



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2025 年半年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二五年八月

重要提示

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

2.本行董事会第六届第二十一次会议于 2025 年 8 月 22 日审议通过了本半年度报告及其摘要。本次会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 15 名。

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

4.本行法定代表人、董事长葛仁余，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保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5.为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行 2024 年年度股东大会审议通过了《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 年中期利润分配的议案》，具体方案将由董事会根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等决定，相关方案确定后将另行公告。

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

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

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

目 录

释 义	4
第一节 公司简介	5
第二节 财务概要	8
第三节 经营情况讨论与分析	17
第四节 公司治理、环境和社会	57
第五节 重要事项	74
第六节 股份变动及股东情况	78
第七节 优先股相关情况	83
第八节 财务报告	85
备查文件目录	86

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏证监局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	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	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

第一节 公司简介

一、公司信息

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

二、证券服务机构

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

三、公司概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是全国 20 家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 6 月末，资产总额 4.79 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、珠三角、环渤海三大经济圈。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”，连续四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”，金融科技监管评级连续九年位居城商行第一。获评《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世

界最佳银行榜。

四、经营范围

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）

第二节 财务概要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	44,864,292	41,624,957	7.78
归属于母公司股东的净利润	20,238,459	18,730,854	8.05
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	20,170,610	18,512,270	8.96
经营活动产生的现金流量净额	313,044,010	102,005,001	206.89
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于母公司股东的净资产	329,455,204	303,589,817	8.52
归属于母公司普通股股东的每股净 资产(元)	13.59	12.73	6.76
总资产	4,788,480,221	3,952,041,570	21.16

(二) 报告期内主要财务指标

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	1.03	0.98	5.10
稀释每股收益(元/股)	1.03	0.98	5.10
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	1.03	0.97	6.19
总资产收益率(年化, %)	0.96	1.08	下降 0.12 个百分点
加权平均净资产收益率(年化, %)	15.64	16.42	下降 0.78 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(年化, %)	15.58	16.22	下降 0.64 个百分点

(三) 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	4,788,480,221	3,952,041,570	3,403,361,837
负债总额	4,448,212,245	3,638,383,352	3,144,245,806
股东权益	340,267,976	313,658,218	259,116,031
经营业绩指标	2025 年 1-6 月	2024 年	2023 年
营业收入	44,864,292	80,815,212	74,293,433
利润总额	23,443,231	41,268,011	38,694,291
归属于母公司股东的净利润	20,238,459	31,843,213	28,750,352
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,170,610	31,464,081	28,244,751
存贷款指标	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业活期存款	635,056,650	481,043,331	426,758,520
企业定期存款	784,643,231	680,723,063	504,587,720
储蓄活期存款	109,043,559	101,044,812	92,580,154
储蓄定期存款	839,390,449	721,893,033	615,536,668
其他存款	175,635,080	131,146,862	235,872,102
小计：各项存款	2,543,768,969	2,115,851,101	1,875,335,164
应计利息	45,954,054	44,803,999	39,613,273
吸收存款	2,589,723,023	2,160,655,100	1,914,948,437
企业贷款	1,625,019,683	1,317,919,498	1,109,168,114
零售贷款	695,527,436	674,804,125	652,591,589
贴现	109,463,035	102,479,081	131,367,335
小计：各项贷款	2,430,010,154	2,095,202,704	1,893,127,038

应计利息	8,498,943	8,309,617	8,168,997
减：减值准备	65,876,467	64,851,472	65,323,574
发放贷款和垫款	2,372,632,630	2,038,660,849	1,835,972,461
资本指标	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本净额	372,168,806	340,127,249	301,547,084
核心一级资本净额	255,507,004	238,791,028	214,344,456
其他一级资本	80,799,723	70,673,016	40,576,197
二级资本	35,862,079	30,663,205	46,626,431
风险加权资产	3,010,545,261	2,617,817,931	2,266,040,689
财务指标 (%)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本充足率	12.36	12.99	13.31
一级资本充足率	11.17	11.82	11.25
核心一级资本充足率	8.49	9.12	9.46
不良贷款率	0.84	0.89	0.89
存贷比	85.51	89.06	89.79
流动性比例	121.00	110.36	96.94
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.53	1.73	2.07
最大十家客户贷款占资本净额比率	9.64	9.84	10.98
拨备覆盖率	331.02	350.10	389.53
拨贷比	2.77	3.12	3.48
成本收入比	22.21	24.73	23.99

注：本行发放贷款和垫款合并金融租赁子公司长期应收款。

二、报告期内分季度主要财务数据

主要财务数据	单位：千元 币种：人民币	
	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)
营业收入	22,304,128	22,560,164
归属于母公司股东的净利润	9,780,003	10,458,456
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,695,471	10,475,139
经营活动产生的现金流量净额	169,075,192	143,968,818

三、非经常性损益项目和金额

非经常性损益项目	单位：千元 币种：人民币	
	金额	
非流动资产处置损益	14,421	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	168,475	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-47,065	
少数股东权益影响额	-27,306	
所得税影响额	-40,676	
合计	67,849	

四、主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

主要会计项目	较上年末/上年同期变动比例 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	37.80	存放央行准备金规模增加
存放同业及其他金融机构款项	84.64	存放境内同业款项规模增加
衍生金融资产	-35.68	衍生金融资产估值减少
买入返售金融资产	214.88	买入返售证券规模增加

其他债权投资	52.98	FVOCI 类金融资产规模增加
其他权益工具投资	80.27	其他权益工具投资估值增加
商誉	上年同期无	收购宁波江北富民村镇银行产生
其他资产	47.94	其他资产规模增加
同业及其他金融机构存放款项	44.17	同业及其他金融机构存放款项规模增加
交易性金融负债	107.26	纳入合并范围的交易性金融负债规模增加
递延所得税负债	-52.69	递延所得税负债减少
其他收益	-43.08	其他收益减少
公允价值变动净收益	-111.07	交易性金融资产公允价值变动净收益减少
汇兑净收益	80.65	衍生金融工具汇兑收益增加
资产处置收益	384.58	固定资产处置收益增加
信用减值损失	48.16	信用减值损失增加
营业外收入	-38.17	营业外收入减少
营业外支出	239.53	营业外支出增加
所得税费用	-52.74	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 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	当期变动 (%)
衍生金融资产	7,055,496	4,537,767	-35.68
交易性金融资产	488,547,464	566,728,751	16.00
其他债权投资	446,891,438	683,643,937	52.98
其他权益工具投资	450,692	812,452	80.27
发放贷款和垫款	153,586,927	157,417,479	2.49

以公允价值计量的资产合计	1,096,532,017	1,413,140,386	28.87
衍生金融负债	6,994,845	5,302,151	-24.20
交易性金融负债	3,980,437	8,249,743	107.26
以公允价值计量的负债合计	10,975,282	13,551,894	23.48

六、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1.总资本净额	372,168,806	344,304,107
1.1 核心一级资本	255,641,567	239,019,325
1.2 核心一级资本扣减项	134,563	6,884,671
1.3 核心一级资本净额	255,507,004	232,134,654
1.4 其他一级资本	80,799,723	79,977,830
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	336,306,727	312,112,484
1.7 二级资本	35,862,079	32,191,623
1.8 二级资本扣减项	0	0
2.信用风险加权资产	2,771,681,832	2,607,521,433
3.市场风险加权资产	82,798,156	82,266,826
4.操作风险加权资产	156,065,273	135,400,781
5.风险加权资产合计	3,010,545,261	2,825,189,040
6.核心一级资本充足率 (%)	8.49	8.22
7.一级资本充足率 (%)	11.17	11.05
8.资本充足率 (%)	12.36	12.19

七、杠杆率

单位：%

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
集团	6.32	6.92
本行	6.12	6.71

八、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	254.95
集团	
合格优质流动性资产	572,453,055
未来 30 天现金净流出量的期末数值	224,536,417
流动性覆盖率 (%)	266.03
本行	
合格优质流动性资产	568,000,954
未来 30 天现金净流出量的期末数值	213,512,573

九、净稳定资金比例

报告期末，本集团净稳定资金比例 109.28%，可用的稳定资金 26425.36 亿元，所需的稳定资金 24181.83 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	109.28	105.20
集团		
可用的稳定资金	2,642,536,183	2,448,307,531
所需的稳定资金	2,418,182,803	2,327,300,514

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 1.78%、净利差 1.78%。生息资产收益率 3.67%，其中发放贷款及垫款平均利率 4.45%，金融投资平均利率 2.78%，存放央行款项平均利率 1.39%，其他生息资产平均利率 2.24%；计息负债付息率 1.89%，其中吸收存款平均利率 1.78%，已发行债务证券平均利率 2.03%，向中央银行借款平均利率 2.03%，其他计息负债平均利率 2.04%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年上半年		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	2,250,365,625	49,703,061	4.45
金融投资	1,181,216,322	16,284,020	2.78
存放央行款项	159,386,005	1,101,824	1.39
其他生息资产	255,642,522	2,834,745	2.24
其中：存拆放同业 ²	213,397,479	2,444,602	2.31
买入返售金融资产	42,245,044	390,143	1.86
总生息资产	3,846,610,474	69,923,650	3.67
负债			
吸收存款	2,363,463,370	20,910,391	1.78
已发行债务证券	729,372,753	7,358,623	2.03
向中央银行借款	152,628,311	1,539,166	2.03
其他计息负债	711,080,430	7,176,133	2.04
其中：同业存拆入 ³	612,865,182	5,955,071	1.96

卖出回购金融资产	96,741,981	1,168,312	2.44
总计息负债	3,956,544,865	36,984,313	1.89
利息净收入		32,939,337	
净利差			1.78
净息差⁴			1.78

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12月31日	本期增减变动	2025年6月30日	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	-6,570	47,897,192	-0.01
其他综合收益	9,283,147	824,950	10,108,097	8.89
盈余公积	36,539,066	5,913,942	42,453,008	16.19
一般风险准备	54,807,539	167,247	54,974,786	0.31
未分配利润	66,730,221	8,962,746	75,692,967	13.43
归属于母公司所有者权益合计	303,589,817	25,865,387	329,455,204	8.52
少数股东权益	10,068,401	744,371	10,812,772	7.39
股东权益合计	313,658,218	26,609,758	340,267,976	8.48

第三节 经营情况讨论与分析

一、报告期经营情况概述

报告期内，本行深入学习贯彻党的二十届三中全会精神，认真落实中央大政方针和省委省政府决策部署，积极争做执行政策、遵从监管和市场表现的“三好学生”，坚持“不求最快、但求最稳”“稳中求进、稳中求变”的总基调，真抓实干、奋发进取，高质量发展迈出坚实步伐。

报告期末，集团资产总额 4.79 万亿元，较上年末增长 21.16%。各项存款余额 2.54 万亿元，较上年末增长 20.22%，各项贷款余额 2.43 万亿元，较上年末增长 15.98%。报告期内，实现营业收入 448.64 亿元，同比增长 7.78%，归属于上市公司股东的净利润 202.38 亿元，同比增长 8.05%。ROA（年化）为 0.96%，ROE（年化）为 15.64%，基本每股收益 1.03 元/股。不良贷款率 0.84%，拨备覆盖率 331.02%。

二、核心竞争力分析

本行紧密围绕党和国家大政方针政策，进一步聚焦“最具价值的银行、服务领先的银行、智能创新的银行、员工满意的银行、政治过硬的银行”五大战略目标，深入推进“做强公司业务，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、珠三角、环渤海三大经济圈，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。本行既具有大银行规模优势，又具有小银行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，集团内形成了跨板块、跨区域的协同配合机制，深入传导“**One Bank**”理念，打造“高效率”“强协同”“优服务”3大比较优势，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，全行业务专业水平进一步提升，具备较强竞争能力。

4.金融科技密集发力、加速跨越，数智化转型深入推进。本行持续打造智慧金融生态，金融科技在创新引领、体验提升、自主可控等方面不断突破，优化组织架构，推动管理上收、流程优化、产品创设，实现业务与科技深度融合，强化数字化人才培养，持续增强创新动力、产品活力，打造了一系列拳头产品，全面赋能高质量发展。

5.内控机制健全，风控体系完善，全面风险管理精准有效。本行紧随外部形势变化，不断优化内控案防机制，深入推进风险管理体制改革，持续完善“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。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，本集团实现营业收入 448.64 亿元，同比增长 7.78%。其中利息净收入 329.39 亿元，同比增长 19.10%；手续费及佣金净收入 31.86 亿元，同比增长 5.15%。发生营业支出 213.74 亿元，同比增长 24.50%，其中业务及管理费 99.66 亿元，同比增长 6.73%。实现归属于母公司股东的净利润 202.38 亿元，同比增长 8.05%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	44,864,292	41,624,957	3,239,335	7.78
其中：利息净收入	32,939,337	27,656,354	5,282,983	19.10
手续费及佣金净收入	3,185,851	3,029,873	155,978	5.15
二、营业支出	21,373,996	17,167,523	4,206,473	24.50
其中：业务及管理费	9,965,727	9,337,404	628,323	6.73
三、营业利润	23,490,296	24,457,434	-967,138	-3.95
四、利润总额	23,443,231	24,455,197	-1,011,966	-4.14
五、净利润	21,059,571	19,411,075	1,648,496	8.49
其中：归属于母公司股东的净利润	20,238,459	18,730,854	1,507,605	8.05

（二）利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 329.39 亿元，同比增长 19.10%，其中利息收入 699.24 亿元，同比增长 6.23%；利息支出 369.84 亿元，同比下降 3.09%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 497.03 亿元，同比增长 0.55%；债务工具投资利息收入 162.84 亿元，同比增长 25.71%。利息支出中，吸收存款利息支出 209.10 亿元，同比下降 6.40%；

已发行债务证券利息支出 73.59 亿元，同比增长 31.69%；向中央银行借款利息支出 15.39 亿元，同比下降 41.46%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	49,703,061	71.08	49,428,959	75.10
-公司贷款	28,083,711	40.16	27,082,539	41.15
-个人贷款	20,926,528	29.93	21,369,909	32.47
-票据贴现	692,822	0.99	976,511	1.48
债务工具投资	16,284,020	23.29	12,953,656	19.68
拆出资金	2,136,826	3.06	1,821,132	2.77
存放中央银行款项	1,101,824	1.58	1,084,723	1.65
买入返售金融资产	390,143	0.56	239,826	0.36
存放同业及其他金融机构款项	307,776	0.43	293,325	0.44
利息收入合计	69,923,650	100.00	65,821,621	100.00
利息支出				
吸收存款	20,910,391	56.54	22,340,124	58.54
-公司客户	10,642,627	28.78	12,250,870	32.10
-个人客户	10,267,764	27.76	10,089,254	26.44
已发行债务证券	7,358,623	19.90	5,588,013	14.64
同业及其他金融机构存放款项	3,440,335	9.30	4,201,429	11.01
向中央银行借款	1,539,166	4.16	2,629,410	6.89
拆入资金	2,514,736	6.80	2,452,003	6.42

卖出回购金融资产款	1,168,312	3.16	883,212	2.31
其他	52,750	0.14	71,076	0.19
利息支出合计	36,984,313	100.00	38,165,267	100.00
利息净收入	32,939,337		27,656,354	

（三）手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 31.86 亿元，同比增长 5.15%，其中手续费及佣金收入 37.86 亿元，同比增长 2.02%；手续费及佣金支出 6 亿元，同比下降 11.88%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 16.59 亿元，同比下降 10.82%；信用承诺手续费及佣金收入 10.08 亿元，同比增长 19.25%；托管及其他受托业务佣金收入 4.26 亿元，同比增长 12.03%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 2.19 亿元，同比下降 43.05%；银行卡手续费支出 1.18 亿元，同比增长 15.40%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
代理手续费收入	1,658,852	1,860,086
信用承诺手续费及佣金收入	1,007,519	844,905
托管及其他受托业务佣金收入	425,710	380,004
银行卡手续费收入	53,731	95,160
结算与清算手续费收入	219,578	129,722
顾问和咨询费收入	64,753	1,742
承销业务及其他手续费收入	356,315	399,809
手续费及佣金收入	3,786,458	3,711,428
结算与清算手续费支出	219,340	385,130

银行卡手续费支出	118,408	102,608
其他	262,859	193,817
手续费及佣金支出	600,607	681,555
手续费及佣金净收入	3,185,851	3,029,873

（四）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 99.66 亿元，同比增长 6.73%；成本收入比 22.21%，保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
员工成本	5,152,411	5,398,592
- 工资及奖金	3,718,070	3,999,703
- 社会保险费及补充保险	890,556	782,497
- 其他福利	543,785	616,392
业务费用	4,130,062	3,266,867
折旧和摊销	683,254	671,945
合计	9,965,727	9,337,404

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，本集团资产总额 47885 亿元，较上年末增长 21.16%。其中发放贷款及垫款余额 23726 亿元，较上年末增长 16.38%；衍生及金融投资余额 18878 亿元，较上年末增长 23.10%；现金及存放中央银行款项 1961 亿元，较上年末增长 37.80%；同业资产 2839 亿元，较上年末增长 41.95%。

本集团负债总额 44482 亿元，较上年末增长 22.26%。其中吸收存款余额 25897 亿元，较上年末增长 19.86%；已发行债务证券 7853 亿元，较上年末增长 22.12%；同业负债 7870 亿元，较上年末增长 32.28%；向中央银行借款 1703 亿元，较上年末增长 23.19%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	196,058,769	142,274,712	37.80
同业资产 ¹	283,861,368	199,976,475	41.95
衍生及金融投资 ²	1,887,836,563	1,533,525,895	23.10
发放贷款和垫款	2,372,632,630	2,038,660,849	16.38
资产总计	4,788,480,221	3,952,041,570	21.16
向中央银行借款	170,340,561	138,274,242	23.19
同业负债 ³	786,997,198	594,950,620	32.28
吸收存款	2,589,723,023	2,160,655,100	19.86
已发行债务证券	785,303,105	643,079,716	22.12
负债总计	4,448,212,245	3,638,383,352	22.26

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

（二）主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，本集团发放贷款和垫款余额 23726 亿元，较上年末增长 16.38%。各项贷款余额 24300 亿元，较上年末增长 15.98%，其中

对公贷款余额 16250 亿元,较上年末增长 23.30%;个人贷款余额 6955 亿元,较上年末增长 3.07%;贴现余额 1095 亿元,较上年末增长 6.82%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1,577,015,313	1,266,462,962
个人贷款和垫款	695,527,436	674,804,125
- 个人消费贷款	340,578,868	322,857,551
- 住房按揭贷款	257,582,854	249,733,009
- 个人经营性贷款	62,557,510	64,579,619
- 信用卡	34,808,204	37,633,946
票据贴现	49,926	348,690
小计	2,272,592,675	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	48,004,370	51,456,536
票据贴现	109,413,109	102,130,391
小计	157,417,479	153,586,927
各项贷款	2,430,010,154	2,095,202,704
应计利息	8,498,943	8,309,617
减: 减值准备	65,876,467	64,851,472
账面价值	2,372,632,630	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, 在各项贷款余额中, 占比排名前三的贷款行业分别为租赁和商务服务业、制造业以及水利、环境和公共设施管理业。其中,

租赁和商务服务业贷款余额 4455 亿元，占比 18.33%；制造业贷款余额 3606 亿元，占比 14.84%；水利、环境和公共设施管理业贷款余额 1959 亿元，占比 8.06%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	445,527,666	18.33	333,504,216	15.92
制造业	360,607,871	14.84	303,293,709	14.48
水利、环境和公共设施管理业	195,942,088	8.06	160,418,906	7.66
批发和零售业	152,817,116	6.29	129,921,824	6.20
科学研究和技术服务业	73,375,898	3.02	67,829,567	3.24
建筑业	69,011,256	2.84	57,808,623	2.76
房地产业	67,987,215	2.80	71,545,224	3.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,470,570	2.53	37,551,331	1.79
交通运输、仓储和邮政业	54,919,693	2.26	38,725,818	1.85
农、林、牧、渔业	38,109,056	1.57	31,995,528	1.53
金融业	33,753,010	1.39	25,719,645	1.23
信息传输、软件和信息技术服务业	30,832,964	1.27	26,619,414	1.27
文化、体育和娱乐业	12,071,009	0.50	10,145,055	0.48
居民服务、修理和其他服务业	9,250,864	0.38	8,084,315	0.39
采矿业	5,887,837	0.24	3,896,696	0.19
住宿和餐饮业	5,199,292	0.21	3,347,101	0.16
卫生和社会工作	4,962,589	0.20	4,657,177	0.22
其他	3,293,689	0.15	2,855,349	0.12

公司贷款和垫款小计	1,625,019,683	66.88	1,317,919,498	62.90
个人贷款和垫款	695,527,436	28.62	674,804,125	32.21
票据贴现	109,463,035	4.50	102,479,081	4.89
各项贷款	2,430,010,154	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，在各项贷款余额中，江苏地区贷款余额 20427 亿元，占比 84.06%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 1984 亿元，占比 8.17%；粤港澳大湾区贷款余额 973 亿元，占比 4%；京津冀地区贷款余额 916 亿元，占比 3.77%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	2,042,712,772	84.06	1,804,701,850	86.13
长三角地区（不含江苏地区）	198,413,550	8.17	142,934,149	6.82
粤港澳大湾区	97,276,511	4.00	73,415,193	3.50
京津冀地区	91,607,321	3.77	74,151,512	3.55
各项贷款	2,430,010,154	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，在各项贷款余额中，保证贷款余额 10466 亿元，占比 43.07%；信用贷款余额 8821 亿元，占比 36.30%；附担保物贷款余额 5013 亿元，占比 20.63%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	882,091,328	36.30	759,879,950	36.27
保证贷款	1,046,588,967	43.07	852,716,088	40.70
附担保物贷款	501,329,859	20.63	482,606,666	23.03
其中：抵押贷款	417,498,742	17.18	414,221,416	19.77
质押贷款	83,831,117	3.45	68,385,250	3.26
各项贷款	2,430,010,154	100.00	2,095,202,704	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在各项贷款余额中，前十名客户贷款余额合计 358 亿元，占各项贷款余额比例 1.47%，占资本净额比例 9.64%。

