

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,投资者应当到指定资讯网站(www.cninfo.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

- 一、重要提示
- 1、公司董事会及董事、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。
- 2、公司于2026年3月30日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第十三次会议,出席董事11名,实到董事11名,会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2025年年度报告及摘要》的议案。
- 3、公司法定代表人孙伟、行长吴卫、主管会计工作负责人宋宇峰及会计机构负责人褚吉声明:保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 4、本年度报告按照《企业会计准则》编制,除特别说明外,均为公司及控股子公司合并报表数据,货币单位以人民币列示。
- 5、信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)根据《审计准则》对本行2025年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 6、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的承诺,投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识,并应理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 7、请投资者认真阅读本年度报告全文,公司已在报告中详细描述存在的主要风险和拟采取的应对措施,敬请参阅《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2025年年度报告》全文“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。
- 8、公司经第八届董事会审议通过利润分配预案为:拟以本行2025年12月31日的总股本2,444,344,974股为基数,2025年全年以每10股派发现金红利2.2元(含税),其中:2025年中期派发每10股派发现金红利1元(含税);2025年末拟以每10股派发现金红利1.2元(含税),本年度不以公积金转增股本,不送红股。
- 9、本年度报告除特别注明外,均以人民币为单位。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人及联系方式	董事会秘书 褚吉	证券事务代表 褚吉	
注册地址	江苏省张家港市长乐路1号	江苏张家港农村商业银行总行地址	江苏省张家港市长乐路1号
办公地址	江苏省张家港市长乐路1号	江苏张家港农村商业银行总行地址	江苏省张家港市长乐路1号
信息披露网址	0512-56961859		0512-56961859
传真	0512-56969822		0512-56969822
电子邮箱	office@zrctbank.com		53120209@qq.com

2、报告期内主要业务或产品简介

(1)报告期内公司从事的主要业务

一、经营概况

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理收付款项及代理保险业务;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;提供保管箱服务;办理银行卡业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;结汇;售汇;资信咨询、咨询、贸易服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(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)

许可项目:公募证券投资基金服务业务(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,具体经营项目以审批结果为准)

(二)业务发展模式

报告期内,面对复杂经营环境与多重挑战,本行深入贯彻国家政策和监管要求,保持“做小做微”战略定力,坚守“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位,实施“控风险、夯基础、强队伍”总方针,纵深推进“11183”发展规划落地见效,聚力攻坚普惠、深化改革转型,坚持以客户为中心,整合资源深耕长尾客群,着力构建三大业务协同发展战略“一做小做微、深化金融普惠民生底色、做专公司金融提升服务特色、做专金融场景打造专业特色、聚力打造“智慧普惠、政信双轮驱动”三大银行,在服务实体经济高质量发展中稳健前行。

做深普惠金融,打造普惠体系上,深耕当地的普惠精品项目,一是情系百姓担当,将“网络走访+公益反哺”相结合,积极扩大主动走访力度,联合市安监局、社会治理现代化指挥中心等,组建社会金融普惠支干网“反诈金融卫士”队伍,打造“金福融合·服务万家”品牌。二是扎实开展走访15406场次,触达34.4万户,创新场景,聚焦标杆小区建设,打造“大家商融·大家惠融”重点营销模式,普惠客群基础实现再夯实。二是打造金融生态闭环,不断延伸场景化服务质效,在智慧医疗领域深耕细作,成功落地智慧惠学、智慧康养等多项特色场景;深度融合金融服务与日常生活,打造“大家家融”小程序,惠民服务民生、好物种惠、金融融入于“一体,构建“金融+”社区闭环生态,以数智“乡村”活态场景先行,普惠主题旗舰店,成为苏南首家线上线下融合场景一站式综合金融服务网点,自试以来,数字支付金额超820亿元。三是创新场景开发,联合民政局开展智慧养老助残资金托管,以市民卡为载体完成110个做专定制养老金监管,支持老年人在社区助残服务点进行充值、消费、查询等业务,为银发族营造智慧、便捷、舒适、实惠于一体的智慧养老。

