

周宁刺桐红村镇银行有限公司

2025 年度报告

2026 年 4 月 27 日

目 录

第一章	重 要 提 示	- 3 -
第二章	释义及重要提示	- 4 -
第三章	基本情况简介	- 4 -
第四章	会计数据和财务指标摘要	- 5 -
第五章	执行董事报告	- 7 -
第六章	重要事项	- 5 -
第七章	股份变动及股东情况	- 13 -
第八章	执行董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 ..	- 14 -
第九章	公司治理	- 16 -
第十章	内部控制	- 16 -
第十一章	监事报告	- 17 -
第十二章	高级管理层运作情况	- 16 -
第十三章	备查文件目录	- 23 -
第十四章	财务报告	- 23 -

第一章 重要提示

本行执行董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行执行董事会议审议通过了《周宁刺桐红村镇银行有限公司2025 年度报告》。

本行 2025 年度编制的会计报表经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

周宁刺桐红村镇银行有限公司

2026 年 4 月 27 日



本行执行董事阮孙义、财务负责人廖美珍声明，保证 2025 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本行是指周宁刺桐红村镇银行有限公司

央行是指中国人民银行

国家金融监管总局是指国家金融监督管理总局

福建监管局是指国家金融监督管理总局福建监管局

元是指人民币元

二、本行执行董事办公会议特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅执行董事报告的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：周宁刺桐红村镇银行有限公司

（二）法定代表人：阮孙义

（三）成立时间：2014年6月18日；

（四）经济性质：有限责任公司

（五）注册号：C1271835000012

注册地址：福建省周宁县狮城镇桥南街22-1号

（六）联系方式：电话：0593-5698006

传真：0593-5698011

邮编：355400

（七）业务范围：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；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其它业务等。（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）

(八) 聘请的会计师事务所: 中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层

电话: 010-5142381

本报告以中文编制

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

(单位: 万元、%)

项 目	2025 年度	2024 年度	本年度比	2023 年度
			上年增减(%)	
经营业绩				
营业收入	2388.85	2660.45	-10.21	2944.06
营业利润	431.35	717.28	-39.86	1205.58
利润总额	407.63	661.24	-38.35	1125.12
净利润	310.72	465.01	-33.18	793.31
财务比率				
每股收益	0.06	0.09	-0.03	0.15
资产利润率	0.53	0.81	-0.28	1.34
资本利润率	2.89	4.49	-1.60	7.91
应付利息充足率	100	100	0.00	100
规模指标经营业绩				
总资产	59255.75	58244.39	1.74	56590.81
贷款和垫款总额	47218.53	49066.54	-3.77	48236.19
-正常贷款	44431.98	29575.37	50.23	47761
-不良贷款	558.22	606.07	-7.90	475.19
贷款减值准备	1488	1373.28	8.35	1330.43
总负债	48200.81	47781.02	0.88	46323.36
客户存款总额	42832.09	42384.88	1.06	39663.16
-单位存款	15550.69	16295.73	-4.57	18794.91
-个人存款	27281.4	26089.15	4.57	20868.25

注: 以上数据均为本行口径, 根据监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

(单位: 万元、%)

项 目	2025 年度	2024 年度	本年度比	2023 年度
-----	---------	---------	------	---------

			上年增减(%)	
盈利能力指标				
净利差	3.81	4.17	-0.36	4.92
净利息收益率	4.01	4.55	-0.54	4.91
占营业收入百分比				
净利息收入	2372.6	2637.74	-10.05	2924.93
非利息净收入	16.09	18.27	-11.93	19.13

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

(单位：%)

项 目	2025 年度	2024 年度	本年度比	2023 年度
			上年增减(%)	
不良贷款率	1.18	1.24	-0.06	0.98
不良贷款拨备覆盖率	266.56	226.58	39.98	279.98

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(单位：万元、%)

项 目	2025 年度	2024 年度	本年度比上年 增减(%)	2023 年度
资本净额	12041.5	11,288.04	6.67	10790.25
核心资本	11054.94	10,463.36	5.65	10267.45
附属资本	986.56	824.68	19.63	522.8
资本扣除项	0	0		0
加权风险资产	37631.11	38,092.53	-1.21	47115.5
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	32	29.63	2.37	22.9
核心资本充足率	29.38	27.47	1.91	21.79

