金股利，每10股派送人民币3.309元（含税）。以公司2025年6月30日普通股总股本18,351,324,463股计算，合计分配现金股利人民币60.72亿元（含税），占2025年半年度合并报表口径下归属于母公司股东净利润的30%。该方案已于2026年1月14日分派实施完毕，权益分派股权登记日为2026年1月13日，当日下午上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司总股份数为18,351,324,463股，每股派发现金红利人民币0.3309元（含税），共计派发现金红利人民币60.72亿元。

4. 公司2025年度利润分配方案已经第六届董事会第二十八次会议审议通过，董事会建议如下：以公司2025年12月31日普通股总股本数18,351,324,463股为基数，2025年全年按每10股派发现金股利人民币5.641元（含税），合计派发现金股利人民币1,035,198万元。其中，2025年半年度已按每10股派发现金股利人民币3.309元（含税），派发现金股利人民币607,245万元；2025年年度拟按每10股派发现金股利人民币2.332元（含税），派发现金股利人民币427,953万元。该方案尚待公司股东会审议批准，具体情况将另行公告。

5. 公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是满足资本充足率的监管要求；二是留存利润用于增强风险抵御能力；三是持续提升价值创造能力，为投资者提供长期回报。

现金分红政策专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股 (股)	每 10 股派息 (元 / 含税)	每 10 股转增 (股)	现金分红 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润比例 (%)
2025 年	0	5.641	0	10,351,980	34,501,004	30.00
2024 年	0	5.206	0	9,553,700	31,843,213	30.00
2023 年	0	4.70	0	8,625,106	28,750,352	30.00

(三) 最近三个会计年度现金分红情况

单位：千元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额 (含税) (1)	28,530,786
最近三个会计年度累计回购并注销金额 (2)	0
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额 (3)=(1)+(2)	28,530,786
最近三个会计年度年均归属于上市公司股东的净利润金额 (4)	31,698,190
最近三个会计年度现金分红比例 (%) (5)=(3)/(4)	90
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	34,501,004
最近一个会计年度母公司报表年度未分配利润	68,335,531

八、内部控制自我评价报告的相关情况说明

详见本行在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露的 2025 年度内部控制评价报告全文。

九、内部控制审计报告的相关情况说明

详见本行在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露的 2025 年内部控制审计报告全文。

十、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 78 份。

报告期内，本行信息披露索引如下：

2025/1/2	2024 年半年度权益分派实施公告
2025/1/8	关于 2025 年第一次临时股东大会会议地址变更公告
2025/1/13	江苏银行 2024 年 12 月投资者交流活动纪要
2025/1/16	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会的法律意见书
2025/1/16	2025 年第一次临时股东大会决议公告
2025/1/22	董事会决议公告
2025/1/24	2024 年度业绩快报公告
2025/3/4	江苏银行投资者交流活动纪要
2025/3/15	董事会决议公告
2025/3/18	主要经营情况公告
2025/3/21	关于高级管理人员辞任的公告
2025/3/29	监事会决议公告
2025/3/29	董事会决议公告
2025/4/10	关于董事、监事、高级管理人员等自愿增持本公司股份计划的公告
2025/4/15	关于 2025 年无固定期限资本债券（第一期）（债券通）发行完毕的公告
2025/4/19	2024 年 ESG（环境、社会及治理）暨社会责任报告
2025/4/19	2024 年年度报告
2025/4/19	2024 年度财务报告及审计报告
2025/4/19	2024 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
2025/4/19	关于 2025 年度日常关联交易预计额度的公告
2025/4/19	2024 年年度报告摘要
2025/4/19	估值提升计划
2025/4/19	2024 年度内部控制评价报告
2025/4/19	2024 年度独立董事述职报告（李心丹）
2025/4/19	董事会决议公告

2025/4/19	2024 年度内部控制审计报告
2025/4/19	2024 年度利润分配方案公告
2025/4/19	2024 年度独立董事述职报告（洪磊）
2025/4/19	2024 年度独立董事述职报告（陈忠阳）
2025/4/19	董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况报告
2025/4/19	董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告
2025/4/19	董事会关于 2024 年度独立董事独立性评估的专项意见
2025/4/19	2024 年度独立董事述职报告（于绪刚）
2025/4/19	2024 年度独立董事述职报告（顾生）
2025/4/19	关于召开 2024 年度暨 2025 年一季度业绩说明会的公告
2025/4/19	监事会决议公告
2025/4/29	2024 年绿色金融发展报告
2025/4/29	2024 年年度股东大会会议资料
2025/4/29	董事会决议公告
2025/4/29	关于 2025 年金融债券（第一期）（债券通）发行完毕的公告
2025/4/29	2025 年第一季度报告
2025/4/29	监事会决议公告
2025/4/29	关于续聘会计师事务所的公告
2025/4/29	关于召开 2024 年年度股东大会的通知
2025/5/8	关于收购江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司设立分支机构获核准的公告
2025/5/10	董事会决议公告
2025/5/15	江苏银行 2025 年 3-4 月投资者交流活动纪要
2025/5/24	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2024 年年度股东大会的法律意见书
2025/5/24	2024 年年度股东大会决议公告
2025/5/24	关于宁波分行开业获核准的公告
2025/6/14	关于 2025 年无固定期限资本债券（第二期）（债券通）发行完毕的公告
2025/7/3	2024 年年度权益分派实施公告
2025/7/10	关于董事、监事、高级管理人员等自愿增持本公司股份计划实施完毕的公告
2025/7/11	2025 年 5-6 月投资者交流活动纪要
2025/8/2	关于高管任职资格获监管机构核准的公告
2025/8/23	2025 年半年度报告
2025/8/23	董事会决议公告

2025/8/23	2025 年半年度报告摘要
2025/8/23	监事会决议公告
2025/8/23	关于召开 2025 年半年度业绩说明会的公告
2025/9/4	2025 年 7-8 月投资者交流活动纪要
2025/10/31	董事会决议公告
2025/10/31	监事会决议公告
2025/10/31	关于召开 2025 年第二次临时股东大会的通知
2025/10/31	2025 年第三季度报告
2025/11/7	2025 年第二次临时股东大会会议资料
2025/11/7	关于 2025 年第二次临时股东大会补充公告
2025/11/18	关于召开 2025 年三季度业绩说明会的公告
2025/11/18	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2025 年第二次临时股东大会的法律意见书
2025/11/18	2025 年第二次临时股东大会决议公告
2025/11/19	董事会决议公告
2025/11/19	优先股股息派发实施公告
2025/11/27	章程
2025/11/27	股东会议事规则（2025 年修订）
2025/11/27	关于公司章程修改获监管机构核准及不再设立监事会的公告
2025/11/27	董事会议事规则（2025 年修订）
2025/12/11	2025 年 9-11 月投资者交流活动纪要
2025/12/23	董事会决议公告

（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 3 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，组织开展路演交流超 110 场，参与交流的投资机构超 700 家次。通过股东大会现场交流、上证 e 互动问答回复、投资者热线和邮件沟通等渠道方式，与各类投资者交流千余次。

（三）“提质增效重回报”方案暨估值提升计划进展情况

2025 年，本行贯彻落实中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》相关要求，积极响应上交所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，本行董事会制定《江苏银行股份有限公司市值管理制度》和《江苏银行股份有限公司估值提升计划》。

坚持高质量发展，提升价值创造能力。2025 年，本行坚持“稳中求进、稳中求变”总基调，努力争做执行政策、遵从监管、市场表现的“三好学生”，不断提升服务实体经济能力，持续完善风控管理体系建设，加快数字化转型进程，稳妥推进改革创新，努力推动经营水平和发展质量提升。

高度重视投资者回报。本行近年来持续保持归母净利润 30% 的现金分红比例，自上市以来已累计派发普通股现金股利超 500 亿元。未来，本行将持续做好经营管理，总体上保持分红政策的稳定性和连续性，努力为投资者持续创造更多价值。

规范信息披露，加强市场交流。本行坚持以信息披露合规为底线，真实、准确、完整、及时披露经营管理等重要信息，不断优化信披公告的内容与展现形式。建立健全市场沟通机制，通过业绩说明会、路演交流、投资者热线、电子邮箱及上证 e 互动等渠道解答投资者疑问、回应市场关切，积极传递投资价值。

实施董监高增持计划，增强投资者信心。2025 年，本行董监高及全行中层以上干部增持股票超 2400 万元，向市场传递对发展前景和价值成长的坚定信心。

详情可参阅《江苏银行“提质增效重回报”2025 年评估报告暨 2026 年行动方案》。

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

环境与社会责任



环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 年度概况

本行深入贯彻落实党中央关于“碳达峰、碳中和”和全面推进美丽中国建设战略部署，全力支持传统产业转型和绿色产业发展，构建“五专”特色化经营体系，致力于打造最具价值创造力的绿色先锋银行。

以“专项产品服务”为驱动，不断创新可持续金融服务模式，推动绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等业务多元化发展，与亚洲基础设施投资银行建立非主权转贷合作，精准支持生态融资项目。以“专严风控”为基石，迭代升级对公信贷客户 ESG 风险评级模型，推动 ESG 风险管理融入投融资全流程。以“专业研究”为引领，打造“苏银绿研”品牌，积极参与标准制定、课题研究及智库建设。以“专属数智系统”为支撑，强化金融科技赋能，“苏银绿金”系统荣获“融城杯”金融科技創新十佳案例。以“专营人才队伍”为根本，举办 4 期“苏银绿金大讲堂”业务培训，针对 6 类新兴产业邀请行业专家授课，推动能力建设向全覆盖。

报告期末，本行全集团绿色融资规模超 7400 亿元，较上年末增长 34.5%。全年绿色贷款投放实现年减排标准煤超 200 万吨（相当于 1328 万个普通家庭 1 年用电量）、年减排二氧化碳当量超 600 万吨（相当于 227 万辆 1.6L 排量乘用车行驶 1 年排放量），同比多减排二氧化碳当量 50 余万吨，环境与社会效益显著。报告期内，本行获评 2025 年上半年人民银行总行金融机构绿色金融评价优秀档次，综合评分位列人总行直管银行前五位。

(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。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、绿色金融团队和专职专岗，壮大绿色金融专业化人才队伍；构建规范化、长效化的绿色支行培育机制，提升区域绿色金融服务能力，在绿色产业资源集中地区打造一批绿色先锋支行。

（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《2025 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。出台多项绿色金融差异化支持政策，针对绿色贷款和绿色债券投资业务，在 FTP 定价和经济资本占用方面给予大幅优惠。发布《关于贯彻落实〈中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计内容的通知〉的通知》，做好新旧统计制度和标准的研究传导与工作部署。修订《江苏银行信贷投向指引（2025 年版）》，更新完善绿色细分行业授信管理标准。

（四）环境相关产品服务

本行聚焦支持生态保护修复、能源结构调整和产业转型升级等重点领域，丰富完善“生态金融”“能源金融”“转型金融”三大专营体系，结合区域、行业和客群特点，系统性开展融资需求分析，为客户提供专业的服务方案。

——**生态金融领域**。持续优化金融支持生态保护修复、生物多样性保护、城乡绿色发展的生态金融服务体系。全力支持国家级、省级生态环境导向开发（EOD）项目建设，持续深化环境权益类产品融资实践，批量落地特定地域单元生态产品价值（VEP）质押贷款、水权贷、节水挂钩贷款等。与亚洲基础设施投资银行签署《自然金融倡议合作意向书》，通过转贷机制支持一批符合国际自然金融分类标准的高影响力自然生态项目。

——**能源金融领域**。不断完善涵盖风电、光伏、储能、新型电力系统等细分产业链的能源金融服务体系。研究制定智能电网、新能源汽车等 11 个重点产业经营策略，修订能源领域相关信贷投向指引。与江苏省能源局建立常态化沟通机制，出台《关于加强氢能产业营销拓展的通知》。支持全球首个百兆瓦时级铁铬液流储能项目，于上海、南通、盐城等地落地一批海上风光电项目。

——**转型金融领域**。构建“政策研究、标准制定、产品创新”三位一体的转型金融战略架构，系统推动高碳行业绿色低碳转型。加快推动转型金融标准落地应用，落地人民银行总行转型金融标准贷款。积极响应人民银行江苏省分行“1+N+N”转型金融体系建设，落地省内首单钢铁、造纸、建材等行业转型金融贷款。入选工信部“绿色金融支持绿色工厂政策”推荐方案，联合江苏省工信厅开发“绿色工厂贷”专项金融产品，累计发放金额超千亿元。

报告期内，本行持续健全以“大公司、大零售、大金市、子公司”业务板块为支柱的集团化可持续金融产品服务体系，引导金融资源精准投向绿色低碳重点领域。

——**大公司领域**。深度整合公司、国际、普惠条线资源，提供绿色信贷、绿色跨境、绿色普惠等全方位服务。积极推广“环基贷”“环保贷”“环保担”等政银合作产品，累计使用规模位居江苏省首位。“碳减排支持工具”“苏碳融”等货币政策工具支持业务规模保持全国地方法人银行首位。作为首家金融机构入驻江苏省产品碳足迹公共服务平台，推动产品碳足迹服务创新。落地全省首批绿色外债试点业务，支持企业将跨境融资资金用于绿色及低碳转型项目。探索“绿色+普惠+数字”新路径，落地数字人民币绿色金融普惠贷款业务。

——**大零售领域**。推出两款“个人碳账户”签约客户专属理财份额，较普通产品份额适当让费，让客户在享受低碳生活场景福利的同时，获得切实收益。与江苏省机关事务管理局建立合作，推动碳普惠场景在金融领域的应用。报告期末，全行绿色低碳信用卡累计发卡量超 40 万张，新能源汽车、绿色建筑等消费贷款规模稳步提升。

——**大金市领域**。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，发行全国首单“绿色制造”主题金融债券，落地全国首单“两重”领域绿色债券、全国首单“绿色两新科技创新债券”，发行全国首笔挂钩“CFETS 银行间碳中和债券指数”结构性存款产品。

——**子公司领域**。苏银金租积极运用“交运租”财政贴息助推交通物流绿色升级，荣登中国绿色租赁 50 强榜单，连续 3 年获评全国金融租赁行业 ESG 最高评级“AA”。苏银理财持续加大理财资金绿色资产配置，绿色债券投资余额较年初增幅达 65.9%，发行 2 只 ESG 主题理财产品，旗下“恒源 1 年定开 15 期（绿色 ESG 主题）”荣获财联社“最佳 ESG 产品金棒子奖”。苏银消金将绿色消费金融服务嵌入电商、出行及生活服务高频场景，报告期内绿色消费贷款余额增幅达 47.5%，服务客户超 1200 万名。

（五）环境风险管理流程

本行不断优化完善相关流程机制，统筹环境、社会和治理（ESG）风险管理、气候风险管控、自然相关风险管理与信息披露等层面工作，持续提升环境风险管理的全面性和有效性。

——**ESG 风险管理层面**。实施差异化风险管理策略，将客户 ESG 风险划分为四类，对高风险客户严格准入与退出管理。迭代升级对公信贷客户 ESG 风险评级模型，构建 27 项核心指标、22 项补充指标，形成覆盖关键维度、具有区分度和风险识别能力的 ESG 评级体系。建立重大 ESG 风险内部报告与三级信息收集机制，推进专业化队伍建设与培训，确保 ESG 风险管理规范有序落地。

——**气候风险管控层面**。围绕人民银行江苏省分行《江苏省银行业金融机构环境信息披露指引》中“探索开展气候风险压力测试”的工作导向，落实政策指引并延续前期实践，首次统筹开展覆盖转型风险与物理风险的全面压力测试。通过优化测试范围、情景设计与传导机制，形成覆盖重点行业与资产组合的系统评估结论，为全行风险监测与稳健经营提供前瞻支撑。

——**自然相关风险管理层面**。参与中国人民银行自然相关财务信息披露（TNFD）试点工作，采用 LEAP 方法（定位—评价—评估—准备）作为自然相关议题识别、评估与管理准备的主线分析方法，系统识别经营与投融资活动对自然的依赖与影响，分析由此产生的相关风险与机遇，并推动将自然因素逐步融入业务准入、授信审批、贷后管理及信息披露等环节。

——**信息披露层面**。定期发布《江苏银行 ESG（环境、社会及治理）暨社会责任报告》《江苏银行绿色金融发展报告》，按时发布第三份《负责任银行原则自评报告》，详细披露本行绿色金融与负责任银行建设实践成果。根据《金融机构环境信息披露指南》工作要求，向人民银行江苏省分行按年报送《江苏银行环境信息披露报告》。