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	5,700,554	0.23	1.53
2	客户 B	4,449,000	0.18	1.20
3	客户 C	4,262,661	0.18	1.15
4	客户 D	3,710,328	0.15	1.00
5	客户 E	3,672,000	0.15	0.99
6	客户 F	3,193,750	0.13	0.86
7	客户 G	3,153,640	0.13	0.85
8	客户 H	2,620,495	0.11	0.70
9	客户 I	2,564,000	0.11	0.69
10	客户 J	2,502,710	0.10	0.67
	合计	35,829,138	1.47	9.64

2. 买入返售金融资产

报告期末，买入返售金融资产账面价值 507 亿元，较上年末增长 214.88%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	39,081,552	10,257,988
- 政府债券	11,624,029	5,838,400
小计	50,705,581	16,096,388
应计利息	8,191	2,943
减：减值准备	23,376	1,190
合计	50,690,396	16,098,141

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产账面价值 5667 亿元，较上年末增长 16%。其中，基金投资 4214 亿元，较上年末增长 25.14%；债券投资 827 亿元，较上年末下降 20.77%；理财投资 47 亿元，较上年末增长 18.93%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	4,099,748
- 政策性银行	36,970,927

- 商业银行及其他金融机构	3,417,310
- 其他机构	35,008,674
小计	79,496,659
中国境外	
- 政府	2,690,996
- 商业银行及其他金融机构	288,410
- 其他机构	203,708
小计	3,183,114
债券投资小计	82,679,773
投资基金	421,396,852
资产支持证券	18,650,114
理财产品投资	4,673,708
资产管理计划和信托计划投资	1,070,782
股权投资	1,985,283
其他投资	36,272,239
合计	566,728,751

(2) 债权投资

报告期末，债权投资账面价值 6321 亿元，较上年末增长 7.03%。其中，债券投资 5946 亿元，较上年末增长 10.12%；资管信托计划投资 176 亿元，较上年末下降 30.56%；资产支持证券投资 53 亿元，较上年末下降 26.57%。

单位：千元 币种：人民币

项目

2025 年 6 月 30 日

债券投资 (按发行人分类):

中国境内	
- 政府	467,820,338
- 政策性银行	9,587,342
- 其他机构	21,605,434
小计	499,013,114
中国境外	
- 政府	966,122
- 政策性银行	230,011
- 商业银行及其他金融机构	8,884,666
- 其他机构	85,461,636
小计	95,542,435
债券投资小计	594,555,549
资产管理计划和信托计划投资	17,638,922
资产支持证券	5,308,300
其他投资	14,572,720
合计	632,075,491
应计利息	6,684,247
减: 减值准备	6,646,082
账面价值	632,113,656

(3) 其他债权投资

报告期末, 其他债权投资账面价值 6836 亿元, 较上年末增长 52.98%。其中, 债券投资 5997 亿元, 较上年末增长 42.03%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	235,546,219
- 政策性银行	136,964,704
- 商业银行及其他金融机构	24,176,409
- 其他机构	152,329,305
小计	549,016,637
中国境外	
- 政府	21,170,928
- 商业银行及其他金融机构	4,502,522
- 其他机构	25,053,216
小计	50,726,666
债券投资小计	599,743,303
资产支持证券	14,768,558
其他投资	63,414,846
合计	677,926,707
应计利息	5,717,230
账面价值	683,643,937

(4) 其他权益工具投资

报告期末，其他权益工具投资账面价值 8.12 亿元。

(三) 主要负债项目

1.吸收存款

报告期末，吸收存款余额 25897 亿元，较上年末增长 19.86%。各项存款余额 25438 亿元，较上年末增长 20.22%，其中对公存款余额 14197 亿元，占比 55.82%，较上年末增长 22.20%；个人存款余额 9484 亿元，占比 37.29%，较上年末增长 15.25%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	635,056,650	24.97	481,043,331	22.74
定期	784,643,231	30.85	680,723,063	32.17
小计	1,419,699,881	55.82	1,161,766,394	54.91
个人存款				
活期	109,043,559	4.29	101,044,812	4.78
定期	839,390,449	33.00	721,893,033	34.12
小计	948,434,008	37.29	822,937,845	38.90
其他存款				
保证金存款	130,249,341	5.12	112,036,341	5.29
国库存款	44,089,000	1.73	18,645,000	0.88
汇出汇款	1,134,912	0.04	379,260	0.02
应解汇款	73,199	0.00	76,389	0.00
财政性存款	88,628	0.00	9,872	0.00
小计	175,635,080	6.89	131,146,862	6.19
各项存款	2,543,768,969	100.00	2,115,851,101	100.00

应计利息	45,954,054	44,803,999
吸收存款账面价值	2,589,723,023	2,160,655,100

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，同业及其他金融机构存放款项账面价值 4616 亿元，较上年末增长 44.17%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	64,433,669	65,424,566
-其他金融机构	395,109,168	253,539,356
小计	459,542,837	318,963,922
中国境外		
-银行	-	1,880
小计	459,542,837	318,965,802
应计利息	2,053,954	1,217,499
合计	461,596,791	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	2,379,481,368	97.92	上升 0.21 个百分点
关注贷款	30,210,393	1.24	下降 0.16 个百分点
次级贷款	9,425,829	0.39	下降 0.02 个百分点

可疑贷款	4,036,502	0.17	下降 0.02 个百分点
损失贷款	6,856,062	0.28	下降 0.01 个百分点
合计	2,430,010,154	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团资产质量继续保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 203.18 亿元，不良贷款比例 0.84%，关注类贷款余额 302.10 亿元，关注类贷款比例 1.24%。

2. 迁徙率数据

单位：%

项目	2025 年 6 月	2024 年	2023 年	2022 年
正常类贷款迁徙率	1.24	2.36	2.13	1.54
关注类贷款迁徙率	20.26	21.75	27.03	24.18
次级类贷款迁徙率	56.05	65.56	39.37	45.72
可疑类贷款迁徙率	31.98	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

单位：千元 币种：人民币

分类	不良贷款率 (%)	较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	0.08	-0.11
采矿业	0.17	-0.07
制造业	1.09	0.07

电力、热力、燃气及水的生产和供应业	0.15	-0.18
建筑业	0.96	0.04
批发和零售业	1.56	-0.81
交通运输、仓储和邮政业	0.45	-0.2
住宿和餐饮业	1.2	0.08
信息传输、软件和信息技术服务业	1.84	0.04
金融业	0.59	-0.21
房地产业	3.95	1.75
租赁和商务服务业	0.28	-0.02
科学研究和技术服务	0.73	-0.19
水利、环境和公共设施管理业	0.09	-0.1
居民服务、修理和其他服务业	0.59	-0.05
教育	0.61	-0.05
卫生和社会工作	0.9	0.38
文化、体育和娱乐业	0.74	-0.08
个人经营性贷款	1.67	-0.37
个人贷款	0.87	-0.01
合计	0.84	-0.05

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 78.68%;
逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 95.04%。

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	2,364,954	0.10
逾期贷款	23,552,193	26,641,413	1.10

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

6.不良贷款管控情况

报告期内,本行坚持多措并举,持续加大不良贷款清收处置力度。一是加强不良贷款清收流程管理,准确把握诉讼时机,灵活采取多种手段拓展司法清收渠道。二是加强与各类资产管理公司、金融资产交易中心及互联网平台公司的合作,积极运用债权转让手段加快回收处置。三是严格把关核销认定条件,统筹做好呆账核销处置工作。四是按照“账销、案存、权在”的原则,切实加大已核销贷款清收力度,进一步规范已核销资产管理。控新方面,综合运用数据监测、专项核查、现场走访等手段,强化信贷“三查”,准确掌握客户真实状况,对潜在风险早发现、早介入、早处置,严控不良新增。

7.贷款减值准备变动情况

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

单位:千元 币种:人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动	以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款的减值准备 变动
----	--------------------------	--

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	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	2,333,920	-2,333,920	-	-	-	-	-	-
至第二阶段	-1,063,365	1,198,162	-134,797	-	-962	962	-	-
至第三阶段	-	-760,403	760,403	-	-	-	-	-
本期计提或转回	239,332	414,482	9,068,619	9,722,433	810,512	7,513	-	818,025
本期转销	-	-	-9,919,485	-9,919,485	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	1,199,799	1,199,799	-	-	-	-
其他变动	-10,124	10,712	21,660	22,248	-	-	-	-
期末余额	38,539,110	11,560,409	15,776,948	65,876,467	1,370,794	11,549	-	1,382,343

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

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

六、主要业务情况

1.对公业务

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”战略目标，紧跟政策导向，结合区域经济特点和自身资源禀赋，大力推进交易银行、普惠金融、跨境金融、债券承销等业务，不断提高服务实体经济质效。坚持以客户为中心、以价值创造为核心的经营理念，系统推进战略客户集中运营、机构客户集团化经营，强化跨板块、跨区域协同联动，为客户提供综合化、定制化金融服务。报告期末，对公存款余额 14197 亿元，较上年末增长 22.20%；对公贷款余额 16250 亿元（不含贴现），较上年末增长 23.30%。

——**服务实体经济**。聚力做好金融五篇大文章，立足江苏工业大省、制造强省定位，重点围绕装备制造、节能环保、信息技术等领域，用好各类优惠政策，强化制造业企业服务支持力度。完善科技金融多层次服务体系，围绕新兴产业、前沿技术、创新主体，服务科技创新与产业创新深度融合。发挥绿色金融专长，优化完善能源金融、生态金融、转型金融三大板块产品体系，提升绿色金融服务能力。聚焦交通设施、能源安全、城建环保等重点领域，主动靠前强化与重点厅局对接，大力支持省市级重大项目建设，不断提升金融服务质效。报告期末，制造业贷款余额 3606 亿元，较上年末增长 18.90%，快于各项贷款增速 2.92 个百分点；基础设施贷款余额 6912 亿元，较上年末增长 31%。

——**绿色金融**。持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。报告期末，集团口径绿色融资规模突破 7200 亿元，较上年末增长 32.1%，绿色资产占比超 16.4%，较上年末提升 1.4 个百分点。上半年，本行加强绿色金融产品与服务创新，推动绿色信贷、债券、租赁、理财等多元化发展，加快构建转型金融体系。强化环境与社会风险管理，出台《江苏银行环境、社会和治理风险管理办法》。连续 4 年发布绿色金融发展报告、ESG 报告，连续 12 年披露年度社会责任报告。深化国际合作，担任“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东亚理事单位、PRB2030 核心工作组联合主席，与亚投行签署《自然金融倡议合作意向书》，负责任银行实践入选 PRB 全球十大优秀案例，成为中国唯一入选机构。

——**交易银行**。聚焦客户缴费、收费、代发代扣代理等场景需求，丰富细分领域交易场景体系客户服务，深化“苏银金管家 4.0”结算工具运用，服务对公客户 11 万户。围绕企业生产经营中“产、购、销、

运、储”等不同场景生态提供解决方案，形成“链、贷、票、证、函”苏银 e 链服务体系，将“主体信用”与“数据信用”“物的信用”相结合，为核心企业及其生态圈客群提供标准化、场景化、特色化金融服务。报告期末，供应链业务融资规模超 3800 亿元。

——**普惠金融**。认真贯彻“保量、提质、稳价、优结构”要求，深入推进小微企业融资协调工作机制，强化客户走访，加快服务升级，推动普惠业务不断扩面提质。报告期末，全行小微贷款余额超 7500 亿元。普惠型小微贷款余额 2358 亿元，较上年末新增 253 亿元，市场份额持续提升，资产质量保持平稳。科技贷款、涉农贷款分别达 2740 亿元、2900 亿元。优化经营模式，加强细分产业研究，搭建产业画像平台，打造产业服务体系，结合区域产业资源，加强重点产业链上下游客户拓展。上半年向重点产业小微新客户投放贷款达 229 亿元。扩大服务覆盖，开展“百业千渠万企”“首贷启航”等专项活动，加大小微、科创、涉农经营主体走访力度。上半年新拓普惠小微客户 2 万户，高质量科技企业授信覆盖度较上年末提升 1.9 个百分点，服务新型农业主体 1.2 万户。强化产品适配，围绕重点产品加快迭代升级，优化采销 e 贷五维模型，运用产业链数据完善科创 e 贷科技企业创新评价，不断提升产品精准性、适配性。创新渔船贷、农服 e 贷等产品，支持农业特色产业发展。提升客户体验，落地主动授信工具，提高服务效率，构建集约化普惠业务管理体系，推动线上化业务“复杂操作标准化、标准操作流程化、流程事项系统化、系统问题智能化”，提升业务规范性及操作效率。

——**跨境金融**。主动服务“一带一路”战略，围绕稳外贸稳外资，提升“金融+非金融”跨境综合服务能力，助力高水平对外开放。正式获得国家外汇管理局同意，适用《银行外汇展业管理办法（试行）》

模式开展外汇业务，成为江苏省首家获批开展外汇展业改革的法人银行。积极应对美国加征关税冲击，加大稳外贸支持力度，“苏贸贷”累计投放金额突破 200 亿元。紧跟中资企业“出口+出海”新动态，在内外贸一体化发展中加强本外币一体化经营，跨境人民币业务量同比增长超 40%，运用境外直贷、跨境银团等产品支持“一带一路”沿线国家跨境融资项目落地见效，境外贷款余额同比增长超 50%。

——**投行业务**。以创新引领业务高质量发展，综合运用多种金融工具，深化多元业务生态圈建设，高效整合各类金融资源提升服务实体经济质效。报告期内，债务融资工具承销规模超 1500 亿元，全市场排名第十，城商行排名第一。积极参与科技创新债券承销，承销 8 笔银行间市场全国首批科技创新债券，独立主承销全国首批民营股权投资机构科技创新债券。并购贷款余额新增 143.09 亿元，较去年同期增长 150.16%，净新增投放量江苏省内市场排名第一。

——**网络金融**。深入拓展网络金融特色场景，在教育、医疗、住建、物业、养老、文旅六大重点场景中推广 e 融支付和履约宝等网络金融业务。开展各类专业市场营销和服务，报告期内，新拓展商户 3788 户，新增交易额 47.5 亿元，较去年同期增长 446.6%。深化平台企业合作，我行与平台企业合作的深度和广度均位居银行同业前列，报告期内，已服务 75 家平台企业，总业务规模 929 亿元，较去年同期增长 116.2%。

2.零售业务

本行坚持以高质量发展为主题主线，积极应对外部环境变化，围绕“做大零售业务，聚焦财富管理”战略目标，立足“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，打造高质量、高水平的零售业务。报告期末，零售存款余额 9484 亿元，较上年末增长 15.25%，零售 AUM 规模超

1.59 万亿元，半年新增突破 1600 亿元，创历史新高。

——**财富管理**。聚焦居民财富保值增值目标，提升财富管理专业性，广泛链接行内外机构开展合作。强化投研能力，把握权益市场机会，完善“研选配销”全流程产品管理机制，加大资源型产品获取，打造多资产、多策略高品质财富产品货架。深入开展“分层+分类”客户经营，精耕细作满足客户个性化的“金融+非金融”需求，推进大众客户服务普惠化和高端客户服务精细化。针对大众客户，以数字化的方式精准触达营销。针对财私客户，创新分层服务机制，完善客户权益体系，服务财私客户已超 11 万户，其中董监高财私客户同比增长超 20%。深化公私业务协同，跨条线开展客户综合服务，为客户提供可持续成长方案，陪伴客户穿越周期，增厚资产。

——**养老金融**。扎实写好养老金融大文章，围绕养老金金融、养老服务金融和养老产业金融三大领域，持续完善养老综合服务体系，丰富养老金融产品和服务供给。围绕养老客群“金融+非金融”服务需求，打造账户+产品+服务+生态的全流程服务体系，推出“适老话”客服模式，以更专业、更有温度的服务方式，提升老年客户的幸福感、获得感和安全感。截至报告期末，个人养老金账户累计开立突破 120 万户。

——**消费金融**。积极落实消费提振要求，发布发展消费金融助力提振消费的“20 条”举措，聚焦“金融产品供给、消费场景培育、风险合规管理、纾困消保服务”等方面，全方位扩内需、惠民生、促消费。打造“美好生活圈”，上线专属权益，开展为达标客户赠送音乐节门票、话剧套票等活动，以好服务“圈”出美好。全新上市扬州文商体旅信用卡，推出个人住房抵押类消费贷产品房易融，为不同消费客群提供流动性支持。助力经济低碳转型，推出新能源汽车 0 首付分期，为购车

提供“四零四化”消费金融服务。聚焦新场景、新业态、新模式，进一步释放消费潜能、提升消费结构、培育壮大新型消费。自营消费贷新增客户数是去年同期的 1.88 倍，绿色消费贷款余额较去年同期增加 36%。

——**智慧零售**。积极响应国家提振消费政策号召，加快推动“8+1”场景建设，深耕文博、体育、音乐等兴趣圈层，构建“金融+场景”服务生态，打造更便捷、更优惠、更智能的消费体验，激发客户走出家门，走入各类场景进行消费，以金融服务促消费、惠民生。创新“体育+金融”场景，冠名“江苏省城市足球联赛”及重点城市马拉松赛事，将赛事热点转化为经营流量，发挥金融促消费作用。打造“文化+金融”特色场景，推动本地化的文旅项目和特色化的头部文博机构合作，让客户在享受文化盛宴的同时，也能获得便捷的金融支持。聚焦日常生活场景服务，新上线苏州地铁乘车码业务，乘车码已覆盖 14 个城市，累计开通客户数超 50 万人，累计乘车笔数超 500 万笔，提升客户出行体验。持续洞察客户线上化金融和非金融服务需求，强化 AI 技术在客户金融服务领域的应用。在江苏银行 App 上线智能搜索功能，通过语音搜索、智能提示、意图识别等功能，提升客户搜索体验与效率。报告期末，江苏银行 App 客户数超 2100 万，月活客户数突破 750 万户，持续位列城商行第一。

3. 金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”的战略目标，加快推进投资交易化多元化转型，丰富投资收益来源，建立健全同业客户深度经营体制机制，提升同业负债吸收能力与同业客户综合服务能力，推进托管业务数字化转型与产品矩阵迭代升级，提高托管业务服务效能，金市业务发展质效不断彰显，市场地位、品牌影响力进一步提升。

报告期末，金融投资资产余额 18833 亿元，较上年末增长 23.38%。

——**资金业务**。持续提升投研能力，比价做好资产结构优化调整，配置交易结合开展投资交易，多元化布局各类资产，紧跟外汇、贵金属等大类资产轮动机遇，稳步提升资产规模与投资收益。完善产品服务体系，大力推广外汇代客业务，丰富黄金代客产品矩阵，优化改进业务流程机制，赋能作用持续增强。充分发挥各类融资工具比较优势，加大中长期同业负债吸收力度，二季度共发行各类金融债合计 650 亿元。

——**同业业务**。坚持以客户为中心，以合规经营为底线，通过客户管理体系的不断优化、产品与服务的持续完善、强基固本与创新发展的双向发力、全面风险管控的不断夯实、业务管理系统的加速迭代升级，不断深化同业业务的高质量发展，为同业客户提供更全面、更专业、更高效的服务。报告期末，本行金融债及信贷ABS承销规模在城商行排名中保持第 1，票据经纪业务规模全市场排名第 2，CFETS 同业存款全市场排名第 8。截至报告期末，我行同业交易平台注册客户数达 138 家，基金管理人近 100 家，交易量已破千亿。“票e融”品牌下税e贴、快e贴产品口碑持续提升，累计获客超 1.3 万户。

——**托管业务**。积极发挥桥梁纽带作用，强化与基础银行板块和集团子公司的协同，加大资源整合力度，聚焦资管类产品和重点区域进行挖潜推动，业务经营总体保持稳中有进、进中向好的良好态势。报告期末，托管资产余额 5.06 万亿元，较上年末增长 7.32%，为首家托管规模突破 5 万亿元的城商行，其中公募基金托管业务在应对复杂多变的形势挑战中，积极布局产品、稳住规模，保持城商行领先优势，银保信业务增长较快，战新基金中标只数和托管规模位居江苏省区域市场第一。2025 年上半年实现托管绿色中收 4.24 亿元，居城商行第

1 位。

4.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，坚持高效率、强协同、优服务“三位一体”，加强数字化运营，提升核心自主能力，提升数字金融支撑赋能力度。

——**加速数字金融建设**。按照“纵向上收、横向整合”的思路，深入推进管理上收。纵向上，构建集约化作业模式和标准化业务流程，通过数智化手段加强全流程风险防控。横向上，优化劳动组合，将操作型、运营型工作向后台板块集中，通过数字化集中运营提升服务效率。落地授信业务全流程效率提升等 100 余个项目，有效提升经营管理质效和数字化服务水平。深化敏态协同，科技敏态深度参与业务需求方案设计，有效缩短产品研发周期。加快释放人工智能技术产能，落地“经营晨报”“智能合同质检”等近 60 个智能化场景，助力业务经营、风险管控等领域提质增效。全面推进数字人民币场景拓展，成功作为受理服务机构接入数字人民币央行端系统，报告期内，数字人民币交易额 377.66 亿元。

