

公司代码：603323

公司简称：苏农银行

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
2025 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1、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 <http://www.sse.com.cn> 网站仔细阅读年度报告全文。
- 2、本公司董事会及董事、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。
- 3、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	潘鼎	公务原因	唐林才

- 4、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经本行第七届董事会第十四次会议审议通过，拟以实施权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.2 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 1 股。上述方案尚需提交股东会审议。

叠加前期已实施的每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 0.9 元（含税）的中期利润分配，本行 2025 年度累计向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 2.1 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 1 股。

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	苏农银行	603323	吴江银行

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陆颖栋	沈佳俊
联系地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
电话	0512-63969966	0512-63969870
传真	0512-63969800	0512-63969800
电子信箱	ir603323@szrcb.com	ir603323@szrcb.com

2、经营情况讨论与分析

2025年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚守支农支小、服务地方的市场定位，进一步明确“长期主义”和“价值共生”的经营理念，统筹规模增长、结构优化与风险防控，用实干与担当书写高质量发展的新篇章。

经营效益彰显韧性。报告期内，实现营业收入42.13亿元，同比增加0.38亿元，增长0.92%；归属于母公司股东的净利润20.43亿元，同比增加0.98亿元，增长5.05%；实现每股收益1.01元。

业务规模持续增长。报告期末，资产总额2309.07亿元，较年初增加169.20亿元，增长7.91%；存款总额1829.59亿元，较年初增加127.10亿元，增长7.47%；贷款总额1394.39亿元，较年初增加101.05亿元，增长7.81%。

资产质量稳中提质。报告期末，不良贷款余额12.28亿元，不良贷款率降至0.88%，关注类贷款占比1.33%；拨备覆盖率370.17%，拨贷比3.26%，风险防控务实有效。

区域发展情况

结合区域禀赋、网点布局及自身经营管理特色，本行形成了“三进”区域发展策略，对不同区域内的机构进行差异化管理。报告期内，“三进”区域战略持续稳步推进。

吴江地区“稳中有进”，持续下沉服务重心，新设立江陵支行，进一步优化网点布局，精耕细作。2025年度，吴江地区存款新增95.98亿元，达到1427.74亿元，区域市场份额第一的地位进一步巩固，贷款新增33.53亿元，达到677.73亿元，不良率0.83%，低于整体贷款不良水平，稳住发展基本盘。

苏州城区“激流勇进”，作为全行业务发展的重要“增长极”，持续提升在苏州城区服务的广度、深度。2025年末，苏州城区贷款规模突破330亿元，存款规模近180亿元。报告期内，本行股东会审议通过了关于吸收合并张家港农村商业银行并设立分支机构的议案，通过机构网点向苏州县域的延伸，实现“三进”区域战略在苏州大市的纵深推进。

泰州及异地“齐驱并进”，在完成对靖江润丰村镇银行的吸合并改制升级为靖江支行后，本行实现了泰州地区金融供给全覆盖，为该区域板块发展注入了全新动能。2025年末，泰州及异地贷款规模突破190亿元，较年初增长11.48%，存款规模突破175亿元，较年初增长11.41%，均高于全行整体存贷款增速。

业务发展情况

2025年，本行围绕“三一五”发展战略规划和“三个银行”愿景，以高质量、可持续发展为主线，深耕区域经济沃土，精准对接金融服务需求，公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块协同发力、齐头并进。

公司金融板块：深耕实体，做强“中小企业金融服务管家”品牌

（一）聚焦实体经济，精准加大信贷投放

本行坚持在服务实体经济上下实功，深度融入苏州当地产业发展格局，持续加大对制造业、中小微企业、民营企业的信贷支持力度，全面推行网格化营销管理，持续提升走访精准度与转化率。截至报告期末，公司贷款余额905.51亿元，较年初增长9.42%。全面落地自营版苏农E贷，实现个人、对公双端覆盖，以数字化普惠产品高效满足中小微企业融资需求。

（二）创新链式服务，完善“同盟链”生态

本行立足区域产业集群特点，深耕“同盟链”供应链金融协同展业体系，创新推行“链主转介+公私联动”营销模式，建立行长带队、多部门协同的标准化走访流程，依托供应链图谱与权益礼包实现上下游企业批量拓展、一体化服务。全年累计举办相关活动47场次，实现苏州地区支行全覆盖，通过批量对接链主企业、新拓链属企业实现贷款新增14.86亿元。

