

湖南醴陵农村商业银行股份有限公司董事会 关于 2019 年度信息披露报告的议案

各位董事：

我行 2019 年财务报表已经由本公司聘请的湖南建业会计师事务所有限公司进行了审计，并出具湘建会审字（2020）第 01007 号审计报告。按照我行《公司章程》及《信息披露制度》等有关规定，形成了 2019 年度信息披露报告，本报告内容覆盖了公司基本情况简介、公司数据和业务数据摘要，股东大会、董事会、监事会情况简介，董事、监事、高级管理人员和机构设置情况，股本变动和股东情况，公司治理结构，反洗钱和消费者权益保护工作，财务报告等内容。现提请董事会审议，通过后按规定予以披露。

附件：湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告

2020 年 4 月 23 日

附件：

湖南醴陵农村商业银行股份有限公司

2019 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 反洗钱和消费者权益保护工作
- 第八节 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 2019 年度按中国会计准则编制的财务报告已经湖南建业会计师事务所有限公司审计，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：湖南建业会计师事务所有限公司

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	55,093.13
营业支出	27,671.46
营业利润	27,421.67
加：营业外收入	1,028.58
减：营业外支出	164.27
加：以前年度损益调整	0.00
利润总额	28,285.98
减：所得税	7,999.77
净利润	20,286.21

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	2019 年度	2018 年度
利息净收入	21,724.09	15,999.69
净利润	20,286.21	20,648.14
总资产	1,702,923.91	1,637,837.30
存款余额	1,430,083.93	1,302,560.85

贷款余额	737,295.33	644,950.37
所有者权益	138,360.26	125,664.05
基本每股收益（元/股）	0.00	0.00
每股净资产（元/股）	2.73	2.48
成本收入比%	34.06	31.62

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	2019 年末	2018 年末
资本充足率	≥10.5	14.74	13.33
存贷款比例（本外币）	≤75	52.09	48.32
不良贷款比率	≤5	1.95	2.12
单一最大客户贷款比例	≤10	6.78	7.50
拨备覆盖率	≥150	299.27	308.96
流动性指标（人民币）	≥25	29.10	41.70

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	45,259.90
本期增加	4,463.52
本期收回以前年度核销	782.94
本期核销	4,728.81

其他变化	25.15
期末余额	45,802.70

2.5 资本的构成及其变化情况

单位：人民币、万元

项目	2019 年	2018 年
核心资本	138,360.26	125,664.05
其中：核心资本净额	135,396.29	121,403.41
资本净额	146,348.24	132,353.99
加权风险资产	993,179.53	992,714.22
资本充足率%	14.74	13.33
核心资本充足率%	13.63	12.23

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	50,600	1,760.98	18,344.80	21,600.37	33,357.90	125,664.05
本期增加			2,028.62	3,000.00	20286.21	25314.83
本期减少					12,618.62	12618.62

期末数	50,600	1,760.98	20,373.42	24,600.37	41,025.49	138,360.26
-----	--------	----------	-----------	-----------	-----------	------------

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 2019 年 4 月 9 日召开了第六次股东大会。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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 年度财务决算报告》；
5. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度利润分配的议案》；
6. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度

股金分红的议案》；

7. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务预算报告》；

8. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度收回股东出资购买不良贷款返还的议案》；

9. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度关联交易情况报告》；

10. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司独立董事 2018 年度述职报告》；

11. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于修改〈湖南醴陵农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》；

12. 《关于股东大会授权董事会的议案》；

13. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于郭莉股权转让给黄露的议案的议案》；

14. 《关于独立董事误工补贴标准的议案》；

15. 《关于〈湖南醴陵农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事选举办法〉的议案》；

16. 《关于〈湖南醴陵农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事选举办法〉的议案》；

17. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于选举第二届董事会股权董事、独立董事的议案》；

18. 《湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于选举第二届监事会股权监事的议案》。

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，董事会完成了第一届到第二届换届选举，召开了第一届董事会第十八次、第二届董事会第一次会议、第二届董事会第二次会议及九次临时董事会会议，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

2019 年第一届董事会第十八次、第二届董事会第一次会议、第二届董事会第二次会议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	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度董事会工作报告
2	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度三农金融服务开展情况专题报告
3	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告（草案）
4	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务预算报告（草案）
5	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度利润分配方案的议案
6	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度股金分红方案的议案
7	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2018 年度收回股东出资购买不良贷款的返还方案的议案