做专公司金融,打造振兴实业、赋能成长的政企伙伴银行。一是聚焦科创金融服务难点,深入开展科技金融体系建设,从融资优化、资源倾斜、产品创新、金融链条等方面主动赋能科创,制定符合自身发展的特色经营模式。截至2025年末,本行科技型企业贷款余额110.89亿元,年初增加增17.02亿元,增幅17.32%。二是做入绿色金融发展快车道,落实金融绿色三年发展规划,以服务实体经济为导向,积极支持绿色、低碳、循环经济,助力地方经济绿色低碳转型和可持续发展,不断加大对外绿色金融产品创新力度,资源倾斜绿色高效利用项目,清洁能源供应链项目等信贷投入。截至2025年末,本行绿色贷款余额及户数年初增长26.05%、21.00%,绿色信贷余额增速。二是深耕网络短债服务半径,本地机构100%实现属地化经营,深化石塘湾体系运营,做好综合营销平台实现公司零售信贷网络深度协同,实现重点区域、产业客户全覆盖,发挥地方法人银行“小灵快”的优势,打造金融普惠利民最后一公里,四是构建区域金融新生态,精准聚焦涉外产业链企业的融资与服务需求,为企业定制制造融资、结算、汇率避险的一站式金融服务,切实提升外贸企业融资活力,有效降低汇率波动风险,通过机制创新,产品迭代与服务升级,构建起覆盖交易全流程外贸金融支持体系,为地方外向型企业保驾护航。

做专金融资产,打造高质效、轻资本的普惠经营理念。一是精益管理,降本优化配置,持续强化资产体系运营,注重精细化管理,以顺势思维灵活应对市场环境变化;主动拉长久限久期,择机吸收低成本资金,有效降低负债成本;灵活开拓银行间基金投资、债券回购及同业存单投资,多渠道增厚资金收益率。二是投资驱动,提升资产流动性,突出专业化投资序列,调优板块配置,积极申赎货币基金,成功获利“非金融企业债券基金”承销商资质,标志着本行在企业直接融资领域取得了关键一步。三是锐意创新,财富管理新阶段,持续推进质效“以客户为中心”进行的财富管理业务,贯彻“自营+代销”双轮驱动策略,融合财富管理创新与运作管理,丰富代客产品体系,满足客户日益多元化的财富管理需求。截至2025年末,财富管理规模达2348.1亿元,较年初新增402.5亿元,增幅17.93%。本行金港湾享9号净值型人民币理财产品分别荣获2025年英华、金誉奖,上证基金理财产品奖项。

(2)报告期内公司所处行业状况

报告期内,中国经济保持稳健增长,银行业经营环境呈现出“低利率常态化、竞争格局多元化”特征,处于结构调整的关键阶段,政策框架“严监管”、“促发展”并重。一方面,监管体系通过穿透式监管,强化资本管理等方式防范风险,并稳步推进中小金融机构并购重组,另一方面,央行通过下调再贷款利率,设立专项存款额度等措施引导银行降低实体经济融资成本,以结构性工具精准支持科技创新与提振消费,有力推动金融“五篇大文章”。面对供需失衡、利差收窄、行业内卷等挑战,银行业转型发展迫在眉睫,在此背景下,本行把握战略方向,秉持“让普惠金融触手可及”使命,聚力攻坚,改革创新,总体保持稳中求进态势,业务发展的基本面持续向好。

(3)核心竞争力分析

本行连续16年入围《银行家》杂志全球银行1000强,2025年排名502位,较上年提升28位;蝉联“中国银行业企业500强”“江苏服务业100强”,“陀螺”评价体系县域农商行第三名;获深市上市公司信息披露评级A级,江苏省外汇业务合规与审慎经营评估A类银行,苏州市数字人民币试点专项工作先进单位等多项荣誉。

区域品牌优势明显,本行总部所在地连续32年位居中国百强县(市)前三甲,作为本土唯一的一级法人银行,深耕张家港多年,与当地政府、企业及居民保持天然的紧密关系,具有极强的地缘人脉优势,本地网点密集遍布市乡多镇,客户基础广泛而扎实,具备做熟、做透本地市场的先天条件,本地存贷款市场份额常年名列前茅。

市场空间潜力广阔,本行为江苏省区域农商行,在苏州、无锡、南通及青岛等经济活跃区域,设有异地机构网点21家,布局深入长三角核心腹地,先声夺地,现代服务、生物医药、科创领域新兴产业集聚效应明显,经济转型发展动能强劲,发展空间广阔。

机制体制优势明显,本行为全国首家农信社改制组建而成的农商行,融合“敢为人先、改革创新”的天然基因,具有决策流程短、决策效率高的灵活主动优势,在合规基础上,以客户需求为中心,秉持简洁高效理念,致力持续推动流程优化,打造“短平快”小而美”银行。

