

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》《商业银行股权管理暂行办法》和《银行保险机构公司治理准则》的有关规定，江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）对 2025 年度进行信息披露，本次信息披露的主要内容分为公司基本信息、财务会计报告、风险管理状况、股本及股东情况、公司治理、社会责任、消费者权益保护、年度重大事项等。

第一章 重要提示

本行董事会及董事长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、准确性和完整性负责。

本行 2025 年度财务报表已经江苏中正同仁会计师事务所进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

本行董事长李家尧、行长杜迎接、财务部门负责人魏银玲保证年度报告中财务报告真实、完整。

第二章 公司基本情况

中文全称为：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（简称：睢宁农商银行）

英文全称：JIANGSU SUINING RURAL COMMERCIAL BANK
CO., LTD

英文简称：SNRCB

注册资本：62778.5 万元

首次注册登记日期：2012年12月25日

最新一次变更注册登记日期：2024年12月5日

法人代表：李家尧

董事会秘书：袁士昌

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。

注册地址：江苏省睢宁县元府东街99号

邮政编码：221200

网址：<http://www.jssnrcb.com>

注册登记机关：徐州市行政审批局

统一社会信用代码：91320300060175275T

金融许可证机构编码：B1429H332030001

客户服务热线：96008

第三章 财务会计报告

一、主要经营指标

1. 资产负债及主要风险指标：至2025年12月末，经审计的资产总额达390.95亿元，比年初增加25.95亿元，增长7.11%；负债总额359.59亿元，比年初增加23.97亿元，增长7%；所有者权益31.36亿元，较年初增加1.98亿元，增幅6.72%。加权风险资产净额193.17亿元，资本净额29.86亿元，核心一级资本净额27.7亿元，资本充足率达15.46%，核心一级资本充足率

14.34%，不良贷款率 1.7%，拨备覆盖率 471.04%。

2. 存贷款业务指标：至 2025 年 12 月末，各项存款余额 342.85 亿元，较年初增加 27.32 亿元，增幅 8.66%；各项贷款余额达 235.4 亿元，比年初增加 13.4 亿元，增幅 6.04%。

3. 主要财务指标：至 2025 年 12 月末，经审计的营业收入 10.92 亿元，同比增加 1.24 亿元，增幅 12.85%；营业支出 8.23 亿元，同比上升 1.79 亿元，增幅 27.86%；实现净利润 2.38 亿元。

二、会计报表附注

1. 财务报表的编制基础

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则及应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。本财务报表以持续经营为基础，根据企业会计准则进行确认和计量。

2. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

3. 主要会计政策和会计估计

（1）会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（2）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

（3）记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素

计量方法。

（4）金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

（5）固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

（6）无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

（7）长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后

会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（8）利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

（9）所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

4. 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本报告期主要会计估计未变更，无前期差错更正事项。

5. 资产负债表日后事项

截至财务报告日，本行无重大期后调整事项和非调整事项。

6. 重要项目明细

（1）报告期初存放同业款项 2.07 亿元，存放系统内款项 2.28 亿元；报告期末存放同业款项 0.42 亿元，存放系统内款项 3.45 亿元。报告期初同业存放款项 0.16 亿元，报告期末同业存放款项 0.06 亿元；报告期初同业拆入资金 0 亿元，报告期末同业拆入资金 0 元。

（2）按照贷款担保方式，报告期初信用贷款 42.43 亿元，保证贷款 70.67 亿元，抵押贷款 75.39 亿元，质押贷款 0.24 亿元。报告期末，信用贷款 42.04 亿元，保证贷款 76.92 亿元，

抵押贷款 78.45 亿元，质押贷款 0.23 亿元。

(3) 按照贷款五级分类，报告期初正常、关注、次级、可疑、损失贷款分别为 213.66 亿元、5.49 亿元、2.49 亿元、0.12 亿元、0.23 亿元。报告期末正常、关注、次级、可疑、损失贷款分别为 226.14 亿元、5.26 亿元、3.27 亿元、0.31 亿元、0.43 亿元。

(4) 报告期初，贷款损失准备余额为 15.25 亿元，本年计提 4.48 亿元，本年核销 1.65 亿元，本年转入 0.77 亿元，报告期末贷款损失准备余额为 18.85 亿元。

(5) 报告期初，债权投资 104.20 亿元，其他债权投资 23.70 亿元，其他权益工具投资 1.47 亿元；报告期末，债权投资 88.81 亿元，其他债权投资 52.79 亿元，其他权益工具投资 1.46 亿元。

(6) 报告期初，本行银行承兑汇票 565 万元，报告期末，本行银行承兑汇票 368.78 万元。

(7) 报告期初应收利息余额为 1.35 亿元，报告期末应收利息余额为 1.3 亿元；

(8) 应付利息按权责发生制原则，根据计息规则提取，报告期初应付利息为 6.51 亿元，报告期末为 6.31 亿元。

第四章 风险管理状况

一、风险状况

1. 信用风险方面

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。信用风险主要来自信贷资产、信用担保、贷款承诺、产品交易等产品或业务。

（1）主要指标

截至 2025 年末,不良贷款余额 4.0 亿元,不良贷款占比 1.7%,分别比年初上升 1.16 亿元、0.42 个百分点,拨备覆盖率为 471.04%,高于监管值 321.04 个百分点;资本充足率 15.46%,较年初增加 0.46 个百分点,总体风险可控。

（2）风险管理举措

一是严管客户风险预警。2025 年修订完善了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司客户风险预警管理办法》,深度运用客户风险预警系统,构建覆盖事前预防、事中监控、事后处置的全流程预警体系。集成内外部数据,实现客户全景视图展示,全方位监测识别影响本行授信安全的风险信号。高度重视客户风险预警信号的核查与处置,专人负责按天督导客户经理调查核实,及时采取处置措施。按月通报系统使用及客户风险预警信号处置情况,客户风险预警系统处置及时率达到 99%以上,客户风险预警系统低效方案占比低于 1%。二是严控借新还旧压降。将借新还旧贷款管控作为 2025 年精细化管理项目,建立借新还旧贷款分级管理清单,差异化区分“正常支持类、一般关注类、加强压降类、风险处置类”四类风险等级,明确压降目标和实施步骤,源头遏制新增借新还旧,化解处置存量借新还旧,按月督导借新还旧压降进度,完成 2025 年借新还旧贷款压降 10%的阶段性目标。三是严查资产风险分类。按季开展资产质量真实性排查,聚焦表内外承担信用风险的正常或关注类金融资产,通过现场、非现场调阅与分析,获取债务人的财务和非财务信息,综合评估客户还款意愿与还款能力,严格落实资产分类办法各项要求,坚持实质性判断。对排查发现需重分类的贷款,

小额贷款立查立改，大额贷款同步整改与处置，对触发刚性约束的隐患贷款，确保过渡期内完成重新分类；对其他潜在风险较大的隐患贷款，动态监测客户风险变化，采取压降额度、增强担保、提前清收等措施，推进风险缓释与处置。

2. 市场风险方面

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品及金融产品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要表现在存贷款利率风险。

（1）总体情况

报告期内利率风险方面，存贷款利差 2.92 个百分点，较年初收窄 0.25 个百分点，资产负债利差 0.52%，较年初下降 0.1 个百分点；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（下文简称“TPL 账户”）债券投资余额 0 亿元，无变化。市场风险各指标均未超过预警值。

（2）风险管理举措

结合当前市场经济形势，认真开展市场研究及存量业务结构分析，适时调整资金业务经营思路，调整投资业务风险限额及期限久期；优化调整对其他金融机构的授信额度，压降处置关注类同业金融机构授信，本行涉及关注类名单授信、用信余额均为 0 元，所有关注名单内同业交易对手均压降完毕，同时观察类名单中涉及机构用信已清零，资产质量进一步优化；对同业存单投资业务，以投资主体信用评级 AA+ 以上同业存单为主，信用评级 AA 级（不含）以下同业存单不予买入；在投资范围上，本着安全经营，兼顾效益的原则，主要以国债、地方政府债为主，债券投资业务品种进一步调整优化；本行存量资金业务无

结构性存款，无非标投资，无资管产品投资等业务。资金业务部门能够严格遵守本行投资策略、投资限额及风险偏好等要求审慎开展各项业务，无擅自提高风险偏好和超权限违规经营等问题发生。

3. 流动性风险方面

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

(1) 总体情况

报告期末，本行流动性比例 116.12%，高于监管值 91.12 个百分点；90 天流动性缺口率 19.08%，超监管值 29.08 个百分点；流动性匹配率 211.26%，超监管值 111.26 个百分点；总体流动性风险可控。

(2) 风险管理举措

在流动性风险防控方面，一是按日监测头寸，满足支付需求。有效计量每日的预期现金流入总量和流出总量，及时监测业务行为变化对日间流动性头寸的影响，确保日间充足的支付需求；二是按月预测指标，确保监管达标。计划财务部与金融市场部每月间至少开展两次月末流动性各项指标的测算工作，对指标不达标的，及时调整业务方向，优化同业资产负债结构和配置；三是合理设定情景，按季开展压力测试。合理审慎设定压力情景，充分考虑影响本行自身的特定冲击，以轻度、中度、重度等不同压力程度，测算最短生存期；四是设定突发事件，按年开展应急演练。客观预测可能出现的流动性风险，启动应急预案，相关业务部门积极采取应对措施，制止事态发展，

