

# 江苏灌南农村商业银行股份有限公司

JIANGSU GUANNAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD



## 二〇二五年度信息披露报告

*2025 Annual Report*

# 目录

第一节重要提示	3
第二节公司基本情况简介	4
第三节公司数据和业务数据摘要	5
一、报告期内主要利润指标情况	5
二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标	5
三、截至报告期末前三年的补充财务指标	5
四、呆账准备金情况	6
五、资本的构成及其变化情况	6
六、报告期内所有者权益变化情况	6
第四节股本变动及股东情况	7
一、股本总额变化情况	7
二、股权结构变动情况	7
三、股东情况	7
四、股权转让情况	8
五、股权质押情况	8
六、持股比例超 5%的股东情况	8
第五节董事、监事、高级管理人员和员工情况	9
一、董事会成员基本情况	9
二、监事会成员基本情况	9
三、高级管理人员基本情况	10
四、董事、监事和时高级管理人员的兼职情况	10
五、本行高级管理人员兼职情况	11
六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况	11
七、员工情况	11
第六节部门设置情况	12
一、部门设置	12
二、分支机构概况	13
第七节公司治理情况	14
一、公司组织机构	15
二、本公司的股东会、董事会、监事会	16
三、本公司独立董事	17
四、高级管理层	17
五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况	17
六、高级管理人员的考评及激励情况	17
七、审计机构对本公司内部控制评价意见	17
第八节股东会情况简介	18
一、报告期内股东会的通知、召集、召开情况	18
二、股东会审议的决议情况	18
第九节董事会报告	19
一、董事会召开情况	19
二、管理层讨论与分析	19

三、公司主要业务	19
四、公司财务状况与经营成果分析	22
五、公司薪酬管理情况	23
六、关联交易和重大关联交易情况	24
七、公司面临的各种风险及相应对策	26
八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明	29
九、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响	29
十、利润分配方案	29
十一、消费者权益保护情况	30
十二、履行社会责任情况	30
十三、监管评级情况	30
<b>第十节 监事会报告</b>	<b>31</b>
一、监事会工作情况	31
二、监督活动开展情况	31
三、人员变动情况	31
四、重要文件出台与修订情况	31
<b>第十一节 支持三农及小微企业情况</b>	<b>32</b>
<b>第十二节 重要事项</b>	<b>35</b>
<b>第十三节 财务报告</b>	<b>36</b>
<b>第十四节 信息披露确认</b>	<b>37</b>

## 第一节重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完备性承担个别及连带责任。

二、本公司第四届董事会第三次会议于 2026 年 2 月 27 日审议通过了本公司《2025 年年度经营管理工作报告》。

三、2025 年度按中国会计准则编制的财务报告已经江苏天凯会计师事务所有限公司进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长王君龙、行长袁梅、财务负责人高中明保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

五、本年度报告以中文编制，并备置于公司董事会办公室。

江苏灌南农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 日

## 第二节公司基本情况简介

【法定中文名称】江苏灌南农村商业银行股份有限公司

（简称：灌南农商银行）

【法定英文名称】JiangsuGUANNANRuralCommercialBankCO.,LTD.

（缩写：GNRCB）

【法定代表人】王君龙

【董事会秘书】谢印娣

【注册地址】江苏省灌南县人民路 29 号

邮政编码：222500

电话：0518-83226625

传真：0518-83226282

互联网网址：www.gnrcb.com

电子信箱：gnrcbank@163.com

### 【其他有关资料】

首次注册登记日期：2015 年 12 月 22 日

首次注册登记地点：连云港市工商行政管理局

注册资本：26835.0904 万元人民币

统一社会信用代码：91320700MAIMD5YU52

聘请的会计师事务所名称：江苏天凯会计师事务所有限公司

住所：连云港市海州区朝阳东路 32 号紫金大厦 1 号楼 16 层

电话：0518-85529156

注册会计师：黄文军、孙亮

### 第三节公司数据和业务数据摘要

#### 一、报告期内主要利润指标情况

(单位:人民币 万元)

项目	经审计数
营业总收入	38837.22
营业总成本	27181.37
营业利润	11655.85
利润总额	11392.33
净利润	11223.18

注:本年报未经说明,所有数据均为合并报表数据。

#### 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位:人民币万元)

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
总资产	1473047.15	1395881.87	1257657.82
存款余额	1299767.48	1196449.79	1165158.45
贷款余额	954171.34	930297.30	896450.13
利息净收入	22071.24	24478.72	26908.60
净利润	11223.18	10512.82	10833.12
所有者权益	111959.13	101464.47	92499.36

#### 三、截至报告期末前三年的补充财务指标

主要指标	标准值	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资本充足率	$\geq 10.5\%$	13.39%	12.95%	13.03%
存贷款比例(本外币)	$\leq 75\%$	72.1%	73.56%	83.32%
不良贷款比率	$\leq 5\%$	1.1%	1.15%	1.20%
单一最大客户贷款比例(集中度)	$\leq 10$	3.77%	4.36%	5.06%
最大十家客户贷款比例(集中度)	$\leq 80$	27.37%	30.19%	33.31%
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	519.47%	456.54%	466.76%
资产流动性指标	$\geq 25\%$	93.2%	68.46%	58.94%

#### 四、呆账准备金计提情况

(单位：人民币万元)

项目	金额
期初余额	48816.71
报告期计提	12209.72
本期收回以前年度核销	2995.75
报告期核销	9592.67
其他变化	0.00
期末余额	54429.51

注：含信贷资产损失准备和非信贷资产损失准备

#### 五、资本的构成及其变化情况

项目	主要指标	法定值	2025年12月末 (%)	2024年12月末 (%)	较法定值 (%)
资本 状况	资本充足率 (BIII)	≥ 10.5%	13.39%	12.95%	2.89%
	一级资本充足率 (BIII)	≥ 8.5%	12.25%	11.82%	3.75%
	核心一级资本充足率 (BIII)	≥ 7.5%	12.25%	11.82%	4.75%

#### 六、报告期内所有者权益变化情况

(单位：万股人民币万元)

所有者权益(万元)	2025年12月末	占比	2024年12月末	占比	增加	增幅(%)
实收资本(股本)	26835.09	23.97%	26180.60	25.80%	654.49	2.50%
资本公积	9397.54	8.39%	9397.54	9.26%	0.00	0.00%
其他综合收益	0	0.00%	74.00	0.07%	-74.00	-
盈余公积	8123.13	7.26%	7146.41	7.04%	976.72	13.67%
一般风险准备	52160.08	46.59%	44178.66	43.54%	7981.42	18.07%
未分配利润	15443.29	13.79%	14487.26	14.28%	956.03	6.60%
合计	111959.13	100.00%	101464.47	100.00%	10494.66	10.34%

## 第四节股本变动及股东情况

### 一、股本总额变化情况

截至报告期末，本行的股本总额为 26835.0904 万股。较上一年度增加 654.494 万股。

### 二、股权结构变动情况

(单位：万股%)

股份类型	2025 年 12 月末		本次变动增减 (+-)			2024 年 12 月末	
	股数	持股比例	股数	比例	新增	股数	持股比例
1. 法人股	21357.3706	79.59	520.9104	2.49	520.9104	20836.4602	79.59
2. 社会自然人股	4514.8227	16.82	110.105	2.49	110.105	4404.7177	16.82
3. 员工股	962.8971	3.59	23.4786	2.49	23.4786	939.4185	3.59
总股数	26835.0904	100	654.494	2.49	654.494	26180.5964	100

注：本公司股份均为非上市流通股份

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

至 2025 年底股东总数 501 户。其中法人股 25 户，自然人股 476 户，自然人股中员工股 171 户。

#### (二) 前十大法人股东情况

最大十名法人股东持股 20358.9419 万股，占总股本的 75.87%。(单位：万股、%)

股东名称	股东性质	报告期内增减 (+-)	报告期末持股数	持股比例	股权状态
江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行业金融机构	230.9119	9467.3913	35.28	正常
江苏邳州农村商业银行股份有限公司	银行业金融机构	130.9038	5367.0565	20.00	正常
江苏金灌投资发展集团有限公司	国有企业	32.2441	1322.0110	4.93	正常
江苏灌河投资发展有限公司	国有企业	31.1188	1275.8721	4.75	正常
连云港双明电源有限公司	私营企业	14.5051	594.7124	2.22	正常
苏州爱马仕服饰有限公司	私营企业	14.5051	594.7124	2.22	正常
灌南县倚胜金属制品有限公司	私营企业	13.3600	547.7615	2.04	正常
连云港荣冠新材料科技有限公司	私营企业	11.4514	469.5099	1.75	正常
连云港盛百贸易有限公司	私营企业	11.4514	469.5098	1.75	正常
灌南县恒信会计服务有限公司	私营企业	6.1074	250.4050	0.93	正常
合计		496.5590	20358.9419	75.87	

备注：年度内,主要股东江苏金灌投资发展集团有限公司与江苏灌河投资发展有限公司存在关联关系。

#### (三) 前十大自然人股东情况

最大十名自然人持股 819.4072 万股，占总股本的 3.16%。

(单位：万股、%)

股东姓名	报告期内增减 (+-)	报告期末 持股数	持股比例	股权状态
刘坚	4.216	172.8563	0.64	正常
戴赵松	7.0494	133.4971	0.50	正常
杨以好	3.0537	125.2024	0.47	正常
刘尚华	1.9085	78.2513	0.29	正常
丁娟	9.3116	68.8589	0.26	正常
胡必芳	3.0197	61.0359	0.23	正常
谈士权	1.4504	59.4666	0.22	正常
孙建明	1.4504	59.4666	0.22	正常
余茂芹	9.6342	56.9666	0.21	正常
孙强	1.1833	48.5157	0.18	正常
合计	42.2772	864.1174	3.22	

未发现上述自然人股东之间存在关联关系。

#### 四、股权转让情况

报告期内，共有蒯本红等 8 名自然人、连云港驰麟生物科技有限公司等 2 名法人股东申请股权转让，合计转让股份数为 103.0116 万股。所有股权转让程序合规、手续规范，并同步提交省股交中心备案。

