

湖南醴陵农村商业银行股份有限公司
2021 年度信息披露报告

二零二二年四月

2021 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 公司治理报告
- 第四节 风险管理
- 第五节 反洗钱和消费者权益保护工作
- 第六节 重大事项
- 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 2021 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】谢海龙

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

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：株洲市市场监督管理局

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	54,669.57
营业支出	35,626.30
营业利润	19,043.27
加：营业外收入	1,517.38
减：营业外支出	225.13
加：以前年度损益调整	
利润总额	20,335.52
减：所得税	5,521.23
净利润	14,814.28

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	2021 年度	2020 年度
利息净收入	19,113.43	19,576.39

净利润	14,814.28	12,691.49
总资产	2,040,964.02	1,904,221.53
存款余额	1,749,749.29	1,564,936.99
贷款余额	968,077.39	841,553.23
所有者权益	151,676.10	144,161.21
基本每股收益（元/股）	0.29	0.25
每股净资产（元/股）	3.00	2.85
成本收入比%	39.79	38.88

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	2021 年末	2020 年末
资本充足率	≥10.5	13.92	13.92
存贷款比例（本外币）	≤75	58.39	52.61
不良贷款比率	≤5	2.30	1.87
单一最大客户贷款比例	≤10	8.64	7.50
拨备覆盖率	≥150	227.32	285.41
流动性指标（人民币）	≥25	41.76	33.81

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	47,354.43

本期核销	3,987.41
期末余额	53,327.23

2.5 资本的构成及其变化情况

单位：人民币、万元

项目	2021 年	2020 年
核心一级资本	151,676.10	144,161.21
其中：核心一级资本净额	150,043.71	141,777.33
资本净额	163,267.72	154,175.70
加权风险资产	1,172,505.08	1,107,350.65
资本充足率%	13.92	13.92
核心一级资本充足率%	12.80	12.80

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	2,460.44	21,642.57	27,600.37	41,515.13	143,818.51
本期增加		127.31	1,481.43	4,500.00	14,814.28	20,923.02
本期减少					13,065.43	13,065.43

期末数	50,600	2,587.75	23,124.00	32,100.37	43,263.98	151,676.10
-----	--------	----------	-----------	-----------	-----------	------------

第三节 公司治理报告

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理准则》等法律法规和本公司《公司章程》要求，不断推进公司治理。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，围绕党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、激励约束机制、信息披露、风险管理与内部控制等领域，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。

董事会履行公司治理检查评估职能，认真检视和评估公司治理建设情况，进一步提升治理体系的科学性、稳健性和有效性。本行持续提高公司管治的透明度，确保达到高水平的企业管治水平，以保障股东权益及提升企业价值。

3.1 公司不存在控股股东及实际控制人情况的说明

本行股权结构分散，截至报告期末，第一大股东持股比例为 7.00%，不存在持股 50%以上的控股股东。持股 5%以上的主要股东，其各自持股均未超过股本总额的 10%，其合计持股亦未超过 50%，其持有的股份所享有的表决权均不足以对股东大会的决议产生重大影响，故不存在控股股东。本行不存在虽不是其股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支

配公司行为的人，故不存在实际控制人。

3.2. 股本变动和股东情况

3.2.1 股本变化情况

报告期内，股本金余额为 50600.00 万元，无变化。

3.2.2 股权结构情况

单位：户，万股，%

股份类型	2021 年 12 月 31 日		
	户数	股数	持股比例
1、法人股	87	25,765.52	50.92
2、自然人股	5,045	24,834.48	49.08
其中：内部员工股	535	8,577.08	16.95
总股数	5,132	50,600	100

注：本公司股份均为非上市流通股份。

3.2.3 股东情况

(1) 前十大法人股东情况

最大十户法人股东持股 20367.64 万股，占总股本的 40.25%。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	3542	7
株洲时代金属制造有限公司	2530	5
湖南港鹏实业有限公司	2530	5
湖南省科富花炮实业有限公司	2335.19	4.62

名称	持股数（万股）	占比（%）
醴陵市涿江投资控股集团有限公司	2277	4.5
醴陵市华通铁路器材有限公司	2068.15	4.09
湖南省浦建房产开发有限公司	1518	3
醴陵市瑞祥瓷业有限公司	1518	3
醴陵陶润实业发展有限公司	1265	2.5
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。