人才队伍综合素质高,队伍专业化:将第四支青年队伍编为公管、普惠两支主力军,深耕细作、分层经营,在细分市场领域专业性得到显著提升,队伍综合素质、立足客户需求多元化赋能,促进一线营销融合,基层与机关融合,前台与后台融合等多元融合,队伍综合金融服务力增强。

数智驱动科技赋能,持续迭代核心系统,信贷技术,优化升级手机银行等,为全行业运营、信贷拓展和精细化管理提供支撑,新赛道中心正式上线,全面采用绿色环保技术,系统效能与网络安全可靠性显著增强。A技术深度融入业务场景,B数据全面覆盖核心领域,科技赋能贯穿业务全链条,驱动数字化经营整体升级。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
营业收入(元)	4,746,818,997.29	4,711,239,724.07	0.75%	4,541,001,431.06
归属于上市公司股东的净利润(元)	1,098,974,061.72	1,875,563,242.02	6.58%	1,798,919,113.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	1,980,672,460.16	1,847,515,163.69	7.21%	1,728,833,028.41
经营活动产生的现金流量净额(元)	-3,240,383,790.42	-419,763,141.81	1,796,497,875.64	
基本每股收益(元/股)	0.77	0.81	-4.94%	0.78
稀释每股收益(元/股)	0.77	0.81	-4.94%	0.78
加权平均净资产收益率	10.38%	11.6%	下降0.01个百分点	11.68%
	2025年末	2024年末	本年比上年增减	2023年末
总资产(元)	227,237,192,678.18	218,908,026,873.13	3.83%	207,126,798,437.96
归属于上市公司股东的净资产(元)	20,520,328,782.24	19,722,408,316.09	4.05%	17,036,000,729.27

(2)分季度主要会计数据

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,324,359,586.29	1,280,639,390.16	1,070,529,363.01	1,071,300,647.80
归属于上市公司股东的净利润	662,303,527.23	432,329,640.12	577,313,034.69	407,036,899.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	561,389,721.60	433,229,739	579,631,885.52	406,423,674.35
经营活动产生的现金流量净额	-2,916,563,789.66	-2,246,344,326	-2,911,171,263	8,023,706,363.89

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告或年度报告存在重大差异

□是 √否

(3)补充披露指标

	2025年	2024年	2023年
资本状况			
资本充足率(%)	≥10.5	13.28	13.87
一级资本充足率(%)	≥8.5	12.19	12.4
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	10.93	11.08
流动性			
流动性比例(本外币)(%)	≥25	91.07	96.06
流动性覆盖率(本外币)(%)	≥65	93.4	93.4
净稳定资金比例(本外币)(%)	≥80	83.41	82.41
单一客户贷款集中度(%)	≤10	30.78	2.41
单一客户授信集中度(%)	≤10	30.78	2.41
最大十家客户授信集中度(%)	≤50	30.78	2.41
最大一组客户授信集中度(%)	≤15	6.3	6.96
不良资产状况			
正常类贷款占比(%)	不适用	1.44	1.81
关注类贷款占比(%)	不适用	33.94	26
次级类贷款占比(%)	不适用	68.2	57.06
可疑类贷款占比(%)	不适用	76.86	58.64
损失类占比(%)	≥150	328.7	303.1
贷款减值准备			
贷款减值准备(元)	不适用	309	352
拨备覆盖率(%)	≥6	28.43	28.79
总不良率(%)	不适用	0.89	0.98
净稳定率(%)	不适用	1.2	1.4
净息差(%)	不适用	1.39	1.62

注:①上表中不良贷款率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

②净稳定率=息资产平均余额/总负债平均余额;净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

③总资产收益率=税后利润/平均总资产;平均总资产=(期初总资产+期末总资产)/2;成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