五、补充财务指标

(单位：%)

项 目	2025 年度	2024 年度	本年度比上年增减(%)	2023 年度
流动性比例指标				
存贷比	100.93	106.5	-5.57	121.61
流动性比例	56.70	35.87	20.83	36.07
单一最大贷款和垫款比例	——	——	——	——
最大十家贷款和垫款比例	——	——	——	——
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	6.04	2.99	1.27	4.26
关注类贷款迁徙率	10.72	100	-89.28	24.73
次级类贷款迁徙率	95.24	100	-4.76	100
可疑类贷款迁徙率	100	100	0	100

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为正常类贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为关注类贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为可疑类和损失类贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为可疑类贷款的部分*100%。

第五章 执行董事报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内总体经营分析

2025 年，周宁刺桐红村镇银行在各级监管部门的指导下，坚守“支农支小”市场定位，坚定“小特精美”经营方针，坚持“小额分散”经营原则，强化内控管理，严控各类风险，整体经营稳中向好。一是法人治理有提升。我行班子队伍严格履行岗位职责，并建立支委

会、执行董事会议、行长会议三会一体的议事框架，逐步完善运营管理架构；审计委员会充分发挥监督职责，与风险委员会、三农与小微企业委员会、财审会形成较为完善的集体决策议事规则；加强股权管理，要求清退被列入灰名单的不合格股东，进一步优化股权结构。二是主营业务有发展。至12月末，我行各项存款余额42832.09万元，比年初增加447.21万元，增幅1.06%；各项贷款余额47218.53万元，较年初减少1848.02万元，降幅3.77%，其中涉农贷款35478.24万元，占比75.14%；小微企业贷款28690.18万元，占比60.76%。三是风险防控有成效。我行一直将信用风险防控工作作为重中之重，加强清非化险。成立风险管理与关联交易控制委员会，总体协调不良贷款的处置与化解工作。至12月末，我行不良贷款余额558.23万元，不良率1.18%，本年累计处置不良贷款777.61万元，其中现金收回159.06万元。四是队伍建设有深化。我行加强内部管理，提高队伍素质，提升团队凝聚力。组织党员及党建积极分子开展座谈会，组织青年员工参加各类公益活动，提高思想认识；坚持每周学习制，组织学习警示案例、业务知识和规章制度，鼓励员工参加各类资格和技能考试，提高员工综合素质；每季度开展一次员工行为排查，对存在异常行为的员工提风险警示并要求落实整改，要求全行员工讲规矩、守规则，主动合规工作。

（二）资产负债表分析

截至2025年末，我行资产总额59255.75万元，比年初增加1011.36万元；负债总额48200.81万元，比年初增加419.79万元；所有者权益11054.94万元，比年初增加591.57万元。

（三）利润表分析

截至2025年末，我行营业总收入2388.85万元，比年初减少271.6万元；营业总支出1957.5万元，比年初增加14.33万元；利

润总额 407.63 万元，比年初减少 253.61 万元，净利润 310.72 万元，比去年同期减少 154.29 万元。

（四）贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

（单位：万元、%）

项 目	2024 年度	百分比	2025 年度	百分比
正常类贷款	47371.77	96.55	44431.98	94.10
关注类贷款	1088.69	2.22	2228.33	4.72
次级类贷款	407.95	0.83	405.08	0.86
可疑类贷款	85.24	0.17	25.81	0.05
损失类贷款	112.89	0.23	127.34	0.27
贷款总额	49066.54	100.00	47218.53	100