（三）深化协同赋能，拓展综合金融服务

本行持续推动银政、银保、银协多方协同，不断丰富服务场景，提升服务效能。报告期内，联合地方法院推出“融信免保”业务，为守信企业提供低成本诉讼担保解决方案；联合地方税务局共建服务驿站，满足辖内客户“一次办、就近办、多点办”的税务服务需求；作为全国首批试点金融机构，成功与上海票交所实现综合服务平台直连，为企业提供免费低成票据融资方案。同时持续优化外汇结算、企业理财等综合服务，全方位满足企业多元化金融需求。

零售金融板块：提质转型，擦亮“百姓信赖的财富管家”名片

（一）存款根基持续夯实，规模提升结构优化

本行坚持以客户为中心，报告期内围绕“优结构、稳存量、拓增量、提质量”的核心目标，通过多渠道代发客户精准营销、多类型便民服务有效推进，实现稳存增存和活期沉淀，截至报告期末，全行零售存款余额 1125.12 亿元，较年初增长 11.03%。抢抓高成本存款到期置换时机，合理优化存款结构，推动存款付息率稳步下降，存款成本管控成效凸显，报告期内存款付息率较年初压降 30BP。

（二）财富管理多元转型，提升综合服务能力

围绕居民财富管理需求，本行持续完善多元化财富产品体系，加强客户陪伴与专业投教，零售客户 AUM 突破 1300 亿元，带动中间业务收入稳步增长。理财业务聚焦客户分层运营，通过科技赋能实现精准营销，年末理财保有量突破 200 亿元。保险业务通过多渠道平台，打造丰富活动体系，提升保险业务客户覆盖面，全年销量同比实现翻番。持续完善贵金属业务系统与供应链体系建设，推出自主品牌“苏农金”，进一步丰富产品矩阵，销量同比增长 2.4 倍。

（三）普惠金融下沉扩面，延伸金融服务触角

本行持续深化普惠金融服务，聚焦小微企业、个体工商户等重点群体，通过产品优化、流程赋能、公私联动等举措，延伸服务触角、提升服务质效。推进个贷业务迭代升级，进一步优化流程，依托数据采集赋能提升授信精准度与效率。强化企业微信精细化运营，推进零售信贷客户触达与存量客户走访，通过精准营销名单体系实现客户转化，截至报告期末，零售贷款余额 294.92 亿元，较年初增长 3.42 亿元。

金融市场板块：稳健经营，塑造“专业可靠的资金管家”形象

（一）创新交易模式，拓宽多元增收渠道

本行聚焦债券、外汇、衍生品三大交易领域，迭代交易风格、探索策略创利，构建多元增收格局。债券交易方面，推行配置为主、策略为辅的交易模式，重点挖掘期限利差、品种利差等中性策略。外汇交易方面，以外汇即期、外汇掉期双轮驱动，推动代客、自营交易提质增效。同时积极进行量化交易探索，迭代量化辅助信号与程序化交易模型，持续推进研究与应用落地，进一步夯实了低波动环境下的创利能力，全方位拓宽多元增收路径。

（二）完善资管体系，增强综合理财能力

本行持续完善资产管理体系，通过自营理财及代销理财协同发力，增强综合理财服务能力。自营理财方面，净值回撤控制稳健，固收+产品表现喜人，叠加新发产品减费让利，自营产品吸引力大幅提升。年内成功落地全行首只定制型私募理财产品，打通私募定制业务发展新脉络。代销理财方面，新增多家合作机构，全新上架超 10 个系列产品。顺利上线对公代销渠道，通过现金类、最短持有周度及月度产品精准满足对公客户短期限财富管理需求。

（三）强化专业研究，筑牢风险防控底线

本行持续强化专业研究能力，构建全方位、多层次风险防控体系，为业务稳健发展保驾护航。投研团队聚焦国内外宏观市场，跟踪解析国内政策、债券市场资金面，深入研究海外宏观经济及美债、黄金等大类资产定价，在趋势研判上取得较好胜率。信评团队持续做好信用库动态管理与维护，通过每日舆情跟踪、每月持仓分析、每季全面排查等举措确保持仓资产风险可控。持续丰富内评模型，新建多个评级模型。持续纠偏授信主体等级与额度，完善信用分析框架，显著提