（2）前十大自然人股东情况

最大十户自然人持股 2751.33 万股，占总股本的 5.44%。

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
姚先文	266.92	0.53
李文秀	265.65	0.53
李国赐	261.98	0.52
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%。

3.2.4 股权质押情况

2021 年末，本公司股东共质押股权 4048 万股，占总股本 50600 万股的 8%。本公司已根据监管要求限制其在股东大会和董事会上的表决权。

3.3 股东大会情况简介

股东大会是本公司的权力机构，依法行使有关职权，报告期内，本行股东大会均严格按照有关法律法规及本行《公司章程》召集、召开。

3.3.1 股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司于 2021 年 4 月 30 日在公司六楼电教室召开了 2020 年度股东大会；2021 年 9 月 14 日在公司六楼电教室召开了 2021 年第一次临时股东大会。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。

3.3.2 年度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. 2020 年度董事会工作报告
2. 2020 年度监事会工作报告
3. 2020 年度“三农”金融服务开展情况专题报告
4. 关于 2020 年度财务决算报告的议案

5. 关于 2020 年度财务预算方案的议案
6. 关于 2020 年度利润分配方案的议案
7. 关于 2020 年度股金分红方案的议案
8. 关于 2020 年度收回股东出资购买的不良贷款返还方案

的议案

9. 关于修订《关联交易管理办法》的议案
10. 关于调整董事、监事津贴标准的议案

3.3.3 临时股东大会审议的决议情况

关于增补周后坤为第二届董事会董事的议案

3.4 董事会情况简介

3.4.1 董事会的通知、召集、召开情况

报告期内，董事会召开了第二届董事会第八次、第九次、第十次、第十一次、第十二次、第十三次、第十四次会议以及临时会议，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。

3.4.2 董事会审议的决议情况

董事会分别审议通过了以下议案，并形成了相关决议。

序号	召开日期	会议届次	议案名称
1	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于审议《董事会 2021 年度工作规划》的议案
2	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于召开 2020 年度股东大会的议案

序号	召开日期	会议届次	议案名称
3	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于调整董事会专门委员会工作职责的议案
4	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于推选董事会专门委员成员的议案
5	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于修订董事会专门委员会议事规则的议案
6	2021.02.04	第二届董事会第八次会议	关于审议《醴陵农商银行2021年度反洗钱工作规划》的议案
7	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度董事会工作报告
8	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度“三农”金融服务开展情况报告
9	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度财务决算报告
10	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2021年财务预算方案
11	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年利润分配方案
12	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年股金分红方案
13	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度收回股东出资购买不良贷款返还方案
14	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2021年度工资提取及分配方案
15	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	关于解聘和聘任内控合规部总经理的议案
16	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	关于解聘和聘任稽核审计部总经理的议案
17	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	关于开展理财产品代销业务的议案
18	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度信息披露报告
19	2021.04.29	第二届董事会第九次会议	2020年度关联交易报告

序号	召开日期	会议届次	议案名称
20	2021. 04. 29	第二届董事会第九次会议	2020 年度内部控制评价报告
21	2021. 04. 29	第二届董事会第九次会议	2020 年度全面风险管理报告
22	2021. 04. 29	第二届董事会第九次会议	2021-2023 年资本管理规划
23	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	醴陵农商银行 2021-2025 年改革发展总体规划
24	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	醴陵农商银行 2021-2025 年普惠金融专项规划
25	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	关于聘用营运总监的议案
26	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	关于聘用风险总监的议案
27	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	关于新建总行营业办公综合大楼的议案
28	2021. 07. 19	第二届董事会第十次会议	2021-2023 年绿色信贷战略发展规划
29	2021. 09. 10	第二届董事会第十一次会议	关于聘任行长的议案
30	2021. 09. 10	第二届董事会第十一次会议	关于提名周后坤为第二届董事会董事候选人的议案
31	2021. 09. 10	第二届董事会第十一次会议	关于召开 2021 年度第一次临时股东大会的议案
32	2021. 09. 15	第二届董事会第十一次会议	关于选举副董事长的议案
33	2021. 09. 15	第二届董事会第十一次会议	关于调整董事会部分专门委员会成员的议案
34	2021. 11. 12	第二届董事会第十三次会议	关于审议 2021 年度呆账核销计划的议案
35	2021. 11. 12	第二届董事会第十三次会议	关于审议《监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价办法（试行）》的议案
36	2021. 11. 12	第二届董事会第十三次会议	关于审议《主要股东承诺管理办法》的议案