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

截至 2025 年末，我行各项贷款余额 47218.53 万元，较年初减少 1848.02 万元。从贷款期限看，短期贷款 6350.50 万元，比年初减少 462.02 万元，中长期贷款 40868.02 万元，比年初减少 1386 万元。从贷款投向上来看，涉农贷款 35478.24 万元，占比 75.14%，比年初减少 6394.74 万元。从贷款行业分布来看，主要有：批发和零售业 20578.98 万元，占比 43.58%，比年初减少 2646.32 万元；农、林、牧、渔业 15003.35 万元，占比 31.77%，比年初增加 2188.02 万元；个人消费性贷款 6698.18 万元，占比 14.19%，比年初减少 684.8 万元；制造业 915.85 万元，占比 1.94%，比年初减少 144.5 万元；建筑业 514.90 万元，占比 1.09%，比年初减少 254.09 万元；住宿和餐饮业 1825 万元，占比 3.87%，比年初减少 107.06 万元；居民服务、修理和其他服务业 842.27 万元，占比 1.78%，比年初减少 129.46 万元，其余贷款少量分布在其他行业。

不良贷款行业分布为：农、林、牧、渔业 133.56 万元，占比 23.93%；

批发和零售业 228.36 万元，占比 40.91%；个人消费性贷款 114.79 万元，占比 20.56%；制造业 21.2 万元，占比 3.8%；建筑业 32.7 万元，占比 5.86%；住宿和餐饮业 17.25 万元，占比 3.09%；居民服务、修理和其他服务业 10.35 万元，占比 1.85%。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

截至 2025 年末，我行各项贷款余额 47218.53 万元，其中：保证类贷款余额 20195.83 万元，占比 42.77%；抵押类贷款余额 15606.82 万元，占比 33.05%；信用类贷款余额 11406.88 万元，占比 24.16%；质押率贷款余额 9 万元，占比 0.02%。不良贷款中：保证类不良贷款余额 300.12 万元，占比 53.76%；抵押类不良贷款余额 56.17 万元，占比 10.06%；信用类不良贷款余额 201.92 万元，占比 36.17%。

4. 前十大单一借款人的贷款情况

截至 2025 年末，我行前十大单一借款人贷款余额共计 1528 万元，其中：借款人肖某某：贷款余额 190 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2023 年 4 月 6 日至 2026 年 4 月 5 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人张某某：贷款余额 155 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2025 年 1 月 24 日至 2028 年 1 月 24 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人张某某：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2025 年 2 月 6 日至 2028 年 2 月 5 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人周某某：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年 5 月 20 日至 2027 年 5 月 20 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人张某某：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2025 年 2 月 18 日至 2028 年 2 月 17 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人李某某：贷款余额 150 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2025 年 10 月 20 日至 2028 年 10 月 20 日，贷款还款方式为到期利随本清；借款人林某某：贷款余额 148 万元，贷款担保方式为抵押，贷款期限为：2024 年

4月10日至2027年4月8日,贷款还款方式为到期利随本清;借款人叶某某:贷款余额145万元,贷款担保方式为抵押,贷款期限为:2024年3月27日至2027年3月27日,贷款还款方式为到期利随本清;借款人陈某某:贷款余额145万元,贷款担保方式为抵押,贷款期限为:2024年4月9日至2027年4月8日,贷款还款方式为到期利随本清;借款人黄某某:贷款余额145万元,贷款担保方式为抵押,贷款期限为:2024年4月17日至2027年4月15日,贷款还款方式为到期利随本清。

5. 贷款减值准备的变化

(单位:万元)

项 目	2024 年度	2025 年度
期初余额	1330.43	1373.28
本期计提	474.92	675.68
本期收回	35.44	31.35
收回以前年度核销贷款	13.70	57.59
本期内核销	467.50	618.55
其他变动	0.00	0.00
期末余额	1373.28	1488.00

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

我行成立十多年来,坚持服务“三农”、小微,深耕地方,为当地城乡经济发展做出一定贡献。但是,由于我行为单点行,服务半径短,且地处城区,综合竞争力较弱,整体发展较为缓慢。为了更好地服务地方,我行依托总行开发的线上申贷系统,拓展服务渠道;开展上门服务,下沉服务重心。我行作为设立在城区的村镇银行,只有专注主业,以服务乡村振兴、助力实体经济为主线,才能稳健发展。

