

江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期） （债券通）申购区间与申购提示性说明

重要提示

江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）（以下简称“本期债券”）经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 61 号）核准发行。

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行，国泰海通证券股份有限公司（简称“国泰海通”）为本期债券的簿记管理人。

本《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》（以下简称“《申购区间与申购提示性说明》”）仅对发行本期债券的有关事宜向投资者作扼要说明，不构成本期债券发行的投资建议。投资者欲了解发行人及本期债券发行的基本情况，请详细阅读登载于上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）和中国货币网（www.chinamoney.com.cn）的《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）发行要素》。

一、本期债券主要条款

1、债券名称

江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）。

2、发行人

江苏银行股份有限公司。

3、基本发行规模

本期债券的基本发行规模为人民币 200 亿元。

4、超额增发权

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

5、债券期限

本期债券期限为 3 年期。

6、债券性质

本期债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债。本期债券为先于商业银行长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的无担保商业银行金融债券。

7、债券面值

本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

8、发行价格

本期债券将按票面金额平价发行。

9、票面利率

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

10、计息方式

本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

11、发行范围及对象

全国银行间债券市场的机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）。

12、债券形式及托管方式

本期债券采用实名制记账式。银行间市场清算所股份有限公司为本期债券发

行提供登记、托管、结算服务。

13、发行方式

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

14、簿记建档日

本期债券的簿记建档日为 2026 年 7 月 15 日。

15、发行期限

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

16、缴款截止日

本期债券的缴款截止日为 2026 年 7 月 17 日。

17、起息日

本期债券的起息日为 2026 年 7 月 17 日。

18、计息期限

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

19、付息日

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

20、兑付日

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

21、付息兑付方式

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

22、交易流通

本期债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，将在本期债券完成债权债务关系确立并登记完毕后，在银行间债券市场交易流通。

23、债券担保

本期债券无担保。

24、债券承销

本期债券由主承销商余额包销。

25、托管人

银行间市场清算所股份有限公司为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。

26、募集资金用途

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

27、税务提示

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

二、申购区间

经发行人与簿记管理人协商确定，**本期债券票面年利率的申购区间为1.30%-1.90%**。投资者的全部申购须位于上述区间内（含上下限）。

三、申购时间

申购时间为2026年7月15日9:00-17:00。承销团成员须在上述规定的申购时间内，填写《江苏银行股份有限公司2026年金融债券（第一期）（债券通）申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一）发送至簿记管理人处。

咨询电话：021-52860250

传真号码：021-68815200

四、申购方式

1、承销团成员按本《申购区间与申购提示性说明》的具体要求，正确填写《申购要约》，并在本《申购区间与申购提示性说明》要求的时间内，将盖章的《申购要约》发送至国泰海通处（**传真号码：021-68815200**）；

2、承销团成员应根据自己的判断，在本说明前述规定的申购区间内自行确定其申购利率，申购利率变动幅度为 0.01%；

3、每个承销团成员在每个申购利率上的申购数量下限为人民币 1,000 万元（含 1,000 万元），超出 1,000 万元部分必须是人民币 1,000 万元的整数倍；

4、请承销团成员务必注意：每笔申购金额对应一个单一申购利率，且不累计计算；

5、每一承销团成员在申购期间内可以且仅可以提出一份申购要约；

6、申购要约一经到达国泰海通处，即不得修改或撤回；

7、具体申购格式请见附件一的《申购要约》。

五、确定发行利率

发行人与簿记管理人将根据最终的簿记建档情况，协商确定本期债券的票面年利率。

六、债券配售与缴款

在遵守国家法律法规的前提下，发行人和簿记管理人根据簿记建档情况对所有有效申购进行配售，投资者的获配金额不会超过其累计有效申购金额。

配售依照以下原则进行：按照承销团成员的申购利率从低到高进行簿记建档，申购利率在最终发行利率以下（含发行利率）的承销团成员按照价格优先的

原则配售；申购利率相同且在该利率上的所有申购不能获得足额配售的情况下，按照等比例原则进行配售，同时适当考虑长期合作的承销团成员优先。

票面利率确定后，国泰海通将以发送《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）配售缴款通知书》（以下简称“《缴款通知书》”）的方式书面通知各承销团成员的获配债券金额、需缴纳的认购款金额、缴款时间、划款账户等信息，各承销团成员应按照《缴款通知书》的要求，于 **2026 年 7 月 17 日 15:00 之前足额将认购款项划付至簿记管理人指定账户。**

户名：国泰海通证券股份有限公司

开户银行：兴业银行上海分行营业部

账号：216200100100396017

大额支付系统号：309290000107

七、违约申购的处理

获得配售的有效订单的承销团成员如果未能在本《申购区间与申购提示性说明》规定的时间内向指定的银行账户足额缴纳债券认购款项，将被视为违约申购。簿记管理人有权自行处置与该违约承销团成员未缴纳的认购款项相对应的债券，并有权依据承销团协议等法律文件，进一步依法追究违约承销团成员的法律责任。

