江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

【2024】年度报告摘要

一重要提示

1本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3本公司第六届董事会第十八次会议于2025年4月18日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司2024年年度报告及摘要的议案》。本次会议应出席董事15名，亲自出席董事15名。

4德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟向全体A股普通股股东派发现金股利，具体为：以本公司2024年末普通股总股份数18,351,324,463股为基数，2024年全年以每10股派发现金股利人民币5.206元（含税），合计派发现金股利人民币955,370万元。其中：2024年半年度已按每10股派发现金股利人民币3.062元（含税），派发现金股利人民币561,918万元；2024年年度拟以每10股派发现金股利人民币2.144元（含税），合计分配现金股利人民币393,452万元。该方案尚待公司股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

二公司基本情况

1公司简介

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/办公地址邮编	210001				
公司的法定代表人	葛仁余				
董事会秘书	陆松圣				
证券事务代表	葛超豪				
指定的信息披露媒体	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》				
指定的信息披露网站	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 公司网站（www.jsbchina.cn）				
年度报告备置地点	公司董事会办公室				
公司网址	http://www.jsbchina.cn				
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn				
投资者联系电话	（86）25-52890919				
传真	（86）25-58588273				
全国统一客服与投诉电话	95319				
报告期内，公司注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。					

2公司主要会计数据和财务指标

2.1近三年的主要会计数据和财务指标

经营业绩指标（人民币 千元）	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
营业收入	80,815,212	74,293,433	8.78	70,570,422
归属于上市公司股东的净利润	31,843,213	28,750,352	10.76	25,385,993
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	31,464,081	28,244,751	11.40	24,967,456
经营活动产生的现金流量净额	36,845,641	213,598,870	-82.75	-3,812,962
每股指标（元/股）	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
基本每股收益	1.65	1.69	-2.37	1.60
稀释每股收益	1.65	1.52	8.55	1.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.63	1.66	-1.81	1.57
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	12.73	11.47	10.99	11.42
财务比率指标（%）	2024年	2023年	本期比上年同期增减	2022年
总资产收益率	0.91	0.94	下降0.03个百分点	0.94
加权平均净资产收益率	13.59	14.52	下降0.93个百分点	14.79
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	13.42	14.25	下降0.83个百分点	14.52
规模指标（人民币 千元）	2024年末	2023年末	本期较比上年同期末增减（%）	2022年末
总资产	3,952,041,570	3,403,361,837	16.12	2,980,294,692
总负债	3,638,383,352	3,144,245,806	15.72	2,764,863,353
股东权益	313,658,218	259,116,031	21.05	215,431,339
归属于上市公司股东的所有者权益	303,589,817	250,409,988	21.24	208,632,730
存贷款指标（人民币 千元）	2024年末	2023年末	本期较比上年同期末增减（%）	2022年末
企业透明度	481,043,331	426,758,520	12.72	353,815,271
企业定期存款	680,723,063	504,587,720	34.91	528,402,432
储蓄活期存款	101,044,812	92,580,154	9.14	108,814,392
储蓄定期存款	721,893,033	615,536,668	17.28	446,360,871
其他存款	131,146,862	235,872,102	-44.40	187,753,577
小计：各项存款	2,115,851,101	1,875,335,164	12.83	1,625,146,543
应计利息	44,803,999	39,613,273	13.10	33,531,109
吸收存款	2,160,655,100	1,914,948,437	12.83	1,658,677,652
企业贷款	1,317,919,498	1,109,168,114	18.82	926,731,565
零售贷款	674,804,125	652,591,589	3.40	608,064,017
贴现	102,479,081	131,367,335	-21.99	144,819,210
小计：各项贷款	2,095,202,704	1,893,127,038	10.67	1,679,614,792
应计利息	8,309,617	8,168,997	1.72	7,384,396
减：减值准备	64,851,472	65,323,574	-0.72	58,182,108
发放贷款和垫款	2,038,660,849	1,835,972,461	11.04	1,628,817,080
资本指标（人民币 千元）	2024年末	2023年末	本期较比上年同期末增减（%）	2022年末
资本净额	340,127,249	301,547,084	12.79	255,236,331
核心一级资本	238,791,028	214,344,456	11.41	171,772,399
其他一级资本	70,673,016	40,576,197	74.17	40,456,447
二级资本	30,663,205	46,626,431	-34.24	43,007,485
风险加权资产总额	2,617,817,931	2,266,040,689	15.52	1,953,237,519