提高各部门应对突发事件的能力。

4. 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

(1) 总体情况

报告期内，本行未发生案件及安全责任事故，也无重大操作风险损失事件，操作风险整体可控。2025年，本行根据监管部门及联合银行案防工作要求，围绕内控薄弱环节、异常行为管理、屡查屡犯等重点领域，结合案件风险排查要点，组织开展案防专项检查，不断提高操作风险防控能力。同时，加强制度流程建设，增强合规文化宣贯渗透，进一步夯实内控管理基础，提升合规案防管理能力。

(2) 风险管理举措

一是强化合规管理支撑。推进知识库建设，充分运用合规管理平台，推进知识库建设，围绕制度解读、法律风险、业务流程等内容，制作《金融风险防范：骗取贷款罪与贷款诈骗罪的辨析》《徐州中院发布2024年公司纠纷典型案例》等66篇合规知识宣教文案，加强制度理解和操作规范；为保障内控制度与各项金融法律法规及上级制度有效衔接，督促条线部门制定年度制度修订计划，拟定年度修订计划89个。2025年度共审查各部门提交的制度169个、对外合同294个，为全行加强防范法律风险，确保依法合规经营提供法律保障。二是提升操作风险识别能力。统筹案件风险排查，围绕11个环节、155个案件风险排查要点，制定年度案件风险排查计划，明确各条线部门案件风险排查计划37个，确定案防重点领域与重点关注机构

及排查内容，大力压实各条线管理部门、分支机构排查职责。按季实施督导，深入揭示问题、及时堵住漏洞、有效管控风险。聚焦重点管控环节，为规范信用贷款管理，防范信贷风险，开展信用贷款制度流程梳理评估，从规章制度、操作流程、授信规则、系统控制及风险防控等内容实施流程评估，提出制度完善建议4条、授信拦截规则建议8条及风险防控建议6条，通过信贷管理专题会议推动信贷业务操作规范。三是深化操作风险防控意识。筑牢案防思想根基，为进一步压实员工行为管理责任，开展员工行为专项整治推进会暨“创效基于合规”宣讲会，深入研判当前本行存在的风险隐患，深刻检视自身，做深排查、做细管控、做实宣教，做到防微杜渐、防患于未然。四是深化合规文化建设。组织开展2025年合规文化提升年活动，聚焦“压降合规风险隐患、深化合规价值理念、提升社会公众信任”三大目标，2-4月开展“合规从高层做起”主题活动；5-8月开展“合规人人有责”文化宣教活动；9-11月，开展“合规创造价值”文化提升活动，进一步营造和强化“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化氛围。

5. 洗钱和恐怖融资风险管理

（1）总体情况

2025年，根据人民银行及监管部门有关规定，切实履行反洗钱义务，通过强化内控制度建设、加强账户风险防范、积极开展宣教，管理成效日益凸显，全员反洗钱责任意识和履职能力得到有效提升，全行反洗钱管理质量和实施效果得到有效加强，社会公众对反洗钱认知和警示得到有效促进。

（2）风险管理举措

一是法定义务履行情况。抓实数据质量管理，信息补录、新开评级、存量评级、可疑甄别、风险事件等各项数据及时率均在100%。及时监测业务中大额、可疑、异常交易的记录，做好可疑交易的监测、分析、调查、上报、线索移送工作。针对交易量巨大且与其注册资金或经营项目明显不相符的，开展上门尽调，同时加强银警合作，及时将可疑线索报送至公安等相关部门。对于人民银行下发的反洗钱调查通知，及时做好调查统计分析工作，对涉及的客户、账户及其他相关信息及时回溯。

二是组织培训宣传情况。对内分层培训，提升专业能力。面向领导层强化战略引领与责任传导，面对新员工筑牢合规意识与操作基础；聚焦条线业务人员，紧扣风险要点与实操技能；组织专职人员外出参训，持续吸收行业前沿知识。年度内组织学习培训共15次，累计参训人数1500人次，新员工反洗钱专项考试合格率达100%。对外多元宣传，履行社会责任。利用微信朋友圈、微信公众号等线上方式，多渠道普及反洗钱知识，全年通过本行微信公众号共发布反洗钱反诈宣传和提示近90篇，广泛营造全社会共同参与反洗钱、打击洗钱犯罪的浓厚氛围。同时，在本行内部网站共发布12篇有关反洗钱监管要求和工作动态的文章供全行员工学习，阅读次数达600次。针对老年人、学生、乡村居民等不同群体开展线下宣传7场，揭示“刷单跑分”“虚拟货币洗钱”等新型犯罪手法，有效提升了公众防范意识。

三是配合协作上级部门。扎实推进受益人备案工作，明确“分层推进、重点突破”的工作路径，备案工作取得阶段性显著成效；深入开展贵金属宝石行业宣教工作，梳理并建立贵金属宝石行业客户清单，对经营珠宝黄金销售的重点客户，面

对面送达并解读反洗钱宣传材料，提升商户洗钱风险意识；全力落实反洗钱项目组工作，深度参与省联合银行反洗钱项目，包含可疑交易模型建设和可疑甄别手册的撰写工作，全程跟进核心环节。

6. 信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、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。

（1）信息科技风险分析

报告期内，本行持续加强科技管理，强化科技支撑，确保网络及各项业务系统安全稳定运行。信息科技风险关键指标均未触及阈值。其中重要信息系统灾备覆盖率达到100%，重要网络通讯未发生非预期性中断，核心系统未发生非预期性中断半小时（含）以上事件，重要业务系统未发生非预期性中断半小时（含）以上事件，核心系统可用率达到100%，重要信息系统可用率达到100%，重要信息系统演练覆盖率达到90%，未发生信息安全事件，未发生信息科技外包重大风险事件。

（2）风险管理举措

开展系统漏洞排查修复。2025年以来，始终坚持“漏洞即风险，修复即防护”的工作理念，依据安全规范管理要求，对云平台服务器系统实施全域漏洞扫描，采用青藤云平台专业客户端覆盖操作系统、数据库、中间件及应用程序等层面。通过自动化扫描与人工研判结合，识别各类漏洞，涉及权限提升、SQL注入等关键风险点。建立漏洞分级台账，依据CVSS评分及业务暴露面动态评估风险等级，优先处置可被外部攻击链利用

的高危漏洞。针对漏洞特征制定差异化修复方案，对操作系统及基础软件漏洞，通过自动化脚本批量部署补丁，并优化补丁测试机制，在沙箱环境中验证兼容性后上线；对配置类漏洞，修订安全组策略，关闭非必要端口，强化访问控制列表及密钥轮换机制。**积极落实系统改造迁移。**根据 2025 年迁移工作计划，稳步推进系统迁移上云，持续释放本地机房运维压力，18 套本地应用系统的全流程迁移，上云系统覆盖内部网站、金数通平台、对公账户管理系统、支付业务数据库、自助设备指纹锁系统、数据分析系统、爱数文档云等关键业务与支撑系统，确保了业务功能无缝承接与数据完整性。通过迁移与资源整合，实现本地机房“零服务器”目标，压缩了运维与电力等直接成本，优化了灾备与弹性扩展能力，为下一阶段系统回迁改造和运维自动化奠定了坚实基础。

7. 声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件，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的风险。

（1）总体情况

报告期内，本行切实加强声誉风险管控，认真组织做好各类信访、投诉等诉求及网络舆情的监测处理，实时关注舆情信息，积极研判舆情影响，妥善处置声誉风险。

（2）风险管理举措

一是积极加强外部联动，建立舆情快速响应机制。在发现舆情后快速响应，及时做好应对，有效化解风险并及时向省联合银行及监管部门汇报，全方位做好传播控制、信息发布、舆

论引导和对外沟通工作。加强与宣传部门、互联网信息管理部门、公安网监部门的沟通汇报，巩固与地方主流媒体的沟通合作关系，做好媒体关系维护。二是强化提升优质服务，提高金融服务水平。尽可能减少或杜绝负面舆情报道及客户投诉，不断提高客户满意度。细化服务措施，严格服务管理，认真落实服务规定，加大考核力度，明确客户救助、建议和投诉的处理及答复工作流程，扎实推进服务改进工作，全面提升优质服务工作水平，最大限度减少客户投诉，防止负面舆情报道，切实维护本行品牌形象，为各项业务健康顺利发展创造良好的舆论环境。

二、风险控制情况

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行制定了董事会议事规则，董事会设立了风险管理与关联交易控制委员会，并制定了委员会议事规则，明确工作职责；实行高级管理人员董事会聘任制；管理层设立了风险管理部，专门从事本行的风险监测和管理，风险监控能力较强。

2. 风险管理的政策和程序

本行董事会负责审批风险管理的战略、政策和程序，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制各种风险，组织制定了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司全面风险管理制度》等各类主要风险管理制度，规定了风险管理的政策和程序；高级管理层主要负责执行风险管理政策，采取具体办法有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险并定期向董事会报告风险管理履职情况。

3. 风险计量、监测和管理信息系统

一是本行成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖全面风险管控的工作要求，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务一贷款，建立了客户风险预警管理系统、信贷风险管理系统，对资产质量采取五级分类管理、信用评级等管理机制；三是通过制度后评价体系，对不断变化的市场环境和需求及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控；四是本行通过风险偏好及限额管理系统开展风险偏好与风险限额阈值的监测预警与纠偏，有效使用风险报告、压力测试、数据分析等功能。制定风险限额管理相关制度，设定主要类别风险和重点业务风险限额，明确风险限额管理程序和要求，确保限额在全行传达并执行。限额指标覆盖主要风险类别、关键业务领域。强化客户风险预警系统应用，根据“高风险长流程、低风险短流程”原则，差异化设置处置流程，突出风险管控重点，提升风险处置效率。

