

湖南醴陵农村商业银行股份有限公司

2018 年度信息披露报告

目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 公司数据和业务数据摘要
- 第三节 股东大会、董事会、监事会情况简介
- 第四节 董事、监事、高级管理人员和机构设置情况
- 第五节 股本变动和股东情况
- 第六节 公司治理结构
- 第七节 财务报告

第一节 重要提示

1.1 公司董事会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、准确性和完整性负责。

1.2 2018 年度按中国会计准则编制的财务报告已经湖南大信会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司基本情况简介

【法定中文名称】湖南醴陵农村商业银行股份有限公司

（简称：醴陵农商银行，下称“本公司”）

【法定英文名称】Hunan Liling Rural Commercial Bank CO.,LTD.

【法定代表人】凌光武

地址：湖南省醴陵市瓷城大道 100 号

邮政编码：412200

电话、传真：0731-23233647

网址：<http://www.hnlrcb.com>

电子信箱：xh-rsb@163.com

【其他有关资料】

成立登记日期：2014 年 11 月 25 日

注册登记地点：株洲市工商行政管理局

营业执照统一社会信用代码：91430200320615872H

金融许可证机构编码：B0565H343020001

聘请的会计师事务所名称：湖南大信会计师事务所

第二节 公司数据和业务数据摘要

2.1 报告期内主要利润指标情况

单位：人民币、万元

| 项目 | 经审计数 |
|------------|----------|
| 营业收入 | 85907.47 |
| 营业支出 | 58553.27 |
| 营业利润 | 27354.20 |
| 加：营业外收入 | 577.65 |
| 减：营业外支出 | 220.37 |
| 加：以前年度损益调整 | 0.00 |
| 利润总额 | 27711.48 |
| 减：所得税 | 7087.93 |
| 净利润 | 20623.55 |

2.2 截止报告期末前两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币、万元

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|-------|----------|----------|
| 利息净收入 | 15999.69 | 10543.76 |

| | | |
|-------------|------------|------------|
| 净利润 | 20623.55 | 20284.05 |
| 总资产 | 1637837.30 | 1635289.67 |
| 存款余额 | 1302560.85 | 1187876.69 |
| 贷款余额 | 690218.49 | 583666.35 |
| 所有者权益 | 125639.46 | 111593.91 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.41 | 0.40 |
| 每股净资产（元/股） | 2.48 | 2.21 |
| 成本收入比% | 31.66 | 28.83 |

2.3 截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：%

| 主要指标 | 标准值 | 2018 年末 | 2017 年末 |
|------------|-------|---------|---------|
| 资本充足率 | ≥10.5 | 13.33 | 12.22 |
| 存贷款比例（本外币） | ≤75 | 48.32 | 45.26 |
| 不良贷款比率 | ≤5 | 2.12 | 2.40 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 7.50 | 8.54 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 60.24 | 61.91 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 308.96 | 276.58 |
| 流动性指标（人民币） | ≥25 | 41.70 | 48.22 |

2.4 贷款损失准备情况

单位：人民币、万元

| 项目 | 金额 |
|----|----|
|----|----|

| | |
|------------|----------|
| 期初余额 | 38810.60 |
| 本期增加 | 8874.86 |
| 本期收回以前年度核销 | 917.52 |
| 本期核销 | 1508.04 |
| 其他变化 | 0.00 |
| 期末余额 | 45259.90 |

2.5 资本的构成及其变化情况

单位：人民币、万元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 |
|-----------|-----------|-----------|
| 核心资本 | 125639.46 | 111593.91 |
| 其中：核心资本净额 | 121403.41 | 105953.31 |
| 资本净额 | 132353.99 | 116498.40 |
| 加权风险资产 | 992714.22 | 953388.75 |
| 资本充足率% | 13.33 | 12.22 |
| 核心资本充足率% | 12.23 | 11.11 |