监管指标（%）	2024年	2023年	2022年
资本充足率	12.99	13.31	13.07
一级资本充足率	11.82	11.25	10.87
核心一级资本充足率	9.12	9.46	8.79
不良贷款率	0.89	0.89	0.90
存贷比	89.06	89.79	93.52
流动性比例	110.36	96.94	93.08
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.73	2.07	2.08
最大十家客户贷款占资本净额比率	9.84	10.98	12.26
拨备覆盖率	350.10	389.53	393.89
拨贷比	3.12	3.48	3.55
成本收入比	24.73	23.99	24.52

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

2.2报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	20,999,172	20,625,785	20,678,090	18,512,165
归属于上市公司股东的净利润	9,042,302	9,688,552	9,504,039	3,608,320
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,984,107	9,528,163	9,448,740	3,503,071
经营活动产生的现金流量净额	81,584,132	20,420,869	-106,115,733	40,956,373

3股本及股东情况

3.1普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

截至报告期末普通股股东总数(户)	117,654
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	131,853
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数	比例(%)	持有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况		股东性质
					状态	数量	
江苏省国际信托有限责任公司	74,007,826	1,280,614,898	6.98	0	无	0	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	0	1,272,147,055	6.93	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	300,995,742	979,603,781	5.34	0	无	0	境外法人
华泰证券股份有限公司	-1,300	923,456,408	5.03	0	无	0	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	0	721,084,800	3.93	0	无	0	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	710,435,942	3.87	0	无	0	国有法人
江苏省投资管理有限责任公司	127,716,845	553,391,681	3.02	0	无	0	国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	0	550,571,609	3	0	无	0	国有法人
江苏交通控股有限公司	0	353,209,689	1.92	0	无	0	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	178,300	351,459,272	1.92	0	无	0	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	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。

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
苏州国际发展集团有限公司	351,280,972	1.91	178,300	0.001	351,459,272	1.92	0	0

注：报告期初，华泰证券股份有限公司融券专用证券账户持有公司股票1300股。截至报告期末，华泰证券股份有限公司融券专用证券账户持有公司股票0股。

3.2报告期内季度末优先股股东数及前10 名股东情况

截至报告期末优先股股东总数(户)	42
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	43

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
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	-6,250,000	13,070,000	6.54	境内优先股	无质押	其他
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	0	9,200,000	4.6	境内优先股	无质押	其他
中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选3号集合资产管理计划	9,009,090	9,009,090	4.5	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优2号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.5	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优集合资产管理计划	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他
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	1,700,000	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。

三经营情况讨论与分析

1主要业务情况分析

2024年末，资产总额39520亿元，较上年末增长16.12%；各项存款余额21159亿元，较上年末增长12.83%；各项贷款余额20952亿元，较上年末增长10.67%。报告期内，实现营业收入808.15亿元，同比增长8.78%；归属于上市公司股东的净利润318.43亿元，同比增长10.76%。报告期末，不良贷款率0.89%，拨备覆盖率350.10%。

1.1对公业务

本行秉承“以客户为中心、以价值创造为核心”的经营理念，植根江苏沃土，辐射长三角、京津冀、粤港澳三大国家战略经济圈，紧跟中央大政方针与省委省政府决策部署，助力构建自主可控、安全高效的现代化产业体系。聚焦新质生产力、绿色低碳、先进制造、新型基建等前沿领域，全力推动制造业向高端化、智能化、绿色化转型升级，重点培育和扶持领航企业、冠军企业及专精特新“小巨人”企业等。同时，持续巩固和提升交易银行、投资银行、跨境金融等核心业务竞争力，深化对公核块一体化经营战略，为客户提供“直接融资+间接融资”“金融+非金融”的全方位、全生命周期综合金融服务，致力于成为引领行业发展的金融标杆。报告期末，对公存款余额11618亿元，较上年末增长24.74%；对公贷款余额13179亿元，较上年末增长18.82%。

1.2零售业务

本行围绕“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，提供“畅心”的多元产品选择，深化“精心”的分层分类服务，完善“慧心”的线上线下平台，零售规模稳健增长，服务效能持续提升。截至报告期末，零售AUM规模超1.42万亿元，规模居城商行首位，零售存款余额0229亿元，较上年末增长16.21%。

1.3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，深入打造“最强金融市场品牌”，把“专业化、协同化、一体化、数智化”作为发展大金融市场板块业务的重要抓手，进一步优化体制机制，构建全面的同业客户管理体系和营销服务体系，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，发展质效持续彰显，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15205亿元，较上年末增长24.20%。

1.4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”，提升自主可控能力，全面优化“产品-流程-服务”，牢守安全底线，提升数字金融支撑赋能力度。