4. 内部控制和审计情况

(1) 治理机制良好。本行董事会审批整体经营战略和重大政策并检查执行情况；董事会了解本行的主要风险并督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制风险；董事会及时审查高级管理层、内外审计机构和监管部门提供的内部控制评估报告并及时整改；高级管理层认真执行董事会批准的各项战略、政策、制度和程序；董事会审计委员会负责监督董事会、

高级管理层，不断完善内部控制机制。

(2) 组织机构健全，分工较合理、职责较明确、报告关系较清晰。本行的组织机构设置逐步优化和完善；明确了内部控制和相关职能部门的职责和信息报告路线；专门设立了履行内部控制和风险管理职能的部门，基本能够对本行的各级部门和各项业务实施管理控制。

(3) 有较好的内部控制文化。董事会与高级管理层强调内部控制的重要性，开展了内控制度学习，强化审计，有较好的培训、宣传机制，员工能充分认识到内部控制的重要性并参与到控制活动之中，有较好的激励约束机制。

(4) 员工爱岗敬业，忠于职守。全行绝大多数员工敢于向相关部门报告违法违规问题，无与经营指导方针不一致的情况及其他违反政策规定的情况。

(5) 内部控制政策与措施基本覆盖各主要风险点，建立了相应的授权和审批制度。

(6) 各部门、各岗位、各级机构之间的职责分工较合理明确，关键和特殊岗位遵循了必要的分离原则，执行了轮岗和强制休假制度。

(7) 制定了审计制度和年度审计计划，设立专职审计队伍，基本涵盖所有机构和业务。内部审计报告及检查改进措施的实施情况向经营管理层和董事会、董事会审计委员会报告。

三、关联方及关联交易

1. 关联方

(1) 持本行 5%以上（含 5%）股份的股东

关联方名称	2025.12.31
-------	------------

	股份份额（万股）	持股比例
江苏泗阳农村商业银行股份有限公司	6,277.85	10.00%
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	5,922.50	9.43%
江苏博融农业发展有限公司	5,922.50	9.43%
合计	18,122.85	28.86%

（2）其他关联方情况

其他关联方包括本行董事、顾问、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其控制的法人或非法人组织。

关联方名称	股份（万股）	持股比例	关键管理人员	职务	备注
江苏百盛润家商贸有限公司	829.15	1.32%	刘凯	董事长、总经理	本行非执行董事
徐州时代纺织有限公司			李坤	董事长、总经理	本行非执行董事
徐州鼎明商贸有限公司	1,066.05	1.70%	邱大志	实际控制人	本行非执行董事
睢宁县润企投资有限公司			余鹏飞	副总经理	本行非执行董事
徐州千百度鞋业有限公司			毛相武	常务副总经理	本行外部顾问
徐州市金龙宇麦粉有限公司	1,129.41	1.80%	孙家宇	董事长	本行外部顾问
睢宁香格里拉置业有限公司	1,452.30	2.31%	邱国承	总经理	本行外部顾问

注1：徐州时代纺织有限公司关联借款企业（个人）包括徐州虹纬智能纺织有限公司、徐州虹纬纺织有限公司；徐州鼎明商贸有限公司关联借款企业（个人）包括徐州欧凯名居装饰工程有限公司、吴宁、李宝昌；睢宁香格里拉置业有限公司关联借款企业（个人）睢宁县香格里拉大酒店有限公司。

注2：睢宁县润企投资有限公司为江苏博融农业发展有限公司控股股东（持股100%），其关联借款企业（个人）合并江苏博融农业发展有限公司名下披露。

2. 关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。截至2025年末，本行全部关联方授信净额为8.33亿元，占资本净额比例27.9%（资本净额29.86亿元）。

（1）本年关联方发放贷款和垫款余额及利息收入

关联方名称	授信金额	发放贷款与垫款余额	利息收入
-------	------	-----------	------

关联方名称	授信金额	发放贷款与垫款余额	利息收入
江苏博融农业发展有限公司及其关联方	43127.60	31792.26	1480.02
徐州虹纬纺织有限公司及其关联方	22000.00	10500.00	380.34
徐州欧凯名居装饰工程有限公司及其关联方	4561.00	4428.13	48.56
江苏百盛润家商贸有限公司	3000.00	3000.00	83.97
徐州市金龙宇麦粉有限公司	3000.00	3000.00	50.93
睢宁县香格里拉大酒店有限公司	2600.00	2600.00	112.49
其他关联方	5015.5	2543.84	87.76
合计	83304.1	57864.23	2244.07

(2) 本年关联方存款余额及利息支出

关联方名称	吸收存款余额	利息支出
江苏博融农业发展有限公司及其关联方	3004.26	4.92
徐州虹纬纺织有限公司及其关联方	10.19	1.28
徐州欧凯名居装饰工程有限公司及其关联方	5	0.03
江苏百盛润家商贸有限公司	77.86	0.05
徐州市金龙宇麦粉有限公司	565.57	0.11
睢宁县香格里拉大酒店有限公司	0.59	0.00
其他关联方	1115.20	9.24
合计	4778.67	15.63

(3) 本行与关联方未发生资产转移类、服务类及其他类型关联交易。

(4) 报告期内本行重大关联交易

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。报告期内，本行重大关联交易分别为睢宁县润田水务有限公司及其关联方、徐州虹纬智能纺织有限公司及其关联方、江苏百盛润家商贸有限公司、睢宁县香格里拉大酒店有限公司等。上述重大关联交易均为授信类关联交易，并经董事会审批通过，独立董事出具独立意见书，未提出异议。本行对单个关联方以及单个关联法人或非法人组织所在集团客户的授信余额及占资本净额的比例均符合监管要求。本行关联交易定价政策，按照商业原则和内部审批程序，以不优于对非关

关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循国家规定、市场规定。

第五章 股本及股东情况

1. 报告期内股本总额及结构变动情况

截至 2025 年 12 月末，本行总股本为 62778.5 万股，报告期内未发生变化，具体股权结构如下：

股权结构对比表

股本结构	2024 年 12 月 31 日			2025 年 12 月 31 日		
	股东数	股本 (万股)	持股比例 (%)	股东数	股本 (万股)	持股比例 (%)
法人股	47	37774.42	60.17	47	37655.97	59.98
社会自然人股	879	20623.00	32.85	880	20732.93	33.03
内部职工股	406	4381.08	6.98	405	4389.60	6.99
总计	1332	62778.5	100	1332	62778.5	100

2. 股权托管情况

本行已根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定将全部股份委托江苏股权交易中心予以集中登记托管。截至 12 月末，本行已确权股份总额为 62332.59 万股，占本行股份总数 99.29%；其余待确权的股东共 29 户按 1 户“统一管理账户”合并登记，股份总额为 445.91 万股，占公司股份总数的 0.71%，托管登记的股份总额为 62778.5 万股，占股份总数的 100.00%。

3. 报告期内本行前十大股东情况

(1) 前十大法人股东

报告期内，前十大法人股东无变化，具体如下：

前十大法人股东明细表（2025 年 12 月末）

序号	股东名称	住所	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司	宿迁市泗阳县众兴镇北京中路 21 号	62778500	10.00

2	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	泰州市姜堰区姜堰大道128号	59225000	9.43
3	江苏博融农业发展有限公司	睢宁县城永昌路4号	59225000	9.43
4	徐州锦园房地产开发有限公司	睢宁县睢河街道永昌路5号	23690000	3.77
5	睢宁县宏峰纺织有限公司	徐州市睢宁景湖工业园区	17767500	2.83
6	睢宁青鹤豪华商贸有限公司	睢宁县睢城镇东升街12号环岛商城1-1号1-102	17692774	2.82
7	无锡翔悦石油制品有限公司	无锡市惠山经济开发区城塘路15号	15206848	2.42
8	睢宁香格里拉置业有限公司	睢宁经济开发区新城家电园物管楼东单元	14523000	2.31
9	睢宁良元国际酒店有限公司	徐州市睢宁县八一东街北侧24-200号	11845000	1.89
10	徐州市金龙宇麦粉有限公司	睢宁县凌城镇经济开发区	11294069	1.80

(2) 前十大自然人股东

报告期内，前十大自然人股东未发生变化，具体如下：

前十大自然人股东明细表（2025年12月末）

序号	姓名	住所	持股股份 (股)	持股比例 (%)
1	陈旭	江苏省淮安市楚州区茭陵乡唐堡村五组18号	11845119	1.89
2	章亦峰	江苏省淮安市楚州区茭陵乡唐堡村四组7号	5922618	0.94
3	徐峰	上海市闵行区上中西路1011弄54号602室	5922500	0.94
4	孙逸松	江苏省淮安市清河区淮海北路84号三区1幢604室	4738118	0.75
5	张康辉	江苏省睢宁县高作镇周楼村28号	2605900	0.42
6	李文莉	江苏省睢宁县睢城镇八一东路30号1幢3单元406室	2380845	0.38
7	钱兆春	南京市秦淮区淮海路88号1910室	2369118	0.38
8	叶淑榕	江苏省睢宁县庆安镇邱圩村409号	1895318	0.30
9	刘浩	江苏省淮安市淮安区淮城镇东门大街149号	1895318	0.30
10	龚海文	睢宁县开泰大厦7-13号	1815128	0.29