（二）2026 年度经营目标

我行计划至 2026 年 12 月末，力争各项存款余额不低于 4.35 亿元，各项贷款余额达到 5 亿元。

三、2025 年度利润预分配方案

根据经审计的周宁刺桐红村镇银行的会计报表，本次实际可供分配的利润为 310.72 万元，本行拟定 2025 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 31.07 万元；

2. 按当年度税后利润 10%的比例提取一般准备 31.07 万元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 3739.87 万元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、积极改造社会责任情况

我行积极履行社会责任，组织宣传服务队进乡村、进社区开展“反假币”、“反洗钱”、“非法集资”、“扫黑除恶”、“清廉金融文化”等金融知识宣传，开展为留守老人和儿童送温暖活动，积极参与当地金融系统组织的各类比赛等。

第六章 重要事项

周宁刺桐红村镇银行有限公司本年度股权结构、章程、注册资本、注册地址均无变动，没有分立、合并、机构，无监管部门和司法部门处罚情况。

2025 年以来，我行认真贯彻监管部门的工作要求，高度重视消保投诉事件，严格落实《周宁刺桐红村镇银行客户投诉管理暂行办法》及《周宁刺桐红村镇银行金融消费者权益保护投诉首问负责制管理办法》相关规定，对消费者投诉件及时开展调查，厘清事实，做好纠纷化解工作，以下是 2025 年度投诉情况：

2025 年以来,我行累计受理投诉 0 件,由监管渠道转办投诉件 0 件,96336 转办投诉件 0 件。办结 0 件,办结率 100%,其中:

按业务类别分:储蓄类 0 件,贷款类 0 件,银行卡类 0 件,自营理财类 0 件,支付结算类 0 件,人民币管理类 0 件,个人金融信息类 0 件,债务催收类 0 件,其他类 0 件。

按原因分类:投诉主要是因信贷业务引起的投诉,客户反映在该行办理贷款时,该行告知因来电人在法院有案件记录(来电人为原告),无法办理贷款,来电人表示本人征信无任何问题,认为银行给出的理由不合理,对此不满,要求投诉。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东(人)	股份(万股)	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(万股)
法人股	3	5382	1	538.20	2	5382
非职工 自然人股	0	0	0	0	0	0
职工股	0	0	0	0	0	0
小 计	3	5382	1	538.20	2	5382

二、主要股东情况

(一) 报告期末行社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额(万元)	持股比例(%)
1	泉州农村商业银行股份有限公司	5274.36	98%
2	福建省周宁县国有资产投资经营有限公司	107.64	2%

（二）报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。

不存在此种情况。

（三）报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况。

不存在此种情况。

（四）报告期末机构前十名股东股份是否存在托管冻结情况。

不存在此种情况。

（五）报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况。

不存在此种情况。

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

（金额单位：人民币万元）

序号	发起人名称	营业执照	法人	国有或 民营	所属行业	出资金 额	比例	入股时间
1	泉州农村商业银行 股份有限公司	91350500569296483H	廖志达	国有	金融业	5274.36	98%	2025.11.10
3	福建省周宁县国有 资产投资经营有限 公司	91350925157744796L	黄安琳	国有	商务服 务业	107.64	2%	2017.10.18

三、报告期末重大关联交易情况

（单位：人民币万元）

序 号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不良贷款总 额比例%	占关联交易总 额比例%
1	无	无	无	无	无	无	无	无
	合 计	无	无	无	无	无	无	无

第八章 执行董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、执行董事基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任 期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
阮孙义	执行董事	男	1975.7	周宁刺桐红村镇银行	2025.5 至今	是	否	0

二、监事基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单 位	任 期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
杨昉	监事	男	1974.12	周宁刺桐红村镇银行	2025.2 至今	是	否	0

三、高级管理层成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	从业年限	分管工作范围
阮孙义	行长	男	1975.07	30	主持全行的全面工作，分管综合管理部，负责全行经营管理、党建工作，履行执行董事、行长职责。
吴金城	副行长	男	1977.08	24	分管营业部、财务运营部，负责工会工作。
江婧	副行长	女	1987.03	10	分管风险管理部，协管综合管理部，负责安全保卫、消费者权益保护、宣传工作。

