



广东农信
GDRC

东源农商银行
DONGYUAN RURAL COMMERCIAL BANK

2020 年年度报告

2021 年 4 月

公司简介

(一)法定中文名称:广东东源农村商业银行股份有限公司
(以下简称“东源农商银行”、“本行”)

中文名称简称:东源农商银行

法定英文名称:Guangdong Dongyuan Rural Commercial
Bank Company Limited

法定英文名称简称:Dongyuan Rural Commercial Bank

英文名称缩写:DYRCB

(二)注册资本:517633597元

(三)法定代表人:罗锦文

(四)注册和办公地址:东源县城东源大道216号
邮政编码:517500

(五)本年度报告备置地点:本行董事会办公室

(六)聘请的会计师事务所:广东大川会计师事务所

(七)其他有关资料:

注册登记日期:二〇〇九年五月七日

变更注册登记日期:二〇二〇年十二月十一日

统一社会信用代码:914416001970730189

金融许可证机构编码:B0421H344160001

客服和投诉电话:96138

一、公司年度基本情况

2020年，在省联社、河源市系统党委的正确领导下，在县委县政府的大力支持下，在金融部门的有效监管下，东源农商银行坚持“稳中求进”工作总基调，着力围绕“三个全面”中心工作即基层党建全面过硬、业务拓展全面有力、关键领域风险全面化解，奋发有为，总体工作推进有序有力有效。尤其是，面对突如其来的新冠肺炎疫情和同业竞争持续加大等情况，东源农商银行全体干部职工上下齐心、克服各种压力和挑战，基本实现年初制定的工作目标，有效夯实了“现代化农商银行”要素基础。截至2020年末，东源农商银行总资产达到116.7亿元，业务规模、质量、效益同步提升，总体经营实现“稳中有进”，各项存款余额94.27亿元，各项贷款余额68.94亿元，实现经营利润2.64亿元。

二、经营特色

东源农商银行主要经营：（一）吸收人民币公众存款；（二）发放人民币短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（六）买卖政府债券、金融债券；（七）从事同业拆借；（八）从事银行卡（借记卡）业务；（九）代理收付款项；（十）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险（凭保险兼业代理业务许可证经营）。（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。）

东源农商银行以“高举农村金融主力军大旗，做践行普惠金融领头羊”为企业使命，践行“爱行、合规、奋斗、创新”企业文化的核心价值观，依靠服务、金融产品创新和灵活高效的经营机制，培育发展长期稳定的基本客户群。东源农商银行利用以客户为中心的全行上下联动和各部门横向联动的营销机制，为信誉好、盈利能力强的中小企业和城乡居民提供本土化的金融产品和服务。在保证风险控制的前提下，东源农商银行在贷款的结构和方式方面保持了较强的灵活性，以满足不同客户的融资服务需求。

三、部门设置及分支机构设置情况

至 2020 年末，东源农商银行辖内营业网点共有 34 个，其中包含总行营业部，8 家一级支行及 25 家二级支行。总行机关设有 15 个部室，包括党委办公室（党委宣传部、群团办公室）、纪委办公室、人力资源部（党委组织部、工会办公室）、董事会办公室、监事会办公室、内审部、合规与风险管理部、办公室、安全保卫部、计划财务部、运营管理部、授信管理部、资产保全部、科技与电子银行部、金融市场部。

东源农商银行各机构分布一览表

序号	名称	机构地址	电话
1	广东东源农村商业银行股份有限公司营业部	东源县城东源大道 216 号	8803362
2	广东东源农村商业银行股份有限公司新城支行	东源县城广场大道富源置业广场 A 栋第 16—18 卡	8831988
3	广东东源农村商业银行股份有限公司徐洞支行	东源县城仙塘大道万隆丽景 1 栋 113 号、114 号商铺	8800988

序号	名称	机构地址	电话
4	广东东源农村商业银行股份有限公司华达城支行	河源市黄沙大道东面、纬十东路北面广晟中源广场二期商铺 13、15、16、17	3296893
5	广东东源农村商业银行股份有限公司丰源支行	河源市源城区东埔镇丰源新村入口第壹排第贰栋 3-4 卡	3268109
6	广东东源农村商业银行股份有限公司城贸支行	河源市源城区贸易城大门一栋 1、2 号	3336658
7	广东东源农村商业银行股份有限公司光明路支行	河源市源城区新江二路 52 号	3384082
8	广东东源农村商业银行股份有限公司城区支行	河源市大同路东边、长安路南边万隆商住楼 W002 号门店	3662383
9	广东东源农村商业银行股份有限公司锡场支行	河源市新市区火车站小区站前路东边建设大道南边河源义乌小商品批发城 1 栋第一层街-001、-002、-003、-005 号	3363989
10	广东东源农村商业银行股份有限公司回龙支行	河源市学前坝小区兴源路南边 E 路西边碧海名居二幢 01、02 号	3820778
11	广东东源农村商业银行股份有限公司新港支行	河源市新港港中路	8780224
12	广东东源农村商业银行股份有限公司半江支行	河源市新江二路南 80 号	3383873
13	广东东源农村商业银行股份有限公司宝源支行	河源市宝源山庄沿江路西边宝源二路北	3380223
14	广东东源农村商业银行股份有限公司万隆花园支行	河源市万绿大道西南边、西环路东边万隆幸福城 1 栋 B102-B105 商铺	3181448
15	广东东源农村商业银行股份有限公司金龙支行	河源市河源大道西一路东 26 号	3360245
16	广东东源农村商业银行股份有限公司仙塘支行	东源县仙塘镇新圩镇仙丰路 B2-8 号	8800888
17	广东东源农村商业银行股份有限公司义合支行	东源县义合镇墟镇	8882723
18	广东东源农村商业银行股份有限公司金钩湾支行	河源市河源大道北 81 号	3362770
19	广东东源农村商业银行股份有限公司灯塔支行	东源县灯塔镇庆新街 1 号	8103928
20	广东东源农村商业银行股份有限公司双江支行	东源县双江镇街镇	8200211
21	广东东源农村商业银行股份有限公司涧头支行	东源县涧头镇文化广场侧	8261613
22	广东东源农村商业银行股份有限公司灯塔盆地支行	东源县顺天镇圩镇中心街	8220263

序号	名称	机构地址	电话
23	广东东源农村商业银行股份有限公司骆湖支行	东源县骆湖镇杨坑下塘新街 B03 号	8380301
24	广东东源农村商业银行股份有限公司船塘支行	东源县船塘镇中兴路 102 号	8152312
25	广东东源农村商业银行股份有限公司漳溪支行	东源县漳溪畲族乡街镇	8180398
26	广东东源农村商业银行股份有限公司黄沙支行	东源县船塘镇黄沙新街	8540312
27	广东东源农村商业银行股份有限公司上莞支行	东源县上莞镇南直街	8469333
28	广东东源农村商业银行股份有限公司蓝口支行	东源县蓝口镇东湖街	8688287
29	广东东源农村商业银行股份有限公司曾田支行	东源县曾田街镇	8453552
30	广东东源农村商业银行股份有限公司柳城支行	东源县柳城镇街镇	8601313
31	广东东源农村商业银行股份有限公司叶潭支行	东源县叶潭镇环潭路 16-2 号	8361198
32	广东东源农村商业银行股份有限公司康禾支行	东源县康禾镇街镇	8450368
33	广东东源农村商业银行股份有限公司黄村支行	东源县黄村镇中心街 23 号	8473399
34	广东东源农村商业银行股份有限公司黄田支行	东源县黄田镇商业街	8960199

四、法人治理情况

(一) 公司组织机构

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，努力向精品社区银行的目标迈进。本行设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则（本公司董事、监事、高级管理人员简历见附件）。

本行实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展

经营活动,负责统一的业务管理,实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格,在总行授权范围内开展业务活动。

(二) 股东大会情况

东源农商银行股东 4,072 户,其中法人股东 14 户、非职工自然人股东 3587 户,职工自然人股东 471 户。本行严格按照本行《章程》和《股东大会议事规则》等相关规定召集、召开股东大会。报告期内,本行共召开 3 次股东大会,股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。广东卓凡律师事务所指派律师现场见证股东大会的召开程序、出席会议人员的资格、表决程序及决议内容等相关事项的合法有效性,并出具法律意见书。具体情况如下:

1. 2020 年 1 月 9 日召开了 2020 年第一次临时股东大会,审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司发行二级资本债>的议案》《关于审议<补选广东东源农村商业银行股份有限公司第二届监事会股东监事>的议案》《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司不良贷款减免管理办法(2019 年版)>的议案》等 8 个议案。

2. 2020 年 4 月 22 日召开了 2019 年度股东大会,审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司 2019 年三农金融服务机制建设和执行情况 2020 年工作计划>的议案》《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司董事会 2019 年工作报告及 2020 年工作计划>的议案》《关于审议<广东东源农村商

业银行股份有限公司董事长选举办法（2020年版）的议案》等15个议案。

3. 2020年7月28日召开了2020年第二次临时股东大会，审议并通过了《关于审议〈广东东源农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告〉的议案》《关于审议〈广东东源农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告〉的议案》《关于审议〈广东东源农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法（2020年第二版）〉的议案》等15个议案。

（三）董事会工作报告

2020年，本行董事会根据《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》及本行《章程》等文件制度要求，对本行的股东大会负责，充分发挥决策机构的职能，认真审议本行的各项事项，并根据经济发展状况、市场变化、自身发展战略和风险偏好等因素，审批确定审慎、可行的年度经营计划，对本行经营和管理承担最终责任。

1. 董事会基本情况

本行第三届董事会设董事13人（独立董事2人）；罗锦文、许晓葵、李俊权、高国建、洪学成、李朋波、李文东、张瑞东、刘小雅、栾永明、黄雪琼、李浩、黄冠等13名同志为广东东源农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事；董事会下设战略委员会、薪酬及提名委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、股东权益保障委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会等7个委员会。董事会负责确定本行的经营发

展战略，决定本行的投资计划及经营方案等重要事项。2020 年度共召开董事会 12 次，其中例会 4 次，临时会议 8 次，共审议 132 项，议案分别为：

1) 2020 年 1 月 2 日召开了第二届董事会第十七次临时会议，审议并通过《关于审议〈广东东源农村商业银行市场风险应急处置预案（2019 年版）〉的议案》等共 9 个议案。

1) 2020 年 1 月 21 日召开了第二届董事会第十八次临时会议，审议并通过《关于审议〈河源市名优商贸有限公司贷款涉及重大关联交易〉的议案》等共 2 个议案。

3) 2020 年 2 月 26 日召开了第二届董事会第十九次临时会议，审议并通过了《关于审议〈广东三友集团有限公司关联方为河源市华荣农业发展有限公司贷款担保涉及重大关联交易〉的议案》等共 4 个议案。

4) 2020 年 3 月 17 日召开了第二届董事会第二十次临时会议，审议并通过《关于聘请会计师事务所进行 2019 年度审计的议案》等共 9 个议案。

5) 2020 年 3 月 31 日召开了第二届董事会第十四次会议，审议并通过《关于审议〈广东东源农村商业银行股份有限公司 2020 年审计工作计划〉的议案》等共 44 个议案。

6) 2020 年 4 月 30 日召开了董事会第二十一临时会议，审议并通过《关于审议〈广东东源农村商业银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告〉的议案》等共 7 个议案。

7) 2020 年 5 月 12 日召开了董事会第二十二次临时会议，

审议并通过《关于受让和平县罗营口水电有限公司持有龙川农商银行股权的议案》共 1 个议案。

8) 2020 年 5 月 26 日召开了董事会第十五次会议，审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司经营与风险管理委员会会议事规则（2020 年版）>的议案》等共 8 个议案。

9) 2020 年 7 月 9 日召开了董事会第二十三次临时会议，审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告>的议案》等共 12 个议案。

10) 2020 年 9 月 18 日召开了第二届董事会第十六次会议，审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年账簿利率风险管理情况的报告>的议案》等共 4 个议案。

11) 2020 年 12 月 8 日召开了第三届董事会第一次会议，审议并通过《关于选举广东东源农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》等共 27 个议案。

12) 2020 年 12 月 18 日召开了第三届董事会第一次临时会议，审议并通过《关于审议<广东东源农村商业银行股份有限公司 2021 年-2023 年信息科技战略规划>的议案》等共 5 个议案。

2. 报告期内独立董事出席董事会会议情况

2020 年，第二届独立董事李文东、黄利容及第三届独立董事洪学成、李朋波能够按照《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》《独立董事工作规则》及本行《章程》的规定，专业、高效地履行职责，充分发挥专题特长，体现良好的职业道

德，维护本行利益。积极参加董事会及其相关委员会会议，持续了解和分析本行的运行情况，定期阅读本行各项经营报告、财务报告以及风险管理的相关报告，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对本行的评价，对本行事务做出独立、专业、客观的判断，并通过合法渠道提出独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进本行业务持续健康发展发挥了应有的作用。2020年，第二届独立董事李文东亲自参加董事会会议10次，第二届独立董事黄利容亲自参加董事会议9次，第三届独立董事洪学成、李文东均亲自参加董事会会议2次，报告期内独立董事对董事会议案及其他非董事会议案无异议

（四）监事会工作报告

2020年，本行监事会根据《公司法》《商业银行监事会工作指引》及本行《章程》等外部规章制度要求，以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，按照依法合规、独立审慎，有效监督原则，开展各项监督管理工作，稳步推进和提升监事会工作的有效性和全面性。

1. 监事会基本情况

2020年度本行监事会成员5人，其中外部监事2人，股东监事1人，职工监事2人；李雄伟、陈月华为职工监事，欧惠梅为股东监事，崔惠娜、冉瑞鹏为外部监事。监事会下设提名委员会、监督委员会，并均由外部监事担任主任委员。下设监事会办公室，配备专职人员，负责监事会日常工作。

本行监事会的人数和人员构成、监事的任职资格和选聘程序

均符合本行公司章程的规定，组织架构符合内外部规章制度要求。

2020 年度本行监事会能按照公司章程的规定，重点监督董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等，进一步完善本行公司治理机制，促进本行稳健持续发展。

2. 监事会及其专门委员会会议召开情况

2020 年本行监事会共召开 11 次会议，其中临时会议 7 次。审议通过包含本行 2019 年度财务决算、利润分配、2020 年度工作规划、财务预算方案，风险管理报告、案防工作报告及董事会、监事会、高级管理层及其成员履职报告等 143 项议案，分别为：

1) 2020 年 1 月 2 日召开了第二届监事会第七次临时会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司消费者权益保护专项发展战略》等 9 个议案。

2) 2020 年 2 月 26 日召开了第二届监事会第八次临时会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司 2019 年度合规内控与操作风险管理报告》等 7 个议案。

3) 2020 年 3 月 17 日召开了第二届监事会第九次临时会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司监事会 2019 年工作报告及 2020 年工作计划》等 12 个议案。

4) 2020 年 3 月 31 日召开了第二届监事会第十三次会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员 2019 年度履职评价报告》等 44 个议案。

5) 2020 年 4 月 30 日召开了第二届监事会第十次临时会议，

审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告》等 7 个议案。

6) 2020 年 5 月 13 日召开了第二届监事会第十一次临时会议，审议并通过《关于受让和平县罗营口水电有限公司持有龙川农商银行股权》1 个议案。

7) 2020 年 5 月 26 日召开了第二届监事会第十四次会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司监事会开展 2019 年度财务活动监督检查情况的报告》等 12 个议案。

8) 2020 年 7 月 9 日召开了第二届监事会第十二次临时会议，审议并通过《广东东源农村商业银行股份有限公司第三届“两会一层”换届选举工作方案》等 17 个议案。

9) 2020 年 9 月 28 日召开了第三届监事会第一次会议，审议并通过《关于选举广东东源农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》等 7 个议案。

10) 2020 年 12 月 8 日召开了第三届监事会第二次会议，审议并通过了《关于聘请会计师事务所进行 2020 年度审计的议案》等 19 个议案。

11) 2020 年 12 月 22 日召开了第三届监事会第一次临时会议，审议并通过了《关于广东东源农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》等 8 个议案。

监督委员会及提名委员会共召开 14 次会议，深化对风险管理、审计工作等监督力度，共审议通过 63 项议案。

3. 主要监督工作方面

1) 履职监督方面。一是认真完成对董监事会及其成员、高

级管理层及其成员 2020 年度的履职评价工作，审议或审阅了监事会 2019 年工作报告、2019 年度风险与内部控制管理情况报告等，全方位做好 2019 年度本行各项基础工作完成情况的监督。本行董事、监事高级管理层及其成员能够按照本行章程及其他规范性文件的要求，忠实、勤勉、认真地履行职责，未发现存在违法违规行为和损坏本行及股东利益的行为。**二是**做好本行发展规划的监督。2020 年度，审议或审阅了本行章程、2020 年工作规划、三年风险管理规划、三年绿色信贷发展规划、审计工作计划、等议案，在发展战略规划、资本规划等方面切实加强监督，确保落实到位。**三是**做好对召开股东大会的履职监督，2020 年，本行共召开 3 次股东大会，根据《公司法》和本行《章程》有关条款，全体监事出席了会议，认真审阅董事会提交股东大会审议的各项报告和议案，并选派监事代表作为监票人，对股东大会的投票表决情况进行了现场监督，确保股东大会有效召开。

2) 财务监督方面。**一是**审核定期报告并发表书面意见。监督定期报告的编制、审核及披露情况。**二是**监督财务运行状况及执行情况。对年度财务预决算方案、年度利润分配方案等进行监督；及时跟踪了解本行财务运行状况并对本行财务运行状况、业务发展规划实施情况进行评估。**三是**组织开展财务活动检查。对年度财务活动进行专项检查，监督财务收支情况的真实性和合规性。

3) 内控监督方面。**一是**做好常规内部控制监督，2020 年，审议通过了 2019 年内部控制评价报告、审计监督检查实施方案

等议案，从内部控制及内部审计等方面全面加强监督和落实。二是做好经营决策、风险管理和内部控制等全面监督检查的工作，并对存在问题提出意见和建议。三是按季度审阅内部专项审计报告，进一步加强对本行业务，尤其是新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况的监督，并就发现的问题提出意见。

4)风险管理监督方面。一是做好全面风险管理情况的监督，2020年审议了2019年度全面风险及风险管理情况报告、2020年风险偏好、合规内控与风险管理政策等，及时掌握本行经营管理和风险状况，与董事会和高级管理层就本行的风险水平、风险管理、风险承受能力评估等情况进行沟通，并就发现的问题提出意见。二是做好关联交易事项的监督，报告期内审阅了本行重大关联交易、备案等报告，并就发现的问题提出意见，确保本行关联交易符合法律规定、监管要求和本行章程。2020年，对本行关联交易管理情况进行监督，认为本行关联交易的管理比较规范，形成了关联交易管理的规范程序，本行关联交易坚持了公允原则，没有发现损害本行及股东利益的行为。

4. 加强自身建设方面

2020年度监事会按计划组织各位监事开展商业银行公司治理与董监高履职实务培训，学习内容包括常用的监管制度、本行章程、董监事会议事规则及相关工作管理办法等，让监事成员较系统的熟悉商业银行公司治理与董监高履职重点，切实有效提高监事履职意识及监督能力。

5. 监事会对有关事项发表的独立意见

1) **依法合规经营情况。**报告期内，本行依法合规经营，不断改进管理，内控机制不断完善，经营决策程序符合《公司法》及本行《章程》的有关规定，实现了质量、效益、规模协调发展。在业务经营及管理过程中，未发现本行董事、高级管理人员违法违规行为和损害本行及股东利益的行为。

2) **财务报告真实情况。**报告期内，本行监事本着实事求是原则及对股东负责的工作态度，对本行 2019 年度报告进行了详实审阅，监事会认为，董事会编制 2019 年度报告的程序符合法律、行政法规等规定，2019 年度财务报告已经董事会聘请的广东翔龙会计师事务所（普通合伙）进行审计并出具了无保留意见的审计报告，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的真实情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

3) **关联交易情况。**报告期内，监事会对本行关联交易管理情况进行了监督，没有发现违背公允性原则或损害本行利益的行为。

4) **内部控制情况。**报告期内，监事会认为，本行已建立较为完善的法人治理结构，制订了较为完善的有关公司治理及内部控制的各项管理制度，并能根据本行实际情况和监督要求不断完善，本行内部控制制度执行情况良好，符合有关法律法规对本行内控制度管理的规范要求，未发现内部控制制度或执行方面存在重大缺陷。

5) **股东大会决议执行情况。**报告期内，监事会对本行董事

会在 2020 年内提交股东大会审议的各项议案没有异议，并对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真履行股东大会的有关决议，未发生有损害股东利益的行为。