（六）绿色金融研究成果

本行致力打造“苏银绿研”专业化研究品牌，以“内做智囊、外做智库”为目标，加快驱动绿色金融研究体系建设。报告期内，承接中国人民银行、中国金融学会绿色金融专业委员会、中英绿色金融工作组、UNEP FI 等部门和机构 20 余项标准制定和课题研究工作，包括《构建中国特色气候情景体系的必要性与建议》《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系》《ESG 因素对信贷风险防控作用研究》《围绕产品碳足迹的金融领域研究》《转型金融的标准和激励机制》《负责任银行气候适应与风险韧性实施指南》等重点项目。协助人民银行江苏省分行、江苏省生态环境厅编制《强制性清洁生产审核企业 ESG 评价指南》（T/JDFA01-2025）、《金融机构投融资企业 ESG 评价指南》（T/JDFA02-2025）两项省级团体标准。联合无锡市金融学会，牵头完成《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》。牵头编制《如皋市绿色融资企业库、绿色融资项目库认定管理实施细则》，该细则为如皋市首个绿色企业和项目的认定标准和监督管理规定。系统梳理国内外绿色金融政策热点动态，向主管部门报送 12 期《绿色金融月度政策报告》，赋能全省业务发展。举办 6 场产业专家顾问活动，赋能全行授信政策调整、拓客强基和前瞻性风险防控。

（七）数智化建设

报告期内，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。在业务认定方面，开发上线新版绿色融资智能认定模型，简化用户操作流程，提升认定精准性。在客户 ESG 评级方面，根据我行客户范围及特征，丰富 ESG 风险数据库，提升数据有效性，实现对信贷客户 ESG 评级表现的持续跟踪。在数据统计方面，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。在 AI 赋能方面，上线“产业顾问 AI 助手”，依托智慧小苏平台构建产业专属知识库，实现快速应答与智能支持。报告期内，本行“苏银绿金”系统凭借定制化、柔性化、开放性优势，荣获融城杯“金融科技创新十佳案例”。

（八）本行经营活动的环境影响

本行积极响应国家“节能增效，焕新引领”及“碳路先锋，绿动未来”的号召，推进营业办公场所绿色低碳节能环保管理，开展“绿色低碳节能宣传周”主题活动，全面提升员工节能环保意识，营造绿色办公氛围。

2025 年，总部持续完善绿色出行配套设施建设，新增电动汽车及电动自行车充电桩，进一步优化充电服务保障能力，有效提升清洁能源使用效率，为绿色办公、低碳出行提供坚实支撑，减少约 39.8 吨二氧化碳大气污染物排放。细化总行大楼水、电、气等低碳节能检查措施，明确检查标准和要求，定期开展用能检查，通过行为节能和技术节能并举，推进绿色低碳工作提质增效。总行全年节约 11.08 万度。

严格执行《江苏银行集中采购管理办法》要求，按照财政部和发改委公布的《节能产品政府采购品目清单》，实施绿色低碳节能环保产品的优先采购和强制采购。在绿色采购项目招标环节，要求供应商提供环保、节能产品认证等，设定相关产品与服务绿色准入要求和评价标准。

（九）其他

报告期内，本行切实履行“UNEP FI 银行理事会”代表单位职责。加入气候适应试点、自然实践等 6 个 PRB 议题小组，全年参与国际会议 40 余次。受邀出席 UNEP FI 亚太区域圆桌会议、中国责任投资论坛（China SIF）年会等重要活动，并参与承办 UNEP FI 中国专题工作坊，搭建连接国内外的交流与能力共建平台。作为中英绿色金融工作组核心成员，赴英国参加中英绿色金融工作组第七次会议，并以唯一城商行身份加入新成立的中英转型金融、自然与生物多样性金融专题工作组，为中英绿色金融合作贡献专业力量与实践智慧。

本行持续开展绿色金融品牌宣传。报告期内，在交汇点、中国证券报、财联社等权威媒体发布《赋能千行百业，银行业奏响绿色金融“降碳进行曲”》《江苏银行：全“绿”以赴，让美好生生不息》《江苏银行：锚定“自然金融”新赛道 共绘美丽江苏新蓝图》等报道，全方位介绍我行绿色金融切实举措，赋能业务发展，获得良好传播效果。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，持续宣传我行绿色金融发展实践，不断擦亮绿色金融品牌。

通过各项建设举措协同发力，本行在监管评价、行业影响与市场评级等方面取得显著成效。报告期内，获评人民银行总行、江苏省人行等各类绿色金融考核评价最优档次。荣获《中国银行保险报》“2025 银行业 ESG 典型实践案例”、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”等奖项。Wind ESG 评级为 A 级。2026 年 3 月，本行明晟 ESG 评级从 BBB 级提升至 A 级，为城商行最好水平。

报告期内，本行未发生环境违规事件。

二、履行社会责任情况

(一) 社会责任工作情况

江苏银行始终践行“融善于心，创美于行”的责任理念，做深做实金融“五篇大文章”，积极履行金融企业的经济责任、环境责任和社会责任，以金融报国、金融为民的扎实成效，回馈社会、成就员工、回报股东，助推经济社会可持续发展。报告期内，本行获评“2025 金融‘五篇大文章’卓越实践机构”“ESG 金融年度大奖”等奖项，“ESG 品牌建设案例”和“绿色金融创新案例”入围《中国银行保险报》“2025 银行业 ESG 典型实践案例”名单。

——**服务实体经济。**江苏银行紧跟国家政策导向，积极践行金融服务实体经济使命，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，聚焦先进制造、科技创新、绿色转型、乡村振兴、普惠小微、跨境融资等领域，不断优化产品供给，创新服务模式，以高质量金融服务助推新质生产力发展，赋能实体经济提质增效。

——**助力“双碳”目标。**江苏银行始终坚持将绿色金融作为特色化经营的重要方向，围绕生态金融、能源金融、转型金融三大版块，持续加大绿色信贷投放力度，履行 UNEP FI 银行理事会中东亚地区理事代表职责，推动负责任银行原则（PRB）深化实践，实施绿色运营，开展节能降碳，为美丽中国建设贡献金融力量。

——**增进民生福祉。**江苏银行坚持金融普惠、金融为民，持续丰富养老金金融产品和服务，加大养老产业支持力度，赋能银发经济高质量发展，多措并举助力消费提振，第一时间响应落实政策要求，升级推出《江苏银行发展消费金融助力提振消费的“20 条”举措》，以实实在在的举措扩内需、惠民生。

——**保护消费者权益。**2025 年，江苏银行继续毫不动摇地坚持金融工作的政治性、人民性，将“以人民为中心”的发展思想贯穿经营管理全过程，持续深化“大消保”格局建设。全行建立全渠道协同治理体系，统一行内外投诉受理与处理渠道；深化客户服务闭环管理，聚焦问题根源实施靶向整改；构建前端识别、中端处理、后端解决的全链条防控体系，不断提升消保工作质效。优化产品和服务体系，拓宽借记卡临时调额与账户解控渠道，完善协商方案，畅通消费者维权路径，强化客服人员专业能力与服务水平，切实提升客户体验与服务满意度。2025 年全行受理投诉从地区分布来看，主要集中在江苏、北京、广东、上海和浙江等地区。从投诉业务类型来看，主要集中在贷款、信用卡、代销理财基金、借记卡等业务领域。从投诉渠道来看，主要集中在营业网点、电子渠道、第三方渠道等。从投诉原因来看，主要集中在管理制度、业务规则、服务设施等方面。2025 年全行客户投诉处理工作平稳有序开展，投诉办结率继续保持较高水平。

——**关爱员工成长。**江苏银行深入贯彻人才强行战略，秉承平等多元的雇佣策略，广泛发掘人才潜能，赋能员工职业发展，大力实施员工关心关爱工程，常态化开展“为员工办实事”工作，完善员工大病互助保障体系，推出关怀女性员工成长特别行动，建立健全畅通高效的员工沟通反馈机制，切实提升员工获得感、幸福感和满意度。

——**传递温暖力量。**践行国有金融企业社会责任，参与江苏“滴水筑梦”扶贫助学工程、希望工程“梦想小屋”、慈善一日捐、江苏省发展体育基金会等公益项目，连续十年开展“党员进社区”志愿服务活动，组织党员走进周边社区、服务群众，通过金融知识普及、公益活动、帮扶慰问等形式，打通服务群众“最后一公里”。

（二）服务乡村振兴主要情况

本行认真贯彻落实中央大政方针和省委省政府决策部署，始终胸怀“国之大者”，强化使命担当，纵深对接产业、深化科技赋能，全力提升“三农”金融发展质效与品牌影响。报告期末，涉农贷款余额超 2,870 亿元，农业产业贷款余额超过 1,080 亿元，服务新型农业经营主体超 1.15 万户，有力支持了乡村产业的发展和农民的增收致富。实施“立足县、拓展镇、延伸村”的网格化深耕，推动服务下沉乡村一线。升级“四季农时”产业地图，促进金融资源投放与农业时节需求精准匹配。围绕全省 79 个国家级农业产业强镇开展深度调研，形成水稻、茶叶、芦笋等细分产业标准化、定制化综合金融服务方案，实现对重点集群、龙头企业及新型农业经营主体特色服务。持续优化“融旺乡村”产品体系，聚焦农服、农机、粮食等重点产业链，创新升级“农服 e 贷”“农机 e 贷”“苏链贷”等特色产品，构建覆盖经营主体多元场景的系统化解决方案。优化“掌上三农”综合服务平台，上线“新农人”服务专区，融合农业保险、政府补贴、种养生产经营等多维信息，精准精细服务涉农客户。融入乡村公共服务与治理体系，成功落地邳州城乡公交“e 融支付”项目；依托手机银行“助农商城”与工会采购渠道，扎实开展消费帮扶，创新设立“苏银金融超市”驻村服务点。支持省“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”，推动金融服务进村入户。努力做精准扶贫的带头行示范行，连续 9 年参与“滴水筑梦”助学扶贫工程，资助 12 个省定重点县建档立卡低收入家庭的 3,600 名贫困生完成高中阶段学业，累计捐赠 2,760 万元。

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

重要事项



重要事项

一、承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等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	未及时履行原因	未及时履行后续计划
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	公司现任及离任董事、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
相关的承诺	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：自公司股票上市之日起12个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。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公司股份总数的25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

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大会上，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、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

报告期内，本集团未发生重要会计政策变更。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

项目	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	368
境内会计师事务所审计年限	2年
境内会计师事务所注册会计师姓名	沈小红、张 华
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	2年

项目	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	50

四、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占用本行资金情况。

五、违规担保情况

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。本行高度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。

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诉讼案件中，金额 1,000 万元以上的被告案件共计 4 件，涉案金额为 2.22 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、上市公司及其董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行及董事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行未受到其他监管机构对经营有重大影响的处罚。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、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。

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

股份变动及股东情况



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

项目	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、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									
二、股份总数	18,351,324,463	100						18,351,324,463	100

(二) 限售股份变动情况

无

(三) 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、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

报告期，本行无相关事项。

(二) 现存的内部职工股情况

报告期末，公司无内部职工股。

三、 股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数 (户)	152,584
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)	141,748
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东 (或无限售条件股东) 持股情况表

单位: 股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	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	0	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	0	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	0	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	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-288,492,870	691,110,911	3.77	0	无	0	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	0	国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	0	550,571,609	3.00	0	无	0	国有法人
江苏交通控股有限公司	0	353,209,689	1.92	0	无	0	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	0	351,459,272	1.92	0	无	0	国有法人
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董事、总经理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董事、离任未满 12 个月的监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

融
你
我

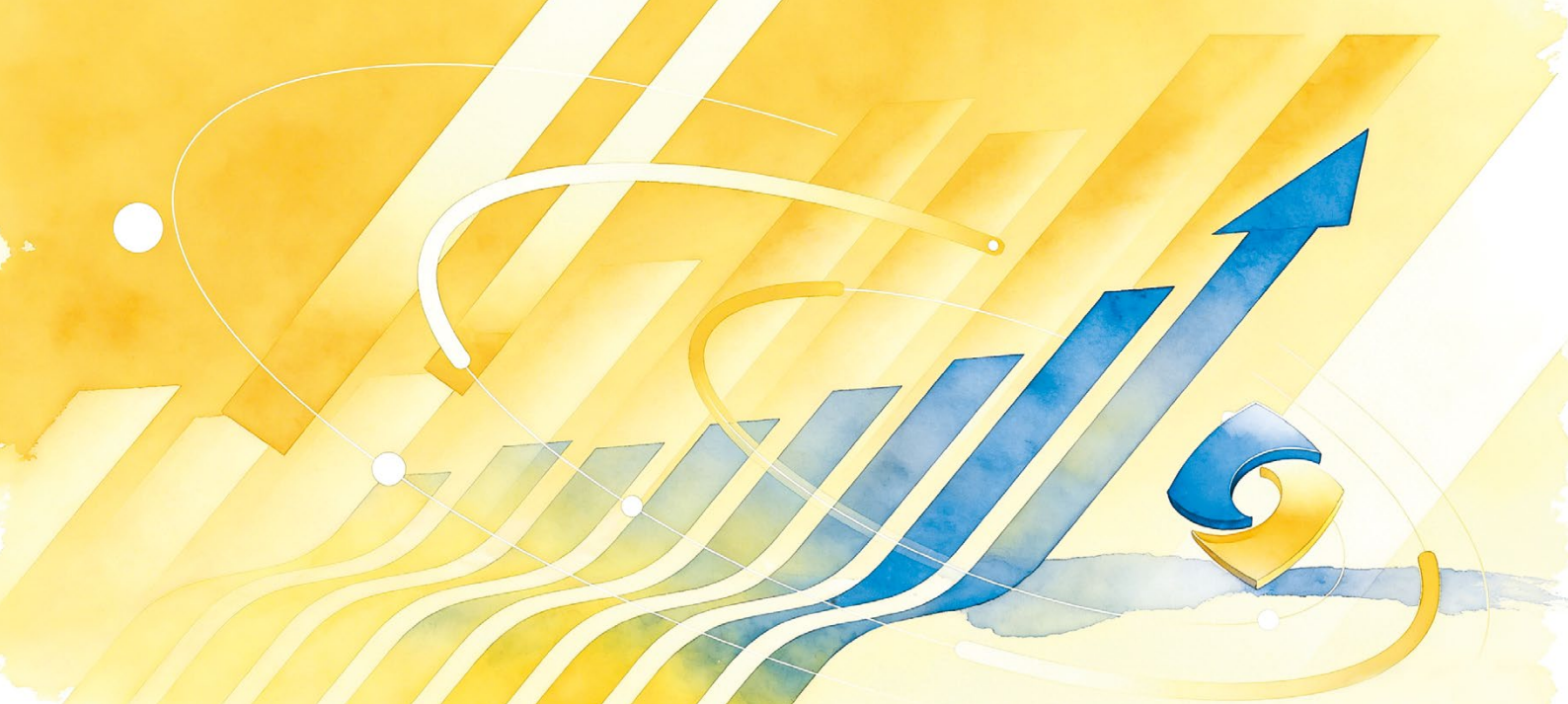


融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

优先股相关情况



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。

2017年11月，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

截至报告期末优先股股东总数(户)	51
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	54

(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—中信信托优悦1号集合资金信托计划	19,900,000	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	4,660,000	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	12,000,000	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	10,220,000	10,920,000	5.46	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-2,500,000	10,570,000	5.29	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
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、优先股利润分配的情况**(一) 利润分配情况**

2025年11月19日，公司披露了《江苏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为2025年11月27日，除息日为2025年11月27日，股息发放的计息起始日为2024年11月28日，股息发放日2025年11月28日，按照苏银优1票面股息率3.86%计算，每股优先股派发现金股息人民币3.86元（含税），以苏银优1发行量2亿股为基数，合计派发现金股息人民币7.72亿元（含税）。

(二) 近三年优先股派息金额与股息率

单位：元 币种：人民币

年度	派息金额	股息率 (%)
2025	772,000,000	3.86
2024	772,000,000	3.86
2023	772,000,000	3.86

(三) 股息率调整情况

根据《江苏银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）相关条款，苏银优1自缴款截止日（2017年11月28日）起每五年为一个计息周期，票面股息率每五年调整一次，每个计息周期内票面股息率相同。2022年11月28日，苏银优1的首个计息周期满五年结束，根据《募集说明书》相关条款，公司对苏银优1的第二个计息周期票面股息率进行调整，自2022年11月28日起，苏银优1的第二个计息周期票面股息率为3.86%。详情可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏银行股份有限公司关于调整优先股（苏银优1）股息率的公告》。