序号	召开日期	会议届次	议案名称
37	2021. 11. 12	第二届董事会第十三次会议	关于湖南省浦建房产开发有限公司转让部分股权给醴陵中林农业发展有限公司的议案
38	2021. 12. 16	第二届董事会第十四次会议	关于出具主要股东承诺的议案
39	2021. 12. 16	第二届董事会第十四次会议	关于车顿桥分理处终止营业的议案
40	2021. 03. 25	第二届董事会临时会议	关于与港鹏实业关联交易的议案
41	2021. 06. 02	第二届董事会临时会议	关于与株洲时代金属制造有限公司关联交易的议案
42	2021. 06. 04	第二届董事会临时会议	关于开办并购贷款业务的议案
43	2021. 06. 04	第二届董事会临时会议	关于聘任董事会秘书的议案
44	2021. 06. 27	第二届董事会临时会议	关于股东醴陵神马发展有限公司股权质押的议案
45	2021. 07. 28	第二届董事会临时会议	关于与港鹏实业关联交易的议案
46	2021. 07. 28	第二届董事会临时会议	关于与陶润实业关联交易的议案
47	2021. 07. 28	第二届董事会临时会议	关于与新世纪陶瓷关联交易的议案
48	2021. 08. 17	第二届董事会临时会议	关于与瑞祥瓷业关联交易的议案
49	2021. 09. 15	第二届董事会临时会议	关于与科富花炮重大关联交易的议案
50	2021. 10. 22	第二届董事会临时会议	关于与醴陵通程建筑劳务分包有限公司重大关联交易的议案
51	2021. 11. 25	第二届董事会临时会议	关于与神马花炮关联交易的议案
52	2021. 12. 31	第二届董事会临时会议	关于增加 2021 年度呆账核销规模的议案

3.5 监事会情况简介

3.5.1 监事会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司召开第二届监事会第八次至第十一次会议，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。

3.5.2 监事会审议的决议情况

2021年，监事会审议通过了以下议案，并形成了相关决议。

序号	召开日期	会议届次	议案名称
1	2021.04.29	第二届监事会第九次会议	2020年度董事会工作报告
2	2021.02.04	第二届监事会第九次会议	2020年度监事会工作报告
3	2021.02.04	第二届监事会第九次会议	2020年度财务决算报告
4	2021.02.04	第二届监事会第九次会议	2021年度财务预算方案
5	2021.02.04	第二届监事会第九次会议	2020年度利润分配方案
6	2021.02.04	第二届监事会第九次会议	2020年度股金分红方案
7	2021.04.29	第二届监事会第九次会议	2020年度收回股东出资购买不良贷款返还方案
8	2021.04.29	第二届监事会第九次会议	监事会对董事会、高级管理层及其人员2020年度履职评价报告
9	2021.04.29	第二届监事会第九次会议	监事会对监事2020年度履职评价报告
10	2021.04.29	第二届监事会第九次会议	2020年度关联交易报告

序号	召开日期	会议届次	议案名称
11	2021. 04. 29	第二届监事会第九次会议	2020 年度内部控制评价报告
12	2021. 04. 29	第二届监事会第九次会议	2020 年度信息披露报告
13	2021. 11. 12	第二届监事会第十一次会议	关于审议《监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价办法（试行）》的议案
14	2021. 11. 12	第二届监事会第十一次会议	关于审议《主要股东承诺管理办法》的议案

3.6 董事、监事、高级管理人员和机构设置情况

3.6.1 董事会成员基本情况

本公司董事会由 10 名成员组成，现将 10 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
谢海龙	1969. 06	本科	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司	助理经济师	董事长
周后坤	1983. 10	研究生	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司	助理经济师	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
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