——**加强数字化运营**。围绕客户、产品、渠道打造数字化运营体系，提升经营效率与客户体验。强化产品创新，通过常态化的产品政策、同业对标分析挖掘创意，完善产品评审机制，保障产品创新合规性，构建产品量化评价指标，及时纠偏纠错。完善渠道运营，明确各渠道客群和功能定位，以“随心办”小程序为入口，强化企业微信、手机银行等渠道间协同，整合对公服务渠道，统一体验。深化数字运营，探索数据链拓客，综合运用模型与数据量化营销成本与价值，智能规划最优服务路径，加快“比邻星”协同服务生态建设，推动数字运营成

效落地，实现基层客户经理减负。

——**聚焦核心能力打造**。完善数据运营机制，形成数据资产引入、应用到后评价的闭环管理体系，通过数据源头治理，推动业务合规性建设，统筹全集团数据指标与模型资产管理，筑牢数据底座。坚持自主可控，稳步推进新一代核心系统建设，加速构建网贷业务数据底座，支撑线上化业务快速发展。建立集团服务敏态协同机制，在共享技术底座与技术能力的基础上，推动集团内系统的统一架构、统一开发。推动安全防护前移，将安全管理融入软件开发与运营全生命周期，强化数据安全管控，实现重要信息系统数据分类分级。加快两地三中心建设，启用同城云计算中心，启动异地灾备中心建设。

5. 子公司

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

——**苏银金融租赁股份有限公司**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月，注册资本 60 亿元人民币，是江苏省内首家银行系金融租赁公司，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；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

苏银金融租赁坚持“融资、融物、融智、融创”经营理念，主动融入国家发展大局，坚守租赁本源，围绕做好金融“五篇大文章”，持续巩固高端制造、绿色租赁业务优势，积极布局算力、新能源等行业。

报告期内，公司制造业投放 118.11 亿元，同比增幅 36.38%，在公司行业投放中位居第一。绿色租赁余额 632.46 亿元，在总业务规模中占比 53.6%。成功发行全国首单非银机构“三农”专项债券。报告期末，公司资产总额 1428 亿元，融资租赁资产余额 1181 亿元。报告期内，租赁投放 398.31 亿元，实现营业净收入 24.21 亿元、净利润 13.51 亿元。自成立以来，公司以最高等级（Ge-1）标准通过绿色企业认证，连续 2 年获得 ESG 评级“AA”级，连续 4 年获得国际评级机构穆迪授予的 Baa2 长期发行人评级，评级展望为稳定，连续 9 年获得主体长期信用 AAA 评级，各项监管指标保持良好。

——**苏银理财有限责任公司**，成立于 2020 年 8 月，住所为江苏省南京市建邺区江山大街 70 号国际博览中心三期 B 幢 11-13 层，注册资本为 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；法律法规规定或经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

苏银理财坚持以客户为中心，秉承“让美好超出预期”的品牌诉求，坚持“合规优先、风控为本、科技引领、专业致胜”的经营理念，全力打造业务特色鲜明的国内领先银行理财子公司。积极践行金融“五篇大文章”，充分发挥自身资源禀赋，引导金融资源精准投向重点领域，为经济高质量发展注入持续动能。持续优化产品结构，精心打造“源”系列品牌，不断丰富产品货架品类，满足投资者多元化配置需求，致力于为客户创造长期稳定的理财回报。坚持内外双轮驱动战略，持续深化母子协同，积极发力拓展外部代销和直销渠道，已与 170 余家代销机构签订代理销售合作协议。着力加强投研能力建设，夯实固收投

资稳健优势，同时积极布局权益投资，发挥多资产、多策略优势，不断丰富策略工具箱。统筹推进中后台能力建设，持续完善全面风险管理体系，提升内控合规管理水平，加快推进数字转型，完善消费者权益保护机制，全力助推业务提质增效。报告期末，管理理财产品余额 7453.84 亿元，连续 38 个季度普益标准综合理财能力排名城商系理财机构首位。

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

苏银消金秉承“守正、务实、精益、灵动”的企业文化，积极打造“全线上、全数字、全天候、全国性”的经营特色，着力构建“助贷+直贷”双轮驱动的经营模式和数字化专营模式，致力于成为提供智慧化、专业化、普惠化金融服务的一流消费金融公司。积极响应国家提振消费政策，以变应变、动态调优资产结构，不断强化数字化授信风控核心能力，驱动业务效能持续提升。报告期末，资产总额 630.37 亿元，净资产 56.74 亿元，主要监管指标保持良好，连续两年获评国内主体长期信用 AAA 评级。

七、全面风险管理情况

1.信用风险，是指因金融工具的一方不能履行义务，造成商业银行发生财务损失的风险。本集团专为识别、计量、监测和控制信用风

险而建立了信用风险管理组织架构、政策和流程，并实施了系统控制。本集团不断完善风险管理体系，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，本行密切关注宏观形势变化，严守风险底线，完善内部控制，强化智慧风控，确保资产质量保持稳定。一是调优信贷政策。持续强化政策行业研究，积极落实金融监管要求，贴近市场、贴近一线，动态优化信贷政策，指引信贷投向，推动业务转型升级。二是加强重点领域风险防控。针对风险易发环节和领域，不断完善制度、流程、系统、风控措施等，强化全产品、全流程、全环节风险管控，积极主动管理风险。三是强化智慧风控应用。深化智慧风控技术运用，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。四是滚动开展排查。加大对重点领域、行业和客户的排查力度，对风险隐患做到早发现、早介入、早化解。五是做好风险回溯。对重大授信风险事项定期开展回溯重检，在加强问责管理的同时，强化整改，堵塞漏洞。六是加强不良清收。充分发挥集中清收优势，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。

2.流动性风险，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本集团继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治

理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略。明确流动性管理的总体目标、管理模式及主要政策、程序。本集团根据政策导向、监管要求、市场变化以及自身业务发展等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。本集团建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，强化流动性风险识别的有效性、前瞻性，坚守不出现“支付性、清偿性”的风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展等情况，合理调整融资策略。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。四是开展有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

3. 市场风险，是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团积极落实市场风险新规要求，建立市场风险监控平台，不断完善投资管理系统、市场风险数据集市，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分

析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量、监测和控制，并运用由业务限额、止损限额和风险限额所构成的市场风险限额体系对各类业务市场风险进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格执行。本集团严格按照资本新规要求落实市场风险标准法相关要求。本集团主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，本集团市场风险平稳可控。

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

5.其他风险

(1) 信息科技风险，是指商业银行在运用信息科技过程中，因自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出网络安全、信息安全、IT 外包、业务连续性等工作。一是持续提升信息科技风险评估的覆盖面，加强外包管理、代码安全

检查、业务连续性等方面的风险评估。二是持续优化、完善信息科技风险关键监测指标，加强网络安全、数据安全、信息安全事件及重要信息系统可用率等方面的监测，提升风险监测的自动化水平。三是强化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，加强有效隔离措施，实行定期审计，持续收敛风险。报告期内，本集团信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生。

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

(3) 国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。本集团不断完善国别风险识别、计量、监测和控制体系，修订国别风险管理政策制度，优化评级体系，实施国别分类管理。强化国别风险监测与限额管理，采用市场退出策略或在国家或地区间业务转移策略缓释国别风险。报告期内，本集团国别风

险总体可控。

八、机构情况

（一）分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有各级机构 546 家，其中包括：总行、18 家一级分行、1 家专营机构（资金营运中心）、526 家支行（其中：小微支行 1 家），相关情况如下：

序号	机构	地址	机构数量(家)	职员数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市中华路 26 号	1	1850	928,049,585
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1214	225,632,354
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2214	371,740,331
4	南京分行	南京市建邺区江山大街 66 号	27	947	212,314,459
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	49	1300	224,756,426
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	31	828	130,472,722
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城 2 号楼	33	949	111,660,529
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	767	111,126,761
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	34	826	118,398,750
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	11	453	98,545,736
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	823	84,983,757
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	866	131,031,725
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	780	83,003,795
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	423	63,920,513
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	21	764	216,948,784

16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街2号	17	621	123,999,609
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园1号楼	23	746	156,308,816
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路1379号	14	530	115,207,355
19	宁波分行	宁波市鄞州区东部新城昌乐路396号	1	76	12,022,382
20	资金营运中心	上海市浦东新区银城路117号	1	83	1,052,088,819
合计			546	17,060	4,572,213,208

注：报告期末，本集团全部从业人员 20021 人（含派遣员工、科技和行政外包人员、子公司人员）。

（二）对外股权投资

本行长期股权投资包括对苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司的投资。报告期末，本行股权投资余额为 68.31 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 23.71 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	营业收入	营业利润	净利润
苏银金融租赁	子公司	详见子公司介绍	6,000,000	142,754,311	17,110,532	2,421,093	1,877,639	1,350,880
苏银理财	子公司	详见子公司介绍	2,000,000	6,192,944	5,310,969	754,018	565,602	430,776
苏银消金	子公司	详见子公司介绍	4,200,000	63,037,226	5,673,524	2,744,164	506,367	379,697

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 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	320,174	164,793	321,705	163,168
合计	320,174	164,793	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 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	金额	占同类交易金额/余额比例 (%)	金额	占同类交易金额/余额比例 (%)
发放贷款和垫款	239,513	0.0098	205,654	0.0100
吸收存款	857,494	0.0331	703,307	0.0330
未使用的信用卡额度	120,562	0.1956	110,845	0.1712

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占同类交易金额/余额比例 (%)	金额	占同类交易金额/余额比例 (%)
利息收入	3,713	0.0053	4,443	0.0068
利息支出	6,712	0.0181	5,867	0.0154
手续费及佣金收入	8	0.0002	7	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6月30日	2024年12月31日
----	------------	-------------

信贷承诺	502,142,844	510,075,158
其中：		
贷款承诺	101,131,713	126,760,769
银行承兑汇票	295,390,540	298,054,643
保函	46,697,523	43,286,821
信用证	58,923,068	41,972,925
资本性支出承诺	169,032	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	732,294,351
政策性银行	183,752,984
商业银行及其他金融机构	41,269,317
其他机构	319,661,973

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	8,780,000	1.48	2025-10-16	-
债券 B	7,380,000	1.80	2035-4-2	-
债券 C	7,330,000	1.66	2035-1-9	-
债券 D	6,840,000	1.59	2028-4-15	-
债券 E	6,390,000	1.81	2028-1-10	-
债券 F	5,130,000	1.67	2027-9-13	-

债券 G	3,990,000	1.57	2035-1-3	-
债券 H	3,380,000	2.17	2034-8-16	-
债券 I	3,210,000	1.86	2029-11-8	-
债券 J	3,150,000	2.26	2034-7-19	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

第四节 公司治理、环境和社会

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2025 年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	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2025 年第一次临时股东大会决议公告》（编号：2025-003）
2024 年年度股东大会	2025 年 5 月 23 日	www.sse.com.cn	2025 年 5 月 24 日	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2024 年年度股东大会决议公告》（编号：2025-026）

报告期内，董事会召集召开股东大会 2 次，审议通过发行金融债券、选举监事、董监事会工作报告、财务预决算、利润分配、日常关联交易预计额度、续聘会计师事务所等议案共 13 项，听取独立董事述职报告、大股东评估情况报告。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
宋芸芸	股东监事	聘任
杨大威	副行长	聘任
时文绮	总审计师	聘任
周爱国	副行长	离任

1.本行于 2025 年 1 月 15 日召开 2025 年第一次临时股东大会，选举宋芸芸担任本行监事。

2.本行于 2025 年 5 月 9 日召开第六届董事会第二十次会议，聘任杨大威担任本行副行长，聘任时文绮担任本行总审计师。本行于 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）和《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），核准杨大威本行副行长任职资格，核准时文绮本行总审计师任职资格。

3.本行于2025年3月20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，周爱国辞去本行副行长职务。

三、利润分配或资本公积金转增预案

经本行2023年年度股东大会授权，本行第六届董事会第十三次会议审议批准，本行已向2025年1月9日收市后登记在册的普通股股东派发了2024年中期现金股利，每股派发0.3062元（含税），共计派发56.19亿元；经2024年年度股东大会审议批准，本行已向2025年7月9日收市后登记在册的普通股股东派发了2024年年度现金股利，每股派0.2144元（含税），共计派发39.35亿元。

为进一步加大投资者回报力度、提振投资者长期持股信心，本行2024年年度股东大会审议通过了《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年中期利润分配的议案》，具体方案将由董事会根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等决定，相关方案确定后将另行公告。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织学习信息披露知识，进一步强化合规意识，强化信息报送、审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时，切实保障了广大投资者的合法权益。报告期内，本行共披露各类公告、上网文件合计 51 份。

公告时间	公告标题
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

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，不断优化专题性、常态化、广覆盖的市场沟通交流机制，努力促进业务经营与市场沟通良性循环。聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、准确地向市场传递本行信息，与广大投资者保持顺畅沟通。多渠道、多方式及时向内部反馈市场关切和意见建议，积极促进经营管理水平不断提升。报告期内，本行举行定期报告业绩说明会 1 次，管理层向与会投资者详细介绍经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，组织开展路演交流 37 场，参与交流的投资者超 300 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

者交流超 400 次。

（三）“提质增效重回报”方案进展情况

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，推动公司高质量发展和投资价值提升，切实保障广大投资者合法权益，本行积极采取措施，通过提升服务实体经济能力、持续优化治理体系建设、规范高效披露各项信息、建立健全市场沟通机制、努力提升投资综合回报等多种方式，切实履行上市公司的责任和义务，现将“提质增效重回报”行动方案执行评估情况报告如下：

1. 做好金融“五篇大文章”，积极服务实体经济发展。

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，发挥好金融功能性作用，坚持“不求最快、但求最稳”“稳中求进、稳中求变”总基调，努力在更高质量服务实体经济发展中实现自身更高质量发展。

本行以政策导向为切入点，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续加强重大战略、重点领域和薄弱环节金融服务，聚焦资源向制造业、绿色、科技、民生普惠等政策导向领域优化金融供给。服务实体经济方面，2025 年 6 月末，本行制造业贷款余额 3606 亿，较上年末增长 18.90%，基础设施贷款余额 6912 亿元，较上年末增长 31%。科技金融方面，2025 年 6 月末，科技贷款余额 2740 亿元，高质量科技企业授信覆盖度较上年末提升 1.9 个百分点。绿色金融方面，2025 年 6 月末，集团口径绿色融资规模突破 7200 亿元，较上年末增长 32.1%，绿色资产占比超 16.4%。普惠金融方面，2025 年 6 月末，小微贷款余额超 7500 亿元，普惠型小微贷款余额 2358 亿元，较上年末新增 253 亿元，市场份额持续提升。

养老金融方面，个养账户合计开立突破 120 万户。

2. 建立健全市场沟通机制，有效传递公司价值。

本行高度重视投资者沟通交流，从投资者需求出发，持续加强与市场沟通广度深度，拓宽市场沟通渠道，尊重中小投资者，平等对待所有股东，及时回应市场关切。通过定期报告业绩交流会、路演与反路演、券商机构策略会等形式，积极建立与资本市场的有效沟通机制；通过股东大会现场交流、上证 e 互动平台、投资者热线和电子邮件等渠道，为中小股东提供便利的沟通渠道。2025 年上半年，本行举行定期报告业绩说明会 1 次，线上线下相结合的方式组织开展路演交流 37 场，参与交流的投资者超 300 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，与各类投资者交流超 400 次。

本行持续优化迭代“四位一体”特色化信披体系，充分保障广大投资者知情权，真实、准确、完整、及时披露经营管理等重要信息，应披尽披、披露得当。严格按照监管法规规定、行内制度流程，聚焦市场关切、对标优秀同业，不断优化信披公告的内容与展现形式，信息传递的主动性、有效性和可读性进一步提升。上半年，本行合计披露各类公告、上网文件合计 51 份。

3. 持续优化治理体系建设，夯实高质量发展根基。

本行持续完善公司治理制度体系和运作机制，不断完善内控体系建设，夯实公司治理基础，促进持续、健康、稳定发展。密切关注、认真学习最新法律法规和监管政策，切实提升全体董监高和相关人员的履职能力。注重独立董事专业作用，形成能言、敢言、善言的良好氛围，为经营发展建言献策、有效监督。上半年，本行组织全体董事学习监管部门关于加强上市公司规范运作、做好年报相关工作等文件

精神，邀请独立董事参加业绩交流会、股东会并做参会交流。

本行不断强化董监事会、高级管理人员和大股东等“关键少数”责任，积极发挥价值创造和引导作用，不断加强“关键少数”与公司、中小股东的风险共担及利益共享约束，本行于 2025 年 4 月 9 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事、监事、高级管理人员等自愿增持本公司股份计划的公告》，向市场传递董监高及中层以上干部对本行未来发展前景的信心，该增持事项已于 7 月 9 日实施完毕。

4.完善科学合理分红政策，提升投资者综合回报。

本行牢固树立尊重投资者、回报投资者理念，积极分享经营成果。本行在兼顾股东诉求和自身可持续发展需求的基础上，持续做好经营管理，总体保持分红政策的稳定性和连续性，努力为股东持续创造更多价值，增强投资者获得感。本行于 2025 年 5 月 23 日召开 2024 年年度股东大会，审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案的议案》，并于 7 月 10 日实施完毕，共计派发现金红利 39.35 亿元（含税）。

本行于 2025 年 1 月 10 日首次实施中期分红，共计派发现金红利 56.19 亿元（含税）。综上，本行 2024 年度现金分红总额为 95.54 亿元（含中期分配现金红利），占 2024 年度归母净利润的 30%。自 2016 年上市以来，本行分红政策总体稳健，近年来持续保持归母净利润 30% 的现金分红比例，累计派发普通股现金股利近 500 亿元。

同时，本行积极响应“一年多次分红”政策号召，2024 年年度股东大会审议通过了《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 年中期利润分配的议案》，后续将由董事会根据本行盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等具体决定。

综上，本行“提质增效重回报”行动方案各项内容均按计划有序推

进。本行将牢固树立以投资者为本的理念，持续履行上市公司责任和义务，切实提高经营质效、治理质效、信披质效和回报投资者质效，以持续争当执行政策、遵从监管和市场表现“三好学生”的高质量发展实绩，努力回馈广大投资者和社会各界的期待和支持。

六、环境信息情况

（一）半年度概况

是否建立环境保护相关机制

是

报告期内投入环保资金（单位：万元）

29,428,718

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施

是

减少排放二氧化碳当量（单位：吨）

6,458,296.62

减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产有助于减碳的新产品等）

聚焦清洁能源、节能环保、碳减排技术等具有明显减排效应的领域，加大资金投入，助力企业实现节能减排目标。

本行以习近平生态文明思想为指引，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，发挥绿色金融在调结构、转方式、推进高质量发展等方面积极作用，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。上半年，加强可持续金融产品与服务模式创新，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，加快构建转型金融专营体系。报告期末，集团绿色投融资规模突破 7200 亿元。强化环境与社会风险管理，健全 ESG 风险治理体系，出台《江苏银行环境、社会和治理风险管理政策》。强化环境与气候风险信息披露，连续 4 年发布江苏银行绿色金融发展报告、ESG 报告，连续 12 年披露江苏银行年度社会责任报告。深化

国际合作，担任“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东亚理事单位、PRB2030 核心工作组联合主席，与多边金融机构亚投行签署《自然金融倡议合作意向书》，发布第三份《负责任银行原则（PRB）自评估报告》，负责任银行实践入选 PRB 全球十大优秀案例，成为中国唯一入选机构。

（二）环境相关治理结构

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

（三）环境相关政策制度

本行充分发挥集团化工作机制与绿色金融工作组统筹推动作用，不断强化环境相关政策制度体系建设。报告期内，出台《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。出台储能、新型电力系统、新能源汽车、氢能等细分行业营销指引，引导资金精准支持绿色产业发展，加大拓展绿色产业客户。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。发布《关于开展绿色支行梯度培育的通知》，努力构建规范化、长效化的绿色支行培育机制。

（四）环境相关产品与服务创新

报告期内，本行持续完善涵盖公司信贷、跨境、投行、普惠、同业、托管、零售、网金、理财、租赁、消费、乡村振兴十二大业务板块的集团化可持续金融产品服务体系，多项创新产品和服务模式开创“业内首单”。绿色信贷方面，落地江苏省首单钢铁、造纸、化工行业转型金融贷款，加快构建转型金融专营体系；创新落地特定地域单元生态产品价值（VEP）质押贷款，深入探索环境权益类产品融资实践；批量推广光储充一体化、智能微电网等重点模式，带动贷款投放规模超 470 亿元。绿色债券方面，发行全国首单“绿色制造”主题绿色金融债，承销全国首单“两重”领域绿色债券、全国首单“绿色两新科技创新债券”，加大力度推广碳中和债券、绿色资产证券化及可持续挂钩债券等服务。绿色消费方面，持续推广绿色低碳信用卡、新能源汽车消费贷等，新能源汽车分期余额超 30 亿元；推出两款“个人碳账户”签约客户专属理财份额，较普通产品份额让费 15BP，让客户在享受低碳生活场景福利的同时，获得切实收益。