四、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。

五、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。

六、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。

财务报告

一、审计报告

详见附件。

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

	载有公司董事长（任职资格待核准）、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

董事长（任职资格待核准）：袁军

董事会批准报送日期：2026年4月28日

融
你
我



融
无
限

江苏银行

ANNUAL
REPORT
2025

财务报告



江苏银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2025 年 12 月 31 日止年度

审计报告

德师报(审)字(26)第 P07045 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏银行股份有限公司(以下简称“江苏银行”)的财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2025 年度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相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了江苏银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于江苏银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>一、发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定</p> <p>江苏银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>于 2025 年 12 月 31 日，江苏银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币 22,804.31 亿元，损失准备余额人民币 654.81 亿元；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账面价值人民币 1,967.61 亿元，损失准备余额人民币 11.71 亿元。江苏银行金融投资中债权投资总额人民币 6,795.99 亿元，损失准备余额人民币 69.24 亿元。</p> <p>江苏银行在发放贷款和垫款及债权投资的减值准备计量中运用的重大会计判断及估计包括：判断发放贷款和垫款及债权投资的阶段划分，包括信用风险是否显著增加以及是否已发生信用减值事项；对于阶段一和阶段二的公司发放贷款和垫款、票据贴现及债权投资和全部个人发放贷款和垫款，采用风险参数模型法评估其减值准备，关键参数包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口、折现率和前瞻性信息等；对于阶段三的公司发放贷款和垫款及债权投资，采用现金流折现法评估其减值准备，关键参数包含预计可收回的现金流和折现率等。</p> <p>鉴于发放贷款和垫款及债权投资的减值准备余额重大，以及江苏银行在采用预期信用损失模型计量减值准备中，运用了重大会计判断和会计估计，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备识别为关键审计事项。</p> <p>财务报表相关披露参见附注“三、7(7)金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	<p>我们对发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备执行的审计程序主要包括以下方面：</p> <p>(1) 关键内部控制的设计和运行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 了解、评价和测试预期信用损失模型相关的关键内部控制的设计和运行的有效性，包括：预期信用损失模型方法论的选择、审批及应用，模型优化、模型的参数更新及定期验证，基础数据及相关参数的输入，基于发放贷款和垫款及债权投资的资产质量而进行的阶段划分，现金流折现模型中现金流的预测，前瞻性信息的复核和审批等； - 了解、评价和测试相关信息技术系统和控制的设计和运行的有效性，包括：系统的整体控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映像，以及发放贷款和垫款及债权投资减值准备的系统计算等。 <p>(2) 预期信用损失模型</p> <ul style="list-style-type: none"> - 评价预期信用损失模型的可靠性及适当性，评估模型使用关键参数的合理性，包括：违约概率、违约损失率、违约风险敞口、折现率及前瞻性信息等，评价关键参数所涉及的管理层判断的合理性； - 抽样检查合同金额、到期日、合同利率、担保方式等预期信用损失模型基础数据录入的准确性； - 抽样验证预期信用损失模型的计算逻辑，以测试该模型是否恰当地反映管理层的模型方法论。 <p>(3) 以风险为导向选取公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅</p> <ul style="list-style-type: none"> - 通过查阅信贷档案、询问管理层、独立查询可获取的信息和运用职业判断等方法，分析借款人或债务人的财务和非财务信息及其他可获取信息，评价管理层对阶段划分判断的合理性，包括信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值事项等判断的合理性； - 对第三阶段的发放贷款和垫款和债权投资，检查借款人和担保人的财务信息、抵押物的评估价值和其他还款来源，测试基于预计可收回的现金流和折现率计算的减值准备，以评估是否存在重大错报。

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>二、结构化主体的合并</p> <p>结构化主体主要包括江苏银行通过发行、管理和/或投资而在其中享有权益的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券等。</p> <p>江苏银行在判断是否应将结构化主体纳入合并范围时，需要考虑江苏银行对结构化主体的权力、通过参与结构化主体相关活动而享有的可变回报，以及运用对结构化主体的权力影响其可变回报金额的能力。江苏银行需要在综合考虑相关事实和情况的基础上对是否控制结构化主体做出评估。</p> <p>鉴于是否控制结构化主体的评估涉及重大会计判断，且结果与财务报表广泛相关，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p> <p>财务报表相关披露参见附注“三、4 合并财务报表的编制方法”，附注“三、29 主要会计估计及判断”及附注“六、在其他主体中的权益”。</p>	<p>我们对结构化主体的合并执行的审计程序主要包括以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解、评价和测试与合并结构化主体相关的内部控制的设计和运行的有效性； • 选取样本对结构化主体执行下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查结构化主体的相关合同，了解结构化主体设立的目的，根据江苏银行在不同交易架构下的权利和义务，以及江苏银行对结构化主体的参与程度，评估江苏银行对结构化主体权力的判断是否合理； - 检查江苏银行对可变回报的分析，可变回报包括但不限于作为资产管理人获得的固定管理费和浮动业绩报酬，以及因持有结构化主体份额、对其提供流动性支持或其他支持而获取的回报等； - 分析江苏银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方享有的实质性权利等，检查江苏银行对可变回报的比重和可变性的分析，判断江苏银行在结构化主体交易中是担任主要责任人还是代理人角色； - 通过执行以上程序，评价管理层对结构化主体是否合并所作出的判断。

四、其他信息

江苏银行管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

江苏银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估江苏银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江苏银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江苏银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江苏银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就江苏银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

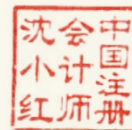


中国·上海

中国注册会计师

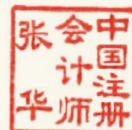
(项目合伙人)

沈小红



中国注册会计师

张华



2026年4月28日

江苏银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025年12月31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	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	185,383,013	142,274,712	185,383,013	141,818,387
存放同业及其他金融机构款项	2	105,884,564	35,370,739	87,485,347	26,003,450
拆出资金	3	169,668,221	148,507,595	163,786,006	160,599,879
衍生金融资产	4	5,783,784	7,055,496	5,755,402	7,014,327
买入返售金融资产	5	53,387,681	16,098,141	47,671,554	7,966,877
发放贷款和垫款	6	2,411,711,317	2,038,660,849	2,236,983,359	1,888,300,983
金融投资	7				
交易性金融资产		548,022,431	488,547,464	437,097,876	387,737,957
债权投资		672,674,806	590,580,805	670,035,518	590,580,805
其他债权投资		706,383,572	446,891,438	668,032,765	407,035,219
其他权益工具投资		806,976	450,692	806,976	450,692
长期股权投资	8	-	-	6,830,513	6,904,313
纳入合并范围的结构化主体投资		-	-	120,116,569	115,885,162
固定资产	9	7,499,265	7,942,210	5,257,350	5,456,534
在建工程	10	393,168	370,811	393,168	370,811
无形资产	11	508,700	528,665	494,967	505,507
商誉	12	72,135	-	72,135	-
递延所得税资产	13	14,556,378	10,614,302	13,155,153	9,401,859
其他资产	14	48,580,035	18,147,651	45,729,717	15,282,787
资产总计		4,931,316,046	3,952,041,570	4,695,087,388	3,771,315,549

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2025年12月31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	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		212,628,422	138,274,242	212,628,422	137,955,069
同业及其他金融机构存放款项	16	604,694,448	320,183,301	607,520,439	321,736,979
拆入资金	17	241,761,480	175,505,166	83,362,070	69,399,492
交易性金融负债	18	11,176,110	3,980,437	6,486,522	666,467
衍生金融负债	4	4,750,413	6,994,845	4,698,903	7,059,985
卖出回购金融资产款	19	130,837,825	99,262,153	109,081,243	75,219,721
吸收存款	20	2,589,723,921	2,160,655,100	2,590,266,993	2,159,191,425
应付职工薪酬	21	13,559,620	13,086,827	12,358,871	12,085,540
应交税费	22	3,519,162	3,781,473	2,851,199	2,783,784
预计负债	23	1,498,239	2,002,359	1,498,239	2,002,308
已发行债务证券	24	652,947,771	643,079,716	637,117,521	628,284,946
递延所得税负债	13	14,008	17,048	-	-
其他负债	25	114,622,562	71,560,685	100,994,959	60,456,907
负债合计		4,581,733,981	3,638,383,352	4,368,865,381	3,476,842,623

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2025年12月31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	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
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	69,974,758	79,977,830	69,974,758
其中：优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		60,000,000	49,996,928	60,000,000	49,996,928
资本公积	28	47,896,943	47,903,762	47,804,938	47,811,757
其他综合收益	29	5,351,835	9,283,147	5,334,735	9,200,207
盈余公积	30	42,453,008	36,539,066	42,453,008	36,539,066
一般风险准备	31	67,025,147	54,807,539	63,964,641	52,322,272
未分配利润	32	76,905,151	66,730,221	68,335,531	60,273,542
归属于母公司股东权益合计		337,961,238	303,589,817	326,222,007	294,472,926
少数股东权益		11,620,827	10,068,401	-	-
股东权益合计		349,582,065	313,658,218	326,222,007	294,472,926
负债和股东权益总计		4,931,316,046	3,952,041,570	4,695,087,388	3,771,315,549

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已于2026年4月28日获董事会批准。

袁军

董事长(任职资格待核准)、行长
主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第121页至第222页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
利息收入		142,656,683	130,702,335	129,069,821	119,687,506
利息支出		(75,138,846)	(74,745,573)	(71,992,575)	(71,888,382)
利息净收入	33	67,517,837	55,956,762	57,077,246	47,799,124
手续费及佣金收入		6,731,316	6,281,797	5,017,212	4,755,198
手续费及佣金支出		(1,076,304)	(1,864,866)	(872,024)	(1,681,585)
手续费及佣金净收入	34	5,655,012	4,416,931	4,145,188	3,073,613
投资收益	35	12,689,990	14,650,140	12,675,273	14,648,434
其他收益		259,336	493,243	149,634	470,468
公允价值变动净(损失)/收益	36	(532,438)	3,755,882	(488,008)	3,811,256
汇兑净收益		1,994,419	1,134,137	1,825,238	1,086,941
其他业务收入		330,766	342,421	41,447	71,396
资产处置收益		27,445	65,696	27,152	65,614
营业收入		87,942,367	80,815,212	75,453,170	71,026,846
税金及附加		(992,935)	(947,203)	(911,764)	(884,827)
业务及管理费	37	(23,450,711)	(19,983,453)	(21,240,168)	(18,251,219)
信用减值损失	38	(22,033,665)	(18,376,651)	(18,102,000)	(15,553,431)
其他资产减值损失		(71,104)	-	(71,104)	-
其他业务成本		(211,544)	(202,021)	(11,391)	(9,935)
营业支出		(46,759,959)	(39,509,328)	(40,336,427)	(34,699,412)
营业利润		41,182,408	41,305,884	35,116,743	36,327,434
加: 营业外收入		19,365	21,842	19,032	21,582
减: 营业外支出		(135,427)	(59,715)	(134,136)	(58,010)
利润总额		41,066,346	41,268,011	35,001,639	36,291,006
减: 所得税费用	39	(4,782,585)	(7,961,608)	(3,190,759)	(6,721,297)
净利润		36,283,761	33,306,403	31,810,880	29,569,709

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
净利润		36,283,761	33,306,403	31,810,880	29,569,709
归属于母公司股东的净利润		34,501,004	31,843,213	31,810,880	29,569,709
少数股东损益		1,782,757	1,463,190	-	-
其他综合收益的税后净额	29	(3,935,646)	7,144,180	(3,865,472)	7,751,639
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(3,931,312)	7,114,362	(3,865,472)	7,751,639
不能重分类进损益的其他综合收益:					
其他权益工具投资公允价值变动		267,213	191,216	267,213	191,216
将重分类进损益的其他综合收益:					
其他债权投资公允价值变动		(4,831,358)	6,634,378	(4,761,614)	7,294,727
其他债权投资信用损失准备		629,114	265,644	628,929	265,696
现金流量套期储备		4,935	22,708	-	-
外币财务报表折算差额		(1,216)	416	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(4,334)	29,818	-	-
综合收益总额		32,348,115	40,450,583	27,945,408	37,321,348
归属于母公司股东的综合收益总额		30,569,692	38,957,575	27,945,408	37,321,348
归属于少数股东的综合收益总额		1,778,423	1,493,008	-	-
每股收益:					
基本每股收益(人民币元)	40	1.76	1.65		
稀释每股收益(人民币元)	40	1.76	1.65		

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2026 年 4 月 28 日获董事会批准。

袁军

董事长(任职资格待核准)、行长
主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量：					
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	3,126,204	-	3,977,007
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		704,470,235	268,139,943	706,395,021	264,981,602
拆出资金及买入返售净减少额		33,972,462	-	47,950,639	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	43,386,728	-	43,386,728
向中央银行借款净增加额		74,048,650	-	74,367,650	-
收取利息、手续费及佣金的现金		123,471,269	119,074,535	107,684,037	106,502,614
拆入资金及卖出回购净增加额		97,641,218	29,582,822	47,521,290	12,638,430
收到其他与经营活动有关的现金		42,418,972	28,196,789	39,592,734	23,416,538
经营活动现金流入小计		1,076,022,806	491,507,021	1,023,511,371	454,902,919
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(30,752,569)	-	(22,366,469)	-
客户贷款及垫款净增加额		(394,328,937)	(223,252,323)	(364,592,312)	(190,759,457)
向中央银行借款净减少额		-	(83,154,242)	-	(83,133,242)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(182,648)	-	(182,648)	-
拆出资金及买入返售净增加额		-	(51,889,351)	-	(53,858,179)
支付利息、手续费及佣金的现金		(52,330,544)	(61,205,610)	(49,198,842)	(58,511,509)
支付给职工以及为职工支付的现金		(11,883,461)	(11,185,045)	(11,326,814)	(10,723,545)
支付的各项税费		(15,901,482)	(15,382,242)	(13,528,278)	(13,244,292)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,992,057)	(8,592,567)	(8,447,696)	(7,586,736)
经营活动现金流出小计		(515,371,698)	(454,661,380)	(469,643,059)	(417,816,960)
经营活动产生的现金流量净额	41(1)	560,651,108	36,845,641	553,868,312	37,085,959
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		3,527,698,607	2,884,703,939	3,521,310,949	2,875,374,293
取得投资收益收到的现金		40,429,649	34,123,365	40,237,650	34,709,535
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		76,007	158,661	36,178	148,751
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		3,568,204,263	2,918,985,965	3,561,622,751	2,910,232,579
投资支付的现金		(3,945,623,823)	(3,214,134,819)	(3,933,469,799)	(3,210,819,643)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(862,223)	(789,057)	(794,996)	(486,900)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(11,262)	-	-	-
投资活动现金流出小计		(3,946,497,308)	(3,214,923,876)	(3,934,264,795)	(3,211,306,543)
投资活动使用的现金流量净额		(378,293,045)	(295,937,911)	(372,642,044)	(301,073,964)

江苏银行股份有限公司
合并及银行现金流量表 (续)
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金		30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
发行债务证券收到的现金		982,839,355	1,276,689,507	979,845,625	1,266,002,908
筹资活动现金流入小计		1,012,839,355	1,306,689,507	1,009,845,625	1,296,002,908
偿还债务证券支付的现金		(983,820,000)	(1,034,430,000)	(981,820,000)	(1,031,130,000)
偿还权益性投资所支付的现金		(20,000,000)	-	(20,000,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(15,298,374)	(13,969,662)	(14,959,881)	(13,610,021)
支付其他与筹资活动有关的现金		(661,734)	(534,231)	(526,611)	(517,835)
筹资活动现金流出小计		(1,019,780,108)	(1,048,933,893)	(1,017,306,492)	(1,045,257,856)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(6,940,753)	257,755,614	(7,460,867)	250,745,052
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(227,407)	(473,418)	(223,204)	(474,784)
五、现金及现金等价物					
净增加 / (减少) 额	41(2)	175,189,903	(1,810,074)	173,542,197	(13,717,737)
加: 年初现金及现金等价物余额		67,759,047	69,569,121	53,887,884	67,605,621
六、年末现金及现金等价物余额	41(3)	242,948,950	67,759,047	227,430,081	53,887,884

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2026 年 4 月 28 日获董事会批准。

袁军

董事长 (任职资格待核准)、行长
主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表

截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(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		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		-	-	-	(3,931,312)	-	-	34,501,004	30,569,692	1,778,423	32,348,115
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	29,998,551	-	29,998,551
(二) 所有者投入资本	27	-	30,000,000	(1,449)	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	-	-	-
2. 赎回其他权益工具		-	-	(2,298)	-	-	-	-	(2,298)	(225,997)	(228,295)
3. 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配		-	-	-	-	5,913,942	12,217,608	(5,913,942)	-	-	-
1. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	-	-	(12,217,608)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)	-	(3,934,524)
3. 分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)	-	(772,000)
4. 分配优先股股息	32	-	-	-	-	-	-	(1,488,000)	(1,488,000)	-	(1,488,000)
5. 支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2025 年 12 月 31 日余额		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

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(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、2024 年 1 月 1 日余额		18,351,324	39,974,758	47,905,210	2,168,785	31,179,082	47,031,435	63,799,394	250,409,988	8,706,043	259,116,031
二、本年增减变动金额		-	-	-	7,114,362	-	-	31,843,213	38,957,575	1,493,008	40,450,583
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他权益工具持有者投入资本	27	-	30,000,000	(1,448)	-	-	-	-	29,998,552	-	29,998,552
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	7,776,104	(7,776,104)	-	-	-
3. 分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(14,244,298)	(14,244,298)	(130,650)	(14,374,948)
4. 分配优先股股息	32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)	-	(772,000)
5. 支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2024 年 12 月 31 日余额		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