6. 外部监事工作情况

2020 年，本行监事会外部监事能认真按照上级有关政策及本行章程，认真履行职责和义务，亲自出席三分之二以上的监事会会议，认真研究审议议案，通过发表独立监督意见，对董事会、高级管理层所做的决策及经营活动开展情况提出科学的改进意见，廉洁自律，勤勉务实，充分发挥监督作用，切实维护公司、股东、员工及其他利益相关者的利益，未发现违反法律法规、违反公司章程、损害股东权益的情况。

（五）高级管理层情况

本行设行长 1 人、副行长 2 人，下设财务管理委员会、不良资产管理委员会、经营与风险管理委员会、授信风险控制委员会、授信审查审批委员会、资产负债管理委员会、采购招标委员会、薪酬与绩效管理委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护工作委员会等 10 个委员会。高级管理层负责执行由股东大会指定的方针和由董事会决策事项计划的实施。

（六）信息披露和报告

1. **年度信息披露报告。**在 2020 年 4 月，本行公布了 2019 年度信息披露报告，报告内容包括：公司年度基本情况、经营特色、法人治理结构完善情况、业务经营情况、内控管理情况、年度重大事项、十大股东情况、三会一层人员情况等事项。

2. 临时信息披露报告。2020年，本行对外公布了6次临时信息披露报告，披露内容主要包括变更注册资本、更换会计师事务所、本年度董事会累计变更人数超过董事会成员人数三分之一、董事会（监事会）换届选举、受让和平县罗营口水电有限公司持有龙川农商银行股权等事项。

五、报告期内公司经营情况

（一）信贷业务情况

截至2020年末，各项贷款余额为689426万元，比去年上升65364万元，增长10.47%；涉农贷款余额434670万元，比去年上升75482万元，增长21.01%，占各项贷款的63.05%；小微企业贷款（含个体工商户和小微企业主）余额302902万元，比去年上升15658万元，增长5.45%，占各项贷款的43.94%。

（二）资产质量情况

截止2020年末，按五级分类口径，不良贷款10197万元；不良贷款占比1.48%。贷款损失准备余额22,966万元，比上年末减少15,345万元，年末贷款损失准备充足率569.17%。一般风险准备和非信贷资产减值准备提取，年末余额分别为17,472万元、1,964万元。

（三）资本充足情况

2020年12月末，按巴III口径计算，资本净额115,170万元，风险加权资产合计762,634万元，资本充足率15.10%。

（四）盈利能力情况

东源农商银行业务总收入59,565万元，比上年增加1,912

万元，增幅 3.32%；总支出 43,923 万元；经营利润 26,416 万元，比上年增加 741 万元，增幅 2.88%。无历年挂账亏损。

（五）支农支小情况

本行积极贯彻落实国家宏观调控政策，坚持服务“三农”和中小微企业的市场定位，坚持“区别对待，有保有压”的信贷原则，在保持合理信贷投放总量前提下，积极支持当地“三农”和中小微企业的发展。2020 年末，本行涉农贷款余额 434670 万元，比去年上升 75482 万元，增长 21.01%，占各项贷款的 63.05%；小微企业贷款（含个体工商户和小微企业主）余额 302902 万元，比去年上升 15658 万元，增长 5.45%，占各项贷款的 43.94%。

截至 2020 年末，本行**普惠型小微企业贷款**余额 120124 万元，比去年增加 49998 万元，增幅为 71.3%，高于各项贷款增速 10.47% 的 60.83 个百分点；户数 956 户，比去年增加 501 户；全年发放普惠型小微企业贷款加权平均利率 5.84%，低于去年普惠型小微企业贷款加权平均利率的 1.9 个百分点；普惠型小微企业贷款不良率 1.1%，低于各项贷款不良率 1.48% 的 0.38 个百分点，全面完成小微企业“两增两控”目标。本行**普惠型涉农贷款**余额 106821 万元，比去年增加 36272 万元，增幅为 51.41%，全面完成普惠型涉农贷款增速目标。同时，本行积极落实金融扶贫工作，加大扶贫支持力度，截至 2020 年末，本行**精准扶贫贷款**余额 2667 万元，比去年增长 1053 万元，增幅为 65.24%，其中扶贫小额贷款余额 924 万元，比去年增长 694 万元，增幅 301.74%，完成精准扶贫贷款增量目标。

六、风险管理状况

本行经营活动中面临的风险主要是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。2020年度，我行坚持依法合规审慎经营原则，通过制定完善风险管理制度，加强风险监测、管控及报告，促进各项业务持续保持平稳发展，没有出现经营风险、监管风险和负面事件。总体表现为实现“稳中有进”，信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等核心监管指标符合法定监管标准，经营理念和风险管理水平稳步提升，业务经营规范有序，总体风险管理状况良好。一是董事会及高级管理层审定风险策略、偏好及政策等，为本行经营发展定方向、定限额，实现“经营与风险两手抓，两手硬”，定期审阅高级管理层风险管理报告。二是强化风险识别与评估、监测与预警、报告与处置等工作。三是加大风险管理信息系统的投入运用，实现早期预警、早期处置、早期化解，妥善处理各类风险。

第一节 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资等表内、表外业务。

根据监管要求和本行实际，本行对各类信用风险资产采取分类管理，分类方法主要是通过各种现场调查、非现场的查阅和分

析手段，获取借款人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，分类时以对影响借款人还款能力的各类因素进行综合评估，作为判断借款人还款能力的主要依据，基本程序主要包括：整理完善信贷档案资料→信贷管理系统风险分类模块初分→信贷讨论→对分类结果进行认定→七级分类认定机构负责人签章确认→分类结果归档→根据分类结果差别化落实风险管理措施。

本行根据信用风险程度将信贷资产分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑和损失七类，次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良信贷资产，贷款七个类别的定义如下：

正常一：借款人能认真履行合约，没有任何理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。基本特征：一切正常。

正常二：借款人与贷款人往来情况正常，能够履行合约，但存在影响借款人未来发展的不确定因素，只是目前尚未有足够的理由怀疑借款人不能按时、足额偿还贷款本息。基本特征：正常，可能存在不确定影响因素。

关注一：借款人可依靠正常经营收入偿还贷款，但已存在一些可能对贷款偿还产生不利影响的因素。基本特征：存在潜在缺陷初显。

关注二：尽管借款人目前尚有力量偿还贷款本息，但财务状况持续转差，影响借款人偿债力量的不利因素已较明显。基本特征：存在潜在缺陷已较明显。

次级：借款人的还款力量出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一

定损失。基本特征：缺陷明显，可能损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。基本特征：肯定损失，但损失程度不确定。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。基本特征：损失严重。

本行前、中、后台部门在信用风险管理中各司其职，各分支机构和总行前台部门负责贷款的营销、发放和贷后管理等工作，对所管理的信贷资产质量和日常业务（产品）信用风险管理负第一责任；授信管理部为信用风险管理部门，主要负责政策、制度、流程等标准的制定以及督导执行；内审部负责审计职能，对制度以及制度执行情况进行监督评价。

报告期内，本行资产利润率是 1.08%，其中本行 2020 年 12 月末净利润是 12,446.68 万元，平均资产总额为 1,154,872.82 万元。表内外信用风险加权资产 679,191.16 万元。其中，表内信用加权风险资产 676,190.60 万元，占比 99.56%；表外信用加权风险资产 3,000.56 万元，占比 0.44%。

截至 2020 年末，本行信用风险管理趋于向好，各项监管指标均符合监管要求。其中：资产总额 1,167,300 万元，较年初增加 24,854 万元，负债总额 1,051,807 万元，较年初增加 17,460 万元；拨备覆盖率为 225.22%，较上年 368.48%下降 143.26 个百分点，比监管指标 150%超 75.22 个百分点，贷款损失准备充足率 569.17%，较年初 688.26%下降 119.09 个百分点；存贷比为 70.85%，较年初上升了 1.26 个百分点；从账面上看，不良贷款余

额 10197 万元，比去年下降 200 万元，占贷款总额 1.48%，比去年下降 0.19 个百分点；逾期贷款余额 12325 万元，其中 2020 年以前发放贷款逾期余额 11389 万元，占比 92.41%，2020 年新发放贷款逾期余额 936 万元，占比 7.59%，逾期贷款占各项贷款余额比例为 1.79%，符合监管要求；客户集中度或关联度等指标小于监管部门规定的标准值。具体相关指标情况如附表所示：

附表：信用风险相关指标情况表

单位：万元、%

项目	主要指标	法定值	本期指标
信用 风 险	不良贷款率	≤ 5%	1.48%
	贷款拨备率	≥ 2.5%	3.33%
	拨备覆盖率	≥ 150%	225.22%
	单一集团客户授信集中度	≤ 15%	11.30%
	单一客户贷款集中度	≤ 10%	5.90%
	全部关联度	≤ 50%	16.25%

第二节 流动性风险状况

资产流动性风险是指资产到期不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给银行带来损失的风险。

本行严格执行资产负债比例管理规定，制订了《流动性风险管理办法》《压力测试管理办法》《风险限额管理办法》《应急处

置预案》等一系列流动性风险管理的制度和措施，强化存贷比管理、备付率管理，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。本行的流动性管理策略涵盖表内外各项业务以及境内外所有可能对其流动性风险产生重大影响的业务部门，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，计划财务部为流动性风险归口管理部门，监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，内审部负责对本行流动性风险管理工作情况进行审计。

本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定本行 2020 年流动性风险偏好为稳健型。流动性风险管理的总体目标是以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户支付需求，兑现客户贷款承诺，维护良好的市场信誉，实现资金运营安全性，流动性和效益性的协调统一。

2020 年本行从流动性风险识别、计量和监测，包括现金流测算和分析、流动性风险限额管理、融资管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划、优质流动性资产管理、跨机构、跨境以及重要币种的流动性风险管理、对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析九个方面确定了继续沿用 2019 年流动性风险管理策略、政策和程序。

2020年，**一是**本行按要求进行流动性风险识别、计量和监测，包括现金流测算和分析；**二是**根据流动性限额管理办法，严格落实流动性风险限额管理工作，年初确定了流动性风险限额指标及目标值，并按月进行监控，对超限额情况及时报告，按年度对流动性风险限额进行一次评估；**三是**为提高本行融资来源的多元化和稳定程度，本行2020年严格按照制定的融资策略开展融资工作，包括购买他行销售债券以获取一定的流动性支持、签订流动性互助协议、投资高流动性、高安全性的金融资产、维护并开拓更多资金业务交易对手；**四是**计划财务部是本行流动性风险的管理部门，清算部门、资金业务部门、授信部门及辖内经营单位2020年能严格遵照本行下达的有关资金头寸管理通知要求，及时向计划财务部预报头寸变动信息；**五是**本行2020年按季及按需开展流动性风险压力测试，设置了轻度、中度、中度压力情景，测算不同情景下面临的流动性风险压力，并向高级管理层报告，同时向银行保险监督管理机构报送流动性风险压力测试报告；**六是**本行对流动性风险应急处置预案做到及时的评估，本行2020年共开展两次流动性风险应急演练，结果均显示现行的流动性风险应急处置预案符合要求；**七是**本行2020年根据自身业务发展情况，按月规划、监测、调整优质流动性资产种类及期限结构。**八是**本行对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析。

本行根据中国银监会印发的《中国银监会农村金融部关于在农村银行中推广运用压力测试有关事宜的通知》文件的相关要求，

结合本行 2020 年流动性风险管理指标值情况，依据业务增长情况，按季度及按需开展了 2020 年流动性压力测试。本行流动性风险压力测试主要针对存款大量流失、批发性融资来源的可获得性下降，信用违约情况大幅出现等风险因素，流动性风险压力测试范围基本覆盖全行所有业务层面，主要以存款、贷款、同业三个方面为测试方向，压力测试的情景分为轻度、中度、重度三个程度，压力情形持续时间为 90 天，测试币种为人民币。2020 年共进行流动性风险压力测试 7 次，测试基础数据分别为 2020 年 1 月末、3 月末、5 月 21 日、6 月 21 日、6 月末、9 月末、12 月末等共 7 个时点。本行流动性测试根据四次流动性压力测试情况表明，首先可以发现本行的流动性风险点主要集中在重度压力下的 2 日至 7 日、8 日至 30 日、31 至 90 日，但总体流动性状态良好，整体缺口为正数。并且随着压力情景设置中压力程度的加深，对 2 日至 7 日、8 日至 30 日、31 至 90 日期限的影响越大，最大生存期限均大于 90 天。

报告期内，本行流动性资产总额为 257,041.29 万元，流动性负债总额为 615,724.10 万元，流动性比例 41.75%，存贷比为 70.85%，流动性缺口率为 52.08%，核心负债依存度为 77.39%，流动性匹配率 163.22%，优质流动性资产率 230.95%，超额备付金率 3.29%，最大十户存款比例 10.68%，存款偏离度 1.61%，同业融入比例 5.96%，最大十家同业融入比例 5.96%；所有指标值均优于监管值。

综上所述,本行 2020 年度资金流动性充足,结构较为稳定。
本行 2020 年度流动性风险管理趋势良好,未发生流动性风险损失事件。具体相关指标情况如附表所示:

附表：流动性风险相关指标情况表

单位：%、百分点

项目	主要指标	法定值	本期指标
流 动 性 风 险	流动性比率	≥ 25	41.75
	存贷比	≤ 75	70.85
	流动性缺口率	≥ -10	52.08
	核心负债依存度	≥ 60	77.39
	流动性匹配率	≥ 100	163.22
	优质流动性资产充足率	≥ 100	230.95
	超额备付金率	≥ 1.5	3.29
	最大十户存款占比	≤ 20	10.68
	存款偏离度	≤ 4	3.29
	同业融入比例	≤ 33.33	5.96
	最大十家同业融入比例	≤ 20	5.96

第三节 市场风险状况

市场风险是指因市场价格的不利变动（利率、汇率、股票价格、商品价格）而使本行表内和表外业务发生损失的风险。

本行制定了《市场风险管理办法》《银行账簿利率风险管理办法》，同时根据本行实际制定了市场风险管理策略、相关程序和银行账簿利率风险管理策略一系列市场风险管理的制度和措施，结合本行的发展战略、风险管理能力、外部市场环境变化、股东的价值回报等因素将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内。2020 年度本行面临的市场风险是指因市场价格的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险，根据本行业务实际，本行面临的主要风险为银行账簿利率风险。截至 2020 年 12 月末，本行最大经济价值变动占一级资本净额比例为 41.92%，不符合小于 15%的监管建议要求，其中本行市场风险加权资产为 0，一级资本净额 106784.77 万元，利率敏感性资产（不含衍生金融产品）1133081.87 万元，利率敏感性负债（不含衍生金融产品）1042155.87 万元。在平行上移、平行下移、变陡峭、变平缓、短期利率上升、短期利率下降六种利率冲击的情景下，最大经济价值变动值是 44767.81 万元，利率平行上移 250 个基点净利息收入变化-7142.29 万元。通过开展 2020 年度市场风险压力测试，综合每季度账簿利率风险数据分析，报告期间银行账簿利率风险处于可控范围内。报告期内，本行无重大市场风险发生，市场风险总体管控良好，但最大经济价值占一级资本净额比例指标不符合监管建议要求。

第四节 操作风险状况

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。根据《商业银行资本管理办法（试行）》本行操作风险资本要求适用基本指标法计算，根据总收入为基础计算操作风险资本要求，截至2020年末，操作风险加权资产为83443.30万元。本行能根据相关法律法规及内部管理制度要求，完善制度建设，加强岗位制约，强化培训教育，进一步提升了风险管理能力，能够及时发现操作风险隐患并作出问责，全面加强内控案件防控体系建设，报告期内，未发生重大操作风险事件。

第五节 其他风险状况

（一）声誉风险

本行制定了《广东东源农村商业银行股份有限公司声誉风险管理暂行办法（2019年版）》《广东东源农村商业银行股份有限公司突发事件应急处置操作指引（2019年版）》《广东东源农村商业银行股份有限公司新闻发布管理办法（2020年版）》等制度文件，有效防范声誉风险和积极应对声誉风险事件，办公室作为声誉风险牵头部门，依托省联社舆情监测系统不间断对网媒、纸媒等可能出现的负面影响的载体进行监测。积极与各类媒体进行沟通交流，加大对本行的正面宣传。2020年度本行未出现网

络舆情风险。报告期内，本行依法对外公布投诉电话，设置意见簿，定期收集客户反馈意见，接收客户监督。

（二）科技风险

本行制定了《信息科技风险管理办法》《信息科技治理管理办法》等一系列制度和措施，对本行信息科技风险进行识别、评估、监测和报告，2020年度组织开展全辖范围内的电子设备检查和网络突发事件应急演练等一系列措施，防范本行科技风险。截止2020年末，网络设备、硬件基础设施运转正常。2020年全年我行信息系统安全稳定运行，无突发安全事件。

（三）合规风险

本行制定了《合规工作管理办法》等制度和措施，构建以内部法律专职人员为主体、合规经理为辅助、外聘律师为后援的专业化法律风险管理架构，强化对法律咨询、制度（合同）、诉讼等的事前审查，有效管控法律风险，积极开展合规文化建设工作以及法治宣传教育工作，有效提升员工合规风险意识和法律素质。同时，加大合规问责力度，实现以问责促合规的目的。

七、消费者权益保护工作方面

本行积极推进金融消费者权益保护工作，保护金融消费者财产安全权、知情权、自主选择权等八项基本权利，将金融消费者权益保护工作融会贯通到本行的公司治理、企业文化及经营决策中，强化事前、事中及事后管理管控机制，持续开展金融知识普及宣传，注重收集及解决群众关心的热点和难点问题，切实提高消费者权益保护工作有效性。一年来，未发生重大突发事件和重大负面舆情等严重社会影响事件，工作成效明显。

（一）工作机制建设情况

1. 本行自上而下建立了金融消费者权益保护组织架构，由董事会承担消费者权益保护工作的最终责任。董事会下设专门的消费者权益保护工作委员会，并制定相应的议事规则和工作程序，协助董事会履行相应职能。高级管理层负责具体执行和落实消费者权益保护工作，对金融消费纠纷投诉处理工作采取“统一管理、条线处理、专人负责、逐级上报”的管理模式，设置了投诉电话。

2. 为保护金融消费者的合法权益，建立畅通的客户投诉渠道，快速、有效地处理客户投诉事项，促进整体服务水平有效提升。本行制定了《广东东源农村商业银行股份有限公司消费者保护工作指引》《广东东源农村商业银行股份有限公司客户投诉管理办法》《广东东源农村商业银行股份有限公司金融服务突发事件应急处置预案》。

（二）金融消费者权益保护主要工作履行情况

1. 产品与服务管理

本行在提供产品和服务时明确其性质、收费情况、合同主要条款，特别是免除银行保险机构责任的条款等内容，真实、准确、合理揭示产品和服务的风险。并充分考虑消费者需求，以有利于消费者在接受产品和服务前充分了解其特点和风险，使消费者能更加理智地决策。产品和服务信息披露覆盖售前、售中、售后全流程。

2. 公众宣传教育

本行强化金融消费者权益教育，积极组织开展广泛、持续的日常性金融消费者普及教育，帮助消费者提高对金融产品和服务的认知能力及自我保护能力，提升消费者金融素养和诚实守信意识。

3. 消费者投诉处理

本行依法对外公布投诉电话，设置意见簿，定期收集客户反馈意见，接收客户监督。2020年未发生重大投诉事件，共受理共受理一般性投诉事件18件，办结18件，涉及12个辖内网点，投诉类型涵盖服务态度投诉、工作质量和效率等方面，本行能够迅速、稳妥处理客户投诉，办结率达100%，客户对投诉处理结果均表示满意。

4. 公平对待消费者

本行遵循合规、诚实守信、公开透明、公平公正、文明规范的原则，充分履行和兑现对消费者的服务契约和书面承诺，为消费者提供文明规范服务，积极保障和维护消费者合法权益。

八、关联交易事项

（一）基本情况

本行能够按照《商业银行内部人和股东关联交易管理办法》《广东东源农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法（2020年第二版）》的规定，对发生的关联交易严格按照有关法律法规规定及本行的授信条件、审批流程进行逐级审批。

截至2020年12月末，本行全部关联方发生关联交易91笔、

交易余额 18713.87 万元,占 2020 年 12 月末资本净额(115169.85 万元) 16.25%,均为授信类关联交易;其中关联自然人发生关联交易共 85 笔、交易余额 3278.87 万元,占 2020 年 12 月末资本净额的 2.85%,最大一户关联自然人关联交易为本行内部人朱定远近亲属丘立超,交易余额合计 181.16 万元,占 2020 年 12 月末资本净额的 0.16%;关联法人发生关联交易共 6 笔、交易余额 15435 万元,占 2020 年 12 月末资本净额的 12.40%,最大一户关联法人及其所在集团关联交易为本行主要股东广东三友集团有限公司及关联方合计关联交易共 7 笔、交易余额 13121.04 万元,占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