4. 报告期末主要股东及持股情况

报告期内，本行主要股东减少2户，主要为睢宁香格里拉置

业有限公司、徐州市金龙宇麦粉有限公司不再派驻监事。截至2025年末，本行主要股东明细如下：

主要股东明细表（2025年12月末）

主要股东		持股数量 (万股)	持股比例 (%)
股权 5%以 上	江苏泗阳农村商业银行股份有限公司	6277.85	10
	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	5922.5	9.43
	江苏博融农业发展有限公司	5922.5	9.43
董事	刘凯 江苏百盛润家商贸有限公司	841	1.34
	李坤	54.49	0.09
	邱大志 徐州鼎明商贸有限公司	1066.05	1.7
总计		20084.39	31.99

注：主要股东及其关联方持股合并计算。

5. 主要股东股权质押情况

截至2025年末，本行主要股东不存在股权质押的情况。

6. 控股股东及实际控制人情况

本行股权结构分散，第一大股东持股比例为10%，前十大股东合计持股比例为46.80%，不存在持股50%以上的股东。本行持股5%以上的股东仅有江苏泗阳农村商业银行股份有限公司、江苏博融农业发展有限公司、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司等3户，且其各自持股比例均未超过10%，所享有的表决权均不足以对公司股东大会决议产生重大影响。

公司董事均由股东大会选举产生，各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。公司董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

第六章 公司治理情况

一、公司治理概况

2025年，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和规范性文件，切实强化党的领导和党建工作，着力完善公司治理，规范股东股权管理，加大内控制度执行力度，进一步增强了公司治理的规范性、科学性和有效性，为推动本行高质量发展提供了重要保障。

二、召开股东大会情况

股东大会是本行的最高权力机构，在法律法规和本行章程规定的范围内行使职权。本行股东大会第十四次会议于2025年6月26日在总行东三楼会议室召开，本次大会实到股东（代理人）866人，所持投票权数43628.34万股，有表决权股东数866人，所持投票权数43628.34万股，占实际投票股份的85.15%，符合召开股东大会条件。大会以记名投票方式表决。大会认真审议并通过了《睢宁农商银行2024年度董事会工作报告》《睢宁农商银行2024年度监事会工作报告》《睢宁农商银行2024年度财务预算执行情况暨2025年财务预算编制情况报告》《睢宁农商银行2024年度董事会、高级管理层及成员、监事履职评价报告》《睢宁农商银行2024年度利润分配方案》《睢宁农商银行2024年度股金分红方案》《睢宁农商银行关于董事2024年度履职考核薪酬分配暨2025年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于监事2024年度履职考核薪酬分配暨2025年度薪酬计划的方案》《睢宁农商银行关于修订〈三年发展战略规划（2023-2025）〉部分发展目标的议案》《睢宁农商银行监事会改革实施方案》《睢宁农商银行关于修改〈章程〉的议案》《睢

宁农商银行关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《睢宁农商银行关于制定〈董事会审计委员会工作制度〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈股权管理办法〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈独立董事制度〉的议案》《睢宁农商银行关于修订〈独立董事履职考评办法〉的议案》等 4 项报告 13 项议案，并形成了相关决议。会议实行律师见证制度，由江苏金朝阳律师事务所两位律师进行现场见证并出具了法律意见书，确认股东大会的召开符合法律程序，通过的决议合法有效。

三、董事及高级管理层成员情况

1. 董事及高级管理层人员构成

报告期末，本行董事会成员共 12 名，其中执行董事 2 人，分别为董事长李家尧、行长杜迎接，独立董事 4 人，分别为刘焯、司增焯、王坤、孙自愿，非执行董事 6 人，分别为刘凯、李坤、邱大志、徐宜珂、张海红、余鹏飞。本行董事会审计委员会成员共 3 名，分别为主任委员王坤，委员孙自愿、张海红。本行高级管理层成员 4 名，分别为行长杜迎接、副行长李庆、张宁、路伟。

睢宁农商银行董事及高级管理层成员构成情况表

序号	姓名	性别	工作单位及现任职务	董事类型	任职起止年月	出生年月	籍贯	民族	学历	职称	专业特长
1	李家尧	男	睢宁农商银行党委书记、董事长	执行董事	2024年8月	1970年8月	江苏徐州	汉	研究生	高级经济师	金融管理
2	杜迎接	男	睢宁农商银行党委副书记、行长	执行董事	2025年1月	1979年6月	江苏睢宁	汉	研究生	审计师、经济师	金融管理
3	刘 焯	女	南京大学工程管理学院金融科技与金融工程系教授	独立董事	2022年9月	1980年1月	湖南湘潭	汉	博士研究生	副教授	金融风险管理、公司治理
4	司增绰	男	江苏师范大学商学院经济学系主任	独立董事	2022年9月	1972年7月	江苏丰县	汉	博士研究生	教授	经济与管理
5	王 坤	男	江苏金朝阳律师事务所律师	独立董事	2022年9月	1976年1月	江苏邳州	汉	本科	律师	法律
6	孙自愿	男	中国矿业大学工商管理一级学科负责人和财务博士点学科负责人	独立董事	2022年9月	1978年12月	江苏丰县	汉	博士研究生	教授	财务会计、能源资源管理与创新治理
7	刘 凯	男	江苏百盛润家商贸有限公司董事长、总经理	股东董事	2012年12月	1967年10月	江苏睢宁	汉	大专		经济管理
8	李 坤	男	徐州时代纺织有限公司董事长兼总经理	股东董事	2016年12月	1965年9月	江苏睢宁	汉	中专		企业管理、营销
9	邱大志	男	徐州鼎明商贸有限公司董事长	股东董事	2016年12月	1977年11月	江苏睢宁	汉	大专		企业管理、营销
10	徐宜珂	男	安徽五河永泰村镇银行董事长	股东董事	2022年9月	1976年3月	江苏泗阳	汉	本科		金融管理
11	张海红	男	姜堰农商银行党委组织部部长	股东董事	2020年1月	1975年7月	江苏姜堰	汉	本科	审计师、经济师	审计
12	余鹏飞	男	睢宁县润企投资有限公司副总经理	股东董事	2020年1月	1985年6月	江苏睢宁	汉	本科	助理工程师	工程管理
13	李 庆	男	睢宁农商银行党委委员、副行长		2020年8月	1982年5月	江苏睢宁	汉	本科	经济师	会计学
14	张 宁	男	睢宁农商银行党委委员、副行长		2022年8月	1981年7月	江苏新沂	汉	本科		银行管理
15	路 伟	男	睢宁农商银行党委委员、副行长		2022年3月	1988年10月	江苏睢宁	汉	本科		银行管理

2. 董事兼职情况

报告期末，本行独立董事孙自愿兼任郑州速达工业机械服务股份有限公司独立董事、徐州市产城发展集团有限公司外部董事。

四、董事会及董事会专门委员会工作情况

1. 董事会工作情况

报告期内，董事会作为本行决策机构，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规及本行《章程》《董事会议事规则》的规定召集、召开董事会会议，全体董事能够按要求忠实、勤勉地履行职责。董事会严格按照规定对权限范围内的利润分配、内部控制、风险管理等事项履行相应的审议程序，并认真贯彻执行股东大会的各项决议。报告期内，董事会组织召开会议5次（含临时会议1次），审议通过《睢宁农商银行2024年度经营工作报告》《睢宁农商银行2024年度审计报告》《睢宁农商银行2024年度利润分配方案》等议案报告109项，形成决议109项。并以董事会例会为平台，定期听取评价行长室工作报告，交流省、市同行工作情况，传达江苏农商联合银行、监管部门相关要求，明确阶段性工作重点。

2. 董事会专门委员会工作情况

本行董事会下设发展战略与三农工作委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会。报告期内各委员会按照制定的工作制度认真履行职责，对有关重要事项进行研究和决策，在董事会科学决策中发挥了重要作用。报告期内，董事会专门委员会共召开

了 17 次会议，审议通过了 99 项议案。

董事会专门委员会会议召开情况

委员会	召开次数 (次)	审议的事项 (项)	形成决议 (项)	备注
发展战略与三农工作委员会	4	26	26	
风险管理与关联交易控制委员会	4	35	35	
审计与金融消费者权益保护委员会	4	15	15	2025 年 9 月 取消
提名与薪酬委员会	4	10	10	
审计委员会	1	13	13	2025 年 9 月 设立

3. 董事出席会议情况

序号	董事名称	董事类别	应参加 股东大会 次数	实际参 加大会 次数	应参加 董事会 次数	实际参 加董事 会次数	应参加 专门委 员会次 数	实际参 加专门 委员会 次数	授权委 托参会 情况	缺席会 议情况
1	李家尧	执行董事	1	1	5	5	4	4	0	0
2	杜迎接	执行董事	1	1	5	5	4	4	0	0
3	刘 焯	独立董事	1	1	5	5	4	4	0	0
4	司增绰	独立董事	1	1	5	5	4	4	0	0
5	王 坤	独立董事	1	1	5	5	4	4	0	0
6	孙自愿	独立董事	1	1	5	5	8	8	0	0
7	徐宜珂	股东董事	1	1	5	5	4	4	0	0
8	张海红	股东董事	1	1	5	5	8	8	0	0
9	邱大志	股东董事	1	1	5	5	4	4	0	0
10	刘 凯	股东董事	1	1	5	5	4	4	0	0
11	李 坤	股东董事	1	1	5	5	4	4	0	0
12	余鹏飞	股东董事	1	1	5	5	4	4	0	0