#### 五、股权质押情况

截止报告期，本行无股权质押。

#### 六、持股比例超 5%的股东情况

本公司有 3 家持股比例超过 5%以上的股东，分别为：江苏江南农村商业银行股份有限公司、江苏邳州农村商业银行股份有限公司、江苏金灌投资发展集团有限公司（与江苏灌河投资发展有限公司合并持有）。

## 第五节董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事会成员基本情况

截止 2025 年末,本公司董事会共 12 名成员,其中 4 名独立董事。列表如下:

序号	姓名	本行任职	性别	年龄	最高学历	持股份额 (万元)	占总股本 比例 (%)
1	王君龙	董事长	男	51	研究生 (硕士)	0	0
2	袁梅	行长	女	43	本科	7.8247	0.03
3	曹严礼	独立董事	男	61	研究生	0	0
4	何新容	独立董事	女	51	研究生 (博士)	0	0
5	戴华江	独立董事	男	54	研究生 (硕士)	0	0
6	蒙丹梅	独立董事	女	40	研究生 (博士)	0	0
7	陈雁飞	非执行董事	男	44	本科	0	0
8	吴昊峰	非执行董事	男	48	本科	0	0
9	孙玉	非执行董事	女	45	本科	0	0
10	孟华	非执行董事	男	47	高中	0	0
11	方雷明	非执行董事	男	48	本科	0	0
12	徐京静	职工董事	女	45	本科	3.1294	0.01

### 二、监事会成员基本情况

本公司监事会共 5 名成员,包括 2 名职工监事、2 名外部监事、1 名股东监事。2025 年 4 月 25 日第三届董事会第 14 次会议审议通过:撤销监事会,原监事会监督职能并入董事会专业委员会审计与消费者权益保护委员会。

序号	姓名	性别	年龄	最高学历	职务	持股份额 (万元)	占总股本 比例 (%)
1	徐峰	男	53	本科	监事长	0	0
2	翟云云	女	29	本科	职工监事	0	0
3	李建明	男	68	大专	股东监事	0	0
4	宋现忠	男	59	大专	外部监事	0	0
5	李若梅	女	55	本科	外部监事	0	0

### 三、高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员包括：董事长、行长、监事长、副行长以及董事会秘书、审计稽核部、合规管理部和财务管理部负责人。列表如下：

姓名	性别	年龄	学历	职务	任期起止日期	持股份额 (万元)	占总股本 比例 (%)
王君龙	男	51	研究生	董事长	2025年10月-2028年10月	0	0
徐峰	男	53	本科	监事长	2025年10月-2028年10月	0	0
袁梅	女	43	本科	行长	2025年10月-2028年10月	7.8247	0.03
杨欢意	男	38	本科	副行长	2025年10月-2028年10月	0	0
王祥生	男	40	本科	副行长	2025年10月-2028年10月	0	0
尹义钧	男	41	本科	副行长	2025年10月-2028年10月	0	0
谢印娣	女	43	本科	董事会秘书	2025年10月-2028年10月	7.8248	0.03
刘付云	女	39	本科	合规管理部 总经理	2025年10月-2028年10月	0	0
季利霞	女	42	本科	审计稽核部 总经理	2025年10月-2028年10月	3.1294	0.01
高中明	男	39	本科	计划财务部 总经理	2025年10月-2028年10月	0	0

### 四、董事兼职情况

姓名	本行任职	兼职企业	兼职企业任职
王君龙	董事长	连云港市银行业协会 连云港市金融学会	监事 理事
袁梅	行长	无	无
曹严礼	独立董事	中国人民银行郑州培训学院	教授
何新容	独立董事	南京审计大学法学院	副教授
戴华江	独立董事	江苏海洋大学应用技术学院	商科部系主任
蒙丹梅	独立董事	上海博爱方本（连云港）律师事务所	副主任
陈雁飞	非执行董事	江苏江南农村商业银行股份有限公司	授信审批部总经理
吴昊峰	非执行董事	江苏邳州农村商业银行股份有限公司	党委委员、副行长
孙玉	非执行董事	江苏灌南金灌投资发展集团有限公司	副总经理
孟华	非执行董事	连云港家特康菌菇有限公司	总经理
方雷明	非执行董事	连云港市美顺医疗用品有限公司	董事长、总经理
徐京静	职工董事	无	无

### 五、本行高级管理人员兼职情况

截至 2025 年末，本公司除董事外其他高级管理人员不存在其他单位兼职情况。

## 六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况

报告期内，本行董事为王君龙、袁梅、何新容、曹严礼、蒙丹梅、戴华江、陈雁飞、吴昊峰、孙玉、孟华、方雷明、徐京静共 12 名，其中：何新容、曹严礼、蒙丹梅、戴华江四位同志为独立董事。报告期内，非执行董事王文军、贾建设辞任；独立董事谭继军、郝永刚辞任。

本行监事为徐峰、翟云云、李建明、宋现忠、李若梅等 5 名同志，其中徐峰、翟云云为本行职工代表大会选举的职工监事。本行 2025 年 4 月 25 日撤销监事会，不再设监事。

本行行长为袁梅，副行长杨欢意、王祥生、尹义钧，其中杨欢意、尹义钧 2025 年 7 月调入，原副行陈卫东、杨轩调离本行。

## 七、员工情况

### （一）员工专业结构情况

单位：个，%

专业类别	员工人数	占员工总数比例
高管人员	6	1.69
中层管理人员	52	14.61
金融市场业务人员	3	0.84
公司及零售业务相关人员	129	36.24
信贷管理人员	11	3.09
风险合规人员	5	1.4
内部审计人员	4	1.12
运营管理人员	26	7.3
信息科技人员	7	1.97
内勤服务人员	93	25.84
其他人员	22	5.9
合计	356	100

其中：（1）公司、个人信贷业务人员包括从事公司、个人信贷业务的策划、营销、产品开发的相关人员；（2）管理层包括在本行任职的董事、监事、行长、副行长、董事会秘书、部门总经理以上行政职务人员；（3）内控合规人员包括风险管理、内部审计、法律业务相关人员；（4）资金业务人员包括从事货币市场业务相关人员。

### （二）员工受教育程度单位:个,%

学历类别	员工人数	占员工总数比例
研究生	2	0.56
本科	311	87.4
大专	31	8.7
中专以下	12	3.37
合计	356	100

## 第六节机构设置情况

### 一、部门设置

截止报告期末,本行经营管理层共设立 12 个部室。其中公司金融部、零售金融部为业务经营协调部门;信贷管理部、运营管理部、计划财务部为业务经营管理部门;风险管理部、合规管理部为后台管理部门;人力资源部、信息科技部、行政保卫部、办公室为全行后勤运营保障部门;审计稽核部全行内控最后防线。部门主要职能:

部门	职责
人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评、优质服务的监督和管理。
运营管理部	主要负责业务清算、资金汇划、现金和业务库管理以及事后监督。
公司金融部	负责本行公司业务市场营销指导、协调,重点加强公司类业务推广。
零售金融部	负责本行零售业务的宣传、指导、协调,兼顾电子银行业务发展。
信贷管理部	主要负责贷款授、用信的审查、审批,信贷业务管理,征信管理等。
风险管理部	主要负责组织对全行风险进行评估、监测、审查和分析以及数据统计工作,资产保全工作。
合规管理部	制度流程建设,合规审查、内控案防,消费者权益保护等。
计划财务部	主要负责结算管理,绩效管理,账务核算、资金业务。
办公室	主要负责本行对外宣传、舆情应对处置,公文处理等工作。
信息科技部	主要负责管理信息化的软件开发和设备维护等事务。
行政保卫部	主要负责本行行政、后勤工作,安全保卫、安全设施管理、维护,安全防范教育等事务。
审计稽核部	主要负责内部审计、外部审计业务协调等工作。

## 二、分支机构概况

截止 2025 年末，本行经营机构共设有 1 家营业部、25 家支行，具体情况如下：

序号	机构名称	营业场所地址	序号	机构名称	营业场所地址
1	营业部	灌南县人民中路 29 号	15	百禄支行	灌南县百禄镇百禄街
2	兴港支行	灌南县堆沟港镇兴港大厦	16	花园支行	新集镇花园东西街 71 号
3	堆沟港支行	灌南县堆沟港镇九队街	17	小窑支行	灌南县百禄镇小窑街
4	五队支行	灌南县堆沟港镇五队街 108 号	18	汤沟支行	灌南县汤沟镇南北街 40 号
5	田楼支行	灌南县田楼镇田楼街 45 号	19	城北支行	灌南县新兴北路 33 号
6	长茂支行	灌南县长茂镇长茂商城 1#楼	20	新莞支行	灌南县人民中路 47 号
7	三口支行	灌南县三口镇三口街 27 号	21	临港支行	灌南县堆沟港镇五队街 336 号
8	北陈集支行	灌南县北陈集镇街道居委会 22 号	22	汤沟支行	灌南县汤沟镇香韵街 B101-103 号
9	张店支行	灌南县张店镇南北街 1 号	23	城东支行	灌南县城东商业广场
10	孟兴庄支行	灌南县孟兴庄镇孟兴庄街 102 号	24	扬州路支行	灌南县扬州路西首
11	李集支行	灌南县李集乡李集街 17 号	25	行政中心支行	灌南县行政中心大楼（东门）
12	六塘支行	灌南县李集乡六塘街 376 号	26	新东路支行	灌南县新东路北侧上城国际小区
13	硕湖支行	灌南县人民中路 154 号			
14	新集支行	灌南县新集乡新集村 307 省道南侧			

