

内黄兴福村镇银行

2024 年度信息披露报告

一、重要提示

内黄兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“内黄兴福村镇银行”）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。

内黄兴福村镇银行 2024 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。

二、内黄兴福村镇银行基本情况简介

内黄兴福村镇银行股份有限公司 2014 年 12 月 26 日经国家金融监督管理总局安阳监管分局《安阳银监分局关于核准内黄兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（安银监复〔2014〕96 号）批准开业，并于 2015 年 1 月 10 日挂牌开业。

（一）内黄兴福村镇银行内设综合管理部、营业部、风险授信部、普惠金融部共 5 个内部职能部门。截至 2024 年末，共有在职员工 78 人，其中本科学历 60 人，占比 77%；大专学历 18 人，占比 23%。

（二）内黄兴福村镇银行法人营业执照注册号为

914105273267235756，金融许可证号为 S0063H341050001。

（三）内黄兴福村镇银行的经营范围为：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；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行保险监督管理机构批准的其他业务。

三、内黄兴福村镇银行股金变动及股东情况

（一）股金及其变动情况

内黄兴福村镇银行股份有限公司股金变动情况表

单位：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	6	100	0	0	0	0	0	6	100
股本总额	3307.2	100	0	0	0	0	0	3307.2	100

（二）股东情况

报告期末内黄兴福村镇银行股东总户数为 6 人，其中法人股东 3 户，自然人股东 3 人。自然人中，职工自然人 0 人，社会自然人 3 人。

四、内黄兴福村镇银行法人治理结构和运作情况

（一）法人治理结构改革和内控制度建设情况简介

内黄兴福村镇银行按照银保监会的有关规定，完善法人治理结构，设立股东会、董事会、监事会、高级管理层。股东会是内黄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我行经营决策机构，对股东会负责。监事会是内黄兴福村镇银行的监督机构，对股东会负责，代表股东及其他利益相关者对董事会和高级管理层的行为进行监督。高级管理层实行董事会领导下的行长负责制，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，是内黄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、注册资本的改变、发行债券、合并、分立以及修改公司章程等。股东可亲自出席股东会，也可委托代理人代为出席和表决。股东（包括代理人）出席股东会，所持每一股份有一票表决权。

2. 董事会由股东会选举产生，是股东会的执行机构和内黄兴福村镇银行的经营决策机构，对股东会负责。董事长为法定代表人，报经银行保险业监督管理机构核准任职资格后履行职责。董事长每届任期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. 监事会由职工代表大会选举产生的内部职工监事和股东会选举的外部监事组成，为内黄兴福村镇银行的监督机构，对股东会负责。监事会设监事 3 人，其中内部职工监事 1 人，外部监事 1 人，监事会设监事长 1 人，由监事提名，经监事过半数选举产生，报经国家金融监督管理总局安阳监管分局核准任职资格后履行职责。内黄兴福村镇银行董事、行长、财务及信贷负责人不得担任监事。

4. 高级管理层有董事长兼行长 1 人、副行长 1 人、行长助理 1 人。全部报经银行保险业监督管理机构核准任职资格后正式聘任，并根据授权内容开展全行的经营管理活动。行长每届任期 3 年，可连聘连任。行长离任时，须接受离任审计。

5. 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“三会”和高级管理层的《议事规则》、董事、监事、高级管理人员的《董事长职责》、《监事长职责》、《监事职责》。