（五）环境风险管理流程

本行不断强化项目融资和客户授信的环境与社会风险管理。正式出台《江苏银行环境、社会和治理风险管理政策》（下文简称《政策》），推动本行建立健全 ESG 风险全流程管理机制，提升前瞻性风险管理质效。作为全行 ESG 风险管理的纲领性政策，该《政策》覆盖各类业务范畴，明确了 ESG 风险管理的组织架构和职责、适用标准、制度和系统、管理流程、信息披露及外部沟通等内容。报告期内，本行

系统开展覆盖物理风险与转型风险的气候风险压力测试，完成《江苏银行 2024 年度气候风险压力测试报告》，全面评估气候变化对信贷资产和资本充足水平的潜在影响。

（六）数据梳理、校验及保护

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，本行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。

（七）绿色金融创新及研究成果

作为中国银行业协会绿色信贷专业委员会副主任委员、人民银行可持续研究工作组及绿色金融标准工作组核心成员，2025 年本行积极参与人民银行、中国金融学会绿色金融专业委员会《转型规划要素在发展中国家的实施》《ISSB 准则进展及实践难点与应对》等 14 项研究课题，以及 3 项省级监管部门研究课题；参与制定《江苏省转型融资主体认定评价标准》《强制性清洁生产企业 ESG 评价标准》等 5 项标准；荣获中交集团科学技术专利奖、江苏省银行系统青年课题研究三等奖等荣誉。本行牵头完成的《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系研究》《围绕产品碳足迹的金融领域研究》两项课题成果，在 2025 年绿金委年会暨绿色金融改革创新交流会上发布。

（八）本行经营活动的环境影响

本行及子公司均不属于重点排污单位。本行持续推进 OA 系统线上化功能，减少纸张消耗量。严格执行集中采购管理办法中增加节能

环保产品的优先采购和强制采购规定，在分行新大楼办公家具、窗帘、营业网点装修等项目的招标文件和评审标准中，对优先采购节能环保产品提出具体要求。加强办公场所的绿色低碳改造、绿色能源使用及高能耗设备节能替换。通过对总行中央空调分层独立控制优化改造，实现设备低能耗运行；各行根据室外气温变化，实时调整中央空调主机运行参数，严控主机启停数量和运行时长；定时管控楼内热水器、信息屏等常用耗能设备启闭；结合今年全国节能宣传周和低碳日主题，组织全行开展绿色低碳节能宣传与用能检查，同步推进行为节能和技术节能。全行上下通过合理管控空调、照明等重点耗能设备、食堂电改汽等措施，上半年用电量较去年同期下降 102.53 万度，利用太阳能光伏发电 3.96 万度。

（九）其他

加强合作交流，作为金融机构代表，受邀出席“可持续金融亚太区域圆桌会议”并作题为“责任驱动变革 合力共促转型”的主旨演讲。与亚洲基础设施投资银行合作签署《自然金融倡议合作意向书》，开展“促进自然与生物多样性融资”主题转贷业务合作。在江苏省住建厅支持下，获批“江苏省城市更新工程技术创新中心”。在江苏省能源局支持下，加入江苏省氢能产业工作组。联合北京绿金院举办转型金融讲座。加强绿色金融改革先行区域服务水平，参与制定南通如皋绿色金融改革区绿色融资企业、绿色项目管理办法，与江苏省城乡建设碳达峰碳中和先导区、连云港市生态环境局战略合作签约。

开展绿色金融品牌宣传。上半年，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》等稿件，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”等节日节点和 ESG 报告、绿色金融发展报告披露等重要事件，持续宣传我行绿色金融发展实践，不断擦亮绿色金融品牌。

报告期内，本行未发生环境违规事件。

七、履行社会责任情况

本行积极践行金融报国初心，勇担金融为民使命，坚持“融善于心，创美于行”的社会责任理念，主动将 ESG 与可持续发展理念融入本行经营发展与自身治理之中，以深耕“五篇大文章”为着力点优化金融供给，全力支持经济社会高质量发展，更好满足人民日益增长的美好生活金融需求。

本行持续强化与利益相关方的沟通交流，连续 12 年披露社会责任报告，连续 4 年披露 ESG 报告，运用长图、解读视频、系列新闻稿件等多种形式传播本行 ESG 及社会责任实践，通过媒体、官方网站、路演、股东大会、业绩发布会、上证 e 互动平台、投资者热线等渠道，积极听取利益相关方的意见和反馈，回应对本行实质性议题的关切。

本行履行社会责任成效获得广泛肯定，当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东地区理事代表，获评中国银行业协会“最具社会责任金融机构奖”“最佳普惠金融成效奖”、江苏省人民政府第六届“江苏慈善奖——最具爱心慈善捐赠单位”、江苏省“五一”劳动奖状、《中国银行保险报》“金诺·中国金融年度十佳社会责任报告”奖、《21 世纪经济报道》“卓越 ESG 银行”、《中国经营报》“卓越竞争力社会责任金融机构”等荣誉。

（一）金融服务乡村振兴和巩固脱贫成果工作情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容
总投入（亿元）	报告期末，涉农贷款余额突破 2900 亿元，增速高于各项贷款增速 4.7 个百分点。投向苏北 12 个重点帮扶县贷款余额 825 亿元，增速高于各项贷款增速 4 个百分点。
其中：资金（亿元）	涉农贷款余额突破 2900 亿元，投向苏北 12 个重点帮扶县贷款余额 672.7 亿元。
物资折款（万元）	连续 9 年参与“滴水·筑梦”助学扶贫工程（省“扶贫三会”发起），累计捐赠 2760 万元，资助 12 个省定重点县建档立卡低收入家庭的 3600 名贫困生完成高中阶段学业。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”，累计拨付资金超 1600 万元。
惠及人数（人）	“滴水·筑梦”扶贫助学工程支持贫困生 3600 人。
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	通过向个人和单位发放精准扶贫贷款带动产业发展推动富民增收；通过教育扶贫资助贫困生完成学业提升素质能力。

本行学习运用“千万工程”发展理念、工作方法和推进机制，通过“政策引领、产业深耕、科技兴农”三向发力，推动乡村振兴业务不断提质扩面，“融旺乡村”品牌影响力和市场竞争力持续提升。持续聚焦江苏省 5 个国家优势特色产业集群和 79 个农业产业强镇，深化构建“四季农时”产业地图，进一步加大批量拓客和信贷投放。紧密围绕新型农业经营主体、农业农村重大项目、乡村振兴试点示范乡镇和经济薄弱村等重点领域，提供全方位、多层次金融服务。积极响应农业机械化、农业设施设备更新提升政策，支持智慧农业、功能农业和生物农业等领域，助推农业新质生产力发展。加大“苏农云”数据和农业保险、补贴等全方位数据运用，为乡村振兴提供更加精准、高效数智支持。

（二）消费者权益保护情况

本行坚持将践行金融工作的政治性、人民性作为首要工作来抓，高度重视消保工作的政治性和人民性，完善投诉处理体系、持续提升化解能力，严格按监管部门各项指导要求，认真贯彻监管部门关于消

消费者权益保护体制机制建设的最新要求，全方位推进消费者权益保护政策实施，提升金融服务满意度。

完善消保体制机制，夯实管理基础。坚持人民至上、践行金融为民，以提升服务质量和客户满意度为目标，提升组织体系履职能力，形成涵盖董事会、高管层、职责部门和分支机构（子公司）横到边、纵到底的消保工作组织架构体系。增强对外部监管制度变化的敏锐度，梳理监管最新规范《银行保险机构消费者权益保护管理办法》、《关于规范辖内银行业金融机构委外催收业务的指导意见》、《国家金融监督管理总局办公厅关于商业银行互联网贷款业务检查发现主要问题的通报》，完善我行消费者权益保护工作管理办法等消保制度体系，加强对外部规章制度的整理学习和培训传导，切实从制度层面落实监管要求、保障消费者各项权益，努力构建“大消保”工作格局，认真贯彻监管部门关于消保工作制度建设要求，完善金融消保领域制度体系。

加强金融消费者教育，不断增强宣传质效。上半年以“3·15 消保宣传周”、“6 月金融知识万里行”为宣教主线，常态化开展金融知识宣教为辅，开展丰富多样的金融知识宣教活动，用群众喜闻乐见的方式，引导消费者学金融、懂金融、信金融、用金融，不断提高自身权益保护能力。采用线上+线下方式，对受教育对象精准定位，强化各层级投诉处理人员化解能力培训，提升复杂纠纷沟通化解能力。教育宣传期间，全行正常营业的 536 个网点集中行动，开展线上线下宣传活动 4557 场次，活动触及消费者 1403.7 万人次。例如“3·15 消保宣传周”期间，南京分行制作的宣教视频《诚信之路 映照人生》被省银行业协会公众号录用，视频告诫我们诚信是隐形的财富，我们只有遵循诚信消费原则，我们才能共同创造一个和谐且充满活力的消费环境。“6 月金融知识万里行”期间，苏州分行在省银行业协会公众号推出宣教

长图《警惕 AI 换脸诈骗：当“眼见”不再为实》以漫画的形式，重点关注“AI 换脸”等新型诈骗手段，生动形象地展示诈骗过程及应对方法，告知广大市民眼见并非皆为真，真脸或许 AI 痕，告知广大市民提高防范新型典型诈骗的意识，警惕向不明人员转账的风险。进一步提高了全行员工维护金融消费者权益的责任感和使命感，对保障金融权益，助力美好生活具有积极成效。

聚焦重点领域，加强客诉源头治理。一是构建全渠道协同治理体系，完善分级分层处理机制，深化客户服务闭环管理。二是强化溯源整改，及时查找问题根源、研究改进措施。三是畅通投诉受理的通道，提前储备专业人员，提高复杂纠纷处置能力。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行现任及离任董事、监事、高级管理人员、股东唐劲松	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 2	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 3	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 4	自 2018 年 2 月 2 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 5	自 2020 年 7 月 9 日起	否	是	不适用	不适用

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

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

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

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

3.在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上，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。

注释 3：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 4：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行公开发行可转债摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 5：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、担保情况

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

四、重大合同及其履行情况

本行不存在应披露未披露的重大合同。

五、半年报审计情况

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

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本行尚未终审判决的被诉案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 5 件，涉案金额为人民币 2.32 亿元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期末，本行不存在控股股东、实际控制人。

八、重大关联交易

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

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

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

(二) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本行股东

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

二、股东情况

（一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数（户）	138,825
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

（二）前十名股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司	0	1,280,614,898	6.98	0	无	-	国有 法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司	0	1,272,147,055	6.93	0	无	-	国有 法人
香港中央结算有 限公司	-585,346	979,018,435	5.33	0	无	-	境外 法人
华泰证券股份有 限公司	0	923,456,408	5.03	0	质押	286,000,000	国有 法人
江苏宁沪高速公 路股份有限公司	0	721,084,800	3.93	0	无	-	国有 法人
无锡市建设发展 投资有限公司	0	710,435,942	3.87	0	无	-	国有 法人
江苏省投资管理 有限责任公司	0	553,391,681	3.02	0	无	-	国有 法人
江苏省广播电视 集团有限公司	0	550,571,609	3	0	无	-	国有 法人
江苏交通控股有 限公司	0	353,209,689	1.92	0	无	-	国有 法人
苏州国际发展集 团有限公司	0	351,459,272	1.92	0	无	-	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监事兼任江苏省投资管理有限责任公司高管。 3.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。 4.江苏交通控股有限公司高管兼任华泰证券股份有限公司董事、监事。 5.江苏交通控股有限公司是江苏宁沪高速公路股份有限公司的控股股东。 6.除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 7.前十名股东未参与转融通业务出借股份。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	单位:股
				报告期内股份增减变动量
葛仁余	董事长	41,080	52,880	11,800
袁军	执行董事、行长	-	21,700	21,700
吴典军	执行董事、副行长	41,470	41,470	-
陆松圣	执行董事、董事会秘书	-	-	-
胡军	非执行董事	-	-	-
林海涛	非执行董事	-	-	-
姜健	非执行董事	-	-	-
唐劲松	非执行董事	8,626	8,626	-
于兰英	非执行董事	-	-	-
任桐	非执行董事	-	-	-
李心丹	独立非执行董事	-	-	-
洪磊	独立非执行董事	-	-	-

陈忠阳	独立非执行董事	-	-	-
于绪刚	独立非执行董事	-	-	-
顾生	独立非执行董事	-	-	-
季金松	监事长	16,900	26,900	10,000
潘俊	外部监事	-	-	-
陈礼标	外部监事	-	-	-
刘伟	外部监事	-	-	-
郑刚	股东监事	-	-	-
宋芸芸	股东监事	-	-	-
鲍刚	职工监事	-	9,000	9,000
金瑞	职工监事	-	8,500	8,500
罗锋	副行长	-	-	-
高增银	副行长	-	-	-
丁宗红	副行长	98,981	98,981	-
杨大威	副行长	-	-	-
王卫兵	行长助理	709,070	709,070	-
梁斌	首席信息官	-	-	-
时文绮	总审计师	-	9,500	9,500
周爱国	副行长	-	-	-

注：1.本行于 2025 年 1 月 15 日召开 2025 年第一次临时股东大会，选举宋芸芸担任本行监事。

2.本行于 2025 年 5 月 9 日召开第六届董事会第二十次会议，聘任杨大威担任本行副行长，聘任时文绮担任本行总审计师。本行于 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）和《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），核准杨大威本行副行长任职资格，核准时文绮本行总审计师任职资格。

3.本行于 2025 年 3 月 21 日发布《江苏银行关于高级管理人员辞任的公告》，因工作调动，周爱国辞去本行副行长职务。

4.本行于 2025 年 4 月 10 日发布《江苏银行关于董事、监事、高级管理人员等自愿增持本公司股份计划的公告》，增持主体计划通过上海证券交易所系统集中竞价交易方式，以自有资金不少于 2,000 万元自愿增持公司 A 股股份。本行于 2025 年 7 月 10 日发布《江苏银行关于董事、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》，增持主体累计增持公司股份 2,164,800 股，累计增持金额 24,278,214 元，增持计划实施完毕，部分董事、监事、高级管理人员截至 2025 年 7 月 9 日的持股情况详见上述公告。

（二）董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

董事、监事、高级管理人员报告期内未被授予股权激励。

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

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

二、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 43 户。

（二）报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	0	29,220,000	14.61	境内优先股	无质押	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	0	24,150,000	12.08	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
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	0	13,070,000	6.54	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	0	9,200,000	4.60	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	9,009,090	4.50	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	4.50	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	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他

计划

华润深国投信托有限公司— 华润信托·优润 1 号集合资金 信托计划	0	8,150,000	4.08	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·腾达 4 号集合资金 信托计划	0	7,660,000	3.83	境内优 先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之 间存在关联关系或属于一致行动人的说明				本行未知上述股东之间有关联关系或 一致行动关系。		

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

第八节 财务报告

一、审计报告

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

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

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

公司名称	江苏银行股份有限公司
法定代表人	葛仁余
日期	2025 年 8 月 22 日

江苏银行股份有限公司

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
中期财务报表及审阅报告

<u>内容</u>	<u>页数</u>
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2 - 4
合并及银行利润表	5 - 6
合并及银行现金流量表	7 - 8
合并股东权益变动表	9 - 11
银行股东权益变动表	12 - 14
财务报表附注	15 - 145

审阅报告

德师报(阅)字(25)第 R00040 号
(第 1 页, 共 1 页)

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表, 包括 2025 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表, 截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任, 我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

沈小红



中国注册会计师:

张华



2025 年 8 月 22 日

江苏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2025年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	196,058,769	142,274,712	196,058,769	141,818,387
存放同业及其他 金融机构款项	2	65,308,825	35,370,739	48,409,593	26,003,450
拆出资金	3	167,862,147	148,507,595	173,100,076	160,599,879
衍生金融资产	4	4,537,767	7,055,496	4,486,454	7,014,327
买入返售金融资产	5	50,690,396	16,098,141	42,897,170	7,966,877
发放贷款和垫款	6	2,372,632,630	2,038,660,849	2,198,903,045	1,888,300,983
金融投资	7				
交易性金融资产		566,728,751	488,547,464	458,432,437	387,737,957
债权投资		632,113,656	590,580,805	631,915,589	590,580,805
其他债权投资		683,643,937	446,891,438	644,960,944	407,035,219
其他权益工具投资		812,452	450,692	812,452	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		-	-	123,228,411	115,885,162
固定资产	9	7,592,690	7,942,210	5,218,845	5,456,534
在建工程	10	381,281	370,811	381,281	370,811
无形资产	11	518,355	528,665	502,495	505,507
商誉	12	72,135	-	72,135	-
递延所得税资产	13	12,678,812	10,614,302	11,443,077	9,401,859
其他资产	14	26,847,618	18,147,651	24,559,922	15,282,787
资产总计		<u>4,788,480,221</u>	<u>3,952,041,570</u>	<u>4,572,213,208</u>	<u>3,771,315,549</u>

江苏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2025年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债：					
向中央银行借款		170,340,561	138,274,242	170,340,561	137,955,069
同业及其他金融机构 存放款项	16	461,596,791	320,183,301	462,403,481	321,736,979
拆入资金	17	226,783,720	175,505,166	84,887,278	69,399,492
交易性金融负债	18	8,249,743	3,980,437	3,568,946	666,467
衍生金融负债	4	5,302,151	6,994,845	5,401,782	7,059,985
卖出回购金融资产款	19	98,616,687	99,262,153	78,512,748	75,219,721
吸收存款	20	2,589,723,023	2,160,655,100	2,590,266,741	2,159,191,425
应付职工薪酬	21	11,126,595	13,086,827	9,996,258	12,085,540
应交税费	22	3,926,201	3,781,473	3,318,486	2,783,784
预计负债	23	1,515,005	2,002,359	1,515,005	2,002,308
已发行债务证券	24	785,303,105	643,079,716	768,888,504	628,284,946
递延所得税负债	13	8,065	17,048	-	-
其他负债	25	85,720,598	71,560,685	74,116,263	60,456,907
负债合计		4,448,212,245	3,638,383,352	4,253,216,053	3,476,842,623

江苏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2025年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)	2025年6月30日 (未经审计)	2024年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 - 续					
股东权益：					
股本	26	18,351,324	18,351,324	18,351,324	18,351,324
其他权益工具	27	79,977,830	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	47,897,192	47,903,762	47,805,187	47,811,757
其他综合收益	29	10,108,097	9,283,147	10,004,750	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	54,974,786	54,807,539	52,339,722	52,322,272
未分配利润	32	75,692,967	66,730,221	68,065,334	60,273,542
归属于母公司股东权益合计		329,455,204	303,589,817	318,997,155	294,472,926
少数股东权益		10,812,772	10,068,401		
股东权益合计		340,267,976	313,658,218	318,997,155	294,472,926
负债和股东权益总计		4,788,480,221	3,952,041,570	4,572,213,208	3,771,315,549

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

葛仁余
法定代表人

袁军
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

江苏银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
利息收入		69,923,650	65,821,621	63,314,394	60,573,696
利息支出		(36,984,313)	(38,165,267)	(35,306,379)	(36,677,990)
利息净收入	33	32,939,337	27,656,354	28,008,015	23,895,706
手续费及佣金收入		3,786,458	3,711,428	3,007,187	2,954,494
手续费及佣金支出		(600,607)	(681,555)	(450,969)	(587,124)
手续费及佣金净收入	34	3,185,851	3,029,873	2,556,218	2,367,370
投资收益	35	7,959,859	8,084,368	7,877,598	8,034,221
其他收益		168,475	295,960	85,376	288,260
公允价值变动净(损失)/收益	36	(226,360)	2,045,606	(191,882)	2,067,754
汇兑净收益		656,515	363,427	554,319	304,156
其他业务收入		166,194	146,393	32,254	27,771
资产处置收益		14,421	2,976	14,422	2,908
营业收入		44,864,292	41,624,957	38,936,320	36,988,146
税金及附加		(485,865)	(434,755)	(447,333)	(409,747)
业务及管理费	37	(9,965,727)	(9,337,404)	(8,842,433)	(8,542,832)
信用减值损失	38	(10,814,652)	(7,299,339)	(9,087,044)	(5,956,874)
其他资产减值损失		(1,625)	-	(1,625)	-
其他业务成本		(106,127)	(96,025)	(5,768)	(4,261)
营业支出		(21,373,996)	(17,167,523)	(18,384,203)	(14,913,714)
营业利润		23,490,296	24,457,434	20,552,117	22,074,432
加：营业外收入		8,788	14,213	8,562	14,039
减：营业外支出		(55,853)	(16,450)	(55,404)	(15,077)
利润总额		23,443,231	24,455,197	20,505,275	22,073,394
减：所得税费用	39	(2,383,660)	(5,044,122)	(1,589,511)	(4,473,986)
净利润		21,059,571	19,411,075	18,915,764	17,599,408
归属于母公司股东的净利润		20,238,459	18,730,854	18,915,764	17,599,408
少数股东损益		821,112	680,221	-	-
其他综合收益的税后净额	29	857,206	3,092,391	804,543	2,626,882
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		824,950	3,101,787	804,543	2,626,882
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		271,320	(31,674)	271,320	(31,674)
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		(331,808)	2,641,602	(314,130)	2,156,242
其他债权投资信用损失准备		847,441	502,306	847,353	502,314
现金流量套期储备		38,175	(10,589)	-	-
外币财务报表折算差额		(178)	142	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		32,256	(9,396)	-	-
综合收益总额		21,916,777	22,503,466	19,720,307	20,226,290