## 第七节公司治理情况

### 一、公司组织机构

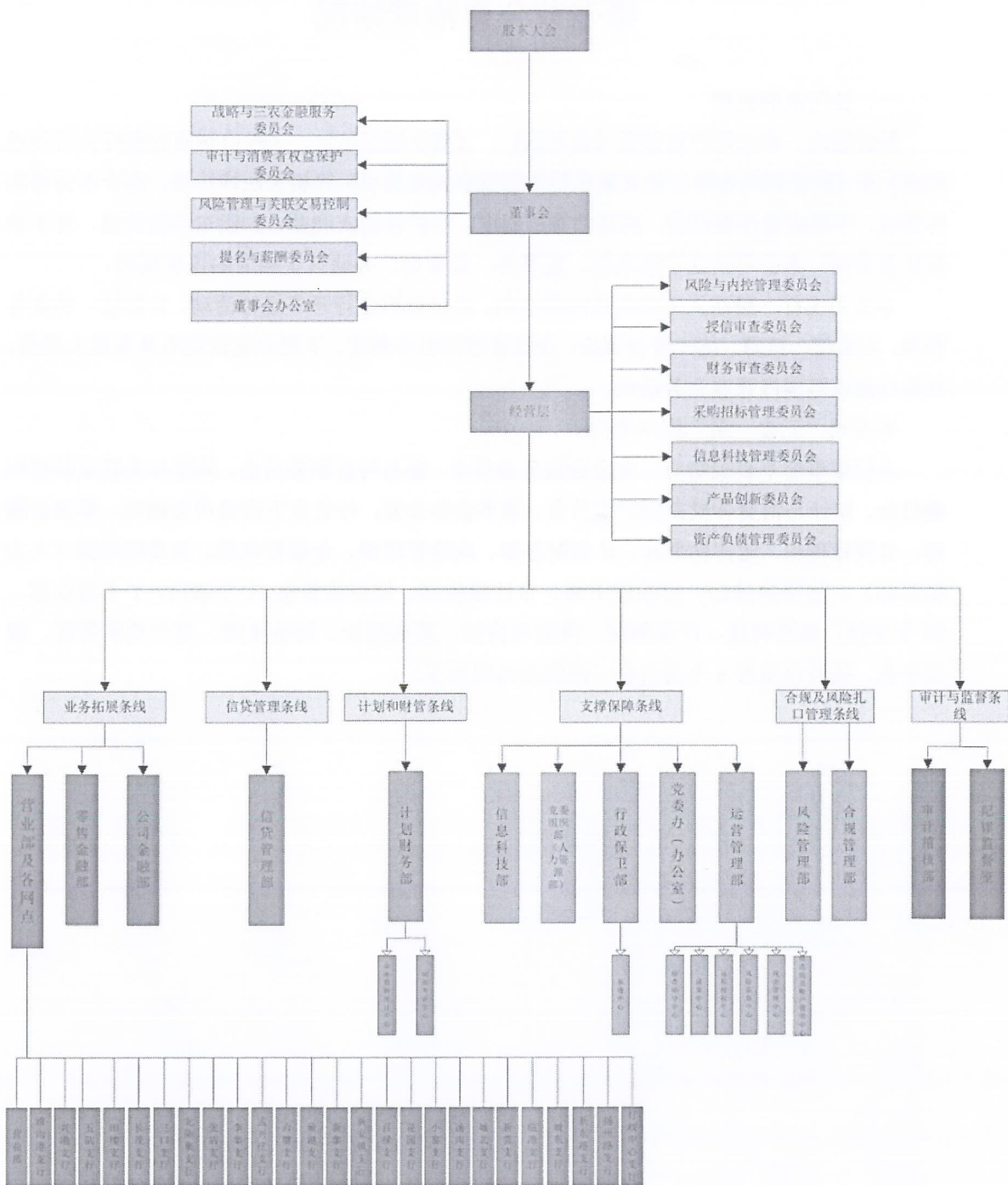
报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东会、董事会、监事会，并修订了相应的议事规则。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司“三会一层”组织架构：

本行董事会下设战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、董事会办公室；行长室下设公司金融部、零售金融部、信贷管理部、运营管理部、计划财务部、风险管理部、合规管理部、党委组织部（人力资源部）、信息科技部、行政保卫部、审计稽核部、纪律监督室、办公室（党委办）13个部门，1个营业部、25个支行，信息科技、产品创新、风险与内控、采购招标、财务审查、资产负债管理、授信审查、投资决策等8个委员会（组织架构图如下）：

# 江苏灌南农村商业银行股份有限公司组织架构图



## 二、本公司的股东会、董事会、监事会

本公司股东会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

### （一）股东会

本公司股东会为本行最高权力机构，职责主要有：（一）对公司上市作出决议；

（二）制定和修改本章程；（三）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；（四）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；（五）审议批准董事会的工作报告；（六）审议通过或修改股东会、董事会、审计与消费者权益保护委员会会议事规则；（七）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；（八）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（九）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；（十）对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十一）审议单独或合并持有本行股份总数 3%以上的股东的提案；（十二）审议董事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；（十三）审议董事会审计与消费者权益保护委员会对董事会及其董事、高级管理层及成员的履职评价报告；（十四）对发行本行债券做出决议；（十五）审议股权激励计划；（十六）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十七）审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

### （二）董事会

本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 2 名，独立董事 4 名，非执行董事 5 名，职工董事 1 名。董事会下设战略与三农金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会。

战略与三农金融服务委员会由 3 名董事组成，主任委员为本行董事长；薪酬与提名委员会由 3 名董事组成，由独立董事戴华江担任主任委员；风险管理与关联交易控制委员会由 3 名董事组成，由独立董事何新容担任主任委员；审计与消费者权益保护委员会由 3 名董事组成，独立董事曹严礼担任主任委员，3 名委员中有 2 名委员为独立董事。

董事会配备董事会秘书 1 名，下设董事会办公室，董事会秘书负责协调董事会办公室日常事务，筹备董事会、股东会，对董事长及全体董事负责。

### （三）监事会

本公司监事会负责监督董事会和高级管理层的行为。本公司监事会由 5 名监事组成，包括 2 名职工监事、2 名外部监事、1 名股东监事。监事会下设提名委员会和监督委员会。

本行监事会提名委员会由 3 名监事组成，外部监事李若梅担任主任委员；监督委员会由 3 名监事组成，外部监事宋现忠担任主任委员。

监事会办公室负责处理监事会日常事务，筹备召开监事会，对监事长和全体监事负责。

根据公司治理要求，本行于 2025 年 4 月份撤销监事会，相关职能并入审计与消费者权益保护委员会。

### 三、本公司的独立董事

本公司目前有独立董事4名，符合本公司《章程》及监管机构的要求。

#### (一) 独立董事参加董事会的情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
曹严礼	4	4	0	0
何新容	4	3	1	0
戴华江	2	2	0	0
蒙丹梅	1	1	0	0

#### (二) 本公司独立董事发挥作用的情况

本公司独立董事对公司的风险管理、内部控制以及本行的发展提出了许多意见和建议。独立董事以独立客观的立场参与本行重大事项的决策，发挥了实质性的作用，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

### 四、高级管理层

截至报告期末，本行高级管理层设1名行长、3名副行长。董事会秘书、审计稽核部、合规管理部和计划财务部负责人参照高级管理人员进行监管。

### 五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### 六、高级管理人员的考评及激励情况

本公司董事会负责对高级管理人员进行年度考核，根据董事会下达的年度任务目标完成情况，以及各自分管工作的实际表现进行考核评价。高级管理人员薪酬分配保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入情况按照规定向上级管理部门报告并予以公开披露。

### 七、审计机构对本公司内部控制评价意见

天凯会计师事务所出具的内部控制鉴证报告认为：本公司于2025年12月31日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。

## 第八节 股东会简介

### 一、报告期内股东会的通知、召集、召开情况

本公司于 2025 年 2 月 28 日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2025 年度第一次临时股东会。提前 15 天在本行官网发布了《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2025 年度第一次临时股东会的公告》。2025 年 8 月 15 日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2025 年度第二次临时股东会。提前 15 天在本行官网发布了《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2025 年度第二次临时股东会的公告》。2025 年 6 月 6 日召开了江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年度股东会。提前 20 天在本行官网发布了《关于召开江苏灌南农村商业银行股份有限公司 2024 年度股东会的公告》。公告列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

### 二、股东会审议的决议情况

#### （一）2025 年第一次临时股东会

1. 《关于增补陈雁飞同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》

#### （二）2025 年第二次临时股东会

1. 《江苏灌南农村商业银行第三届董事会工作报告》；
2. 《江苏灌南农村商业银行支持三农发展和明确今后三年涉农贷款工作规划》；
3. 《关于选举江苏灌南农村商业银行第四届董事会董事的议案》。

#### （三）2024 年度股东会

1. 《江苏灌南农村商业银行董事会 2024 年度工作报告》；
2. 《江苏灌南农村商业银行监事会 2024 年度工作报告》；
3. 《关于江苏灌南农村商业银行董事会对董事 2024 年度履职自我评价报告》；
4. 《江苏灌南农村商业银行监事会对董事会和高级管理层以及董事、监事、高级管理人员 2024 年度履职评价报告》；
5. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度财务决算方案暨 2025 年度财务预算方案》；
6. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度利润分配方案》；
7. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度支持三农发展工作报告》；
8. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度核销贷款工作情况报告》；
9. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度关联交易情况报告》；
10. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度董事、监事薪酬分配方案（草案）》；
11. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度公司治理自评报告》；
12. 《江苏灌南农村商业银行 2024 年度主要股东（大股东）履约评估报告》；
13. 《关于聘请会计师事务所的议案》。
14. 《关于贾建设同志辞去江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事职务的议案》；

15. 《关于提名孙玉同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》；
16. 《关于郝永刚同志辞去江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事职务的议案》；
17. 《关于提名戴华江同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》；
18. 《关于谭继军同志辞去江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事职务的议案》；
19. 《关于提名宋现忠同志为江苏灌南农村商业银行第三届董事会董事的议案》；
20. 《关于撤销江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会的议案》；
21. 《关于合并设立董事会审计与消费者权益保护委员会的议案》；
22. 《关于修订〈董事会审计与消费者权益保护委员会工作制度〉的议案》；
23. 《江苏灌南农村商业银行股份有限公司战略发展规划（2025-2027）》；
24. 《关于修订〈江苏灌南农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》；
25. 《关于连云港硕项湖水务集团有限公司综合授信 14700 万元的议案》。