3.6.2 董事出席参加董事会例会次数情况：

序号	姓名	应出席（次数）	实际出席（次数）	请假（次数）
1	谢海龙	7	7	0
2	刘志强	3	3	0
3	周后坤	2	2	0
4	黄河清	7	7	0
5	廖章军	7	7	0
6	肖邦明	7	7	0
7	顾东来	7	7	0
8	黄玉国	7	7	0
9	姚先文	7	7	0
10	石军生	7	7	0
11	蔡四平	7	7	0

3.6.3 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
文龙英	1988.09	本科	湖南醴陵农村商业银行股份有限公司		部门总经理

3.6.4 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
周后坤	1983.10	研究生	醴陵农商银行	助理经济师	行长
李雨洁	1971.10	本科	醴陵农商银行	会计师	副行长
徐浏平	1984.01	本科	醴陵农商银行	助工师	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
彭雅俊	1987.10	本科	醴陵农商银行	助经师	董事会秘书
刘欢	1982.07	本科	醴陵农商银行	会计师	计划财务部总经理
郭海	1988.03	本科	醴陵农商银行	助经师	内控合规部总经理
文龙英	1988.09	本科	醴陵农商银行		稽核审计部总经理

3.7 独立董事履职情况

独立董事蔡四平。履行忠实义务。能够按照监管规定和本行关联交易办法的要求，及时报告关联关系及可能的变动情况；如实向本行报告个人本职、兼职情况，保证所任职务与在

本行的任职不存在利益冲突；认真履行职责，维护本行和全体股东的利益，未发现泄露本行商业秘密或损害本行利益的行为。**履行勤勉义务。**能够遵照法律法规和本行章程要求，积极配合董事会工作，签订了尽职承诺，履行好勤勉义务。2021年，独立董事亲自出席了7次董事会例会、10次临时会议以及股东大会，不存在连续三次未亲自出席董事会会议的情形。作为综合委员会主任，主持召开综合委员会会议11次。在我行制定《醴陵农商银行2021-2025年改革发展总体规划》《醴陵农商银行2021-2025年普惠金融专项规划》等战略规划时，独立董事多次与董事长、高级管理层成员现场座谈，交流意见并提出多条建议；多次到醴陵走访调研，了解醴陵经济发展情况及本行经营状况，分析我行金融产品，出具《醴陵农村商业银行股份有限公司资本补充及中间业务拓展研究报告》，提出针对性意见和建议。全年在醴陵农商银行工作时间超过了规定天数。**履职专业性。**独立董事蔡四平为湖南商学院财政金融学院金融学教授，是经济、金融、财会方面的专业人员，能够运用金融机构的财务报表和统计报表判断金融机构的经营管理和风险状况，了解公司治理结构、公司章程和董事会职责。2021年，独立董事对董事会讨论事项，特别是与科富花炮、醴陵通城劳务分包公司等关联公司的重大关联交易，以及聘任行长、提名周后坤为第二届董事会候选人等多个审议事项，客观、公正、独立地发表了意见。**履职独立性和道德水准。**能够严格遵照法律法规和本行章程要求，独立自主地履行职责，基于自身的专

业知识、从业经历和工作经验，对提交董事会的各项议案认真审议，提出自己的意见和建议，做出独立的判断和决策。未发现其在履职过程中接受不正当利益，或者利用独立董事地位谋取私利的行为。**履职合规性。**2021年，独立董事能够遵守法律法规、监管规定和本行章程，依法合规履行职责，持续关注本行的经营状况。未发现其参与或协助股东对本行进行不当干预，导致出现重大风险或损失以及对履职评价发现的严重问题拒不改正的行为。

3.8 本公司薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

3.8.1 工资提取及分配方案

本公司第二届董事会第九次会议审议通过《2021年度工资提取及分配方案》。

3.8.2 董事、监事津贴标准

本行董事（不含职工董事）、监事（不含职工监事）在本公司领取津贴。2020年度股东大会审议通过《关于调整董事、监事津贴标准的议案》，调整后的董事、监事津贴标准自股东大会审议通过的次月起实施。

3.8.3 薪酬及绩效考核方案

本公司根据监管规定，结合自身实际，制定了绩效考核办法，旨在充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展。

