

恩施兴福村镇银行股份有限公司  
2025 年度信息披露报告

2026 年 4 月 14 日

## 目 录

1. 重要提示.....	1
2. 恩施兴福村镇银行基本情况简介.....	1
3. 恩施兴福村镇银行股金变动及股东情况.....	2
4. 恩施兴福村镇银行法人治理结构和运作情况.....	3
5. 恩施兴福村镇银行 2025 年度经营情况.....	5
6. 恩施兴福村镇银行 2025 年度重大事项.....	6
7. 恩施兴福村镇银行资本充足率情况.....	7
8. 恩施兴福村镇银行经营风险情况.....	8
9. 恩施兴福村镇银行支农支小业务开展情况.....	11
10. 恩施兴福村镇银行关联交易情况.....	11
11. 恩施兴福村镇银行消费者权益保护工作情况.....	11
12. 恩施兴福村镇银行 2025 年度信息披露表.....	13

# 恩施兴福村镇银行股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

### 一、重要提示

恩施兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“恩施兴福村镇银行”）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、完整性、可比性负个别及连带责任。

恩施兴福村镇银行 2025 年度经营情况已经由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。

恩施兴福村镇银行董事长、财务负责人保证 2025 年度报告中财务信息的真实、完整。

### 二、恩施兴福村镇银行基本情况简介

（一）法定名称：

法定中文名称：恩施兴福村镇银行股份有限公司

简称：恩施兴福村镇银行

法定英文名称：ENSHI XINGFU COUNTRY BANK Co.,Ltd

（二）注册资本：25056.42 万元

（三）法定代表人：孙俊峰

（四）注册及办公地址：湖北省恩施市金桂大道 31 号

邮政编码：445000

联系电话：0718-8203779

（五）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；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经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）

（六）部门及人员设置：恩施兴福村镇银行对外开设总行营业部、36家支行，内设办公室、风险合规部、普惠金融部、财务运营部、监察审计部、资产保全部、安全保卫部7个职能部门。现有职工561人，其中研究生学历2人，占比0.36%；本科学历447人，占比79.68%；大专学历112人，占比19.96%。

（七）其他有关信息：

成立日期：本行成立于2010年12月21日，2010年12月22日正式开业。

注册登记机关：恩施州市场监督管理局

统一社会信用代码：91422800565488023A

金融许可证机构编码：S0011H342280001

### 三、恩施兴福村镇银行股金变动及股东情况

#### （一）股金及其变动情况

恩施兴福村镇银行股金变动情况表

单位：户、万元、万股、%

股金分类	年初数		本年度变动(+ -)					变动后年末数	
	数量	比例(%)	增资扩股	转让股金	退股	转为投资股	其他	数量	比例(%)
投资股东	139	100	0	3	0	0	0	141	100
股本总额	25056.42	100	0	67.76	0	0	0	25056.42	100

## （二）股东情况

截至报告期末，恩施兴福村镇银行股东总数为 141 户。其中，法人股东 12 户，自然人股东 129 户。

## 四、恩施兴福村镇银行法人治理结构和运作情况

### （一）法人治理结构和内控制度建设情况简介

恩施兴福村镇银行按照监管部门的有关规定，完善法人治理结构，设立有股东会、董事会、高级管理层。股东会是恩施兴福村镇银行的权力机构，对重大事项做出决议。董事会是股东会的执行机构和本行经营决策机构，对股东会负责；作为投资人的代表，董事会负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直接责任。高级管理层实行董事会领导下的行长负责制，执行董事会决议，实行任期目标管理，履行经营管理职责，对经营不善或违规经营等造成的损失承担主要责任。

1. 股东会由全体股东组成，是恩施兴福村镇银行的权力机构。依法对有关重大事项做出决策，包括审议批准本行发展规划、利润分配方案、年度财务预算方案和决算方案、弥补亏损方案、注册资本的变更、修改公司章程、变更公司形式等。股东可亲自出席股东会，也可委托代理人代为出席和表决。