4. 独立董事履职情况

报告期内，本行 4 名独立董事刘焯、司增绰、王坤、孙自愿均亲自出席每次应出席的会议，未出现缺席、授权他人参加情形。独立董事能够本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥

会计、金融等方面的专业特长和经验，对本行重大关联交易、利润分配、股金分红、信息披露报告等事项发表独立意见，未受股东及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护存款人和中小股东权益。报告期内，作为专门委员会主任委员的独立董事均能够按期主持并召开专门委员会，未对董事会的议案及其他事项提出异议。

五、监事会（董事会审计委员会）及监事会专门委员会

1. 监事会及董事会审计委员会工作情况

2025年1月至9月，本行监事会本着对公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格按照《公司法》、监管机构各类指引、本行《章程》及监事会各项规章制度要求，勤勉尽职，对公司的战略决策、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员的履职尽责情况等实施有效监督。报告期内，监事会召开监事会会议4次（含临时会议1次），审议通过了《睢宁农商银行2024年度监事会工作报告》《关于2024年度监事会及监事履职评价情况的报告》《关于对2024年度信息披露报告审核评估情况的报告》等17项议案报告，形成决议17项。

本行于2025年9月完成监事会改革，不再设立监事会和监事，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会职权。董事会审计委员会成员3人，分别为独立董事王坤、孙自愿，股权董事张海红，委员会成员具有法律、会计、审计等方面的专业知识和工作经验，由独立董事王坤担任主任委员，人员结构符合监管要求。2025年召开董事会审计委员会1次，审议通过了《睢宁农商银行关联

交易专项审计报告》《睢宁农商银行关于对内控体系的架构建立及执行情况检查评估的报告》等报告议案 13 项，形成决议 13 项。

2. 监事会专门委员会工作情况

2025 年 1 月至 9 月，本行监事会下设提名委员会、监督委员会，报告期内召开提名委员会 2 次，听取审议报告及议案 5 个，形成决议 5 个；召开监督委员会 3 次，听取审议报告及议案 11 个，形成决议 11 个。

3. 监事出席会议情况

序号	监事名称	监事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加监事会次数	实际参加监事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数	授权委托参会情况	缺席会议情况
1	谈芝祥	职工监事	1	1	4	4	2	2	0	0
2	邱静	职工监事	1	1	4	4	2	2	0	0
3	王争	职工监事	1	1	4	4	3	3	0	0
4	陈进	外部监事	1	1	4	4	2	2	0	0
5	刘勇	外部监事	1	1	4	4	3	3	0	0
6	毛相武	外部监事	1	1	4	4	3	3	0	0
7	孙家宇	股东监事	1	1	4	4	0	0	0	0
8	邱国承	股东监事	1	1	4	4	0	0	0	0

4. 外部监事履职情况

2025 年 1 月至 9 月，本行 3 名外部监事陈进、刘勇、毛相武，能够按照《商业银行监事会工作指引》及章程要求，认真审议监事会各项工作报告和提案，并在本行公司治理、发展规划、风险管理、合规管理等方面提出合理化建议和意见，主动参与本行组织的各类活动。陈进、刘勇分别作为提名委员会、

监督委员会主任委员，序时召开并主持会议，较好地履行了监事职责。

六、高级管理层工作情况

报告期内，高级管理层认真贯彻落实人民银行、监管部门、省联合银行以及董事会的工作部署，在总行党委的坚强领导下，坚持稳中求进、以进促稳，紧盯目标任务，较好地实现了 2025 年目标任务圆满收官。

1. 坚守主责主业，聚力服务实体经济

扎实开展劳动竞赛。以“千企万户大走访 服务实体展担当”“全力惠民企 再展新作为”劳动竞赛为载体，认真落实小微企业融资协调机制，精准对接各类经营主体。至 12 月末，各项贷款余额为 235.4 亿元，较年初增 13.4 亿元，增幅为 6.04%。**深化对公客户拓展。**围绕“千企万户大走访”“流失企业回访”“专精特新企业攻坚”等开展专项走访 10 余批次，持续加大对公贷款投放力度，有力支持县域企业发展。至 12 月末，对公贷款（不含贴现）44.8 亿元，较年初净增 8.76 亿元，增速 24.32%，全省排名第 13，层级第 6。**落实“五篇大文章”。**深刻把握金融工作的政治性、人民性，围绕“五篇大文章”工作要求，主动对接农业龙头、科创类、供应链等企业，开展融资与服务对接。至 12 月末，科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融分别较年初增 1.99 亿元、0.35 亿元、5.8 亿元、132.9 万元、0.14 亿元，增幅分别为 19.37%、21.51%、5.30%、44.3%、7.23%。**巩固脱贫攻坚成果。**年内累计投放脱贫人口小额信贷贷款 4.33 亿元，惠及脱贫人口 8998 人次，发放额度位居全市第一、全省第四。

2. 加快转型发展，提升金融服务质效

深化零售转型。持续丰富财富业务产品矩阵，新增引入多家理财子公司产品，上线理财产品 20 余款、保险 17 种、贵金属产品 600 余种。举办夏、秋两季财富主题营销活动，组织贵金属展销会、客户财富沙龙，激发客户购买潜力。启动“专职、兼职、辅助”三级理财队伍建设，选拔培养首批专职理财经理，开展财富专题培训多场，参训超 500 人次。**优化客群分层。**加速客户分层分级运营体系建设，“金鼎”客户、“钻鼎”及以上客户数实现较快增长，完成省联合银行指导目标。上线“小小银行家”儿童储蓄存折、“西瓜存单”等特色存款产品，做好对应客群支农资金归集。持续推进“待遇进卡”专项工作，增强代发资金及社保卡资金留存，至 12 月末，新增有效代发客户 1.83 万人，沉淀社保卡资金 25.26 亿元，同比增 3.27 亿元。**创新场景应用。**以“十百千”工程建设为抓手，做细做实特色网点打造，沙集支行和丽晶支行分别获评全省农商银行“服务特色产业类”支行和“服务特色场景类”支行。建成四务融合示范点 56 个，较年初新增 28 个。开展“千店万铺”大走访活动，以 E 支付店面全面走访为抓手，做好业务摸底与精准推介，至 12 月末，收单商户达 3.4 万户，核心收单商户增 2667 户。举办“乡镇好物·金融兴农——走进睢宁电商小镇”助农直播，实现观看人次超 16 万、直播一小时销售商品 3000 余件的新佳绩，有效打造批量获客新路径。**优化服务流程。**制定《信贷办结效率管控提升方案》，调整个人和公司类贷款审批流程，提升服务效率。组建专班推进移动展业平台上线，实现平稳过渡，进件占比接近 100%。用好“小圆服务队”外拓名片，开展户外

宣传活动 200 余场，金融服务上门 300 余次，服务延伸成效显著。

3. 强化合规案防，夯实稳健经营根基

深化合规文化建设。分阶段开展“合规从高层做起”“合规人人有责”“合规创造价值”主题活动，组织开展员工行为专项整治推进会暨“创效基于合规”宣讲会，营造人人合规、事事合规、时时合规的文化氛围。对现场监管检查给出的问题清单，建立“问题清单、时限清单、责任清单”，至年末已基本实现问题整改。加强异常行为管控，开展“十种人”动态督查，更新形成重点人员清单，组织集中排查员工账户，整理疑点数据，对违规员工进行处罚和记分。**强化资产质量管控。**开展风险防控专项活动、不良贷款清收处置专项活动，明确各阶段任务、方向和措施，推动风险防控有力有效。按季开展全面风险管理推进会，组织召开风险化解处置专题会议 10 余次，梳理问题原因、整改措施，确保工作有序推进。至 12 月末，不良贷款余额 4.0 亿元、不良占比 1.7%，拨备覆盖率 471.04%，风险抵补能力充足。**加强队伍素质建设。**公开选拔运营主管后备、客户经理后备，已转岗客户经理 5 名，进一步优化队伍结构。构建分层培训体系，通过“请进来+走出去”、清单化培训内容，开展各类培训 126 次，全面提升员工职业素养。**筑牢安全科技防线。**多轮次开展用电安全、食堂宿舍、节前安全等检查，开展安全知识培训、应急救援知识授课活动，提升全员安全意识。做好科技保障，顺利完成绿色上云目标，迁移本地应用系统 18 套。完成对互联网业务系统的全面渗透测试，识别并修复中危漏洞 2 处，处置各类风险隐患 5 处，确保信息系统安全稳定运

行。

七、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行将薪酬管理作为公司治理的重要组成部分，充分发挥薪酬在公司治理、合规管理、风险防控和业务经营中的导向作用。员工薪酬与全行整体战略目标实施、竞争力提升、梯队建设以及合规风险管理相适应。

1. 薪酬管理架构及决策程序

本行以《江苏辖内农村商业银行薪酬管理办法》为主要依据，制定本行薪酬管理架构及决策程序，本行薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分构成，基本薪酬不高于薪酬总额的 35%。其中员工基本薪酬以所在地最低工资标准、员工编制核定；员工绩效薪酬根据总行当年度人均金融增加值分档计提；领导班子成员年度薪酬由省联合银行根据全行员工人均工资、综合考核排名等情况核定。

本行根据监管要求和省联合银行指导意见，修订了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付管理办法》，并根据业务发展需要，出台了《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司职级管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司 2025 年度绩效考核管理办法》，以及包含内控合规、风险管理、发展转型、经营效益和坚守定位等五大类指标在内的年度工作综合考核办法，建立了较为完善的员工薪酬分配和延期支付管理体系。