# 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 2025年度报告摘要

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数(户)	47,028	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	46,947	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
前十名普通股股东持股情况							
股东名称	股份性质	持股比例	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	股份状态	数量	
江苏少钢集团有限公司	境内非国有法人	7.26%	177,394,362	--	--	--	
张家港国有资本运营控股集团有限公司	国有法人	6.8%	168,103,687	--	--	--	
苏州尚德投资有限公司	境内法人	6.72%	164,355,303	--	--	--	
张家港新恒泰投资管理集团有限公司	境内法人	4.98%	121,668,419	--	--	--	
张家港新恒泰投资管理集团有限公司	境内法人	4.31%	106,266,691	--	--	--	
中银理财银行股份有限公司-中银理财中证红利策略灵活配置开放式证券投资基金	境内非国有法人	4.17%	101,966,340	--	--	--	
香港中银国际有限公司	境外法人	2.12%	51,741,013	--	--	--	
江苏紫金实业有限公司	境内非国有法人	1.76%	43,635,073	--	--	--	
张家港恒信小额贷款有限公司	境内非国有法人	1.47%	36,000,000	--	--	--	
常州中银消费金融有限公司	境内非国有法人	1.28%	31,220,470	--	--	--	
江苏紫金实业有限公司	境内非国有法人	1.28%	31,220,470	--	--	--	
上海聚信资产管理集团有限公司	境内非国有法人	1.28%	31,220,470	--	--	--	
参与融资融券业务账户买入的股份	不适用						
参与融资融券业务账户买入的股份(如有)	不适用						

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与融资融券业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

公司无控股股东及实际控制人,公司与股东之间的关系方框图如下:



5、在年度报告披露前报告期末存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

详见本行2025年年度报告全文。

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

### 2026年3月30日

#### 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

#### 第八届董事会第十三次会议决议公告

本行第八届董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2026年3月30日以电子方式和书面方式分别召开第八届董事会第十三次会议,会议于2026年3月26日09:30时在公19号楼会议室召开,以现场加网络方式方式进行表决,会议由孙伟董事长主持,实到董事11名,实际参会监事11名,实际参会高级管理人员11名,会议由孙伟董事长主持,高级管理人员列席,本次会议符合《公司法》《深圳证券交易所上市公司治理准则》和《公司章程》的规定,会议合法有效,会议决议事项,通过以下议案:

一、审议通过了《董事会2025年度工作报告》;

《董事会2025年度工作报告》已在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露,供投资者查阅。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了《行长室2025年度工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《关于公司2025年年度报告及摘要的议案》;

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

公司2025年年度报告摘要刊登在《巨潮资讯网》《中国证券报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)上披露,公司2025年年度报告全文同日在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)上披露。

四、审议通过了《关于公司2025年度利润分配预案的议案》;

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

四、审议通过了《关于〈2025年度第三次信息披露报告〉的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

五、审议通过了《2025年度内部审计工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《2025年度利润分配预案》;

公司2025年度利润分配预案为:按母公司税后利润的20%提取一般风险准备392,019,859.49元;按母公司税后利润的30%提取一般风险准备488,029,489.23元(本行法定盈余公积已达到注册资本的百分之十,不再提取)。拟以本行2025年12月31日的总股本2,444,344,974股为基数,2025年年末以每10股派发现金红利2.2元(含税),其中:2025年中期以每10股派发现金红利1元(含税);2025年末拟以每10股派发现金红利1.2元(含税),本年度不以公积金转增股本,不送红股。

公司2025年度利润分配预案符合相关法律法规及《公司章程》和公司股东回报规划的要求,现金分红水平与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。并在《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露,供投资者查阅。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《关于公司2025年度内部审计工作报告的议案》;

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

八、审议通过了《关于聘请2026年度外部审计机构和内部控制审计会计师事务所的议案》;

《关于聘请2026年度外部审计机构和内部控制审计会计师事务所的公告》刊登于同日日的《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

九、审议通过了《2025年度内部审计工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过了《2025年度内部审计工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

十一、审议通过了《2025年度内部审计工作计划及审计项目立项》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

十二、审议通过了《关于修订〈并表管理办法〉的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《关于2025年度董事会对行政化经营目标责任书》的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

十四、审议通过了《关于2025年度领导班组成员薪酬待遇、业务支出预算的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

本议案已经公司第八届董事会审计与消费者权益保护委员会2025年第二次会议审议通过。

十五、审议通过了《2025年度关联交易专项报告》;

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事朱建红、胡伟、尚鹏、李秋明、戴斌回避表决。

十六、审议通过了《关于资产处置的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过了《2025年度全面风险管理报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过了《2025年度风险偏好陈述书》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