(二) 一般关联交易

截至 2020 年 12 月末,本行存量的一般关联交易共 83 笔(其中 3 笔交易余额为 0)、交易余额为 3172.83 万元,占 2020 年 12 月末资本净额的 2.75%

(三) 重大关联交易

1. 河源市名优商贸有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市名优商贸有限公司于 2012 年 9 月 17 日在河源市工商行政管理局注册成立,统一社会信用代码:914416020537542018,注册资本 300 万元(币种:人民币),公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股),法定代表人:陈志文,联系电话:13829302789,传真:0762-3168000;经营范围:批发零售:家具、钢材、建筑材料、五金家电、金属制品及陶瓷制品(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)。河源市

名优商贸有限公司为本行主要股东广东三友集团有限公司的关联方。河源市名优商贸有限公司未持有本行股份。

河源市名优商贸有限公司于 2019 年 12 月 26 日向本行申请贷款业务，金额人民币 3300 万元、贷款期限 1 年、年利率 8%、用途为购买建材。本行于 2020 年 1 月 21 日召开董事会审批该笔重大关联交易。河源市名优商贸有限公司本次授信金额为 3300 万元整，占 2019 年 12 月末资本净额(112773.78 万元)的 2.93%。该笔授信发生后，广东三友集团有限公司及其关联方合计关联授信余额 8050 万元，占 2019 年 12 月末资本净额的 7.14%。

截至 2020 年 12 月末，河源市名优商贸有限公司贷款余额 3200 万元，占 2020 年 12 月末资本净额（115169.85 万元）的 2.78%，广东三友集团有限公司及其关联方贷款余额合计 13121.04 万元，占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

2. 河源市华荣农业发展有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市华荣农业发展有限公司于 2011 年 2 月 17 日在河源市工商行政管理局注册成立，统一社会信用代码：91441602568282696D；注册资本 1000 万元（币种：人民币），公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：廖素生，联系电话：13829384567；经营范围：承办开发三高农业。河源市华荣农业发展有限公司为本行主要股东广东三友集团有限公司的关联方。河源市华荣农业发展有限公司未持有本行股份。

河源市华荣农业发展有限公司于 2020 年 2 月 02 日向本行申

请贷款展期业务，展期金额 3150 万元、贷款展期期限 11 个月、年利率为 8.7875%，贷款用途为购买苗木。本行 2020 年 2 月 26 日召开董事会审批该笔重大关联交易。河源市华荣农业发展有限公司本次授信展期金额为 3150 万元整，占 2020 年 1 月末资本净额（115172.73 万元）的 2.74%。该笔授信发生后，广东三友集团有限公司及其关联方合计关联授信余额 9450 万元，占 2020 年 1 月末资本净额的 8.12%。

截至 2020 年 12 月末，河源市华荣农业发展有限公司贷款余额 3100 万元，占 2020 年 12 月末资本净额（115169.85 万元）的 2.69%，广东三友集团有限公司及其关联方贷款余额合计 13121.04 万元，占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

3. 河源市凯星实业有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市凯星实业有限公司于 2011 年 07 月 29 日在河源市工商行政管理局源城分局注册成立，注册资本 1000 万元（币种：人民币），公司类型：有限责任公司，法定代表人：李旺城，经营范围：中草药、林木种植及销售（不含桉树）；农产品加工及销售（不含蔬菜、肉类等初级农产品）。河源市凯星实业有限公司为本行主要股东广东三友集团有限公司的关联方。河源市凯星实业有限公司未持有本行股份。

河源市凯星实业有限公司于 2020 年 3 月 12 日向本行申请贷款业务，金额人民币 2000 万元、贷款期限 1 年、年利率为 4.5%，贷款用途为购买苗木。河源市凯星实业有限公司本次授信金额为 2000 万元整，占 2020 年 2 月末资本净额（115768.84 万元）的

1.73%。该笔授信发生后，广东三友集团有限公司及其关联方合计关联授信余额 13400 万元，占 2020 年 2 月末资本净额的 11.57%。

截至 2020 年 12 月末，河源市凯星实业有限公司贷款余额 1970 万元，占 2020 年 12 月末资本净额（115169.85 万元）的 1.71%，广东三友集团有限公司及其关联方贷款余额合计 13121.04 万元，占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

4. 河源市星际投资有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市星际投资有限公司于 2011 年 10 月 8 日在河源市工商行政管理局源城分局注册成立，统一社会信用代码：914416025829759745，注册资本 500 万元（币种：人民币），公司类型：有限责任公司，法定代表人：李旺城，经营范围：实业投资（具体项目另行审批）；五金、建材、林木销售。河源市星际投资有限公司为本行主要股东广东三友集团有限公司的关联方。河源市星际投资有限公司未持有本行股份。

河源市星际投资有限公司于 2019 年 11 月 19 日向本行申请贷款业务，金额人民币 1950 万元、贷款期限 2 年、年利率为 5.85%，贷款用途为购买建材。河源市星际投资有限公司本次授信金额为 1950 万元整，占 2020 年 3 月末资本净额（117710.69 万元）的 1.66%。该笔授信发生后，广东三友集团有限公司及其关联方合计关联授信余额 13350 万元，占 2020 年 2 月末资本净额的 11.34%。

截至 2020 年 12 月末，河源市星际投资有限公司贷款余额 1945 万元，占 2020 年 12 月末资本净额（115169.85 万元）的 1.69%，广东三友集团有限公司及其关联方贷款余额合计

13121.04 万元，占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

4. 河源市海宝电子科技有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市海宝电子科技有限公司于 2013 年 8 月 16 日在紫金县市场监督管理局注册成立，统一社会信用代码：91441621MA4UH00K89，注册资本 2000 万元（币种：人民币），公司类型：有限责任公司，法定代表人：熊美英。经营范围：电子产品加工及销售。（法律、行政法规禁止经营的不得经营，需取得审批的取得审批后方可经营）。河源市海宝电子科技有限公司是第二届董事李华的关联方，河源市海宝电子科技有限公司未持有本行股份。

河源市海宝电子科技有限公司于 2020 年 05 月 11 日向本行申请贷款展期业务，贷款展期金额 1480 万元、贷款展期期限 11 个月、年利率 8.64%，用途购买电子产品。本行 2020 年 5 月 26 日召开董事会审批该笔重大关联交易。河源市海宝电子科技有限公司本次授信展期金额为 1480 万元整，占 2020 年 4 月末资本净额（119891.78 万元）的 1.23%。该笔授信发生后，董事李华及其关联方合计关联授信余额 8182 万元，占 2020 年 4 月末资本净额的 6.82%。

截至 2020 年 12 月末，由于本行完成董事会换届工作，董事李华不再任本行董事，则李华同志不属于本行的内部人；本行于 2020 年 12 月 8 日调整了关联方名单，原李华及其关联方不在名单内，则 2020 年 12 月末，该笔关联交易调整为非关联交易。

5. 河源市万家和实业有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市万家和实业有限公司于 2013 年 03 月 06 日在河源市工商行政管理局源城分局注册成立，注册资本 300 万元（币种：人民币），公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人：何小明，经营范围：房地产开发、物业管理；销售：电子产品、农产品、五金、建筑材料；企业管理信息咨询，商务信息咨询。（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）。河源市万家和实业有限公司是第二届董事何小明的关联方，河源市万家和实业有限公司未持有本行股份。

河源市万家和实业有限公司于 2020 年 5 月 06 日向本行申请还旧借新贷款业务，贷款金额 3900 万元、期限 2 年、年利率 8.64%，用途为购买建筑材料。本行 2020 年 5 月 26 日召开董事会审批该笔重大关联交易。河源市万家和实业有限公司本次授信金额为 3900 万元整，占 2020 年 4 月末资本净额（119891.78 万元）的 3.25%。该笔授信发生后，董事何小明及其关联方合计关联授信余额 6179 万元，占 2020 年 4 月末资本净额的 5.15%。

截至 2020 年 12 月末，由于本行完成董事会换届工作，董事何小明不再任本行董事，则何小明同志不属于本行的内部人；本行 2020 年 12 月 8 日调整了关联方名单，原何小明及其关联方不在关联方名单内，则 2020 年 12 月末，该笔关联交易调整为非关联交易。

6. 河源市友达实业发展有限公司关联法人贷款重大关联交易

河源市友达实业发展有限公司于 2009 年 12 月 01 日在河源市工商行政管理局登记成立。统一社会信用代码：914416216981150364，注册资本 2000 万元人民币，公司类型：有限责任公司，法定代表人：张聪，联系电话：13502640780，办公地址位于紫金县临江工业服务中心 310 室，经营范围：销售建筑材料（不含危险化学品）、电子产品生产与销售、承办开发三高农业与销售农产品。（以上项目法律、行政法规规定须经审批的，取得审批后方可经营；法律、行政法规禁止的不得经营）（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）。河源市友达实业发展有限公司为本行主要股东广东三友集团有限公司的关联方。河源市友达实业发展有限公司未持有本行股份。

河源市友达实业发展有限公司于 2020 年 8 月 10 日向本行申请贷款展期业务，贷款展期金额 2800 万元、展期期限 11 个月、年利率为 8.64%，贷款用途为购买建材。本行 2020 年 9 月 18 日召开董事会审批该笔重大关联交易。河源市友达实业发展有限公司本次授信展期金额为 2800 万元整，占 2020 年 8 月末资本净额（107200.29 万元）的 2.61%。该笔授信发生后，广东三友集团有限公司及其关联方合计关联授信余额 13045 万元，占 2020 年 8 月末资本净额的 12.71%。

截至 2020 年 12 月末，河源市友达实业发展有限公司贷款余额 2800 万元，占 2020 年 12 月末资本净额（115169.85 万元）的 2.43%，广东三友集团有限公司及其关联方贷款余额合计 13121.04 万元，占 2020 年 12 月末资本净额的 11.39%。

九、董事会、监事会、高层管理人员变动情况

（一）董事

报告期内，本行第二届董事会成员任期于2020年2月届满，为完善法人治理，本行董事会进行了换届选举工作，于2020年1月6日向省联社上报《广东东源农村商业银行股份有限公司第三届“两会”换届选举工作方案》，并对外披露了换届选举的公告。于2020年11月27日完成第三届董事会董事选举工作。本行第三届董事会成员由11名变更为13名，其中罗锦文、许晓葵、李俊权、张瑞东、李文东、刘小雅等6名董事连选连任；高国建、黄冠、李浩、黄雪琼、栾永明、李朋波、洪学成等7名董事新选举产生。

（二）监事

报告期内，本行第二届监事会成员任期于2020年2月届满，为完善法人治理，本行监事会进行了换届选举工作，于2020年1月6日向省联社上报《广东东源农村商业银行股份有限公司第三届“两会”换届选举工作方案》，并对外披露了换届选举的公告。于2020年9月7日完成第三届监事会监事选举工作。本行第三届监事会成员共5名，其中李雄伟、陈月华、欧惠梅等3名监事连选连任；崔惠娜、冉瑞鹏等2名监事新选举产生。

（三）高级管理层

2019年10月17日，本行第二届董事会第十四次临时会议聘任游卫城同志为本行行长助理。

报告期内，本行游卫城同志获得监管机构核准其任职资格并于2020年2月27日正式履职。

十、企业社会责任

报告期内，本行始终以“担当农村金融主力军，践行普惠金融领头羊”为企业使命，致力于成为东源金融的主要力量，扎实推进改革再深化，建设深耕“三农”和小微金融市场、具有独特核心竞争力的“大零售”银行。

（一）硕果累累，勇当农村金融主力军。东源农商银行始终坚持“支农支小”、服务县域经济为宗旨，积极推动体制机制改革，推进理论、组织品牌、经营模式、业务产品等创新，增强服务能力，提高服务水平，实现社会效应和自身效益同步提升。本行有序推进移动示范镇、助农取款点建设等工作。通过努力，本行2020年度移动示范镇建设工作成功通过人民银行广州分行验收，新港镇获得移动示范镇称号。同时，结合移动示范镇建设经验，新港支行在两个月内新拓展悦农E付收银台有效商户84户，同比增长100%。本行希冀以此为契机，深入实施乡村振兴战略，加快推进普惠金融发展，致力于打通乡村金融服务最后一公里，向广大人民群众提供更加高效、便捷、安全的移动支付服务。截至2020年末，东源农商银行资产规模116.7亿元，存款余额94.27亿元、贷款余额68.94亿元，存贷款比例达73.13%，存贷款规模位居东源县银行业首位，成为东源县普惠金融领跑者、农村金融主力军。

（二）践行“五大”发展理念，增强内生动力和激发发展活力。东源农商银行牢固树立“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，全力支持当地经济、社会发展。践行创新发展理念，

着力推进体制改革，并于 2014 年 1 月实现由农信社改制组建股份制商业银行，完善法人治理结构；践行协调发展理念，协调城乡金融服务均衡发展，乡镇网点占比达 50% 以上；践行绿色发展理论，研发绿色家园贷、绿色节能环保贷、可再生能源贷等系列绿色信贷产品，全面参与建设绿色和谐的农村金融生态环境；践行开放发展理念，鼓励各类资本入股东源农商银行，依法优化股权结构；践行共享发展理论，落实“小法人、大系统”管理机制，努力提升经营效益，将改革成果惠及广大投资者。

（三）优化金融产品和服务，深耕农村和小微金融

1. 创新服务产品和手段，强化中小微企业金融服务。本行坚持大零售信贷发展方向，针对中小微企业相继推出“普惠贷”、“战疫贷”、“支农贷”、“小微经营贷”、“商惠贷”、“小微信用贷”等低利率、高效率的信贷产品，有效满足了辖内小微企业金融服务需要，切实降低辖内实体经济的经营成本。

2. 上线银税互联功能，加强银政合作。本行成功在超级柜台上推出银税互联功能，与东源县税务局签订合作协议，为纳税人、缴费人提供便利化、多渠道、多元化、高效率的税务及金融一体化银税互联自助服务。

（四）助力脱贫攻坚，履行社会责任。东源农商银行积极资助对口帮扶洞源村新建党员阅览室、党群服务中心大楼，开展节日慰问等活动，助力推进洞源村脱贫攻坚，积极开展扶贫小额信用贷款，以信贷支持贫困户脱贫致富。**一是**有效推进对口帮扶村洞源村脱贫攻坚工作。自 2016 年挂点扶贫东源县新回龙镇洞源村以来，共投入 1422310 元，其中 2020 年共投入 772510 元（慰

问款 43400 元，资助党群服务中心建设 729110)，有效落实了脱贫攻坚收官之年的工作。**二是**开展贫困户走访、评级及贷款发放工作，截至 2020 年 12 月末，共走访贫困户 1079 户，对 1079 户贫困户完成信用等级评定工作；共向 393 户有贷款需求并符合贷款条件的建档立卡贫困户发放扶贫小额信用贷款 945 万元。**三是**明确责任银行，实行分片管理。按照扶贫小额信贷分片包干责任制的工作要求，本行有序推进半江镇、涧头镇、双江镇、锡场镇、新回龙镇和新港镇等六个乡镇的扶贫小额信贷发放工作。

（五）以网点转型为载体，推动改革再深入。本行在试点网点初步建立了网点绩效工资与产品计价买单值挂钩的绩效分配模式制，发挥绩效考核的“指挥棒”作用，激励网点及员工积极性，推动网点管理科学化。同时，明确网转试点网点岗位设置与职责，优化人力资源配置，有效提升网点运营管理能力，提升服务质量；对试点网点环境卫生、员工仪容仪表与着装进行考核，使试点网点整体形象提高，提升网点服务意识及客户满意度；制定本行微信公众号粉丝净增的考核方案并指导实施。截止 12 月中旬，本行微信公众号粉丝新增 49946 个。

十一、年度薪酬情况

（一）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

薪酬与绩效管理委员会由 5 名委员组成，本行行长任主任委员，主要负责督办、落实员工的薪酬福利管理制度的健全与完善；审议、确定本行薪酬策略和薪酬预算等工作。

(二) 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行薪酬总额按工资总额=上一年度薪酬基数+增量=基数×(1+当年度工资总额增长率)，受益人为本行员工。根据本行薪酬管理“科学分配、合理倾斜、有效取酬”的原则，全行员工薪酬结构呈合理、正态分布。

(三) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本行及辖内营业网点按照《广东东源农村商业银行股份有限公司2020年度业务绩效考核方案》的考核指标情况作为与薪酬与业绩衡量、风险调整的主要标准。

(四) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

报告期内，本行根据《广东东源农村商业银行股份有限公司薪酬延期支付机制的实施细则(2019年版)》对高管人员、对风险有重要影响岗位上的员工从绩效薪酬中提留一定比例的延付薪酬，延付薪酬的兑付与其负有责任的相关业务风险释放情况挂钩，延期支付期限为三年。

报告期内，本行对出现因风险损失导致的对高级管理人员按规定扣回延期支付薪酬。

(五) 董事会、监事会、高级管理层和对银行风险由重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

高级管理层和对银行风险由重要影响岗位上的员工的薪酬主要包括固定工资及绩效工资两部分。固定工资指不与绩效挂钩的薪酬，每月按时发放；绩效工资指与年度经营责任目标挂钩的

薪酬，包括但不限于清收奖、绩效奖、单项奖等。绩效工资每季度考核发放，年初制定具体经营考核方案及工资分配方案，年末根据经营考核完成情况进行清算执行，并执行薪酬延期支付管理。

本行董事会由非职工担任的董事、监事会由非职工担任的监事不在本行领取薪酬，仅视本行经营情况领取一定的津补贴，具体参照我行非职工董事、非职工监事津补贴管理办法发放。

(六) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行制定了《广东东源农村商业银行股份有限公司绩效考核办法（2019年版）》，经董事会决议通过后，报当地监管部门以及上级管理部门备案，本行在2020年基本能够完成期初制定的经济、风险和社会责任考核指标。

(七) 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

报告期，本行没有超出原定薪酬方案的情况。

十二、股东股权管理情况

(一) 股本情况

1. 报告期末股东及股权结构情况

股份性质	户数	股份总额（股）	占比
法人股	14	251,291,300	48.55%
职工股	471	44,117,285	8.52%
社会自然人股	3,587	222,225,012	42.93%
自然人股（含职工）	4058	266,342,297	51.45%
总股本	4,072	517,633,597	100.00%

2. 报告期内股本情况

本行 2019 年度股份分红方案是派发现金，即每 10 股派发 12% 现金，未配送股份，则本行总股本未发生变化，仍为 517,633,597 股。

（二）前十大股东持股情况

2020 年，本行前十大股东名称、股东持股数及持股比例未发生变化。前十大股东持股情况如附表：

股东名称	2020 年末持股数	2020 年末持股比例	变动情况
河源市同和置业发展有限公司	48,400,000	9.35%	不变
东源县国有资产经营有限公司	42,350,000	8.18%	不变
广东河源农村商业银行股份有限公司	33,275,000	6.43%	不变
广东三友集团有限公司	33,141,900	6.40%	不变
深圳市深冠华投资发展有限公司	30,250,000	5.84%	不变
东源县泰和农业发展有限公司	25,663,810	4.96%	不变
河源市万隆房地产开发有限公司	16,903,700	3.27%	不变
广东霸王花投资有限公司	9,383,550	1.81%	不变
东源县金叶发展公司	3,993,000	0.77%	不变
谢楚兰	3,993,000	0.77%	不变

注：1. 广东三友集团有限公司（持股比例 6.40%）质押股份 1920.00 万股，占其持有本行股份的 57.94%。

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况及提名董、监事情况

1. 河源市同和置业发展有限公司

河源市同和置业发展有限公司（以下简称“同和置业公司”）于 2014 年 1 月 16 日在河源市注册成立。法定代表人为陈集进，注册资金 10000 万元，经营范围：房地产开发及经营；建材批发；五金配件批发；装饰装修设计（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)。控股股东为深圳市丰达投资控股集团有限公司，持股比例 100%；陈集进为同和置业公司的实际控制人、最终受益人。

同和置业公司关联方共 41 户，其中关联法人及其他组织分别是深圳市丰达投资控股集团有限公司、河源市星河水疗商务休闲有限公司河源市聚友茶馆服务有限责任公司、河源市时代名苑物业服务管理有限责任公司、时代休闲健身活动（河源市）有限责任公司、客宴国际饮食管理（河源市）有限责任公司、河源市时代写字楼物业管理服务有限责任公司、时代云端酒店管理（河源）有限公司、河源市同浩房地产开发有限公司、广东丰达房地产开发有限公司河源市丰达物业管理有限公司、深圳市奥华道科技有限公司、河源市现代农业发展有限公司、河源市时代云端娱乐有限公司、河源市丰达物业管理有限公司、深圳市致达房地产开发有限公司、河源市源城区华达小额贷款有限责任公司、经纬恒通科技（深圳）有限公司等 18 户，关联自然人分别是陈集进、钟兴梅、陈明生、陈超勇、钟海兰、陈浩、罗冬玲、吴小梅、钟兴华、王金玉、陈锦华、黄雪琼、钟兴富、陈巧云、陈衍华、朱昌坤、冯青、廖新源、林静文、梁燕春、涂俞国、朱伟荣、洪延如等 23 人。同和置业公司向本行提名董事黄雪琼、无提名监事。