2.6 报告期内股东权益变化情况

单位：万股人民币、万元

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|------|----------|---------|----------|----------|----------|-----------|
| 期初数 | 50600.00 | 1760.98 | 16282.45 | 20600.37 | 22350.10 | 111593.9 |
| 本期增加 | | | 2062.35 | 1000.00 | 20623.55 | 23685.90 |
| 本期减少 | | | | | 9640.34 | 9640.34 |
| 期末数 | 50600.00 | 1760.98 | 18344.80 | 21600.37 | 33333.31 | 125639.46 |

第三节 股东大会、董事会、监事会情况简介

3.1 股东大会情况简介

(一) 股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司于2018年5月3日召开了第五次股东大会。会议通知列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

(二) 股东大会审议的决议情况

会议审议通过如下议案并形成了相关决议：

1. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2017年度董事会工作报告》；
2. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2017年度监事会工作报告》；
3. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2017年度“三农”金融服务开展情况专题报告》；

4. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司独立董事 2017 年度述职报告》；
5. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告（草案）》；
6. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度财务预算的议案》；
7. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度利润分配的议案》；
8. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度股金分红的议案》；
9. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度收回股东出资购买的不良贷款返还的议案》；
10. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度关联交易情况的报告》；
11. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议 2018 年-2020 年战略发展规划的议》；
12. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于支持“三农”发展和明确今后三年支农贷款比例意见的议案》；
13. 《关于醴陵市华鑫汽车贸易有限公司股权转让给醴陵神马发展有限公司的议案》；
14. 《关于秦超股权转让给黄露的议案》；
15. 《关于委托湖南省股权登记管理中心进行股权登记管理的议案》；

16. 《关于修改湖南醴陵农村商业银行股份有限公司章程的议案》。

3.2 董事会情况简介

(一) 董事会的通知、召集、召开情况

报告期内，召开了第一届董事会第十五次至第十七次董事会会议及十二次临时董事会会议，事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

(二) 董事会审议的决议情况

2018年第一届董事会第十五次至第十七次及临时会议分别审议通过了以下议案，并形成了相关决议。

| 序号 | 日期 | 会议 | 议案名称 |
|----|-----------|------|--|
| 1 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告 |
| 2 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度“三农”金融服务开展情况专题报告 |
| 3 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告（草案） |
| 4 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度财务预算的议案 |
| 5 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度利润分配的议案 |
| 6 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度股金分红的议案 |
| 7 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度收回股东出资购买的不良贷款返还的议案 |

| 序号 | 日期 | 会议 | 议案名称 |
|----|-----------|------|--|
| 8 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2017 年度关联交易情况的报告 |
| 9 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度信息披露报告摘要 |
| 10 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年表外不良贷款管理及清收的议案 |
| 11 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年呆账贷款核销计划的议案 |
| 12 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司独立董事 2017 年度述职报告 |
| 13 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年网点基本建设的议案 |
| 14 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年工资提取及分配的议案 |
| 15 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议 2018 年-2020 年战略发展规划的议案 |
| 16 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于支持“三农”发展和明确今后三年支农贷款比例意见的议案 |
| 17 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年同业存单发行计划的议案 |
| 18 | 2018.4.18 | 第十五次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于转让冷水江农商银行股权的议案 |
| 19 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于湖南省浦建房产开发有限公司股权转让给醴陵中林农业发展有限公司的议案 |
| 20 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于湖南省醴陵市天符出口花炮厂股权转让给醴陵中林农业发展有限公司的议案 |
| 21 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于醴陵市华鑫汽车贸易有限公司股权转让给醴陵神马发展有限公司的议案 |
| 22 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于秦超股权转让给黄露的议案 |
| 23 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于委托湖南省股权登记管理中心进行股权登记管理的议案 |
| 24 | 2018.4.18 | 第十五次 | 关于修改湖南醴陵农村商业银行股份有限公司章程的议案 |