2. 董事会由股东会选举产生的董事组成，是股东会的执行机构和恩施兴福村镇银行的经营决策机构，对股东会负责。董事会设董事 5 人（其中独立董事 2 人），董事长为法定代表人，由董事提名，经董事过半数选举产生，报经银行业监督管理机构核准任职资格后履行职责。董事每届任期 3 年，可连选连任。董事会作为投资人的代表，负责重大事项的决策，并承担因决策失误造成经营损失的直

接责任。

3. 高级管理层由行长、副行长和行长助理组成，现配备行长 1 人、行长助理 1 人。行长由董事提名，副行长和行长助理由行长提名，经董事会表决通过，报经银行业监督管理机构核准任职资格后由董事会聘任，并根据董事会授权组织开展全行的经营管理活动。行长、副行长和行长助理任期 3 年，可连聘连任。行长、副行长和行长助理离任时，须接受离任审计。

4. 为提高法人治理机制运行效果，有效发挥权力机构、决策机构、监督机构以及高级管理层之间的制衡作用，分别制定了议事规则，包括《恩施兴福村镇银行股份有限公司股东会议事规则》《恩施兴福村镇银行股份有限公司董事会议事规则》《恩施兴福村镇银行股份有限公司行长办公会议议事规则》以及股东会对董事会、董事会对高级管理层授权委托制度等，形成了规范的法人治理运作体系，促进法人治理水平不断提升。

5. 根据最新公司法规定，结合本行经营实际，经 2025 年第一次临时股东大会审议通过，本行正式取消监事会，原监事会职权由董事会审计委员会承接，相关变更已完成监管备案，全程由专业律师提供法律支持，确保合规有序。本行同步修订公司章程及公司治理相关制度，新增“审计委员会行使原监事会职权”条款，完善党建引领、权责分工等核心内容，形成“章程统领、制度支撑、流程保障”的治理框架，为架构运转筑牢制度基础。

## （二）“三会”召开情况

公司董事会积极履行工作职能，为公司发展提供决策保证，报告期内，召开股东大会 2 次，审议通过议案 20 项；召开董事会会议

4次，审议议案30项，听取报告24项。议案内容涵盖全年经营目标、全面风险管理、财务预决算、信息披露、各项定期报告等年度常规事项以及三年发展规划、公司治理架构调整等重要议题。审议的各项重大决策均已严格执行“三重一大”决策制度，均经党总支会议前置讨论研究同意后提交上会，保障对各项重大事项作出科学建议或决策。

报告期内，监事会共召开会议3次，审议通过议案20项，听取报告26项。监事会的召开和议事程序均符合法律法规、公司章程和监事会议事规则等规定，监事会成员针对各项议案发表相应的意见或建议。同时，组织监事参加股东大会，列席董事会和经营层会议。

## **五、恩施兴福村镇银行 2025 年度经营情况**

### **（一）报告期内整体经营情况分析**

2025年，本行狠抓业务经营和内控管理，各项业务保持了较好的发展势头，截至报告期末，各项存款余额124.26亿元；各项贷款余额96.81亿元，贷款总户数64933户，户均贷款14.91万元；不良贷款余额11752万元，不良贷款率1.21%；资本充足率10.75%，拨备覆盖率286.13%。实现审计后净利润6979.23万元。

### **（二）恩施兴福村镇银行在业务发展中存在的主要困难**

一是风险管理难度较大。面对当前复杂的经济和经营环境，经济增速放缓对小微企业冲击较大，银行风险管理难度加大。

二是资金来源渠道狭窄。本行的资金来源主要依赖于居民储蓄存款，且大多为定期储蓄，资金成本相对较高，制约了对地方经济发展的贡献度。

### **（三）“三会”决议的落实情况**

股东大会、董事会、监事会的各项会议决议基本落实。

## 六、恩施兴福村镇银行 2025 年度重大事项

### （一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

### （二）报告期内重大资产收购、出售或处置以及兼并事项

报告期内无重大资产收购、出售或处置以及兼并事项。

### （三）聘任会计师事务所

报告期内为保证本行财务运行真实、规范，切实维护股东的利益，恩施兴福村镇银行聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)作为本行的审计机构。