四、报告期内执行董事、监事、高级管理人员变动情况

2025 年度，周宁刺桐红村镇银行执行董事裴连恭变成阮孙义，执行董事、行长由阮孙义担任、监事汤剑飏变成杨昉、副行长吴金城和江婧没有变动。

五、员工情况

截至报告期末，周宁刺桐红村镇银行在岗正式员工 24 人，劳务派遣工 0 人，其中中层以上管理人员 9 人，占 37.50%；按学历划分，

大专(含)以上学历的职工 24 人、占比 100%;按年龄划分,50 岁(含)以上的有 2 人,30 岁(含)至 50 岁的有 22 人、占比 91.67%。

六、分支机构基本情况

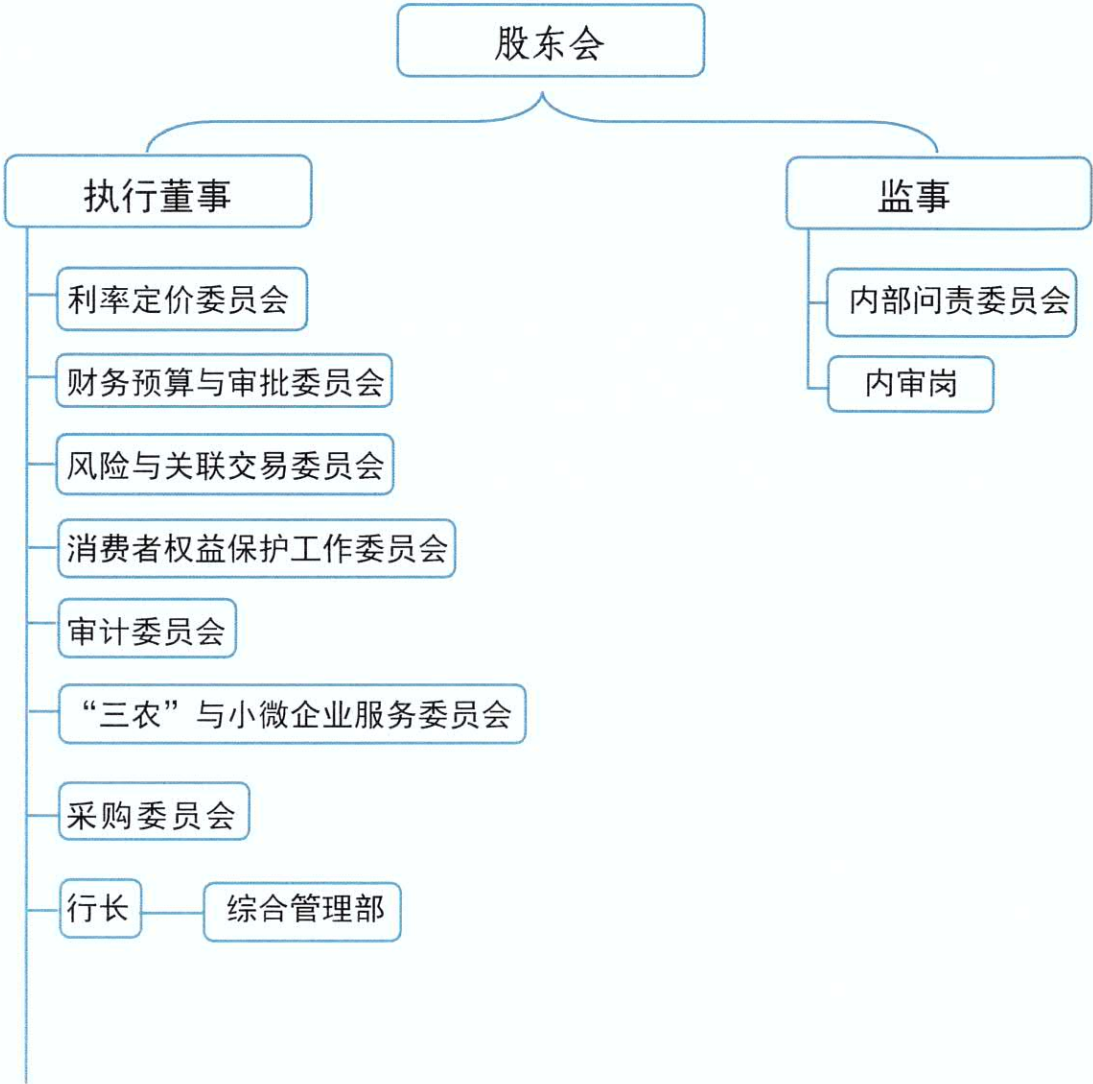
序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	无	无	无	无	无