| 序号 | 日期 | 会议 | 议案名称 |
|----|-----------|------|--|
| 25 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度合规风险管理报告 |
| 26 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度全面风险管理报告 |
| 27 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于董事会换届的议案 |
| 28 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议醴陵市平盛烟花制造有限公司股权转让给湖南省科富花炮实业有限公司的议案 |
| 29 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议醴陵泓嘉机械实业有限公司股转让给湖南省科富花炮实业有限公司的议案 |
| 30 | 2018.11.6 | 第十七次 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议与湖南省科富花炮实业有限公司关联交易的议案 |
| 31 | 2018.2.24 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 32 | 2018.5.17 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 33 | 2018.5.17 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 34 | 2018.5.23 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 35 | 2018.6.28 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 36 | 2018.8.6 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 37 | 2018.8.20 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |

| 序号 | 日期 | 会议 | 议案名称 |
|----|------------|------|--|
| 38 | 2018.8.23 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 39 | 2018.10.18 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 40 | 2018.11.23 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 41 | 2018.11.23 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议关联交易的议案 |
| 42 | 2018.11.28 | 临时会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于废止《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司资金业务风险偏好的决议》的议案 |

3.3 监事会情况简介

(一) 监事会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司召开第一届监事会第十次至第十二次会议；监事会派人列席了第一届董事会第十五次会议至第十七次会议。会议事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

(二) 监事会审议的决议情况

2018年第一届监事会第十次至第十二次会议审议通过了以下议案，并形成了相关决议。

| 序号 | 日期 | 会议 | 决议名称 |
|----|-----------|-------|-------------------------------|
| 1 | 2018.4.24 | 第十次会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2017年度董事会工作报告 |

| | | | |
|---|--------------|--------|--|
| 2 | 2018. 4. 24 | 第十次会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告 |
| 3 | 2018. 4. 24 | 第十次会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事会 2017 年度履职情况评价的报告 |
| 4 | 2018. 10. 25 | 第十二次会议 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司监事会换届的议案 |
| 5 | 2018. 10. 25 | 第十二次会议 | 胡戈放同志辞去湖南醴陵农村商业银行股份有限公司监事长职务的议案 |

第四节 董事、监事、高级管理人员和机构设置情况

4.1 董事会成员基本情况

本公司董事会由 11 名成员组成，现将 11 名董事情况列表如下：

| 姓名 | 出生年月 | 学历 | 工作单位 | 专业 | 职务 |
|-----|---------|-----|------------------|---------------|------|
| 凌光武 | 1964.05 | 本科 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 助理会计师 | 董事长 |
| 陈桃源 | 1965.02 | 大专 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 助理会计师 | 行长 |
| 顾东来 | 1964.10 | 研究生 | 株洲时代金属制造有限公司 | 经济师 | 董事长 |
| 黄玉国 | 1963.01 | 大学 | 醴陵神马发展有限公司 | 高级工程师、高级工艺美术师 | 董事长 |
| 肖邦明 | 1960.04 | 大专 | 湖南港鹏实业有限公司 | 助理经济师 | 董事长 |
| 黄小勇 | 1971.11 | 本科 | 醴陵市淅江投资控股集团有限公司 | 审计师 | 董事长 |
| 廖章军 | 1969.07 | 大专 | 醴陵市华通铁路器材有限公司 | | 总经理 |
| 姚先文 | 1969.04 | 大专 | 醴陵大金行 | 助理政工师 | 总经理 |
| 阙玲春 | 1973.03 | 大专 | 湖南新世纪陶瓷有限公司 | | 财务总监 |

| | | | | | |
|-----|---------|----|------------------|-------|------|
| 黄河清 | 1979.09 | 大专 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 助理工程师 | 风险总监 |
| 王 萍 | 1952.07 | 大学 | 株洲人民银行退休干部 | 会计师 | |