### （四）报告期内，恩施兴福村镇银行董事长及其他高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况

报告期内本行高级管理人员变动情况：

1. 2025 年 6 月，经本行第五届董事会第八次会议有关决议，并报监管部门核准，聘任李鏊琨同志担任本行行长助理；

2. 2025 年 6 月，因工作调整，郭辉同志不再担任本行行长助理；

3. 2025 年 9 月，经本行第五届董事会第九次会议有关决议，2024 年度股东大会选举通过，并报监管部门核准，选举杨黎东同志担任本行第五届董事会董事；

4. 2025 年 9 月，徐燕同志和向继光同志不再担任本行董事。

### （五）恩施兴福村镇银行和辖内支行营业地址变更情况

2025 年 1 月，恩施兴福村镇银行来凤支行由湖北省来凤县翔凤镇凤仪大道 49 号迁址到湖北省来凤县翔凤镇解放路 155 号；

2025 年 1 月，恩施兴福村镇银行建始支行由湖北省建始县业州

镇业州大道 162 号迁址到湖北省建始县业州镇业州大道 174 号；

2025 年 10 月，恩施兴福村镇银行柏杨支行由湖北省利川市柏杨镇丽凤大道 458 号迁址到湖北省利川市柏杨坝镇柏杨坝村六组。

上述网点迁址后的网点的级别、隶属关系、经营范围和服务对象不变，所有员工到新网点办公，不再保留原经营场所。

#### **（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况**

报告期内未发生分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况。

#### **（七）业务范围变更情况**

报告期内，根据监管要求，结合本行经营实际需要，本行经营范围删减“代理保险业务”事项。

#### **（八）股权变更情况**

报告期内，本行发生股权转让业务 3 笔，转让股份 67.76 万股；发生股权质押业务 1 笔，质押股份 60 万股。

#### **（九）会计制度科目变更情况**

本年度修订了《基本会计制度》，新增会计科目 37 个、删除会计科目 4 个，更名会计科目 1 个，主要是为了增强会计核算能力、提升会计核算水平和适应数据统计规范，对本行实际经营数据不产生影响。

#### **（十）重大的关联交易**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

### **七、恩施兴福村镇银行资本充足率情况**

2025 年，恩施兴福村镇银行通过增提贷款拨备、控制风险资产权重、改善经营管理、提高经营效益等措施，不断提升资本充足率水平。截至报告期末，本行实收资本 25056.42 万元，资本金净额

88946.96 万元，资本充足率 10.75%。

## 八、恩施兴福村镇银行经营风险情况

### （一）各类风险防范措施及效果

1. 促自主合规，组织开展“三真三防”合规案防警示教育培训活动，配套合规专项激励，开展制度解读培训及监管处罚案例解析培训，梳理合规短板问题清单，开展监管反馈问题分析，开展制度梳理与权限梳理工作，严格落实违规问责和不良贷款责任认定。

2. 在信贷业务拓展中注重风险管理，一是在贷款投向上分散风险，行业上避免过于集中；二是在借款对象上，杜绝垒大户；三是根据实际情况同当地经济发展紧密联系，发展有特色的金融产品，将资金投向特色农业、个体经济发展中，着力支持区域经济发展，在小额贷款方面做足文章。

3. 规范贷款操作程序与会计处理，完善档案管理，从源头防范风险。在贷款申请、贷前调查、贷款审批、办理担保或抵质押、贷款发放、贷后检查监督等环节中，注重资料的真实性、完整性、合法合规性。在会计处理上严格遵守国家的财务会计制度、税收法规及上级监管部门的财务管理办法，认真执行内控制度，依据各级监管部门制定下达的各项规章制度办理业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度执行力，增强员工风险意识，降低差错率。同时做好事前监控、事中控制、事后监督，提高工作效率和服务质量，促进各项业务快速发展。