本行执行董事、职工监事的正常月度工资、福利待遇以及年度效益工资的分配参照本行员工标准，按本行或省联合银行

核定的不同岗位和职位系数，根据本行工效挂钩考核办法和省联合银行有关规定实行同步考核发放。本行非执行董事（含独立董事）、外部监事、股东监事依据《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司董事薪酬制度》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司监事薪酬制度》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司对董事、监事、高级管理人员的履职评价管理办法》《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司独立董事履职考评办法》进行考核并兑现薪酬。本行领导班子成员依据《江苏辖内农村商业银行薪酬管理办法》和董事会制定的《江苏睢宁农村商业银行股份有限公司2025年度经营管理工作目标考核办法》进行考核并兑现薪酬。本行董事、监事薪酬制度由股东大会批准，本行领导班子成员薪酬制度由董事会批准。

2. 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内本行薪酬兑现总额 14368.92 万元，其中领导班子成员 714.68 万元，其他员工 13654.24 万元。

3. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工绩效薪酬是本行支付给员工的业绩报酬，本行建立健全以岗位价值为基础，以业绩为导向，充分考虑业务当前发展与长远发展、短期效益和持续发展协调平衡的绩效考核激励约束机制，考核从经营指标、管理指标等维度，覆盖全行营业网点、职能部门的各个岗位人员，与业务考核、合规管理、风险防控等情况相挂钩。

4. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行严格按照监管部门和省联合银行要求，建立并实行绩效薪酬延期支付、追索、扣回制度，将薪酬与合规履职情况和

经营风险挂钩，增强了全员合规履职意识和风险管理意识。本行延期支付期限为3年，并按照风险影响权重明确计提标准，本行董事长、行长按当年绩效薪酬的高于50%计提，分管资金业务班子成员按当年绩效薪酬的不低于60%计提，领导班子其他成员按当年绩效薪酬的不低于40%计提；对本行有较大影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的40%计提；对风险有直接影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的30%计提；对风险有间接影响岗位的员工，按当年绩效薪酬的20%计提；对风险影响较小岗位的员工，按当年绩效薪酬的10%计提。报告期内，本行共计提延期支付1542.56万元，返还以往年度延期支付915.79万元。

5. 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

报告期内，本行领取薪酬的董事、监事（不含执行董事和职工监事）、顾问16人，合计119.40万元。报告期内，本行领取薪酬的领导班子成员6人，督导员1人，合计金额714.68万元。（注：1名领导班子成员于2025年6月调离）本行对风险有重要影响岗位上的员工57人，主要为部室总经理、支行行长等，合计金额2336.42万元。

6. 年度薪酬方案制定、备案

本行每年年初以省联合银行核准的上年度员工工资清算额为依据，综合考虑经营目标、经济效益情况和人力资源管理要求，编制当年薪酬预案。年度终了，根据综合考核情况制定年度薪酬清算方案，上报省联合银行备案审核。

7. 超出原定薪酬方案的例外情况

本行各岗位薪酬兑现严格执行年度薪酬预算方案，各业务

指标兑现进度严格匹配各项任务序时完成度，确保薪酬预算总额、任务实现总额与薪酬兑现总额相匹配。报告期内未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

八、本行员工情况

至 2025 年末，本行共有在编员工 601 人，其中领导班子成员 6 人，中层管理人员 77 人，内退人员 9 人，其他业务及管理人员 509 人。其中具有本科及以上学历 507 人，占比 84.36%，具有中级及以上职称 181 人，占比 30.12%。

九、部门与分支机构设置情况

至 2025 年末，本行共设置 19 个部门，分别为：公司业务部、普惠金融部、金融市场部、零售业务部、资产保全部、授信管理部、信贷管理部、计划财务部、合规管理部、风险管理部、审计部、运营管理部、党委组织部（人力资源部）、信息科技部、行政保卫部、办公室、纪律监督室、董事会办公室、党委办公室。

本行下设营业网点 39 家，其中：营业部 1 家，支行 37 家，分理处 1 家，其名称、地址和联系方式如下：

序号	分支机构名称	地址	联系方式
1	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司营业部	江苏省徐州市睢宁县元府东街 99 号	88341090
2	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司成侯支行	徐州市睢宁县城新市路南侧成侯花园 B 区 48 号楼 1-1	88383780
3	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司红叶支行	徐州市睢宁县府前路与濉河路交叉口 248-1 号	88388747
4	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司八里支行	徐州市睢宁县高作镇徐淮路北、铁路西侧 A11 号楼 101	88210031
5	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司天虹支行	睢宁县天虹大道紫金花城壹幢 01-05 室	88386008
6	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司城东支行	徐州市睢宁县城东升街金顶世贸城丁香园 14-7-11 号	88386577
7	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司官山支行	徐州市睢宁县官山镇官北村三组府前街北侧 126 号	88201080

8	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司黄圩支行	徐州市睢宁县官山镇黄圩村南北街东侧 34 号	88271351
9	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司邱集支行	徐州市睢宁县邱集镇大街 97 号	88251020
10	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司王林支行	徐州市睢宁县邱集镇王林大街西侧 27 号	88241301
11	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司凌城支行	徐州市睢宁县凌城镇永昌路 18 号府居尚城 1 幢 1 单元 104 号	88231538
12	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司沙集支行	徐州市睢宁县沙集镇 325 省道北、东莞路东润鑫电商城 1#商业综合楼 107-116 号	88221034
13	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司刘圩支行	徐州市睢宁县梁集镇刘圩大街北侧 928 号	88481006
14	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司高作支行	徐州市睢宁县高作镇高南村徐淮公路北侧 92 号	88211031
15	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司梁集支行	徐州市睢宁县梁集镇大街南侧 38 号	88451048
16	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司魏集支行	徐州市睢宁县魏集镇大街 33 号	88411184
17	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司浦棠支行	徐州市睢宁县魏集镇浦棠大街北侧 2010 号	88421047
18	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司古邳支行	徐州市睢宁县古邳镇古陵路 50 号	88441047
19	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司姚集支行	徐州市睢宁县姚集镇南北街东侧 70 号	88431043
20	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司龙集支行	徐州市睢宁县庆安镇龙集大街南侧 1704 号	88471331
21	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司张圩支行	徐州市睢宁县姚集镇张圩大街北侧 32 号	88191020
22	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司王集支行	徐州市睢宁县王集镇泗八路东侧 88 号	88111037
23	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司高集支行	徐州市睢宁县岚山镇高集大街北侧 2 号	88171035
24	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司桃园支行	徐州市睢宁县桃园镇仔仙东路北侧 86 号	88263000
25	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司朱集支行	徐州市睢宁县桃园镇朱官路东侧 29 号	88292217
26	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司岚山支行	徐州市睢宁县岚山镇府前街 12 号	88151020
27	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司苏塘支行	徐州市睢宁县王集镇苏塘平楼村东西街北侧 195 号	88121021
28	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司朱楼支行	徐州市睢宁县睢城街道朱楼街北侧 9 号	88131725
29	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司庆安支行	徐州市睢宁县庆安镇匡桥村杨庄组东西大街南侧 24 号	88461035
30	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司睢河支行	睢宁县睢城镇永安路 60 号格调壹品 45 号楼 1-101	88091688
31	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司众鑫支行	徐州市睢宁县新市东街良元商城 15.16.17 室	88326116
32	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司晋陵支行	徐州市睢宁县八一西路 86 号	88384500

33	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司睢城镇支行	徐州市睢宁县人民东路 10 号	88385649
34	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司大观园支行	江苏省徐州市睢宁县睢城街道红叶南路 118 号	88115567
35	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司八一路支行	徐州市睢宁县八一东街 24-200 号	88321737
36	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司双沟支行	徐州市睢宁县双沟镇双塔南路 1 号双塔花园 10-1-101	88161018
37	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司李集支行	徐州市睢宁县李集镇府前路南、武昌路西 223 号	88281055
38	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司丽晶支行	徐州市睢宁县睢河街道永安路 6 号 B-4 幢 1 单元 101 号	88125866
39	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司沙集东风电商分理处	徐州市睢宁县沙集镇沙集村府前路南侧 755 号	88221034

第七章 社会责任履行情况

2025 年，睢宁农商银行坚守“扎根县域、服务地方、支农支小”的初心使命，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实国家金融方针政策、监管部门工作部署及省联合银行发展要求，将社会责任融入经营发展各环节，实现金融价值与社会价值协同发展。截至 2025 年末，各项存、贷款余额分别为 342.85 亿元、235.4 亿元，较年初分别增 27.32 亿元、13.4 亿元，增幅分别为 8.66%、6.04%。存贷款规模持续稳居县域金融机构首位。

一、坚守金融本源，赋能地方高质量发展。聚焦实体经济，精准信贷赋能。围绕国家“五篇大文章”战略部署，结合睢宁县域经济发展特点，精准对接实体经济发展需求，优化信贷资源配置，加大对重点领域、重点产业的信贷投放力度。全年累计投放实体贷款 193.46 亿元，重点支持县域制造业、现代农业、商贸流通、小微企业等领域发展，其中科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融分别较年初增 1.99 亿元、0.35 亿元、5.8 亿元、132.9 万元、0.14 亿元，增幅分别为 19.37%、21.51%、5.30%、44.3%、7.23%，精准助力产业升级与民生改善。