2. 东源县国有资产经营有限公司

东源县国有资产经营有限公司（以下简称“国有资产公司”）成立于 2000 年 7 月，成立时县政府确定为副科级事业单位，2007 年 3 月经县长办公室会议通过升格为正科级单位。国有资产公司

的职责为：确定国有资产运营发展规划，管理国有资产的安全运营和优化配置，负责授权范围内的县属国有资产收益的监缴和所持有产权的权益分配，负责授权范围内全资企业的设立、合并、分立和终止清算等。国有资产公司由东源县人民政府100%出资，法定代表人：朱小华，注册资本金1000万元；东源县人民政府是实际控制人、最终受益人。

国有资产公司关联方共有23户，其中关联法人及其他组织分别是东源县城乡建设投资有限公司、东源县保安服务有限公司、东源县城市建设投资有限公司、河源市苏家围客家乡村旅游区有限公司、东源县工业开发有限公司、东源县恒发投资开发有限公司、东源县医共体产业投资有限公司、东源县融湾工业投资有限公司、东源县公用事业投资有限公司、东源县鸿发商务代理有限公司、东源县绿江水务投资经营有限公司、东源县东江画廊旅游客运有限公司、东源县恒建投资开发有限公司、东源深能环保有限公司等12户；关联自然人分别是朱小华、袁璐、王学亮、刘瑞灵、李凤珍、赖恩娣、刘建平、罗德锋、伍威武、张新雨、刘建平等11人。国有资产公司向本行提名董事李浩，无提名监事。

3. 广东河源农村商业银行股份有限公司

广东河源农村商业银行股份有限公司（以下简称“河源农商银行”）成立于1991年8月23日，注册资本61185.7375万元，经营范围：吸引人民币存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事人民币同业拆借；从事银行卡业务；代理

收付款项；提供保管箱服务；办理票据承兑与贴现；经银行业监督管理委员会批准的其他业务；代理法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人民保险业务。法定代表人：谢永伟。广东河源农村商业银行股份有限公司无控股股东，无实际控制人，无最终受益人及一致行动人。

河源农商银行关联方共 27 户，其中关联法人及其他组织分别是广东海印集团股份有限公司、河源市泰和房产开发有限公司、河源市银龙机电设备有限公司、广东雄达实业发展有限公司等 4 户；关联自然人分别是谢永伟、孔传赞、张瑞东、徐笑葵、邵建明、叶育文、顾日汉、罗洪光、杨锋、缪国乐、詹德泉、刘文、陈小芳、温利华、廖远忠、凌雄斌、王佩、罗林峰、李愈子、罗小勇、邱伟雄、陈冬、陈燕青等 23 人。河源农商银行向本行提名董事张瑞东，无提名监事。

4. 广东三友集团有限公司

广东三友集团有限公司（以下简称“广东三友公司”）成立于 1996 年 11 月 28 日，注册资本金 16888 万元，经营范围：承办开发三高农业；对酒业、金融中介服务业投资管理及信息咨询；房地产开发（凭有效资质证书经营）；对工程建筑施工项目投资管理（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）。股东为张国权持股比例 94.74%，吴日标持股比例 5.26%，张国权为广东三友公司的控股股东、实际控制人及最终受益人。

广东三友公司关联方共有 77 户，其中关联法人及其他组织分别是广东友力融资担保有限公司、广东源商投资有限公司、广

东源商股份有限公司、河源市三友农牧集团有限公司、广东三友酿酒股份有限公司、东源县三友肉联厂有限公司、河源市阿巴天旅游发展有限公司、河源市兴华实业发展有限公司、河源市方正贸易有限公司、河源市昌字典当行有限责任公司、河源市产权交易服务有限公司、河源市三友房地产开发有限公司、河源市友安林业发展有限公司、河源市五指毛桃酒业股份有限公司、河源市友达实业发展有限公司、河源市三友酿酒销售有限公司、广东源商贸易有限公司、河源市友华农业发展有限公司、河源广信昌投资有限公司、东源县友鑫小额贷款有限公司、河源市三友肉联厂有限公司、源商（珠海）发展有限公司、河源市绿谷农产品冷链物流有限公司、小树建筑设计事务（河源）有限公司、河源市名优商贸有限公司、广东宝友现代农业有限公司、河源市星际投资有限公司、河源市凯星实业有限公司、河源市华荣农业发展有限公司等 29 户；关联自然人分别是李文东、张聪、张国权、黄冠、古丽聪、梁林青、冯小健、周志明、魏育文、伍建国、王忠平、赵武泉、黄文忠、朱定雨、周文兴、陈可伟、谢其润、钟振万、张树莉、曹淦林、林惠明、陈国维、蓝秋香、张佛煌、廖理宏、蓝倡祥、吴日标、廖飞红、王锐、江流贤、冯利平、肖东连、朱伟荣、肖锦霞、李成集、朱荣利、吴伯秋、梁基、江流贤、黄永集、陈志文、吴伟、陈若飞、黄文凯、李旺城、欧波涛、彭鑫、吴迪 48 人等。广东三友公司未向本行提名董事、监事。

5. 深圳市深冠华投资发展有限公司

深圳市深冠华投资发展有限公司（以下简称“深冠华投资公

司”)成立于1998年6月12日,注册资本金3380万元,主要经营范围:投资兴办实业(具体项目另行申报);国内贸易(不含专营、专控、专卖商品);自有物业租赁(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)。法定代表人陈观称。深冠华投资公司股东为陈观称持股比例98%,邱小玲持股比例2%,陈观称为本公司的控股股东、实际控制人以及最终受益人。

深冠华投资公司关联方共25户,关联法人及其他组织分别是惠州市深冠华房地产开发有限公司、东莞市深冠华房地产开发有限公司、东安深冠华矿冶有限公司、永州中际远大矿业科技有限公司、吴川市深冠华投资发展有限公司、深圳市深冠华物业管理有限公司、深圳市景城投资发展有限公司、惠州市深冠华矿业有限公司、广州市掌芯计算机科技有限公司等9户;关联自然人分别是陈观称、古招红、古招喜、邱小玲、漆国生、何尚峰、刘远青、麦亚养、马德全、陈国栋、陈康德、钟永森、徐明、雷波、张土庆、杨柱16人等;深冠华投资公司向本行提名董事栾永明、无提名监事。

6. 广东霸王花投资有限公司

广东霸王花投资有限公司(以下简称“霸王花投资公司”)成立于2010年11月9日,注册资本金6000万元,主要经营范围:以自有资金进行项目投资,房屋租赁(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)。股东为广东霸王花实业集团有限公司持股比例73.3333%、朱日杨持股比例20%、朱荣业6.6667%。朱日杨为霸王花投资公司的实际控制人、最终受益人

控股股东。

霸王花投资公司关联方共 20 户，其中关联法人及其他组织分别是广东霸王花实业集团有限公司、广东霸王花食品有限公司、东源县旺源房地产开发有限公司、河源市毅源房地产有限公司、河源市旺源典当有限公司、东源县五山实业投资有限公司、河源旺源实业发展有限公司、广东霸王花教育投资有限公司、河源霸王花红色教育培训服务有限公司、河源霸王花国际旅行社有限公司、河源市旺源物业有限公司、河源德康医院管理有限公司等 12 户；关联自然人分别是朱日杨、赖珍冬、刘友兰、解小会、朱荣业、简浩、王开拓、刘小朵等 8 人。霸王花投资公司向本行提名董事黄冠、无提名监事。

(四) 股权质押情况

截至报告期末，本行股权质押总数 5845.10 万股，质押率为 11.29%，具体如下：

序号	股东名称	持股数 (万股)	质押股数 (万股)	质押 率 (%)	质押日期 起	质押日期 止	质权人	借款人	借款余 额(万 元)
1	广东三友集团有 限公司	3314.19	1920.00	57.94	2019/11/5	2022/11/5	广东紫金农村商业 银行股份有限公司	河源市三友农牧 集团有限公司	2500
2	河源市万隆房地 产开发有限公司	1690.37	1536.70	90.91	2020/6/3	2021/6/3	广东连平农村商业 银行股份有限公司	河源市隆和建材 有限公司	1890
3	潘少华	66.95	55.33	82.64	2016/5/19	2021/5/8	广东河源农村商业 银行股份有限公司	郭海燕	49.5
4	东源县泰和农业 发展有限公司	2566.38	2333.07	90.91	2020/9/30	2021/9/29	广东龙川农村商业 银行股份有限公司	河源市置信农业 有限公司	2780

十三、重大事项

(一) 注册资本变更

本行 2018 年度股金分红方式为每 10 股送 1 股加每股派发 0.03 元(含税)现金。股份分红配股后本行的股本金从 47,057.89 万元增加到 51,763.36 万元。2019 年拟变更注册资本，但因本行修订《章程》暂未获得监管部门批复，本行注册资本仍为

47,057.89 万元。本行于 2020 年 8 月 28 日向监管部门提交了变更注册资本的请示，监管部门于 2020 年 9 月 23 日对本行变更注册资本的请示予以批复，本行于 2020 年 12 月 11 日完成营业执照变更及工商备案登记。

(二) 章程变更

本行 2020 年 7 月 28 日召开 2020 年第二次临时股东大会审议通过《广东东源农村商业银行股份有限公司章程(2020 年版)》，2020 年 8 月 17 日向监管部门提交修订《章程》的请示，2020 年 10 月 29 日监管部门同意本行修订《章程》，2020 年 12 月 11 日完成章程变更及工商备案登记。

(三) 董事会、监事会换届

本行第二届董事会、监事会成员任期于 2020 年 2 月届满，为完善法人治理，本行开展了董事会、监事会换届选举工作。本行于 2020 年 1 月 6 日向省联社上报《广东东源农村商业银行股份有限公司第三届“两会”换届选举工作方案》，并对外披露了换届选举的公告。2020 年 9 月 7 日完成第三届监事会监事选举工作，本行第三届监事会成员共 5 名，其中李雄伟、陈月华、欧惠梅等 3 名监事连选连任；崔惠娜、冉瑞鹏等 2 名监事新选举产生；2020 年 11 月 27 日完成第三届董事会董事选举工作，本行第三届董事会成员由 11 名变更为 13 名，其中罗锦文、许晓葵、李俊权、张瑞东、李文东、刘小雅等 6 名董事连选连任；高国建、黄冠、李浩、黄雪琼、栾永明、李朋波、洪学成等 7 名董事新选举产生。

（四）聘用、解聘会计师事务所情况

本行原审计机构为广东翔龙会计师事务所（普通合伙），在接受本行聘任期间，以专业的服务和丰富的经验，勤勉尽职，公允独立地发表审计意见，客观、公正地反映公司财务报表及内部控制情况，切实履行了审计机构的职责，本行对广东翔龙会计师事务所（普通合伙）审计专业团队为本行审计工作所做的辛勤努力表示衷心感谢。

为继续保持本行审计工作的独立性、客观性和公允性，经本行董事会审计委员会提议，本行通过询价方式拟聘任广东大川会计师事务所（普通合伙）为本行 2020 年度会计报表审计机构。

广东大川会计师事务所（普通合伙），统一社会信用代码 91441602684406123B，注册地河源市新市区中山大道 1 号河源广场 C 栋 509A，执行合伙事务合伙人邱治明，经营范围：审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验证报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；承办会计咨询、会计服务业务。（经法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动），现有从业人员 60 人，其中注册会计师 6 人，高级会计师 1 人，高级经济师 1 人，税务师 8 人，中级会计师 20 人。2014 年 12 月广东大川会计师事务所被河源市注册会计师协会授予“AAA 诚信企业”荣誉称号；2019 年荣获广东省“守合同重信用”企业称号；2020 年荣获河源市会计师事务所综合评价第一名。

十四、东源农商银行 202 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

时期 指标	2019 年末	2020 年末
职工人数	413	417
股东人数	4070	4072
资本充足率	16.42	15.10
股本金总额	51,763.36	51,763.36
不良贷款比例	1.67	1.48
不良贷款余额	10,397	10,197
贷款余额	624,062	689,426
存款余额	896,826	942,671.29
费用总额	17,708	18566
收入总额	57,653	59,565
本年利润	12,238	12,447
股金分红	每 10 股送 1 股并派发 3% 现金；	每 10 股派发 12% 现金；

十五、审计报告

审计报告具体内容详见附件二。

附件一、两会一层人员简历

一、董事会

(一) 罗锦文董事个人基本情况

罗锦文，男，汉族，1975年8月出生，广东龙门人，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师，注册高级企业风险管理师。1997年10月至1998年11月，在龙门县农村信用社联合社营业部任办事员；1998年11月至2000年9月，在龙门县农村信用社联合社信贷计划部任办事员；2000年9月至2001年1月，在龙门县农村信用社联合社信贷计划部任副经理；2001年1月至2003年1月，在龙门县农村信用社联合社办公室任主任；2003年1月至2003年8月，在龙门县农村信用社联合社任副理事长、副主任兼办公室主任；2003年8月至2007年5月，在龙门县农村信用社联合社任副理事长、副主任；2007年5月至2008年10月，在龙门县农村信用社联合社任副理事长、副主任、党委委员、纪委书记；2008年10月至2010年3月，在龙门县农村信用合作联社任主任、党委委员、纪委书记；2010年3月至2011年1月，在龙门县农村信用合作联社任主任、党委副书记；2011年1月至2011年7月，在龙门县农村信用合作联社任主任、党委书记；2011年7月至2014年9月，在龙门县农村信用合作联社任理事长、党委书记；2014年9月至2014年10月，在广东龙门农村商业银行股份有限公司任董事长（法定代表人）；2014年10月至2017年10月，在广东龙门农村商业银行股份有限公司任董事长（法定代表人）、党委书记；2017年10月-2018年2月，在

广东东源农村商业银行股份有限公司任党委书记，2018年2月至今，在任广东东源农村商业银行股份有限公司任董事长。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 29.2 万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.056%。

（二）许晓葵董事个人基本情况

许晓葵同志，男，1970年9月出生，广东揭阳人，汉族，本科学历，经济师，中共党员。1990年01月至1992年10月，在揭东县玉湖农村信用合作社泽联分社任出纳员；1992年10月至1995年12月，在揭东县玉湖农村信用合作社东和分社任负责人兼会计员；(1994年07月至1997年07月，在嘉应大学金融专业大专学习)；1995年12月至1997年04月，在揭东县玉湖农村信用合作社任管委成员兼稽核员；1997年04月至2001年04月，在揭东县玉湖农村信用合作社任副主任；2001年04月至2004年07月，在揭东县玉湖农村信用合作社任副主任(负责全面工作)；(2002年08月至2004年12月，在中共中央党校函授学院经济管理专业本科学习)；2004年07月至2006年12月，在揭东县玉湖农村信用合作社任主任；2006年12月至2009年06月，在揭阳市区农村信用合作联社任主任助理；(2009年03月至2011年07月，在中央广播电视大学会计学(财会方向)专业大专学习)；2009年06月至2010年03月，在揭阳市区农村信用合作联社任副主任；2010年03月至2010年06月，在揭阳市区农村信用合作联社任副主任、党委委员；2010年06月至2010年07月，在揭阳榕城农村商业银行股份有限公司任副行长；2010年

07月至2011年04月，在揭阳榕城农村商业银行股份有限公司任副行长、党委委员；2011年04月至2017年06月，在广东揭阳农村商业银行股份有限公司任副行长、党委委员；（2011年09月至2014年01月，在中央广播电视大学行政管理专业本科学习）；2017年06月至2018年03月，在广东揭阳农村商业银行股份有限公司任监事长、纪委书记；2018年03月至2018年9月，在广东揭阳农村商业银行股份有限公司任行长、党委副书记；2018年9月-2019年2月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委副书记。2019年2月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任行长。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份11万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.021%。

（三）李俊权董事个人基本情况

李俊权，男，1976年11月出生，广东梅州人，汉族，中共党员，本科学历，助理经济师职称，从事金融工作23年。

1997年07月至1999年07月，在大埔县三河农村信用合作社任出纳员、记账员、信贷员；1999年07月至2000年02月，在大埔县湖寮农村信用合作社岭下分社任出纳员、记账员；2000年02月至2000年09月，在大埔县湖寮农村信用合作社任记账员、信贷员；2000年09月至2008年09月，在大埔县农村信用合作社联社稽核监察部任稽核特派员；（2007年07月至2007年11月，在大埔县三河农村信用合作社代坐班主任）；2008年09月至2008年10月，在大埔县农村信用合作社联合社稽核监

察部任副经理；2008年10月至2010年06月，在大埔县农村信用合作联社稽核监察部任副经理；2010年06月至2011年12月，在大埔县农村信用合作联社稽核监察部任副经理、事后监督中心任主任；2011年12月至2012年04月，在大埔县农村信用合作联社内审监察部任副经理、事后监督中心任主任；2012年04月至2012年09月，在广东大埔农村商业银行股份有限公司内审部任副总经理、事后监督中心任主任；2012年09月至2014年04月，在广东大埔农村商业银行股份有限公司内审部任副总经理；2014年04月至2015年06月，在广东大埔农村商业银行股份有限公司内审部任副总经理(负责全面工作)；2015年06月至2017年12月，在广东大埔农村商业银行股份有限公司总行内审部任总经理；2017年12月至2018年10月，在广东大埔农村商业银行股份有限公司总行人力资源部任总经理；2018年9月至2019年2月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员，2019年2月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员、副行长。

其个人现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份1万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.0019%。

(四) 高国建董事个人基本情况

高国建，男，1971年6月出生，广东河源人，汉族，中共党员，本科学历，经济师职称，从事金融工作29年。

1989年11月至1991年06月，在河源市源城区发展总公司

任办事员；1991年7月至1997年12月，在中国人民建设银行河源市分行郊区支行任办事员；1997年12月至2003年12月，在中国人民建设银行河源市分行资金清算中心任科员；2003年12月至2007年8月，在中国建设银行股份有限公司河源市分行个人业务部任二级业务员；2007年8月至2012年1月，在中国建设银行股份有限公司个人金融部任客户经理(个人业务)；2012年1月至2012年4月在中国建设银行股份有限公司河源东源支行任客户经理(个人业务)(专业技术八级)；2012年4月至2014年2月在中国建设银行股份有限公司河源东源支行任行长助理；2014年2月至2017年9月，在中国建设银行股份有限公司河源东源支行任副行长(九职等)；2017年9月至2018年5月，在中国建设银行股份有限公司河源水祥路支行任副行长(九职等)；2018年6月至2019年3月在中国建设银行股份有限公司河源市分行派驻连平县乡村振兴工作组专职组长(建行河源市分行部门副总经理级)；2019年04月至2020年6月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员；2020年6月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员、科技与电子银行部总经理。

其个人现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份3万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.0058%。

(五) 洪学成董事个人基本情况

洪学成，男，1973年9月出生，广东湛江人，汉族，本科

学历，助理会计师、中级会计师、中国注册税务师职称。

1995年7月至1997年11月，在广东省湛江港务局财务处任费用会计；1997年12月至2002年3月，在深圳市湛天激光高科技有限公司（湛江港控股企业任财务经理；2002年3月至2004年2月，在深圳冠利达实业股份有限公司任财务经理；2004年3月至2008年2月，在深圳冠利达必是食品有限公司（冠利达控股企业）任财务总监；2008年3月至2016年10月，在深圳保信达税务师事务所任合伙人；2016年11月至今，在亚太鹏盛税务师事务所股份有限公司任总部合伙人。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份。

（六）李朋波董事个人基本情况

李朋波，男，1978年10月出生，辽宁省苏家屯区人，汉族，本科学历，执业律师职称。

2002年6月至2002年12月，在辽宁同兴律师事务所任律师助理；2003年4月至2003年12月，在北京天达律师事务所任律师助理；2003年12月至2009年7月，在北京市天铎律师事务所任律师助理、执业律师；2009年8月至今，在北京市天铎（广州）律师事务所任副主任、合伙人。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份。