1.5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，不断提升综合化经营水平。

2主营业务分析

2.1主要利润表项目

报告期内，集团实现营业收入808.15亿元，同比增长8.78%。其中利息净收入559.57亿元，同比增长6.29%；手续费及佣金净收入44.17亿元，同比增长3.29%。发生营业支出396.09亿元，同比增长11.17%。其中业务及管理费199.83亿元，同比增长12.11%。实现归属于母公司股东的净利润318.43亿元，同比增长10.76%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年	2023年	增减变化	同比增减（%）
一、营业收入	80,815,212	74,293,433	6,521,779	8.78
其中：利息净收入	55,956,762	52,644,843	3,311,919	6.29
手续费及佣金净收入	4,416,931	4,276,255	140,676	3.29
二、营业支出	39,509,328	35,540,602	3,968,726	11.17
其中：业务及管理费	19,983,453	17,825,614	2,157,839	12.11
三、营业利润	41,305,884	38,752,831	2,553,053	6.59
四、利润总额	41,268,011	38,694,291	2,573,720	6.65
五、净利润	33,306,403	30,013,140	3,293,263	10.97
其中：归属于母公司股东的净利润	31,843,213	28,750,352	3,092,861	10.76

2.2主要资产负债表项目

报告期末，集团资产总额39520亿元，较上年末增长16.12%。其中发放贷款及垫款20387亿元，较上年末增长11.04%；衍生及金融投资15335亿元，较上年末增长24.50%；现金及存放中央银行款项1423亿元，较上年末下降7.76%；同业资产2000亿元，较上年末增长41.49%。集团负债总额3638亿元，较上年末增长15.72%。其中吸收存款2160亿元，较上年末增长12.83%；已发行债务证券6431亿元，较上年末增长63.88%；同业负债5950亿元，较上年末增长10.36%；向中央银行借款1383亿元，较上年末下降37.77%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年末	2023年末	增减幅度（%）
现金及存放中央银行款项	142,274,712	154,237,837	-7.76
同业资产1	199,976,475	141,334,009	41.49
衍生及金融投资2	1,533,525,895	1,231,715,327	24.50
发放贷款和垫款	2,038,660,849	1,835,972,461	11.04
资产总计	3,952,041,570	3,403,361,837	16.12
向中央银行借款	138,274,242	222,190,940	-37.77
同业负债3	594,950,620	539,118,574	10.36
吸收存款	2,160,655,100	1,914,948,437	12.83
已发行债务证券	643,079,716	392,410,499	63.88
负债总计	3,638,383,352	3,144,245,806	15.72

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。

3管理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541家，包括：总行、17家一级分行、1家专营机构（资金营运中心）、522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	1561	729,112,620
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路157号	48	1295	198,532,607
3	无锡分行	无锡市金融七街18号	107	2198	336,124,183
4	南京分行	南京市建邺区江山大街66号	27	929	181,579,141
5	南通分行	南通市崇川区工农南路118号	49	1285	195,488,364
6	常州分行	常州市延陵中路500号	31	842	111,575,425
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城2号楼	32	977	99,153,478
8	扬州分行	扬州市文昌西路525号	25	744	93,357,701
9	镇江分行	镇江市辽城路12号	31	756	98,563,061
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路482号	11	444	84,629,636
11	淮安分行	淮安市水渡口大道16号	31	855	73,511,706
12	盐城分行	盐城市解放南路269号	34	898	109,033,306
13	连云港分行	连云港市海州区赣洲路1号	27	810	68,700,688
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路68号	11	412	57,823,306
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道1128号	21	767	175,706,606
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街2号	17	658	97,612,357
17	北京分行	北京市朝阳区光照家园1号楼	23	724	134,532,755
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路1379号	14	521	89,940,666
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路117号	1	81	836,346,943
	合计		541	16757	3,771,315,549

注：专营机构为资金营运中心。

4会计对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本行于2024年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

《企业会计准则解释第17号》规范了关于流动负债与非流动负债的划分和关于售后租回交易的会计处理，自2024年1月1日起施行。

《企业会计准则解释第18号》规范了关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量和关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理，自2024年12月6日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

经评估，本行认为采用上述规定对本行财务报表并无重大影响。

四财务报告

公司2024年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

证券代码：600919 证券简称：江苏银行 公告编号：2025-013

优先股代码：360026 优先股简称：苏银优1

江苏银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏银行股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第十八次会议通知于2025年4月8日以电子邮件方式发出，会议于2025年4月18日在公司以现场和视频方式召开。本次会议应参与表决董事15名，实际参与表决董事15名，监事及高级管理人员列席会议。会议符合《公司法》等法律法规及公司章程的有关规定，表决所形成的决议合法、有效。