升信用研判的专业深度与前瞻性。

金融“五篇大文章”开展情况

2025年，本行坚守金融服务初心，积极探索转型发展与金融创新的实践路径，以更高站位、更实举措统筹推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。

聚焦产业升级，构筑绿色金融新生态。发布《2025—2027年绿色金融高质量发展规划》，明确打造绿色金融标杆银行愿景。赋能产业升级，累计支持新能源小微企业超15亿元，为纺织龙头等提供转型融资超30亿元，助力产线智能化。牵头编制碳足迹核算标准，上线长三角首个“碳路通”平台，助力本土企业低成本获得国际认证，突破贸易壁垒，护航绿色出海。守护生物多样性，创新“贷款+保险”生物多样性组合业务，转化生态优势为经济效益，实现绿色价值创造。

聚焦模式创新，激活科创金融新动能。聚力打造“专精特新”科技金融服务模式，以“专”筑根基，构建“总行部门专业管理、直营团队专精拓展、特色支行专注落地”科技金融服务架构；以“精”提效率，实现资料齐全企业当天审批；以“特”创产品，“人才贷”“创投贷”“苏新贷”三贷接力，精准匹配全周期需求；以“新”构生态，联动多方打造综合服务能力。科创企业贷款余额突破200亿元，信贷客户超1,800户，成为服务科技创新的标杆银行。

聚焦效能提升，探索养老金融新实践。持续打造“苏鑫乐享”养老金融品牌，完成全部网点适老化改造，配备无障碍通道、爱心窗口等助老设施，累计18家网点获评省级适老网点。客服热线、远程银行等电子渠道升级“银发服务”功能，老年客户平均接通时长缩短40%。组建64支“小圆服务队”，主动上门提供金融服务，深入社区、乡村、养老机构开展反诈宣传219场，联动社区、养老院举办文娱活动，服务超万人次，推动金融服务从资金管理向生活关怀延伸。

聚焦自主可控，打造数字金融新引擎。顺利完成核心系统国产化升级，成为全省第一家通过自主研发完成核心系统国产化升级的银行，获评工信部2025年信创解决方案及金融机构科技创新十大案例。组建AI创新实验室，智能体平台覆盖1200人，编码助手被60家农商行采用，落地20余个业务场景。牵头成立苏州区域安全中心，加强网络安全课题研究，AI安全课题入围信通院案例。数字化经营闭环初见成效，改造300余条流程，审批效率提升15%；加强场景创新，“苏企e管家”覆盖168所学校。入选江苏省首批培育数据企业名单，数据治理效能显著提升。

聚焦惠民利民，塑造普惠金融新标杆。建立“零售转型先锋队”，大力推广拳头产品“苏农E贷”“亲情贷”，构建“线上引流获客+线下实地增信”双轮驱动模式，创新“项目制+场景化”批量授信，落地121个场景项目，全面提升居民普惠信贷可得性。深化网格化走访，深入城乡一线，累计走访3万余次，精准摸排金融需求。打造47个“江村驿站”省级农村普惠金融服务示范，新增5家“苏农驿站”，运营49个新市民服务点、73个“就近办”网点，持续完善“15分钟”便民服务圈；配合教育局完成全区168所学校伙食费监管，惠及16.58万人，织密普惠民生服务网。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
营业收入	4,212,599	4,174,343	0.92	4,045,965
利润总额	2,349,623	2,149,586	9.31	1,912,029
净利润	2,043,379	1,945,654	5.02	1,745,335
归属于上市公司股东的净利润	2,043,283	1,944,994	5.05	1,742,586
归属于上市公司股东的扣除非	2,028,535	1,885,603	7.58	1,658,236

经常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	7,421,394	3,114,198	138.31	5,893,864

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年	2024年	2023年
资产总额	230,907,250	213,987,100	202,564,681
负债总额	212,015,932	195,931,400	186,767,919
股东权益	18,891,318	18,055,700	15,796,762
归属于上市公司股东的净资产	18,877,363	18,041,841	15,782,791
存款总额	182,959,207	170,249,035	157,598,488
其中：			
企业活期存款	34,902,998	34,832,224	37,487,403
企业定期存款	18,361,274	18,903,546	19,994,645
储蓄活期存款	16,568,228	15,024,144	14,707,623
储蓄定期存款	95,943,642	86,312,954	72,605,678
存入保证金	12,145,222	10,584,840	8,699,367
其他存款	126,744	99,002	266,495
应计利息	4,911,099	4,492,325	3,837,277
贷款总额	139,438,710	129,334,128	122,290,912
其中：			
企业贷款	90,550,829	82,751,986	75,254,755
零售贷款	29,491,969	29,149,641	28,920,666
票据贴现	19,395,912	17,432,501	18,115,491
资本净额	20,669,477	20,076,198	17,056,509
其中：			
核心一级资本	17,240,980	16,750,284	14,627,678
其他一级资本	361	409	573
二级资本	3,428,136	3,325,505	2,428,258
加权风险资产净额	161,954,159	153,505,147	143,540,771
贷款损失准备	4,352,997	4,656,292	4,696,412

