

# 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 董事会 2025 年度工作报告

2025 年，面对复杂多变的经济金融形势，江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，全面落实中央经济工作会议部署和江苏农商联合银行工作要求，紧紧围绕年度工作目标，锚定“做小做散、支农支小”战略定位，坚守合规审慎经营理念，以“夯基础、控风险、强队伍”为工作主线，纵深推进《2024-2026 年发展规划》，统筹推进经营发展、风险防控与社会责任履行，推动全行高质量发展取得新成效。

2025 年，本行以“11183”发展战略为引领，聚力推进“党建引领、固本强基、信贷投放、降本增效”等年度重点工程建设。截至 2025 年末，全行总资产规模 2272.37 亿元，同比增长 3.80%；各项存款余额 1778.70 亿元，同比增长 6.75%；各项贷款余额 1483.58 亿元，同比增长 8.04%；归属于本行股东的净利润 19.79 亿元，同比增长 5.35%；不良贷款率 0.94%，与年初持平；拨备覆盖率 328.87%，风险抵补能力夯实，全行经营发展稳中有进、质效双升。

### 一、2025 年董事会主要工作回顾

2025 年，本行董事会切实履行法定职责，充分发挥战略决策、监督指导作用，围绕全行发展规划和年度经营目标，扎实推进战略落地、治理优化、风险防控、股东权益保护等各项工作，为全行稳健发展提供了坚实保障。

## （一）深化治理机制改革，公司治理效能持续提升

报告期内，本行持续完善公司治理机制，推动党的领导与公司治理深度融合，严格落实“三重一大”事项党委前置研究决策机制，充分发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用。以监事会改革为契机，稳步推进治理架构迭代升级，在顺利完成监事会改革各项重点任务的同时，优化调整治理主体运行机制，同步修订《公司章程》《董事会议事规则》等基本制度，明确董事会审计与消费者权益保护委员会全面承接原监事会监督职责，进一步理顺党委、董事会及其专门委员会、经营层权责边界，推动治理权责更清晰、流程更顺畅、监督更精准。

为进一步优化治理层成员结构、提升董事会决策效能，报告期内，本行经董事会及股东会审议通过，依法合规增补三名具备专业背景的国资股权董事，进一步增强了本行董事会在合规治理、国资管理和金融科技等领域的专业能力，董事会专业结构更加完善，进一步提升了董事会决策的专业性、科学性与多元化水平。

## （二）董事会科学决策，公司治理机制高效运行

依法合规召集股东会，落实执行股东会各项决议。2025年本行通过“现场+网络投票”方式召开2次股东会，审议并听取议案及报告22项。董事会依法、公正、合理地安排股东会的议程和议案，确保与会股东及股东代表能够对每个议案进行充分的讨论和发表意见，股东会决议均得到良好执行或实施。

董事会依法合规运作，对本行经营管理承担最终责任。2025年，董事会召开5次会议，共审议通过80项议案，并听取及审阅报告29项。各位董事勤勉履职，高度关注发展战略、风险管理和内控政策、资本规划和资本管理、公司治理和信息披露、高

级管理人员履职等重点事项，展开深入讨论并积极提出建议。

董事会各专门委员会发挥议事职能，为董事会科学决策提供有力保障。报告期内，董事会设立的6个专门委员会高效运作，2025年共召开19次会议，审议通过94项议案，并听取及审阅14项报告，向董事会提供科学、专业意见，或根据董事会授权就专业事项进行决策。董事会各专委会分工明确，权责清晰，有效运作，进一步夯实公司治理运行质效。

报告期内，全体董事均严格依照法律法规、监管要求及《公司章程》相关规定，审慎决策，对重要事项独立客观发表意见，忠实勤勉履行董事义务。本行依据董事、高级管理人员薪酬管理办法，落实执行薪酬考核管理相关决策程序、确定依据等，持续完善绩效与履职评价标准和程序。

### **（三）锚定战略纵深推进，普惠金融走深走实**

报告期内，本行以“11183”发展规划为核心引领，坚定“做小做散”战略定力，立足本土深耕区域市场，围绕高质量发展总目标，持续优化普惠金融发展路径。董事会切实履行战略引领与持续督导职责，督促经营层紧紧围绕“党建引领、固本强基、信贷投放、重点领域控险、降本增效”五大工程年度工作重点，作为纵深推进发展规划落地的核心抓手，与“五篇大文章”布局要求深度结合，着力推进经营管理提质增效。同时，建立健全发展规划执行跟踪、评估与纠偏机制，定期研判规划落地进展，监测各项核心指标完成情况，关注并协调解决发展规划实施中的堵点、难点问题，动态优化实施路径，强化战略统筹管控，推动全行业务经营管理良好、稳健发展。

### **（四）筑牢风险防控体系，夯实经营管理质效**

董事会坚持将风险防控作为经营发展的底线要求，坚持“防

风险、守底线、促发展”相统一，切实承担全面风险的最终责任，督促经营层持续完善风险管理体系，推动风险防控与业务发展同部署、同落实、同考核。

报告期内，董事会定期听取管理层关于风险状况的专题报告，系统评估全行风险水平、风险管理成效及风险承受能力，精准把握风险管控方向。督促经营层不断深化行业风险研究，优化风险预警机制，强化重点领域风险排查与处置；密切关注全行合规经营情况，听取关于合规、案防、审计等方面的工作报告，督促经营层持续完善内控制度流程，积极推进薄弱问题整改和内控流程优化，切实提升内控治理质量与内部控制有效性；高度重视反洗钱工作执行情况，定期审议并听取《反洗钱和反恐怖融资工作报告》等，不定期组织对董事、高级管理人员开展反洗钱专题培训，持续强化反洗钱管理的履职责任。