4.2 董事出席参加董事会次数情况：

| 序号 | 姓名 | 应出席（次数） | 实际出席（次数） | 请假（次数） |
|----|-----|---------|----------|--------|
| 1 | 凌光武 | 3 | 3 | 0 |
| 2 | 陈桃源 | 3 | 3 | 0 |
| 3 | 黄河清 | 3 | 3 | 0 |
| 4 | 廖章军 | 3 | 3 | 0 |
| 5 | 肖邦明 | 3 | 3 | 0 |
| 6 | 顾东来 | 3 | 3 | 0 |
| 7 | 黄小勇 | 3 | 2 | 1 |
| 8 | 黄玉国 | 3 | 3 | 0 |
| 9 | 姚先文 | 3 | 3 | 0 |
| 10 | 阙玲春 | 3 | 2 | 1 |
| 11 | 王 萍 | 3 | 3 | 0 |

4.3 监事会成员基本情况

本公司监事会由 9 名监事组成，监事列表如下：

| 姓名 | 出生年月 | 学历 | 工作单位 | 专业 | 职务 |
|-----|----------|----|------------------|-------|-------|
| 胡戈放 | 1962.04 | 大专 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 助理经济师 | 监事长 |
| 张艳红 | 1974. 02 | 本科 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 经济师 | 部门总经理 |

| | | | | | |
|-----|---------|----|------------------|---------|------|
| 徐文 | 1969.08 | 大专 | 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 | 会计师 | 营运总监 |
| 潘俊明 | 1962.08 | 硕士 | 湖南泰鑫瓷业有限公司 | | 董事长 |
| 王建红 | 1974.10 | 大专 | 醴陵市瑞祥瓷业有限公司 | 高级技工 | 总经理 |
| 文智勇 | 1963.01 | 大专 | 醴陵陶润实业发展有限公司 | | 董事长 |
| 石军生 | 1963.07 | 大专 | 醴陵华鑫电瓷科技股份有限公司 | 工程师 | 董事长 |
| 游喜云 | 1962.12 | 高中 | 个体经营 | | |
| 陈留辉 | 1970.01 | 大专 | 湖南省科富花炮实业公司 | 高级工艺美术师 | 董事长 |

4.4 高级管理人员基本情况

| 姓名 | 出生年月 | 学历 | 工作单位 | 专业 | 职务 |
|-----|---------|----|--------|-----|----------|
| 陈桃源 | 1965.02 | 大专 | 醴陵农商银行 | 助会师 | 行长 |
| 李雨洁 | 1971.10 | 本科 | 醴陵农商银行 | 会计师 | 副行长 |
| 叶瑞香 | 1973.12 | 本科 | 醴陵农商银行 | 工程师 | 副行长 |
| 徐文 | 1969.08 | 大专 | 醴陵农商银行 | 会计师 | 营运总监 |
| 黄河清 | 1979.09 | 大专 | 醴陵农商银行 | 助工师 | 风险总监 |
| 王建波 | 1978.03 | 本科 | 醴陵农商银行 | | 董事会秘书 |
| 张佳香 | 1983.03 | 本科 | 醴陵农商银行 | 助会师 | 计划财务部总经理 |
| 彭雅俊 | 1987.10 | 本科 | 醴陵农商银行 | 助经师 | 合规管理部总经理 |
| 贺文敏 | 1983.08 | 本科 | 醴陵农商银行 | 助经师 | 稽核审计部总经理 |

4.5 本行职能部门与分支机构设置情况

| 部门、机构名称 | 地址 |
|-----------------------|----------------|
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司党委办公室 | 湖南省醴陵市瓷城大道100号 |

| 部门、机构名称 | 地址 |
|-------------------------|------------------|
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司综合管理部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司人力资源部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司党群工作部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司计划财务部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司稽核审计部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司纪检监察室 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司合规管理部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司信贷管理部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司业务发展部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司金融市场部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司安全保卫部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司运营管理部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司风险管理部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司科技电子银行部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司基建办公室 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司营业部 | 湖南省醴陵市瓷城大道 100 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司南桥支行 | 湖南省醴陵市南桥镇南桥村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司富里支行 | 湖南省醴陵市富里镇海棠居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司白兔潭支行 | 湖南省醴陵市白兔潭镇 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司浦口支行 | 湖南省醴陵市浦口镇官山居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司王仙支行 | 湖南省醴陵市王仙镇建设路 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司东堡支行 | 湖南省醴陵市东堡乡东堡村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司珊田支行 | 湖南省醴陵市长庆新区珊田村 |