会议由公司董事长葛仁余先生主持，审议通过以下议案：

一、关于江苏银行股份有限公司2024年度战略执行情况评估报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二、关于江苏银行股份有限公司2024年度董事会工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

三、关于江苏银行股份有限公司2024年度行长工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

四、关于江苏银行股份有限公司2024年年度报告及其摘要的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司董事会审计委员会事前认可。

五、关于江苏银行股份有限公司2024年度财务报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

六、关于江苏银行股份有限公司2024年度财务决算及2025年度财务预算的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

七、关于江苏银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

八、关于江苏银行股份有限公司2024年度利润分配方案的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

详情请查阅公司同日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的江苏银行股份有限公司2024年度利润分配方案公告。

九、关于提请江苏银行股份有限公司股东大会授权董事会决定2025年中期利润分配事项的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

十、关于江苏银行股份有限公司2024年度并表管理工作报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十一、关于江苏银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司董事会审计委员会事前认可。

十二、关于江苏银行股份有限公司2024年度预期信用损失法实施情况报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十三、关于江苏银行股份有限公司2024年度集团内部资本充足评估报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十四、关于江苏银行股份有限公司2024年度资本充足率管理报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十五、关于江苏银行股份有限公司2025-2027年集团资本规划的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十六、关于江苏银行股份有限公司2025年度资本充足率管理计划的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十七、关于江苏银行股份有限公司2024年度ESG暨社会责任报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十八、关于江苏银行股份有限公司2024年度绿色金融发展报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

十九、关于江苏银行股份有限公司2024年度负责任银行原则自评估报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十、关于江苏银行股份有限公司2024年度关联交易报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

二十一、关于江苏银行股份有限公司2025年度日常关联交易预计额度的议案

关联董事葛仁余、袁军、吴典军、陆松圣、胡军、林海涛、姜健、唐劲松、于兰英、任桐回避表决。

表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司独立董事专门会议事前认可。

本议案需提交公司股东大会审议批准。

二十二、关于江苏银行股份有限公司2024年度内部审计工作报告及2025年度工作计划的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十三、关于江苏银行股份有限公司董事会审计委员会2024年度履职情况报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十四、关于江苏银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所2024年度履职情况评估及履行监督职责情况报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十五、关于江苏银行股份有限公司2024年度董事履职评价报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十六、关于江苏银行股份有限公司2024年度独立董事述职报告的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需向公司股东大会报告。

二十七、关于江苏银行股份有限公司2024年度独立董事独立性评估专项意见的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

二十八、关于江苏银行股份有限公司2024年度高级管理人员薪酬考核结果的议案

关联董事葛仁余、袁军、吴典军、陆松圣回避表决。

表决结果：同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司董事会提名与薪酬委员会审议通过。

二十九、关于江苏银行股份有限公司市值管理制度的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三十、关于江苏银行股份有限公司估值提升计划的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

三十一、关于江苏银行股份有限公司发行金融债券授权的议案

表决结果：同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议批准，具体内容请见公司另行披露的股东大会会议资料。

会议还听取了《江苏银行关于2024年度风险偏好执行情况评估》《江苏银行关于2024年相关审计项目审计情况的报告》。

特此公告。

江苏银行股份有限公司董事会

2025年4月19日

证券代码：600919 证券简称：江苏银行 公告编号：2025-015

优先股代码：360026 优先股简称：苏银优1

江苏银行股份有限公司估值提升计划

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 估值提升计划的触发情形及审议程序：江苏银行股份有限公司（以下简称“本行”）股票已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》，属于应当制定估值提升计划的情形。本行第六届董事会第十八次会议审议通过了本次估值提升计划的议案。
- 估值提升计划概述：本行计划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，切实保障股东回报。
- 相关风险提示：本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》的相关规定，股票连续12个月每个交易日收盘价均低于其最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产的上市公司（以下简称“长期破净公司”），应当制定上市公司估值提升计划，并经董事会审议后披露。

2024年1月1日至2024年12月31日，本行股票连续12个月每个交易日的收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于普通股股东的净资产，即2024年1月1日至2024年4月26日每个交易日股票收盘价均低于2022年年度经审计每股净资产11.42元；2024年4月27日至2024年12月31日每个交易日股票收盘价均低于2023年年度经审计每股净资产11.47元。

（二）审议程序

2025年4月18日，本行召开第六届董事会第十八次会议审议通过了《江苏银行股份有限公司估值提升计划》，全体董事一致同意此议案。该议案无需提交股东大会审议。

二、估值提升计划具体内容

为提升本行投资价值和股东回报能力，推动投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心、维护全体股东利益，促进本行高质量发展，本行制定估值提升计划。具体内容如下：