4. 树立科学发展理念，注重风险管理和案件防控工作，保障业务发展质量；同时，加强对员工培训，全面提高员工法律意识和职业素养，提高员工遵纪守法、合规操作的自觉性，主动防范风险，

杜绝违规行为发生。

## （二）贷款抵质押率情况

截至报告期末，本行抵押贷款余额 19.71 亿元，占各项贷款余额的 20.36%；质押贷款余额 0.44 亿元，占各项贷款余额的 0.45%。

## （三）控制风险权重资产情况

截至报告期末，本行各项贷款余额 96.81 亿元，其中不良贷款 11752 万元，不良贷款率 1.21%，化解风险、控制权重的关键是清收不良贷款，减少不生息资产。

## （四）信贷风险状况

根据监管部门对于信贷风险的制度指引及本行信贷政策，本行严格落实贷前风险防控措施，在诚信度、经营实力和经营管理经验、担保条件等方面，明确各类产品及客户的准入条件；严格按监管部门规定测算客户流动资金需求。

本行成立贷审会，负责审查信贷业务的合法性、合规性等。同时，根据监管要求，本行专门设置了贷款发放审核部门和专职发放审核岗位，加强贷款发放审核，对超过受托支付起点金额的贷款资金严格按照要求进行受托支付。

强化贷后管理，严格按照贷后管理要求搜集借款人的关键信息资料，及时了解掌握借款人生产经营情况；实时监控贷款资金流向，确保贷款资金不被挪用；对贷款项目及担保情况不定期进行现场检查，及时发现借款人存在的问题并制定风险防范措施。

严格控制风险监管的核心指标，本行对存贷比、拨备覆盖率、单一客户集中度、行业集中度、上下游集中度以及公司互相提供担保集中度等做出了具体的、严格的指标要求。同时本行制定了具体

的数据汇总以及控制流程，以确保在任何时点，本行的各项核心指标同时符合监管及内部要求。

截至报告期末，本行各项贷款余额 96.81 亿元，按照监管部门五级分类标准划分情况来评估，不良贷款率为 1.21%。报告期内，信用风险集中度整体控制良好，符合监管要求；对不良贷款一户一策制定清收处置措施，明确责任人，加强清收处置化解风险，并提足拨备，年末拨备覆盖率 286.13%，高于 150%的监管要求，抵御风险能力持续增强。

### **（五）流动性风险状况**

截至报告期末，本行流动性比例 119.07%，在主发起行提供流动性支持协议的同时，本行也在全力拓展存款业务，加快同业资金渠道建设，增强主动负债能力，实现资产负债发展平衡、结构对称、比例协调和期限匹配。

### **（六）市场风险状况**

一是按照利率风险实施限额管理要求，制定和执行各类、各级限额的内部审批程序和操作规程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定及定期更新限额；二是持续对市场风险实施有效识别、计量、控制和监测；三是对市场风险有重大影响的情形制定应急处理方案，视情况对方案进行测试和更新。

### **（七）操作风险状况**

为确保本行各项业务的正常运作，及时发现和纠正业务经营中存在的问题，防范操作风险和事故的发生，促进各项业务依法合规经营。本行一方面不断完善各项管理制度，进一步健全本行信息科技、安全保卫、支付结算、风险管理、人员培训等内控方面的建设，

为依法合规经营、防范案件发生、坚守风险底线和防范操作风险奠定坚实基础。另一方面强化合规检查，每月对营业网点进行一次常规检查，涵盖现金、重空、财务等方面；本年度还组织了自助设备、反洗钱、财务、信贷等多次专项检查，并对检查中发现的问题进行深入分析，总结产生问题的症结，提出整改措施，落实整改责任人。确保各项制度建立健全，执行到位，各项业务操作合法合规。