（七）李文东董事个人基本情况

李文东，男，1968年1月出生，广东东源人，汉族，中共党员，本科学历，会计师、房地产估价师职称。

1988年1月至1993年2月，在河源稀土冶炼厂工作（期间

在内蒙古包头市稀土研究院培训1年);1993年3月至1998年9月,在广东发展银行河源办事处(分行)工作(期间在广东行政学院经济管理专业大专毕业);1998年10月至2003年10月,在河源市银发实业总公司任公司财务部经理、办公室主任、副总经理(主管单位为广东发展银行全资公司-广东广控集团,期间在广东职业技术师范学院会计学专业本科毕业);2003年11月至2010年1月,在河源市勤信房地产评估咨询事务所任所长;2009年5月至2013年12月,在东源县农村信用合作联社任理事;2010年2月至今,在河源市勤信林业调查规划设计有限公司任总经理职务;2014年1月至今,在广东东源农村商业银行股份有限公司任独立董事。

其个人现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份62.06万股,占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.1199%。

(八)张瑞东董事个人基本情况

张瑞东,男,1973年12月出生,广东河源人,汉族,中共党员,本科学历,会计师职称。

1989年11月至1996年10月,在河源市源城区东埔信用社任办事员;1996年11月至1999年11月,在河源市源城区农村信用合作联社财务会计部任办事员;1999年12月至2000年8月,在河源市源城区农村信用合作联社财务会计部任副经理;2000年9月至2001年9月,在河源市源城区农村信用合作联社稽核部任副经理;2001年10月至2006年12月,在河源市源城

区城镇信用社任副主任；2007年1月至2007年11月，在河源市源城区农村信用合作联社财务部任经理；2007年12月至2010年3月，在河源市源城区农村信用合作联社任理事、财务会计部经理；2010年4月至2012年3月，在广东河源农村商业银行股份有限公司运营部任经理、董事；2012年4月至今，在广东河源农村商业银行股份有限公司任董事会秘书；2014年1月至今，在广东河源农村商业银行股份有限公司任董事。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份，其所任职的广东河源农村商业银行股份有限公司持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份3327.50万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额6.43%。

（九）刘小雅董事个人基本情况

刘小雅，女，1977年7月出生，广东东源人，汉族，专科学历。

1993年11月至2009年12月，在河源市源城工商分局工作任办事员；2010年1月至2019年4月，在东源县宇成农业发展有限公司任会计；2019年5月至今，在河源市源城区宇成商行任会计。

其个人现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份1万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额0.0019%。

（十）黄雪琼董事个人基本情况

黄雪琼，女，1983年10月出生，广东河源人，大专学历，初级会计师职称。

2005年2月至2007年3月，在河源翡翠针织制衣厂有限公司任成本会计；2007年3月至2014年6月，在广东丰达数码电子有限公司任总账会计；2007年3月至今，在广东丰达房地产开发有限公司任总账会计、财务经理、财务总监；2014年1月至今，在河源市同和置业发展有限公司任总账会计、财务经理、财务总监；2019年5月至今，在河源市星河水疗商务休闲有限公司任总账会计、财务经理、财务总监；2019年5月至今，在时代云端酒店管理（河源）有限公司任总账会计、财务经理、财务总监。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份，其所任职的河源市同和置业发展有限公司持有本行股份4,840万股，占本行股份总额9.35%。

（十一）李浩董事个人基本情况

李浩，男，1990年6月出生，广东河源人，汉族，本科学历，行政管理专业。

2012年7月至2016年4月，在东源县国有资产经营有限公司任办事员；2016年4月至2018年8月，在东源县国有资产经营有限公司办公室任副主任；2018年8月至今，在东源县国有资产经营有限公司人事部任副经理。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份，其所任职的东源县国有资产经营有限公司持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份4235万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额8.18%。

（十二）黄冠董事个人基本情况

黄冠，男，1969年7月出生，湖南永州人，汉族，本科学历，会计师、高级会计师、税务师（CTAC）、国家一级会计师、高级国际管理会计师（SIFM）职称。

1989年06月至1992年04月，在湖南省永州经贸委财务会计科任科员；1992年05月至2002年04月，在湖南南峰水泥有限公司先后任科长、总会计师；2002年05月至2011年05月，在龙记集团中国区、华南区先后任经理、总经理助理；2011年06月至2019年07月，在广东霸王花集团任集团财务总监；2019年08月至今，在广东霸王花集团任集团投资发展部总经理。其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份，其所任职的广东霸王花集团旗下广东霸王花投资有限公司持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份938.36万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额1.81%。

（十三）栾永明董事个人基本情况

栾永明，男，1975年9月出生，山东人，本科学历，律师资格。

1998年8月至2003年4月，在青岛益青国有资产控股公司任总办律师；2003年5月至2007年3月，在中国平安保险（集团）股份有限公司任律师、法律责任人；2007年4月至2013年5月，在万商天勤（深圳）律师事务所任合伙人；2013年5月至2018年7月，在深圳市德弘基投资有限公司任副总经理、法务总监；2018年8月至今，在深圳市勤诚达集团有限公司任法务

总监、总经理。2019年1月至今，在深圳市深冠华投资发展有限公司任外聘法律顾问。

其个人未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份，其所任职的深圳市深冠华投资发展有限公司持有本行股份 3,025 万股，占本行股份总额 5.84%。

二、监事会

（一）李雄伟监事个人基本情况

李雄伟，男，1965年12月出生，广东东源人，汉族，本科学历，经济师，中共党员。1986年12月至1993年3月，在东源县船塘农村信用合作社任信贷员；1993年4月至1995年5月，在东源县船塘农村信用合作社任会计主管；1995年6月至1997年2月在东源县船塘农村信用合作社任副主任；1997年3月至1997年11月在东源县船塘农村信用合作社任副主任（负责全面工作）；1997年12月至1998年12月东源县船塘农村信用合作社任理事长兼副主任；1999年1月至2004年7月在东源县船塘农村信用合作社任主任；2004年8月至2006年6月在东源县农村信用合作社联合社任副主任；2006年6月至2006年12月在东源县农村信用合作社联合社任临时负责人；2007年1月至2007年5月在东源县农村信用合作社联合社任副主任；2007年6月至2008年5月在东源县农村信用合作社联合社任副主任、纪委书记、党委委员；2008年6月至2009年4月在河源市源城区农村信用合作社联合社工作；2009年5月至2010年3月在河源市源城区农村信用合作社联合社任副主任；2010年4月至2010年12月在河

源市源城区农村信用合作联社任副主任、党委委员；2011年1月至2011年4月在河源源城农村商业银行股份有限公司任副行长、党委委员；2011年5月至2011年6月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任副行长、党委委员；2011年7月至2014年8月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任副行长、党委委员、纪委书记；2014年9月至2017年12月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任监事长、党委委员、纪委书记；2017年12月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员、纪委书记。2018年12月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司兼任工会主席。2018年6月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任监事长。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 2.66 万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0051%。

（二）陈月华监事个人基本情况

陈月华，女，汉族，广东东源人，助理工程师，大学本科学历，1997年6月至2014年1月，历任东源联社信用社办事员、会计，联社会计结算部会计、计划资金财务部办事员、副经理，2014年1月至2018年10月，历任东源农商银行运营部副总经理、授信审批中心副总经理、会计结算部副总经理；2018年10月至2020年4月，任东源农商银行监事会办公室副主任（主持全面）；2020年4月至2021年1月，任东源农商银行监事会办公室主任；2021年2月至今，任东源农商银行合规与风险管理

部总经理。

其持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 14.04 万股,占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0271%。

(三) 欧惠梅监事个人基本情况

欧惠梅同志,女,1968年6月出生,广东河源人,汉族,专科学历,中级会计师、中共党员。1989年8月-1996年9月(国企改制下岗),在河源水泥厂任会计、主办会计。1998年12月-2004年5月在港资企业广东丰达高科技有限公司任主管会计,负责财务部管理工作。2004年10月-2018年1月份在台商独资企业河源万盟医保用品有限公司任财务经理,全面主管财务管理、报关管理工作。曾受聘河源市国家税务局 2016-2018 年度全市国税系统特邀监察员。2018年2月至今:从事乐器培训。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 2 万股,占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0039%。其没有在其他商业银行任职,与广东东源农村商业银行股份有限公司或广东东源农村商业银行股份有限公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

(四) 崔惠娜监事个人基本情况

崔惠娜同志,女,汉族,1982年8月出生,本科学历,中级会计师。2004年8月至2006年1月,在中国凯基(安永)数据处理公司任会计一职;2006年02月至2009年12月,在安邦财产保险公司河源中学支公司任会计一职;2010年03月至2011年11月,在河源市康诚堂药业有限公司任会计一职;2011年11

月至 2012 年 03 月，在河源广百商贸有限公司任会计主管一职；2012 年 03 月至今，在珠海市消防工程有限公司河源分公司任会计主管一职。

其未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份。其没有在其他商业银行任职，与广东东源农村商业银行股份有限公司或广东东源农村商业银行股份有限公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

（五）冉瑞鹏监事个人基本情况

冉瑞鹏同志，男，汉族，1961 年 11 月出生，中专学历，中级会计师。1981 年 11 月至 1983 年 5 月，在湖北省荆州棉纺厂任车间核算员；1983 年 5 月至 1992 年 4 月，在湖北省利川市国营染织厂任财务科长；1992 年 4 月至 1997 年 12 月，在湖北省利川市腾龙经济开发区任经济开发处科长；1997 年 12 月至 2001 年 3 月，在深圳广顺湖北长江广顺有限公司任财务负责人；2001 年 3 月至 2007 年 5 月，在河源市三友肉联厂任财务科长；2007 年 5 月至 2020 年 1 月，在河源市三友集团有限公司任财务中心主任、总会计师。2020 年 1 月至今，在河源敏龙实业有限责任公司担任财务顾问。

其未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份。其没有在其他商业银行任职，与广东东源农村商业银行股份有限公司或广东东源农村商业银行股份有限公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

三、高级管理人员及相关负责人简历（排名不分先后）

（一）殷国优同志个人基本情况

殷国优，男，1970年04月出生，广东河源人，汉族，本科学历，经济师，中共党员。1990年12月至2000年12月，在河源市源城区农村信用合作社联合社东埔信用社任办事员；2000年12月至2003年06月，在河源市源城区农村信用合作社联合社东埔信用社任副主任；2003年06月至2009年05月，在河源市源城区农村信用合作社联合社新东信用社任主任；2009年05月至2009年09月，在河源市源城区农村信用合作联社东埔信用社任主任；2009年09月至2011年01月，在河源市源城区农村信用合作联社任党委委员、监事长；2011年01月至2011年04月，在河源源城农村商业银行股份有限公司任党委委员、纪委书记、监事长；2011年04月至2011年06月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任党委委员、纪委书记；2011年06月至2014年08月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任纪委书记、监事长；2014年08月至2017年12月，在广东河源农村商业银行股份有限公司任党委委员、副行长；2017年12月至2018年6月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员；2018年6月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员、副行长。2020年12月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任党委委员、副行长、工会主席。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份16.5万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.0319%。其未在其他商业银行任职。

(二) 游卫城同志个人基本情况

游卫城，男，1982年9月出生，广东东源人，中共党员，本科学历，经济师职称。2003年10月至2009年05月，在河源市东源县农村信用合作社联合社营业部、办公室、合规部任办事员；2009年05月至2009年06月，在东源县农村信用合作联社合规部任办事员；2009年6月至2011年9月，在东源县农村信用合作联社锡场信用社任副主任；2011年10月至2014年1月，在东源县农村信用合作联社锡场信用社任主任；2014年1月至2017年5月，在广东东源农村商业银行股份有限公司锡场支行任行长；2017年5月至2018年6月，在广东东源农村商业银行股份有限公司资产保全部任总经理；2018年6月至2018年8月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任资产保全部总经理、华达城支行行长；2018年8月至2020年2月，在广东东源农村商业银行股份有限公司华达城支行任行长；2020年2月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任行长助理。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 3.47 万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0067%。其未在其他商业银行任职。

(三) 陈金章同志个人基本情况

陈金章同志，男，1970年5月出生，广东东源人，汉族，本科学历，经济师，中共党员。1991年4月至2001年9月，历任信用社办事员、会计、联社稽核员；2001年10月至2005年12月，在东源县农村信用合作社联合社稽核监察部任副经理；

2006年1月至2009年2月，在东源县农村信用合作社联合社半江信用社任主任；2009年3月至2010年2月，在东源县农村信用合作联社稽核监察部任经理；2010年3月至2011年8月，在东源县农村信用合作联社计划资金财务部任经理；2011年9月至2014年1月，在东源县农村信用合作联社运营部工作，任经理；2014年1月至2018年3月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任财务总监；2018年3月至2019年2月在广东东源农村商业银行股份有限公司任财务总监兼会计结算部总经理；2019年2月至2019年6月，在广东东源农村商业银行股份有限公司任财务总监兼运营管理部总经理，2019年6月至2019年7月在广东东源农村商业银行股份有限公司任财务总监；2019年8月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任董事会秘书。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 42.22 万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0816%。其在广东紫金县农村商业银行股份有限公司任董事。

（四）李媛同志个人基本情况

李媛同志，女，1979年09月出生，广东东源人，汉族，本科学历，助理经济师职称，中共党员。1998年11月至2001年09月，在东源县农村信用合作联社久社信用社任办事员；2001年09月至2009年06月，在东源县农村信用合作联社营业部任会计主管；2009年06月至2009年11月，在东源县农村信用合作联社合规部经理助理；2009年11月至2010年03月，在东源县农村信用合作联社稽核监察部经理助理；2010年03月至2011

年 09 月，在东源县农村信用合作联社稽核监察部任副经理；2011 年 09 月至 2014 年 01 月，在东源县农村信用合作联社运营部任副经理兼(事后监督中心主任)；2014 年 01 月至 2016 年 03 月，在广东东源农村商业银行股份有限公司运营部任副总经理兼(事后监督中心主任)；2016 年 03 月 2018 年 03 月，在广东东源农村商业银行股份有限公司会计结算部任副总经理兼(事后监督中心主任)；2018 年 04 月至 2020 年 8 月，在广东东源农村商业银行股份有限公司计划财务部任副总经理；2020 年 8 月至今，在广东东源农村商业银行股份有限公司任财务总监。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 15.37 万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0297%。

(五) 刘波同志个人基本情况

刘波同志，男，1979 年 6 月出生，广东东源人，汉族，本科学历，助理会计师，中共党员。1999 年 09 月至 2001 年 07 月，在东源县农村信用合作联社三河信用社任记账员，2001 年 07 月-2004 年 09 月在东源县农村信用合作联社双江信用社任会计员，2004 年 09 月-2007 年 09 月在东源县农村信用合作联社回龙信用社任会计，2007 年 09 月-2010 年 01 月在东源县农村信用合作联社回龙信用社任副主任，2010 年 02 月-2012 年 02 月在东源县农村信用合作联社运营部任副主任，2012 年 02 月-2014 年 01 月东源县农村信用合作联社内审监察部任经理，2014 年 01 月-2015 年 01 月广东东源农村商业银行股份有限公司内审监察部任总经

理, 2015 年 01 月-2016 年 08 月广东东源农村商业银行股份有限公司营业部任总经理, 2016 年 8 月-2018 年 12 月在广东东源农村商业银行股份有限公司个人银行部任总经理, 2019 年 01 月-2019 年 3 月 在广东东源农村商业银行股份有限公司三农与个人贷款中心任总经理, 2019 年 4 月至今在广东东源农村商业银行股份有限公司内审部任总经理。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份 26.86 万股, 占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的 0.0519%。

(六) 钟笑笑同志个人基本情况

钟笑笑同志, 女, 1982 年 06 月出生, 广东河源人, 汉族, 本科学历, 政工师, 中共党员。2006 年 7 月至 2007 年 9 月, 在广东君信律师事务所任律师助理; 2007 年 12 月至 2008 年 5 月, 在东源县农村信用合作联社义合信用社任综合柜员; 2008 年 5 月至 2009 年 9 月, 在东源县农村信用合作联社人事教育部任办事员; 2009 年 9 月至 2011 年 9 月, 在东源县农村信用合作联社合规部任经理助理; 2011 年 9 月至 2014 年 1 月, 在东源县农村信用合作联社合规与风险管理部任副经理; 2014 年 1 月至 2017 年 6 月, 在广东东源农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部任副总经理; 2017 年 6 月 2018 年 3 月, 在广东东源农村商业银行股份有限公司华达城支行任副行长 (主持全面); 2018 年 3 月至 2018 年 7 月, 在广东东源农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部任副总经理; 2018 年 7 月至 2020 年 8 月, 在广东

东源农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部任副总经理（主持全面）。2020年8月至2020年12月，在广东东源农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部任总经理。

其现持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份2万股，占广东东源农村商业银行股份有限公司股本总额的0.0039%。其在广东龙川县农村商业银行股份有限公司任董事。

（七）曾凌云同志个人基本情况

曾凌云，女，汉族，1978年2月出生，广东连平人，中共党员，本科学历，初级会计师、经济师。1999年07月至2001年05月，在连平县联社财务会计部任办事员；2001年05月至2007年04月，在连平县联社营业部任办事员；2007年05月至2010年02月，在连平县联社计划资金财务部任办事员；2010年03月至2013年02月，在连平县联社计划资金财务部任经理助理（副经理待遇）；2013年03月至2015年12月，在连平县联社运营部任副经理兼财务管理中心主任；2015年12月至2018年07月，在连平县联社元善信用社任副主任；2018年08月至2020年8月，在广东东源农村商业银行股份有限公司计划财务部任副总经理；2020年8月至今在广东东源农村商业银行股份有限公司任计划财务部副总经理（主持工作）。

其未持有广东东源农村商业银行股份有限公司股份。

附件二：审计报告

防伪编号： 07622021030002186695
报告文号： 广大师审字[2021]第006号
委托单位名称： 广东东源农村商业银行股份有限公司
被审单位名称： 广东东源农村商业银行股份有限公司
被审单位所在地： 河源
事务所名称： 广东大川会计师事务所
报告日期： 2021-03-08
签名注册会计师： 邱治明
 吴志奎



报告防伪查询二维码

广东东源农村商业银行股份有限公司 2020年度财务报表审计报告

事务所名称： 广东大川会计师事务所
事务所电话： 0762-3110000
传 真： 0762-3110000
通讯地址： 河源市新市区中山大道1号河源广场C栋509A
电子邮箱： dachuancpa@163.com
事务所网址： www.gddc0762.com

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。
防伪查询电话号码： 020-83063940、83063583
防 伪 查 询 网 址： <http://www.gdicpa.org.cn>

审 计 报 告

报告号：广大师审字[2021]第006号

报备号：07622021030002186695

广东东源农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东东源农村商业银行股份有限公司（以下简称东源农商行公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东源农商行公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于东源农商行公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

东源农商行公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其

他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层对财务报表的责任

东源农商行公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估东源农商行公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算东源农商行公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东源农商行公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对东源农商行公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东源农商行公司不能持续经营。（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

以下无正文

附送：

1. 资产负债表；
2. 利润表；
3. 现金流量表；
4. 所有者权益表；
5. 会计报表附注。

广东大川会计师事务所(普通合伙)



中国·河源

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月八日

资产负债表

企财01表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司 2020年12月31日

单位：元

项 目	行次	期末余额	年初余额
资 产			
现金及存放中央银行款项	1	872,930,513.94	916,204,824.09
贵金属	2	-	-
存放联行款项	3	2,345,082.67	3,810,005.77
存放同业款项	4	963,025,257.71	968,378,179.99
拆出资金	5	100,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	-	-
衍生金融资产	7	-	-
买入返售金融资产	8	150,000,000.00	-
应收款项类投资	9	-	-
应收利息	10	44,963,184.53	38,166,277.21
应收股利	11	-	-
其他应收款	12	15,107,331.55	8,878,056.34
持有待售资产	13	-	-
发放贷款和垫款	14	6,664,602,225.53	5,857,513,264.56
可供出售金融资产	15	1,372,109,540.69	774,084,043.79
持有至到期投资	16	1,122,840,222.15	2,544,429,525.02
长期股权投资	17	141,071,150.00	73,700,000.00
投资性房地产	18	-	-
固定资产	19	114,752,827.10	108,095,231.54
在建工程	20	36,780,932.77	40,660,822.94
固定资产清理	21	-	-
商誉	22	-	-
无形资产	23	1,528,662.13	1,572,318.01
长期待摊费用	24	6,118,186.69	9,262,589.57
抵债资产	25	63,326,121.85	77,235,524.62
递延所得税资产	26	1,826,656.30	2,588,637.90
待处理财产损益	27	-	-
其他资产	28	-	-
	29		
	30		
资产总计	31	11,673,327,895.61	11,424,579,301.35

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表 (续)