当年我行董事、监事和高级管理人员薪酬如下：

2024 年我行 3 名高管共发放薪酬 167.18 万元，延期支付计提 63.52 万元。

（二）“三会”召开情况

1. 内黄兴福村镇银行股份有限公司股东会召开情况表

次数	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
内黄兴福村镇银行 2024 年 度股东 大会	2024 年 4 月 27 日	内黄兴福 村镇银行 三楼会议 室	(一) 关于审议《2023 年度 董事会工作报告》的议案 (二) 关于审议《2023 年度 监事会工作报告》的议案 (三) 关于审议《2023 年度 审计报告》的议案 (四) 关于审议《2023 年度 财务决算方案》的议案 (五) 关于审议《2024 年度 财务预算方案》的议案 (六) 关于审议《本行计提 法定盈余公积和一般风险准 备方案》的议案 (七) 关于审议《2023 年度 董事、高管人员薪酬方案》 的议案 (八) 关于审议《2023 年度 董事、高管人员薪酬方案》 的议案 (九) 关于审议《2023 年度 监事薪酬方案》的议案 (十) 关于审议《提名司宇 浩同志为内黄兴福村镇银行 股份有限公司董事》的议案 (十一) 关于审议《符伟健 同志辞去内黄兴福村镇银行 股份有限公司董事》的议案 (十二) 关于审议《本行计 提任意盈余公积和派发股利 方案》的议案	所有议案 同意的股本[3307.2]万股，占 总股本[100]%； 反对的股本[0]万股，占总股 本[0]%； 弃权的股本[0]万股，占总股 本[0]%。

2. 内黄兴福村镇银行股份有限公司监事会召开情况表

次数	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
----	----	----	-------	-------

内黄兴福村镇银行第一届监事会第八次会议	2024 年 4 月 6 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 关于审议《2023 年度监事会工作报告》的议案 (二) 关于审议《2023 年度审计报告》的议案 (三) 关于审议《2023 年度财务决算方案》的议案 (四) 关于审议《2024 年度财务预算方案》的议案 (五) 关于审议《本行计提法定盈余公积和一般风险准备方案》的议案 (六) 关于审议《2024 年度监事长履职考核办法》的议案 (七) 关于审议《2023 年度信息披露报告》的议案 (八) 关于审议《2024 年发展规划和经营策略》的议案 (九) 关于审议《2024 年风险偏好陈述书》的议案 (十) 关于审议《拟修订内黄兴福村镇银行股份有限公司相关制度(草案)》的议案 (十一) 关于审议《提名司宇浩同志为内黄兴福村镇银行股份有限公司董事、行长助理》的议案 (十二) 关于审议《符伟健同志辞去内黄兴福村镇银行股份有限公司董事、副行长》的议案 (十三) 审议《2023 年度监事薪酬方案》的议案 (十四) 关于审议《本行计提任意盈余公积和派发股利方案》的议案	所有议案 同意的[3]票，占全票的[100]%； 反对的[0]票，占全票的[0]%； 弃权的[0]票，占全票的[0]%。
----------------------------	-----------------------	----------------------	---	--

内黄兴福村镇银行第一届监事会第九次会议	2024 年 4 月 20 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 查看 2024 年 3 月末业务指标 (二) 查看 2024 年 3 月末监管指标	所有议案 同意的[3]票, 占全票的 [100]%; 反对的[0]票, 占全票的 [0]%; 弃权的[0]票, 占全票的 [0]%。
内黄兴福村镇银行第一届监事会第十次会议	2024 年 7 月 17 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 查看 2024 年 6 月末业务指标 (二) 查看 2024 年 6 月末监管指标	所有议案 同意的[3]票, 占全票的 [100]%; 反对的[0]票, 占全票的 [0]%; 弃权的[0]票, 占全票的 [0]%。
内黄兴福村镇银行第一届监事会第十一次会议	2024 年 10 月 21 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 查看 2024 年 9 月末业务指标 (二) 查看 2024 年 9 月末监管指标	所有议案 同意的[3]票, 占全票的 [100]%; 反对的[0]票, 占全票的 [0]%; 弃权的[0]票, 占全票的 [0]%。

3. 内黄兴福村镇银行股份有限公司董事会召开情况表

次数	时间	地点	讨论的议题	形成的决议
内黄兴福村镇银行第一届董事会第九次会议	2024 年 3 月 13 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 关于审议《2023 年度审计报告》的议案 (二) 关于审议《本行计提法定盈余公积和一般风险准备方案》的议案	所有议案 同意的[5]票, 占全票的 [100]%; 反对的[0]票, 占全票的 [0]%; 弃权的[0]票, 占全票的 [0]%。