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2026 年 4 月 28 日获董事会批准。

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
银行股东权益变动表

截至 2025 年 12 月 31 日止年度

(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 日余额		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		-	-	-	(3,865,472)	-	-	31,810,880	27,945,408
(一) 综合收益总额		-	-	-	(3,865,472)	-	-	-	-
(二) 所有者投入资本	27	-	30,000,000	(1,449)	-	-	-	-	29,998,551
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	30,000,000	(1,449)	-	-	-	-	29,998,551
2. 赎回其他权益工具		-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)
3. 其他		-	-	(2,298)	-	-	17,450	(15,506)	(354)
(三) 利润分配		-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-
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 日余额		18,351,324	79,977,830	47,804,938	5,334,735	42,453,008	63,964,641	68,335,531	326,222,007

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(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、2024 年 1 月 1 日余额		18,351,324	39,974,758	47,813,205	1,448,568	31,179,082	45,073,454	59,088,933	242,929,324
二、本年增减变动金额		-	-	-	7,751,639	-	-	29,569,709	37,321,348
(一) 综合收益总额		-	-	-	7,751,639	-	-	29,569,709	37,321,348
(二) 所有者投入资本	27	-	30,000,000	(1,448)	-	-	-	-	29,998,552
(三) 利润分配		-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-
1. 提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	7,248,818	(7,248,818)	-
3. 分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(14,244,298)	(14,244,298)
4. 分配优先股股息	32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)
5. 支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2024 年 12 月 31 日余额		18,351,324	69,974,758	47,811,757	9,200,207	36,539,066	52,322,272	60,273,542	294,472,926

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2026 年 4 月 28 日获董事会批准。

袁军	陆松圣
董事长(任职资格待核准)、行长	会计机构负责人
主管会计工作负责人	

刊载于第 121 页至第 222 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司 财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

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。本行子公司的相关信息参见附注六。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境,从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时,本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素;在判断项目金额大小的重要性时,本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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,真实、完整地反映了本行2025年12月31日的合并及银行财务状况、2025年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本行及本行控制的子公司(含本行控制的结构化主体)。控制,是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时,本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的

财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其

他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

本集团将除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、信贷承诺和财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具或权益工具，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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：自初始确认起信用风险显著增加，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标准参见附注十、1(1)。

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。已发生信用减值的判断标准参见附注十、1(1)。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

(10) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(11) 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债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。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，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和永续债的，按赎回价格冲减权益。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入式衍生工具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

10 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备（参见附注三、16）后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

11 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、16）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、12 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	2 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 47.50%
运输工具	4 - 20 年	5% - 10%	4.50% - 23.75%
其他设备	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

12 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备（参见附注三、16）在资产负债表内列示。

13 无形资产

使用寿命及摊销方法

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、16）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

14 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注三、16）在资产负债表内列示。

15 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

16 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、长期股权投资、长期待摊费用及抵债资产等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、17）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

17 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

18 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量，本集团对该等义务不做确认。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

- 根据《企业年金办法》（人力资源和社会保障部、财政部令第36号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送人力资源社会保障行政部门的企业年金方案。企业年金的缴费金额按年金方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存金额的现值确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

20 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

21 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并, 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

22 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日, 本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价, 则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利, 本集团进行如下评估:

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定, 并且该资产在物理上可区分, 或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能, 从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权, 则该资产不属于已识别资产;
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益;
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的, 承租人和出租人将合同予以分拆, 并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 对本集团作为出租人的, 本集团将租赁和非租赁部分进行分拆。但是, 对本集团作为承租人的, 本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分, 并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日, 本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量, 包括租赁负债的初始计量金额、在租赁

期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、16所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量,折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的,采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后,发生下列情形的,本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债:

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动;
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化,或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时,本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日,本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时,基于原租赁产生的使用权资产,而不是原租赁的标的资产,对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理,本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下,在租赁期开始日,本集团对融资租赁确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时,将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、7所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

23 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺,该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

24 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品或提供的服务；
- 本集团在履约过程中所产出的商品或提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

25 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

26 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。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。

29 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

本集团对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断和估计，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、宏观经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 阶段三发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、1(1) 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此管理层需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括直接持有产生的收益以及预期管理费。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

30 主要会计政策的变更

报告期内，本集团未发生重要会计政策变更。

四 税项

本集团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，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	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金	1,559,508	2,062,933	1,559,508	2,059,869
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	134,616,410	124,831,293	134,616,410	124,390,671
- 超额存款准备金 (2)	46,464,949	10,019,339	46,464,949	10,006,910
- 外汇风险准备金 (3)	2,255,171	2,848,023	2,255,171	2,848,023
- 财政性存款 (4)	420,503	2,451,874	420,503	2,451,874
小计	183,757,033	140,150,529	183,757,033	139,697,478
应计利息	66,472	61,250	66,472	61,040
合计	185,383,013	142,274,712	185,383,013	141,818,387

(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 2025 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 5.5%(2024 年 12 月 31 日：6%)，外币存款准备金缴存比率为 4%(2024 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%(2024 年 12 月 31 日：5%)。原子公司江苏丹阳县镇银行有限责任公司于 2024 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5%。

(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 2025 年 12 月 31 日，本行的外汇风险准备金率为 20%(2024 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

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内	100,022,814	28,804,450	81,854,712	19,545,352
中国境外	5,547,333	6,455,802	5,547,333	6,455,802
小计	105,570,147	35,260,252	87,402,045	26,001,154
应计利息	328,522	122,020	96,015	12,791
减：减值准备	(14,105)	(11,533)	(12,713)	(10,495)
合计	105,884,564	35,370,739	87,485,347	26,003,450

于 2025 年 12 月 31 日，本集团存放中国境内款项中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 (2024 年 12 月 31 日：本集团包括存出保证金人民币 25.52 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)。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内				
- 银行	4,518,613	1,794,384	968,614	1,294,384
- 其他金融机构	163,874,023	145,683,160	161,554,023	158,212,000
中国境外				
- 银行	351,404	-	351,404	-
小计	168,744,040	147,477,544	162,874,041	159,506,384
应计利息	1,181,511	1,395,988	1,166,802	1,486,715
减：减值准备	(257,330)	(365,937)	(254,837)	(393,220)
合计	169,668,221	148,507,595	163,786,006	160,599,879

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2025年12月31日			2024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	715,243,883	4,624,610	(3,620,293)	590,138,172	5,706,318	(5,620,697)
利率衍生工具	319,052,000	721,080	(733,451)	267,861,880	1,288,770	(1,310,153)
信用衍生工具	553,886	1,870	(90)	613,000	-	(3,866)
其他衍生工具	18,280,668	436,224	(396,579)	5,625,825	60,408	(60,129)
合计	1,053,130,437	5,783,784	(4,750,413)	864,238,877	7,055,496	(6,994,845)

本行

	2025年12月31日			2024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	710,680,609	4,596,735	(3,568,783)	588,971,690	5,665,149	(5,689,703)
利率衍生工具	319,052,000	721,080	(733,451)	267,861,880	1,288,770	(1,310,153)
信用衍生工具	170,886	1,363	(90)	-	-	-
其他衍生工具	18,280,668	436,224	(396,579)	5,625,825	60,408	(60,129)
合计	1,048,184,163	5,755,402	(4,698,903)	862,459,395	7,014,327	(7,059,985)

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	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	45,807,450	10,257,988	40,944,317	5,077,598
- 政府债券	7,584,352	5,838,400	6,733,165	2,889,947
小计	53,391,802	16,096,388	47,677,482	7,967,545
应计利息	11,263	2,943	9,310	522
减：减值准备	(15,384)	(1,190)	(15,238)	(1,190)
合计	53,387,681	16,098,141	47,671,554	7,966,877

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管产品	49,451,852	14,196,888	44,677,532	6,068,045
- 其他金融机构	619,950	-	499,950	-
- 银行	3,320,000	1,899,500	2,500,000	1,899,500
小计	53,391,802	16,096,388	47,677,482	7,967,545
应计利息	11,263	2,943	9,310	522
减：减值准备	(15,384)	(1,190)	(15,238)	(1,190)
合计	53,387,681	16,098,141	47,671,554	7,966,877

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款	1,611,791,222	1,266,462,962	1,501,299,350	1,168,134,002
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	327,611,214	322,857,551	264,975,364	273,194,681
- 住房按揭贷款	249,532,303	249,733,009	249,532,303	249,606,089
- 个人经营性贷款	54,570,483	64,579,619	48,145,282	58,167,234
- 信用卡	28,728,953	37,633,946	28,728,953	37,633,946
小计	660,442,953	674,804,125	591,381,902	618,601,950
票据贴现	65,133	348,690	65,133	348,690
小计	2,272,299,308	1,941,615,777	2,092,746,385	1,787,084,642
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	50,245,930	51,456,536	50,245,930	51,456,536
票据贴现	146,515,370	102,130,391	146,515,370	102,130,391
小计	196,761,300	153,586,927	196,761,300	153,586,927
应计利息	8,131,734	8,309,617	6,508,676	6,520,033
减：减值准备	(65,481,025)	(64,851,472)	(59,033,002)	(58,890,619)
账面价值	2,411,711,317	2,038,660,849	2,236,983,359	1,888,300,983

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	890,070,362	759,879,950	827,066,212	709,473,457
保证贷款	1,102,186,158	852,716,088	1,029,339,214	795,682,549
抵押贷款	399,894,140	414,221,416	359,557,774	371,256,115
质押贷款	76,909,948	68,385,250	73,544,485	64,259,448
合计	2,469,060,608	2,095,202,704	2,289,507,685	1,940,671,569

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2025年12月31日		2024年12月31日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	473,924,678	19.19	333,504,216	15.92	460,882,337	20.13	315,082,272	16.24
制造业	357,689,904	14.49	303,293,709	14.48	328,161,219	14.33	285,700,616	14.72
水利、环境和公共设施管理业	193,700,719	7.85	160,418,906	7.66	186,727,228	8.16	154,987,508	7.99
批发和零售业	157,100,696	6.36	129,921,824	6.20	152,563,504	6.66	126,210,094	6.50
科学研究和技术服务业	76,817,506	3.11	67,829,567	3.24	73,570,812	3.21	53,194,172	2.74
电力、热力、燃气及水生产和供应业	69,089,108	2.80	37,551,331	1.79	47,690,142	2.08	28,608,361	1.47
房地产业	67,644,431	2.74	71,545,224	3.41	67,644,431	2.95	70,405,238	3.63
建筑业	66,483,647	2.69	57,808,623	2.76	58,969,196	2.58	46,637,924	2.40
交通运输、仓储和邮政业	56,998,659	2.31	38,725,818	1.85	46,473,371	2.03	33,788,703	1.74
农、林、牧、渔业	36,782,231	1.49	31,995,528	1.53	33,575,542	1.47	29,357,245	1.51
金融业	34,940,475	1.42	25,719,645	1.23	34,930,273	1.53	25,027,691	1.29
信息传输、软件和信息技术服务业	31,617,991	1.28	26,619,414	1.27	26,385,954	1.15	23,104,571	1.19
文化、体育和娱乐业	11,643,248	0.47	10,145,055	0.48	10,357,230	0.45	8,804,446	0.45
居民服务、修理和其他服务业	9,380,448	0.38	8,084,315	0.39	8,958,561	0.39	6,877,938	0.35
住宿和餐饮业	6,532,613	0.26	3,347,101	0.16	5,688,625	0.25	3,071,761	0.16
卫生和社会工作	5,226,192	0.21	4,657,177	0.22	4,534,146	0.20	4,325,499	0.22
采矿业	3,962,639	0.16	3,896,696	0.19	2,466,742	0.11	2,383,458	0.12
其他	2,501,967	0.10	2,855,349	0.12	1,965,967	0.09	2,023,041	0.12
公司贷款和垫款小计	1,662,037,152	67.31	1,317,919,498	62.90	1,551,545,280	67.77	1,219,590,538	62.84
个人贷款和垫款	660,442,953	26.75	674,804,125	32.21	591,381,902	25.83	618,601,950	31.88
票据贴现	146,580,503	5.94	102,479,081	4.89	146,580,503	6.40	102,479,081	5.28
合计	2,469,060,608	100.00	2,095,202,704	100.00	2,289,507,685	100.00	1,940,671,569	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
江苏地区	2,072,214,883	1,804,701,850	1,892,661,960	1,650,170,714
长三角地区 (不含江苏地区)	204,959,971	142,934,149	204,959,971	142,934,149
粤港澳大湾区	102,919,996	73,415,193	102,919,996	73,415,193
京津冀地区	88,965,758	74,151,512	88,965,758	74,151,513
合计	2,469,060,608	2,095,202,704	2,289,507,685	1,940,671,569

(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

	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

	2024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	6,694,594	5,373,119	324,311	10,817	12,402,841
保证贷款	1,888,299	2,476,892	821,603	191,342	5,378,136
抵押贷款	1,604,099	2,163,037	1,525,869	292,792	5,585,797
质押贷款	25,489	132,838	27,092	-	185,419
合计	10,212,481	10,145,886	2,698,875	494,951	23,552,193

本行

	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	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

	2024 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	5,624,752	4,621,193	324,300	10,817	10,581,062
保证贷款	1,872,596	2,476,644	821,589	191,342	5,362,171
抵押贷款	1,478,258	1,955,716	1,356,038	285,557	5,075,569
质押贷款	25,489	132,838	-	-	158,327
合计	9,001,095	9,186,391	2,501,927	487,716	21,177,129

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

	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	(35,954,379)	(13,001,644)	(16,525,002)	(65,481,025)

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(40,276,507)	(12,135,455)	(12,911,612)	(65,323,574)
转移:				
至第一阶段	(2,495,110)	2,495,110	-	-
至第二阶段	1,821,064	(2,313,427)	492,363	-
至第三阶段	-	944,869	(944,869)	-
本年转回/(计提)	3,900,616	(2,026,440)	(22,472,929)	(20,598,753)
本年转销	-	-	24,876,379	24,876,379
本年收回原核销贷款	-	-	(3,824,490)	(3,824,490)
其他变动	10,590	3,967	4,409	18,966
2024 年 12 月 31 日	(37,039,347)	(13,031,376)	(14,780,749)	(64,851,472)

本行

	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)

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(36,896,441)	(11,540,366)	(12,206,578)	(60,643,385)
转移：				
至第一阶段	(2,294,681)	2,294,681	-	-
至第二阶段	1,780,315	(2,253,923)	473,608	-
至第三阶段	-	719,360	(719,360)	-
本年转回/(计提)	4,952,501	(1,763,965)	(20,992,139)	(17,803,603)
本年转销	-	-	22,843,633	22,843,633
本年收回原核销贷款	-	-	(3,305,815)	(3,305,815)
其他变动	10,221	3,951	4,379	18,551
2024 年 12 月 31 日	(32,448,085)	(12,540,262)	(13,902,272)	(58,890,619)

(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

	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)

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(492,545)	(13,450)	-	(505,995)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年（计提）/ 转回	(68,699)	10,376	-	(58,323)
2024 年 12 月 31 日	(561,244)	(3,074)	-	(564,318)

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。

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(1)	548,022,431	488,547,464	437,097,876	387,737,957
债权投资	(2)	672,674,806	590,580,805	670,035,518	590,580,805
其他债权投资	(3)	706,383,572	446,891,438	668,032,765	407,035,219
其他权益工具投资	(4)	806,976	450,692	806,976	450,692
合计		1,927,887,785	1,526,470,399	1,775,973,135	1,385,804,673

(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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	2,308,741	3,228,417	1,751,404	2,697,871
- 政策性银行	49,911,897	32,038,287	4,584,654	2,206,244
- 商业银行及其他金融机构	6,287,668	3,003,424	2,553,669	1,508,060
- 其他机构	30,094,243	64,538,776	15,467,875	49,689,531
小计	88,602,549	102,808,904	24,357,602	56,101,706
中国境外				
- 政府	480,112	-	480,112	-
- 商业银行及其他金融机构	-	1,350,486	-	1,350,486
- 其他机构	-	200,780	-	200,780
小计	480,112	1,551,266	480,112	1,551,266
债券投资小计	89,082,661	104,360,170	24,837,714	57,652,972
投资基金	376,050,044	336,729,864	333,904,725	293,468,687
资产支持证券	32,948,130	14,467,045	32,948,130	14,467,045
理财产品投资	6,967,529	3,929,762	5,710,201	2,104,809
资产管理计划和信托计划投资	1,049,515	937,393	1,049,515	937,393
股权投资	1,546,785	2,037,192	1,546,785	2,037,192
其他投资	40,377,767	26,086,038	37,100,806	17,069,859
合计	548,022,431	488,547,464	437,097,876	387,737,957