企财01表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日

单位：元

项 目	行次	期末余额	年初余额
负债			
向中央银行借款	32	222,799,080.00	-
联行存放款项	33	-	-
同业及其他金融机构存放款	34	430,000,000.00	970,000,000.00
拆入资金	35	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36	-	-
衍生金融负债	37	-	-
卖出回购金融资产款	38	96,500,000.00	-
吸收存款	39	9,426,712,940.26	8,968,257,554.73
应付职工薪酬	40	61,903,563.48	55,720,966.56
应交税费	41	23,429,096.97	6,665,125.50
应付利息	42	145,688,685.06	121,735,584.35
应付股利	43	17,810.00	13,850.00
其他应付款	44	7,566,859.13	17,457,608.10
持有待售负债	45	-	-
预计负债	46	-	-
应付债券	47	-	-
递延所得税负债	48	4,464,724.50	5,042,443.38
其他负债	49	99,310,337.72	198,690,752.97
负债合计	50	10,518,393,097.12	10,343,583,885.59
所有者权益：	51		
实收资本（或股本）	52	517,633,597.00	517,633,597.00
其他权益工具	53	-	-
资本公积	54	185,049,401.25	178,745,722.17
减：库存股	55	-	-
盈余公积	56	70,893,732.55	57,618,534.36
一般风险准备	57	174,718,366.71	161,443,168.52
未分配利润	58	209,889,853.09	165,804,299.19
其中：未弥补历年亏损	59	-	-
其他综合收益	60	-3,250,152.11	-249,905.48
所有者权益合计	61	1,154,934,798.49	1,080,995,415.76
负债及所有者权益总计	62	11,673,327,895.61	11,424,579,301.35

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

企财02表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度

单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	455,500,906.83	437,572,355.42
（一）利息净收入	2	431,294,163.66	421,575,893.37
利息收入	3	565,427,138.05	554,741,598.02
减：利息支出	4	134,132,974.39	133,165,704.65
（二）手续费及佣金净收入	5	10,302,519.84	10,502,907.36
手续费及佣金收入	6	14,437,784.91	15,820,826.60
减：手续费及佣金支出	7	4,135,265.07	5,317,919.24
（三）投资收益（损失以“-”号列示）	8	13,436,758.27	4,871,849.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	4,523,620.50	-
（四）资产处置损益	10	-	-
（五）其他收益	11	143,741.87	-
（六）公允价值变动损益（损失以“-”号列示）	12	-	-
（七）汇兑损益（损失以“-”号填列）	13	-	-
（八）其他营业收入	14	323,723.19	621,705.33
二、营业支出	15	298,884,372.69	283,321,295.30
（一）税金及附加	16	5,475,732.70	3,354,587.85
（二）业务及管理费	17	185,662,196.59	177,082,873.62
（三）资产减值损失	18	107,738,063.90	102,550,333.83
（四）其他业务成本	19	8,379.50	333,500.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	156,616,534.14	154,251,060.12
加：营业外收入	21	1,880,163.87	475,809.59
减：营业外支出	22	2,074,844.98	522,402.19
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	156,421,853.03	154,204,467.52
减：所得税费用	24	31,955,087.52	31,829,218.68
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	124,466,765.51	122,375,248.84
六、其他综合收益的税后净额	26	-3,250,152.11	-249,905.48
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	27	-	-
1. 设定受益计划变动损益	28	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额	29	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	30	-3,250,152.11	-249,905.48
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	31	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	32	-3,231,466.00	-249,905.48
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	33	-18,686.11	-
4. 现金流量套期工具有效套期部分	34	-	-
5. 外币财务报表折算差额	35	-	-
6. 其他应计入综合收益的项目	36	-	-
七、综合收益总额	37	121,216,613.40	122,125,343.36
八、每股收益：	38	-	-
（一）基本每股收益	39	-	-
（一）稀释每股收益	40	-	-

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

企财03表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	上年金额	本年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	57,736,614.35	-81,544,614.47
向中央银行借款净增加额	3	-	222,799,080.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-	96,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	563,134,378.21	1,378,803,675.42
收到其他与经营活动有关的现金	6	106,740,700.88	-7,231,377.36
(一) 经营活动现金流入小计	7	727,611,693.44	1,609,326,763.59
客户贷款及垫款净增加额	8	646,760,341.28	653,637,698.91
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-1,632,166,434.75	263,406,454.22
向其他金融机构拆出资金净增加额	10	-	50,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	11	118,339,312.12	246,454,308.03
支付给职工以及为职工支付的现金	12	124,314,485.34	139,048,556.39
支付的各项税费	13	32,876,916.37	59,949,423.25
支付其他与经营活动有关的现金	14	19,308,134.20	5,826,597.69
(二) 经营活动现金流出小计	15	-690,567,245.44	1,418,323,038.49
(三) 经营活动产生的现金流量净额	16	1,418,178,938.88	191,003,725.10
	17		
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	-	-
取得投资收益收到的现金	20	4,871,849.36	108,881,820.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	21	108,467.38	-
收到其他与投资活动有关的现金	22	-	1,274,375.82
(一) 投资活动现金流入小计	23	4,980,316.74	110,156,196.74
投资支付的现金	24	1,636,071,029.44	793,727,004.84
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	25,908,246.10	24,818,257.67
支付其他与投资活动有关的现金	26	-	-
(二) 投资活动现金流出小计	27	1,661,979,275.54	818,545,262.51
(三) 投资活动产生的现金流量净额	28	-1,656,998,958.80	-708,389,065.77
	29		
三、筹资活动产生的现金流量：	30		
吸收投资收到的现金	31	53,360,454.42	6,303,679.08
发行债券收到的现金	32	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	33	-	100,322,999.94
(一) 筹资活动现金流入小计	34	53,360,454.42	106,626,679.02
偿还债务支付的现金	35	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	61,172,781.70	124,551,103.22
支付其他与筹资活动有关的现金	37	-	-
(二) 筹资活动现金流出小计	38	61,172,781.70	124,551,103.22
(三) 筹资活动产生的现金流量净额	39	-7,812,327.28	-17,924,424.20
	40		
四、汇率变动对现金的影响	41		-
	42		
五、现金及现金等价物净增加额	43	-246,632,347.20	-535,309,764.87
加：期初现金及现金等价物余额	44	1,525,587,846.77	1,278,955,499.57
	45		
六、期末现金及现金等价物余额	46	1,278,955,499.57	743,645,734.70

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表（续一）

企财03-1表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

行次	项目名称	上年金额	本年金额
1	1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
2	净利润	122,375,248.84	124,466,765.51
3	加：资产减值准备	102,550,333.83	107,738,063.90
4	固定资产折旧	11,854,799.89	11,541,478.97
5	无形资产摊销	43,655.88	43,655.88
6	长期待摊费用摊销	4,001,366.12	3,367,861.30
7	固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失	-6,824.85	220,757.43
8	公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
9	已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）		
10	投资损失（收益以“-”号填列）	-4,871,849.36	-101,866,168.62
11	递延所得税费用（减少以“-”号填列）	1,016,132.71	761,981.60
12	经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	981,936,590.40	7,720,409.00
13	经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	198,873,514.22	37,008,920.13
14	其他	405,971.20	-
15	经营活动产生的现金流量净额	1,418,178,938.88	191,003,725.10
16			
17	2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
18	债务转为资本		
19	一年内到期的可转换公司债券		
20	融资租入固定资产		
21			
22	3、现金及现金等价物净变动情况：		
23	现金的期末余额	1,179,592,687.48	644,282,922.61
24	减：现金的期初余额	1,426,225,034.68	1,179,592,687.48
25	加：现金等价物的期末余额		
26	减：现金等价物的期初余额		
27	现金及现金等价物净增加额	-246,632,347.20	-535,309,764.87
28			

单位负：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表（续二）

企财03-2表

编制单位：广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度

单位：元

序号	项目名称	上年金额	本年金额
1	一、现金	1,179,592,687.48	644,282,922.61
2	其中：库存现金	122,349,512.22	90,315,825.57
3	存放中央银行超额存款准备金	88,864,995.27	223,329,909.13
4	存放同业活期款项	368,378,179.99	230,637,187.91
5	合同期三个月以内的存放同业款项	600,000,000.00	50,000,000.00
6	合同期三个月以内的拆放同业款项		50,000,000.00
7			
8	二、现金等价物	99,362,812.09	99,362,812.09
9	其中：三个月内到期的债券投资	99,362,812.09	993,362,812.09
10			
11	三：期末现金及现金等价物余额	1,278,955,499.57	743,645,734.70

单位负：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会企04表
金额单位：元

行次	项目名称	2020年度									
		本 年 金 额									
		实收资本	库存股	资本公积	归属于母公司所有者权益	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益	少数股东权益	所有者权益合计	
1	一、上年年末余额	517,633,597.00	-	178,745,722.17	57,618,534.36	161,443,168.52	165,804,299.19	-249,905.48	-	1,080,995,415.76	
2	加：会计政策变更										
3	前期差错更正										
4	二、本年初余额	517,633,597.00	-	178,745,722.17	58,447,056.00	162,271,690.16	172,432,472.32	-249,905.48	-	1,089,280,632.17	
5	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			6,303,679.08	12,446,676.55	12,446,676.55	37,457,380.77	-3,000,246.63	-	65,654,166.32	
6	（一）综合收益总额						124,466,765.51	-3,000,246.63	-	124,466,765.51	
7	（二）直接计入所有者权益的利得和损失							-3,000,246.63	-	-3,000,246.63	
8	1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							-3,000,246.63	-	-3,000,246.63	
9	（1）计入所有者权益的金额							-3,000,246.63	-	-3,000,246.63	
10	（2）转入当期损益的金额								-		
11	2. 现金流量套期工具公允价值变动净额								-		
12	（1）计入所有者权益的金额								-		
13	（2）转入当期损益的金额								-		
14	（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额								-		
15	3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								-		
16	4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响								-		
17	5. 其他								-		
18	上述（一）和（二）小计						124,466,765.51	-3,000,246.63	-	121,466,518.88	
19	（三）所有者投入和减少资本			6,303,679.08					-	6,303,679.08	
20	1. 所有者投入资本			6,303,679.08					-	6,303,679.08	
21	2. 股份支付计入所有者权益的金额								-		
22	3. 其他								-		
23	（四）利润分配								-		
24	1. 提取盈余公积				12,446,676.55	12,446,676.55	-87,009,384.74		-	-62,116,031.64	
25	2. 提取一般风险准备						-12,446,676.55		-		
26	3. 对所有者（或股东）的分配						-12,446,676.55		-		
27	4. 其他						-62,116,031.64		-	-62,116,031.64	
28	（五）所有者权益内部结转								-		
29	1. 资本公积转增资本（股本）								-		
30	2. 盈余公积转增资本（股本）								-		
31	3. 盈余公积弥补亏损								-		
32	4. 一般风险准备弥补亏损								-		
33	5. 其他								-		
34	四、本年年末余额	517,633,597.00	-	185,049,401.25	70,893,732.55	174,718,366.71	209,889,853.09	-3,250,152.11	-	1,154,934,798.49	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表(续)

会企04表
金额单位:元

编制单位:广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度

行次	项目名称	上一年金额							所有者权益合计
		实收资本	库存股	资本公积	归属于母公司所有者权益	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益	
1	一、上年年末余额	470,578,906.00		172,439,958.75	45,340,582.17	149,165,216.33	128,756,039.83	-249,905.48	966,030,797.60
2	加:会计政策变更								
3	前期差错更正								
4	二、本年年初余额	470,578,906.00		172,439,958.75	45,381,009.48	149,205,643.64	129,079,458.29	-249,905.48	404,273.08
5	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	47,054,691.00		6,305,763.42	12,237,524.88	12,237,524.88	36,724,840.90		966,435,070.68
6	(一)综合收益总额						122,375,248.84		114,560,345.08
7	(二)直接计入所有者权益的利得和损失								122,375,248.84
8	1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
9	(1)计入所有者权益的金额								
10	(2)转入当期损益的金额								
11	2.现金流量套期工具公允价值变动净额								
12	(1)计入所有者权益的金额								
13	(2)转入当期损益的金额								
14	(3)计入套期项目初始确认金额中的金额								
15	3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
16	4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响								
17	5.其他								
18	上述(一)和(二)小计						122,375,248.84		122,375,248.84
19	(三)所有者投入和减少资本								
20	1.所有者投入资本								
21	2.股份支付计入所有者权益的金额								
22	3.其他								
23	(四)利润分配								
24	1.提取盈余公积	47,054,691.00		6,305,763.42	12,237,524.88	12,237,524.88	-85,650,407.94		-7,814,903.76
25	2.提取一般风险准备						-12,237,524.88		
26	3.对所有者(或股东)的分配						12,237,524.88		
27	4.其他	47,054,691.00		6,305,763.42			-61,175,338.18		-7,814,903.76
28	(五)所有者权益内部结转								
29	1.资本公积转增资本(股本)								
30	2.盈余公积转增资本(股本)								
31	3.盈余公积弥补亏损								
32	4.一般风险准备弥补亏损								
33	5.其他								
34	四、本年年末余额	517,633,597.00		178,745,722.17	57,618,534.36	161,443,168.52	165,804,299.19	-249,905.48	1,080,955,415.76

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

广东东源农村商业银行股份有限公司

2020年度会计报表附注

(单位: 人民币 元)

一、广东东源农村商业银行股份有限公司简介

广东东源农村商业银行股份有限公司成立于2009年05月07日, 实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。持有中国银行业监督管理委员会河源监管分局颁发的机构编码为B0421H344160001的《中华人民共和国金融许可证》和河源市市场监督管理局颁发的统一信用编码为914416001970730189的《中华人民共和国营业执照》。东源农商行的法定代表人是罗锦文, 注册资本人民币: 51763.3597万元。经济性质: 其他股份有限公司。住所是东源县城东源大道216号。

截止至2020年12月31日, 本行下辖34个营业网点(其中1个总行营业部, 33个支行)。

经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑和贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险(凭保险兼业代理业务许可证经营)。

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为前提, 以权责发生制为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量。

三、遵循企业会计准则的声明

本行声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求, 真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策、会计估计

- 1、本行执行的会计制度: 《企业会计准则》。
- 2、会计年度: 自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。
- 3、记账本位币: 人民币。
- 4、记账基础和会计计量属性

本行在对会计要素进行计量时, 一般采用历史成本, 在所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的情况下, 对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。本公司报告期内报表项目的计量属性未发生变化。

本年度本行报表项目中除以下采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的项目外, 均采用历史成本计量。

- 5、编制现金流量表时现金等价物的确认标准

本行将持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资等视为现金等价物。包括但不限于满足前项条件的从购买日起三个月内到期的债券投资、可以以通知方式提前支取的银行定期存款、可转让存单等。

6、外币业务核算方法

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

7. 贵金属

本行持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

8. 金融资产和金融负债的分类及计量

(1)金融资产在初始确认时划分为以下四类：

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

B. 持有至到期投资；

C. 贷款和应收款项；

D. 可供出售金融资产。

(2)金融负债在初始确认时划分为下列两类：

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

B. 其他金融负债。

(3)金融工具的计量

初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。

除下列情况外，按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用：

A. 持有至到期投资和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量。

B. 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

除下列情况外，采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量：

A. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，按公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；

B. 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

金融工具公允价值变动形成的利得或损失的处理如下：

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B. 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入当期损益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融资产转移

将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

(5) 金融资产减值

本行于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。

① 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

③ 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失可以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

④应收款项

单项金额重大的应收款项（应收账款和其他应收款、应收票据、应收利息、长期应收款），单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；单项金额不重大的和经单独测试未减值的应收款项，采用账龄分析法，按应收款项的账龄和规定提取比例确认减值损失，计提坏账准备，具体标准如下：

应收款项坏账准备的确认标准：

- A. 债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；
- B. 债务人逾期未履行偿债义务超过三年而且有明显特征表明无法收回的应收款项。

坏账准备的计提方法和标准：

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是指通过其预计未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率系初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。

9. 长期股权投资核算方法

(1) 长期股权投资是指持有时间准备超过1年（不含1年）的各种确认为金融工具外的权益性投资确认为长期股权投资，取得时以初始投资成本计价。

后续计量时，对被投资单位不能够实施控制以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

(2) 长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

期末时，若长期股权投资由于被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于长期股权投资的账面价值，则按单项长期股权投资可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10. 固定资产的核算方法

(1) 固定资产标准

本行将同时具有下列特征并满足经济利益很可能流入企业、成本能够可靠地计量的有形资产确认为固定资产：

- A. 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；
- B. 使用年限超过一个会计年度。

(2) 固定资产计价

按其取得时的成本作为入账的价值，取得时的成本包括买价、进口关税、运输和保险等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出。

融资租入固定资产，将租赁开始日租赁资产原账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

(3) 固定资产分类和折旧方法

采用直线法分类计提折旧，固定资产分类、预计使用年限、年折旧率及预计净残值率如下：

固定资产类别	预计残值率	预计使用寿命(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	0%-3%	20	5%-4.85%
交通工具	0%	4-5	25%-20%
电子设备	0%	3	33.33%
其他设备	0%-5%	20	5%-4.75%

11、在建工程核算方法

在建工程按实际成本计价，在达到预定可使用状态时结转固定资产；

在建工程在完工交付使用后，按工程的实际成本确认为固定资产。

12、无形资产核算办法

(1)、无形资产指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产；

(2)、无形资产按照成本进行初始计量。其中外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出；

(3)、使用寿命有限的无形资产，在自可供使用当月起至终止确认时止的使用寿命期间内分期平均摊销，计入当期损益。

13、长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出、但将于正常生产经营后摊销或摊销期超过一年的各项费用，主要包括开办费等。长期待摊费用除开办费在开始生产经营当月一次计入损益外，均在各项目的预计受益期间内平均摊销，计入各摊销期的损益。

14、收入确认原则

(1) 利息收入和利息支出

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按权责发生制原则确认。贷款利息，逾期90天以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，纳入表外核算，实际收回时再计入损益；对已纳入损益表的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过90天的，相应冲减利息收入。

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。

(2) 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

15. 所得税的核算方法

(1) 所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

(2) 递延所得税资产的确认

A. 本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ① 该项交易不是企业合并；
- ② 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

B. 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- ① 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- ② 未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

C. 本行对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

A. 商誉的初始确认；

B. 同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

- ① 该项交易不是企业合并；
- ② 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

C. 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

- ① 投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
- ② 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

五、会计政策和会计估计变更以及重大会计差错更正

1. 会计政策变更及其影响
报告期无会计政策变更。
2. 会计估计变更及其影响
报告期无会计估计变更。
3. 前期会计差错更正
报告期无前期重大的会计差错更正事项。

六、税项

税 项	计税基础	税率 (%)
增值税	应税（金融业务）收入	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

其他税项据实缴纳

七、会计报表主要项目注释（金额单位：人民币元）

（一）资产负债表有关项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
现金	90,315,825.57	122,349,512.22
存放中央银行款项	782,614,688.37	793,855,311.87
其中：法定准备金	565,602,776.42	663,951,816.53
超额准备金	214,043,911.95	97,532,495.34
缴存财政性存款	2,968,000.00	32,371,000.00
合 计	872,930,513.94	916,204,824.09

按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。2020年末本行的人民币法定存款准备金缴存比率为6%。

2、存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放商业银行投资	460,000,000.00	180,000,000.00
存放省联社清算	193,025,257.71	188,378,179.99
存放省联社投资	160,000,000.00	
存放农村商业银行投资	150,000,000.00	600,000,000.00
合 计	963,025,257.71	968,378,179.99

3、存放联行款项

项 目	期末数	期初数
清算资金往来	2,345,082.67	3,810,005.77
合 计	2,345,082.67	3,810,005.77

4、拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放银行业非存款类金融机构	100,000,000.00	
合 计	100,000,000.00	-

5、买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
广东大埔农村商业银行股份有限公司	150,000,000.00	
合 计	150,000,000.00	-

6、应收利息

项 目	期末数	期初数
存放省联社应收利息	156,902.79	
存放农村商业银行应收利息	1,841,180.55	6,760,172.30
存放商业银行应收利息	1,331,666.66	641,597.34
拆放同业应收利息	707,083.36	
质押式买入返售金融资产应收利息	81,410.98	
农户贷款应收利息	442,737.63	315,447.66
农村企业贷款应收利息	10,561.15	71,726.58
非农贷款应收利息	177,742.22	1,040,102.95
债券应收利息	12,832,801.96	4,856,824.68
债券应收利息	9,598,278.57	11,902,619.69
贷款应计利息	17,985,762.31	12,680,729.66
应收利息坏账准备	-202,943.65	-102,943.65
合 计	44,963,184.53	38,166,277.21