内黄兴福村镇银行第一届董事会第十次会议	2024年4月6日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 关于审议《2023 年度董事会工作报告》的议案 (二) 关于审议《2023 年度财务决算方案》的议案 (三) 关于审议《2024 年度财务预算方案》的议案 (四) 关于审议《2024 年度董事长、高管人员履职考核办法》的议案 (五) 关于审议《2023 年度信息披露报告》的议案 (六) 关于审议《2024 年发展规划和经营策略》的议案 (七) 关于审议《2024 年风险偏好陈述书》的议案 (八) 关于审议《2023 年度董事、高管人员薪酬方案》的议案 (九) 关于审议《拟修订内黄兴福村镇银行股份有限公司公司治理主要制度（草案）》的议案 (十) 关于审议《提名司宇浩同志为内黄兴福村镇银行股份有限公司董事、行长助理》的议案 (十一) 关于审议《符伟健同志辞去内黄兴福村镇银行股份有限公司董事、副行长》的议案 (十二) 关于审议《本行计提任意盈余公积和派发股利方案》的议案 (十三) 审议召开本行 2023 年度股东大会的议案	所有议案 同意的[5]票，占全票的 [100]%； 反对的[0]票，占全票的 [0]%； 弃权的[0]票，占全票的 [0]%。
---------------------	-----------	---------------	---	---

内黄兴福村镇银行第一届董事会第十一次会议	2024 年 7 月 17 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 查看 2024 年 6 月末业务指标 (二) 查看 2024 年 6 月末监管指标	所有议案 同意的[4]票，占全票的[80]%； 反对的[0]票，占全票的[0]%； 弃权的[1]票，占全票的[20]%。
内黄兴福村镇银行第一届董事会第十二次会议	2024 年 12 月 29 日	内黄兴福村镇银行三楼会议室	(一) 查看 2024 年 9 月末业务指标 (二) 查看 2024 年 9 月末监管指标	所有议案 同意的[4]票，占全票的[80]%； 反对的[0]票，占全票的[0]%； 弃权的[1]票，占全票的[20]%。

五、内黄兴福村镇银行 2024 年度经营情况

（一）报告期内整体经营情况分析

1、业务经营数据摘要

报告期内主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	金额
一、营业收入	6932.18
利息净收入	6985.23
利息收入	9782.55
利息支出	2797.32
手续费及佣金净收入/(支出)	-83.43
手续费及佣金收入	60.47

手续费及佣金支出	143.9
投资收益	30.38
其他收益	-
资产处置收益	-
二、营业支出	3361.35
税金及附加	26.33
业务及管理费	2625.02
信用减值损失	710.00
其他资产减值损失	-
三、营业利润/(亏损)	3570.83
加：营业外收入	0.00
减：营业外支出	17.63
四、利润/(亏损)总额	3553.20
减：所得税费用	810.07
五、净利润/(亏损)	2743.13
其中：（一）持续经营净利润/(亏损)	2743.13
（二）终止经营净利润/(亏损)	-
六、其他综合收益的税后净额	-
七、综合收益总额	2743.13

截止报告期末主要会计数据

单位：人民币万元、%

项目	经审计数
利息净收入	6985.23
净利润	2743.13
总资产	147160.42
存款总额	129886.16
贷款总额	96102.83

股本	3307.2
股东权益	11598.98

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

截止报告期末的财务指标

单位：%

主要指标	2024 年末
资本充足率	16.75
存贷款比例	73.99
不良贷款率	0.73
单一客户贷款集中度	4.65
流动性比例	145.42

截止报告期末贷款损失准备金情况

单位：人民币万元

项目	金额
期初余额	3383.81
当期计提	709.99
当期转出	-
当期折现	-
当期核销	505.26
本期收回以前年度核销	74.21
期末余额	3662.75