序号	日期	会议	议案名称
8	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度关联交易情况报告
9	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度风险管理报告
10	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司 2018 年度合规风险管理报告
11	2019. 3. 22	第一届第十八次	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
12	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司独立董事 2018 年度述职报告
13	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2019 年表外不良贷款管理及清收工作方案的议案
14	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2019 年贷款核销计划的议案
15	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2019 年网点基本建设方案的议案
16	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于 2019 年工资提取及分配方案的议案
17	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议郭莉股权转让给黄露的议案
18	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于原桥北分社房屋拆迁分配方案的议案
19	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于修改〈湖南醴陵农村商业银行股份有限公司章程〉的议案
20	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事选举办法
21	2019. 3. 22	第一届第十八次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于提名第二届董事会股权董事、独立董事候选人的议案
22	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长选举办法
23	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于选举董事长、副董事长的议案

序号	日期	会议	议案名称
24	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任行长的议案
25	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案
26	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会战略发展及“三农”金融服务委员会、综合委员会、风险管理委员会主任委员、委员和董事会秘书的议案
27	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任营运总监、风险总监、合规管理部总经理、计划财务部总经理、稽核审计部总经理的议案
28	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于董事会对董事长授权的议案
29	2019. 4. 9	第二届第一次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于董事会对经营层授权的议案
30	2019. 6. 12	第二届第二次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会风险管理委员会主任委员、委员的议案
31	2019. 6. 12	第二届第二次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议董事会对经营层授权的议案
32	2019. 6. 12	第二届第二次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议原桥北分社房产征拆的议案
33	2019. 6. 12	第二届第二次	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于审议醴陵市荣盛房地产开发有限公司股权转让给株洲市建工装饰安装工程有限公司的议案
34	2019. 1. 4	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	2019. 1. 21	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	2019. 1. 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
37	2019. 3. 13	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
38	2019. 4. 15	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	2019. 6. 27	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
40	2019. 7. 13	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	2019. 7. 22	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	2019. 8. 8	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

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十三次会议及第二届监事会第一次至第三次会议；监事会派人列席了第一届董事会第十八次会议及第二届董事会第一次、第二次会议。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

2019年，第一届监事会第十三次会议、第二届监事会第一次至第三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	2019. 3. 22	第一届监事会第十三次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2018年度董事会工作报告
2	2019. 3. 22	第一届监事会第十三次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司2018年度监事会工作报告
3	2019. 3. 22	第一届监事会第十三次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及董事2018年度履职情况评价的报告
4	2019. 4. 9	第二届监事会第一次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长选举办法

5	2019. 4. 9	第二届监事会第一次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于选举监事长的议案
6	2019. 4. 9	第二届监事会第一次会议	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司关于聘任监事会监督委员会主任委员、委员的议案

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	醴陵市淶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
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
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
蔡四平	1970.12	博士后	湖南商学院	金融学教授	教授

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	1	2
8	黄玉国	3	3	0
9	姚先文	3	3	0
10	石军生	2	2	0
11	蔡四平	2	2	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
张开荣	1970.12	本科	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司	经济师	监事长
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
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

阙玲春	1973.03	大专	湖南新世纪陶瓷有限公司		财务总监
游喜云	1962.12	高中	个体经营		
柳漫利	1983.07	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
晏才云	1971.03	大专	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司		部门总经理

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	内控合规部总经理
何晓霞	1971.5	本科	醴陵农商银行	经济师	稽核审计部总经理

4.5 本公司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

部门、机构名称	地址
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内控合规部	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信息科技部	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	湖南省醴陵市李畋镇南桥社区
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司富里支行	湖南省醴陵市李畋镇富里社区
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金牛路
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贯古社区
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司王坊支行	湖南省醴陵市浦口镇联盟村
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王仙社区居民委员会建设路
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司东堡支行	湖南省醴陵市洑山镇新东堡村
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东兴社区
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司淶江支行	湖南省醴陵市青云公馆 1-1 号
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镇龙虎湾村

