

宜昌兴福村镇银行股份有限公司

2025 年度信息披露报告

2026 年 3 月 27 日

目 录

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

宜昌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

“宜昌兴福村镇银行股份有限公司”前身为“宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司”，成立于 2014 年，根据国家金融监管总局《加强村镇银行监管推进改革化险的通知》（金发〔2023〕4 号）和湖北省政府有关要求，为统筹推进宜昌地区兴福村镇银行机构改革工作，经湖北金融监督管理局批准，由宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司吸收合并长阳兴福村镇银行有限责任公司、秭归兴福村镇银行股份有限公司、当阳兴福村镇银行股份有限公司，并进行组织形式和名称变更，于 2025 年 1 月正式揭牌。2025 年 4 月，继续由宜昌兴福村镇银行股份有限公司吸收合并五峰金谷村镇银行股份有限公司、远安金谷村镇银行股份有限公司，并于当年 11 月完成相关工作。本次信息披露 2025 年年初数据以宜昌片区兴福 4 家合并统计，年末数据以 2025 年年末宜昌兴福 6 家合并统计。

宜昌兴福村镇银行股份有限公司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。

宜昌兴福村镇银行 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。

二、宜昌兴福村镇银行基本情况简介

（一）法定名称：

法定中文名称：宜昌兴福村镇银行股份有限公司

（简称）：宜昌兴福村镇银行

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

（二）注册资本：12,032.258 万元

（三）法定代表人：顾国宏

（四）本行住所：宜昌市夷陵区夷兴大道 209 号

（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；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；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。

（六）部门及人员设置：宜昌兴福村镇银行在夷陵、秭归、当阳、长阳、五峰、远安共计设有 25 个全功能营业网点，内设普惠金融部、风险合规部、财务运营部、综合管理部 4 个职能部门。

（七）其他有关信息：

成立日期：本行于 2014 年 12 月正式成立。

注册登记机关：宜昌市市场监督管理局

三、宜昌兴福村镇银行股金变动及股东情况

（一）股金及其变动情况

宜昌兴福村镇银行股金变动情况表

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	46	100	0	0	0	0	0	46	100
股本 总额	10000	100	2,032.258	0	0	0	0	12,032.258	100

（二）股东情况

报告期末，宜昌兴福村镇银行股东 46 名，其中法人股东 4 名，自然人股东 42 名。

四、宜昌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

宜昌兴福村镇银行按照国家金融监督管理总局的有关规定，完善法人治理结构，设立股东会、董事会、高级管理层。股东会是宜昌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，是宜昌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的董事组成，是股东会的执行机构和宜昌兴福村镇银行的经营决策机构，对股东会负责。董事会设 5 名董事。董事长为法定代表人，由董事会提名，经董事会过

半数选举产生，报经宜昌金融监管分局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. 高级管理层配备行长1人、副行长1人、行长助理1人。经宜昌金融监管分局核准任职资格后履职，并根据董事会授权组织开展全行的经营管理活动。副行长及行长助理人选由行长提名，经董事会表决通过，报经宜昌金融监管分局核准任职资格后由董事会聘任。

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“两会一层”的议事规则，形成规范的法人治理运作制度，促进法人治理水平的不断提升。

（二）“董事会、股东会”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，全年公司共召开股东会3次，审议议案24项；召开董事会会议5次，审议议案50项；在董事会及其专门委员会闭会期间，董事通过审阅本行文件材料和监管机构发布的信息，了解本行总体经营管理情况、业务发展情况、最新监管政策、行业发展动向等，保障对本行重大事项作出科学决策。董事会主动承担公司风险管理的最终责任，坚持把风险管理放在突出位置，坚持风险防控常抓不懈。

五、宜昌兴福村镇银行 2025 年度经营情况

（一）报告期内整体经营情况分析

截至2025年12月31日，宜昌兴福村镇银行各项存款余额

为 646518.20 万元，各项贷款余额为 361477.82 万元，贷款户数 21896 户，存款付息率为 2.34%，不良贷款余额 4596.23 万元，贷款不良率 1.27%，营业收入 21032.88 万元，净利润 3005.22 万元，拨贷比 4.10%，流动性比例 266.58%，成本收入比 54.59%，拨备覆盖率 322.20%，资本充足率 18.14%。

（二）“董事会、股东会”决议的落实情况

股东会、董事会各项会议决议全部落实。

六、宜昌兴福村镇银行 2025 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

2025 年 1 月，宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司吸收合并长阳兴福村镇银行有限责任公司、秭归兴福村镇银行股份有限公司、当阳兴福村镇银行股份有限公司。更名为“宜昌兴福村镇银行股份有限公司”；11 月，宜昌兴福村镇银行股份有限公司吸收合并五峰金谷村镇银行股份有限公司、远安金谷村镇银行股份有限公司。

（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，宜昌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，宜昌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