详细财务状况见附件经审计后的财务报表及财务报表附注。

2、贷款发放情况

我行客户贷款主要由企业贷款和个人贷款组成。下表列示截止报告期末按产品类型划分的我行客户贷款的分布情况

单位：万元、%

贷款分类	2024	2023	增减额	增减幅度%
个人贷款	91694.65	85861.08	5833.57	6.79
其中：消费类	24406.09	20286.88	4119.21	20.30
经营类	62262.29	60230.56	2031.73	3.37
住房等其他	5026.28	5343.64	-317.36	-5.94
企业贷款	4408.18	5450.93	-1042.75	-19.13
其中：贷款	4408.18	5450.93	-1042.75	-19.13
贴现	0	0	0	0
贷款总额	96102.83	91312.01	4790.82	5.25

3. 不良贷款清收工作情况

截止 2024 年末不良贷款余额 699.52 万元，当年新形成不良贷款 1057.97 万元，当年不良贷款累计清收 180 万元，贷款核销收回 55.8 万元。

4. 本年盈利、利润分配及股金分红情况等

2024 年度，我行经德勤华永会计师事务所审计的税前利润总额 3553.20 万元，所得税费用 810.07 万元，当年实现净利润 2743.13 万元，年末可供分配利润 5067.59 万元。

（二）内黄兴福村镇银行在业务发展中存在的主要问题及采取的措施

一是竞争形势更加严峻。目前县域金融机构共 9 家，金融同业竞争较强。

二是经营环境差。内黄县资源匮乏，外出务工人员多，财政收入较少，工业基础薄弱，没有支柱产业和龙头项目，以传

统农业为主；由于是新设立的村镇银行，在品牌认知度上较低，对关于村镇银行的政策上，县域人民认识不够，缺乏优质客户的支撑，发展空间受阻。

三是社会认知度低，不被广大群众所认可。三大国有商业银行和信用社，目前已经有了几十年的影响力，我行做为新型的农村金融机构，还没有被广大民众所接受，影响力还远远不能和其他金融机构相提并论，不愿意到我行办理业务，给全行员工存款营销工作造成很大难度。

四是内部管理有待进一步提高。其他商业银行经过几十年的发展与完善，目前从内部管理上已经有一套完善的、完整的管理制度和考核办法，在业务经营中可以轻易上手。而我行作为独立的法人机构要制定符合我行发展实际的管理制度、考核办法和激励机制，所以我们要在发展的过程中不断摸索、修订、创新、完善相应的各项管理办法。

（四）“三会”决议的落实情况

股东会、董事会、监事会的会议决议全部落实。

（五）内黄兴福村镇银行 2025 年度经营计划

2025 年末存款余额达到 14.25 亿元；2025 年末贷款余额达到 10.5 亿元；AUM 数达到 10000 户，营业收入超 7000 万元；实现净利润超 3000 万元；不良贷款占比控制在 0.75%；各项监管指标确保符合监管要求；确保不发生违法、严重违纪事件和“三防一保”安全事故。

六、内黄兴福村镇银行 2024 年度重大事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

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）报告期内，内黄兴福村镇银行董事、监事及其他高级管理人员受到监管部门的处罚及变动情况

1. 报告期内内黄兴福村镇银行符伟健辞去董事及副行长职务；

2. 报告期内内黄兴福村镇银行司宇浩提拔为行长助理；

3. 报告期内内黄兴福村镇银行监事会无变化。

（四）内黄兴福村镇银行和辖内支行营业地址变更情况

无

（五）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况

无

（六）业务范围变更情况

无

（七）重大的关联交易

序号	借款人	借款金额	借款余额	起止日期		利率	担保方式	贷款形态	管户客户经理	备注
1	平行军	1030000	1030000	2022-10-11	2025-10-05	6	抵押	正常	张宁	贷审会成员 平焕焕父亲，报告期内已结清

2	平行军	1030000	1030000	2022-10-11	2025-10-05	6	抵押	正常	张宁	贷审会成员 平焕焕父亲，报 告期内已结清
---	-----	---------	---------	------------	------------	---	----	----	----	----------------------------

七、内黄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. 根据业务的发展变化，不断完善内控制度，建立健全信贷管理体系和事后监督协调运转的内部控制制度，抑制内部违规行为，要在已构筑的风险防范监控防线上再加强一线信贷人员在信贷投放事前、事中、事后的监督管理职能，不断强化信贷员和信贷会计及事后监督岗位之间相互制约机制的作用，提高信贷操作的合规合法性，把信贷风险控制在萌芽之中，督促员工防范信贷资产风险，提高我行风险防范化解能力。