江苏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
归属于母公司股东的综合收益总额		21,063,409	21,832,641	19,720,307	20,226,290
归属于少数股东的综合收益总额		853,368	670,825		
每股收益:					
基本每股收益(人民币元)	40	1.03	0.98		
稀释每股收益(人民币元)	40	1.03	0.98		

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

葛仁余
法定代表人

袁军
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

江苏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注四				
一、经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	32,029,955	-	32,348,955	-
客户存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额	568,398,991	219,690,649	568,310,458	216,233,357
收取利息、手续费及佣金的现金	61,353,160	61,499,775	53,757,316	55,494,325
拆入资金及卖出回购净增加额	50,268,740	-	18,480,737	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	5,934,221	21,442,250	5,934,221	21,442,250
收到其他与经营活动有关的现金	13,214,610	50,045,835	12,195,039	49,579,065
经营活动现金流入小计	731,199,677	352,678,509	691,026,726	342,748,997
向中央银行借款净减少额	-	(11,852,415)	-	(11,906,414)
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净增加额	(7,216,903)	(3,878,813)	(7,964,793)	(3,047,088)
客户贷款及垫款净增加额	(343,550,979)	(157,271,722)	(317,088,882)	(135,693,025)
拆入资金及卖出回购净减少额	-	(2,379,566)	-	(22,177,841)
拆出资金及买入返售净增加额	(20,399,350)	(20,012,268)	(19,280,644)	(15,874,936)
支付利息、手续费及佣金的现金	(27,719,535)	(35,427,924)	(26,216,134)	(34,028,145)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,127,322)	(6,350,920)	(6,804,805)	(6,099,562)
支付的各项税费	(7,950,537)	(8,883,159)	(6,850,112)	(7,485,623)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,191,041)	(4,616,721)	(3,545,321)	(3,999,125)
经营活动现金流出小计	(418,155,667)	(250,673,508)	(387,750,691)	(240,311,759)
经营活动产生的现金流量净额	41(1) 313,044,010	102,005,001	303,276,035	102,437,238
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	1,290,149,633	1,621,022,203	1,282,144,686	1,592,787,370
取得投资收益收到的现金	19,686,078	17,908,901	19,514,080	17,844,958
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金	25,717	9,089	15,109	9,020
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	37,974	-
投资活动现金流入小计	1,309,861,428	1,638,940,193	1,301,711,849	1,610,641,348
投资支付的现金	(1,650,397,864)	(1,796,805,230)	(1,644,478,225)	(1,777,232,971)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产所支付的现金	(209,429)	(403,802)	(178,899)	(133,348)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(11,262)	-	-	-
投资活动现金流出小计	(1,650,618,555)	(1,797,209,032)	(1,644,657,124)	(1,777,366,319)
投资活动使用的现金流量净额	(340,757,127)	(158,268,839)	(342,945,275)	(166,724,971)

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 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收权益性投资所收到的现金		30,000,000	20,000,000	30,000,000	20,000,000
发行债务证券收到的现金		609,461,518	630,965,290	607,963,638	628,269,535
筹资活动现金流入小计		639,461,518	650,965,290	637,963,638	648,269,535
赎回权益性投资所支付的现金		(20,000,000)	-	(20,000,000)	-
偿还债务证券支付的现金		(473,050,000)	(559,190,000)	(473,050,000)	(555,890,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(8,432,441)	(10,836,105)	(8,370,039)	(10,037,078)
支付其他与筹资活动有关的现金		(385,333)	(268,008)	(263,786)	(259,121)
筹资活动现金流出小计		(501,867,774)	(570,294,113)	(501,683,825)	(566,186,199)
筹资活动产生的现金流量净额		137,593,744	80,671,177	136,279,813	82,083,336
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		410,490	(1,022,313)	411,943	(1,019,639)
五、现金及现金等价物净增加额	41(2)	110,291,117	23,385,026	97,022,516	16,775,964
加：期初现金及现金等价物余额		67,759,047	69,569,121	53,887,884	67,605,621
六、期末现金及现金等价物余额	41(3)	178,050,164	92,954,147	150,910,400	84,381,585

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

葛仁余
法定代表人

袁军
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

江苏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	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			
一、2025 年 1 月 1 日余额(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,903,762	9,283,147	36,539,066	54,807,539	66,730,221	303,589,817	10,068,401	313,658,218
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	824,950	-	-	20,238,459	21,063,409	853,368	21,916,777
(二)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,200)	-	-	-	-	29,998,800	-	29,998,800
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
3.其他	28	-	-	(2,298)	-	-	-	-	(2,298)	(108,997)	(111,295)
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-	-	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	167,247	(167,247)	-	-	-
3.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)	-	(3,934,524)
4.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,260,000)	(1,260,000)	-	(1,260,000)
三、2025 年 6 月 30 日余额(未经审计)		18,351,324	79,977,830	47,897,192	10,108,097	42,453,008	54,974,786	75,692,967	329,455,204	10,812,772	340,267,976

合并股东权益变动表 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	归属于母公司股东权益							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(经审计)	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、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	3,101,787	-	-	18,730,854	21,832,641	670,825	22,503,466
(二)所有者投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	-	20,000,000	(800)	-	-	-	-	19,999,200	-	19,999,200
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	201,760	(201,760)	-	-	-
3.分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(8,625,122)	(8,625,122)	-	(8,625,122)
4.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额(未经审计)	18,351,324	59,974,758	47,904,410	5,270,572	36,539,066	47,233,195	67,583,382	282,856,707	9,376,868	292,233,575

江苏银行股份有限公司

合并股东权益变动表 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	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(经审计)		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											
(一)综合收益总额		-	-	-	7,114,362	-	-	31,843,213	38,957,575	1,493,008	40,450,583
(二)所有者投入资本											
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,448)	-	-	-	-	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(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,903,762	9,283,147	36,539,066	54,807,539	66,730,221	303,589,817	10,068,401	313,658,218

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

江苏银行股份有限公司

银行股东权益变动表

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,811,757	9,200,207	36,539,066	52,322,272	60,273,542	294,472,926
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	804,543	-	-	18,915,764	19,720,307
(二)所有者投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,200)	-	-	-	-	29,998,800
2.其他权益工具持有者减少资本	27、28	-	(19,996,928)	(3,072)	-	-	-	-	(20,000,000)
3.其他	28	-	-	(2,298)	-	-	17,450	(15,506)	(354)
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	5,913,942	-	(5,913,942)	-
2.分配普通股股利	32	-	-	-	-	-	-	(3,934,524)	(3,934,524)
3.支付永续债利息	32	-	-	-	-	-	-	(1,260,000)	(1,260,000)
三、2025 年 6 月 30 日(未经审计)		18,351,324	79,977,830	47,805,187	10,004,750	42,453,008	52,339,722	68,065,334	318,997,155

江苏银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日(经审计)	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、本期增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	2,626,882	-	-	17,599,408	20,226,290
(二)所有者投入资本								
1.其他权益工具持有者投入资本	-	20,000,000	(800)	-	-	-	-	19,999,200
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-
2.分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(8,625,122)	(8,625,122)
3.支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2024 年 6 月 30 日(未经审计)	18,351,324	59,974,758	47,812,405	4,075,450	36,539,066	45,073,454	61,943,235	273,769,692

江苏银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注四	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(经审计)		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									
(一)综合收益总额		-	-	-	7,751,639	-	-	29,569,709	37,321,348
(二)所有者投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	27、28	-	30,000,000	(1,448)	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	7,248,818	(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(经审计)		18,351,324	69,974,758	47,811,757	9,200,207	36,539,066	52,322,272	60,273,542	294,472,926

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。

葛仁余
法定代表人

袁军
主管会计工作负责人

陆松圣
会计机构负责人

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

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

本行 A 股股票在上海证券交易所上市，股份代号为 600919。

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

本行编制的截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于 2025 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三、 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

四、 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	1,288,191	2,062,933	1,288,191	2,059,869
存放境内中央银行款项				
-法定存款准备金 (1)	134,783,660	124,831,293	134,783,660	124,390,671
-超额存款准备金 (2)	56,311,586	10,019,339	56,311,586	10,006,910
-外汇风险准备金 (3)	3,077,111	2,848,023	3,077,111	2,848,023
-财政性存款 (4)	538,265	2,451,874	538,265	2,451,874
小计	194,710,622	140,150,529	194,710,622	139,697,478
应计利息	59,956	61,250	59,956	61,040
合计	196,058,769	142,274,712	196,058,769	141,818,387

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

1、 现金及存放中央银行款项 - 续

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于 2025 年 6 月 30 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(以下简称“苏银金租”)的人民币存款准备金缴存比率为 0%(2024 年 12 月 31 日：5%)，原子公司苏银村镇银行于 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 6 月 30 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

按机构所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内	60,585,472	28,804,450	43,836,113	19,545,352
中国境外	4,556,121	6,455,802	4,556,121	6,455,802
小计	65,141,593	35,260,252	48,392,234	26,001,154
应计利息	185,740	122,020	33,426	12,791
减：减值准备	(18,508)	(11,533)	(16,067)	(10,495)
合计	65,308,825	35,370,739	48,409,593	26,003,450

于 2025 年 6 月 30 日，本集团存放中国境内银行款项中包括存出保证金人民币 11.72 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，详见附注四、42(1)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

3、 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内				
- 银行	3,597,216	1,794,384	1,797,216	1,294,384
- 其他金融机构	163,095,334	145,683,160	170,055,468	158,212,000
中国境外				
- 银行	421,352	-	421,352	-
小计	167,113,902	147,477,544	172,274,036	159,506,384
应计利息	1,184,860	1,395,988	1,277,270	1,486,715
减：减值准备	(436,615)	(365,937)	(451,230)	(393,220)
合计	167,862,147	148,507,595	173,100,076	160,599,879

4、 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2025年6月30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	619,279,096	3,481,469	(4,219,983)	590,138,172	5,706,318	(5,620,697)
利率衍生工具	307,261,000	904,913	(915,874)	267,861,880	1,288,770	(1,310,153)
信用衍生工具	513,090	-	(1,145)	613,000	-	(3,866)
其他衍生工具	14,773,119	151,385	(165,149)	5,625,825	60,408	(60,129)
合计	941,826,305	4,537,767	(5,302,151)	864,238,877	7,055,496	(6,994,845)

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

4、 衍生金融资产及衍生金融负债 - 续

本行

	2025 年 6 月 30 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	616,094,722	3,430,156	(4,320,669)	588,971,690	5,665,149	(5,689,703)
利率衍生工具	307,261,000	904,913	(915,874)	267,861,880	1,288,770	(1,310,153)
信用衍生工具	90	-	(90)	-	-	-
其他衍生工具	14,773,119	151,385	(165,149)	5,625,825	60,408	(60,129)
合计	938,128,931	4,486,454	(5,401,782)	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	39,081,552	10,257,988	35,046,755	5,077,598
- 政府债券	11,624,029	5,838,400	7,868,194	2,889,947
小计	50,705,581	16,096,388	42,914,949	7,967,545
应计利息	8,191	2,943	5,450	522
减：减值准备	(23,376)	(1,190)	(23,229)	(1,190)
合计	50,690,396	16,098,141	42,897,170	7,966,877

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

5、 买入返售金融资产 - 续

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内				
-基金及理财产品	42,808,391	14,196,888	37,867,759	6,068,045
-证券公司	3,197,190	-	547,190	-
-银行	4,700,000	1,899,500	4,500,000	1,899,500
小计	50,705,581	16,096,388	42,914,949	7,967,545
应计利息	8,191	2,943	5,450	522
减：减值准备	(23,376)	(1,190)	(23,229)	(1,190)
合计	50,690,396	16,098,141	42,897,170	7,966,877

6、 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>				
公司贷款和垫款	1,577,015,313	1,266,462,962	1,465,167,683	1,168,134,002
个人贷款和垫款				
-个人消费贷款	340,578,868	322,857,551	279,863,944	273,194,681
-住房按揭贷款	257,582,854	249,733,009	257,582,854	249,606,089
-个人经营性贷款	62,557,510	64,579,619	56,814,334	58,167,234
-信用卡	34,808,204	37,633,946	34,808,204	37,633,946
	695,527,436	674,804,125	629,069,336	618,601,950
票据贴现	49,926	348,690	49,926	348,690
小计	2,272,592,675	1,941,615,777	2,094,286,945	1,787,084,642

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(1) 按性质分析 - 续

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
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	48,004,370	51,456,536	48,004,370	51,456,536
票据贴现	109,413,109	102,130,391	109,413,109	102,130,391
小计	157,417,479	153,586,927	157,417,479	153,586,927
应计利息	8,498,943	8,309,617	6,759,092	6,520,033
减：减值准备	(65,876,467)	(64,851,472)	(59,560,471)	(58,890,619)
账面价值	2,372,632,630	2,038,660,849	2,198,903,045	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6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	882,091,328	759,879,950	820,587,293	709,473,457
保证贷款	1,046,588,967	852,716,088	975,802,709	795,682,549
抵押贷款	417,498,742	414,221,416	374,429,876	371,256,115
质押贷款	83,831,117	68,385,250	80,884,546	64,259,448
合计	2,430,010,154	2,095,202,704	2,251,704,424	1,940,671,569

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(3) 按客户行业分布情况分析(未含应计利息)

	本集团				本行			
	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	445,527,666	18.33	333,504,216	15.92	431,529,834	19.16	315,082,272	16.24
制造业	360,607,871	14.84	303,293,709	14.48	332,819,075	14.78	285,700,616	14.72
水利、环境和公共设施管理业	195,942,088	8.06	160,418,906	7.66	188,368,718	8.37	154,987,508	7.99
批发和零售业	152,817,116	6.29	129,921,824	6.20	148,448,735	6.59	126,210,094	6.50
科学研究和技术服务业	73,375,898	3.02	67,829,567	3.24	70,794,469	3.14	53,194,172	2.74
建筑业	69,011,256	2.84	57,808,623	2.76	60,070,466	2.67	46,637,924	2.40
房地产业	67,987,215	2.80	71,545,224	3.41	67,987,215	3.02	70,405,238	3.63
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,470,570	2.53	37,551,331	1.79	40,959,165	1.82	28,608,361	1.47
交通运输、仓储和邮政业	54,919,693	2.26	38,725,818	1.85	44,309,935	1.97	33,788,703	1.74
农、林、牧、渔业	38,109,056	1.57	31,995,528	1.53	34,331,036	1.52	29,357,245	1.51
金融业	33,753,010	1.39	25,719,645	1.23	33,741,698	1.50	25,027,691	1.29
信息传输、软件和信息技术服务业	30,832,964	1.27	26,619,414	1.27	25,712,444	1.14	23,104,571	1.19
文化、体育和娱乐业	12,071,009	0.50	10,145,055	0.48	10,510,468	0.47	8,804,446	0.45
居民服务、修理和其他服务业	9,250,864	0.38	8,084,315	0.39	8,782,084	0.39	6,877,938	0.35
采矿业	5,887,837	0.24	3,896,696	0.19	3,929,036	0.17	2,383,458	0.12
住宿和餐饮业	5,199,292	0.21	3,347,101	0.16	4,064,906	0.18	3,071,761	0.16
卫生和社会工作	4,962,589	0.20	4,657,177	0.22	4,409,003	0.20	4,325,499	0.22
其他	3,293,689	0.15	2,855,349	0.12	2,403,766	0.11	2,023,041	0.12
公司贷款和垫款小计	1,625,019,683	66.88	1,317,919,498	62.90	1,513,172,053	67.20	1,219,590,538	62.84
个人贷款和垫款	695,527,436	28.62	674,804,125	32.21	629,069,336	27.94	618,601,950	31.88
票据贴现	109,463,035	4.50	102,479,081	4.89	109,463,035	4.86	102,479,081	5.28
合计	2,430,010,154	100.00	2,095,202,704	100.00	2,251,704,424	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
江苏地区	2,042,712,772	1,804,701,850	1,864,407,042	1,650,170,714
长三角地区(不含江苏地区)	198,413,550	142,934,149	198,413,550	142,934,149
粤港澳大湾区	97,276,511	73,415,193	97,276,511	73,415,193
京津冀地区	91,607,321	74,151,512	91,607,321	74,151,513
合计	2,430,010,154	2,095,202,704	2,251,704,424	1,940,671,569

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息)

本集团

	2025 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,898,610	5,949,324	407,173	15,709	13,270,816
保证贷款	1,681,909	2,981,298	1,286,890	221,228	6,171,325
抵押贷款	2,294,335	2,801,956	1,383,777	544,459	7,024,527
质押贷款	31,973	21,740	121,032	-	174,745
合计	10,906,827	11,754,318	3,198,872	781,396	26,641,413

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,694,594	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 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,557,658	5,082,035	407,173	15,709	11,062,575
保证贷款	1,665,120	2,981,297	1,286,890	221,228	6,154,535
抵押贷款	1,801,999	2,687,887	1,158,920	537,225	6,186,031
质押贷款	5,000	21,740	121,032	-	147,772
合计	9,029,777	10,772,959	2,974,015	774,162	23,550,913

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息) - 续

本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	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

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	(2,333,920)	2,333,920	-	-
至第二阶段	1,063,365	(1,198,162)	134,797	-
至第三阶段	-	760,403	(760,403)	-
本期计提	(239,332)	(414,482)	(9,068,619)	(9,722,433)
本期转销	-	-	9,919,485	9,919,485
本期收回原核销贷款	-	-	(1,199,799)	(1,199,799)
其他变动	10,124	(10,712)	(21,660)	(22,248)
2025 年 6 月 30 日	(38,539,110)	(11,560,409)	(15,776,948)	(65,876,467)

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团 - 续

	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

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	(2,094,361)	2,094,361	-	-
至第二阶段	1,009,514	(1,090,695)	81,181	-
至第三阶段	-	567,915	(567,915)	-
本期(计提)/转回	(19,442)	101,488	(8,092,361)	(8,010,315)
本期转销	-	-	8,502,877	8,502,877
本期收回原核销贷款	-	-	(1,033,226)	(1,033,226)
其他变动	(41,144)	(32,189)	(55,855)	(129,188)
2025 年 6 月 30 日	(33,593,518)	(10,899,382)	(15,067,571)	(59,560,471)

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本行 - 续

	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	<u>(32,448,085)</u>	<u>(12,540,262)</u>	<u>(13,902,272)</u>	<u>(58,890,619)</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	(561,244)	(3,074)	-	(564,318)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	962	(962)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	<u>(810,512)</u>	<u>(7,513)</u>	-	<u>(818,025)</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,370,794)</u>	<u>(11,549)</u>	-	<u>(1,382,343)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

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

本集团及本行 - 续

	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (1)	566,728,751	488,547,464	458,432,437	387,737,957
债权投资 (2)	632,113,656	590,580,805	631,915,589	590,580,805
其他债权投资 (3)	683,643,937	446,891,438	644,960,944	407,035,219
其他权益工具投资 (4)	812,452	450,692	812,452	450,692
合计	1,883,298,796	1,526,470,399	1,736,121,422	1,385,804,673

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(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6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	4,099,748	3,228,417	3,298,100	2,697,871
-政策性银行	36,970,927	32,038,287	4,854,100	2,206,244
-商业银行及其他金融机构	3,417,310	3,003,424	288,831	1,508,060
-其他机构	35,008,674	64,538,776	21,252,921	49,689,531
小计	79,496,659	102,808,904	29,693,952	56,101,706
中国境外				
-政府	2,690,996	-	2,690,996	-
-商业银行及其他金融机构	288,410	1,350,486	288,410	1,350,486
-其他机构	203,708	200,780	203,708	200,780
小计	3,183,114	1,551,266	3,183,114	1,551,266
债券投资小计	82,679,773	104,360,170	32,877,066	57,652,972
投资基金	421,396,852	336,729,864	374,663,062	293,468,687
资产支持证券	18,650,114	14,467,045	18,650,114	14,467,045
理财产品投资	4,673,708	3,929,762	3,123,111	2,104,809
资产管理计划和信托计划投资	1,070,782	937,393	1,070,782	937,393
股权投资	1,985,283	2,037,192	1,985,283	2,037,192
其他投资	36,272,239	26,086,038	26,063,019	17,069,859
合计	566,728,751	488,547,464	458,432,437	387,737,957