7、发放贷款和垫款

(1) 按公司和个人的分类分布情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款和垫款原值 小计	6,894,258,216.89	6,240,620,517.98
农户消费贷款本金	2,065,434,071.94	1,433,437,154.83
农户生产经营性贷款本金	1,036,280,353.73	604,201,096.25
农村经济组织流动资金贷款本金		2,300,000.00
农村企业流动资金贷款本金	642,592,226.32	719,150,000.00
农村企业固定资产贷款本金	102,514,859.45	129,029,998.00
非农个人消费性贷款本金	1,193,488,686.75	1,316,335,395.59
非农个人经营性贷款本金	211,747,921.00	213,566,283.12
非农单位流动资金贷款本金	840,200,000.00	907,648,895.23
非农单位固定资产贷款本金	147,951,645.86	177,950,000.00
银行承兑汇票转贴现账面价值	654,048,451.84	737,001,694.96
贷款损失准备 小计	229,655,991.36	383,107,253.42
专项准备	229,655,991.36	383,107,253.42
发放贷款和垫款净值	6,664,602,225.53	5,857,513,264.56

(3) 按贷款五级分类的分布情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

发放贷款和垫款原值 小计	6,894,258,216.89	6,240,620,517.98
正常	6,130,847,789.50	5,683,706,790.26
关注	661,442,451.82	452,945,069.15
次级	95,559,659.93	52,364,530.07
可疑	6,354,915.08	36,181,231.61
损失	53,400.56	15,422,896.89
其中：		
不良贷款余额	101,967,975.57	103,968,658.57
贷款损失准备 小计	229,655,991.36	383,107,253.42
专项准备	229,655,991.36	383,107,253.42
发放贷款和垫款净值	6,664,602,225.53	5,857,513,264.56

(4) 贷款损失准备

项 目	期初数	本期计提数	本期核销数	本期转回数	其他变化	期末数
专项准备	383,107,253.42	95,238,063.90	320,937,437.19	72,000,826.52	247,284.71	229,655,991.36
合计	383,107,253.42	95,238,063.90	320,937,437.19	72,000,826.52	247,284.71	229,655,991.36

8、可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券账面价值	854,718,386.90	516,048,942.46
同业存单账面价值	457,891,153.79	198,535,101.33
股权投资账面价值	59,500,000.00	59,500,000.00
合 计	1,372,109,540.69	774,084,043.79

9、持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
债券账面价值	585,544,648.64	806,068,890.17
同业存单账面价值	537,295,573.51	1,738,360,634.85
合 计	1,122,840,222.15	2,544,429,525.02

10、其他应收款

(1) 帐龄分析

帐龄	期末数			期初数		
	金 额	比例(%)	坏帐准备	金 额	比例(%)	坏帐准备
1年以内	8,529,447.43	43.63%	1,937,473.96	7,945,014.25	60.87%	87,225.14
1-2 年	7,325,716.65	37.48%	1,664,045.10	1,521,931.62	11.66%	673,763.41
2-3 年	1,110,859.00	5.68%	252,332.92	1,297,242.64	9.94%	1,125,143.62
3 年以上	2,581,566.24	13.21%	586,405.79	2,288,262.97	17.53%	2,288,262.97
合 计	19,547,589.32	100.00%	4,440,257.77	13,052,451.48	100.00%	4,174,395.14

(2) 其他应收款期末余额中金额较大债务人情况如下：

序号	单位名称	所欠金额
1	预付款项	6,826,604.53
2	代垫诉讼费	6,238,355.23
3	其他（财务系统专用）	5,358,161.78
4	其他	468,409.42
5	待报账费用	380,000.00

				19,271,530.96
--	--	--	--	---------------

11、长期股权投资

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东紫金农村商业银行股份有限公司	29,700,000.00			29,700,000.00
广东龙川农村商业银行股份有限公司	44,000,000.00	67,371,150.00		111,371,150.00
合计	73,700,000.00	67,371,150.00	-	141,071,150.00

12、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产原价

固定资产原价	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	151,208,606.40	16,056,826.95		167,265,433.35
交通工具	2,891,668.20			2,891,668.20
电子设备	18,155,665.97	251,445.40	150,450.00	18,256,661.37
机器设备	14,944,977.01	925,000.00	1,748,360.50	14,121,616.51
其他固定资产	6,258,328.50	2,111,659.35	15,800.00	8,354,187.85
合计	193,459,246.08	19,344,931.70	1,914,610.50	210,889,567.28

(2) 累计折旧

累计折旧	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	63,062,511.27	7,751,186.51		70,813,697.78
交通工具	1,903,639.85	360,303.34		2,263,943.19
电子设备	14,493,151.40	1,167,484.43	143,055.00	15,517,580.83
机器设备	4,259,857.55	1,738,477.05	1,159,990.73	4,838,343.87
其他累计折旧	1,644,854.47	1,067,010.01	8,689.97	2,703,174.51
合计	85,364,014.54	12,084,461.34	1,311,735.70	96,136,740.18

(3) 固定资产净值

固定资产净值	期初数	期末数
房屋及建筑物	88,146,095.13	96,451,735.57
交通工具	988,028.35	627,725.01
电子设备	3,662,514.57	2,739,080.54
机器设备	10,685,119.46	9,283,272.64
其他累计折旧	4,613,474.03	5,651,013.34
合计	108,095,231.54	114,752,827.10

13、在建工程

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
总行办公大楼2#附属楼	29,856,806.51	508,114.00	-	30,364,920.51
万隆花园支行新址营业用房	8,646,870.07	723,247.86	9,370,117.93	-
总行围墙改造项目	529,522.95	454,298.93	-	983,821.88
总行新旧楼复原工程	186,756.50	111,657.86	298,414.36	-
河源市网络中心机房网络服务器网络设备升级改造分摊费	373,190.08	-	-	373,190.08
漳溪支行综合楼改建工程	1,067,676.83	922,294.41	-	1,989,971.24

丰源支行新址营业用房施工工程	-	764,029.77	-	764,029.77
大学城支行新址营业用房施工工程	-	992,364.37	-	992,364.37
公园西支行新址营业用房施工工程	-	1,312,634.92	-	1,312,634.92
合计	40,660,822.94	5,788,642.12	9,668,532.29	36,780,932.77

14、无形资产

无形资产	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	3,372,155.38			3,372,155.38
合计	3,372,155.38	-	-	3,372,155.38
累计摊销	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	1,799,837.37	43,655.88		1,843,493.25
合计	1,799,837.37	43,655.88	-	1,843,493.25
无形资产净值	1,572,318.01	-43,655.88	-	1,528,662.13

15、长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
租入固定资产改良	671,781.58		450,394.82	221,386.76
其他长期待摊费用	8,590,807.99	2,319,623.77	5,013,631.83	5,896,799.93
合计	9,262,589.57	2,319,623.77	5,464,026.65	6,118,186.69

16、递延所得税资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他递延所得税资产	2,588,637.90	-761,981.60		1,826,656.30
合计	2,588,637.90	-761,981.60	-	1,826,656.30

17、抵债资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	80,235,524.62	13,458,459.79	15,367,862.56	78,326,121.85
房屋及建筑物减值准备	3,000,000.00	12,000,000.00		15,000,000.00
合计	77,235,524.62	1,458,459.79	15,367,862.56	63,326,121.85

18、向中央银行借款

项目	期末数	期初数
借入支农再贷款	47,400,000.00	
借入扶贫再贷款	30,000,000.00	
借入小企业再贷款	138,170,000.00	
借入特殊目的工具贷款	7,229,080.00	
合计	222,799,080.00	-

19、同业及其他金融机构存放款

项目	期末数	期初数
联社存放本金		350,000,000.00
农村商业银行存放本金	430,000,000.00	620,000,000.00
合计	430,000,000.00	970,000,000.00

20、卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
梅州农村商业银行股份有限公司	49,000,000.00	
广东龙川农村商业银行股份有限公司	47,500,000.00	
合计	96,500,000.00	-

21、吸收存款

项目	期末数	期初数
单位活期存款	2,069,767,673.64	2,229,417,352.84
单位定期存款	2,881,712.69	2,028,600.00
个人活期存款	1,596,514,880.07	1,659,853,538.60
个人定期存款	3,405,652,629.64	3,091,263,057.90
银行卡存款	2,334,684,856.85	1,968,608,233.12
财政性存款	923,549.05	770,859.79
应解汇款	71,978.64	534,765.79
保证金存款	16,215,659.68	15,781,146.69
合计	9,426,712,940.26	8,968,257,554.73

22、应付职工薪酬

项目	期初数	本期减少	本期增加	期末数
基本工资		19,185,149.50	19,815,149.50	630,000.00
绩效工资	35,918,389.62	64,301,733.61	72,273,327.38	43,889,983.39
专项奖金	16,444.77	2,274,329.28	2,502,029.49	244,144.98
延付薪酬	9,298,443.00	7,063,890.01	6,439,750.61	8,674,303.60
其他		8,385,359.72	9,985,359.72	1,600,000.00
职工福利费		8,348,014.79	8,348,014.79	-
养老保险费		682,318.56	682,318.56	-
医疗保险费		2,484,551.28	2,484,551.28	-
失业保险费		25,536.62	25,536.62	-
工伤保险费		9,461.81	9,461.81	-
生育保险费		229,701.40	229,701.40	-
工会经费	784,946.97	2,049,086.00	2,066,688.16	802,549.13
职工教育经费	292.73	328,802.73	328,510.00	-
住房公积金		8,978,230.00	8,978,230.00	-
补充养老保险费(企业年金)		5,052,860.69	5,052,860.69	-
补充医疗保险费	73,717.00	122,174.20	48,457.20	-
非货币性福利		20,725.50	20,725.50	-
辞退福利	9,628,732.47	3,753,015.44	186,865.35	6,062,582.38
其他应付职工薪酬		5,753,615.25	5,753,615.25	
合计	55,720,966.56	139,048,556.39	145,231,153.31	61,903,563.48

23、应交税费

项目	期末数	期初数
教育费附加	111,184.83	117,773.56
城建税	111,184.83	117,773.56
企业所得税	20,724,989.57	3,848,948.19
代扣个人所得税	246,020.65	204,759.16

其他	12,020.55	20,399.85
销项税	294,083.95	65,893.08
转出未交增值税	-45,650,548.69	-35,741,889.44
简易计税销项税	45,356,464.74	35,675,996.36
未交增值税	2,223,696.54	2,355,471.18
合计	23,429,096.97	6,665,125.50

24、应付利息

项 目	期末数	期初数
借入支农再贷款应付利息	46,849.40	
借入小企业再贷款应付利息	86,636.20	
联社存放款项应付利息		2,605,527.79
农村商业银行存放款项应付利息	2,133,774.99	3,718,722.23
质押式卖出回购金融资产应付利息	38,545.18	
单位活期存款应付利息	216,340.46	196,698.69
活期储蓄存款应付利息	36,868.76	39,766.79
结算账户存款应付利息	108,209.48	113,457.36
整存整取应付利息	10,554.75	4,990.79
整存整取应付利息	134,484,190.55	110,417,679.39
零存整取应付利息	12,944.04	27,508.16
通知存款应付利息	19.36	1.95
个人大额存单应付利息	2,259,090.79	319,107.74
个人银行卡活期存款应付利息	268,969.53	250,554.30
个人银行卡定期存款应付利息	5,984,238.00	4,040,168.39
担保贷款保证金应付利息	1,453.53	1,400.77
保证金存款应付利息其他	0.04	
合计	145,688,685.06	121,735,584.35

25、应付股利

项 目	期末数	期初数
应付股利	17,810.00	13,850.00
合计	17,810.00	13,850.00

根据东源农商行2019年度股东大会决议——《关于通过〈广东东源农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配及股份分红方案〉的议案》的决议，本行于2020年4月22日对股东分配2019年度利润6211.64万元。

26、其他应付款

(1) 金额情况

项目	期末数	期初数
金额	7,566,859.13	17,457,608.10

(2) 其他应付款期末余额中金额较大债权人情况如下：

序号	单位名称	应付金额
1	保证金或押金	3,714,555.45
2	其他	2,695,802.91
3	暂收款项	850,197.33
4	久悬未取款项	232,591.18
5	商户入账挂账户	41,561.78

合 计	7,534,708.65
-----	--------------

27、递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
递延所得税负债其他	4,464,724.50	5,042,443.38
合 计	4,464,724.50	5,042,443.38

28、其他负债

项 目	期末数	期初数
待结算财政款项	328,092.42	122,694.49
未确认融资费用	-875,710.24	-1,229,497.12
同业存单发行	99,857,955.54	199,797,555.60
合 计	99,310,337.72	198,690,752.97

29、实收资本（股本）

投资股东	期初数	本期减少	本期增加	期末数	
				金额	比例(%)
法人投资股	251,291,300.00	1,331,000.00	1,331,000.00	251,291,300.00	48.55%
职工自然人投资股	45,410,948.00	2,445,647.00	1,151,984.00	44,117,285.00	8.52%
其他自然人投资股	220,931,349.00	6,171,085.00	7,464,748.00	222,225,012.00	42.93%
合 计	517,633,597.00	9,947,732.00	9,947,732.00	517,633,597.00	100.00%

上述实收资本业经广东大川会计师事务所（普通合伙）验证，并出具广大师（验）字[2019]第012号验资报告。

30、资本公积

项目	期初数	本期减少	本期增加	期末数	备注
资本(股本)溢价	178,745,722.17		6,303,679.08	185,049,401.25	
合 计	178,745,722.17	-	6,303,679.08	185,049,401.25	

31、盈余公积

项目	期初数	本期减少	本期增加	期末数	备注
法定盈余公积	57,618,534.36		13,275,198.19	70,893,732.55	
合 计	57,618,534.36	-	13,275,198.19	70,893,732.55	

32、一般风险准备

项目	期初数	本期减少	本期增加	期末数	备注
一般风险准备净利润提取	69,707,463.06		13,275,198.19	82,982,661.25	
一般风险准备金其他	91,735,705.46			91,735,705.46	
合 计	161,443,168.52	-	13,275,198.19	174,718,366.71	

33、未分配利润

项目	期末余额	上期余额
一、年初未分配利润	165,804,299.19	128,756,039.83
加：年初未分配利润调整数	-	-
其中：会计政策变更	-	-
重大会计差错	-	-
其他调整因素	-	-
二、本年年初余额	165,804,299.19	128,756,039.83

三、本年增加额	131,094,938.64	122,779,521.92
其中：本年净利润转入	124,466,765.51	122,375,248.84
其他增加	6,628,173.13	404,273.08
四、本年减少额	87,009,384.74	85,731,262.56
其中：本年提取盈余公积数	12,446,676.55	12,277,952.19
提取一般风险准备	12,446,676.55	12,277,952.19
分配利润	62,116,031.64	61,175,358.18
其他减少	-	-
五、本年年末未分本利润	209,889,853.09	165,804,299.19

34、其他综合收益

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产公允价值变动	-3,250,152.11	-249,905.48
合 计	-3,250,152.11	-249,905.48

(二) 利润表有关项目注释

1、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入合计	565,427,138.05	554,741,598.02
(一) 利息收入小计	508,912,163.32	449,046,338.85
农户消费贷款利息收入	130,197,885.66	75,216,106.21
农户生产经营性贷款利息收入	57,482,173.09	43,529,730.55
农村经济组织流动资金贷款利息收入	146,377.76	188,090.56
农村经济组织固定资产贷款利息收入	55,486.58	7,698.06
农村企业流动资金贷款利息收入	52,565,449.79	46,853,946.12
农村企业固定资产贷款利息收入	8,527,969.28	12,867,347.60
非农个人消费性贷款利息收入	74,596,379.25	77,044,373.31
非农个人经营性贷款利息收入	17,697,946.71	20,543,847.51
非农单位流动资金贷款利息收入	65,620,834.17	81,775,205.72
非农单位固定资产贷款利息收入	13,582,969.33	16,503,264.35
已减值贷款利息收入	9,281.35	153,572.49
国债利息收入	31,295,298.73	24,272,043.05
地方债利息收入	11,616,558.93	11,553,147.23
政策性金融债券利息收入	4,270,582.99	4,635,980.65
持有到期同业存单利息收入	16,383,666.35	23,577,371.52
可供出售同业存单利息收入	24,863,303.35	10,324,613.92
(二) 金融机构往来收入小计	56,514,974.73	105,695,259.17
存放中央银行款项利息收入	9,752,369.13	14,188,197.59
存放同业款项利息收入	9,106,823.32	18,075,307.29
存放系统内款项利息收入	11,788,169.51	21,287,261.03
拆放同业款项利息收入	707,083.36	
买入返售金融资产利息收入	1,120,118.40	759,541.54
转贴现利息收入	14,476,256.74	34,870,560.18
一级市场同业存单利息收入	9,564,154.27	16,514,391.54
利息支出合计	134,132,974.39	133,165,704.65
(一) 利息支出小计	113,409,890.01	106,402,636.89

单位活期存款利息支出	6,367,504.13	9,667,237.57
单位整存整取存款利息支出	34,676.65	1,215,859.44
个人活期储蓄存款利息支出	1,280,116.18	1,363,856.07
个人结算账户存款利息支出	4,083,521.61	4,107,124.04
个人整存整取存款利息支出	84,343,924.55	80,003,983.87
个人零存整取存款利息支出	14,053.48	15,219.80
个人通知存款利息支出	2,535.22	16,284.93
个人定活两便存款利息支出		0.07
个人大额存单利息支出	6,728,781.27	613,245.07
个人银行卡活期存款利息支出	5,493,871.58	5,080,948.75
个人银行卡定期存款利息支出	4,656,094.60	3,362,249.64
财政性存款利息支出		481,394.43
担保贷款保证金存款利息支出	50,514.15	48,770.54
其他保证金存款利息支出	509.71	15.00
其他利息支出	353,786.88	426,447.67
(二) 金融机构往来支出	20,723,084.38	26,763,067.76
向中央银行借款利息支出	2,046,558.23	
系统内存放款项利息支出	17,069,855.49	25,777,788.94
卖出回购金融资产利息支出	1,210,416.57	532,131.37
转贴现利息支出	73,254.15	5,308.53
农村商业银行存单利息支出	322,999.94	447,838.92
利息净收入	431,294,163.66	421,575,893.37

2、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入合计	14,437,784.91	15,820,826.60
开卡工本费收入	199,675.59	263,552.90
卡挂失手续费收入	31,868.22	34,922.01
银行卡年费收入	843,169.44	886,746.58
ATM跨行转账手续费收入	2,368.61	2,053.96
ATM结算手续费收入	1,072,734.19	1,483,452.15
POS手续费收入	564.09	3,183.53
结算业务手续费收入	5,541,702.28	6,340,243.42
代理业务手续费收入	701,538.87	611,141.06
担保业务手续费收入	726,314.85	745,631.08
账户管理费收入	220,427.43	201,872.34
其他承兑业务手续费收入		-24.74
其他	5,097,421.34	5,248,052.31
手续费及佣金支出合计	4,135,265.07	5,317,919.24
银行卡业务手续费支出	2,919,584.51	4,191,136.93
结算手续费支出	566,557.65	467,232.25
其他手续费支出	649,122.91	659,550.06
手续费及佣金净收入	10,302,519.84	10,502,907.36

3、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
持有至到期投资买卖价差	-2,703,019.15	

可供出售金融资产买卖价差	10,812,351.05	493,639.36
其他投资买卖价差	-236,194.13	
可供出售金融资产红利	1,040,000.00	4,378,210.00
长期股权投资收益	4,523,620.50	
合 计	13,436,758.27	4,871,849.36

4、其他损益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	143,741.87	
合 计	143,741.87	-

5、其他营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产租赁收入	163,636.37	111,688.32
其他业务收入	160,086.82	510,017.01
合 计	323,723.19	621,705.33

6、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	491,844.02	470,424.03
教育费附加	295,106.41	282,254.42
其它税金及附加	196,737.61	188,169.60
房产税	2,252,029.93	2,060,433.37
土地使用税	149,983.02	116,737.88
印花税	150,213.60	167,740.80
其他	1,939,818.11	68,827.75
合 计	5,475,732.70	3,354,587.85

7、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
广告及业务宣传费	2,408,028.82	4,472,215.30
印刷费	863,193.94	988,226.60
业务招待费	2,755,271.05	2,542,602.98
电子设备运转费	880,161.52	1,378,912.36
钞币运送费	45,540.00	26,675.00
安全保卫费	1,058,679.39	512,494.01
汽车保险费	60,581.82	128,983.36
其他财产保险	50,300.00	
邮电费	2,615,144.41	2,605,602.69
诉讼费	445,035.00	132,702.00
咨询费	604,899.70	1,789,426.71
审计费	66,527.00	88,898.00
研究开发费		388,110.00
公杂费	1,271,939.05	1,441,396.40
差旅费	273,929.27	676,777.04
水电费	1,304,344.73	1,384,526.30
会议费	611,644.00	772,289.90
绿化费	486,923.88	298,060.00