报告期内未发生董事长及其他高级管理人员受到监管部门处罚的情况。

报告期内，本行董事长由徐保东变更为顾国宏。副行长王家骏代为履职行长。郭辉被聘为本行副行长。

（五）宜昌兴福村镇银行和辖内支行营业地址变更情况

报告期内未发生银行和辖内支行营业地址变更情况。

（六）辖内分支机构升格、降格与合并、分设、重组情况

报告期内，宜昌兴福村镇银行环南支行撤销终止营业。因吸收合并新增3家分支机构，分别为五峰支行、远安支行、螺祖支行。

（七）业务范围变更情况

报告期内未发生业务范围变更情况。

（八）股权变更情况

报告期内因吸收合并两家金谷村镇银行，兴福村镇银行股权增加2032.258万股。

（九）会计科目变更情况

报告期内未发生会计科目变更情况。

（十）重大的关联交易

报告期内本行未发生重大关联交易。

七、宜昌兴福村镇银行资本充足率情况

2025年末资本充足率为18.14%。

八、宜昌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，牵头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，行业上不能过于集中；二是在贷款对象上，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、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。在贷款申请、贷前调查、贷款审批、贷款发放、贷后检查监督等环节中，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各项业务，以铁的制度规范操作行为，提高制度的执行力，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. 树立科学发展观，注重风险管理和案件防控工作，注重业务发展质量；同时，加强对员工的培训，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。

（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；严格按国家金融监督管理总局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，根据国家金融监督管理总局“三个办法一个指引”要求，本行专门设置了贷款发放审核岗位，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，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，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将同时符合监管及本行的内部要求。

（五）流动性风险状况

截至 2025 年末，本行资本充足率为 18.14%，流动性比例 266.58%。

（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，视情况对应急处理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，进一步健全我行信息科技、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的基础。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，本行无重大声誉风险发生。

九、支农支小业务开展情况

农户和小微贷款合计占比	92.79%
累计发放农户和小微企业客户数	19252

十、关联交易情况

报告期内，本行未与关联方发生关联交易。

十一、消费者权益保护工作情况

（一）总体情况

2025年，我行持续坚持“以客户为中心”的服务理念，切

实规范金融消费者合法权益保护，未发生与金融消费者权益保护相关的突发事件及负面舆情，未发生违反法律法规、虚假宣传、误导或欺骗消费者而引发的大规模投诉或群体性突发事件，也未发生客户金融信息泄露、滥用或不正当方式收集信息事件。

（二）消保管理组织架构有序运行

消费者权益保护工作领导就组织架构、内控机制、客户服务、投诉处理、金融宣教及客户信息保护等内容进行了总结和规划，并明确了 2026 年度工作目标，推进消保工作有序开展。

（三）多渠道开展金融知识宣教和培训

一是积极开展消费者金融知识宣教活动。根据我行 2025 年度宣教计划，组织开展金融知识普及宣传教育活动、配合监管开展“消费者权益保护教育宣传月”等活动。

二是组织开展员工消保专项培训。在投管行指导下，我行围绕个人消费者权益保护实施办法解析、信息安全风险源分析、信息安全保护法规、客户信息保护业务实践四方面内容在小燕学堂开展了 3 次线上培训，旨在丰富员工专业知识，提升营销规范。针对新员工培训，设置消保专题课程，解读消保监管政策及消费者八项基本权利。

（四）持续做好客户投诉管理，提高客户满意度

一是客户诉求及时介入。2025 年全行受理各类投诉 22 笔，均得到妥善解决，投诉办结率 100%。

（五）持续开展消保审查，加强消费者信息保护

一是信息披露方面。我行按照监管要求进行信息披露公示，一：如实披露产品服务信息。营业厅内张贴了服务价目收费表，

明确各类业务收费标准，员工办理各项业务时能够主动运用客户能够理解的语言或表述，向客户披露各类产品和服务的风险、收费情况并提示合同主要义务条款；二：落实重大信息披露。通过本行官网公示披露本行上一年度消保工作报告。三是个人信息保护方面。我行对于客户金融信息的收集主要通过柜面办理业务及线上业务的方式进行，在收集客户信息时采取适当形式提醒或者告知消费者采集使用消费者金融信息的目的、方式、类别、内容，以及提供消费者金融信息可能存在的风险等内容，足以方便消费者对是否同意作出判断。与我行有业务往来的消费者，按照法律法规规定和双方约定的用途、范围和方式使用消费者金融信息，保障客户金融信息的安全，2025年本行未出现金融消费者信息泄露、损毁、丢失的情况。

十二、宜昌兴福村镇银行 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)
职工人数	324	267
股东人数	46	46
资本充足率	18.14	14.83
股本金总额	12,032.2580	10,000.000
不良贷款比例	1.27	1.35
贷款余额	361477.82	287418.58
存款余额	646518.20	524132.58
本年净利润	3005.22	2392.85