## 第九节 董事会报告

### 一、董事会召开情况

2025 年度共组织召开董事会 6 次。分别为：

1. 2025 年 2 月 28 日第三届董事会第十三次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行 2024 年度财务报告》等 21 项议案；

2. 2025 年 4 月 25 日第三届董事会第十四次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行 2024 年利润分配方案》等 36 项议案；

3. 2025 年 7 月 4 日第三届董事会第十五次会议(临时会议)审议通过了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控工作管理办法》等 11 项议案；

4. 2025 年 7 月 29 日第三届董事会第十六次会议审议通过了《灌南农商银行 2025 年上半年财务报告》等 25 项议案；

5. 2025 年 10 月 15 日第四届董事会第一次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行干部队伍建设与人力资源 规划（2025-2028）》等 16 项议案。

6. 2025 年 11 月 14 日第四届董事会第二次会议审议通过了《江苏灌南农村商业银行 2025 年三季度财务报告》等 13 项议案。

同时，董事会下设委员会通过实时会议，提前对上会议案组织讨论研究，确保议案合规完善。

### 二、管理层讨论与分析

#### (一) 公司总体经营情况

截至 2025 年 12 月末，全行资产总额 147.28 亿元，较年初增长 7.7 亿元，增幅 5.51%；负债总额 136.09 亿元，较年初增长 6.65 亿元，增幅 5.13%；所有者权益 11.2 亿元，较年初增长 1.05 亿元，增幅 10.34%。各项存款 129.98 亿元，比年初增加 10.33 亿元，增幅 8.64%；各项贷款 104.42 亿元，比年初增加 7.19 亿元，增幅 7.39%；不良贷款余额（五级分类）1.05 亿元，较年初减少 214.98 万元，降幅 2.01%。不良贷款率（五级分类）为 1.1%，较年初下

降0.05个百分点;资本充足率13.39%,杠杆率7.12%,贷款拨备覆盖率519.47%,拨贷比5.7%。

(二) 主要控股公司与参股公司情况

无。

三、报告期主要业务分析

(一) 贷款五级分类情况单位:万元, %

项目名称	2024年12月末	2025年末	增减	增幅(%)
贷款总额	972,297.30	1044171.34	71874.04	7.39%
正常贷款	893,229.70	909064.10	15834.4	1.77%
关注贷款	26,374.76	34629.38	8254.62	31.30%
次级贷款	6,662.87	4691.15	-1971.72	-29.59%
可疑贷款	3,004.03	3915.87	911.84	30.35%
损失贷款	1,025.94	1870.84	844.9	82.35%
不良贷款	10,692.84	10477.86	-214.98	-2.01%
不良贷款占比	1.15%	1.10	-0.05%	-4.46%

(二) 相关风险监测指标

项目	主要指标	法定值	2024年12月末 (%)	2025年末 (%)	较法定值 (%)
资本状况	资本充足率 (BIII)	≧ 10.5%	12.95	13.39	2.89
	一级资本充足率 (BIII)	≧ 8.5%	11.82	12.25	3.75
	核心一级资本充足率 (BIII)	≧ 7.5%	11.82	12.25	4.75
	杠杆率	≧ 4%	6.79	7.12	3.12
流动性	流动性比例	≧ 25%	68.46	93.2	68.2
	优质流动性资产充足率	≧ 100%	563.95	892.91	328.96
	存贷比	≦ 75%	73.56	72.10	2.9
	流动性缺口率	≧ -10%	-4.86	-8.05	1.95
信用风险	不良贷款率	≦ 5%	1.15	1.1	3.9
	单一客户贷款集中度	≦ 10%	4.36	3.77	6.23
	单一集团客户授信集中度	≦ 15%	9.58	12.57	2.43
	全部关联度	≦ 50%	12.78	15.26	34.74
	关注类贷款占比	≦ 15%	2.84	3.63	11.37
拨备情况	拨备覆盖率	≧ 150%	456.54	519.47	369.47
	贷款拨备比	≧ 2.5%	5.25	5.7	3.2
其它	贴现(含买断式转贴现)占各项贷款比例	≦ 15%	13.88	13.26	1.74

### （三）前十大贷款客户情况

（单位：人民币万元）

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
客户 1	4350	0.46%	正常
客户 2	3662.01	0.38%	正常
客户 3	3000	0.31%	正常
客户 4	3000	0.31%	正常
客户 5	3000	0.31%	正常
客户 6	3000	0.31%	正常
客户 7	2950	0.31%	正常
客户 8	2950	0.31%	正常
客户 9	2900	0.30%	正常
客户 10	2760	0.29%	正常
合计	31572.01	3.31%	

### （四）公司重组贷款情况

无。

### （五）国债和金融债券持有情况

无。

### （六）集团客户授信业务的风险管理情况

本行严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

### （七）抵债资产情况

报告期末，本行无抵债资产。

### （八）不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

#### 1. 不良贷款情况。

报告期末，不良贷款余额（五级分类）10477.86万元，较年初减少214.98万元，降幅2.01%。不良贷款率（五级分类）为1.10%，较年初下降0.05个百分点。逾期90天以上贷款和欠息90天以上的贷款占五级不良贷款比例为95.44%，比年初81.44%上升14个百分点。

#### 2. 解决不良贷款措施。

(1)组织开展信用风险排查，加强对重点业务、重点产业、重点客户和重点交易对手风险状况的摸底排查，及时掌握识别风险变化态势，及早做好风险应对预案。。

(2)制订切实可行清收方案。针对不良贷款实际情况，一户一策制定切实可行处置方案和清降计划，责任到人、逐户清收，抓早抓紧抓到位，全力遏制不良资产上升势头。

(3)加强不良贷款清收考核。从人员和网点两个纬度加大对不良贷款清收考核，加大网点及相关责任人的清收力度。

(4)运用法律手段加强不良清收。联合司法部门，组织上门清收，形成有效震慑。

(5)组建专项清非小分队，出台专项考核办法，加强人员配备，制订清收计划，激发清收热情。

(九) 逾期未偿付债务情况

无

(十) 其他业务发展情况

1. 中间业务。截至报告期末，手续费及佣金收入 667.1 万元，较预算多完成 59.1 万元，完成预算比例 109.72%。

2. 金融市场业务。金融机构往来收入 3422.46 万元，较预算多完成 57.46 万元，完成预算比例 101.71%；投资收益 17075.99 万元，较预算多完成 213.99 万元，完成预算比例 101.27%。

四、公司财务状况与经营成果分析

(一) 财务收支情况

1. 财务收入单位：万元，%

项目名称	2024 年 12 月末	2025 年 12 月末	增减	增幅 (%)
营业收入	59,447.68	59487.12	39.43	0.07%
利息收入	41,636.28	38,264.70	-3,371.59	-8.10%
金融机构往来收入	3,492.10	3,422.46	-69.64	-1.99%
手续费及佣金收入	509.93	667.10	157.17	30.82%
其他业务收入	18.87	52.83	33.96	180.00%
公允价值变动损益	0.00	0.00	0.00	#DIV/0!
投资收益	13,365.31	17,075.99	3,710.69	27.76%
资产处置收益	0.00	0	0	0
其他收益	425.20	4.04	-421.16	-99.05%
营业外收入	77.89	29.1	-48.79	-62.64%
合计	59525.57	59,516.22	-9.36	-0.02%

二、财务支出

单位：万元，%

项目名称	2024 年 12 月末	2025 年 12 月末	增减	增幅 (%)
营业支出	47,470.09	47,831.26	361.17	0.76%
利息支出	19,464.70	18,585.17	-879.53	-4.52%
金融机构往来支出	1,184.96	1,030.75	-154.21	-13.01%
手续费及佣金支出	1,375.98	1,033.97	-342.01	-24.86%
业务及管理费	15,829.75	14,999.82	-829.93	-5.24%
营业税金及附加	180.39	131.97	-48.42	-26.84%
其他业务支出	0.00	0.00	0.00	#DIV/0!
资产减值损失	115.19	0.00	-115.19	-100.00%

信用减值损失	9,319.12	12,049.58	2,730.46	29.30%
营业外支出	415.46	292.62	-122.83	-29.57%
合计	47885.55	48,123.88	238.33	0.50%

## （二）经营成果分析

报告期实现利润总额为 1.14 亿元，比上年同期下降 247.69 万元，降幅 2.13%；净利润 1.12 亿元，比上年同期上升 710.36 万元，增幅 6.76%。资产利润率 0.78%。资本利润率 10.52%；实现各项收入 59516.22 万元，利润总额 11392.33 万元，拨备前利润 23441.91 万元，净利润 11223.18 万元。

## 五、薪酬管理情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

本行高管层薪酬主要由上级主管部门核定，董事会提名与薪酬委员会对经营层提出考核办法，作为兑现年度绩效的重要依据。本行中层及一般人员薪酬对照省联合行核定标准，并根据本行人力资源部、计划财务部等部门制订的年度薪酬考核办法，考核兑现。

### （二）年度薪酬总额及总体情况

2025 年全年工资总额为 6310.94 万元。其中本行高级管理人员（仅领导班子成员）年度工资总 368.15 万元。剔除领导班子，员工年度平均工资为 16.37 万元。

### （三）薪酬与业绩、风险调整

所有行员薪酬组成中绩效薪酬占大部分，与业绩和风险岗位挂钩，董事长、行长绩效薪酬 50%以上风险延期支付，剩余部分与经营业绩挂钩，中层干部绩效薪酬大于 40%以上风险延期支付，剩余部分与业线挂钩，其他岗位不同程度执行风险延期支付和业绩挂钩比重。