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	467,820,338	439,939,864	467,820,338	439,939,864
-政策性银行	9,587,342	11,007,773	9,587,342	11,007,773
-其他机构	21,605,434	20,023,922	21,605,434	20,023,922
小计	499,013,114	470,971,559	499,013,114	470,971,559
中国境外				
-政府	966,122	821,874	966,122	821,874
-政策性银行	230,011	233,163	230,011	233,163
-商业银行及其他金融机构	8,884,666	8,836,905	8,884,666	8,836,905
-其他机构	85,461,636	59,031,310	85,461,636	59,031,310
小计	95,542,435	68,923,252	95,542,435	68,923,252
债券投资小计	594,555,549	539,894,811	594,555,549	539,894,811
资产管理计划和信托计划投资	17,638,922	25,402,613	17,638,922	25,402,613
资产支持证券	5,308,300	7,229,151	5,308,300	7,229,151
其他投资	14,572,720	18,233,299	14,374,578	18,233,299
小计	632,075,491	590,759,874	631,877,349	590,759,874
应计利息	6,684,247	6,164,116	6,684,247	6,164,116
减: 减值准备	(6,646,082)	(6,343,185)	(6,646,007)	(6,343,185)
合计	632,113,656	590,580,805	631,915,589	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，详见附注四、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	760	(760)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回/(计提)	485,129	(372,114)	(462,384)	(349,369)
本期转销及其他变动	374	-	65,241	65,615
本期收回原核销资产	-	-	(19,143)	(19,143)
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,150,153)</u>	<u>(1,549,878)</u>	<u>(3,946,051)</u>	<u>(6,646,082)</u>
	2024 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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
本年转销及其他变动	(1,514)	-	803,526	802,012
本年收回原核销资产	-	-	(868,335)	(868,335)
2024 年 12 月 31 日	<u>(1,636,416)</u>	<u>(1,177,004)</u>	<u>(3,529,765)</u>	<u>(6,343,185)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	760	(760)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回/(计提)	485,204	(372,114)	(462,384)	(349,294)
本期转销及其他变动	374	-	65,241	65,615
本期收回原核销资产	-	-	(19,143)	(19,143)
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,150,078)</u>	<u>(1,549,878)</u>	<u>(3,946,051)</u>	<u>(6,646,007)</u>
	2024 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
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
本年转销及其他变动	(1,514)	-	803,526	802,012
本年收回原核销资产	-	-	(868,335)	(868,335)
2024 年 12 月 31 日	<u>(1,636,416)</u>	<u>(1,177,004)</u>	<u>(3,529,765)</u>	<u>(6,343,185)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	235,546,219	179,158,736	233,175,968	176,845,746
-政策性银行	136,964,704	89,125,769	102,333,016	53,127,498
-商业银行及其他金融机构	24,176,409	25,110,069	24,379,312	24,229,358
-其他机构	152,329,305	92,253,817	151,375,196	92,253,817
小计	549,016,637	385,648,391	511,263,492	346,456,419
中国境外				
-政府	21,170,928	10,806,352	21,170,928	10,806,352
-商业银行及其他金融机构	4,502,522	5,108,921	4,502,522	5,108,921
-其他机构	25,053,216	20,698,970	25,053,216	20,698,970
小计	50,726,666	36,614,243	50,726,666	36,614,243
债券投资小计	599,743,303	422,262,634	561,990,158	383,070,662
资产支持证券	14,768,558	11,118,970	14,768,558	11,118,970
其他投资	63,414,846	8,921,169	63,067,382	8,921,169
小计	677,926,707	442,302,773	639,826,098	403,110,801
应计利息	5,717,230	4,588,665	5,134,846	3,924,418
合计	683,643,937	446,891,438	644,960,944	407,035,219

于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注四、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	-	-	-	-
本期计提	(171,772)	(83,007)	(27,233)	(282,012)
本期转销及其他变动	728	959	(31,571)	(29,884)
2025 年 6 月 30 日	<u>(996,654)</u>	<u>(133,719)</u>	<u>(503,391)</u>	<u>(1,633,764)</u>
	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)
本年转销及其他变动	(1,039)	-	(19,527)	(20,566)
2024 年 12 月 31 日	<u>(825,610)</u>	<u>(51,671)</u>	<u>(444,587)</u>	<u>(1,321,868)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
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	-	-	-	-
本期计提	(171,655)	(83,007)	(27,233)	(281,895)
本期转销及其他变动	728	959	(31,571)	(29,884)
2025 年 6 月 30 日	<u>(996,574)</u>	<u>(133,719)</u>	<u>(503,391)</u>	<u>(1,633,684)</u>
	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)
本年转销及其他变动	(1,058)	-	(19,527)	(20,585)
2024 年 12 月 31 日	<u>(825,647)</u>	<u>(51,671)</u>	<u>(444,587)</u>	<u>(1,321,905)</u>

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
股权投资	812,452	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无对该类权益工具投资确认的股利收入(2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：无)。

8、 长期股权投资

本行

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
对子公司的投资		
-苏银金租	2,460,000	2,460,000
-苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000	2,000,000
-苏银凯基消费金融有限公司 (以下简称“苏银消金”)	2,370,513	2,370,513
-苏银村镇银行	-	73,800
合计	<u>6,830,513</u>	<u>6,904,313</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

8、 长期股权投资 - 续

本行 - 续

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五、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
本期增加	-	23,011	832	13,386	37,229
本期处置或报废	(13,693)	(59,946)	(9,298)	(48,553)	(131,490)
2025 年 6 月 30 日	9,204,397	778,825	2,614,580	1,091,760	13,689,562
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(4,143,782)	(639,517)	(374,073)	(679,531)	(5,836,903)
本期计提	(184,853)	(56,252)	(90,573)	(43,141)	(374,819)
本期处置或报废	13,176	57,579	1,840	46,965	119,560
2025 年 6 月 30 日	(4,315,459)	(638,190)	(462,806)	(675,707)	(6,092,162)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日及 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日	4,884,228	140,635	2,151,774	416,053	7,592,690

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

9、 固定资产 - 续

本集团 - 续

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
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 6 月 30 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 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.08 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 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 23.65 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 24.73 亿元)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

10、 在建工程

本集团

截至 2025 年
6 月 30 日止
6 个月期间2024 年度

期/年初余额	370,811	342,702
本期/年增加	10,753	31,473
本期/年减少	(283)	(3,364)
期/年末余额	<u>381,281</u>	<u>370,811</u>

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
本期增加	-	29,147	29,147
本期处置	(44)	(7,625)	(7,669)
2025 年 6 月 30 日	<u>726,459</u>	<u>737,361</u>	<u>1,463,820</u>

累计摊销

2025 年 1 月 1 日	(267,170)	(646,347)	(913,517)
本期计提	(9,143)	(27,129)	(36,272)
本期处置	16	4,468	4,484
2025 年 6 月 30 日	<u>(276,297)</u>	<u>(669,008)</u>	<u>(945,305)</u>

减值准备

2025 年 1 月 1 日及 2025 年 6 月 30 日	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
------------------------------------	--------------	----------	--------------

账面价值

2025 年 1 月 1 日	<u>459,173</u>	<u>69,492</u>	<u>528,665</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>450,002</u>	<u>68,353</u>	<u>518,355</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

11、 无形资产 - 续

本集团 - 续

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
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	<u>726,503</u>	<u>715,839</u>	<u>1,442,342</u>
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	<u>(267,170)</u>	<u>(646,347)</u>	<u>(913,517)</u>
减值准备			
2024 年 1 月 1 日及 2024 年 12 月 31 日	<u>(160)</u>	-	<u>(160)</u>
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	<u>482,911</u>	<u>51,567</u>	<u>534,478</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>459,173</u>	<u>69,492</u>	<u>528,665</u>

12、 商誉

本集团及本行

	<u>截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>		
	<u>期初余额</u>	<u>本期增加注(1)</u>	<u>期末余额</u>
商誉	<u>-</u>	<u>72,135</u>	<u>72,135</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

12、 商誉 - 续

本集团及本行 - 续

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

13、 递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 按性质分析

本集团

	2025年6月30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)
注				
递延所得税资产				
资产减值准备	58,923,408	14,730,852	53,076,803	13,269,201
应付职工薪酬	9,551,568	2,387,892	8,373,884	2,093,471
其他	(a) 2,779,444	694,861	2,862,941	715,735
小计	71,254,420	17,813,605	64,313,628	16,078,407
互抵金额	(20,539,174)	(5,134,793)	(21,856,419)	(5,464,105)
互抵后的金额	50,715,246	12,678,812	42,457,209	10,614,302

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

(1) 按性质分析 - 续

本集团 - 续

	注	2025 年 6 月 30 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)
递延所得税负债					
公允价值变动		(19,124,964)	(4,781,241)	(20,462,324)	(5,115,581)
其他	(a)	(1,446,469)	(361,617)	(1,462,287)	(365,572)
小计		(20,571,433)	(5,142,858)	(21,924,611)	(5,481,153)
互抵金额		20,539,174	5,134,793	21,856,419	5,464,105
互抵后的金额		(32,259)	(8,065)	(68,192)	(17,048)

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产及递延所得税负债

	注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
		期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	
递延税项					
资产减值准备	(a)	13,269,201	1,744,131	(282,480)	14,730,852
应付职工薪酬		2,093,471	294,421	-	2,387,892
公允价值变动	(b)	(5,115,581)	315,540	18,800	(4,781,241)
其他		350,163	(16,919)	-	333,244
合计		10,597,254	2,337,173	(263,680)	12,670,747

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

(2) 递延所得税变动情况 - 续

本集团 - 续

	注	2024 年度			年末余额
		年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项					
资产减值准备	(a)	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		<u>14,761,589</u>	<u>(1,800,516)</u>	<u>(2,363,819)</u>	<u>10,597,254</u>

(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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
贵金属		12,597,535	7,335,753
待结算及清算款项		6,931,798	3,795,945
税项资产		1,744,276	2,108,795
押金及保证金		1,716,473	1,165,860
使用权资产	(1)	1,603,238	1,635,049
应收利息		644,482	521,345
长期待摊费用	(2)	439,861	434,935
预付款项	(3)	429,407	628,060
其他应收款	(4)	420,374	200,204
抵债资产	(5)	320,174	321,705
合计		<u>26,847,618</u>	<u>18,147,651</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产

本集团

	<u>租赁房屋及建筑物</u>
成本	
2025 年 1 月 1 日	2,980,582
本期增加	240,754
本期减少	<u>(100,546)</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>3,120,790</u>
累计折旧	
2025 年 1 月 1 日	(1,345,533)
本期计提	(248,374)
本期减少	<u>76,355</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,517,552)</u>
减值准备	
2025 年 1 月 1 日及 2025 年 6 月 30 日	<u>-</u>
账面价值	
2025 年 1 月 1 日	<u>1,635,049</u>
2025 年 6 月 30 日	<u><u>1,603,238</u></u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产 - 续

本集团 - 续

	<u>租赁房屋及建筑物</u>
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	<u>2,980,582</u>
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	<u>(1,345,533)</u>
减值准备	
2024 年 1 月 1 日及 2024 年 12 月 31 日	<u>-</u>
账面价值	
2024 年 1 月 1 日	<u>1,583,581</u>
2024 年 12 月 31 日	<u><u>1,635,049</u></u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 其他资产 - 续

(2) 长期待摊费用

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期摊销	
长期待摊费用	434,935	134,842	(129,916)	439,861

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

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

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	366,016	154,026
1 年至 2 年(含 2 年)	64,961	58,979
2 年至 3 年(含 3 年)	37,596	21,104
3 年以上	85,782	83,198
小计	554,355	317,307
减：坏账准备	(133,981)	(117,103)
合计	420,374	200,204

(5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行为抵债资产计提减值准备人民币 164,792.91 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 163,167.71 千元)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

15、 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注四	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
		期初余额	本期计提	本期转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	11,533	8,077	(1,102)	18,508
拆出资金	3	365,937	70,743	(65)	436,615
买入返售金融资产	5	1,190	22,186	-	23,376
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	64,851,472	9,722,433	(8,697,438)	65,876,467
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	818,025	-	1,382,343
债权投资	7	6,343,185	349,369	(46,472)	6,646,082
其他债权投资	7	1,321,868	282,012	29,884	1,633,764
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	14	280,270	21,741	(3,237)	298,774
合计		73,744,643	11,294,586	(8,718,430)	76,320,799

减值资产项目	附注四	2024 年度			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

15、 资产减值准备 - 续

本行

减值资产项目	附注四	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
		期初余额	本期计提	本期转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	10,495	6,646	(1,074)	16,067
拆出资金	3	393,220	58,074	(64)	451,230
买入返售金融资产	5	1,190	22,039	-	23,229
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	58,890,619	8,010,315	(7,340,463)	59,560,471
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	818,025	-	1,382,343
债权投资	7	6,343,185	349,294	(46,472)	6,646,007
其他债权投资	7	1,321,905	281,895	29,884	1,633,684
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		277,536	20,690	(2,171)	296,055
合计		67,807,338	9,566,978	(7,360,360)	70,013,956

减值资产项目	附注四	2024 年度			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

16、 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内				
-银行	64,433,669	65,424,566	64,433,669	65,745,174
-其他金融机构	395,109,168	253,539,356	395,915,196	254,771,608
小计	459,542,837	318,963,922	460,348,865	320,516,782
中国境外				
-银行	-	1,880	-	1,880
小计	459,542,837	318,965,802	460,348,865	320,518,662
应计利息	2,053,954	1,217,499	2,054,616	1,218,317
合计	461,596,791	320,183,301	462,403,481	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6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内				
-银行	213,301,733	164,825,181	74,644,155	61,143,470
-其他金融机构	2,511,629	1,710,309	64,329	10,309
小计	215,813,362	166,535,490	74,708,484	61,153,779
中国境外				
-银行	9,671,130	7,854,047	9,671,130	7,854,047
小计	225,484,492	174,389,537	84,379,614	69,007,826
应计利息	1,299,228	1,115,629	507,664	391,666
合计	226,783,720	175,505,166	84,887,278	69,399,492

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

18、 交易性金融负债

注	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30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)	4,680,797	3,313,970	-	-
债券卖空	2,050,621	298,359	2,050,621	298,359
与贵金属相关的金融负债	1,518,325	368,108	1,518,325	368,108
合计	8,249,743	3,980,437	3,568,946	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。截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间，其公允价值并未发生由于本集团信用风险变化导致的重大变动。

19、 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
证券(按发行人分类)				
-政府债券	92,509,798	70,993,060	72,410,483	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	5,827,473	4,004,741	5,827,473	4,004,741
小计	98,337,271	99,163,486	78,237,956	75,129,006
应计利息	279,416	98,667	274,792	90,715
合计	98,616,687	99,262,153	78,512,748	75,219,721

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

19、 卖出回购金融资产款 - 续

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内				
-中央银行	53,671,706	29,642,250	53,671,706	29,642,250
-银行	40,732,338	56,250,726	20,633,023	32,216,246
小计	94,404,044	85,892,976	74,304,729	61,858,496
中国境外				
-银行	3,933,227	13,270,510	3,933,227	13,270,510
小计	98,337,271	99,163,486	78,237,956	75,129,006
应计利息	279,416	98,667	274,792	90,715
合计	98,616,687	99,262,153	78,512,748	75,219,721

20、 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款				
-公司客户	635,056,650	481,043,331	635,061,607	480,865,120
-个人客户	109,043,559	101,044,812	109,043,559	100,998,816
小计	744,100,209	582,088,143	744,105,166	581,863,936
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	784,643,231	680,723,063	785,181,992	680,322,514
-个人客户	839,390,449	721,893,033	839,390,449	721,116,028
小计	1,624,033,680	1,402,616,096	1,624,572,441	1,401,438,542
保证金存款				
-银行承兑汇票	56,124,108	59,628,787	56,124,108	59,603,505
-信用证	25,591,754	15,425,426	25,591,754	15,425,426
-保函	5,018,645	4,964,971	5,018,645	4,964,971
-担保	3,178,003	2,976,794	3,178,003	2,976,794
-票据池	6,427,440	3,007,008	6,427,440	3,007,008
-其他	33,909,391	26,033,355	33,909,391	26,033,355
小计	130,249,341	112,036,341	130,249,341	112,011,059

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

20、 吸收存款 - 续

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
国库存款	44,089,000	18,645,000	44,089,000	18,645,000
汇出汇款	1,134,912	379,260	1,134,912	379,260
应解汇款	73,199	76,389	73,199	75,669
财政性存款	88,628	9,872	88,628	9,872
小计	2,543,768,969	2,115,851,101	2,544,312,687	2,114,423,338
应计利息	45,954,054	44,803,999	45,954,054	44,768,087
合计	2,589,723,023	2,160,655,100	2,590,266,741	2,159,191,425

21、 应付职工薪酬

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,624,287	3,718,070	(5,671,067)	10,671,290
职工福利费	-	167,299	(167,281)	18
社会保险费				
- 医疗保险费	5,905	197,754	(197,554)	6,105
- 工伤保险费	1,450	5,362	(5,347)	1,465
- 生育保险费	1,503	15,479	(15,480)	1,502
住房公积金	6,123	305,036	(304,926)	6,233
工会经费和职工教育经费	12,872	80,668	(72,631)	20,909
离职后福利-设定提存计划				
- 基本养老保险费	14,448	371,550	(370,905)	15,093
- 失业保险费	2,576	11,994	(11,977)	2,593
- 企业年金及补充养老保险	417,663	293,878	(310,154)	401,387
合计	13,086,827	5,167,090	(7,127,322)	11,126,595

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

21、 应付职工薪酬 - 续

	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
离职后福利-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
- 企业年金及补充养老保险	451,843	521,730	(555,910)	417,663
合计	<u>12,576,470</u>	<u>11,695,402</u>	<u>(11,185,045)</u>	<u>13,086,827</u>

22、 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,991,674	1,555,680	1,473,175	971,754
应交增值税及附加	1,837,671	2,113,448	1,755,275	1,706,308
应交其他税费	96,856	112,345	90,036	105,722
合计	<u>3,926,201</u>	<u>3,781,473</u>	<u>3,318,486</u>	<u>2,783,784</u>

23、 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	1,514,645	2,001,999	1,514,645	2,001,948
预计诉讼损失	360	360	360	360
合计	<u>1,515,005</u>	<u>2,002,359</u>	<u>1,515,005</u>	<u>2,002,308</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	622,382,399	506,832,271	622,382,399	506,832,271
一般金融债券	161,174,570	134,672,852	144,988,316	119,987,849
小计	783,556,969	641,505,123	767,370,715	626,820,120
应计利息	1,746,136	1,574,593	1,517,789	1,464,826
合计	785,303,105	643,079,716	768,888,504	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	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
		期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	506,832,271	572,965,039	(463,050,000)	5,635,089	622,382,399
一般金融债券	(2)	134,672,852	36,496,479	(10,000,000)	5,239	161,174,570
合计		641,505,123	609,461,518	(473,050,000)	5,640,328	783,556,969

	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)	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息): - 续

本行

	注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
		期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	506,832,271	572,965,038	(463,050,000)	5,635,090	622,382,399
一般金融债券	(2)	119,987,849	34,998,600	(10,000,000)	1,867	144,988,316
合计		<u>626,820,120</u>	<u>607,963,638</u>	<u>(473,050,000)</u>	<u>5,636,957</u>	<u>767,370,715</u>
2024 年度						
	注	年初余额	本年发行/增加	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	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		<u>383,604,504</u>	<u>1,266,002,908</u>	<u>(1,031,130,000)</u>	<u>8,342,708</u>	<u>626,820,120</u>

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 115 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.64%至 2.04%(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 365 天，利率区间为 1.69%至 2.50%)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息): - 续

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

	注	2025 年 6 月 30 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)	1,999,877	1,999,336
于 2025 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(c)	7,999,064	7,998,967
于 2025 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(d)	19,996,223	19,998,135
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(e)	25,998,421	25,997,157
于 2026 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(f)	23,999,108	23,997,493
于 2026 年 10 月到期的固定利率小微金融债	(g)	1,998,134	1,997,507
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(h)	1,198,794	1,198,452
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(i)	9,999,188	9,999,241
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(j)	9,999,188	9,999,241
于 2027 年 5 月到期的固定利率绿色金融债	(k)	1,498,583	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)	1,998,628	1,998,320
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(n)	1,999,804	1,999,788
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(o)	9,999,172	9,999,329
于 2027 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(p)	1,997,694	1,997,261
于 2027 年 12 月到期的固定利率普通金融债	(q)	2,996,530	2,995,838
于 2028 年 4 月到期的固定利率三农金融债	(r)	1,498,012	-
于 2028 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(s)	19,998,756	-
于 2028 年 6 月到期的固定利率绿色金融债	(t)	4,999,798	-
于 2028 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(u)	9,999,596	-
合计		<u>161,174,570</u>	<u>134,672,852</u>

(a) 于 2022 年 3 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率银行金融机构债，票面年利率为 2.99%，每年付息一次，该债券已经于 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

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

- (c) 于 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。
- (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。
- (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，本行子公司苏银金租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，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.45%，每年付息一次。
- (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，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.20%，每年付息一次。
- (l) 于 2024 年 7 月 23 日，本行子公司苏银消金发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.15%，每年付息一次。
- (m) 于 2024 年 8 月 1 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面利率为 1.97%，每年付息一次。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

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

- (n) 于 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，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.18%，每年付息一次。
- (q) 于 2024 年 12 月 6 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 1.95%，每年付息一次。
- (r) 于 2025 年 4 月 17 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的三农专项金融债，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债，票面年利率为 1.85%，每年付息一次。
- (t) 于 2025 年 6 月 30 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。
- (u) 于 2025 年 6 月 30 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

25、 其他负债

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		70,335,838	54,244,300
融资租赁保证金及预收履约款		8,015,235	7,881,800
租赁负债	(1)	1,493,258	1,523,578
合同负债		332,902	302,897
应付股利		4,029,786	5,720,953
其他		1,513,579	1,887,157
合计		<u>85,720,598</u>	<u>71,560,685</u>

(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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内	465,637	442,937
一至二年	370,804	371,943
二至三年	300,160	307,020
三至五年	316,759	332,412
五年以上	160,875	200,457
未折现租赁负债合计	<u>1,614,235</u>	<u>1,654,769</u>
租赁负债期/年末余额	<u>1,493,258</u>	<u>1,523,578</u>

26、 股本

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期/年初余额	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
期/年末余额	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具

本集团及本行

	注	2025 年 6 月 30 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) 期末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 人民币元	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股 减：发行费用	2017-11-28	权益类	5.20%	100元/股	200	20,000 (22)	永久存续	强制转股	无
账面价值						19,978			