优化金融服务，提升客户体验。优化线下网点布局、升级服务设施，打造智能化、便民化服务场景。持续打造“农商·苏服办”政务服务品牌，实现证件打印、政务查询等 240 余项业务在附近网点与农村金融服务点就近办、便捷办。简化信贷审批流程、缩短审批时限，固化规定动作，提升服务效率，有效提升信贷管理及客户服务水平，切实提升广大群众金融服务获得感。**践行绿色理念，发展绿色信贷。**坚守绿色金融发展理念，主动对接绿色产业发展需求。加大对绿色产业、节能环保、清洁能源等领域的信贷支持力度，全年共支持绿色金融贷款 1.99 亿元，较年初净增 0.35 亿元，增幅 21.51%，精准支持绿色项目落地见效。

二、深耕乡土一线，助力乡村全面振兴。本行始终坚守“支农支小”初心，深耕乡村市场，聚焦乡村振兴重点任务，完善乡村金融服务体系、创新金融产品、强化普惠赋能，切实打通乡村金融服务“最后一公里”，助力农民增收、乡村发展。**完善乡村金融服务网络。**以“十百千”工程为抓手，做细做实特色网点打造，沙集支行、丽晶支行分别获评 2025 年度全省农商银行“服务特色产业类”支行和“服务特色场景类”支行。建成四务融合示范点 56 个，较年初新增 28 个。开展“千店万铺”大走访活动，年末乡村收单商户达 3.4 万户，让乡村群众在家门口就能享受便捷金融服务。**创新乡村金融产品服务。**立足农村客群需求，创新推出贴合乡村实际的金融产品，优化服务模式。推出“西瓜存单”“小小银行家”儿童储蓄存折等特色存款产品，满足客户金融需求。聚焦新型农业经营主体，实现辖内 801 家农民专业合作社走访建档全覆盖，累计授信 188 户、

9305 万元。探索“金融+电商”服务模式，举办“乡镇好物·金融兴农-走进睢宁电商小镇”助农直播，实现助农产品一小时销售 15 万元，助力农户增收致富。**深化乡村普惠与脱贫帮扶。**推进“待遇进卡”专项行动，扩大社保卡普及与应用范围，新增有效代发客户 1.83 万人。用好 37 支、185 人的“小圆服务队”，做好服务延伸，至年末共开展金融助农宣传活动 200 余场，金融服务上门 300 余次。聚焦低收入群体，年内累计投放脱贫人口小额信贷贷款 4.33 亿元，惠及脱贫人口 8998 人，存量贷款规模位居全省第二、徐州市第一，持续巩固脱贫攻坚成果，切实履行乡村振兴金融责任。

三、践行社会责任，传递金融温暖力量。本行始终秉持“金融为民、责任同行”的理念，在守牢金融安全底线、保障客户权益的基础上，积极投身公益慈善、强化员工建设，主动履行社会义务，彰显本土金融机构的责任与担当。**深化合规文化建设。**积极开展各类合规主题活动，提升全员合规意识，全年未发生重大合规风险事件；全面贯彻落实消费者权益保护工作，规范处置投诉流程，保护消费者合法权益，防范风险隐患，履行社会责任。**纳税贡献突出，**2025 年共缴纳各类税费 1.51 亿元，居县域服务业纳税前列，以实际行动书写“睢宁人民自己的银行”。**强化员工队伍建设。**坚持“以人为本”，构建分层分类培训体系，全年开展各类业务培训、技能培训 126 次，提升员工专业素养与业务能力。优化员工队伍结构，完善员工福利保障体系，增强员工归属感与凝聚力，打造一支高素质、有担当的金融队伍，为社会责任履行提供坚实人力支撑。**投身公益慈善事业。**积极践行社会责任，主动投身公益慈善、捐资助学、

扶危济困等活动，传递金融温暖。2025年，组织“99公益日”活动等各类捐赠500人次，组织16名干部员工自愿献血超5000毫升；积极响应“善行徐州 金融筑梦”活动，共为6人捐赠2.1万元；妇联“益起为她 筑梦芳华”公益专题活动捐赠10万元；“滴水、筑梦”扶贫助学4.5万元，以实际行动回馈社会各界的信任与支持。**获得荣誉与认可。**凭借2025年度在社会责任履行、经营发展、服务地方等方面的突出表现，本行获得各级政府、监管部门及社会各界的广泛认可，年内荣获“睢宁县金融服务乡村振兴先进单位”“普惠金融示范机构”等荣誉称号6项，多项工作案例获评行业优秀案例，充分彰显了本土金融机构的责任与担当。

第八章 消费者权益保护情况

2025年，本行深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻把握金融工作政治性、人民性，积极践行以人民为中心的价值取向，在监管部门及省联合银行的监督和指导下，加强金融消费者权益保护管理和工作部署，全力提升金融服务质量，有效维护消费者权益，打造诚信和谐的金融环境。

1. 制度建设与组织架构。一是完善工作机制。本行根据《中华人民共和国消费者权益保护法》《银行业消费者权益保护工作指引》等文件要求，修订和完善了《消费者权益保护实施细则》《消费者权益保护委员会工作制度》，进一步规范了各层级履职要求。同时，全面落实包括消保审查、信息披露、适当性管理、可回溯管理、个人信息保护、投诉处理等“十一项机制”，确保制度体系完全覆盖监管要求。二是优化机构设置。本行成立以董事会、消费者权益保护委员会、高级管理层及消

费者权益保护工作领导小组为主体的金融消保管理机构，明确各层级工作职责，提升全行消保管理质效。三是**细化履职尽责**。本行合规管理部为消保工作职能部门，设置消保管理岗，负责组织、协调、督促、指导各部门及支行开展银行业消费者权益保护工作，各业务部门为本条线金融消费者权益保护工作职能部门，各营业网点为对外服务窗口，主动提升服务意识和水平，及时化解各类纠纷、矛盾。

2. 消保工作开展与执行。一是**金融宣传普及**。为切实提升消费者金融素养及风险防范意识，分别组织开展“3·15”“金融知识万里行”及“保障金融权益、助力美好生活”金融宣传周等系列活动。将宣教嵌入业务全流程，营造健康和谐的金融消费环境，履行金融知识普及宣传主体责任与担当，同时，在本行微信公众号开设宣传专栏，拓宽宣传深度，扩大宣传广度。二是**消保知识教育**。本行将消保培训纳入年度培训计划，结合员工岗位类别和工作需求，利用合规管理平台下发学习内容，组织开展消保培训，推动全员消保知识和业务能力的提升。三是**投诉处理化解**。本行在营业网点、官方网站、移动客户端等显著位置公示接受消费者投诉的客服电话、通讯地址、电子邮箱、网址等渠道，明示投诉处理流程，不断完善投诉处理工作。2025年，本行共收到客户投诉772件，12345受理445件、12378受理241件、96008受理82件、其他平台4件。从投诉业务种类看，贷款业务投诉475件，柜面服务类投诉180件，其他类117件。投诉地区分布主要集中在城区支行，主要为房贷消费者基数大，客户反映“预约等待周期长”“经理解释不到位”，房贷提前还款的诉求未能及时满足等原因引起的消费者投诉。

本行接到投诉后第一时间与消费者联系，深挖投诉问题产生的原因，最大程度达到消费者满意。对其中情节较为复杂的投诉，通过认真分析案例，以客户的角度，做实做细投诉查办工作，切实维护客户的权益。2025年，能做到对投诉举报在第一时间核查，并给予当事人及时回复和意见反馈，大部分问题都能得到及时妥善解决。

第九章 重要事项

一、重大人事调整

1. 董事变动情况：报告期内，国家金融监督管理总局徐州监管分局于2025年1月22日核准杜迎接本行董事任职资格。

2. 监事变动情况：本行于2025年6月26日经股东大会审议通过，同意撤销监事会及下属委员会、监事，于2025年9月完成监事会改革，不再设立监事会和监事。

3. 高级管理人员变动情况：报告期内，国家金融监督管理总局徐州监管分局于2025年1月22日核准杜迎接本行行长任职资格，核准袁士昌本行董事会秘书任职资格。2025年6月20日高峰同志因工作调动不再担任本行副行长职务。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

三、报告期内本行重大资产收购、出售或处置事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售或处置事项。

四、重大合同及履行情况

1. 重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2. 重大担保：报告期内本行不存在重大担保事项。

3. 委托理财：至 2025 年 12 月末，本行理财业务规模为 44766.24 万元，全部为代销兴银理财有限责任公司、南银理财有限责任公司、信银理财有限责任公司、苏银理财有限责任公司理财产品。

4. 其他重大合同（含担保等）及履行情况：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。

五、本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内受行政处罚情况。

本行及其董事、监事、高级管理人员在报告期内未受到行政处罚。

六、其他重要事项

无。

第十章 其他提示

本报告登载本行官方网站。网址：www.jssnrcb.com。

- 附件：1. 外部审计机构出具的审计报告
2. 2025年12月31日资产负债表
3. 2025年度利润表
4. 2025年度现金流量表
5. 2025年度所有者权益变动表

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 日

江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

审 计 报 告

同仁审字[2026]第 009 号

江苏中正同仁会计师事务所有限公司

联系电话： 025-83216200

025-83171287

E-mail: djccpa@126.com



审计报告



江苏睢宁农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏睢宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定财务报表附注中披露的其他信



息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，贵行管理层负责评估贵行的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1.识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2.了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3.评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

六、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，贵行 2025 年度所得税汇算清缴工作尚未结束，应交所得税及相关项目届时要根据汇算清缴认定数进行调整。本段内容不影响已发表的审计意见。