十九、审议通过了《2025年度资产减值准备计提报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十、审议通过了《2025年度资本充足率管理计划》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十一、审议通过了《2026年度资产负债和反洗钱管理工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十二、审议通过了《关于董事会对行长授权委托书的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十三、审议通过了《关于董事会对行长授权委托书的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十四、审议通过了《关于2025年科技投入及2026年科技预算的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十五、审议通过了《关于修订〈内部控制指引〉的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十六、审议通过了《2025年度合规管理工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十七、审议通过了《关于修订〈内部控制指引〉的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十八、审议通过了《关于修订〈合规管理办法〉的议案》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

二十九、审议通过了《2025年度三农与绿色金融服务工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十、审议通过了《2025年度董事会专门委员会工作计划》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十一、审议通过了《2025年度董事会及各专门委员会培训及调研计划》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十二、审议通过了《2026-2028年度股东回报规划》已在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露,供投资者查阅。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十三、审议通过了《2025年度大股东增持的评价报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十四、审议通过了《2025年度主要股东履约评价报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十五、审议通过了《2025年度关联交易管理工作报告》;

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十六、审议通过了《2025年度可持续发展报告》;

《2025年度可持续发展报告》已在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露,供投资者查阅。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十七、审议通过了《董事会关于2025年度独立董事独立性情况专项意见的议案》;

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十八、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

三十九、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

四十、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

四十一、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

四十二、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

四十三、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定2026年度中期利润分配的议案》;

为进一步明确投资者预期,增强投资者获得感,提请股东大会授权董事会根据股东大会决议在符合利润分配的条件下,授权并在规定时间内实施具体的中期分配方案。

本议案须经提交2025年度股东大会审议。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

发展;系统协同,协同发展;科学考核,持续发展;夯实基础,长远发展”五个发展理念,实施“控风险、夯基础、强队伍”总方针,纵深推进“1183”发展规划落地见效,聚力实现农商行体系内“高质量展标杆银行”的战略总目标,业务布局上,践行“一个中心,三大战略”发展模式,聚焦“以客户为中心”,关注长尾,做小客户、做大客群。做深普惠金融,打造精品体系,深耕当地的普惠精品银行;做强公司金融,打造做专实业,赋能成长的政企伙伴银行;做专金融市场,打造高质效、轻资本的智能投资银行,从体系上推进三大板块业务的协同发展与合作。

五、相关风险提示

本次利润分配预案结合了本公司发展阶段、未来资金需求等因素,不会对本公司经营现金流产生重大影响,不会影响到本公司正常经营和长期发展。

(六)风险提示:本次利润分配预案尚需提交本公司2025年度股东大会审议通过后方可实施,尚存在不确定性,敬请广大投资者注意投资风险。

1、第八届董事会第十三次会议决议。

特此公告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

二〇二六年三月三十日

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

### 关于召开2025年度股东大会的通知

公司第八届董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”)2025年度股东大会定于2026年4月27日下午召开,会议有关事项通知如下:

一、召开会议基本情况

(一)股东大会届次:2025年度股东大会

(二)召集人:公司董事会,公司第八届董事会第十三次会议审议通过了《关于召开2025年度股东大会的议案》。

(三)会议召开合法性说明:本次股东大会的召开符合有关法律、法规、规章和《公司章程》的规定。

(四)召开时间

1、现场会议召开时间:2026年4月27日(星期一)下午2:00

2、网络投票时间:通过深圳证券交易所交易系统投票的时间为2026年4月27日上午9:15-9:25,9:30-11:30,下午13:00-15:00;通过互联网投票系统投票的时间为2026年4月27日上午9:15至2026年4月27日下午15:00期间的任意时间。

(五)会议地点:张家港市杨舍镇人民中路66号张家港农村商业银行十九楼会议室

(六)召开方式:本次年度股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式,公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统( <http://wltp.cninfo.com.cn> )向公司股东提供网络投票平台,股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

(七)投票规则:公司股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所交易系统投票中的一种方式,同一表决权出现重复投票的,以第一次有效表决结果为准。

(八)股权登记日:2026年4月21日

(九)出席对象:

1、截至2026年4月21日(星期二)下午收市在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体股东,均有权出席股东大会,并可以以书面形式委托代理人出席并参加表决,该股东代理人不必是公司股东(授权委托书格式见附件二)。

2、公司董事、高级管理人员。

3、公司聘请的律师。

二、会议审议事项

(一)审议事项

本次股东大会提案名称及编码表

提案编号	提案名称	备注
100	总议案:除累积投票提案外的所有提案	√
100	非累积投票提案	
1.		