#### **（五）严格股东股权管理，规范关联交易管控**

本行将股东股权管理作为公司治理重点，严格落实监管部门关于股东和股权管理的各项要求，持续加强股东资质核查，动态跟踪股东持股变动情况，在定期报告中完整、准确披露股份变动、主要股东信息等内容。董事会定期对大股东、主要股东资质合规性、承诺履行情况等开展核查评估，审议通过《2024年度大股东履约评估报告》《2024年度主要股东履约评价报告》等，并按要求及时向监管部门履行书面报告义务。

本行严格遵守关联交易监管规定和《公司章程》要求，建立健全关联交易识别、审批、披露全流程管控机制，董事会风险管理与关联交易控制委员会切实履行专业审核职责，对关联交易的公允性、合规性进行严格审查，确保关联交易定价公允、程序合

规、信息披露及时准确，有效防范关联交易风险，切实维护本行和全体股东的合法权益。

### **（六）规范信息披露，强化投关管理与股东回报**

2025年，本行严格按照《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号—主板上市公司规范运作》等法律规范和相关要求，全面规范公司信息披露事务，良好践行真实、准确、完整、及时的信披原则，确保所有股东享有平等获取公司相关信息的权利，年内本行荣获A股上市公司监管评级“A”级。

持续深化投资者关系管理工作，搭建多维度、常态化的投资者沟通渠道。2025年，本行成功举办年度业绩说明会，积极组织参与券商策略会、机构联合调研等活动，通过接待公众投资者现场调研、电话调研、互动易交流及接听投资者热线等方式，在遵循信息披露规则的基础上，良好传导本行稳健经营发展理念和深耕普惠、服务区域经济的发展思路。年内，本行荣获全景网“杰出IR团队”荣誉称号，资本市场形象持续提升。

报告期内，本行持续优化利润分配机制与投资者回报体系。在兼顾全行经营发展、资本补充和风险防控的平衡前提下，综合研判年度经营实际、现金流状况及股东合理诉求，严格按照监管规定与《公司章程》要求，顺利实施首次中期分红。本次分红增强了资本市场对本行的信心，提升了本行在资本市场的认可度与公信力。

## **二、2026年工作规划**

### **（一）深化治理体系建设，持续提升治理质效**

持续巩固治理架构优化成果，进一步完善审计与消费者权益

保护委员会履职机制，细化履职流程，提升专业履职能力，确保承接的各项职责落地见效。结合监管最新要求和全行发展实际，持续修订完善公司治理各项制度，优化治理流程、理顺协同机制，推动公司治理提质增效，切实提升治理规范化、精细化水平。

强化董事会及各专门委员会建设，持续提升董事专业履职能力，通过行内外培训、调研交流、专题研讨等方式，丰富董事履职知识储备，拓宽履职视野。进一步优化董事会会议运作机制，提升决策效率；充分发挥各专门委员会专业优势，强化对财务、风险、关联交易、消保等领域的专业审核和督导，为董事会科学决策提供更坚实的专业支撑。持续理顺治理主体协同机制，强化党委、董事会、经营层之间的决策传导和履职配合，形成治理合力。

## **（二）强化资本精细配置，优化资本补充保障**

进一步深化资本精细化管理，建立健全资本动态监测和预警机制，精准测算资本供需状况，优化资本配置策略，对各经营板块实行资本限额管理，推动资本向普惠金融、绿色金融、科创金融等战略重点领域倾斜，提升资本使用效率和价值创造能力。

兼顾业务发展、风险防控和股东回报，坚持“内源积累为主、外源补充为辅”的资本补充策略，稳步提升内部资本生成能力；同时，密切关注资本市场动态，统筹推进资本补充相关工作，畅通多元化外源资本补充渠道，确保资本充足率始终满足监管要求和全行发展需要，以资本精细化管理赋能全行高质量发展。

## **（三）稳固筑牢风险防线，持续强化风险管控能力**

树牢底线思维，持续深化全面风险管理体系建设，督促经营层进一步完善风险防控机制，强化各类风险全维度管控。聚焦重

点行业、重点区域、重点业务，常态化开展风险排查和隐患整改，提升风险预判、预警和处置能力。

持续推进数字化风控建设，打造更智能、更高效的智慧风控平台，推动大数据、人工智能等科技手段在风险识别、评估、监测等环节的深度应用，逐步实现风险“可视、可测、可控、可管”。持续强化合规案防机制建设，厚植合规理念，加强合规文化建设，督促经营层严格落实合规管理要求，强化全员合规教育和培训，进一步提升全行合规经营意识和风险防控能力，为全行稳健发展筑牢风险屏障。

#### （四）深耕普惠坚守本源，助力区域经济发展

秉持“深耕普惠、赋能发展”理念，以服务提质增效为抓手，以发展战略为导向，统筹推进金融服务创新与效能提升，持续优化金融产品与服务模式。聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”重点领域，强化党建引领实效，依托大走访与金融卫士提升工程、网格建设、特色支行建设等载体延伸服务触角，结合客户画像精准对接需求，拓展多元化民生金融场景，切实解决群众和企业融资痛点难点问题。同时，强化各业务板块协同联动，完善综合性金融服务体系，推动金融资源更精准地向实体经济赋能、向普惠领域倾斜，助力区域经济高质量发展。

2026年，是我国“十五五”规划开局之年，也是我行《2024-2026年发展规划》的收官之年，董事会将继续恪尽职守、勤勉尽责，秉持“深耕普惠、赋能发展”理念，坚定战略定力，强化责任担当，以“提质增效”为主线，扎实推动各项工作，奋力打造普惠精品银行、政企伙伴银行、稳健投资银行，以稳健良好的

经营质效回报股东、回报客户、回报社会！