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。

3.9 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普惠金融部	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公司业务部	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投资银行中心	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网络金融部	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玄武商业广场

部门、机构名称	地址
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洩山支行	湖南省醴陵市洩山镇新东堡村
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淅江支行	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
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

部门、机构名称	地址
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市民中心支行	湖南省醴陵市市民中心
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司马恋支行	湖南省醴陵市明月镇马恋居委会
湖南醴陵农村商业银行股份有限公司茶山岭支行	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支行	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七里山支行	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枫头洲支行	湖南省醴陵市东富镇枫头洲村
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金牛分理处	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

第四节 风险管理

本公司现已制定《湖南醴陵农村商业银行风险管理基本制度》等制度，建立了组织架构健全、职责等级和报告程序明确的风险管理架构。

董事会是负责我行风险管理及审批风险管理战略和政策的最终机构，负责制定我行风险资产分配方案、风险容忍度、风险管理和内部控制政策。董事会下设综合委员会、风险管理委员会，负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对我行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善我行风险管理和内部控制的意见。

监事会及其专门委员会重点监督我行董事会及高级管理层的经营决策、财务活动、内部控制、风险管理，积极指导我行稽核审计部门独立履行监督审计职能，有效实施对稽核审计部门的审计工作考评。

报告期内，本行董事会已完成对本行 2020 年度全面风险管理评价报告的审议。董事会认为，本行风险管理及内部控制系统的运作整体上充足且有效，于本年度内并无特别关注的重大风险事项。

第五节 反洗钱和消费者权益保护工作

5.1 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。

5.2 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。

2021 年全市共受理金融消费者投诉 559 件，其中通过 96518 客服热线投诉 544 件，通过办公室转办的投诉 10 件，通过消费者协会转办的投诉 2 件，省三专电话转办的投诉 1 件，银监局转办 2 件，无市长热线转办的投诉，处理率 100%，满意率 100%。

按月投诉数量统计分别为：1 月 26 件、2 月 39 件、3 月 38 件，一季度合计 103 件；4 月 23 件、5 月 30 件、6 月 27 件，二季度合计 80 件；7 月 46 件、8 月 41 件、9 月 59 件，三季度合计 146 件；10 月 41 件、11 月 122 件，12 月 67 件，四季度合计 230 件；全年截止合计 559 件。

按消费者投诉业务渠道：来自前台业务渠道 516 件，中后台业务渠道 43 件。

按消费者投诉业务类别：消费者投诉类别主要集中涉及小

额人民币办理及现金收付储蓄方面；借记卡及账户使用、开户、挂失、盗刷等；贷记卡申请换卡、账单、使用方面；个人金融信息安全；查询其他等方面。人民币办理及现金收付储蓄方面引起的投诉为 9 件，占总投诉的 1.61%。借记卡开户、账户管理、挂失、使用、年费、圈提、盗刷方面引起的投诉为 53 件；用卡申请开卡、换卡、账单、圈提等引起的投诉 26 件；银行卡方面合计 79 件，占总投诉的 14.13%。短信绑定差错 438 件(含财政两卡两折系统错误 181 件)，占总投诉的 78.35%。

冒名贷款、贷款催收问题、涉及企业征信、代收居民保险、ETC 黑名单、支付结算、POS 机消费、手机银行贴片及网银安装下载、微银行等 33 件，占总投诉的 5.90%。

按消费者投诉原因统计：主要集中在消费者信息安全问题及消费者资金安全、账户管控、服务态度及服务质量等 3 个方面。因消费者信息安全问题引起的投诉 443 件，占总投诉件数 79.25%；因消费者资金安全引起的投诉 15 件，占总投诉件数的 2.68%；因金融机构服务设施、设备、业务系统及业务规则与流程引起的投诉 31 件，占总投诉的 5.54%；因服务态度及服务质量、业务操作效率、营业时间、业务差错引起的投诉 53 件，占总投诉的 9.48%。

按网点统计：按投诉件数靠前的网点，营业部 229 件（含财政两卡两折系统错误 181 件）、嘉树支行 15 件、城区支行 15 件、白兔潭支行 14 件、泗汾支行 13 件、均楚支行 13 件、东富支行、汾山支行各 12 件、国际新城分理处 11 件、南桥支