承销团成员和其他投资者应就其认购本期债券的有关事宜咨询其法律顾问及其他有关专业人士，并对认购本期债券的合法、合规性自行承担责任。

（此页无正文，为《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》之盖章页）

发行人：江苏银行股份有限公司



2026 年 7 月 14 日

（此页无正文，为《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》之盖章页）

簿记管理人：国泰君安证券股份有限公司



2026年7月14日

附件一：

江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购要约

注意： 请将此表填妥签字并盖章后，于 2026 年 7 月 15 日 9:00 至 17:00，将申购意向函及相关资料发送至簿记管理人指定的传真号码：021-68815200，咨询电话：021-52860250。			
申购机构基本信息			
机构名称			
注册地址			
法定代表人		营业执照注册号	
经办人姓名		经办人身份证号	
联系电话		移动电话	
传真号码		电子邮箱	
申购机构账户信息			
上海清算所的一级托管 账户	户名		
	账号		
申购利率及申购金额（申购区间为 1.30%-1.90%）			
申购利率（%）		申购金额（万元）	
1、申购利率应在簿记建档申购利率区间内由低到高填写，最小变动单位为 0.01%； 2、每一申购利率对应的为单一申购金额，非累计； 3、每个申购利率上的申购金额不得少于 1,000 万元（含 1,000 万元），超出 1,000 万元部分必须是人民币 1,000 万元的整数倍，并且总量不超过本期债券的发行总额。			
重要声明： 本申购机构在填写本申购要约前已经仔细阅读了募集说明书、本期债券发行要素、申购区间与投资者申购提示性说明及本申购要约全文。本申购要约一经本申购机构填写、签字及加盖公章（或经授权的部门章），发送至簿记管理人后，即构成本申购机构发出的、对本申购机构具有法律约束力的要约，未经簿记管理人许可不得修改、撤销或撤回。本申购机构承诺并保证其将根据簿记管理人确定的配售数量按时完成缴款。本申购要约第二页的投资者陈述、承诺和保证为本申购要约不可分割的组成部分，对本申购机构具有法律约束力。			
经办人签字：			
申购机构盖章（或经授权的部门章） 年 月 日			

附件二：

《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购要约》

投资者的陈述、承诺和保证

提示：投资者向簿记管理人提交申购要约时不必提供本陈述、承诺和保证。

- 1、本公司依法具有购买本《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购要约》（简称“申购要约”）承诺申购总金额的江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）的资格，有权向簿记管理人提交本申购要约。并且，在任何适用的法律、法规和国家有关主管部门的规定要求的情况下，已就此取得所有必要的批准、核准、同意、决议和内部批准，并将在申购江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）后按相关法律、法规的要求办理必要的手续。
- 2、本公司用于申购江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）的资金来源合法，不违反相关适用法律、法规和国家有关主管部门的规定。
- 3、本公司保证并确认，本公司向簿记管理人发出的资料真实、准确、完整、有效。
- 4、本公司已进行所需的查询、咨询了本公司的专业顾问，已经完全了解并愿意接受《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券基础募集说明书》《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）发行要素》《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）申购区间与申购提示性说明》（简称“申购区间与申购提示性说明”）的有关规定和要求，也充分了解并愿意承担投资和交易风险，并确认该有关规定和要求对本公司具有约束力，承诺按照申购区间与投资者申购提示性说明的要求填写本申购要约。
- 5、本公司同意并确认，本申购要约一经发出，即对本公司具有法律效力，未经簿记管理人许可不得修改、撤销或撤回。
- 6、本公司同意簿记管理人根据簿记建档等情况确定本公司的具体配售金额，并接受

所确定的最终债券配售结果；簿记管理人向本公司发出《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）配售缴款通知书》（简称“配售缴款通知书”）或《江苏银行股份有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）分销协议》（简称“分销协议”），即构成对本申购要约的承诺。

7、本公司理解并接受，如果获得配售，则本公司即有义务按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至指定的划款账户，并按照配售缴款通知书（或分销协议）要求及时提交有关原件。如果本公司未能按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至指定的划款账户，簿记管理人有权处置本公司申购要约项下的全部债券，同时，本公司同意就逾时未划部分按每日万分之五的比例向主承销商支付违约金，并赔偿主承销商由此遭受的损失。

8、本申购要约中使用的已在申购区间与申购提示性说明中作出定义的词语，具有申购区间与申购提示性说明规定的含义。

9、本公司理解并接受，如果遇不可抗力、监管者要求或其他可能对本期发行造成重大不利影响的情况，在经与主管机关协商后，发行人及主承销商有权暂停或终止本期发行。