### （四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，扣回情况

本行薪酬延期支付以 3 年为一个周期，无非现金薪酬，年度内没有扣回情况发生。

### （五）董事会、高级管理层和重要岗位人员具体薪酬

#### 1. 本行高管人员薪酬

姓名	职务	任期起止日期	2025 年（万元）	备注
王君龙	党委书记、董事长	2025 年 1 月-2025 年 12 月	71.46	
袁梅	党委副书记、行长	2025 年 1 月-2025 年 12 月	71.46	
徐峰	纪委书记、监事长	2025 年 1 月-2025 年 12 月	66.93	
陈卫东	副行长	2025 年 1 月-2025 年 6 月	33.06	
杨轩	副行长	2025 年 1 月-2025 年 6 月	33.08	
王祥生	副行长	2025 年 1 月-2025 年 12 月	53.85	
杨欢意	副行长	2025 年 7 月-2025 年 12 月	19.15	
尹义钧	副行长	2025 年 7 月-2025 年 12 月	19.15	
谢印娣	董事会秘书	2025 年 1 月-2025 年 12 月	28.2	
刘付云	合规管理部总经理	2025 年 1 月-2025 年 12 月	25.16	
季利霞	审计稽核部总经理	2025 年 1 月-2025 年 12 月	24.09	
高中明	计划财务部总经理	2025 年 1 月-2025 年 12 月	44.61	

(二)本行董、监事薪酬(不含班子成员)

姓名	本行任职	兼职企业	2025年 (万元)
谭继军	独立董事	上海数喆数据科技有限公司、西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心总裁	4.92
陈雁飞	股权董事	江苏江南农村商业银行股份有限公司董事会秘书	0
王文军	非执行董事	江苏邳州农村商业银行股份有限公司纪委书记、监事长	0
郝永刚	独立董事	复旦大学、香港科技大学特聘副教授	5
何新容	独立董事	南京审计大学法学院副教授	5
贾建设	非执行董事	江苏金灌投资发展集团有限公司副总经理	0
武旸	独立董事	上海方本律师事务所连云港分所主任律师、高级合伙人	3.67
曹严礼	独立董事	中国人民银行郑州培训学院	1.33
孟华	非执行董事	连云港家特康菌菇有限公司总经理	4
方雷明	非执行董事	连云港市美顺医疗用品有限公司董事长、总经理	4
宋现忠	外部监事	大华会计师事务所苏州分所合伙人	5
李建明	股东监事	连云港市南方建设工程有限公司董事长	4
李若梅	外部监事	连云港田湾律师事务所连云港分所副主任律师、高级合伙	5
翟云云	职工监事	本行纪律监督室主任助理	16.74

(六)年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

年度薪酬方案由人力资源部门、计划财务部门综合制定，报省联合行备案，经济、风险和社会责任指标完成情况良好。

(七)超出方案的例外情况

无。

六、关联交易情况

(一)总体情况

2025年12月末，我行资本净额115368.23万元，全部关联方表内外授信净额17606.89万元，占资本净额的15.2615%；其中贷款用信余额17573.76万元，贷记卡余额33.13万元。关联交易用信用户中，与本行股东有关联关系的关联交易共10户，其中贷款用信10户余额14878.58万元，贷记卡用信2户余额4.83万元，其中2户既有贷款也有贷记卡；与本行股东有关联关系的关联交易共3户，其中贷款用信1户余额900万元，贷记卡用信2户余额0.07万元；与本行离任监事有关联关系的关联交易共1户，贷款用信余额675万元；本行员工关联交易57户，用信余额367.36万元；本行员工近亲属关联交易36户，用信余额781.06万元。

2025年12月末前十大贷款关联交易情况表：

单位：万元

序号	关联方名称	关联关系	持股比例	用信余额	占净本净额比例	是否重大关联交易
1	灌南县畅达市政工程建设有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.6004%	是
2	灌南县自来水有限公司	股东关联	0.0000%	3000.00	2.6004%	是

3	连云港尚坤绿色投资发展有限公司	股东关联	0.0000%	2700.00	2.3403%	是
4	灌南县田楼自来水有限公司	股东关联	0.0000%	2000.00	1.7336%	是
5	灌南县硕项湖纯净水有限公司	股东关联	0.0000%	1900.00	1.6469%	是
6	灌南县硕项湖酒店有限公司	股东关联	0.0000%	1900.00	1.6469%	是
7	连云港家特康菌菇有限公司	董事关联	0.5832%	900.00	0.7801%	否
8	灌南臻尚酒店管理有限公司	离任监事关联	0.0000%	675.00	0.5851%	否
9	袁金怀	员工近亲属	0.0000%	577.99	0.5010%	否
10	连云港市南方建设工程有限公司	股东关联	0.0875%	270.00	0.2340%	否

以上指标均未超过“对全部关联方的授信额度不超过资本净额 50%”和“对单一关联方的授信额度不超过资本净额 10%”的监管上限。

### (二) 重大关联交易情况

2025 年末，我行现有重大关联交易 6 户，用信余额共计 14500 万元。其中灌南县畅达市政工程建设有限公司用信余额 3000 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县自来水有限公司用信余额 3000 万元，为灌南五龙口水务投资有限公司全资子公司，法人与灌南县畅达市政工程建设有限公司法人为同一人，因此纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理，并由该集团提供保证；灌南县硕项湖纯净水有限公司用信余额 1900 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县硕项湖酒店有限公司用信余额 1900 万元，由连云港硕项湖水务集团有限公司全资控股；灌南县田楼自来水有限公司用信余额 2000 万元，连云港硕项湖水务集团有限公司持有其 97.15% 的股份，是其控股股东；连云港尚坤绿色投资发展有限公司用信余额 2700 万元，法人与灌南县硕项湖纯净水有限公司的法人同一人，因此纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理。6 家企业均纳入连云港硕项湖水务集团有限公司集团授信统一管理。

连云港硕项湖水务集团有限公司为江苏金灌投资发展集团有限公司下属全额控股子公司，江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，合并持有本行股份占比 9.68%。因此，连云港硕项湖水务集团有限公司纳入本行关联方管理。

### (三) 其他一般关联交易情况

1. 连云港家特康菌菇有限公司。该公司在我行持股比例为 0.5832%，且委派实际控制人孟华出任董事。连云港家特康菌菇有限公司成立于 2008 年，公司类型为有限责任公司，公司注册资本 2200 万元，经营地址位于灌南县农业示范区，经营范围是食用菌种植与农副产品销售。我行对连云港家特康菌菇有限公司综合授信 900 万元，其中抵押授信 450 万元、苏农贷授信 450 万元。至 2025 年末，贷款余额 900 万元，贷款用途为流动资金周转，购原材料。

2. 灌南臻尚酒店管理有限公司。我行离任监事李建明的儿子李全占股 70%，李建明的配偶宋雅平占股 30%，公司法人为李全，该公司成立于 2022 年 12 月 12 日，公司类型为有限责任公司，注册资本 80 万元。经营范围：住宿服务；餐饮服务；食

品销售等。我行对灌南臻尚酒店管理有限公司授信 800 万元，至 2025 年末，在我行贷款余额 675 万元，贷款品种为其他固定资产贷款，目前还款正常。

3. 袁金怀。我行百禄支行行长袁伟哥哥，身份证号码为 320724198009252133，至 2025 年末，用信余额 577.99 万元，其中其他经营性贷款 490 万元，个体工商户贷款 84 万元，用于电气安装工程周转资金，贷记卡用信 3.99 万元。

4. 连云港市南方建设工程有限公司。该公司在我行持股比例为 0.0875%，且委派法定代表人李建明出任监事，现已离任。该公司成立于 1990 年 09 月 21 日，公司类型为有限公司，注册资本 2200 万元，公司住址：灌南县新安镇新民西路 86 号。经营范围：房屋建筑工程施工总承包(二级)，房屋租赁；建材销售。我行对连云港市南方建设工程有限公司授信 270 万元，至 2025 年末，在我行贷款余额 270 万元。该公司本次授信项下业务以自有办公楼作为抵押，属于我行存量客户，各工程工期按进度进行，工程款回笼无问题。

5. 孙南宁。我行新莞支行行长，身份证号码为 320724198209251223，至 2025 年末，在我行用信 66.36 万元，其中按揭贷款余额 65.96 万元，贷记卡余额 0.39 万元，还款正常。

6. 袁克波。我行行长袁梅的哥哥，身份证号码为 320822197409270611，至 2025 年末，在我行有个体工商户贷款（用其自有房产作抵押）63 万元。

7. 李剑。我行硕湖支行行长，身份证号码 320724199006280010，至 2025 年末，用信余额 54.52 万元，其中按揭贷款余额 34.52 万元，“金领贷”贷款余额 20 万元，担保方式为自然人保证。

8. 王生。我行股东江苏金灌投资发展集团有限公司董事，身份证号码为 320724198801020053，至 2025 年末，用信余额 52.54 万元，其中按揭余额为 19.58 万元，“金领贷”贷款余额 30 万元，贷记卡余额 2.96 万元。

9. 汪菲。我行信贷管理部用信审批人员，身份证号码 320724198910111835，至 2025 年末，用信余额 40 万元，其中“金领贷”贷款余额 40 万元，担保方式为自然人保证，贷记卡余额 20 元。

10. 周晓兵。我行风险管理部总经理杨金玉的配偶，身份证号码为 320822197809144219，至 2025 年末，在我行“金领贷”贷款用信余额 39.90 万元，担保方式为自然人保证，还款正常。

#### (四)其他关联交易情况

1. 关联方存款交易情况。本季度我行关联方定期存款累计交易发生 9 户、11 笔，累计交易金额 122.99 万元。2025 年度，我行关联方定期存款累计交易发生 194 户、329 笔，累计交易金额 4401.98 万元。

2. 同业关联交易情况。2025 年度，我行与江南农商行、邳州农商行未开展同业业务。

3. 江苏金灌投资发展集团有限公司为本行股东，代建我行新建总部营业用房。本行新建总部营业办公用房项目被灌南县政府立为 2017 年重点推进项目（2017 年十大民生实事工程），经请示县政府同意，2017 年 4 月 25 日我行与江苏金灌投资

发展集团有限公司签订《新建总部营业办公用房建设工程项目建设意向协议书》，2018年7月20日签订《新建总部营业办公用房委托代建合同》。2025年度，新建总部营业用房仍在施工，我行本年与江苏金灌投资发展集团有限公司未发生代建付款事项。

（五）报告期内，我行关联交易指标均未超过“对全部关联方的授信额度不超过资本净额50%”和“对单一关联方的授信额度不超过资本净额10%”的监管上限，关联交易无不良贷款或垫款。