第九章 公司治理

一、法人治理情况

我行 2025 年全年召开 2 次股东大会,全年召开执行董事办公会议 34 次,全年召开监事会议 4 次,根据业务发展需要开展管理层会议,“三会一层”运转正常。

二、机构设置





第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本行内部控制坚持贯彻全面、审慎、有效、独立的原则。

（一）内部控制渗透本行的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体人员参与，做到决策或操作均有案可查。

（二）内部控制以防范风险、审慎经营为出发点，为加强内控管理，设立了监事及审计岗来满足“内控优先”的要求。

（三）本行内部控制的监督、评价部门独立于内部控制的建设、执行部门，并有直接向执行董事、监事和高级管理层报告的渠道。

二、内部审计

我行内部审计工作情况，设置监事和审计岗，针对不同业务情况采取定期或不定期的形式开展业务指导检查。主发起行通过联合抽调审计人员的方式进行对我行不定期开展信贷管理、财务管理、合规管理、反洗钱工作、征信查询业务、员工行为、高管离任等各类检查。内部审计检查结果反馈审计委员会。主要内部审计情况如下：

（一）落实内审工作

一是落实“监审护航”措施，结合全年审计工作计划序时开展员工行为排查，强化监督制约；二是严格落实2024年度监管意见，及时监督监管意见的落实，确保监管提出的问题得到及时、有效的整改；三是对主发起行内部审计及日常检查发现的问题进行跟踪，确保有效

整改，2025 年内外外部审计检查共发现 54 个问题，期中 51 个问题已完成整改，整改率 94.44%。针对检查发现的问题对相关责任人进行经济处罚，处罚 16 人次，总金额 0.75 万元。

（二）序时开展检查

一是按季开展员工行为排查，加强员工八小时之外的管理。通过排查，未发现员工经商办企业行为、未发现员工存在涉黑、涉恶等明显的违法、违规行为；二是开展岗位调整人员的离任审计工作，2025 年分别对 2 名高管人员和 3 名基层员工开展离岗审计；三是及时开展新增不良贷款的责任认定，截止 2025 年 12 月末我行新增不良贷款 103 户、153 笔、总金额 748.44 万元，内审人员已对截止 2025 年 12 月末产生的不良贷款开展责任认定工作，并对经认定有责的贷款，暂扣相关责任人的任（延）期激励薪酬，合计 3.57 万元；四是按月对印章管理、新增贷款进行抽样检查，按季度盘点尾箱现金、重要空白凭证、抵押物等，未发现重大违规异常行为；五是采用突击检查的方式开展飞行检查，通过查看员工电脑、员工抽屉及储物柜等，未发现违法及重大违规行为，但个别员工存在操作不规范的情况；六是开展监管疑点线索排查及存量线索问题整改回头看检查，针对 2024 年度下发的可疑线索及我行自查及整改情况开展检查，重点排查监管疑点线索排查是否尽职，存量问题是否跟踪、整改到位，是否存在敷衍整改、虚假整改的情况，根据疑点线索开展延申排查；七是开展资产风险分类检查，采取调取资产分类台账、逾期数据、垫款台账、与相关人员谈话等方式开展检查，检查范围包含信贷资产和非信贷资产。

（三）加强案件防控管理

一是压降员工大额负债，针对员工大额负债开展家访工作，及时压降；二是针对信贷日常监督检查发现的问题下发整改清单，并在全行会议上通报该问题；三是开展非现场排查，未发现我行员工与贷款