于资产负债表日，交易性金融资产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。

(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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	501,779,146	439,939,864	499,254,265	439,939,864
- 政策性银行	8,705,746	11,007,773	8,705,746	11,007,773
- 其他机构	16,792,602	20,023,922	16,792,602	20,023,922
小计	527,277,494	470,971,559	524,752,613	470,971,559
中国境外				
- 政府	797,000	821,874	797,000	821,874
- 政策性银行	139,991	233,163	139,991	233,163
- 商业银行及其他金融机构	15,731,846	8,836,905	15,731,846	8,836,905
- 其他机构	87,686,649	59,031,310	87,686,649	59,031,310
小计	104,355,486	68,923,252	104,355,486	68,923,252
债券投资小计	631,632,980	539,894,811	629,108,099	539,894,811
资产管理计划和信托计划	12,055,104	25,402,613	12,055,104	25,402,613
资产支持证券	15,521,623	7,229,151	15,521,623	7,229,151
其他投资	12,911,309	18,233,299	12,811,684	18,233,299
小计	672,121,016	590,759,874	669,496,510	590,759,874
应计利息	7,477,887	6,164,116	7,463,090	6,164,116
减: 减值准备	(6,924,097)	(6,343,185)	(6,924,082)	(6,343,185)
合计	672,674,806	590,580,805	670,035,518	590,580,805

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。

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	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	(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)
	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(2,566,154)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,639)
转移:				
至第一阶段	(19,052)	19,052	-	-
至第二阶段	94,487	(94,487)	-	-
至第三阶段	-	827,742	(827,742)	-
本年转回	855,817	562,905	863,055	2,281,777
本年转销	-	-	833,323	833,323
本年收回原核销资产	-	-	(868,335)	(868,335)
其他变动	(1,514)	-	(29,797)	(31,311)
2024 年 12 月 31 日	(1,636,416)	(1,177,004)	(3,529,765)	(6,343,185)

本行

	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	(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)
	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(2,566,054)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,539)
转移：				
至第一阶段	(19,052)	19,052	-	-
至第二阶段	94,487	(94,487)	-	-
至第三阶段	-	827,742	(827,742)	-
本年转回	855,717	562,905	863,055	2,281,677
本年转销	-	-	833,323	833,323
本年收回原核销资产	-	-	(868,335)	(868,335)
其他变动	(1,514)	-	(29,797)	(31,311)
2024 年 12 月 31 日	(1,636,416)	(1,177,004)	(3,529,765)	(6,343,185)

(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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	267,850,253	179,158,736	266,034,228	176,845,746
- 政策性银行	132,599,371	89,125,769	96,923,862	53,127,498
- 商业银行及其他金融机构	19,316,414	25,110,069	19,618,936	24,229,358
- 其他机构	145,847,659	92,253,817	145,847,659	92,253,817
小计	565,613,697	385,648,391	528,424,685	346,456,419
中国境外				
- 政府	15,306,634	10,806,352	15,306,634	10,806,352
- 政策性银行	-	-	-	-
- 商业银行及其他金融机构	3,502,516	5,108,921	3,502,516	5,108,921
- 其他机构	23,877,348	20,698,970	23,877,348	20,698,970
小计	42,686,498	36,614,243	42,686,498	36,614,243
债券投资小计	608,300,195	422,262,634	571,111,183	383,070,662
资产支持证券	29,042,681	11,118,970	29,042,681	11,118,970
其他投资	62,908,126	8,921,169	62,383,738	8,921,169
小计	700,251,002	442,302,773	662,537,602	403,110,801
应计利息	6,132,570	4,588,665	5,495,163	3,924,418
合计	706,383,572	446,891,438	668,032,765	407,035,219

于资产负债表日，其他债权投资工具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。

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	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	(825,610)	(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)

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(459,346)	(183,077)	(383,576)	(1,025,999)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	25,000	(25,000)	-
本年 (计提) / 转回	(365,225)	106,406	(16,484)	(275,303)
其他变动	(1,039)	-	(19,527)	(20,566)
2024 年 12 月 31 日	(825,610)	(51,671)	(444,587)	(1,321,868)

本行

	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)

	2024 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	
2024 年 1 月 1 日	(459,313)	(183,077)	(383,576)	(1,025,966)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	25,000	(25,000)	-
本年 (计提) / 转回	(365,276)	106,406	(16,484)	(275,354)
其他变动	(1,058)	-	(19,527)	(20,585)
2024 年 12 月 31 日	(825,647)	(51,671)	(444,587)	(1,321,905)

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。

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股权投资	806,976	450,692

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对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 1,550 万元 (2024 年：人民币 1,387 万元)。

8 长期股权投资

本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
对子公司的投资		
- 苏银金融租赁股份有限公司(以下简称“苏银金融租赁”)	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”)	2,370,513	2,370,513
- 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”)	-	73,800
账面价值	6,830,513	6,904,313

长期股权投资本年变动情况如下：

被投资单位	2025年度			
	年初余额	减少	年末余额	减值准备 年末余额
苏银金融租赁	2,460,000	-	2,460,000	-
苏银理财	2,000,000	-	2,000,000	-
苏银消金	2,370,513	-	2,370,513	-
苏银村镇银行	73,800	(73,800)	-	-
合计	6,904,313	(73,800)	6,830,513	-

于2024年10月29日及2025年1月21日，本行通过董事会审议同意本行收购苏银村镇银行设立支行。于2025年5月6日，本行收到《国家金融监督管理总局镇江监管分局关于江苏银行股份有限公司收购江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司设立分支机构的批复》(镇金复[2025]20号)同意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。于2025年6月6日，苏银村镇银行收到《江苏金融监管局关于江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司解散的批复》(苏金复[2025]166号)，同意解散苏银村镇银行，全部资产、负债、业务、网点、员工及其他各项权利义务由本行承继。

其他本行子公司的相关信息参见附注六、1。

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					
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
2024年数据					
成本					
2024年1月1日	9,274,986	785,386	2,346,071	1,200,668	13,607,111
本年增加	38,887	73,427	291,917	44,215	448,446
在建工程转入	3,364	-	-	-	3,364
本年处置或报废	(99,147)	(43,053)	(14,942)	(117,956)	(275,098)
2024年12月31日	9,218,090	815,760	2,623,046	1,126,927	13,783,823
累计折旧					
2024年1月1日	(3,763,566)	(582,415)	(212,688)	(701,526)	(5,260,195)
本年计提	(412,122)	(96,717)	(171,953)	(91,392)	(772,184)
本年处置或报废	31,906	39,615	10,568	113,387	195,476
2024年12月31日	(4,143,782)	(639,517)	(374,073)	(679,531)	(5,836,903)
减值准备					
2024年1月1日及2024年12月31日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2024年1月1日	5,506,710	202,971	2,133,383	499,142	8,342,206
2024年12月31日	5,069,598	176,243	2,248,973	447,396	7,942,210

于2025年12月31日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2024年12月31日：无)。

于2025年12月31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(2024年12月31日：人民币0.09亿元)。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2025年12月31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22.35亿元(2024年12月31日：人民币24.73亿元)。

10 在建工程

本集团

	2025 年度	2024 年度
年初余额	370,811	342,702
本年增加	135,301	31,473
本年减少	(112,944)	(3,364)
年末余额	393,168	370,811

11 无形资产

本集团

	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

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2024年1月1日	735,507	653,217	1,388,724
本年增加	-	64,260	64,260
本年处置	(9,004)	(1,638)	(10,642)
2024年12月31日	726,503	715,839	1,442,342
累计摊销			
2024年1月1日	(252,436)	(601,650)	(854,086)
本年计提	(18,501)	(46,082)	(64,583)
本年处置	3,767	1,385	5,152
2024年12月31日	(267,170)	(646,347)	(913,517)
减值准备			
2024年1月1日及2024年12月31日	(160)	-	(160)
账面价值			
2024年1月1日	482,911	51,567	534,478
2024年12月31日	459,173	69,492	528,665

12 商誉

(1) 商誉情况

本集团及本行

	2025 年度		
	年初余额	本年增加注 (a)	年末余额
商誉	-	72,135	72,135

(a) 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。

(2) 商誉减值准备

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率相似的增长率推断得出。现金流折现采用反映相关资产组特定风险的税前折现率。

本集团于年度终了对商誉进行减值测试。于 2025 年 12 月 31 日，本集团商誉未发生减值。

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	2025年12月31日		2024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		64,127,466	16,031,867	53,076,803	13,269,201
应付职工薪酬		9,017,023	2,254,256	8,373,884	2,093,471
其他	(a)	1,731,147	432,786	2,862,941	715,735
小计		74,875,636	18,718,909	64,313,628	16,078,407
互抵金额		(16,650,123)	(4,162,531)	(21,856,419)	(5,464,105)
互抵后的金额		58,225,513	14,556,378	42,457,209	10,614,302
递延所得税负债					
公允价值变动		(14,942,710)	(3,735,678)	(20,462,324)	(5,115,581)
其他	(a)	(1,763,445)	(440,861)	(1,462,287)	(365,572)
小计		(16,706,155)	(4,176,539)	(21,924,611)	(5,481,153)
互抵金额		16,650,123	4,162,531	21,856,419	5,464,105
互抵后的金额		(56,032)	(14,008)	(68,192)	(17,048)

(a) 其他主要包括使用权资产、固定资产评估增值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	2025年度			
		年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
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

	注	2024年度			
		年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	15,169,145	(1,811,396)	(88,548)	13,269,201
- 应付职工薪酬		1,024,612	1,068,859	-	2,093,471
- 公允价值变动	(b)	(1,926,785)	(913,525)	(2,275,271)	(5,115,581)
- 其他		494,617	(144,454)	-	350,163
合计		14,761,589	(1,800,516)	(2,363,819)	10,597,254

(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	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贵金属		29,735,149	7,335,753
待结算及清算款项		7,080,977	3,795,945
押金及保证金		2,086,771	1,165,860
使用权资产	(1)	1,750,669	1,635,049
税项资产		1,639,957	2,108,795
其他应收款	(2)	1,499,861	200,204
预付款项	(3)	1,299,692	628,060
应收利息		1,176,350	521,345
长期待摊费用	(4)	529,026	434,935
其他	(5)	1,781,583	321,705
合计		48,580,035	18,147,651

(1) 使用权资产

本集团

	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

本集团

	租赁房屋及建筑物
成本	
2024年1月1日	2,611,280
本年增加	577,001
本年减少	(207,699)
2024年12月31日	2,980,582
累计折旧	
2024年1月1日	(1,027,699)
本年计提	(482,853)
本年减少	165,019
2024年12月31日	(1,345,533)
减值准备	
2024年1月1日及2024年12月31日	-
账面价值	
2024年1月1日	1,583,581
2024年12月31日	1,635,049

(2) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	1,442,407	154,026
1年至2年(含2年)	69,053	58,979
2年至3年(含3年)	54,051	21,104
3年以上	71,199	83,198
小计	1,636,710	317,307
减:坏账准备	(136,849)	(117,103)
合计	1,499,861	200,204

(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) 长期待摊费用

	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

	2024年度			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
长期待摊费用	448,300	230,794	(244,159)	434,935

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出等。

(5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行抵债资产账面余额 477,364.04 千元 (2024 年 12 月 31 日：484,872.41 千元)，抵债资产对应的减值准备 234,272.04 千元 (2024 年 12 月 31 日：163,167.71 千元)。

15 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注五	2025 年度			年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	
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

减值资产项目	附注五	2024 年度			年末余额
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	20,117	(8,676)	92	11,533
拆出资金	3	245,638	120,275	24	365,937
买入返售金融资产	5	1,003	187	-	1,190
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	65,323,574	20,598,753	(21,070,855)	64,851,472
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	505,995	58,323	-	564,318
债权投资	7	8,558,639	(2,281,777)	66,323	6,343,185
其他债权投资	7	1,025,999	275,303	20,566	1,321,868
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	14	283,798	48,732	(52,260)	280,270
合计		75,969,633	18,811,120	(21,036,110)	73,744,643

本行

减值资产项目	附注五	2025 年度			年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销及其他	
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

减值资产项目	附注五	2024 年度			年末余额
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	16,018	(5,615)	92	10,495
拆出资金	3	307,306	85,891	23	393,220
买入返售金融资产	5	939	251	-	1,190
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	60,643,385	17,803,603	(19,556,369)	58,890,619
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	505,995	58,323	-	564,318
债权投资	7	8,558,539	(2,281,677)	66,323	6,343,185
其他债权投资	7	1,025,966	275,354	20,585	1,321,905
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		278,485	51,770	(52,719)	277,536
合计		71,341,503	15,987,900	(19,522,065)	67,807,338

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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内				
- 银行	51,499,450	65,424,566	51,499,450	65,745,174
- 其他金融机构	549,139,196	253,539,356	551,959,190	254,771,608
小计	600,638,646	318,963,922	603,458,640	320,516,782
中国境外				
- 其他金融机构	-	1,880	-	1,880
小计	600,638,646	318,965,802	603,458,640	320,518,662
应计利息	4,055,802	1,217,499	4,061,799	1,218,317
合计	604,694,448	320,183,301	607,520,439	321,736,979

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内				
- 银行	225,509,801	164,825,181	73,806,600	61,143,470
- 其他金融机构	7,574,499	1,710,309	1,494,499	10,309
小计	233,084,300	166,535,490	75,301,099	61,153,779
中国境外				
- 银行	7,548,236	7,854,047	7,548,236	7,854,047
小计	240,632,536	174,389,537	82,849,335	69,007,826
应计利息	1,128,944	1,115,629	512,735	391,666
合计	241,761,480	175,505,166	83,362,070	69,399,492

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	4,689,588	3,313,970	-	-
债券卖空		2,422,809	298,359	2,422,809	298,359
与贵金属相关的金融负债		4,063,713	368,108	4,063,713	368,108
合计		11,176,110	3,980,437	6,486,522	666,467

(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。于2025年12月31日，上述公允价值变动未发生由于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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
证券				
- 中国政府债券	128,032,957	70,993,060	106,280,039	52,888,571
- 银行及其他金融机构债券	-	23,731,040	-	17,801,049
- 其他机构	-	434,645	-	434,645
商业汇票	2,531,874	4,004,741	2,531,874	4,004,741
小计	130,564,831	99,163,486	108,811,913	75,129,006
应计利息	272,994	98,667	269,330	90,715
合计	130,837,825	99,262,153	109,081,243	75,219,721

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内				
- 银行	67,644,877	56,250,726	45,891,959	32,216,246
- 中央银行	61,161,874	29,642,250	61,161,874	29,642,250
小计	128,806,751	85,892,976	107,053,833	61,858,496
中国境外				
- 银行	1,758,080	13,270,510	1,758,080	13,270,510
小计	130,564,831	99,163,486	108,811,913	75,129,006
应计利息	272,994	98,667	269,330	90,715
合计	130,837,825	99,262,153	109,081,243	75,219,721

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	589,719,939	481,043,331	590,259,336	480,865,120
- 个人客户	109,971,822	101,044,812	109,971,822	100,998,816
小计	699,691,761	582,088,143	700,231,158	581,863,936
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	774,408,553	680,723,063	774,408,553	680,322,514
- 个人客户	863,613,147	721,893,033	863,613,147	721,116,028
小计	1,638,021,700	1,402,616,096	1,638,021,700	1,401,438,542
保证金存款				
- 银行承兑汇票	82,891,789	59,628,787	82,891,789	59,603,505
- 信用证	31,802,134	15,425,426	31,802,134	15,425,426
- 保函	4,535,725	4,964,971	4,535,725	4,964,971
- 担保	3,018,364	2,976,794	3,018,364	2,976,794
- 票据池	2,800,895	3,007,008	2,800,895	3,007,008
- 其他	36,281,042	26,033,355	36,281,042	26,033,355
小计	161,329,949	112,036,341	161,329,949	112,011,059
国库存款	39,157,000	18,645,000	39,157,000	18,645,000
汇出汇款	458,075	379,260	458,075	379,260
应解汇款	78,465	76,389	78,465	75,669
财政性存款	11,130	9,872	11,130	9,872
小计	2,538,748,080	2,115,851,101	2,539,287,477	2,114,423,338
应计利息	50,975,841	44,803,999	50,979,516	44,768,087
合计	2,589,723,921	2,160,655,100	2,590,266,993	2,159,191,425

21 应付职工薪酬

本集团

	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
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
- 企业年金及其他	417,663	606,208	(640,271)	383,600
合计	13,086,827	12,356,254	(11,883,461)	13,559,620