## 七、公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，本行能够严格按照年初经董事会审议的年度风险偏好与限额指标体系进行管控，同时以上线推广省联合行风险偏好与限额管理系统为抓手，利用系统工具做好偏好与限额指标的全流程闭环管理，用好指标监测、数据分析、风险报告等方面的功能，增强主动管控风险能力，管好“面”上风险。具体见表1：

表 1：风险偏好指标情况表

指标分类	指标名称	单位	目标值	预警值	容忍值	2024年12月	2025年12月 (报告期)
收益类	资产利润率	%	≥0.8	0.62	0.6	0.79	0.78
	人均金融增加值	万元	≥70	62	60	93.47	96.14
	成本收入比	%	≤42.59	45	48	42.3	38.62
	净息差	%	≥2.9	2.8	2.5	2.51	2.13
资本类	资本充足率	%	≥12.5	11.5	11	12.95	13.39
	一级资本充足率	%	≥11	10.8	10.5	11.82	12.25
	核心一级资本充足率	%	≥11	10.5	10	11.82	12.25
	杠杆率	%	≥6	5.8	5.5	6.79	7.12
信用风险	不良贷款率	%	≤1.15	1.35	1.5	1.15	1.1
	拨备覆盖率	%	≥400	350	150	456.54	519.47
	贷款拨备比	%	≥4.0	3.5	3	5.25	5.7
	逾期60天以上贷款与不良贷款比例	%	≤60	70	80	86.7	96
	关注类贷款占比	%	≤1.6	1.8	2	2.84	3.63
	瑕疵贷款率	%	≤0.5	0.75	1	2.43	2.57
	当年新形成不良贷款率	%	≤0.8	1	1.2	1.41	1.19
集中度风险	非同业集团或经济依存客户风险暴露比例	%	≤19	19.5	19.5	10.02	13.07
	非同业单一客户贷款集中度	%	≤9	9	9.5	4.36	3.77
	非同业单一客户风险暴露比例	%	≤8	10	12	4.56	3.92

	同业单一客户风险暴露比例	%	≤19	20	22	17.21	14.00
	同业集团客户风险暴露集中度	%	≤19	20	22	17.54	13.92
	单一关联方客户授信集中度	%	≤9	9.5	10	2.87	2.60
	单一关联方集团授信集中度	%	≤10	13	15	9.72	12.67
	全部关联度	%	≤30	35	40	12.78	15.26
操作风险	重大操作风险事件当年累计次数	次数	0	0	0	0	0
流动性风险	流动性比例*	%	≥40	35	30	68.46	93.2
	流动性匹配率	%	≥130	125	120	186.33	173.95
	90天流动性缺口率	%	≥0	-3	-5	-4.86	-8.05
	核心负债依存度		≥65	63	62	64.12	59.91
	优质流动性资产充足率	%	≥150	125	120	563.95	892.91
声誉风险	重大声誉风险事件	次数	0	0	0	0	0
合规风险	监管处罚次数	次数	0	0	0	1	0
信息科技风险	信息系统中断半小时次数	次数	0	0	0	0	0
	不发生敏感数据泄露事件		0	0	0	0	0
	不发生网络安全事件		0	0	0	0	0
外包风险	业务中断或泄密	次数	0	0	0	0	0
洗钱风险	监管处罚次数	次数	0	0	0	1	0
外部评价类	监管评级		3A		3B	3C	3C
	人行评价		A		B	B	B

### (1) 信用风险管理

一是积极搭建运管平台。在大数据平台框架下，实现客户定位、基础数据分析、评级、额度测算、利率定价，业务审批，贷后数据分析，以及客户经理日志等全流程管理，全面把控信贷业务风险。二是打造信贷全流程风控联运机制。将风险预警信息通过信贷管理系统实现全行共享，发挥对授信准入、贷前调查、贷时审查、贷后管理及不良管理等环节的联动作用。三是充分运用贷后管理系统。通过智能贷后管理系统实现信贷资金流向监管、违约提醒、内容数据、报告基础等环节工作的自动化，全面提高工作效能。四是开展风控合规年、线上贷款、信贷资金流向限制性领域、受托支付真实性等系列专项检查，进一步加强对存量苗头性风险贷款的摸底排查，全面掌握贷款中潜在的风险，摸清风险底数；五是全面升级打造合规流程，加强对合规风险的有效管理。在发展过程中不断修订完善业务标准、业务办法、业务流程，规范各项业务操作，防范和控制业务风险。

### (2) 市场风险管理

年度内本行未开展外汇业务、未投资股票业务，未从事商品买卖交易活动。本行制定了《江苏灌南农村商业银行股份有限公司市场风险控制管理办法》，明确董事会、高管层、监事会、市场风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门的权责。定期对利率风险指标进行

监测，董事会制定风险偏好和限额指标体系中，明确利息风险指标的风险预警值和容忍值，加强利率风险监测，按季测算利率风险指标，按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率差异化定价，并坚持收益覆盖风险原则。

### (3)流动性风险管理

一是进一步健全应对流动性风险的预警机制。加强对资产负债流动性的预测和分析，健全流动性风险的预警系统，加强流动性需求分析、流动性来源分析和流动性储备设计，提高防范流动性风险的能力；把组织资金、稳定存款增长作为防控流动性风险的重要着力点，加强组织资金工作，进一步完善考核激励办法，改进服务手段，加大组织资金人员和费用的投入，通过全员参与、多方联动，建立存款平稳增长的良性机制，加大定期存款的营销力度，确保存款结构进一步优化。二是加强客户信息管理防范存款流失。在加强风险管理提升客户信任度以及转变经营模式有效服务和吸引客户的基础上，通过加强客户关系管理，最大程度地保留客户。存款保险制度推出后，仔细分析存款易流失客户群体特征，根据其特征进行分类管理，制定有针对性的管理策略和方案，从而最大程度的留住客户。三是进一步完善系统建设，强化对各类风险的识别、计量和评估。严密监测剩余期限流动性缺口和资金流量状况，科学预测风险缺口，寻找确定风险来源，及时采取有效的应对措施。加强大额资金划拨考核管理，规范大额资金划拨流程，同时兼顾业务办理效率，在业务发起时由主管授权并提示联系资金管理员，及时将资金流转的信息汇总至总行。

### (4)操作风险管理

本行注重加强全员合规案防文化培养，做好合规安防组织管理和检查管理，强化新上岗员工岗前培训，充分运用事后监督系统、远程监控设备进行账务监督和柜员操作的实时监控，对发现的违规行为和问题进行通报并及时督促整改，强化内部流程控制。

一是本年度本行共立项 24 个项目，截止 2025 年年末完成 24 项排查，建立问题整改跟踪机制，督促检查部门对所有违规问题建立台账，录入合规管理系统，落实问题销号制度，督促跟踪问题整改问责。

二是开展重点领域内控流程优化工作。本行经多部门会商，针对重大风险与屡查屡犯问题，确定三项重点领域内控流程优化计划，分别是：员工账户异常交易监测、处置、问责流程，不良资产清收流程和贷款资金监测及后续处置流程。

三是组织全行员工签订各类案防承诺书：《2025 年度合规案防承诺书》《2025 年度管理人员案件防控承诺书》《2025 年度案件防控深度排查承诺书》《2025 年度案件防控联防承诺书》，各个层级员工对案防工作作为承诺。

四是完善合规管理系统中员工异常交易监测模型，有效引导各部门（支行）积极依托系统将合规管理触角延伸至主要业务领域及管理环节。强化重点模块运用。强化监测预警、检查整改、案防管理等重点模块的运用，实现检查整改全线上管理、对员工行为管理、异常行为排查、合规档案建立的协同与联动。员工账户管理方面，凡员工与本人其他银行账户发生交易，员工他行账户也认定为员工个人账户范围，纳入所有模型统算，扩大监测范围，更好的规范员工账户交易管理。

(5) 战略风险。报告期内本行正视稳增长难度加大、实体经济发展困难较多、新兴产业培育任务重、资源环境约束趋紧等困难和问题，在这种经济下行时期，对于我行来说是形势复杂多变、内外压力倍增的一年，全行上下面对诸多的困难和挑战，在上级部门的正确领导下，着力开拓业务经营，强化基础管理，重视合规风险体系建设，扎实推进经营机制改革，努力提升行业形象，取得了各项业务的稳健发展。本年度制定《江苏灌南农村商业银行发展战略规划（2025-2027年）》，总体思路是“在党建引领下，以“十百千”工程为抓手，明确“三个目标”，建设“三个银行”，开展“六争攻坚”，实现“六核并进”，统筹推进各项业务，做到稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险，实现高质量可持续发展”。

(6) 洗钱和恐怖融资风险。报告期内，本行在人民银行连云港市中心支行与省联合银行的领导下，认真贯彻落实各类反洗钱法律法规，建立、健全各项规章制度，完善反洗钱内控制度及业务流程。加强对各级管理人员、重要岗位及营业网点临柜人员的反洗钱知识培训，强化对大额交易与可疑交易活动的监控，完善客户身份识别与交易记录保存管理制度，从而在内控建设、风险防范、客户身份识别、业务发展等各方面建立起反洗钱的防御体系，为本行业务稳健发展提供有力的支持。2025年接收市人民银行反洗钱调查2次、反洗钱协查7次、开展关于小微企业贷款洗钱风险调研、完成机构反洗钱特别预防措施专项自查。开展受益所有人备案工作，存量主体数量1274户，已备案1130户，备案率88.70%。