客户发生资金往来的情况等违规行为；四是开展员工行为排查，重点排查员工异常行为；五是核查员工权限范围，严防权限交叉；六是组织学习警示教育案例，培育“人人讲合规、事事依规矩、处处防风险”的良好合规文化。

（四）服务大局意识

内部审计以服务大局，将可能影响组织目标充分实现的领域，纳入审计关注的视野。本行根据审计计划开展自查，对自查发现的问题下发风险提示函并及时整改，对违规的人员进行经济处罚，有效的避免同质同类问题再次发现，保证组织目标的开展。

（五）探索学习路径

本行内审人员抽调到其他村镇银行进行交叉检查，通过交叉检查学习他行的经验。总结外部检查发现的问题，总结他人的检查方向和经验消化吸收再学习。

第十一章 监事报告

（一）勤勉履职，落实工作要求

严格按照法律法规和章程的范围行使职权，严格遵守本行议事规则和决策程序，积极落实监管意见和主发起行工作要求。一是列席执行董事、行长会议，听取执董重大决策和经营管理重大事项等情况，及时获得经营决策和管理相关信息，并提出意见和建议；二是严格落实监事清单制度，每月认真完成各项监事工作，对发现的问题及时提出建议或者开展调查；三是落实“监审护航”措施，结合全年审计工作计划序时开展员工行为排查，强化监督制约；四是严格落实 2024 年度监管意见，及时监督监管意见的落实，确保监管提出的问题得到及时、有效的整改；五是对主发起行内部审计及日常检查发现的问题进行跟踪，确保有效整改，2025 年内外部审计检查共发现 54 个问题，

期中 51 个问题已完成整改，整改率 94.44%。针对检查发现的问题对相关责任人进行经济处罚，处罚 16 人次，总金额 0.75 万元。

（二）聚焦主线，维护安全稳健

从风险源头监测到业务过程监督，加强重点领域风险防控：一是按季开展员工行为排查，加强员工八小时之外的管理。通过排查，未发现员工经商办企业行为、未发现员工存在涉黑、涉恶等明显的违法、违规行为。二是利用监控抽查等方式每月开展案防风险检查、内控制度落实情况，抽查柜员上下班、库存尾箱及重控凭证盘点、工作交接等情况，抽查未发现存在重大违规情况；三是利用全行员工会议、客户经理会议等组织学习案件风险防控知识、分析案例，强调规范操作、廉洁从业，2025 年组织员工培训学习共 13 次；四是开展岗位调整人员的离任审计工作，2025 年分别对 2 名高管人员和 3 名基层员工开展离岗审计；五是及时开展新增不良贷款的责任认定，截止 2025 年 12 月末我行新增不良贷款 103 户、153 笔、总金额 748.44 万元。我行已对截止 2025 年 12 月末产生的不良贷款开展责任认定工作，并对经认定有责的贷款，暂扣相关责任人的任（延）期激励薪酬，合计 3.57 万元；六是按月对印章管理、新增贷款进行抽样检查，按季度盘点尾箱现金、重要空白凭证、抵押物等，未发现重大违规异常行为；七是加强清廉金融文化建设，组织员工观看警示教育片，以案说法，做到警钟长鸣，不断筑牢拒腐防变的思想底线；通过走访员工家属、与员工家属谈心谈话的方式，了解员工家庭情况、员工思想状况、社交活动和“八小时之外”生活情况；八是采用突击检查的方式开展飞行检查，通过查看员工电脑、员工抽屉及储物柜等，未发现违法及重大违规行为，但个别员工存在操作不规范的情况；九是开展监管疑点线索排查及存量线索问题整改回头看检查，针对 2024 年度下发的可疑线索及我行自查及整改情况开展检查，重点排查监管疑点线索排查

是否尽职，存量问题是否跟踪、整改到位，是否存在敷衍整改、虚假整改的情况，根据疑点线索开展延申排查；十是开展资产风险分类检查，采取调取资产分类台账、逾期数据、垫款台账、与相关人员谈话等方式开展检查，检查范围包含信贷资产和非信贷资产。