	2024 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	12,055,358	8,923,689	(8,354,760)	12,624,287
职工福利费	-	434,810	(434,810)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	4,404	361,776	(360,275)	5,905
- 工伤保险费	1,417	8,742	(8,709)	1,450
- 生育保险费	1,514	28,188	(28,199)	1,503
住房公积金	8,550	568,066	(570,493)	6,123
工会经费和职工教育经费	40,598	152,352	(180,078)	12,872
设定提存计划				
- 基本养老保险费	10,239	673,774	(669,565)	14,448
- 失业保险费	2,547	22,275	(22,246)	2,576
- 企业年金及其他	451,843	521,730	(555,910)	417,663
合计	12,576,470	11,695,402	(11,185,045)	13,086,827

22 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,822,881	1,555,680	1,216,872	971,754
应交增值税及附加	1,576,207	2,113,448	1,523,647	1,706,308
应交其他税费	120,074	112,345	110,680	105,722
合计	3,519,162	3,781,473	2,851,199	2,783,784

23 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	1,497,879	2,001,999	1,497,879	2,001,948
预计诉讼损失	360	360	360	360
合计	1,498,239	2,002,359	1,498,239	2,002,308

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	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	493,612,123	506,832,271	493,612,123	506,832,271
一般金融债券	157,673,090	134,672,852	141,985,416	119,987,849
小计	651,285,213	641,505,123	635,597,539	626,820,120
应计利息	1,662,558	1,574,593	1,519,982	1,464,826
合计	652,947,771	643,079,716	637,117,521	628,284,946

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

	注	2025 年度				
		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	919,848,026	(943,820,000)	10,751,826	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	982,839,355	(983,820,000)	10,760,735	651,285,213

	注	2024 年度				
		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)	268,617,440	1,236,004,108	(1,006,130,000)	8,340,723	506,832,271
一般金融债券	(2)	102,283,357	40,685,399	(8,300,000)	4,096	134,672,852
二级资本债券		19,997,502	-	(20,000,000)	2,498	-
合计		390,898,299	1,276,689,507	(1,034,430,000)	8,347,317	641,505,123

本行

	注	2025 年度				年末余额
		年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	
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

	注	2024 年度				年末余额
		年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	268,617,440	1,236,004,108	(1,006,130,000)	8,340,723	506,832,271
一般金融债券	(2)	94,989,562	29,998,800	(5,000,000)	(513)	119,987,849
二级资本债券		19,997,502	-	(20,000,000)	2,498	-
合计		383,604,504	1,266,002,908	(1,031,130,000)	8,342,708	626,820,120

(1) 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%(于 2024 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 96 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.69% 至 2.50%)。

(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	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于 2025 年 3 月到期的固定利率小微金融债	(a)	-	9,998,498
于 2025 年 8 月到期的固定利率普通金融债	(b)	-	1,999,336
于 2025 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(c)	-	7,998,967
于 2025 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(d)	-	19,998,135
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(e)	25,995,164	25,997,157
于 2026 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(f)	23,995,824	23,997,493
于 2026 年 10 月到期的固定利率小微金融债	(g)	1,998,716	1,997,507
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(h)	1,199,155	1,198,452
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(i)	9,999,389	9,999,241
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(j)	9,999,389	9,999,241
于 2027 年 5 月到期的固定利率绿色金融债	(k)	1,498,941	1,498,289
于 2027 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(l)	1,000,000	1,000,000
于 2027 年 8 月到期的固定利率绿色金融债	(m)	1,998,938	1,998,320
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(n)	1,999,809	1,999,788
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(o)	9,999,460	9,999,329
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(p)	1,998,152	1,997,261
于 2027 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(q)	2,997,205	2,995,838
于 2028 年 4 月到期的固定利率三农金融债	(r)	1,498,365	-
于 2028 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(s)	19,998,637	-
于 2028 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(t)	9,999,282	-
于 2028 年 6 月到期的固定利率绿色金融债	(u)	4,999,656	-
于 2028 年 7 月到期的固定利率三农金融债	(v)	1,498,202	-
于 2028 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(w)	4,999,804	-
于 2028 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(x)	14,999,337	-
于 2030 年 10 月到期的固定利率科创金融债	(y)	4,999,665	-
合计		157,673,090	134,672,852

- (a) 于 2022 年 3 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率的小微金融债，票面年利率为 2.99%，每年付息一次，该债券已于 2025 年 3 月 18 日到期按期全额兑付。
- (b) 于 2022 年 8 月 1 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构货运物流主题债，票面年利率为 2.72%，每年付息一次，该债券已于 2025 年 8 月 3 日到期按期全额兑付。
- (c) 于 2022 年 9 月 26 日，本行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 2.48%，每年付息一次，该债券已于 2025 年 9 月 28 日到期按期全额兑付。
- (d) 于 2022 年 11 月 16 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 2.80%，每年付息一次，该债券已于 2025 年 11 月 18 日到期按期全额兑付。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 于 2023 年 10 月 17 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构小微金融债，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (h) 于 2024 年 3 月 1 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (i) 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。
- (j) 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。
- (k) 于 2024 年 5 月 27 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (l) 于 2024 年 7 月 23 日，本行子公司苏银凯基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。
- (m) 于 2024 年 8 月 1 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (n) 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。
- (o) 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。
- (p) 于 2024 年 11 月 5 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (q) 于 2024 年 12 月 6 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (r) 于 2025 年 4 月 17 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (s) 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。
- (t) 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。
- (u) 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。
- (v) 于 2025 年 7 月 11 日，本行子公司苏银金融租赁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。
- (w) 于 2025 年 12 月 3 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 1.87%，每年付息一次。
- (x) 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。
- (y) 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。

25 其他负债

本集团

	注	2025年12月31日	2024年12月31日
待结算及清算款项		99,425,325	54,244,300
融资租赁保证金及预收履约款		9,052,253	7,881,800
租赁负债	(1)	1,645,898	1,523,578
合同负债		258,642	302,897
应付股利		97,763	5,720,953
其他		4,142,681	1,887,157
合计		114,622,562	71,560,685

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	455,913	442,937
一至二年	412,030	371,943
二至三年	299,530	307,020
三至五年	370,934	332,412
五年以上	258,708	200,457
未折现租赁负债合计	1,797,115	1,654,769
合并资产负债表中的租赁负债	1,645,898	1,523,578

26 股本

本集团及本行

	2025 年度	2024 年度
年初余额	18,351,324	18,351,324
年末余额	18,351,324	18,351,324

27 其他权益工具

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	60,000,000	49,996,928
合计		79,977,830	69,974,758

(1) 优先股

(a) 年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	2017-11-28	权益类	5.20	100 元/股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减: 发行费用						(22)			
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。

任何情况下, 经股东大会审议通过后, 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, 自股东大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) 原银保监会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。

(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) 年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年度内无变动。

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) 年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

(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) 上述永续债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）全部或部分赎回上述永续债。在上述永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述永续债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永续债。

(vi) 上述永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述永续债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。

(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，将上述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) 上述永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分上述永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的上述永续债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) 年末发行在外的永续债变动情况

	2025 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2025 年 12 月 31 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	500	50,000	300	30,000	200	20,000	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

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	337,961,238	303,589,817
- 归属于母公司普通股股东的权益	257,983,408	233,615,059
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	79,977,830	69,974,758
归属于少数股东的权益	11,620,827	10,068,401
- 归属于普通股少数股东的权益	11,620,827	10,068,401

28 资本公积

本集团

	2025 年度		
	年初余额	本年减少 注 (1)(2)	年末余额
股本溢价	47,903,762	(6,819)	47,896,943

	2024 年度		
	年初余额	本年减少 注 (3)	年末余额
股本溢价	47,905,210	(1,448)	47,903,762

本行

	2025 年度		
	年初余额	本年减少 注 (1)(2)	年末余额
股本溢价	47,811,757	(6,819)	47,804,938

	2024 年度		
	年初余额	本年减少 注 (3)	年末余额
股本溢价	47,813,205	(1,448)	47,811,757

(1) 如附注五、8 所述，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。

(2) 如附注五、27(2) 所述，本行于 2025 年 4 月 1 日赎回在全国银行间债券市场发行的总规模为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券，并于 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。

(3) 如附注五、27(2) 所述，本行于 2024 年 6 月 3 日及 2024 年 8 月 26 日在全国银行间债券市场分别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 144.80 万元冲减资本公积。

29 其他综合收益

本集团

	2025 年度						
	年初余额	本年所得 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	7,666,667	(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

	2024 年度						
	年初余额	本年所得 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	(34,063)	254,955	-	(63,739)	191,216	-	157,153
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	1,032,289	10,605,789	(1,752,058)	(2,211,532)	6,634,378	7,821	7,666,667
- 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	1,148,988	354,192	-	(88,548)	265,644	-	1,414,632
- 现金流量套期储备	20,666	44,309	-	-	22,708	21,601	43,374
- 外币财务报表折算差额	905	812	-	-	416	396	1,321
合计	2,168,785	11,260,057	(1,752,058)	(2,363,819)	7,114,362	29,818	9,283,147

本行

	2025 年度					
	年初余额	本年所得税前发生额	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

	2024 年度					
	年初余额	本年所得税前发生额	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	(34,063)	254,955	-	(63,739)	191,216	157,153
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	333,660	11,416,167	(1,687,051)	(2,434,389)	7,294,727	7,628,387
- 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	1,148,971	354,261	-	(88,565)	265,696	1,414,667
合计	1,448,568	12,025,383	(1,687,051)	(2,586,693)	7,751,639	9,200,207

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
2024 年 1 月 1 日	15,476,973	15,702,109	31,179,082
利润分配	2,679,992	2,679,992	5,359,984
2024 年 12 月 31 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

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。当法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50% 时，可不再提取；经股东大会批准，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，经股东大会批准，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；经股东大会批准，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 2025 年 5 月 23 日与 2024 年 5 月 17 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	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
年初余额	54,807,539	47,031,435	52,322,272	45,073,454
利润分配	12,217,608	7,776,104	11,624,919	7,248,818
其他	-	-	17,450	-
年末余额	67,025,147	54,807,539	63,964,641	52,322,272

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) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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;

(5) 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。

(6) 根据 2024 年 8 月 16 日通过的本行第六届董事会第十一次会议批准, 本行于 2024 年 11 月 28 日, 按优先股票面股息率 3.86% 计算, 每股优先股派发现金股息人民币 3.86 元 (含税), 合计派发现金股息人民币 7.72 亿元。

(7) 2024 年 11 月 27 日, 本行董事会经 2024 年 4 月 25 日通过的股东大会决议授权, 审议通过 2024 年中期利润分配的议案, 决定利润分配方案如下

- 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 3.062 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 56.19 亿元。

(8) 2024 年 4 月 25 日, 本行董事会审议通过 2023 年度利润分配方案, 该方案于 2024 年 5 月 17 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 2023 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积;

- 按 2023 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 47.70 亿元;

- 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.7 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 86.25 亿元。

(9) 本行于 2024 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	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	58,320,847	53,809,747	51,935,133	47,979,037
- 个人贷款	40,496,577	41,543,186	33,360,430	36,218,313
- 票据贴现	1,439,964	1,742,600	1,439,964	1,742,600
债务工具投资	34,353,700	26,659,390	34,303,322	26,633,778
拆出资金	4,231,205	3,867,716	4,482,147	4,186,001
存放中央银行款项	2,224,115	2,144,673	2,223,558	2,143,468
存放同业及其他金融机构款项	824,816	497,204	575,754	348,767
买入返售金融资产	765,459	437,819	749,513	435,542
利息收入	142,656,683	130,702,335	129,069,821	119,687,506
吸收存款				
- 公司客户	(20,755,801)	(23,091,080)	(20,752,771)	(23,082,477)
- 个人客户	(20,711,194)	(20,201,358)	(20,701,700)	(20,179,924)
已发行债务证券	(14,329,362)	(12,101,930)	(13,949,119)	(11,877,502)
同业及其他金融机构存放款项	(8,541,164)	(7,973,210)	(8,552,572)	(7,995,815)
向中央银行借款	(3,263,567)	(4,656,909)	(3,262,459)	(4,650,148)
拆入资金	(5,116,711)	(4,714,531)	(2,365,179)	(2,100,219)
卖出回购金融资产款	(2,297,481)	(1,865,667)	(2,285,777)	(1,862,911)
其他	(123,566)	(140,888)	(122,998)	(139,386)
利息支出	(75,138,846)	(74,745,573)	(71,992,575)	(71,888,382)
利息净收入	67,517,837	55,956,762	57,077,246	47,799,124

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
代理手续费收入	3,305,397	3,086,418	1,674,145	1,571,699
信用承诺手续费及佣金收入	1,483,149	1,255,684	1,400,315	1,243,863
托管及其他受托业务佣金收入	773,289	687,589	773,289	687,589
银行卡手续费收入	103,806	184,284	103,799	184,266
结算与清算手续费收入	323,923	276,799	323,912	276,758
顾问和咨询费收入	1,807	1,939	1,807	1,939
承销业务及其他手续费收入	739,945	789,084	739,945	789,084
手续费及佣金收入	6,731,316	6,281,797	5,017,212	4,755,198
结算与清算手续费支出	(550,766)	(1,177,901)	(547,571)	(1,170,823)
银行卡手续费支出	(89,830)	(275,329)	(89,827)	(275,320)
其他	(435,708)	(411,636)	(234,626)	(235,442)
手续费及佣金支出	(1,076,304)	(1,864,866)	(872,024)	(1,681,585)
手续费及佣金净收入	5,655,012	4,416,931	4,145,188	3,073,613

35 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	10,175,096	12,492,288	10,057,121	12,418,239
- 其他权益工具投资	15,504	13,873	15,504	13,873
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	666,979	849,297	666,979	849,297
- 以摊余成本计量的债务工具	(217,532)	8,691	(217,532)	8,691
- 其他债权投资	3,527,513	902,761	3,511,834	837,754
- 衍生金融工具	(2,284,580)	(1,148,636)	(2,284,580)	(1,148,636)
- 交易性金融资产	(591,758)	1,405,443	(595,821)	1,405,443
- 交易性金融负债及其他	1,398,768	126,423	1,398,768	126,423
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	123,000	137,350
合计	12,689,990	14,650,140	12,675,273	14,648,434

36 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	(584,078)	3,753,692	(539,648)	3,809,066
衍生金融工具	48,597	9,235	48,597	9,235
交易性金融负债	(310,139)	(29,840)	(310,139)	(29,840)
其他	313,182	22,795	313,182	22,795
合计	(532,438)	3,755,882	(488,008)	3,811,256

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
员工成本				
- 工资及奖金	9,273,438	8,923,689	8,659,920	8,284,549
- 社会保险费及补充保险	1,811,116	1,606,422	1,737,719	1,542,366
- 其他	1,242,691	1,115,017	1,164,106	1,048,232
小计	12,327,245	11,645,128	11,561,745	10,875,147
业务费用	9,714,114	6,976,567	8,317,138	6,062,527
折旧及摊销	1,409,352	1,361,758	1,361,285	1,313,545
合计	23,450,711	19,983,453	21,240,168	18,251,219

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	21,087,975	20,598,753	17,203,881	17,803,603
债权投资	632,349	(2,281,777)	632,306	(2,281,677)
预计负债	(483,700)	(434,469)	(483,700)	(434,469)
其他债权投资	215,078	275,303	214,809	275,354
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	606,494	58,323	606,494	58,323
其他资产	65,955	48,732	49,002	51,770
拆出资金	(108,462)	120,275	(138,238)	85,891
存放同业及其他金融机构款项	3,783	(8,676)	3,399	(5,615)
买入返售金融资产	14,193	187	14,047	251
合计	22,033,665	18,376,651	18,102,000	15,553,431

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
当期所得税	7,418,782	6,161,092	5,655,562	4,663,686
递延所得税	(2,636,197)	1,800,516	(2,464,803)	2,057,611
合计	4,782,585	7,961,608	3,190,759	6,721,297

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
利润总额		41,066,346	41,268,011	35,001,639	36,291,006
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		10,266,586	10,317,003	8,750,410	9,072,752
非应税收入及利息支出抵扣的影响	(a)	(6,520,245)	(6,334,581)	(6,507,622)	(6,317,738)
不可抵扣的费用及其他影响		1,036,244	3,979,186	947,971	3,966,283
所得税费用		4,782,585	7,961,608	3,190,759	6,721,297

(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以及永续债利息支出的抵扣。

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本行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

	注	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润	(a)	32,241,004	30,311,213
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)		1.76	1.65

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

	2025 年度	2024 年度
归属于本行股东的合并净利润	34,501,004	31,843,213
本行优先股当期宣告股利的影响	(772,000)	(772,000)
本行支付永续债利息的影响	(1,488,000)	(760,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	32,241,004	30,311,213

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	2025 年度	2024 年度
年初已发行普通股股数 (千股)	18,351,324	18,351,324
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	18,351,324	18,351,324

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于本行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。

本集团

	注	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	32,241,004	30,311,213
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)		1.76	1.65

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润	32,241,004	30,311,213
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	32,241,004	30,311,213