#### （八）声誉风险情况

报告期内，本行未发生声誉风险。

### 九、支农支小业务开展情况

截至报告期末，本行农户和小微企业贷款余额 87.33 亿元；农户和小微企业贷款占比 90.22%；农户和小微企业贷款户数 59649 户。

### 十、关联交易情况

股东贷款金额	40.75 万元
股东贷款占比	0.0042%
股东贷款笔数	2 笔
净上存主发起行资金比例	1.30%
主发起行对村镇银行的资金支持	13569.92 万元

### 十一、消费者权益保护工作情况

（一）机制建设方面，本行进一步完善消保工作治理体系，明确董事会、消保委员会、经营管理层、各业务部门及分支机构的分级责任，构建“全员参与、层层落实、全程管控”的消保工作格局。董事会牵头修订消保工作战略规划，将消保工作纳入全行年度绩效考核，提高消保指标权重，倒逼责任落地；消保委员会全年召开专题会议 4 次，重点审议消保合规风险排查、投诉根源整改等核心事项，强化决策监督。2025 年修订投诉处理管理办法，同步梳理各业务环节消保合规要点，确保每一项工作、每一个岗位都有明确的消

保合规要求，从治理层面筑牢消保工作防线。

（二）内部培训方面，2025年本行针对全行员工开展了持续性、多样化的消保知识培训，在年初制定了年度消保培训及宣教计划；借助小燕学堂、蓝信等内部平台开展常态化的线上学习；围绕打造学习型组织计划，开展业务技能、优质服务、合规教育等培训百余次，着力提升员工保障金融消费者合法权益的意识和能力，形成了全行共同参与金融消费者权益保护工作的良好氛围；针对新员工推行“师徒带教”模式。

（三）外部宣传方面，立足本土群众金融需求，构建“分层分类、精准直达”的金融宣教体系。一是聚焦重点群体开展专项宣教，针对老年群体推出“银发送温暖”专项行动，讲解智能设备使用、养老诈骗识别技巧等，全年开展活动数百场；针对农村居民，联合乡镇政府、村委会开展“金融助农进田间”活动，普及基础金融知识和反诈技能；针对青少年，走进中小学开展“金融知识进校园”活动。二是升级线上宣教矩阵，除微信公众号等常规宣传渠道外，制作反诈短视频等接地气的宣传素材，全年发布各类宣传短视频10余条，实现宣教从“被动传播”向“主动参与”转变。

（四）信息保护方面，以客户信息安全为核心，构建“事前防控、事中管控、事后追溯”的全周期管理体系。一是规范事前收集流程，优化业务办理告知模板，采用“书面告知+口头提醒”双重方式，明确告知客户金融信息收集范围、用途及安全保障措施，杜绝变相强制收集、超范围收集信息，充分尊重客户知情权和自主选择权。二是强化事中管控，升级信息系统安全防护能力，对高风险岗位实行信息访问权限分级管控，定期开展权限核查，杜绝违规访问、

泄露客户信息。三是完善事后追溯，定期开展客户信息安全合规排查，重点排查信息收集、存储、使用、销毁等环节，2025年未发生任何客户信息安全违规事件。

（四）报告期内，本着“以人民为中心”的指导思想，本行严格按照投诉管理办法依法合规高效处理客户意见，针对客户合理的诉求均已得到妥善处置。

## 十二、恩施兴福村镇银行 2025 年度信息披露表

### 恩施兴福村镇银行股份有限公司 2025 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

指 标 \ 时 期	报告期 (2025 年末)	基期 (2024 年末)	增长幅度
职工人数	561	558	0.54%
股东人数	141	139	1.44%
资本充足率	10.75	11.35	-5.29%
股本金总额	25056.42	25056.42	0
不良贷款比例	1.21	1.28	-5.47%
贷款余额	968051	915284	5.77%
存款余额	1242613	1201893	3.39%
营业收入	51650	46268	11.63%
营业支出	44732	40856	9.49%
净利润	6979	4684	49.01%
每股净资产	3.38	3.15	7.30%
“三会”召开次数	9	12	-25.00%