江苏中正同仁会计师事务所有限公司



中国·南京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二六年二月二十八日



资产负债表

币种：人民币

截止日：2025年12月31日

编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

单位：元

资产	行次	本年末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	本年末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	1	1,922,661,175.40	1,715,234,328.98	负债：			
存放同业款项	2			向中央银行借款	34	840,000,000.00	360,000,000.00
存放同业款项	3			联行存放款项	35		
拆出资金	4	387,101,782.90	434,357,481.54	同业及其他金融机构存放款	36	5,944,843.50	16,033,818.01
交易性金融资产	5			拆入资金	37		99,000,000.00
衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
买入返售金融资产	7			衍生金融负债	39		
应收款项类金融资产	8			卖出回购金融资产款	40		
应收利息	9			吸收存款	41	34,916,230,140.01	32,204,005,126.34
其他应收款	10	68,086,223.58		应付职工薪酬	42	94,454,230.12	66,232,268.78
发放贷款和垫款	11	21,683,270,679.39	20,707,778,975.50	应交税费	43	42,087,977.16	47,590,964.31
可供出售金融资产	12			应付利息	44		
其他债权投资	13	5,279,153,492.08		应付股利	45	5,478,291.82	4,579,071.82
持有至到期投资	14			其他应付款	46	48,573,706.52	55,391,709.06
债权投资	15	8,881,168,690.76	2,369,628,646.25	预计负债	47	1,661,299.71	
其他权益工具投资	16	146,475,966.00		应付债券	48		
长期股权投资	17			租赁负债	49	2,346,980.39	3,083,770.34
投资性房地产	18			持有待售负债	50		
固定资产	19	165,727,910.66	10,420,427,071.57	递延所得税负债	51	2,703,367.00	5,944,021.12
在建工程	20	26,341,361.63	147,075,966.00	其他负债	52	4,092.08	1,028.05
无形资产	21	2,765,311.62		负债总计	53	35,959,490,654.34	33,562,073,668.25
开发支出	22	54,983,166.23		所有者权益：	54		
长期待摊费用	23	1,992,451.04	183,559,332.63	实收资本（股本）	55	627,785,000.00	627,785,000.00
抵债资产	24		21,277,800.35	其中：法人股股本	56	376,559,713.00	377,744,213.00
持有待售资产	25		3,537,026.46	自然人股股本	57	251,225,287.00	250,040,787.00
递延所得税资产	26	470,928,377.68	58,172,916.96	其他股本	58		
待处理财产损益	27		4,533,090.85	资本公积	59	12,253,300.00	12,253,300.00
其他资产	28	2,634,983.05		减：库存股	60		
	29			其他综合收益	61	32,325,659.99	41,409,704.02
	30		401,907,013.23	盈余公积	62	1,283,816,715.09	1,163,266,079.70
	31			一般风险准备	63	622,825,060.35	557,707,966.62
	32		2,267,852.03	未分配利润	64	556,795,182.25	535,828,278.31
				其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	3,135,800,917.68	2,938,250,328.65
资产总计	33	39,095,291,572.02	36,400,323,996.90	负债及所有者权益总计	67	39,095,291,572.02	36,500,323,996.90

制表：

复核：

处（科）长：

理（董）事长：



路总



利 润 表

编号: 单总: 江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

所属期间: 2025年度

币种: 人民币

单位: 元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	1,092,097,783.68	967,737,867.91	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	268,678,384.45	323,745,066.33
(一) 利息净收入	2	530,919,483.46	529,957,364.04	加: 营业外收入	22	588,604.56	1,137,839.47
利息收入	3	1,029,724,468.47	1,065,431,314.26	减: 营业外支出	23	7,505,321.53	7,832,413.88
利息支出	4	498,804,985.01	535,473,950.22	加: 以前年度损益调整	24		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-6,344,721.05	-15,159,706.61	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	261,761,667.48	317,050,491.92
手续费及佣金收入	6	18,025,458.41	19,737,422.03	减: 所得税费用	26	23,737,784.42	93,845,428.23
手续费及佣金支出	7	24,370,179.46	34,897,128.64	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	238,023,883.06	223,205,063.69
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	555,761,285.78	441,275,652.09	(一) 持续经营净利润	28		
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	9			(二) 终止经营净利润	29		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10			归属于母公司所有者的净利润	30		
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	11			少数股东损益	31		
(六) 资产处置收益	12	3,919,184.67	522,496.83	六、其他综合收益的税后净额	32	-9,084,044.03	9,686,880.41
(七) 其他收益	13	7,578,825.08	10,809,728.22	(一) 其他债权投资公允价值变动	33	-9,721,962.37	16,896,936.72
(八) 其他业务收入	14	263,725.74	332,333.34	(二) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	34		-627.94
二、营业支出	15	823,419,399.23	643,992,801.58	(三) 其他债权投资信用减值准备	35	637,918.34	-7,209,428.37
(一) 税金及附加	16	9,384,378.94	5,217,235.48	七、综合收益总额	36	228,939,839.03	232,891,944.10
(二) 业务及管理费	17	353,773,795.96	348,772,724.03	八、每股收益:	37		
(三) 资产减值损失	18	10,238,759.42	82,830,950.34	(一) 基本每股收益	38		
(四) 信用减值损失	19	450,022,464.91	207,171,891.73	(二) 稀释每股收益	39		
(五) 其他业务成本	20						



制表:

复核:

(Handwritten signature)



处(科)长:



董) 事 长:



现金流量表

编制单位：江苏睢宁农村商业银行股份有限公司

所属期间：2025年度

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	8,602,805.20	15,670,810.60
客户存款和同业存放款项净增加额	2	2,721,656,284.19	2,954,787,137.05	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	480,000,000.00	-50,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	11,558,797,014.86	22,554,307,665.31
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-99,000,000.00	99,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	25	-821,144,795.14	-1,461,652,323.80
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,052,571,330.14	1,077,418,729.27	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	-646,477,553.49	242,428,063.37	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	3,508,750,060.84	4,323,633,929.69	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	1,504,810,339.99	1,809,373,384.23	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	116,699,482.30	55,927,260.40	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	542,897,482.00	556,139,334.00	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	197,636,112.60	218,281,971.75	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	144,572,638.13	159,686,908.57	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	31,389,250.00	31,389,250.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	106,123,332.00	75,275,358.50	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	2,612,739,387.02	2,874,684,217.45	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	896,010,673.82	1,448,949,712.24	筹资活动现金流出小计	36	31,389,250.00	31,389,250.00
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-31,389,250.00	-31,389,250.00
收回投资收到的现金	17	10,177,971,749.27	20,651,379,689.42	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	555,761,285.78	441,275,652.09	五、现金及现金等价物净增加额	39	43,476,628.68	-44,091,861.56
收到其他与投资活动有关的现金	19	3,919,184.67		加：期初现金及现金等价物余额	40	160,317,257.24	204,409,118.80
投资活动现金流入小计	20	10,737,652,219.72	21,092,655,341.51	六、期末现金及现金等价物余额	41	203,793,885.92	160,317,257.24
投资支付的现金	21	11,550,194,209.66	22,538,636,854.71				

理（董）事长：

处（科）长：

复核：

制表：



路岩



所有者权益变动表

金额单位：人民币元

所属期间：2025年度

币种：人民币

行次	项目	本年年数										上年金额									
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	所有者权益合计		
1	一、上年年末余额	627,785,000.00	12,253,300.00		41,409,704.02	1,163,266,079.70	557,707,966.62	535,828,278.31	2,942,381,228.65	627,785,000.00	12,253,300.00		31,722,823.61	1,054,329,222.88	497,588,206.56	517,219,981.50	2,740,878,534.55				
2	加：会计政策变更																				
3	前期差错更正																				
4	其他																				
5	二、本年年初余额	627,785,000.00	12,253,300.00		41,409,704.02	1,163,266,079.70	557,707,966.62	535,828,278.31	2,942,381,228.65	627,785,000.00	12,253,300.00		31,722,823.61	1,054,329,222.88	497,588,206.56	517,219,981.50	2,740,878,534.55				
6	三、本年年末余额（减少以“-”号填列）				-9,084,044.03	120,550,635.39	65,117,093.73	238,023,883.06	197,550,889.03	627,785,000.00	12,253,300.00		9,686,880.41	108,956,856.82	60,139,760.06	22,739,196.81	201,502,694.10				
7	(一) 净利润								238,023,883.06							22,739,196.81					
8	(二) 其他综合收益				-9,084,044.03				-9,084,044.03												
9	上述（一）和（二）小计				-9,084,044.03			238,023,883.06	228,939,839.03				9,686,880.41			22,739,196.81					
10	(三) 所有者权益内部结转																				
11	1. 所有者投入资本																				
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额																				
13	3. 其他																				
14	(四) 利润分配																				
15	1. 提取盈余公积																				
16	2. 提取一般风险准备																				
17	3. 对所有者（或股东）的分配																				
18	4. 其他																				
19	(五) 所有者权益内部结转																				
20	1. 资本公积转增资本（或股本）																				
21	2. 盈余公积转增资本（或股本）																				
22	3. 盈余公积弥补亏损																				
23	4. 一般风险准备弥补亏损																				
24	5. 其他																				
26	四、本年年末余额	627,785,000.00	12,253,300.00		32,325,659.99	1,283,816,715.09	622,825,060.35	556,795,182.25	3,135,800,917.68	627,785,000.00	12,253,300.00		41,409,704.02	1,163,266,079.70	557,707,966.62	539,959,178.31	2,942,381,228.65				

理（董）事长：

财务（科）长：

制表：