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	2025 年度	2024 年度
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	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
净利润	36,283,761	33,306,403	31,810,880	29,569,709
加 / (减):				
信用减值损失	22,033,665	18,376,651	18,102,000	15,553,431
其他资产减值损失	71,104	-	71,104	-
折旧及摊销	1,667,443	1,563,779	1,372,676	1,323,480
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(27,445)	(65,696)	(27,152)	(65,614)
公允价值变动净损失 / (收益)	532,438	(3,755,882)	488,008	(3,811,256)
汇兑净损益	(735,332)	515,241	(830,357)	579,929
投资收益	(11,757,544)	(12,048,027)	(11,742,828)	(12,046,321)
债务工具投资利息收入	(34,353,700)	(26,659,390)	(34,303,322)	(26,633,778)
发行债务证券利息支出	14,329,362	12,101,930	13,949,119	11,877,502
租赁负债利息支出	53,684	54,649	52,867	53,831
递延所得税	(2,636,197)	1,800,516	(2,464,803)	2,057,611
经营性应收项目的增加	(399,241,121)	(226,094,517)	(346,845,330)	(198,573,401)
经营性应付项目的增加	934,430,990	237,749,984	884,235,450	217,200,836
经营活动产生的现金流量净额	560,651,108	36,845,641	553,868,312	37,085,959

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
现金及现金等价物的年末余额	242,948,950	67,759,047	227,430,081	53,887,884
减: 现金及现金等价物的年初余额	(67,759,047)	(69,569,121)	(53,887,884)	(67,605,621)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	175,189,903	(1,810,074)	173,542,197	(13,717,737)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
现金	1,559,508	2,062,933	1,559,508	2,059,869
存放中央银行非限制性款项	46,464,949	10,019,339	46,464,949	10,006,910
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	77,470,740	30,757,394	71,836,854	25,280,567
原始到期日不超过三个月的拆出资金	64,061,288	8,822,993	59,891,288	8,572,993
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	53,392,465	16,096,388	47,677,482	7,967,545
现金及现金等价物的年末余额	242,948,950	67,759,047	227,430,081	53,887,884

(4) 筹资活动产生的各项负债变动情况:

本集团

	已发行债务证券	应付股利	租赁负债	合计
2025年1月1日	643,079,716	5,720,953	1,523,578	650,324,247
筹资活动的现金流量	(4,461,307)	(11,817,714)	(523,531)	(16,802,552)
非现金变动				
- 利息支出	14,329,362	-	53,684	14,383,046
- 新增租赁	-	-	668,764	668,764
- 租赁终止	-	-	(76,597)	(76,597)
- 宣告股利	-	6,194,524	-	6,194,524
2025年12月31日	652,947,771	97,763	1,645,898	654,691,432

	已发行债务证券	应付股利	租赁负债	合计
2024年1月1日	392,410,499	91,447	1,467,412	393,969,358
筹资活动的现金流量	238,567,287	(8,745,442)	(532,783)	229,289,062
非现金变动				
- 利息支出	12,101,930	-	54,649	12,156,579
- 新增租赁	-	-	577,001	577,001
- 租赁终止	-	-	(42,701)	(42,701)
- 宣告股利	-	14,374,948	-	14,374,948
2024年12月31日	643,079,716	5,720,953	1,523,578	650,324,247

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	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	210,898,266	136,849,616	210,898,266	136,530,616
卖出回购金融资产款	102,716,814	62,348,630	102,716,814	61,862,694
吸收存款	61,381,026	59,034,396	61,381,026	59,034,396
拆入资金	804,464	923,217	-	-
合计	375,800,570	259,155,859	374,996,106	257,427,706

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
证券				
- 政府债券	406,160,871	231,232,073	406,160,871	230,777,073
- 银行及其他金融机构债券	2,000,789	15,132,754	2,000,789	15,132,754
小计	408,161,660	246,364,827	408,161,660	245,909,827
票据	2,531,874	4,008,939	2,531,874	4,008,939
存放同业及其他金融机构款项	1,158,418	1,114,812	-	-
合计	411,851,952	251,488,578	410,693,534	249,918,766

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
债权投资	367,242,320	219,948,517	367,242,320	219,948,517
其他债权投资	40,919,340	26,416,310	40,919,340	25,961,310
发放贷款和垫款	2,531,874	4,008,939	2,531,874	4,008,939
存放同业及其他金融机构款项	1,158,418	1,114,812	-	-
合计	411,851,952	251,488,578	410,693,534	249,918,766

(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证券借出交易等，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。

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。

卖出回购交易及证券借出交易

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：

	2025年12月31日		2024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	7,452,589	6,095,099	19,659,281	13,270,510
债券借出交易	95,531,537	-	42,449,140	-
合计	102,984,126	6,095,099	62,108,421	13,270,510

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。2025 年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产为人民币 6.77 亿元 (2024 年度：人民币 4.92 亿元)。

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。2025 年度，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产 (2024 年度：无)。于 2025 年 12 月 31 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 15.38 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 26.80 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。2025 年度及 2024 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

2025 年度，本集团直接向第三方转让不良贷款为人民币 13.28 亿元，终止确认 (2024 年度：人民币 49.43 亿元，终止确认)。2025 年度，本集团无直接向第三方转让金融投资 (2024 年度：人民币 2.98 亿元，终止确认)。2025 年度，本集团转让信贷收益权涉及的信贷资产为人民币 13.91 亿元，符合完全终止确认条件 (2024 年度：无)。

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
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日		
苏银村镇银行 (注 b) (注 c)	-	41%	-	51%	-	180,000	江苏, 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金融租赁	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%	2,000,000	2,000,000	江苏, 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银消金	56.44%	56.44%	56.44%	56.44%	4,200,000	4,200,000	江苏, 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

(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) 于 2024 年 12 月 31 日，根据与苏银村镇银行其他股东的约定，本行在苏银村镇银行股东会中持 51% 的表决权。因此，本行认为对苏银村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

(c) 如附注五、8 所述，本行于本年收购苏银村镇银行，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。

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、资产管理计划及理财产品等。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同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。

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本信息

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、资产管理计划及理财产品，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2025年12月31日及2024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：

	2025年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
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
资产管理计划	786,906	10,103	-	797,009
理财产品	6,967,529	-	-	6,967,529
合计	375,083,041	22,595,070	29,154,659	426,832,770

	2024年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	296,496,905	-	-	296,496,905
信托计划	213,178	22,012,529	-	22,225,707
资产支持证券	11,812,338	7,256,798	11,181,550	30,250,686
资产管理计划	724,215	644,330	-	1,368,545
理财产品	3,929,762	-	-	3,929,762
合计	313,176,398	29,913,657	11,181,550	354,271,605

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 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在这些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：

	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
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
资产管理计划	786,906	10,103	-	797,009
理财产品	5,710,201	-	-	5,710,201
合计	373,825,053	22,594,511	29,153,934	425,573,498

	2024 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	296,496,905	-	-	296,496,905
信托计划	213,178	22,012,529	-	22,225,707
资产支持证券	11,811,592	7,255,748	11,181,550	30,248,890
资产管理计划	724,215	644,330	-	1,368,545
理财产品	2,905,930	-	-	2,905,930
合计	312,151,820	29,912,607	11,181,550	353,245,977

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资产负债表中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 2025 年 12 月 31 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 2025 年 12 月 31 日及 2024 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：

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

	2024 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产支持证券及理财产品	1,024,578	1,050	-	1,025,628

资产支持证券和理财产品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 2025 年 12 月 31 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 8,262 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 6,332 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。2025 年度及 2024 年度，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均不重大。

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行并于 2025 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 137 亿元 (本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行并于 2024 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 52 亿元)。

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。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2025 年度				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入	42,246,520	18,879,240	6,392,077	-	67,517,837
分部间利息净收入/(支出)	(475,864)	4,879,656	(4,403,792)	-	-
利息净收入	41,770,656	23,758,896	1,988,285	-	67,517,837
手续费及佣金收入	2,672,653	3,142,491	916,172	-	6,731,316
手续费及佣金支出	(567,178)	(364,045)	(145,081)	-	(1,076,304)
手续费及佣金净收入	2,105,475	2,778,446	771,091	-	5,655,012
投资收益	542,927	-	12,024,063	123,000	12,689,990
其他收益	68,338	16,326	-	174,672	259,336
公允价值变动净损失	-	-	(532,438)	-	(532,438)
汇兑净收益	325,840	18,815	1,649,764	-	1,994,419
其他业务收入	-	-	-	330,766	330,766
资产处置收益	-	-	-	27,445	27,445
营业收入	44,813,236	26,572,483	15,900,765	655,883	87,942,367
税金及附加	(528,881)	(342,182)	(118,313)	(3,559)	(992,935)
业务及管理费	(12,802,123)	(8,995,072)	(1,498,775)	(154,741)	(23,450,711)
信用减值损失	(8,505,268)	(12,785,228)	(710,749)	(32,420)	(22,033,665)
其他资产减值损失	(71,104)	-	-	-	(71,104)
其他业务成本	-	-	-	(211,544)	(211,544)
营业支出	(21,907,376)	(22,122,482)	(2,327,837)	(402,264)	(46,759,959)
营业利润	22,905,860	4,450,001	13,572,928	253,619	41,182,408
加：营业外收入	-	-	-	19,365	19,365
减：营业外支出	-	-	-	(135,427)	(135,427)
利润总额	22,905,860	4,450,001	13,572,928	137,557	41,066,346
其他分部信息：					
折旧及摊销	(954,524)	(460,867)	(97,403)	(154,649)	(1,667,443)
资本性支出	349,373	474,659	38,191	-	862,223

	2024 年度				
	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	33,798,458	20,419,818	1,738,486	-	55,956,762
分部间利息净收入/(支出)	1,525,980	2,444,731	(3,970,711)	-	-
利息净收入/(支出)	35,324,438	22,864,549	(2,232,225)	-	55,956,762
手续费及佣金收入	3,130,365	2,586,930	564,502	-	6,281,797
手续费及佣金支出	(1,192,574)	(546,006)	(126,286)	-	(1,864,866)
手续费及佣金净收入	1,937,791	2,040,924	438,216	-	4,416,931
投资收益	-	-	14,512,790	137,350	14,650,140
其他收益	393,628	11,934	-	87,681	493,243
公允价值变动净收益	-	-	3,755,882	-	3,755,882
汇兑净收益	272,022	9,639	852,476	-	1,134,137
其他业务收入	-	-	-	342,421	342,421
资产处置收益	-	-	-	65,696	65,696
营业收入	37,927,879	24,927,046	17,327,139	633,148	80,815,212
税金及附加	(493,968)	(346,314)	(98,595)	(8,326)	(947,203)
业务及管理费	(10,339,086)	(8,306,882)	(1,212,000)	(125,485)	(19,983,453)
信用减值损失	(5,595,065)	(11,793,666)	(976,694)	(11,226)	(18,376,651)
其他业务成本	-	-	-	(202,021)	(202,021)
营业支出	(16,428,119)	(20,446,862)	(2,287,289)	(347,058)	(39,509,328)
营业利润	21,499,760	4,480,184	15,039,850	286,090	41,305,884
加：营业外收入	-	-	-	21,842	21,842
减：营业外支出	-	-	-	(59,715)	(59,715)
利润总额	21,499,760	4,480,184	15,039,850	248,217	41,268,011
其他分部信息：					
折旧及摊销	(872,942)	(477,339)	(89,841)	(123,657)	(1,563,779)
资本性支出	294,591	468,099	26,367	-	789,057

	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

	2024 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	1,390,325,274	724,498,484	1,835,216,818	2,000,994	3,952,041,570
总负债	1,288,415,169	957,500,415	1,391,804,878	662,890	3,638,383,352
其他分部信息：					
信用承诺	445,820,803	64,254,355	-	-	510,075,158

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等。

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。

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
贷款承诺		
- 原到期日1年以内	28,099,285	9,774,313
- 原到期日1年以上(含1年)	11,730,093	52,732,101
未使用的信用卡额度	56,361,121	64,254,355
小计	96,190,499	126,760,769
银行承兑汇票	317,493,418	298,054,643
保函	42,082,991	43,286,821
信用证	64,441,088	41,972,925
小计	424,017,497	383,314,389
合计	520,207,996	510,075,158

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	108,624,930	161,621,320

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：

	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未支付	154,286	113,975
已批准但未签约	33,835	14,333

4 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商，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：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
兑付义务	19,371,309	16,988,964

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 2025 年 12 月 31 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 48 件，涉案金额为人民币 2.67 亿元 (2024 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 40 件，涉案金额为人民币 1.72 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 (2024 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

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	62,950,345	59,338,760
委托贷款资金	62,950,345	59,338,760

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年发生的变化，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年发生的变化等。

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。

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制，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。

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

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

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参见附注三、7(7)。

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。

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；
- 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。

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暴露，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 2025 年 12 月 31 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 132.48 亿元及人民币 126.33 亿元 (2024 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 113.59 亿元及人民币 108.42 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 45.56 亿元及人民币 38.60 亿元 (2024 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 36.68 亿元及人民币 31.54 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。

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 2025 年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 25%。

2025 年度，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)2026 年的预测值范围为 4.5%-5.0%。

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 2025 年 12 月 31 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。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(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。

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央银行款项	183,823,505	140,211,779
存放同业及其他金融机构款项	105,884,564	35,370,739
拆出资金	169,668,221	148,507,595
衍生金融资产	5,783,784	7,055,496
买入返售金融资产	53,387,681	16,098,141
发放贷款和垫款	2,411,711,317	2,038,660,849
金融投资		
交易性金融资产	548,022,431	488,547,464
债权投资	672,674,806	590,580,805
其他债权投资	706,383,572	446,891,438
其他	11,843,959	5,683,354
小计	4,869,183,840	3,917,607,660
信用承诺	518,710,117	508,073,159
最大信用风险敞口	5,387,893,957	4,425,680,819

(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：

	2025年12月31日				
	账面余额			减值准备	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	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)
拆出资金	169,925,551	-	-	169,925,551	(257,330)
买入返售金融资产	53,403,065	-	-	53,403,065	(15,384)
发放贷款和垫款	2,152,738,724	107,055,412	20,636,906	2,280,431,042	(13,001,644)
债权投资	667,366,259	6,022,640	6,210,004	679,598,903	(4,731,492)
合计	3,333,155,773	113,078,052	26,846,910	3,473,080,735	(21,256,494)
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	(41,390)
					(5,772)
					(1,497,879)

2024年12月31日

	账面余额				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	140,211,779	-	-	140,211,779	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	35,382,272	-	-	35,382,272	(11,533)	-	-	(11,533)
拆出资金	148,873,532	-	-	148,873,532	(365,937)	-	-	(365,937)
买入返售金融资产	16,099,331	-	-	16,099,331	(1,190)	-	-	(1,190)
发放贷款和垫款	1,840,161,106	91,019,432	18,744,856	1,949,925,394	(37,039,347)	(13,031,376)	(14,780,749)	(64,851,472)
债权投资	582,717,122	8,891,456	5,315,412	596,923,990	(1,636,416)	(1,177,004)	(3,529,765)	(6,343,185)
合计	2,763,445,142	99,910,888	24,060,268	2,887,416,298	(39,054,423)	(14,208,380)	(18,310,514)	(71,573,317)
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	153,377,370	209,557	-	153,586,927	-	-	-	-
其他债权投资	446,364,443	424,503	102,492	446,891,438	-	-	-	-
合计	599,741,813	634,060	102,492	600,478,365	-	-	-	-
信用承诺	505,302,810	4,731,603	40,745	510,075,158	(1,830,834)	(147,459)	(23,706)	(2,001,999)

(4) 应收同业款项交易对手评级分布

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 2025 年 12 月 31 日及 2024 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

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	1,333,933,093	970,230,810
低于 A 级	10,018,076	7,461,721
无评级	28,420,849	55,370,116
合计	1,372,372,018	1,033,062,647

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。

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，结合外部环境与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。

(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

	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

	2024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	4,576,057	137,698,655	-	-	-	142,274,712
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,518,008	68,307,179	55,007,599	59,045,548	-	183,878,334
买入返售金融资产	2,943	16,095,198	-	-	-	16,098,141
发放贷款和垫款(注 i)	8,309,617	899,436,400	593,176,201	340,511,245	197,227,386	2,038,660,849
投资(注 ii)	358,330,234	73,327,492	139,671,637	427,034,473	528,106,563	1,526,470,399
其他金融资产	12,738,850	-	-	-	-	12,738,850
金融资产合计	385,475,709	1,194,864,924	787,855,437	826,591,266	725,333,949	3,920,121,285
金融负债						
向中央银行借款	1,424,625	31,089,992	105,759,625	-	-	138,274,242
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	2,333,128	309,575,273	182,743,763	479,490	556,813	495,688,467
交易性金融负债	3,980,437	-	-	-	-	3,980,437
卖出回购金融资产款	98,667	93,314,415	5,849,071	-	-	99,262,153
吸收存款	44,803,999	1,061,239,065	451,927,175	602,684,861	-	2,160,655,100
已发行债务证券	1,574,593	151,092,511	395,734,696	94,677,916	-	643,079,716
其他金融负债	76,243,961	111,595	289,285	927,977	194,721	77,767,539
金融负债合计	130,459,410	1,646,422,851	1,142,303,615	698,770,244	751,534	3,618,707,654
净敞口/(缺口)	255,016,299	(451,557,927)	(354,448,178)	127,821,022	724,582,415	301,413,631