2. 在信贷业务拓展中注重风险管理，一是贷款投向上分散风险，行业上不能过于集中；二是在借款对象上，不能垒大户；三是根据实际情况同当地经济发展紧密联系起来，发展有特色的金融产品，把资金投向特色农业、林业及个体经济发展中去，支持区域经济发展，在小额贷款、短期贷款方面做足文章。

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。贷款操作程序是指贷款过程的基本要素和各项环节，是保证贷款正常运行的重要前提。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、贷款收回、贷款展期、逾期处理、信贷制裁等环节中，注意各种书面资料的收集和整理，保证资料的真实性、完整性、合规合法

性。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，依据省联社、各级监管部门制定下达的各项规章制度办理各项业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度执行力，增强风险意识，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。

（二）贷款抵质押率情况

抵、质押率是指贷款本息总额与抵、质押物的评估价值的比率：抵、质押率=贷款本金总额÷抵、质押物评估价值额×100%。抵、质押贷款最高比例中房产抵押不超过抵押物评估价值额70%；土地和在建工程抵押不超过抵押物评估价值额50%；存单质押不超过存单金额的90%。内黄兴福村镇银行2024年抵押贷款余额20520.82万元，抵押率全部符合要求。

（三）控制风险权重资产情况

银行经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险。截至2024年末，我行各项贷款余额96102.83万元；其中正常贷款94122.09万元，关注贷款1276.35万元，次级贷款505.17万元，可疑贷款107.07万元，损失贷款92.15万元，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

根据内黄兴福村镇银行信贷政策及监管机构对于信贷风险的制度指引，我行建立完善了包括各类贷款产品操作流程、贷款利率调整、企业内部评级、资产风险分类管理、信贷担保及抵质押物管理、贷后管理、不良资产管理、抵债资产管理以及贷后管理等在内的各项政策制度，对贷款进行全流程管理。

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；严格按银保监会规定测算客户流动资金需求。

我行成立贷审会，负责审查信贷业务的合法性、合规性等。

加强贷款发放审核，根据银保监会“三个办法一个指引”要求，我行专门设置了贷款发放审核部门和专职发放审核岗位，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，教育业务人员改变“重贷轻管”观念，对已经获批投放的贷款加强管理，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定时或不定时进行现场检查，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，我行对存贷比、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等做出了具体的、严格的指标要求。同时我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，我行的各项核心指标将同时符合监管及内黄兴福村镇银行内部的要求。

截至 2024 年末，内黄兴福村镇银行贷款余额人民币 96102.83 万元，按照银保监会五级分类标准划分情况来评估，不良贷款率为 0.73%。

（五）流动性风险状况

截至 2024 年底，流动性风险参数如下 单位：%

流动性缺口率（%）	27.73
流动性匹配率（%）	194.21
核心负债比例（%）	61.72
流动性比例	145.42

（六）市场风险状况

截至到 2024 年末，我行尚未开展债券和外汇业务，因此无交易账户的市场风险和外汇风险暴露。

2024 年，我行资金除了自有资本金外，部分客户存款为一年及以上的定期存款，部门客户为活期存款，各项占比基本合理，因此来自自身资产负债表的利率风险相对也较小。

（七）操作风险状况

我行操作风险是指由于不完善或有缺陷的内部流程、员工和信息科技系统，以及由于外部事件所造成损失的风险。操作风险是我行面临的主要风险之一，操作风险管理是我行全面风

险管理体系的重要组成部分。我行操作风险管理是指通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测和控制操作风险，将操作风险控制在接受范围内，并按照我行及银保监会的要求为所承担的操作风险提取充足的资本。

八、支农支小业务开展情况

农户和小微贷款合计占比	95.72%
累计发放农户和小微企业户数	7611

九、股东关联交易情况

截至 2024 年末，我行股东在我行未发生贷款事项。

十、消费者权益保护工作情况

报告期内，共有 3 笔金融消费者投诉事件发生。