(b) 主要条款

(i) 股息

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

(ii) 股息发放条件

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(ii) 股息发放条件 - 续

任何情况下，经股东大会审议通过后，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) 国家金融监督管理总局认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注四、32。

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表：

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

(b) 主要条款

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

(b) 主要条款 - 续

(vii) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

(viii) 上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的上述债券利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 期末发行在外的永续债变动情况表：

	2025 年 1 月 1 日		本期增加		本期减少		2025 年 6 月 30 日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
发行在外的金融工具								
境内永续债	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四、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	329,455,204	303,589,817
- 归属于母公司普通股股东的权益	249,477,374	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	10,812,772	10,068,401
- 归属于普通股少数股东的权益	10,812,772	10,068,401

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 资本公积

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期减少 注(1)(2)	期末余额
股本溢价	47,903,762	(6,570)	47,897,192

	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

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期减少 注(1)(2)	期末余额
股本溢价	47,811,757	(6,570)	47,805,187

	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 资本公积 - 续

- (1) 如附注四、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) 如附注四、27(2)所述，本行于2024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427.20万元冲减资本公积。
- (3) 如附注四、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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	157,153	361,760	-	(90,440)	271,320	-	428,473
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	2,290,378	(2,735,314)	109,240	(331,808)	(3,888)	7,334,859
-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	1,129,921	-	(282,480)	847,441	-	2,262,073
-现金流量套期储备	43,374	74,488	-	-	38,175	36,313	81,549
-外币财务报表折算差额	1,321	(347)	-	-	(178)	(169)	1,143
合计	9,283,147	3,856,200	(2,735,314)	(263,680)	824,950	32,256	10,108,097

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本集团 - 续

	2024 年度						
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前年计入 其他综合收益 当年转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	(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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间				税后归属于 母公司	归属于本行 股东的其他综合 收益期末余额
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响		
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	361,760	-	(90,440)	271,320	428,473
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	2,308,651	(2,727,491)	104,710	(314,130)	7,314,257
- 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	1,129,804	-	(282,451)	847,353	2,262,020
合计	9,200,207	3,800,215	(2,727,491)	(268,181)	804,543	10,004,750

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 其他综合收益 - 续

本行 - 续

	2024 年度				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
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前年计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响		
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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

30、 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
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 6 月 30 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。当法定盈余公积金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	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度
期/年初余额	54,807,539	47,031,435	52,322,272	45,073,454
利润分配	167,247	7,776,104	-	7,248,818
其他	-	-	17,450	-
期/年末余额	54,974,786	54,807,539	52,339,722	52,322,272

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

31、 一般风险准备 - 续

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

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

32、 利润分配

- (1) 本行于 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

32、 利润分配 - 续

- (6) 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。
- (7) 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	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发放贷款和垫款				
-公司贷款	28,083,711	27,082,539	24,853,665	24,184,905
-个人贷款	20,926,528	21,369,909	17,515,047	18,930,452
-票据贴现	692,822	976,511	692,822	976,511
债务工具投资	16,284,020	12,953,656	16,264,249	12,940,033
拆出资金	2,136,826	1,821,132	2,293,936	2,001,069
存放中央银行款项	1,101,824	1,084,723	1,101,267	1,084,124
买入返售金融资产	390,143	239,826	381,625	237,666
存放同业及其他金融机构款项	307,776	293,325	211,783	218,936
利息收入	69,923,650	65,821,621	63,314,394	60,573,696
吸收存款				
-公司客户	(10,642,627)	(12,250,870)	(10,639,595)	(12,246,067)
-个人客户	(10,267,764)	(10,089,254)	(10,258,270)	(10,078,645)
已发行债务证券	(7,358,623)	(5,588,013)	(7,174,269)	(5,485,594)
同业及其他金融机构存放款项	(3,440,335)	(4,201,429)	(3,447,440)	(4,225,375)
向中央银行借款	(1,539,166)	(2,629,410)	(1,538,058)	(2,626,003)
拆入资金	(2,514,736)	(2,452,003)	(1,034,143)	(1,063,149)
卖出回购金融资产款	(1,168,312)	(883,212)	(1,162,179)	(882,902)
其他	(52,750)	(71,076)	(52,425)	(70,255)
利息支出	(36,984,313)	(38,165,267)	(35,306,379)	(36,677,990)
利息净收入	32,939,337	27,656,354	28,008,015	23,895,706

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

34、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
代理手续费收入	1,658,852	1,860,086	890,879	1,105,275
信用承诺手续费及佣金收入	1,007,519	844,905	996,239	842,380
托管及其他受托业务佣金收入	425,710	380,004	425,710	380,004
银行卡手续费收入	53,731	95,160	53,724	95,151
结算与清算手续费收入	219,578	129,722	219,567	129,720
顾问和咨询费收入	64,753	1,742	64,753	1,742
承销业务及其他手续费收入	356,315	399,809	356,315	400,222
手续费及佣金收入	3,786,458	3,711,428	3,007,187	2,954,494
结算与清算手续费支出	(219,340)	(385,130)	(218,171)	(379,718)
银行卡手续费支出	(118,408)	(102,608)	(118,405)	(102,603)
其他	(262,859)	(193,817)	(114,393)	(104,803)
手续费及佣金支出	(600,607)	(681,555)	(450,969)	(587,124)
手续费及佣金净收入	3,185,851	3,029,873	2,556,218	2,367,370

35、 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融资产	5,361,465	6,436,513	5,291,117	6,390,773
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	361,394	438,619	361,394	438,619
-其他债权投资	2,373,920	718,185	2,366,097	713,778
-以摊余成本计量的债务工具	(24,573)	-	(24,573)	-
-衍生金融工具	(831,486)	(146,191)	(831,486)	(146,191)
-交易性金融资产	(42,093)	559,112	(46,183)	559,112
-交易性金融负债及其他	761,232	78,130	761,232	78,130
合计	7,959,859	8,084,368	7,877,598	8,034,221

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

36、 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	(243,170)	2,296,954	(208,692)	2,319,102
衍生金融工具	(4,329)	(224,841)	(4,329)	(224,841)
交易性金融负债	(43,806)	(19,082)	(43,806)	(19,082)
其他	64,945	(7,425)	64,945	(7,425)
合计	(226,360)	2,045,606	(191,882)	2,067,754

37、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
员工成本				
-工资及奖金	3,718,070	3,999,703	3,335,482	3,735,693
-社会保险费及补充保险	890,556	782,497	851,475	748,733
-其他福利	543,785	616,392	504,495	587,017
小计	5,152,411	5,398,592	4,691,452	5,071,443
业务费用	4,130,062	3,266,867	3,493,846	2,823,376
折旧及摊销	683,254	671,945	657,135	648,013
合计	9,965,727	9,337,404	8,842,433	8,542,832

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

38、 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以摊余成本计量的发放				
贷款和垫款	9,722,433	7,952,211	8,010,315	6,650,793
买入返售金融资产	22,186	9,875	22,039	9,939
存放同业及其他金融机构款项	8,077	(8,487)	6,646	(6,497)
其他债权投资	282,012	4,381	281,895	4,396
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	818,025	648,088	818,025	648,088
拆出资金	70,743	69,357	58,074	26,145
预计负债	(478,309)	(568,634)	(478,309)	(568,634)
债权投资	349,369	(837,554)	349,294	(837,462)
其他资产	20,116	30,102	19,065	30,106
合计	10,814,652	7,299,339	9,087,044	5,956,874

39、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税	4,720,833	4,552,352	3,898,910	3,955,935
递延所得税	(2,337,173)	491,770	(2,309,399)	518,051
合计	2,383,660	5,044,122	1,589,511	4,473,986

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

39、 所得税费用 - 续

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	23,443,231	24,455,197	20,505,275	22,073,394
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	5,860,808	6,113,799	5,126,319	5,518,349
非应税收入及 利息支出抵扣的影响 (a)	(3,646,552)	(2,955,430)	(3,639,252)	(2,948,740)
不可抵扣的费用的影响及其他	169,404	1,885,753	102,444	1,904,377
所得税费用	2,383,660	5,044,122	1,589,511	4,473,986

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

40、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (a)	18,978,459	17,970,854
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)	1.03	0.98

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(1) 基本每股收益 - 续

本集团 - 续

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的合并净利润	20,238,459	18,730,854
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	<u>(1,260,000)</u>	<u>(760,000)</u>
归属于母公司普通股股东的合并净利润	<u><u>18,978,459</u></u>	<u><u>17,970,854</u></u>

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初已发行普通股股数(千股)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u><u>18,351,324</u></u>	<u><u>18,351,324</u></u>

(2) 稀释每股收益

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益 - 续

本集团

	注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	(a)	<u>18,978,459</u>	<u>17,970,854</u>
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	(b)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
稀释每股收益(人民币元)		<u>1.03</u>	<u>0.98</u>

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	<u>18,978,459</u>	<u>17,970,854</u>
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	<u>18,978,459</u>	<u>17,970,854</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益 - 续

本集团 - 续

(b) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	18,351,324
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	18,351,324	18,351,324

41、 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	21,059,571	19,411,075	18,915,764	17,599,408
加/(减)：				
信用减值损失	10,814,652	7,299,339	9,087,044	5,956,874
其他资产减值损失	1,625	-	1,625	-
折旧及摊销	789,381	767,970	662,903	652,274
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净收益	(14,421)	(2,976)	(14,422)	(2,908)
公允价值变动净损失(收益)	226,360	(2,045,606)	191,882	(2,067,754)
汇兑净损失	484,357	1,047,532	453,398	1,014,893
投资收益	(7,435,149)	(6,606,618)	(7,365,276)	(6,556,471)
债务工具投资利息收入	(16,284,020)	(12,953,656)	(16,264,249)	(12,940,033)
发行债务证券利息支出	7,358,623	5,588,013	7,174,269	5,485,594
租赁负债利息支出	25,955	26,712	25,621	26,209
递延所得税	(2,337,173)	491,770	(2,309,399)	518,051
经营性应收项目的增加	(368,764,821)	(167,800,324)	(342,527,393)	(140,843,028)
经营性应付项目的增加	667,119,070	256,781,770	635,244,268	233,594,129
经营活动产生的现金流量净额	313,044,010	102,005,001	303,276,035	102,437,238

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

41、 现金流量表附注 - 续

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金及现金等价物的期末余额	178,050,164	92,954,147	150,910,400	84,381,585
减：现金及现金等价物的期初余额	(67,759,047)	(69,569,121)	(53,887,884)	(67,605,621)
现金及现金等价物净增加额	110,291,117	23,385,026	97,022,516	16,775,964

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
库存现金	1,288,191	1,731,020	1,288,191	1,727,390
存放中央银行非限制性款项	56,311,586	33,728,823	56,311,586	33,717,588
原始到期日不超过三个月的存放同 及其他金融机构款项	61,684,806	32,229,821	48,335,674	30,736,741
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	8,060,000	5,619,223	2,060,000	6,857,281
原始到期日不超过三个月的买入 返售金融资产	50,705,581	19,645,260	42,914,949	11,342,585
现金及现金等价物的期末余额	178,050,164	92,954,147	150,910,400	84,381,585

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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	168,879,571	136,849,616	168,879,571	136,530,616
卖出回购金融资产款	74,504,729	62,348,630	74,304,729	61,862,694
吸收存款	61,410,106	59,034,396	61,410,106	59,034,396
拆入资金	887,141	923,217	-	-
合计	305,681,547	259,155,859	304,594,406	257,427,706

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

42、 担保物信息 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
证券				
-政府债券	329,085,389	231,232,073	328,825,389	230,777,073
-银行及其他金融 机构债券	730,476	15,132,754	730,476	15,132,754
小计	329,815,865	246,364,827	329,555,865	245,909,827
票据	5,827,473	4,008,939	5,827,473	4,008,939
存放同业及其他金融 机构款项	8,928,066	4,494,580	-	-
合计	344,571,404	254,868,346	335,383,338	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6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债权投资	315,425,695	219,948,517	315,425,695	219,948,517
其他债权投资	14,390,170	26,416,310	14,130,170	25,961,310
发放贷款和垫款	5,827,473	4,008,939	5,827,473	4,008,939
存放同业及其他金融 机构款项	8,928,066	4,494,580	-	-
合计	344,571,404	254,868,346	335,383,338	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债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

43、 金融资产的转移

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

卖出回购交易及债券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及债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 6 月 30 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	4,883,092	3,933,227	19,659,281	13,270,510
债券借出交易	64,684,876	-	42,449,140	-
合计	69,567,968	3,933,227	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。本报告期内无通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产(截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 财务报表主要项目附注 - 续

43、 金融资产的转移 - 续

信贷资产证券化 - 续

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本报告期内，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。于 2025 年 6 月 30 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 26.45 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。本报告期内及 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

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 7.52 亿元，均终止确认(截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 5.79 亿元，均终止确认)。本报告期内转让信贷收益权涉及的信贷资产为人民币 8.20 亿元，符合完全终止确认条件(截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 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
苏银金租	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	6,000,000	6,000,000	江苏, 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益 - 续

1、 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益 - 续

本集团的构成 - 续

通过设立方式直接持有的主要子公司： - 续

- (a) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (b) 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) 如附注四、8 所述，本行于本期收购苏银村镇银行，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、理财产品及资产管理计划等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括预期直接持有产生的收益以及管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注五、2。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注五、1 中所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等，判断是否将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

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

于 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	375,167,607	-	-	375,167,607
信托计划	263,408	14,369,702	-	14,633,110
资产支持证券	16,005,163	5,294,924	14,916,402	36,216,489
理财产品	4,673,708	-	-	4,673,708
资产管理计划	807,374	178,961	-	986,335
合计	396,917,260	19,843,587	14,916,402	431,677,249

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基本信息 - 续

	2024 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	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
理财产品	3,929,762	-	-	3,929,762
资产管理计划	724,215	644,330	-	1,368,545
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 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2025 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	375,167,607	-	-	375,167,607
信托计划	263,408	14,369,702	-	14,633,110
资产支持证券	16,004,708	5,294,924	14,916,402	36,216,034
理财产品	3,523,111	-	-	3,523,111
资产管理计划	807,374	178,961	-	986,335
合计	395,766,208	19,843,587	14,916,402	430,526,197

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

	2024 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	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
理财产品	2,905,930	-	-	2,905,930
资产管理计划	724,215	644,330	-	1,368,545
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在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2025 年 6 月 30 日，本集团管理及其他服务手续费收入已包含在代理手续费收入和托管及其他受托业务佣金收入中，见附注四、34。

截至 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日		合计
	交易性金融资产	债权投资	
资产支持证券及理财产品	1,151,052	-	1,151,052

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

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

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

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 7,454 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。截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大。

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行并于 2025 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 27 亿元(于 2024 年 1 月 1 日之后发行并于 2024 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品：人民币 13 亿元)。

六、 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 分部报告 - 续

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 分部报告 - 续

其他业务 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 分部报告 - 续

其他业务 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	15,910,886	10,851,189	894,279	-	27,656,354
分部间利息净收入/(支出)	1,714,185	2,356,068	(4,070,253)	-	-
利息净收入/(支出)	17,625,071	13,207,257	(3,175,974)	-	27,656,354
手续费及佣金收入	2,215,293	1,229,397	266,738	-	3,711,428
手续费及佣金支出	(393,889)	(225,410)	(62,256)	-	(681,555)
手续费及佣金净收入	1,821,404	1,003,987	204,482	-	3,029,873
投资收益	-	-	8,084,368	-	8,084,368
其他收益	271,015	-	-	24,945	295,960
公允价值变动净收益	-	-	2,045,606	-	2,045,606
汇兑净收益	110,204	3,582	249,641	-	363,427
其他业务收入	-	-	-	146,393	146,393
资产处置收益	-	-	-	2,976	2,976
营业收入	19,827,694	14,214,826	7,408,123	174,314	41,624,957
税金及附加	(224,963)	(161,478)	(48,277)	(37)	(434,755)
业务及管理费	(4,885,226)	(3,784,615)	(598,842)	(68,721)	(9,337,404)
信用减值损失	1,496,600	(9,195,589)	404,098	(4,448)	(7,299,339)
其他业务成本	-	-	-	(96,025)	(96,025)
营业支出	(3,613,589)	(13,141,682)	(243,021)	(169,231)	(17,167,523)
营业利润	16,214,105	1,073,144	7,165,102	5,083	24,457,434
加：营业外收入	-	-	-	14,213	14,213
减：营业外支出	-	-	-	(16,450)	(16,450)
利润总额	16,214,105	1,073,144	7,165,102	2,846	24,455,197
其他分部信息：					
折旧及摊销	(433,395)	(231,696)	(44,084)	(58,795)	(767,970)
资本性支出	296,151	56,866	50,785	-	403,802

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 分部报告 - 续

其他业务 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	2025 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,756,076,957	766,582,753	2,263,173,382	2,647,129	4,788,480,221
总负债	1,561,735,910	1,124,413,977	1,761,536,377	525,981	4,448,212,245
其他分部信息：					
信用承诺	440,519,860	61,622,984	-	-	502,142,844
	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

七、 承诺及或有事项

1、 信用承诺

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

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 承诺及或有事项 - 续

1、 信用承诺 - 续

本集团

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	8,169,860	9,774,313
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	31,338,869	52,732,101
未使用的信用卡额度	61,622,984	64,254,355
小计	<u>101,131,713</u>	<u>126,760,769</u>
银行承兑汇票	295,390,540	298,054,643
保函	46,697,523	43,286,821
信用证	58,923,068	41,972,925
小计	<u>401,011,131</u>	<u>383,314,389</u>
合计	<u><u>502,142,844</u></u>	<u><u>510,075,158</u></u>

2、 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	<u>145,937,117</u>	<u>161,621,320</u>

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：

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
已签约但未支付	<u>39,800</u>	<u>113,975</u>
已批准但未签约	<u>129,232</u>	<u>14,333</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 承诺及或有事项 - 续

4、 债券承销及兑付承诺

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

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	<u>18,589,138</u>	<u>16,988,964</u>

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 6 月 30 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 35 件，涉案金额为人民币 2.57 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。

八、 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

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	<u>60,676,141</u>	<u>59,338,760</u>
委托贷款资金	<u>60,676,141</u>	<u>59,338,760</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 国别风险

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

风险管理体系

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

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

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会、监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，本行设立风险总监，成立风险管理部，牵头分行全面风险管理。分行风险总监由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体系，优化调整授信、非授信业务审批流程，于流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展授信、非授信业务风险管理。

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

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

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

金融资产五级分类的基本定义如下：

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

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

(1) 预期信用损失计量

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

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

(a) 风险分组

(b) 阶段划分

(c) 模型和参数

(d) 前瞻性信息

(e) 敏感性分析及管理层叠加

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

风险分组

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

阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

阶段划分 - 续

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

模型和参数

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

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 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。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

模型和参数 - 续

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

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

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

持有的担保物

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 133.85 亿元及人民币 128.66 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 46.69 亿元及人民币 41.49 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

前瞻性信息 - 续

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于 2025 年上半年，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 25%。

于 2025 年上半年，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值累计同比增长率(GDP)、社会融资规模存量累计同比增长率、广义货币供应量当期同比增长率(M2)。其中，国内生产总值累计同比增长率(GDP)的预测值范围为 4.60% - 5.20%。

敏感性分析及管理层叠加

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

当管理层认为不能及时通过适当调整以上模型参数反映经济波动的潜在影响时，本集团使用管理层叠加调整预期信用损失金额。于 2025 年 6 月 30 日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口

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

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	194,770,578	140,211,779
存放同业及其他金融机构款项	65,308,825	35,370,739
拆出资金	167,862,147	148,507,595
衍生金融资产	4,537,767	7,055,496
买入返售金融资产	50,690,396	16,098,141
发放贷款和垫款	2,372,632,630	2,038,660,849
金融投资		
交易性金融资产	566,728,751	488,547,464
债权投资	632,113,656	590,580,805
其他债权投资	683,643,937	446,891,438
其他	9,713,127	5,683,354
小计	<u>4,748,001,814</u>	<u>3,917,607,660</u>
信用承诺	500,628,199	508,073,159
最大信用风险敞口	<u><u>5,248,630,013</u></u>	<u><u>4,425,680,819</u></u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	194,770,578	-	-	194,770,578	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	65,327,333	-	-	65,327,333	(18,508)	-	-	(18,508)
拆出资金	168,298,762	-	-	168,298,762	(436,615)	-	-	(436,615)
买入返售金融资产	50,713,772	-	-	50,713,772	(23,376)	-	-	(23,376)
发放贷款和垫款	2,148,699,821	112,067,723	20,324,074	2,281,091,618	(38,539,110)	(11,560,409)	(15,776,948)	(65,876,467)
债权投资	624,626,148	8,822,842	5,310,748	638,759,738	(1,150,153)	(1,549,878)	(3,946,051)	(6,646,082)
合计	<u>3,252,436,414</u>	<u>120,890,565</u>	<u>25,634,822</u>	<u>3,398,961,801</u>	<u>(40,167,762)</u>	<u>(13,110,287)</u>	<u>(19,722,999)</u>	<u>(73,001,048)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	156,887,649	529,830	-	157,417,479	-	-	-	-
其他债权投资	683,123,220	416,627	104,090	683,643,937	-	-	-	-
合计	840,010,869	946,457	104,090	841,061,416	-	-	-	-
信用承诺	493,881,840	8,103,370	157,634	502,142,844	(1,382,998)	(71,480)	(60,167)	(1,514,645)