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夏星居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司清水江支行	湖南省醴陵市船湾镇清水江村
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四方居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司大障支行	湖南省醴陵市明月镇大障居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司贺家桥支行	湖南省醴陵市明月镇贺家桥社区居民委员会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司嘉树支行	湖南省醴陵市嘉树镇玉茶村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司神福港支行	湖南省醴陵市茶山镇长沙岭居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司栗山坝支行	湖南省醴陵市茶山镇栗山坝居委会
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	湖南省醴陵市左权镇新阳村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司醴泉支行	湖南省醴陵市恒茂凯旋城1号楼
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司仙霞支行	湖南省醴陵市左权镇篾织街居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司黄獭嘴支行	湖南省醴陵市枫林镇金桥社区
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司官庄支行	湖南省醴陵市官庄镇大坝村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司珊田支行	湖南省醴陵市长庆区珊田村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司城区支行	湖南省醴陵市都汇城Z区综合楼
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司枫林市支行	湖南省醴陵市枫林镇五石村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司视头洲分理处	湖南省醴陵市东富镇视头洲村
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何田居委会
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乐家社区居民委员会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司马恋分理处	湖南省醴陵市明月镇马恋居委会

部门、机构名称	地址
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司茶山岭分理处	湖南省醴陵市茶山镇茶山居委会
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午新村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司长坡口分理处	湖南省醴陵市国瓷街道土株岭村
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司七里山分理处	湖南省醴陵市板杉镇七里山村
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火车站分理处	湖南省醴陵市国瓷南路 8 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车顿桥分理处	湖南省醴陵市来龙门办事处国光社区居委会玉瓷路 32 号
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司碧山分理处	湖南省醴陵市仙岳山街道碧山社区碧山花园 32 号
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司城西分理处	湖南省醴陵市江源开发区

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 50600.00 万元，无变化。

5.2 股权结构情况

单位：户，万股，%

股份类型	2019 年 12 月 31 日		
	户数	股数	持股比例
1、法人股	88	25765.52	50.92
2、自然人股	5054	24834.48	49.08

其中：内部员工股	534	8576.06	16.95
总股数	5142	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 19861.64 万股，占总股本的 39.26%。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
湖南港鹏实业有限公司	2,530	5.00
株洲时代金属制造有限公司	2,530	5.00
醴陵市渌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
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
湖南省浦建房产开发有限公司	1,518	3.00
湖南泰鑫瓷业有限公司	784.3	1.55

本公司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 2738.68 万股，占总股本的 5.42%。

姓名	持股数（万股）	占比（%）
游喜云	316.25	0.63
唐桂夫	315.49	0.62

凌光武	290.95	0.58
黄露	275.09	0.54
李文秀	265.65	0.53
李国赐	261.98	0.52
姚先文	254.27	0.5
黄婵	253	0.5
杨申全	253	0.5
阙玲春	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 3817.09 万股，持股比例为 7.54%；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

2019 年末，本公司股东共质押股权 2783 万股计人民币 2783 万元，占总股本 50600 万元的 5.5%。

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》等法律法规和本公司《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**18**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。聘请了湖南建业会计师事务所有限公司对上年度经营情况进行专门审计，对年度信息报告及时在本公司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，对本公司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。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》，对高级管理人员年度履职进行考核评价与激励。

第七节 反洗钱和消费者权益保护工作

7.1 反洗钱工作

本公司严格遵循反洗钱法律法规，有序开展各项反洗钱工作。进一步完善反洗钱内控体系，制定反洗钱相关办法规定；对高风险客户和高风险业务采取特别措施，严格执行大额交易和可疑交易报告制度。组织反洗钱培训，重点针对反洗钱风险把控进行深入剖析，提升反洗钱岗位人员的专业知识和技能；日常反洗钱宣传与集中宣传月相结合，增强社会公众对反洗钱的理解和认识。

7.2 消费者权益保护工作

本公司组织了多次金融消费者权益保护宣传活动，加强消费者权益保护宣传，持续健全和优化消费者权益保护规章制度建设。为切实肩负起应有的社会责任，按照监管部门的要求和广大消费者的需求，健全消费者权益保护机制，将消费者保护权益工作纳入常态工作机制。

第八节 财务报告

8.1 审计意见

湖南建业会计师事务所有限公司认为：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 2019 年 12 月 31 日财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

8.2 财务报表（见附表）

以上内容一经董事会通过，将在醴陵农商银行网站（<http://www.hnlrcb.com>）进行披露。