注：贷款总额不含应计利息；存款总额含应计利息。

主要财务指标	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
基本每股收益(元/股)	1.01	0.97	4.12	0.97
稀释每股收益(元/股)	1.01	0.97	4.12	0.87
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.00	0.94	6.38	0.92
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.35	9.83	-4.88	8.75
加权平均净资产收益率(%)	10.84	11.67	减少0.83个百分点	11.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.76	11.31	减少0.55个百分点	11.11

项目 (%)	2025 年		2024 年		2023 年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	12.76	12.92	13.08	12.48	11.88	11.99
一级资本充足率	10.65	10.78	10.91	10.55	10.19	10.18
核心一级资本充足率	10.65	10.78	10.91	10.55	10.19	10.18
不良贷款率	0.88	0.89	0.90	0.91	0.91	0.93
流动性比例	83.23	90.20	97.17	91.62	86.06	81.54
存贷比	76.21	76.09	75.97	76.78	77.60	77.80
单一最大客户贷款比率	3.10	3.89	4.68	6.27	7.86	6.08
最大十家客户贷款比率	24.89	28.50	32.11	37.49	42.87	37.67
拨备覆盖率	370.17	399.56	428.96	440.90	452.85	447.84
拨贷比	3.26	3.56	3.86	3.98	4.10	4.16
成本收入比	34.31	34.76	35.22	34.93	34.65	34.38
净息差	1.41	1.48	1.55	1.65	1.74	1.89
净利差	1.24	1.30	1.35	1.44	1.53	1.69

注：上述指标中，存贷比、不良贷款率、拨备覆盖率、成本收入比，按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报国家金融监督管理总局数据。

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,131,735	1,148,678	940,548	991,638
归属于上市公司股东的净利润	439,861	738,432	530,153	334,837
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	436,732	736,943	521,636	333,224
经营活动产生的现金流量净额	1,581,934	1,019,724	4,454,786	364,950

4、 股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数 (户)					31,123		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)					31,848		
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)					0		
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)					0		
前十名股东持股情况 (不含通过转融通出借股份)							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限 售条件的 股份数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
亨通集团有限 公司	12,495,905	137,454,953	6.81	0	质押	99,900,000	境内非国 有法人

江苏新恒通投资集团有限公司	12,353,312	135,886,428	6.73	0	无	0	境内非国有法人
弘康人寿保险股份有限公司—自有	100,001,309	100,001,309	4.95	0	无	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-2,223,688	84,688,050	4.20	0	无	0	其他
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	4,179,644	45,976,081	2.28	0	无	0	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	661,984	24,480,373	1.21	0	质押	23,870,000	境内非国有法人
童良忠	22,471,030	22,471,030	1.11	0	无	0	境内自然人
苏州汉润文化旅游发展有限公司	2,000,330	22,000,330	1.09	0	无	0	境内非国有法人
周宇光	21,266,259	21,266,259	1.05	0	无	0	境内自然人
招商银行股份有限公司—南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	6,363,189	18,494,179	0.92	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据可获知信息，本行未发现上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内，本行实现营业收入 42.13 亿元，同比增加 0.38 亿元，增长 0.92%；归属于母公司股东的净利润 20.43 亿元，同比增加 0.98 亿元，增长 5.05%；实现每股收益 1.01 元。截至报告期末，本行资产总额 2309.07 亿元，较年初增加 169.20 亿元，增长 7.91%；存款总额 1829.59 亿元，较年初增加 127.10 亿元，增长 7.47%；贷款总额 1394.39 亿元，较年初增加 101.05 亿元，增长 7.81%。不良贷款余额 12.28 亿元，不良贷款率降至 0.88%，关注类贷款占比 1.33%；拨备覆盖率 370.17%，拨贷比 3.26%。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用