| 部门、机构名称 | 地址 |
|------------------------|---------------------|
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司东富支行 | 湖南省醴陵市东富镇四杨居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司孙家湾支行 | 湖南省醴陵市孙家湾乡龙虎村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司泗汾支行 | 湖南省醴陵市泗汾镇伍佰档居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司沈潭支行 | 湖南省醴陵市沈潭镇大坪居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司清水江支行 | 湖南省醴陵市清水江乡清水江村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司船湾支行 | 湖南省醴陵市船湾镇新区居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司大障支行 | 湖南省醴陵市大障镇滨河路居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司嘉树支行 | 湖南省醴陵市嘉树乡玉茶村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司神福港支行 | 湖南省醴陵市神福港镇长沙岭居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司贺家桥支行 | 湖南省醴陵市贺家桥镇贺市村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司均楚支行 | 湖南省醴陵市均楚镇文化路 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司石亭支行 | 湖南省醴陵市石亭镇石亭居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司新阳支行 | 湖南省醴陵市新阳乡新阳村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司仙霞支行 | 湖南省醴陵市仙霞镇莫家嘴居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司板杉支行 | 湖南省醴陵市黄泥坳办事处老龙井村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司黄獭嘴支行 | 湖南省醴陵市黄獭嘴镇社冲居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司官庄支行 | 湖南省醴陵市官庄乡大坝村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司城区支行 | 醴陵市都汇城 Z 区综合楼 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司淅江支行 | 湖南省醴陵市阳三办事处泉湖路 65 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司王坊支行 | 湖南省醴陵市王坊镇联盟村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司栗山坝支行 | 湖南省醴陵市栗山坝镇栗山坝居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司枫林市支行 | 湖南省醴陵市枫林市乡五石村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司枳头洲分理处 | 湖南省醴陵市东富镇狮湾村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司马恋分理处 | 湖南省醴陵市大障镇马恋村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司茶山岭分理处 | 湖南省醴陵市栗山坝镇茶山居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司高桥分理处 | 湖南省醴陵市均楚镇长岭坳村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司七里山分理处 | 湖南省醴陵市板杉乡枫树桥村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司老街分理处 | 湖南省醴陵市泗汾镇林田村 |

| 部门、机构名称 | 地址 |
|-------------------------|-----------------------|
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司长坡口分理处 | 湖南省醴陵市板杉乡土珠岭村 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司下岭分理处 | 湖南省醴陵市船湾镇金子坪居委会 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司柅木嘴分理处 | 湖南省醴陵市左权南路 168 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司国际新城分理处 | 湖南省醴陵市青云北路国际新城 1 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司车顿桥分理处 | 醴陵市黄泥坳办事处车顿桥居委会玉瓷路 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司江源分理处 | 湖南省醴陵市江源开发区 1 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司火车站分理处 | 湖南省醴陵市解放路烈士塔四塘 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司西山分理处 | 湖南省醴陵市市府路 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司碧山分理处 | 醴陵西山办事处碧山居委会碧山花园 32 号 |
| 湖南醴陵农村商业银行股份有限公司城西分理处 | 醴陵市江源开发区 |

第五节 股本变动和股东情况

5.1 股本变化情况

报告期内，股本金余额为 50,600.00 万元，无变化。

5.2 股权结构情况

单位：户，万股，%

| 股份类型 | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|----------|------------------|-----------|-------|
| | 户数 | 股数 | 持股比例 |
| 1、法人股 | 90 | 25766.785 | 50.92 |
| 2、自然人股 | 5092 | 24833.215 | 49.08 |
| 其中：内部员工股 | 542 | 8592.27 | 16.98 |
| 总股数 | 5182 | 50600 | 100 |