行、黄獭嘴支行各 10 件。涉及服务态度及服务质量等投诉靠前的有以下网点：营业部、嘉树支行、仙霞支行、国际新城分理处、城区支行、沈潭支行。

5.3 社会责任

5.3.1 全力建设有温度的百姓银行

2021 年，本公司在稳健经营、持续创造经济效益和争取为股东带来最大价值的同时，兼顾社会效益，把履行企业社会责任作为实现社会价值的平台和提升本行核心竞争力、构筑良好企业形象的有效途径。向市慈善会捐款人民币 100 万元设立湖南醴陵农村商业银行关爱基金，用于扶贫助困、捐资助学，全面支持农村基础设施建设。多次向坚守疫情防控一线人员捐赠防疫物资，以实际行动支持我市疫情防控工作。向实验小学捐赠大功率空调 26 台，改善师生教学条件。积极响应政府扶贫工作号召，在白兔潭镇荷田村、官庄镇潭塘村定点帮扶贫困户，定期走访帮助解决联点贫困户困难。每逢春节、端午等传统节日为结对帮扶贫困户送去节日物资，慰问金及慰问物资等，全方位、多层面着力帮扶贫困群众脱贫。

5.3.2 大力支持小微企业持续稳健发展

本公司始终“服务三农 服务小微”的市场定位，制定了《2021 年信贷营销工作意见》，将拓展小微企业、提升服务实体经济的能力纳入全年重点工作。设立了普惠金融部、公司业务部、网络金融部，进一步提升金融服务专业化水平；在辖内所有乡镇均设立了营业网点，在营业部设立“贷款营销中心”，

同时为更好地满足城乡小微企业业务需求，在营业部、城区、白兔潭、淶江、珊田、醴泉等 6 家支行设立商户贷款营销中心，在孙家湾、东富、嘉树、船湾等 4 个支行设立小微企业贷款营销中心，通过下放权限、降低准入条件、简化贷款手续、实施分类管理、实行利率优惠、限时服务等措施加大对小微企业的金融支持力度，坚持做小、做散、做精，将内部资源、政策向普惠金融服务领域倾斜，持续有效加大对小微企业的信贷支持。同时本公司相继推出“兴业贷”“助农贷”“陶瓷贷”“服饰贷”“强村贷”“小微企业便民卡”等多元化信贷产品，满足小微企业多层次全方位的信贷需求。截至 2021 年末，本公司各项贷款余额 102.17 亿元，较年初增加 13.23 亿元，增幅 14.88%。其中全口径小微企业贷款余额 48.34 亿元，比年初增加 4.24 亿元，增幅 9.61%，小微企业贷款户数 7254 户，较年初增加 614 户；普惠型小微企业贷款余额 28.52 亿元，比年初增加 3.43 亿元，增幅 13.67%，普惠型小微企业贷款户数 7179 户，较年初增加 622 户。2021 年度小微企业贷款发放加权利率 6.13%，较年初下降 0.20 个百分点。

第六节 重大事项

6.1 控股股东及其他关联方占用资金情况

报告期内，本公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

6.2 破产重整相关事项

报告期内，本公司未发生破产重整相关事项。

6.3 重大诉讼及仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

6.4 更换行长

报告期内，本行董事会收到刘志强先生书面辞职申请。刘志强先生因工作调整的原因，申请辞去本行行长职务。2021年9月10日，本行召开第二届董事会第十一次会议。经审议通过，聘任周后坤先生为本行行长，解聘刘志强先生本行行长职务。

6.5 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员不存在被依法立案调查、被依法采取强制措施、受到刑事处罚，被有权机关重大行政处罚、被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责、采取纪律处分、被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

6.6 诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

6.7 重大关联交易事项

本行所发生的关联交易全部为授信类的关联交易，未发生资产转移、提供服务以及其他关联交易。报告期内，重大关联交易9笔，金额合计98540万元

6.8 重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资

产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。担保业务属于本行日常业务，报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

6.9 收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大资产收购及出售资产、企业合并事项。

第七节 财务报告

7.1 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 2021 年 12 月 31 日财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

7.2 财务报表（见附表）