(7) 声誉风险。报告期内，本行积极完善消费者投诉管理，强化社会责任，持续开展金融知识宣传教育，践行“预防为先、教育为重”的银行业消费者权益保护原则。一是通过厅堂沙龙、跑屏、进社区、进公园、进校园、进养老院、进田间地头、进民生服务圈、线上依托官网公众号等多层次多途径开展““3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动”、2025年金融教育宣传周活动、2025年银行业普及金融知识万里行活动、防范非法金融活动集中宣传活动、岁末年初防范和打击非法金融活动宣传教育活动，让消费者提升对自身合法权利的认知，提高防范意识，保护好自身财产安全。年度内成功拦截一起电信网络诈骗，为客户挽回经济损失40余万元。二是开展“金融教育宣传月”活动，制定活动方案，利用行业优势，进行针对性和精准性的宣传教育，使广大基层消费者掌握更多实用的金融风险防范技巧，进一步提升人民群众金融素养，引导群众提升风险防范意识。三是将本行声誉风险管理纳入合规管理体系，实现业务拓展和声誉风险管理有机结合。加强与政府主管部门、宣传部门、新闻媒体的联系，处理好与政府与新闻媒体的关系，及时沟通、澄清事实，尽可能确保媒体对声誉事件进行客观的报道，减少猜疑，减小事件的危害。

## 八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

报告期内本行遵循审慎经营原则，贯彻资本约束经营理念，以防范风险为出发点，以市场为导向，在保持业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重。按照“内控优先”的原则，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境。建立健全各项业务规章制度和操作规程。报告期内，本行对业务开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和基层各支行开展了操作风险的自我排查。本行目前内控机制基本完整、合理、有效。

本行审计稽核部为内审部门，保持独立运作，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。审计报告直接报告董事会或其下设的审计与消费者权益保护委员会；董事会审计与消费者权益保护委员会负责对内部审计稽核部门进行指导、监督和评价，同时接收监事会相关职能；本行审计稽核系统可以针对不同的需求与风险程度，采用多种方式进行审计稽核，并将结果及时上报各级决策机构和监督机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性；针对审计稽核中发现的问题，及时下达整改通知，并对整改落实情况开展后续跟踪。针对审计发现的违规违纪行为，及时移交纪律监督部门进行处理。

本行设立合规管理部，负责统筹内控制度建设，定期对本行内控制度执行情况进行评估和评价，对内控制度执行的有效性和时效性作出研判和政策调整。

## 九、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

从政策层面来看，绿色发展理念持续深入推进。2025年中央一号文件提出以改革开放和科技创新为动力，进一步深化农村改革，扎实推进乡村全面振兴，巩固和完善农村基本经营制度。农村集体产权制度改革持续深化，农村集体经济组织法正式实施，全国农村产权交易市场超1500家，年交易额接近3700亿元。城乡一体化进程有序推进，农村向城镇人口转移带来的创业、生产、消费等需求持续释放。中国人民银行与农业农村部联合印发《关于加强金融服务农村改革 推进乡村全面振兴的意见》，鼓励金融机构加大乡村振兴领域资金投放。这些都是当前经济金融服务业的巨大机遇。

从金融监管来看，人民银行继续坚持支持性的货币政策立场，实施好适度宽松的货币政策，2025年以来进一步降准、降息，加大结构性货币政策对科技创新、提振消费、小微企业和稳定外贸的支持力度。2025年金融监管趋严的态势持续强化，国家金融监督管理总局年初明确加快推进中小金融机构改革化险、有效防范化解重点领域金融风险、切实提高银行业保险业高质量发展能力等六大监管重点任务。监管方向更加注重金融“五篇大文章”（科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融）的统筹推进，引导信贷资源进一步加大对科技创新、绿色低碳、普惠小微等国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度。监管力度与精细化程度显著提升，构建起以机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管以及持续监管“五位一体”的现代金融监管体系。

## 十、利润分配方案

2025年度，江苏灌南农村商业银行股份有限公司经审计后净利润112231784.77元，期初未分配利润144872567.12元，减去在当年分配上年度利润102671437.65元，可供分配利润154432914.24元，利润分配方案拟作如下安排：

- 1、提取盈余公积。按照2025年净利润的10%提取法定盈余公积11223178.48元。
- 2、提取一般准备90274853.56元。

3、可供投资者分配的利润52934882.2元。以2025年底股本金268350904.00股为基数，按4%分红比例，其中每股拟按0.025元进行现金分红，每股拟按0.015股进行送股，送股后注册资本由26835.0904万元变更为27237.5883万元。

## 十一、消费者权益保护情况

董事会下设审计与消费者权益保护委员会，并制订相关工作制度。本行合规管理部为消费者权益保护牵头部门，负责受理消费者投诉、协调纠纷、答复处理意见等，并定期向董事会报告消费者权益保护工作开展情况，解决消费者关心的热点和突出问题。

一是开展“3·15”金融消费者权益保护宣传周活动，围绕“保障金融权益，助力美好生活”主题，组织开展了盐河畔公园公益宣传、征信宣传车进村入户、消保课堂进校园、厅堂微沙龙等系列宣传活动。通过线上线下相结合的方式，覆盖受众约3.2万人次，有效提升了公众对金融产品、风险防范和依法维权的认知能力。二是开展“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动宣传月，结合“惠泽助考 为梦护航”爱心送考、反诈主题广场宣传等公益活动，深入乡村、社区、企业开展针对性宣传。重点面向种粮大户、专业合作社等涉农经营主体，开展“反假币、反电诈”专题教育，累计发放宣传材料1.5万余份，受众反馈良好。三是开展“普及金融知识万里行”专项活动。以“保障客户权益，乐享安心生活”为口号，重点面向老年人、青少年、新市民等群体开展差异化教育。全行26个网点统一布放宣传资料，利用LED屏、多媒体终端等载体滚动播放警示标语，累计开展厅堂宣讲超30场，触达客户超1万人次，微信公众号发布8期网络宣传。四是开展金融教育宣传周活动，积极践行以人民为中心的价值取向，围绕群众关心关注的内容，组织开展金融知识普及，帮助金融消费者和投资者理性选择适合自己的金融产品，远离虚假宣传、非法中介、非法金融和电信诈骗等活动侵害。通过厅堂沙龙、广场宣传、支行LED大屏滚动、支行走进商圈及电子线上宣传，全辖共开展宣传53次，覆盖群众达2万余人次，抖音平台发布金融教育宣传周反诈风险提示3个原创作品，官方微信公众号发布7期网络宣传。

本行建立了“统一受理、分类处理、定期分析、闭环管理”的投诉工作机制。2025年度共受理1185件工单，较2024年度较少5件，其中咨询求助978件，占比82.6%；金融消费者投诉207件，占比17.4%。投诉主要集中在贷款业务、借记卡业务、信用卡业务等领域。我行已按季度发布投诉分析报告，并在内网公布，年度投诉分析报告在官网公示。

## 十二、履行社会责任情况

创建“惠泽金融”企业文化品牌，持续推动服务下沉，打造“家门口的银行”。切实做好脱贫人口小额贷款发放管理工作，持续贯彻减费让利、无还本续贷信贷政策，支持受疫情影响的行业、企业，助其缓解经营压力。建成8家省级适老网点，配备老花镜、血压仪、爱心座椅等便民设施，发放全县90%的涉农补贴及社保医保资金，让老年客户享受到贴心、便捷的金融服务。积极融入数字浪潮，推广扫码支付、手机银行等智能服务，让菜市场里的交易、田间地头的结算焕发新的活力。设立的“惠泽驿站”成为“劳动者港湾”，为环卫工人、快递小哥等户外劳动者提供饮水、充电、休憩的温暖角落。持续开展“农商爱心班”助学、母亲节助学、五四献血、走访慰问困难家庭等公益活动，以真情回馈社会，让“灌南人民自己的银行”这一形象更加深入人心。

### 十三、监管评级情况

根据中国银监会下发的《商业银行监管评级内部指引》（银监发〔2014〕32号）及《中国银监会农村金融部关于做好2015年度农村中小金融机构监管评级工作的通知》（银监农金〔2015〕46号）等文件精神，我行2025度监管评级评为3C级。

## 第十节 监事会报告

2025年本行监事会根据上级有关指导意见和监管要求，准确把握自身定位，深入推进构建董事会决策科学、高管层执行有力、监事会监督到位的公司治理体系，积极开展形式多样的监督检查，努力提升监督质效，实现了监事会各项工作的规范、有效、协调发展。2025年4月25日第三届董事会第14次会议审议通过：撤销监事会，原监事会监督职能并入董事会专业委员会审计与消费者权益保护委员会。

### 一、监事会工作情况

2025年度，本行监事会共召开会议2次。分别为：

2025年2月28日，该行召开第三届监事会第十一次会议，会议审议并通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员2024年度职责履行的评价报告》等5项议案；

2025年4月25日，本行召开第三届监事会第十二次会议，会议审议通过《江苏灌南农村商业银行股份有限公司监事会对2024年度利润分配方案评估意见》等10项议案；

同时，监事会实时组织召开委员会会议，对上述议案进行讨论研究。

### 二、监督活动开展情况

年度内，监事会通过派员列席董事会、行务会、财务会办会、授审会，并通过审计、专项检查等多种渠道对董事会运作、行长室业务经营情况开展监督，多次提出监督意见和改进建议。

### 三、人员变动情况

报告期内，监事会撤销并报上级管理机构及监管部门备案，监事会撤销后监督职能划归董事会下设的审计与消费者权益保护委员会行使。

### 四、重要文件出台与修订情况

报告期内监事会未出台与修订新的重要文件。

## 第十一节 支持三农及小微企业情况

### 一、小微企业金融服务情况

#### （一）网点建设与服务体系

2025 年，本行持续深化零售转型，坚守服务三农、服务小微企业、服务社区百姓市场定位，以党建引领健全普惠金融服务网络。完善支行行长、客户经理、内勤人员三位一体联动营销模式，推进网格化精准服务。深化“党业融合”机制，优化普惠金融服务布局，全县建成 197 个农村普惠金融服务点（支付服务点 141 个、综合服务点 55 个、智能服务点 1 个），实现行政村全覆盖。依托银社红帆驿站、驻村服务、整村授信等载体，推动金融服务下沉到村、到户、到企业，全面打通普惠金融“最后一公里”。全面推广省联合银行展业平台，实现全网点、全客户经理、全产品上线运用，以数字化工具提升走访、授信、审批、续贷全流程效能。