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2024 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
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	<u>2,763,445,142</u>	<u>99,910,888</u>	<u>24,060,268</u>	<u>2,887,416,298</u>	<u>(39,054,423)</u>	<u>(14,208,380)</u>	<u>(18,310,514)</u>	<u>(71,573,317)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下： - 续

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	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)

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(4) 应收同业款项交易对手评级

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。于 2025 年 6 月 30 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(附注四、2 及附注四、3 及附注四、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

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
A 至 AAA 级	1,273,364,998	970,230,810
低于 A 级	6,802,883	7,461,721
无评级	29,834,317	55,370,116
合计	<u>1,310,002,198</u>	<u>1,033,062,647</u>

2、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

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

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。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

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析

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

本集团

	2025 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,886,412	194,172,357	-	-	-	196,058,769
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	1,370,600	91,608,536	90,032,206	50,159,630	-	233,170,972
买入返售金融资产	8,191	50,682,205	-	-	-	50,690,396
发放贷款和垫款(注 i)	8,500,671	405,932,083	1,353,769,395	396,952,006	207,478,475	2,372,632,630
投资(注 ii)	444,304,845	110,996,215	175,618,855	449,733,859	702,645,022	1,883,298,796
其他金融资产	14,250,894	-	-	-	-	14,250,894
金融资产合计	470,321,613	853,391,396	1,619,420,456	896,845,495	910,123,497	4,750,102,457
金融负债						
向中央银行借款	1,460,989	21,069,400	147,810,172	-	-	170,340,561
同业及其他金融机构 存放款项、拆入资金	3,353,182	268,285,342	416,031,997	169,659	540,331	688,380,511
交易性金融负债	8,249,743	-	-	-	-	8,249,743
卖出回购金融资产款	279,416	86,599,136	11,738,135	-	-	98,616,687
吸收存款	45,954,054	1,248,909,943	647,635,875	647,223,151	-	2,589,723,023
已发行债务证券	1,746,136	238,135,230	440,240,750	105,180,989	-	785,303,105
其他金融负债	85,094,079	97,531	327,699	911,762	156,266	86,587,337
金融负债合计	146,137,599	1,863,096,582	1,663,784,628	753,485,561	696,597	4,427,200,967
净敞口/(缺口)	324,184,014	(1,009,705,186)	(44,364,172)	143,359,934	909,426,900	322,901,490

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析 - 续

本集团 - 续

	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 6 月 30 日余额为人民币 175.02 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 6 月 30 日余额为人民币 18.58 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(5,239,522)	(1,813,829)
-200	5,239,522	1,813,829
	权益敏感性	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(59,551,780)	(39,645,607)
-200	61,034,438	40,910,029

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析 - 续

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

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

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

(2) 汇率风险

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 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	187,962,902	7,485,214	610,653	196,058,769
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	217,698,995	8,440,120	7,031,857	233,170,972
买入返售金融资产	50,690,396	-	-	50,690,396
发放贷款和垫款	2,355,224,777	12,305,669	5,102,184	2,372,632,630
投资(注 i)	1,756,654,361	108,620,962	18,023,473	1,883,298,796
其他金融资产	11,602,344	2,040,460	608,090	14,250,894
金融资产合计	<u>4,579,833,775</u>	<u>138,892,425</u>	<u>31,376,257</u>	<u>4,750,102,457</u>
金融负债				
向中央银行借款	170,340,561	-	-	170,340,561
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	633,750,433	54,630,078	-	688,380,511
交易性金融负债	8,249,743	-	-	8,249,743
卖出回购金融资产款	79,366,839	19,249,848	-	98,616,687
吸收存款	2,465,741,718	102,745,239	21,236,066	2,589,723,023
已发行债务证券	785,303,105	-	-	785,303,105
其他金融负债	83,443,367	2,256,405	887,565	86,587,337
金融负债合计	<u>4,226,195,766</u>	<u>178,881,570</u>	<u>22,123,631</u>	<u>4,427,200,967</u>
净头寸	<u>353,638,009</u>	<u>(39,989,145)</u>	<u>9,252,626</u>	<u>322,901,490</u>
信用承诺	<u>471,401,127</u>	<u>20,241,191</u>	<u>8,985,881</u>	<u>500,628,199</u>
衍生金融工具(注 ii)	<u>(25,910,244)</u>	<u>47,251,820</u>	<u>(22,105,960)</u>	<u>(764,384)</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

	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	<u>3,786,455,420</u>	<u>114,891,086</u>	<u>18,774,779</u>	<u>3,920,121,285</u>
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	<u>3,472,377,133</u>	<u>124,581,946</u>	<u>21,748,575</u>	<u>3,618,707,654</u>
净头寸	<u>314,078,287</u>	<u>(9,690,860)</u>	<u>(2,973,796)</u>	<u>301,413,631</u>
信用承诺	<u>476,077,387</u>	<u>22,723,645</u>	<u>9,272,127</u>	<u>508,073,159</u>
衍生金融工具(注 ii)	<u>(16,947,826)</u>	<u>19,190,674</u>	<u>(2,182,197)</u>	<u>60,651</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

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

(b) 汇率敏感性分析

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	886,365	162,893
对人民币贬值 5%	(886,365)	(162,893)

有关的分析基于以下假设：

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(b) 汇率敏感性分析 - 续

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	138,454,028	57,604,741	-	-	-	-	-	196,058,769
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	55,200,973	14,195,755	22,673,793	90,715,604	50,384,847	-	233,170,972
买入返售金融资产	-	-	50,690,396	-	-	-	-	50,690,396
发放贷款和垫款	-	10,775,602	187,184,907	290,637,434	959,364,468	566,001,494	358,668,725	2,372,632,630
投资(注 a)	428,868,294	1,857,809	37,892,474	51,722,645	188,087,359	467,245,750	707,624,465	1,883,298,796
其他金融资产	-	9,713,127	658,788	814,310	1,574,226	1,490,443	-	14,250,894
金融资产合计	<u>567,322,322</u>	<u>135,152,252</u>	<u>290,622,320</u>	<u>365,848,182</u>	<u>1,239,741,657</u>	<u>1,085,122,534</u>	<u>1,066,293,190</u>	<u>4,750,102,457</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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

本集团 - 续

	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,278,632	11,168,922	148,893,007	-	-	170,340,561
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	70,938,216	96,456,679	102,065,038	418,210,239	169,753	540,586	688,380,511
交易性金融负债	4,680,797	3,568,946	-	-	-	-	-	8,249,743
卖出回购金融资产款	-	-	35,483,457	51,361,728	11,771,502	-	-	98,616,687
吸收存款	-	769,763,699	243,156,162	243,078,464	664,976,647	668,748,051	-	2,589,723,023
已发行债务证券	-	-	97,950,359	141,068,546	441,103,215	105,180,985	-	785,303,105
其他金融负债	-	70,251,963	960,794	8,110,712	3,070,568	2,310,041	1,883,259	86,587,337
金融负债合计	4,680,797	914,522,824	484,286,083	556,853,410	1,688,025,178	776,408,830	2,423,845	4,427,200,967
净头寸	562,641,525	(779,370,572)	(193,663,763)	(191,005,228)	(448,283,521)	308,713,704	1,063,869,345	322,901,490
衍生金融工具名义金额	-	-	184,095,292	177,323,130	476,493,689	103,914,194	-	941,826,305

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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

本集团 - 续

	2024 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	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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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

本集团 - 续

	2024 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
已发行债务证券	-	-	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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2025 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	170,340,561	172,074,613	-	-	10,285,230	11,204,735	150,584,648	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	688,380,511	692,808,379	-	70,938,216	96,617,701	102,339,484	422,055,332	288,996	568,650
交易性金融负债	8,249,743	8,249,743	4,680,797	3,568,946	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	98,616,687	98,950,480	-	-	35,501,927	51,561,395	11,887,158	-	-
吸收存款	2,589,723,023	2,632,761,208	-	769,763,699	243,322,445	243,774,155	674,017,021	701,883,888	-
已发行债务证券	785,303,105	805,952,619	-	-	98,971,389	144,066,476	454,308,654	108,606,100	-
其他金融负债	81,285,186	81,406,163	-	70,251,963	176,009	7,129,592	972,871	987,860	1,887,868
非衍生金融负债合计	<u>4,421,898,816</u>	<u>4,492,203,205</u>	<u>4,680,797</u>	<u>914,522,824</u>	<u>484,874,701</u>	<u>560,075,837</u>	<u>1,713,825,684</u>	<u>811,766,844</u>	<u>2,456,518</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

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

本集团 - 续

	2025 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		(216,629)	-	-	(70,050)	5,710	(252,016)	99,727	-
- 现金流入合计		416,465,477	-	-	100,042,980	68,511,127	243,979,276	3,932,094	-
- 现金流出合计		(416,682,106)	-	-	(100,113,030)	(68,505,417)	(244,231,292)	(3,832,367)	-
以净额交割的衍生金融工具		(547,755)	-	-	(54,434)	(181,377)	(304,447)	(7,497)	-
衍生金融工具合计		(764,384)	-	-	(124,484)	(175,667)	(556,463)	92,230	-
信用承诺		502,142,844	-	75,457,683	89,327,331	111,433,732	162,551,886	58,150,852	5,221,360

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

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

本集团 - 续

	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	-	601,875,038	220,415,631	251,155,416	467,720,303	659,925,112	-
已发行债务证券	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	<u>3,611,712,809</u>	<u>3,676,659,121</u>	<u>3,313,970</u>	<u>715,399,061</u>	<u>489,607,953</u>	<u>522,791,523</u>	<u>1,179,358,255</u>	<u>764,740,976</u>	<u>1,447,383</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

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

本集团 - 续

	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
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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九、 金融工具风险管理 - 续

4、 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

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

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

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

5、 国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本集团债务，或使本集团在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。

本集团不断完善国别风险识别、计量、监测和控制体系，修订国别风险管理政策制度，优化评级体系，实施国别分类管理。强化国别风险监测与限额管理，采用市场退出策略或在国家或地区间业务转移策略缓释国别风险。报告期内，本集团国别风险总体可控。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、金融工具的公允价值

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 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	4,537,767	-	4,537,767
发放贷款和垫款	-	113,466,368	43,951,111	157,417,479
交易性金融资产				
- 投资基金	334,378,047	87,018,805	-	421,396,852
- 债券投资	-	82,679,773	-	82,679,773
- 理财产品投资	3,576,728	1,096,980	-	4,673,708
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	1,070,782	1,070,782
- 资产支持证券	-	18,650,114	-	18,650,114
- 股权投资	394,054	-	1,591,229	1,985,283
- 其他投资	-	36,272,239	-	36,272,239
其他债权投资				
- 债券投资	-	605,336,353	307,433	605,643,786
- 资产支持证券	-	14,829,946	-	14,829,946
- 其他投资	-	63,170,205	-	63,170,205
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	812,452	812,452
持续以公允价值计量的资产总额	<u>338,348,829</u>	<u>1,027,058,550</u>	<u>47,733,007</u>	<u>1,413,140,386</u>
负债				
衍生金融负债	-	5,302,151	-	5,302,151
交易性金融负债	3,568,946	4,680,797	-	8,249,743
持续以公允价值计量的负债总额	<u>3,568,946</u>	<u>9,982,948</u>	<u>-</u>	<u>13,551,894</u>

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、金融工具的公允价值 - 续

1、公允价值计量 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

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

本集团 - 续

	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	<u>253,107,461</u>	<u>832,483,093</u>	<u>10,941,463</u>	<u>1,096,532,017</u>
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	<u>666,467</u>	<u>10,308,815</u>	<u>-</u>	<u>10,975,282</u>

(2) 第一层次的公允价值计量

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。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。衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。票据贴现的公允价值采用现金流量折现法来确定，现金流量贴现模型使用的主要参数包括相关市场收益率曲线等，相关市场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。

(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 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间/数值
票据贴现	43,951,111	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.13%, 5.58%]
非上市权益工具	1,374,124	上市公司比较法	流动性折价	20%
非上市权益工具	1,029,557	参考最近交易市场法	不适用	不适用
开放式资产管理计划和信托计划	902,621	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	307,433	成本法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	163,658	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	4,503	现金流量折现法	风险调整折现率	5.94%
合计	47,733,007			
	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			

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

本集团投资或持有的固定期限资产管理计划和信托计划、票据贴现、场外总收益互换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。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

本集团投资或持有的开放式资产管理计划和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 6 月 30 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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

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

本集团

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

资产	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产， 计入损益的当期 未实现利得/(损失)
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	7,578,388	649,535	(11,776)	117,318,347	(81,583,383)	43,951,111	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	937,393	167,900	-	50,235	(84,746)	1,070,782	160,156
- 股权投资	1,661,742	(70,513)	-	-	-	1,591,229	(70,513)
其他债权投资							
- 债券投资	313,248	(5,815)	-	-	-	307,433	(5,815)
其他权益工具投资							
- 股权投资	450,692	-	361,760	-	-	812,452	-
合计	10,941,463	741,107	349,984	117,368,582	(81,668,129)	47,733,007	83,828

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

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

本集团 - 续

2024 年度

资产	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， 计入损益的当期 未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、金融工具的公允价值 - 续

1、公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

上述于截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 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：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2024 年度
本期/年计入损益的已实现的利得		
-利息收入	586,214	468,462
-投资收益	71,065	729,687
期/年末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
-公允价值变动损益	83,828	213,510
本期/年计入其他综合收益的利得或损失		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(11,776)	(5,613)
-其他权益工具投资公允价值变动	361,760	254,955

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现及场外利率互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。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。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3、估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具的公允价值 - 续

4、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	<u>655,616,265</u>	<u>15,281,109</u>	<u>670,897,374</u>	<u>632,113,656</u>
金融负债				
已发行债务证券	<u>786,904,071</u>	<u>-</u>	<u>786,904,071</u>	<u>785,303,105</u>
	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	<u>608,159,855</u>	<u>23,796,785</u>	<u>631,956,640</u>	<u>590,580,805</u>
金融负债				
已发行债务证券	<u>645,962,854</u>	<u>-</u>	<u>645,962,854</u>	<u>643,079,716</u>

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易

1、 本期末本集团主要股东于报告期内持股比例情况

<u>公司名称</u>	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
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%
苏州国际发展集团有限公司	1.92%	1.92%
南通国有资产投资控股有限公司	1.22%	1.22%

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。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易

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

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

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2025 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	868,106	-	868,106	1.33%
拆出资金	-	-	-	5,861,510	-	5,861,510	3.49%
衍生金融资产	-	-	59,687	13,908	-	73,595	1.62%
发放贷款和垫款	807,471	-	30,023	16,978,597	239,513	18,055,604	0.76%
交易性金融资产	71,790	-	-	917,813	-	989,603	0.17%
债权投资	-	-	-	1,811,171	-	1,811,171	0.29%
其他债权投资	1,249,391	-	101,055	8,380,401	-	9,730,847	1.42%
其他资产	-	-	293	-	-	293	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	(93,205)	(815)	(1,862,251)	(543,959)	-	(2,500,230)	0.54%
拆入资金	-	-	-	(2,226,148)	-	(2,226,148)	0.98%
衍生金融负债	-	-	(55,393)	(64,303)	-	(119,696)	2.26%
卖出回购金融资产款	-	-	-	(1,446,607)	-	(1,446,607)	1.47%
吸收存款	(5,717,816)	(1,351,390)	-	(17,715,455)	(857,494)	(25,642,155)	0.99%
其他负债	-	-	(604)	(11)	-	(615)	0.00%

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2025 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	1,539,000	-	1,539,000	3.90%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	120,562	120,562	0.20%
银行承兑汇票	-	10,976	-	158,298	-	169,274	0.06%
开出保函	-	-	-	1,096,750	-	1,096,750	2.35%
开出信用证	-	-	-	26,318	-	26,318	0.04%
委托贷款	-	-	-	1,464,000	-	1,464,000	2.41%

除上述关联交易外，本集团于报告期内向江苏省国际信托有限责任公司收购苏银村镇银行 10% 股权。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	3,760	-	3,127	325,105	4,443	336,435	0.51%
利息支出	(16,418)	(1,881)	(16,878)	(292,714)	(5,867)	(333,758)	0.87%
手续费及佣金收入	3	4	-	23,360	7	23,374	0.63%
投资收益	9,895	-	-	24,247	-	34,142	0.42%
公允价值变动净收益	4,451	-	173	2,213	-	6,837	0.33%
业务及管理费	-	-	-	(87)	-	(87)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(127)	-	-	(127)	不适用

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2024 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,040,895	-	1,040,895	2.85%
拆出资金	-	-	-	2,529,972	-	2,529,972	2.22%
衍生金融资产	-	-	36,676	6,887	-	43,563	0.94%
发放贷款和垫款	199,671	-	-	13,914,009	205,654	14,319,334	0.69%
交易性金融资产	1,236,557	-	48,493	3,831,831	-	5,116,881	0.94%
债权投资	-	-	-	816,352	-	816,352	0.15%
其他债权投资	90,321	-	100,629	5,341,402	-	5,532,352	1.76%
同业及其他金融机构存放款项	(11,744)	(811)	(969,692)	(1,180,960)	-	(2,163,207)	0.67%
拆入资金	-	(701,661)	-	(3,713,342)	-	(4,415,003)	2.97%
衍生金融负债	-	-	(28,236)	(9,466)	-	(37,702)	0.79%
吸收存款	(5,259,110)	(9,766)	(2,248)	(12,854,988)	(703,307)	(18,829,419)	0.88%

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2024 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	1,899,000	-	1,899,000	2.89%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	110,845	110,845	0.17%
银行承兑汇票	36,468	9,656	-	142,751	-	188,875	0.07%
开出保函	-	-	-	1,053,876	-	1,053,876	2.82%
开出信用证	28,158	-	-	67,796	-	95,954	0.19%
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

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。于截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

4、本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入	199,290	203,422
利息支出	(7,215)	(15,322)
手续费及佣金收入	401	535
其他业务收入	13,828	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 6 月 30 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	11,258,546	14,475,486
发放贷款和垫款	483,287	-
其他债权投资	305,594	309,946
其他资产	466	470
同业及其他金融机构存放款项	(806,690)	(1,562,249)
吸收存款	(543,718)	(9,768)
衍生金融负债	(100,686)	(69,005)
其他负债	(1,213)	(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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	150,000	26,765

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、关联方关系及其交易 - 续

5、与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6、重大关联交易

于截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间：未发生)。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1% 以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5% 以上的交易。

十二、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核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.49%	9.12%
一级资本充足率	11.17%	11.82%
资本充足率	12.36%	12.99%
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	47,897,192	47,903,762
盈余公积	42,453,008	36,539,066
一般风险准备	54,974,786	54,807,539
未分配利润	75,692,967	66,730,221
少数股东资本可计入部分	6,164,193	5,236,935
其他	10,108,097	9,283,147
总核心一级资本	255,641,567	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	(62,428)	(60,966)
核心一级资本调整项目小计	(134,563)	(60,966)
核心一级资本净额：	255,507,004	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	821,893	698,258
总其他一级资本	80,799,723	70,673,016
一级资本净额	336,306,727	309,464,044

财务报表附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团 - 续

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
二级资本：		
超额贷款损失准备	34,218,294	29,266,689
少数股东资本可计入部分	<u>1,643,785</u>	<u>1,396,516</u>
二级资本净额	<u>35,862,079</u>	<u>30,663,205</u>
资本净额	<u>372,168,806</u>	<u>340,127,249</u>
风险加权资产总额	<u>3,010,545,261</u>	<u>2,617,817,931</u>

十三、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(未经审阅)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

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

注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非流动资产处置损益	14,421	2,976
政府补助	168,475	295,960
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(47,065)	(2,237)
非经常性损益净额	135,831	296,699
以上有关项目对税务的影响	(40,676)	(75,702)
合计	95,155	220,997
其中影响母公司股东净利润的非经常性损益	67,849	218,584
影响少数股东净利润的非经常性损益	27,306	2,413

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

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

2、 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东 的合并净利润	7.82	8.21	1.03	0.98	1.03	0.98
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东 的合并净利润	7.79	8.11	1.03	0.97	1.03	0.97

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注四、40。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

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

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	18,978,459	17,970,854
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	<u>(67,849)</u>	<u>(218,584)</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	<u>18,910,610</u>	<u>17,752,270</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	<u>1.03</u>	<u>0.97</u>

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注四、40。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

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

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程 - 续

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益 - 续

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)	18,978,459	17,970,854
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	<u>(67,849)</u>	<u>(218,584)</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润(稀释)	<u>18,910,610</u>	<u>17,752,270</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	<u>18,351,324</u>	<u>18,351,324</u>
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)	<u>1.03</u>	<u>0.97</u>

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

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

本集团

	注	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润		18,978,459	17,970,854
归属于母公司普通股股东的合并净资产 的加权平均数	(i)	<u>242,684,204</u>	<u>218,863,068</u>
加权平均净资产收益率		<u>7.82%</u>	<u>8.21%</u>

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程 - 续

(a) 加权平均净资产收益率 - 续

(i) 归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初归属于母公司普通股股东的合并净资产	233,615,059	210,435,231
本期归属于母公司普通股股东的合并 综合收益的影响	9,901,705	10,536,320
本期归属于母公司普通股股东的其他影响	(832,560)	(2,108,483)
期末归属于母公司普通股股东的 合并净资产的加权平均数	<u>242,684,204</u>	<u>218,863,068</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

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

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	18,910,610	17,752,270
归属于母公司普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>242,684,204</u>	<u>218,863,068</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<u>7.79%</u>	<u>8.11%</u>

3、 杠杆率信息

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

4、 监管资本

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