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 118.69 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备)(2024 年 12 月 31 日: 人民币 104.53 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 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 23.63 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备)(2024 年 12 月 31 日: 人民币 23.33 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(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年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	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(336,661)	(1,813,829)
-200	336,661	1,813,829

	权益敏感性	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(58,384,654)	(39,645,607)
-200	64,237,837	40,910,029

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。

(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

	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

	2024 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	135,480,140	6,574,641	219,931	142,274,712
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	166,304,174	8,076,421	9,497,739	183,878,334
买入返售金融资产	16,098,141	-	-	16,098,141
发放贷款和垫款	2,023,390,207	13,663,868	1,606,774	2,038,660,849
投资(注 i)	1,438,251,158	81,064,058	7,155,183	1,526,470,399
其他金融资产	6,931,600	5,512,098	295,152	12,738,850
金融资产合计	3,786,455,420	114,891,086	18,774,779	3,920,121,285
金融负债				
向中央银行借款	138,274,242	-	-	138,274,242
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	469,049,443	26,637,137	1,887	495,688,467
交易性金融负债	3,980,437	-	-	3,980,437
卖出回购金融资产款	75,649,734	23,612,419	-	99,262,153
吸收存款	2,067,321,656	72,865,486	20,467,958	2,160,655,100
已发行债务证券	643,079,716	-	-	643,079,716
其他金融负债	75,021,905	1,466,904	1,278,730	77,767,539
金融负债合计	3,472,377,133	124,581,946	21,748,575	3,618,707,654
净头寸	314,078,287	(9,690,860)	(2,973,796)	301,413,631
信用承诺	476,077,387	22,723,645	9,272,127	508,073,159
衍生金融工具(注 ii)	(16,947,826)	19,190,674	(2,182,197)	60,651

(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	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	415,606	162,893
对人民币贬值 5%	(415,606)	(162,893)

(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。

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。

(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

	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
金融负债								
向中央银行借款	-	-	22,220,443	30,772,097	159,635,882	-	-	212,628,422
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	846,455,928
交易性金融负债	4,689,588	6,486,522	-	-	-	-	-	11,176,110
卖出回购金融资产款	-	-	70,687,038	37,053,299	23,097,488	-	-	130,837,825
吸收存款	-	716,151,726	311,042,677	306,600,500	624,215,609	631,713,409	-	2,589,723,921
已发行债务证券	-	-	37,841,037	97,115,048	412,308,300	105,683,386	-	652,947,771
其他金融负债	-	99,473,337	1,683,079	7,488,700	3,194,291	3,157,732	2,207,439	117,204,578
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	4,560,974,555
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	312,114,262
衍生金融工具名义金额	-	-	285,400,273	234,836,593	401,723,139	130,862,958	307,474	1,053,130,437

		2024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	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	130,192,412	12,082,300	-	-	-	-	-	-	142,274,712
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	28,397,873	14,405,887	26,219,916	55,251,640	59,603,018	-	-	183,878,334
买入返售金融资产	-	-	16,098,141	-	-	-	-	-	16,098,141
发放贷款和垫款	-	10,453,220	265,399,610	260,483,120	682,880,267	489,173,738	330,270,894	-	2,038,660,849
投资(注a)	343,147,510	2,333,154	18,960,493	40,601,763	152,408,180	437,808,759	531,210,540	-	1,526,470,399
其他金融资产	-	5,683,354	1,333,050	1,232,832	2,615,513	1,874,096	-	5	12,738,850
金融资产合计	473,339,922	58,949,901	316,197,181	328,537,631	893,155,600	988,459,611	861,481,439	-	3,920,121,285
金融负债									
向中央银行借款	-	-	15,238,648	16,520,077	106,515,517	-	-	-	138,274,242
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	52,641,076	130,976,539	127,421,384	183,611,944	479,987	557,537	-	495,688,467
交易性金融负债	3,313,970	666,467	-	-	-	-	-	-	3,980,437
卖出回购金融资产款	-	-	89,290,354	4,068,968	5,902,831	-	-	-	99,262,153
吸收存款	-	601,875,038	220,219,777	250,220,931	461,719,323	626,620,031	-	-	2,160,655,100
已发行债券	-	-	31,877,392	119,856,906	396,667,502	94,677,916	-	-	643,079,716
其他金融负债	-	60,216,480	1,978,476	2,321,784	4,552,522	7,853,207	845,070	-	77,767,539
金融负债合计	3,313,970	715,399,061	489,581,186	520,410,050	1,158,969,639	729,631,141	1,402,607	-	3,618,707,654
净头寸	470,025,952	(656,449,160)	(173,384,005)	(191,872,419)	(265,814,039)	258,828,470	860,078,832	-	301,413,631
衍生金融工具名义金额	-	-	214,200,622	175,131,646	377,895,739	96,970,870	40,000	-	864,238,877

(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。

(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

	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
衍生金融工具									
以净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

		2024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	138,274,242	139,749,265	-	-	15,247,131	16,581,206	107,920,928	-	-
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	495,688,467	499,515,831	-	52,641,076	131,337,189	128,178,749	186,176,883	585,357	596,577
交易性金融负债	3,980,437	3,980,437	3,313,970	666,467	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	99,262,153	99,426,405	-	-	89,313,700	4,088,920	6,023,785	-	-
吸收存款	2,160,655,100	2,201,091,500	-	60,1875,038	220,415,631	251,155,416	467,720,303	659,925,112	-
已发行债券证券	643,079,716	661,991,798	-	-	32,518,913	121,818,870	409,616,215	98,037,800	-
其他金融负债	70,772,694	70,903,885	-	60,216,480	775,389	968,362	1,900,141	6,192,707	850,806
非衍生金融负债合计	3,611,712,809	3,676,659,121	3,313,970	715,399,061	489,607,953	522,791,523	1,179,358,255	764,740,976	1,447,383
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		566,209	-	-	94,862	130,655	182,570	158,122	-
- 现金流入合计		415,775,006	-	-	144,462,091	65,881,525	198,562,652	6,868,738	-
- 现金流出合计		(415,208,797)	-	-	(144,367,229)	(65,750,870)	(198,380,082)	(6,710,616)	-
以净额交割的衍生金融工具		(505,558)	-	-	30,198	(225,662)	(277,655)	(32,444)	5
衍生金融工具合计		60,651	-	-	125,060	(95,007)	(95,085)	125,678	5
信用承诺		510,075,158	-	74,354,288	76,601,885	122,432,138	156,930,186	75,833,637	3,923,024

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。

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 2025 年 12 月 31 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

	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	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

	2024 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	-	7,055,496	-	7,055,496
发放贷款和垫款	-	146,008,539	7,578,388	153,586,927
交易性金融资产				
- 投资基金	249,811,935	86,917,929	-	336,729,864
- 债券投资	-	104,360,170	-	104,360,170
- 理财产品	2,920,076	1,009,686	-	3,929,762
- 资产管理计划和信托计划	-	-	937,393	937,393
- 资产支持证券	-	14,467,045	-	14,467,045
- 股权投资	375,450	-	1,661,742	2,037,192
- 其他投资	-	26,086,038	-	26,086,038
其他债权投资				
- 债券投资	-	426,422,575	313,248	426,735,823
- 资产支持证券	-	11,179,234	-	11,179,234
- 其他投资	-	8,976,381	-	8,976,381
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	450,692	450,692
持续以公允价值计量的资产总额	253,107,461	832,483,093	10,941,463	1,096,532,017
负债				
衍生金融负债	-	6,994,845	-	6,994,845
交易性金融负债	666,467	3,313,970	-	3,980,437
持续以公允价值计量的负债总额	666,467	10,308,815	-	10,975,282

(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。

(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的。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：

	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			

	2024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	7,578,388	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.45%, 6.30%]
非上市权益工具	1,200,859	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市权益工具	911,575	上市公司比较法	流动性折价	20%
开放式资产管理计划和信托计划	819,532	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	313,248	成本法	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	4,438	现金流量折现法	风险调整折现率	5.94%
合计	10,941,463			

本集团投资或持有的部分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2025年12月31日及2024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。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

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，计入损益的当年未实现利得
		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投资	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

2024 年度

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	13,822,608	506,325	(5,613)	248,287,312	(255,032,244)	7,578,388	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	2,545,782	820,886	-	-	(2,429,275)	937,393	129,062
- 股权投资	111,708	83,705	-	1,466,329	-	1,661,742	83,705
其他债权投资							
- 债券投资	312,505	743	-	-	-	313,248	743
其他权益工具投资							
- 股权投资	195,737	-	254,955	-	-	450,692	-
合计	16,988,340	1,411,659	249,342	249,753,641	(257,461,519)	10,941,463	213,510

上述于 2025 年及 2024 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：

	2025 年度	2024 年度
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	527,734	468,462
- 投资收益	602,672	729,687
年末持有的资产本年计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净利得	776,413	213,510
本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	11,275	(5,613)
- 其他权益工具投资公允价值变动	356,284	254,955

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。

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 2025 年 12 月 31 日及 2024 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。

	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
	2024 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	608,159,855	23,796,785	631,956,640	590,580,805
金融负债				
已发行债务证券	645,962,854	-	645,962,854	643,079,716

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。

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	2025年12月31日	2024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、监事或高级管理人员，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。

2 关联方交易

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 2025 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	33,567	128	8,737	664,347	7,462	714,241	0.50%
利息支出	(36,342)	(35,960)	(22,006)	(139,263)	(10,466)	(244,037)	0.32%
手续费及佣金收入	8	5	2,466	15,047	12	17,538	0.26%
手续费及佣金支出	-	-	(66)	-	-	(66)	0.01%
投资收益	1,249	-	-	13,511	-	14,760	0.12%
公允价值变动净损失	(1,984)	-	(557)	(21,940)	-	(24,481)	4.60%
业务及管理费	-	-	-	(611)	-	(611)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(1,169)	-	-	(1,169)	不适用
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%
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%

	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 2024 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	8,014	-	3,086	528,937	9,497	549,534	0.42%
利息支出	(19,346)	(133,936)	(15,682)	(265,672)	(8,877)	(443,513)	0.59%
手续费及佣金收入	4	6	-	24,919	13	24,942	0.40%
投资收益	10,307	-	-	66,985	-	77,292	0.53%
公允价值变动净收益	645	-	2,597	45,668	-	48,910	1.30%
业务及管理费	-	-	-	(391)	-	(391)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(169)	-	-	(169)	不适用
于 2024 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	-	-	-	1,022,042	-	1,022,042	2.89%
拆出资金	1,000,254	-	-	5,074,733	-	6,074,987	4.09%
衍生金融资产	-	-	75,083	22,062	-	97,145	1.38%
发放贷款和垫款	180,573	-	-	12,498,642	231,649	12,910,864	0.63%
交易性金融资产	225,288	-	-	1,632,588	-	1,857,876	0.38%
债权投资	100,091	-	-	412,709	-	512,800	0.09%
其他债权投资	360,198	-	101,096	8,214,955	-	8,676,249	1.94%
同业及其他金融机构存放款项	(29,478)	(813)	(1,231,507)	(512,734)	-	(1,774,532)	0.55%
拆入资金	-	-	-	(2,576,961)	-	(2,576,961)	1.47%
衍生金融负债	-	-	(69,994)	(26,375)	-	(96,369)	1.38%
卖出回购金融资产款	-	-	-	(3,637,655)	-	(3,637,655)	3.66%
吸收存款	(4,704,089)	(1,438,579)	(8,814)	(14,798,822)	(730,943)	(21,681,247)	1.00%
其他负债	-	-	-	(35)	-	(35)	0.00%
于 2024 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
贷款承诺	-	-	-	1,899,000	-	1,899,000	3.04%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	119,105	119,105	0.19%
银行承兑汇票	-	10,694	-	533,280	-	543,974	0.18%
开出保函	-	-	-	1,101,273	-	1,101,273	2.54%
开出信用证	-	-	-	33,879	-	33,879	0.08%
委托贷款	-	-	-	64,000	-	64,000	0.11%

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	2025 年度	2024 年度
支付关键管理人员薪酬	13,170	16,720

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、监事和高级管理人员。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 2025 年度及 2024 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

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：

	2025 年度	2024 年度
利息收入	344,723	363,757
利息支出	(13,635)	(22,605)
手续费及佣金收入	613	649
其他业务收入	13,875	18,844

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	150,026
拆出资金	-	14,475,486
衍生金融资产	17,935	-
发放贷款和垫款	455,780	-
其他债权投资	308,603	309,946
其他资产	689,619	470
同业及其他金融机构存放款项	(2,825,990)	(1,562,249)
吸收存款	(543,072)	(9,768)
衍生金融负债	-	(69,005)
其他负债	-	(174)

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	-	26,765

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。

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 2025 年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易 (2024 年：无)。

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：

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
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	47,896,943	47,903,762
盈余公积	42,453,008	36,539,066
一般风险准备	67,025,147	54,807,539
未分配利润	76,905,151	66,730,221
少数股东资本可计入部分	6,307,843	5,236,935
其他	5,351,835	9,283,147
总核心一级资本	264,291,251	238,851,994
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)	-
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	(64,077)	(60,966)
核心一级资本调整项目小计	(136,212)	(60,966)
核心一级资本净额	264,155,039	238,791,028
其他一级资本：		
其他一级资本工具	79,977,830	69,974,758
少数股东资本可计入部分	841,046	698,258
总其他一级资本	80,818,876	70,673,016
一级资本净额	344,973,915	309,464,044
二级资本：		
超额贷款损失准备	33,849,256	29,266,689
少数股东资本可计入部分	1,682,091	1,396,516
二级资本净额	35,531,347	30,663,205
资本净额	380,505,262	340,127,249
风险加权资产总额	2,956,834,337	2,617,817,931

十四 资产负债表日后事项

本行于2026年4月28日召开董事会，批准了2025年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

十五 比较数据

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

江苏银行股份有限公司 财务报表补充资料

(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	2025 年度	2024 年度
非流动资产处置损益		27,445	65,696
政府补助		259,336	493,243
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(116,062)	(37,873)
非经常性损益净额	(1)	170,719	521,066
以上有关项目对税务的影响		(58,153)	(134,612)
合计		112,566	386,454
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		76,241	379,132
影响少数股东净利润的非经常性损益		36,325	7,322

(1) 根据中国证券监督管理委员会《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)》的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。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)	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
归属于本行股东的合并净利润	13.14	13.59	1.76	1.65	1.76	1.65
扣除非经常性损益后归属于本行股东的合并净利润	13.11	13.42	1.75	1.63	1.75	1.63

(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

本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本行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

	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润	32,241,004	30,311,213
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(76,241)	(379,132)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	32,164,763	29,932,081
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)	1.75	1.63

(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本行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。

本集团

	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	32,241,004	30,311,213
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(76,241)	(379,132)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	32,164,763	29,932,081
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)	1.75	1.63

(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本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	注	2025 年度	2024 年度
归属于本行普通股股东的合并净利润		32,241,004	30,311,213
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	(i)	245,340,463	223,055,647
加权平均净资产收益率		13.14%	13.59%

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	2025 年度	2024 年度
年初归属于本行普通股股东的合并净资产	233,615,059	210,435,230
本年归属于本行普通股股东的合并综合收益的影响	14,154,846	18,712,787
本年归属于本行普通股股东的其他影响	(2,429,442)	(6,092,370)
年末归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	245,340,463	223,055,647

(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本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	2025 年度	2024 年度
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	32,164,763	29,932,081
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	245,340,463	223,055,647
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	13.11%	13.42%

3 杠杆率信息

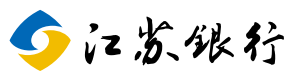
关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 资本管理

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核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.93%	9.12%
一级资本充足率	11.67%	11.82%
资本充足率	12.87%	12.99%
核心一级资本净额	264,155,039	238,791,028
一级资本净额	344,973,915	309,464,044
资本净额	380,505,262	340,127,249
风险加权资产总额	2,956,834,337	2,617,817,931



 官网: www.jsbchina.cn  客服热线: 95319  公司总部: 中国江苏省南京市中华路26号

BANK OF JIANGSU Online: www.jsbchina.cn Customer Services Hotline: 95319

Company Address: No.26, Zhonghua Road, Nanjing City, Jiangsu Province, China