## （二）信贷投放

截至 2025 年 12 月末，全行各项贷款余额 97.59 亿元，较年初增加 6.83 亿元，增幅 8.16%。涉农及小微企业贷款（剔除重复部分后）余额 87.46 亿元，较年初增加 2.30 亿元，增幅 2.7%，占各项贷款比重保持高位；普惠型涉农贷款余额 35.04 亿元，较年初增加 1.56 亿元，增幅 4.66%，增速高于各项贷款平均增速；对公贷款余额 14.19 亿元，较年初增加 1.78 亿元，增幅 14.35%；对公户数 310 户，较年初增加 54 户，增幅 21.09%。

## （三）客户拓展与走访服务

本行坚持大走访、大营销工作机制，实施名单制 + 销号式走访管理，全面对接市场主体融资需求。重点走访专精特新、农业龙头、规上企业，实现 100% 回访；走访市县重点项目清单企业 68 户，对接 56 户，用信 14 户、金额 1.99 亿元。加大苏科贷、苏质贷、苏农贷、苏岗贷等省级产品推广，发放全市农商行首笔苏质贷、苏岗贷，全年投放苏科贷 1745 万元、苏农贷 4374 万元、省农担贷款 8709 万元。创新地方特色产品，联合灌河担保推出“惠泽贷”“小微贷”，全年新发放小微贷 40 户、6070 万元；优化富民创业贷 服务流程，办结周期从 7 天压缩至 1 天，全年投放 838 户、1.86 亿元。依托展业平台实现零售信贷客户走访率 100%，持续完善经商户、外出务工、种养殖、村干部、城区居民五类价值客户数据库，推动增户扩面、应贷尽贷、应贷快贷。

## （四）贷款利率与服务效率

本行持续优化授信管理，实施分类授信、精准定价、减费让利，切实降低融资成本。优化“三台六岗”运行模式，完善信贷准入规则与风险分类管理，推行标准化流程与限时审批。建立到期贷款清单制管理，提前维护、精准转续贷，对优质客户给予利率优惠。持续规范服务收费，严禁不合理收费，推动小微企业与涉农主体综合融资成本稳中有降。截至 2025 年 12 月末贷款收益率 4.06%，净息差 2.14%。

# 二、绿色金融发展

## （一）总体情况

2025 年，本行深入贯彻绿色发展理念，将绿色金融、科技金融、乡村振兴深度融合，聚焦绿色农业、生态种养、农村人居环境改善、绿色普惠服务等重点领域，加大金融资源倾斜，完善产品与服务体系，以金融力量支持农业绿色发展、乡村生态宜居。我行暂没有特定支持绿色融资信贷产品，但是在贷款营销及投放过程中，我行始终以绿色信贷为指引，积极服务县域涉农中小微企业，从我县当前产业布局及发展水平来看，辖内绿色企业行业覆

覆盖面较窄，基本集中于制造业、水利环境和公共设施管理业、农林牧渔业等行业。根据 T106 统计表，截止 2025 年 12 月末，我行向环保信用等级为绿色企业投放 1 户余额 500 万元，较年初持平；我行向环保信用等级为蓝色企业投放 46 户余额 46606.80 万元。

## （二）主要工作举措

一是有效加强走访营销效能。我行根据辖内产业分布情况，通过实地走访调查上述企业生产经营、设备升级、产能优化及污染物排放等情况，全面了解企业融资需求与存在困难，建立完善客户档案台账，同时评估上述企业的环保治理落实情况，并将企业节能减排情况作为我行对其授、用信的重要参考依据。以“苏农贷”“苏科贷”“苏质贷”“科技型企业”“专精特新”等名单企业全面走访为契机，深度落实走访营销和服务工作，将金融服务下沉到企业门口、将服务地点建立在企业一线，对产能落后的企业的和项目实行授信退出机制。按照“全面清理、突出重点、分步实施”的原则，对技术水平低、能源消耗大、环境污染重、经济效益及社会效益不明显的企业分期分批实施授信退出，实现有效信贷服务。支持绿色特色产业提质重点支持食用菌、生态种植、绿色养殖等绿色农业经营主体，创新农业设施确权抵押融资模式，为参宝食用菌、福康食用菌等企业提供全链条金融服务，助力农业设施升级与绿色生产。

二是加强网格名单制走访营销效能。推动绿色金融与乡村振兴衔接坚持脱贫不脱政策，构建“金融 + 网格化、党建共建、整村授信、驻村服务”四大模式，持续做好脱贫人口小额信贷，全年脱贫小额信贷 1277 户、余额 6435.03 万元，以普惠金融巩固脱贫成果、助推绿色乡村建设。以“省级优选企业”等名单企业全面走访为契机，深度落实走访营销和服务工作，将金融服务下沉到企业门口、将服务地点建立在企业一线，“总行领导班子带头走、部门总经理重点走、支行客户经理网格走”的服务模式推动全行服务小微企业发展实现走深走实。截至 12 月末，省级优选企业共走访 6249 户，走访率达 73.32%，省级优选企业新增授信 5 户，金额 4860 万元。

三是简化流程，数字赋能。数字赋能绿色风险防控依托展业平台大数据模型与风险预警机制，强化绿色信贷全流程管理，精准支持绿色实体经济。严控信贷资金流向，引导资金精准用于三农、小微、绿色农业等领域，保障金融服务合规稳健、绿色可持续。一方面为进一步提高授信、用信审批效率，在信贷审批流程上进行了优化、简化，缩短审批节点。全行贷款用信审批工作全部集中至信贷管理部，信贷管理部下设用信专职审批人员，统一审批。总行设授信审查委员会，对超过信贷分管领导权限提交授信审查委员会进行审议。另一方面建立授信审批绿色通道，对于符合绿色贷款条件的企业客户实行一企一策，快速审批，根据客户情况匹配个性化的融资方案。同时打造绿色便民支付场景推进“耕新生活圈”“惠泽生活圈”建设，拓展优质商户加盟，完善线上线下融合便民消费场景。规范提升普惠金融服务点功能，提供小额取现、转账、水电缴费、残币兑换等绿色便捷服务，推动城乡金融服务均等化、绿色化。

## 三、2026 年工作计划

2026 年，本行将继续坚守支农支小、服务县域定位，以党建为引领，以数字化转型为抓手，聚焦普惠下沉、产品创新、服务提效、风险可控，全力支持三农及小微企业高质量发

展。

（一）加快智慧零售转型，做“新”普惠金融

深化展业平台运用，开展专项劳动竞赛，构建“线上 + 线下、客户 + 账户、数据 + 生态、体验 + 口碑”新零售金融模式。完善支行协同与分岗管户机制，做实整村授信白名单校验，挖掘优质创业乡贤，强化客户分层星级管理。持续升级“惠泽生活圈”“银社红帆驿站”，拓宽农村金融服务场景，提升客户粘性与服务覆盖面。

（二）筑牢三农小微根基，做“优”实体服务

强化惠泽快贷、惠泽贷、兴村强体贷、收单贷等产品推广，面向个体工商户、新型农业经营主体、新市民推出定制化服务。深化政银担合作，持续做大苏农贷、苏科贷、苏岗贷、富民创业贷、小微贷，推进政策性担保业务线上化。持续推广农业设施确权抵押，支持家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业发展，提升“小、散”客群信贷可得性。

（三）坚持做小做散，提升服务质效

坚持下沉服务重心，优先支持普惠型涉农、小微首贷户，全年新增对公信贷客户 70 户、首贷户 30 户以上。优化授信流程，建立贷审会前置辅导机制，推行限时审批，力争客户转化率提升至 40% 以上。持续落实减费让利，免收不合理服务费，合理定价贷款利率，切实降低综合融资成本。

（四）深化网格走访与党建共建

实施网格化固化走访，对“百行进万企”、新型经营主体、个体工商户等全面上门走访，严禁“打卡式”走访，推动应授尽授、应签尽签。强化党建共建联动，加强与镇村、行业协会、商会合作，定期开展客群联谊，精准对接需求。完善农村金融服务点功能，实现基础金融服务村村全覆盖，打通乡村金融服务最后一公里。

（五）巩固脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接

保持脱贫人口小额信贷投放力度与惠及面，做到应贷尽贷、应贷快贷。深化四个“金融 +”模式，打造灌南特色金融帮扶样本，推动金融服务与乡村治理、产业发展深度融合。

（六）强化绿色金融与风控合规

加大绿色农业、生态种养、农村绿色发展领域信贷投放，完善绿色金融产品与服务体系。健全全流程风险防控，严格贷款用途管理，确保信贷资金精准流向三农、小微、绿色实体经济，实现高质量可持续发展。

## 第十二节重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，本行未发生收购、出售抵贷资产的情况。

四、本行的关联交易主要是对本行关联方的贷款、银行承兑汇票差额部分的授信。本行设有董事会风险与关联交易控制委员会，并制定有《关联交易管理办法》、《关联交易控制委员会工作制度》，对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。2024年度，本行内部确认重大关联交易1笔10000万元。

五、报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第十三节财务报告

一、审计报告及财务报表（含附注）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历2025年1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）报告期内本公司没有会计政策、会计估计和核算方法的重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

三、企业合并及合并财务报表

报告期内，无企业合并及合并财务报表。

## 第十四节信息披露确认书

本行董事及高级管理层认为：本行 2025 年度信息披露报告完整、充实、详实、准确，真实客观地反映了本行 2025 年度经营管理状况，对此表示无异议。

董事签名：

(01) 王君龙 (02) 袁梅 (03) 陈雁飞 (04) 吴昊峰  
(王君龙) (袁梅) (陈雁飞) (吴昊峰)

(05) 何新容 (06) 曹严礼 (07) 戴华江 (08) 蒙丹梅  
(何新容) (曹严礼) (戴华江) (蒙丹梅)

(9) 孙玉 (10) 孟华 (11) 方雷明 (12) 徐京静  
(孙玉) (孟华) (方雷明) (徐京静)

高级管理人员签名：

(1) 杨欢意 (2) 王祥生 (3) 尹义钧  
(杨欢意) (王祥生) (尹义钧)

董事会秘书签名：

徐京静

日期：2025 年 4 月 28 日