（三）加强管理，完善案防机制

一是压降员工大额负债，针对员工大额负债开展家访工作，及时压降；二是针对信贷日常监督检查发现的问题下发整改清单，并在全行会议上通报该问题；三是开展非现场排查未发现我行员工与贷款客户发生资金往来的情况等违规行为；四是开展员工行为排查，按季开展员工行为排查，重点排查员工异常行为；五是核查员工权限范围，严防权限交叉；六是召开防范“职业背债人”风险专题会议，严防“职业背债人”风险；七是组织学习警示教育案例，培育“人人讲合规、事事依规矩、处处防风险”的良好合规文化。

（四）针对问题，切实处置不良

针对信用风险出现劣变趋势，督促采取以下措施：一是加强对不良贷款形成原因的分析，根据实际情况采取“一户一策”清收措施，并落实到人；二是督促信贷业务坚持“小额、流动、分散”授信原则，加强贷款“三查”工作，加强异地授信、多头授信风险排查，严防经营性、消费性贷款违规流入股市和房市；三是加强贷款风险动态监测，及时采取措施防范风险；四是做好不良贷款的应核尽核工作，对符合核销条件的贷款进行核销，2025年已核销不良贷款86户总金额669.79万元。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

本行高级管理层忠于职守、尽责履职。执行董事负责全行运作，

行长负责经营管理及分工管理工作，副行长负责分工管理工作，监事根据章程法规开展工作。

二、高级管理层对财务报告与其他必要的统计数据以及报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论分析。

1. 报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

截至 2025 年末，我行各项存款 42832.09 万元，比年初增加 447.21 万元、升幅 1.06%。从存款结构来看，个人存款 27281.4 万元，较年初增加 1192.25 万元，占比 63.69%；单位存款 15550.69 万元，较年初减少 745.04 万元，占比 32.26%；从存款期限来看，活期存款 18122.56 万元，比年初减少 5237.59 万元，定期存款 23102.98 万元，比年初增加 5339.15 万元，保证金存款 1606.55 万元，比年初增加 345.65 万元。

截至 2025 年末，我行各项贷款余额 47218.53 万元，比年初减少 1848.02 万元。从贷款期限看，短期贷款 6350.50 万元，比年初减少 462.02 万元，中长期贷款 40868.02 万元，比年初增加 1386 万元。

截至 2025 年末，我行营业收入 2388.85 万元，比年初减少 10.21 万元；营业支出 1957.5 万元，比年初增加 14.33 万元；利润总额 431.35 万元，比年初减少 38.35 万元。净利润 310.72 万元，比去年同期减少 33.18 万元。

截至 2025 年末，五级分类不良贷款总计 558.22 万元，不良率 1.18%。存贷比 100.93%，拨贷比 3.15%，流动比 35.87%。拨备覆盖率为 266.56%。大部分指标符合监管要求。

2. 业务经营状况。

截至 2025 年末，我行各项存款 42832.09 万元，比年初增加 447.21 万元、升幅 1.06%，各项存款日均 40797.27 万元，比上年减少 790.62 万元；各项贷款 49066.54 万元，比年初增加 830.35 万元，我行各项贷款余额 47218.53 万元，比年初减少 1848.02 万元；五级分类不良

贷款总计 558.22 万元,不良率 1.18%, 实现账面利润总额 431.35 万元, 比上年同期减少 38.35 万元。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

本行资本较充足, 暂无资本补充计划。

4. 对未来发展的展望。

下一步, 本行将继续稳健发放贷款, 加强风险管控, 持续开源增收, 提升盈利能力。合理安排、使用资金, 提高资金利用率。强化财务管理, 加强成本控制、预算执行、资金运行等工作, 完善财务预警机制, 降低财务风险, 保证财务指标的实现。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、周宁刺桐红村镇银行有限公司章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

周宁刺桐红村镇银行有限公司 2025 年度财务会计报告已由中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)审计, 注册会计师黄文姬、洪亮彤签字, 出具了标准无保留意见的审计报告(见附件)。

二、财务报表及附注(详见附件)

周宁刺桐红村镇银行有限公司
(加盖公章)

2026 年 4 月 27 日