（一）提升服务实体经济能力

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、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，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进、稳中求变，完整准确全面贯彻新发展理念，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。

1.聚焦“五篇大文章”，提升服务实体经济力度。找准自身定位，在“五篇大文章”、服务新质生产力等领域持续打造特色，深化在科技、绿色、普惠、养老、数字金融领域的探索和实践，不断完善多样化专业性的金融产品和服务体系。聚焦长三角一体化发展战略，深度挖掘产业链供应链现代化水平提升机遇，以服务先进制造业产业集群、重大项目跨区域投资等为抓手，深化拓客、产品、研究三大体系建设，加大优势产业链、未来产业、生产性服务业等支持力度。更加主动服务“一带一路”战略，提升“金融+非金融”跨境综合服务能力，提高“苏银跨境”品牌影响力。抢抓消费金融政策机遇，聚焦消费场景深挖业务拓展空间。

2.坚持以客户为中心，聚力分层分类经营。加快推进拓客强基20，完善客户协同服务生态，持续做好分层分类经营。打造高效对公拓客体系，建立个性化、专业化产品服务优势，推进深度合作，充分发挥企业上市服务基地作用。深化零售客户综合经营，打造系统化、智能化应用工具，加强客户一体化服务。提高同业客户服务效能，完善同业客户分层服务体系，强化与战略客户的全面合作，深化与重点客户的差异化合作，持续构建开放共赢的金融服务生态圈。

3.统筹量价平衡，推进稳存增存优存。平衡好负债降本与规模稳健增长，持续稳健改善负债结构。大力推动对公存款增量提质，着力提高优质储蓄存款规模，加强存款量价管理，强化系统支撑，进一步压降高息负债占比。多渠道拓宽负债来源，统筹做好同业负债吸收，加强各类负债工具运用，扎实推动各类金融债券发行。围绕收、管、付、融各环节需求，灵活运用产品组合，提供针对性解决方案，提升交易结算和代发资金留存。

4.拓展非息收入，增强价值创造能力。聚焦财富管理、投资交易、托管等重点业务，拓宽收入来源，为可持续发展提供思更支撑。深耕金融市场增长潜力，持续完善更具竞争力、有效赋能客群经营的全面代客产品服务体系，推动代客业务稳步增长。做强财富管理，提升资管产品的选品能力、组合能力、创设能力，深化重点客群精准营销，擦亮“苏银养老金融品牌”，积极助力业务发展。提升托管贡献，完善投承转托一体化机制，积极布局创新产品，加强机构合作，保持市场份额领先优势。提高交易银行规模，扩大产品多场景运用，聚焦重点产业链、供应链，依托百普、直连、间连三大供应链金融模式，推进产融结合，以大带小，促进业务规模、市场影响双提升。

5.提升风控能力，优化风险管理基本面。持续完善到边到底的“1+3+N”风控管理体系，坚决守住安全底线。进一步加强三道防线建设，强化授信管理、内控案防、合规管理等风险防控。持续优化风控手段，加强重点领域信用风险防控，严防市场和流动性风险。强化反洗钱管理、消费者权益保护、安全生产管理等，积极维护和谐稳定经营环境。加大清收处置力度，做好不良处置前瞻性谋划，提升催回效能。

6.突出科技赋能，加快数字化转型进程。聚焦管理上收，通过科技创新在更大范围赋能业务发展，推动经营管理提质增效。提升量化分析实效，运用线上化、数字化手段，提升营销、风险、资债、考核全流程一体化管理水平，加快量化经营的推广应用。加强智慧风控建设，做好数据源头治理，强化信息安全防护，构建体系化安全防御能力。不断从市场中挖掘创新发力点，微发全行上下产品创新活力。

7.深化体制机制改革，持续加强精细化管理。强化部门协同、上下联动，形成高质量发展合力。提高集团化、板块化经营水平，强化集团内部各板块协同发展。持续完善考核评价体系，优化长效激励机制，在市场中检验发展业绩。推进一线营销队伍的融合和能力提升，进一步整合营销力量。推进干部交流和年轻干部培养，打造高质量、过硬的干部人才队伍。坚持问题导向，完善督办工作机制，在齐抓落实中促进管理水平不断提升。

（二）持续优化治理体系建设

本行严格按规定建立健全内部制度体系，不断强化董监事会、高管层和大股东等“关键少数”责任，积极发挥价值创造和引导作用。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。认真落实股东管理要求，促进重点股东合规履职能力持续提升，积极维护市场、股价稳定。

（三）规范高效披露各项信息

本行从投资者需