注：本公司股份均为非上市流通股份

5.3 股东情况

(一) 前十大法人股东情况

最大十户法人股东持股 19836.34 万股，占总股本的 39.21%。具体情况如下：

| 名称 | 持股数（万股） | 占比（%） |
|-----------------|----------|-------|
| 醴陵神马发展有限公司 | 3,542 | 7.00 |
| 株洲时代金属制造有限公司 | 2,530 | 5.00 |
| 湖南港鹏实业有限公司 | 2,530 | 5.00 |
| 醴陵市涑江投资控股集团有限公司 | 2,277 | 4.50 |
| 醴陵市华通铁路器材有限公司 | 2,068.15 | 4.09 |
| 湖南省科富花炮实业有限公司 | 1,576.19 | 3.12 |
| 湖南省浦建房产开发有限公司 | 1,518 | 3.00 |
| 醴陵市瑞祥瓷业有限公司 | 1,518 | 3.00 |
| 醴陵陶润实业发展有限公司 | 1,518 | 3.00 |
| 湖南泰鑫瓷业有限公司 | 759 | 1.5 |

本行未发现上述股东之间有关联关系。

(二) 前十大自然人股东情况

最大十户自然人持股 2719.71 万股，占总股本的 5.39%。

| 姓名 | 持股数（万股） | 占比（%） |
|-----|---------|-------|
| 游喜云 | 316.25 | 0.63 |
| 唐桂夫 | 315.491 | 0.62 |
| 凌光武 | 290.95 | 0.58 |
| 李文秀 | 265.65 | 0.53 |
| 李国赐 | 261.98 | 0.52 |

| | | |
|-----|--------|------|
| 黄 露 | 256.12 | 0.51 |
| 姚先文 | 254.27 | 0.5 |
| 阙玲春 | 253 | 0.5 |
| 杨申全 | 253 | 0.5 |
| 黄 婵 | 253 | 0.5 |

上述法人股东醴陵神马发展有限公司与自然人股东黄露为关联人，合计持股 3798.12 万股，持股比例为 7.51%；法人股东株洲时代金属制造有限公司与自然人股东黄婵为关联人，合计持股 2783 万股，持股比例为 5.5%。

5.4 股权质押情况

2018 年末，我行股东共质押本行股权 683.1 万股计人民币 683.1 万元，占总股本 50600 万元的 1.35%。

第六节 公司治理结构

6.1 公司治理情况

本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和本行《公司章程》要求，不断推进公司治理。一是构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”为主体的组织架构，明确了各方主体的职责、权利、义务，建立了独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的公司治理机制；二是全年通过股东大会、董事会形成 16 个股东大会决议、42 个董事会决议，为醴陵农商银行经

营发展作出了重要决策。听取收集董事建言建议，为醴陵农商银行发展提供了更广阔的思路；三是进一步完善了授权制度，提高了工作效率；四是加强了信息披露。聘请了湖南大信会计师事务所对上年度经营情况进行专门审计，对年度信息报告及时在我行官方网站上进行披露，保证信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性，诚恳接受股东和社会各界的监督，完全按照现代商业商业银行管理要求加强公司治理。五是建立了独立董事制度。独立董事对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并且每月定点在农商银行办公，对醴陵农商银行关联交易等工作进行独立审查、监督和管理。六是积极接受监督监管。公司董事会每次季度例会都邀请监事会和银监部门列席会议，对全行的经营管理重大决策，监事会都全程参与、监督。对监事会和监管部门提出的意见和建议，董事会非常重视，认真对待，及时改进，并明确回复。

6.2 高级管理人员考评及激励

本公司对高级管理人员的考核重点是维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准。与完成董事会决策和下达的存款、贷款、不良率、利润、发案率、战略目标完成情况挂钩，并由董事会考核实施。分别制定了《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司薪酬提取方案》《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司领导班子成员薪酬及奖励方案》，对高级管理人员年度履职进行考核评价与激励。

第七节 财务报告

7.1 审计意见

湖南大信会计师事务所认为：湖南醴陵农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年 12 月 31 日财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

7.2 财务报表（见审计报告）

附：2018 年度审计报告

2019 年 3 月 22 日