监事会费	9,970.00	
会费	154,000.00	85,000.00
交通工具耗用费	214,664.92	524,325.00
管理服务费	885,173.28	950,666.25
物业费	94,058.90	107,851.40
基本工资	19,815,149.50	86,531,213.85
绩效工资	71,975,901.45	
专项奖金	2,502,029.49	
职工工资其他项	9,041,326.77	
职工福利费	8,379,388.47	8,175,453.57
职工教育经费	328,510.00	519,369.00
工会经费	2,066,688.16	1,730,624.27
劳动保护费	1,885,321.62	2,117,203.05
基本养老保险金	434,202.72	5,160,548.96
基本医疗保险金	2,381,900.11	2,124,961.20
工伤保险金	9,461.81	84,595.41
生育保险金	228,504.79	180,777.86
失业保险金	9,890.40	161,624.35
补充养老保险金	4,326,560.69	4,215,131.02
补充医疗保险金	46,926.00	47,454.00
人身保险费	8,330.00	
其他个人保险金	353,600.00	8,085.00
辞退福利	186,865.35	85,350.12
非货币性福利	56,125.50	195,817.00
住房公积金	8,548,338.00	7,892,036.00
房屋租赁费	2,639,510.00	2,968,003.80
房屋修理费	647,093.20	1,909,729.93
汽车修理费	253,782.00	
其他修理费	1,993,565.12	
低值易耗品摊销	952,969.00	2,784,229.00
长期待摊费用摊销	3,367,861.30	4,001,366.12
无形资产摊销	43,655.88	43,655.88
固定资产折旧费	11,541,478.97	11,613,583.74
存款保险费	2,306,782.93	2,258,416.21
信息系统服务费	6,321,446.39	5,610,011.82
其他业务费用	1,415,423.71	5,367,891.16
其他个人费用	4,433,596.58	
合计	185,662,196.59	177,082,873.62

8、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	12,000,000.00	3,000,000.00
贷款减值损失	95,238,063.90	98,587,321.86
应收利息坏账损失	100,000.00	-
其他应收款坏账损失	400,000.00	963,011.97
合计	107,738,063.90	102,550,333.83

9、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
ETC业务支出		333,500.00
其他支出	8,379.50	
合 计	8,379.50	333,500.00

10、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
资产清理收益	16,349.74	6,824.85
抵债资产处置收入	781,262.17	
出纳长款收入	500.00	
罚没款收入	850,853.24	368,698.96
其他营业外收入	231,198.72	100,285.78
合 计	1,880,163.87	475,809.59

11、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	237,107.17	14,191.43
罚没支出	668,422.81	
公益性捐赠	729,110.00	
其他捐赠	428,500.00	180,000.00
营业外支出其他项	11,705.00	328,210.76
合 计	2,074,844.98	522,402.19

12、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	31,193,105.92	30,813,085.97
递延所得税费用	761,981.60	1,016,132.71
合 计	31,955,087.52	31,829,218.68

八、其他重大事项说明

1、关联交易情况（金额单位：万股，万元，%）

截至2020年12月31日，本行与全部关联方发生关联交易88笔，贷款余额18,713.87万元，占2020年末资本净额115,169.85万元的16.25%，最大单一关联方河源市名优商贸有限公司授信余额3,200.00万元，占本行资本净额2.78%，最大集团关联方广东三友集团有限公司授信余额13,121.04万元，占本行资本净额11.39%。

交易人名称	关联方名称	持股金额	持股比例	借款时间	借款金额	到期时间	借款余额	借款利率	占资本净额比例
刘坤华	曾小丽	18.69	0.0361	2019/9/23	15.49	2022/9/22	15.00	5.7000	0.0134
诸永雄	陈永明	6.86	0.0133	2013/11/1	33.50	2033/10/29	16.81	4.7500	0.0291
李新友	陈媛媛	5.08	0.0098	2016/12/13	14.00	2031/12/4	11.31	5.7300	0.0122
刘敏儿	池江源	11.64	0.0225	2020/4/7	100.00	2022/3/25	100.00	5.5500	0.0868
刘敏玲	池江源	11.64	0.0225	2020/7/1	100.00	2050/6/22	99.43	6.3000	0.0868

高雷文	高雷文	12.46	0.0241	2013/9/11	45.00	2033/9/6	33.71	4.9000	0.0391
江朝锋	高雷文	12.46	0.0241	2017/5/23	20.00	2022/5/12	6.53	8.3125	0.0174
古梅娣	古强彬	5.90	0.0114	2020/5/15	25.33	2023/5/14	25.00	5.5500	0.0220
杨志卫	古强彬	5.90	0.0114	2019/11/13	50.00	2022/11/7	47.00	7.8400	0.0434
李惠招	古映辉	27.53	0.0532	2016/12/9	48.00	2031/12/6	20.35	5.8800	0.0417
蓝国平	古映辉	27.53	0.0532	2019/12/11	30.00	2021/11/19	28.00	7.7900	0.0260
罗惠霞	黄帅	5.08	0.0098	2020/4/14	45.00	2023/4/9	45.00	7.6900	0.0391
黄东兴	黄晓花	26.89	0.0519	2020/10/19	50.00	2023/10/15	30.00	7.6900	0.0434
赖新才	黄欣	22.24	0.0430	2019/6/20	29.97	2022/6/19	20.00	5.7000	0.0260
黄玉桃	黄玉华	10.16	0.0196	2006/11/10	8.00	2026/10/24	3.07	3.2800	0.0069
陈赵云	黄玉华	10.16	0.0196	2016/1/28	90.00	2036/1/20	76.52	5.7300	0.0781
黄志鹏	黄志鹏			2020/10/28	50.00	2040/10/13	49.79	6.3000	0.0434
蓝雨峰	蓝嘉爱			2017/9/1	45.00	2037/8/24	40.33	4.7500	0.0391
肖志康	蓝嘉爱			2020/8/3	36.00	2030/7/24	35.02	8.2300	0.0313
叶蕾	李嘉旋			2020/6/11	19.28	2023/6/10	19.28	5.5500	0.0167
李文峰	李文峰			2020/3/20	50.00	2023/3/15	50.00	7.6900	0.0434
诸伟锋	李小葵	8.71	0.0168	2006/12/7	29.00	2026/12/1	8.31	3.2800	0.0252
李翼峰	李翼峰	32.34	0.0625	2012/9/27	46.00	2027/9/23	25.37	4.7500	0.0399
欧俊英	李翼峰	32.34	0.0625	2020/4/16	40.00	2023/4/9	31.00	7.6900	0.0347
周友仙	李玉婷	10.16	0.0196	2019/11/21	70.00	2029/11/13	64.89	8.1300	0.0608
骆志勇	李玉婷	10.16	0.0196	2019/12/6	70.00	2029/12/4	64.90	8.2800	0.0608
丘浩城	李玉婷	10.16	0.0196	2020/4/24	40.00	2050/4/15	39.69	6.2000	0.0347
李松耀	李玉婷	10.16	0.0196	2020/5/15	25.00	2022/5/11	24.00	8.4000	0.0217
梁春莲	梁玉连	8.71	0.0168	2020/12/4	18.00	2028/12/2	17.87	8.2300	0.0156
廖平背	廖坤雄	30.86	0.0596	2009/6/10	11.00	2024/6/9	1.34	3.2800	0.0096
张燕勤	廖坤雄	30.86	0.0596	2015/10/28	32.00	2035/10/21	26.93	5.8800	0.0278
廖志锋	廖坤雄	30.86	0.0596	2017/5/17	15.00	2032/5/3	12.45	5.7300	0.0130
廖春红	廖坤雄	30.86	0.0596	2016/5/12	49.00	2028/5/10	34.51	6.3700	0.0425
廖浩华	廖坤雄	30.86	0.0596	2018/5/25	55.00	2033/5/20	49.06	6.7100	0.0478
罗庆梅	廖坤雄	30.86	0.0596	2020/7/20	40.00	2021/7/15	39.71	7.0300	0.0347
蔡秀容	廖宇翔			2020/8/27	29.64	2023/8/26	9.00	4.7000	0.0257
林迈	刘波	26.86	0.0519	2019/9/20	120.00	2034/9/10	109.33	5.7300	0.1042
刘文治	刘波	26.86	0.0519	2020/9/22	14.00	2021/9/17	14.00	5.3000	0.0122
陈仕景	刘华峰			2019/11/21	26.00	2037/11/13	25.08	5.6800	0.0226
刘丽燕	刘小雅	1.00	0.0019	2012/9/11	6.00	2022/8/28	1.27	5.2400	0.0052
王宜英	欧秋平	11.87	0.0229	2013/6/27	27.80	2028/6/24	16.66	4.7500	0.0241
欧东平	欧秋平	11.87	0.0229	2019/7/29	50.00	2021/7/22	50.00	7.8375	0.0434

吴生	欧秋平	11.87	0.0229	2019/9/9	50.00	2021/8/28	40.00	7.8375	0.0434
欧志青	欧秋平	11.87	0.0229	2019/7/15	30.00	2022/7/14	30.00	4.7500	0.0260
潘庆军	潘技	2.66	0.0051	2015/10/29	70.00	2025/10/29	39.57	6.6150	0.0608
潘技	潘立延	30.86	0.0596	2019/11/19	25.00	2028/11/21	15.71	5.6800	0.0217
黄海辉	潘莉敏	5.08	0.0098	2020/2/28	90.00	2022/2/27	89.00	8.4000	0.0781
谢祖茂	邱劲祥			2019/10/17	40.00	2029/10/15	36.85	8.1300	0.0347
许秀霞	邱平政	1.00	0.0019	2019/6/16	29.76	2022/6/15	29.50	5.7000	0.0258
邱玉玺	邱平政	1.00	0.0019	2019/6/15	30.00	2022/6/14	30.00	5.7000	0.0260
邱永超	邱永超	14.76	0.0285	2013/3/12	29.50	2033/2/25	21.52	4.7500	0.0256
叶木秀	唐海龙	2.13	0.0041	2017/8/16	20.00	2022/7/23	7.22	8.0750	0.0174
高敏	唐海龙	2.13	0.0041	2018/6/13	45.00	2037/6/5	41.74	6.7100	0.0391
诸石兴	唐海龙	2.13	0.0041	2019/4/10	36.00	2021/4/7	36.00	7.8375	0.0313
唐海东	唐海龙	2.13	0.0041	2019/10/16	20.00	2029/10/11	18.31	8.3300	0.0174
陈立	唐海龙	2.13	0.0041	2019/11/18	38.00	2039/11/5	36.89	5.6800	0.0330
陈道烽	唐海龙	2.13	0.0041	2020/12/28	50.00	2021/11/13	50.00	5.0500	0.0434
邹淑彦	温振龙	3.76	0.0073	2016/12/7	95.00	2043/12/1	88.51	5.7300	0.0825
邹淑彦	温振龙	3.76	0.0073	2017/9/14	35.00	2037/9/8	31.61	5.7300	0.0304
吴伟波	吴彬桃	13.37	0.0258	2020/7/8	130.00	2022/6/28	130.00	5.5500	0.1129
许思	许思	4.84	0.0094	2018/8/22	17.00	2033/8/13	15.42	7.2000	0.0148
许家安	许思	4.84	0.0094	2020/7/7	63.00	2050/6/30	62.64	6.3000	0.0547
欧少辉	叶暖	7.50	0.0145	2020/1/19	70.00	2022/1/14	70.00	5.6500	0.0608
刘惠群	游斯魏	0.64	0.0012	2016/9/5	25.00	2034/8/24	18.98	5.8800	0.0217
游庭	游卫城	3.47	0.0067	2020/8/19	100.00	2023/8/14	100.00	7.6900	0.0868
游细麒	游秀媚	1.85	0.0036	2019/10/21	50.00	2021/10/17	43.11	7.8400	0.0434
张东华	张东华			2018/12/14	46.00	2048/12/11	44.86	6.2200	0.0399
张黄华	张黄华	13.65	0.0264	2009/11/14	36.00	2029/11/8	19.46	3.4300	0.0313
邹洲	张黄华	13.65	0.0264	2020/3/11	50.00	2022/3/4	30.20	5.5500	0.0434
张剑梅	张剑梅	2.22	0.0043	2020/3/13	70.00	2023/3/8	70.00	7.6900	0.0608
诸奕晨	张杰城			2018/8/30	50.00	2038/8/28	23.13	6.2200	0.0434
张杰城	张杰城			2020/2/17	54.00	2050/1/17	53.43	5.8300	0.0469
陈莉琴	张文彪	37.75	0.0729	2020/3/24	45.00	2030/3/15	42.52	6.3000	0.0391
叶文芬	张运球	28.07	0.0542	2016/6/14	200.00	2036/6/12	113.77	5.7300	0.1737
丘立超	朱定远	2.32	0.0045	2016/4/19	130.00	2036/4/5	111.66	5.7300	0.1129
丘立超	朱定远	2.32	0.0045	2017/10/26	94.00	2027/10/23	69.50	5.3900	0.0816
张平妹	朱定远	2.32	0.0045	2019/7/18	27.41	2022/7/17	13.40	5.7000	0.0238
朱萍萍	朱萍萍	2.42	0.0047	2013/12/18	45.00	2041/9/20	37.56	4.7500	0.0391
诸岸辉	诸岸辉	2.66	0.0051	2011/1/25	35.00	2031/1/17	21.76	4.1650	0.0304

诸紫源	诸紫源	17.56	0.0339	2007/8/7	15.00	2022/7/26	1.48	3.2800	0.0130
广东霸王花食品有限公司	广东霸王花食品有限公司			2020/3/30	2500.00	2021/3/26	2420.00	4.5000	2.1707
陈国维	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2018/5/31	60.00	2038/5/9	56.04	6.7100	0.0521
王锐	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2020/11/18	50.00	2021/11/11	50.00	5.0500	0.0434
河源市华荣农业发展有限公司	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2018/3/30	3300.00	2021/1/26	3100.00	8.7875	2.8653
河源市星际投资有限公司	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2020/1/7	1950.00	2022/1/1	1945.00	5.8500	1.6932
河源市名优商贸有限公司	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2020/1/22	3300.00	2021/1/20	3200.00	8.0000	2.8653
河源市凯星实业有限公司	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2020/3/31	2000.00	2021/3/25	1970.00	4.5000	1.7366
河源市友达实业发展有限公司	广东三友集团有限公司	3314.19	6.4026	2019/9/29	3000.00	2021/8/23	2800.00	8.6400	2.6048
合计					19963.68		18713.87		

一般关联交易：

截至2020年12月31日，本行全部一般关联交易存量80笔，贷款余额3172.83万元，共占2020年末资本净额的2.75%。其中2020年度发生一般关联交易28笔（其中2笔已还清），贷款余额1326.56万元。上述一般关联交易笔数包括因2020年12月8日梳理关联方名单而产生的关联交易。

重大关联交易：

截至2020年12月31日，本行全部重大关联交易存量8笔，贷款余额15541.03万元，共占2020年末资本净额的13.49%。其中2020年度发生重大关联交易10笔，其中2020年度新增重大关联交易5笔（其中两笔重大关联交易因2020年12月8日调整关联方名单不再纳入关联交易）、贷款余额7115万元（此数据不包含上述两笔已调整关联交易的余额），展期的重大关联交易2笔、贷款余额5900万元，因梳理关联方名单而产生3笔，贷款余额2526.03万元。

（1）、广东三友集团有限公司系列

广东三友集团有限公司，成立日期：1996年11月28日；地址：河源市建设大道西19号友力商务大厦A座八楼；注册资本（人民币）：16888万元；统一社会信用代码：91441600724364459H；法定代表人：张国权；身份证号：44030119581017131X；经营范围：承办开发三高农业；对酒业、金融中介服务投资管理 & 信息咨询；房地产开发（凭有效资质证书经营）；对工程建筑施工项目投资管理（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）。2005年6月7日，该公司首次入股河源县农村信用合作联社，入股价格为1元/股，本行改制成为农商银行后，该公司所持有本行的股份以1:1的比例转为本行股份，现持有33141900股，持股比例6.4026%。该公司2020年11月26日之前在本行派驻董事为张国权董事；2020年11月26日之后在本行无派驻董事。

①河源市名优商贸有限公司于2020年1月22日在本行办理抵押贷款，金额3300万元，贷款期限12个月，利率8%。用途购买建材。

截至2020年1月末，广东三友集团有限公司累计授信金额合计8050万元，占本行资本净额（112773.78万元）7.14%。河源市名优商贸有限公司本次授信金额3300万元整，占资本净额的2.93%。

②河源市华荣农业发展有限公司于2020年2月2日向本行申请贷款展期，金额3150万元，贷款展期期限11个月，利率8.7875%。用途为购买苗木。

截至2020年2月末，广东三友集团有限公司关联方累计授信金额合计9450万元，占本行资本净额（115172.73万元）8.21%。河源市华荣农业发展有限公司本次授信金额3150万元，占本行资本净额2.74%。

③河源市凯星实业有限公司于2020年3月31日在本行办理抵押贷款，金额2000万元，贷款期限12个月，利率4.5%。用途购买苗木。

截至2020年3月末，广东三友集团有限公司累计授信金额合计13400万元，占本行资本净额（115768.84万元）11.57%。河源市凯星实业有限公司本次授信金额为2000万元整，占资本净额的1.73%。

④河源市星际投资有限公司于2020年1月7日在本行办理抵押贷款，金额1950万元，贷款期限24个月，利率5.85%。用途购买建材。

截至2020年3月末，广东三友集团有限公司累计授信金额合计13350万元，占本行资本净额（115768.84万元）11.34%。河源市星际投资有限公司本次授信金额为1950万元整，占资本净额的1.66%。

⑤河源市友达实业发展有限公司于2020年8月10日向本行申请贷款展期，金额2800万元，贷款展期期限11个月，利率8.64%。用途购买建材。

截至2020年3月末，广东三友集团有限公司累计授信金额合计13045万元，占本行资本净额（107200.29万元）12.17%。河源市友达实业发展有限公司本次授信金额为2800万元整，占资本净额的2.61%。

(2)、河源华资实业有限公司系列（2020年12月31日不属于关联方）

河源华资实业有限公司，成立日期：1994年10月17日；地址：河源市源城区新江二路南218号；注册资本（人民币）：2088万元；统一社会信用代码：91441625197076884E；法定代表人：何小明；身份证号：442525196906190038；经营范围：引进先进技术设备，兴办高科技项目，驾驶员培训，装潢工程。水电安装，批发兼零售；建筑材料、汽车机械配件、摩托车零配件，五金、交电、农林业种植、餐饮服务（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）。2011年12月23日，该公司首次入股东源县农村信用合作联社，入股价格为1元/股，本行改制成为农商银行后，该公司所持有本行的股份以1:1的比例转折为本行股份，现持有678810股，持股比例0.1311%。该公司2020年11月26日之前在本行派驻董事为何小明董事；2020年11月26日之后在本行无派驻董事。

①河源市万家和实业有限公司于2020年5月27日本行办理抵押贷款，金额3900万元，贷款期限24个月，利率8.64%。用途购买建筑材料。

截至2020年4月末，河源华资实业有限公司累计授信金额合计6179万元，占本行资本净额（119891.78万元）12.17%。河源市万家和实业有限公司本次授信金额为3900万元整，占资本净额的3.25%。

②东源县源大农业发展有限公司于2019年4月29日本行办理抵押贷款，金额180万元，贷款期限24个月，利率8.64%。用途购买支付苗木款。

截至2019年2月末，河源华资实业有限公司累计授信金额合计7158万元，占本行资本净额（103704.75万元）6.90%。东源县源大农业发展有限公司本次授信金额为180万元整，占资本净额的0.17%。

③杨华红于2019年1月30日本行办理抵押贷款，金额200万元，贷款期限24个月，利率8.5%。用途购买建筑材料。

截至2019年1月末，河源华资实业有限公司累计授信金额合计6921.6万元，占本行资本净额（98507.15万元）7.03%。杨华红本次授信金额为200万元整，占资本净额的0.20%。

④杨华红于2018年8月21日本行办理抵押贷款，金额110万元，贷款期限24个月，利率8.788%。用途支付建材进货款。

截至2018年7月末，河源华资实业有限公司累计授信金额合计6850万元，占本行资本净额（106088万元）6.46%。杨华红本次授信金额为110万元整，占资本净额的0.10%

⑤何小伟于2019年5月23日本行办理抵押贷款，金额190万元，贷款期限24个月，利率8.7875%。用途支付货款。

截至2019年4月末，河源华资实业有限公司累计授信金额合计7189.6万元，占本行资本净额（104343.37万元）6.89%。何小伟本次授信金额为190万元整，占资本净额的0.18%。

（3）、董事李华系列（2020年12月31日不属于关联方）

李华同志，男，1967年11月出生，江西定南人，汉族，大专学历，建筑工程管理工程师，政治面貌群众。2009年5月至2013年12月，在东源县农村信用合作联社任理事；2014年1月至2020年11月26日，在广东东源农村商业银行股份有限公司任董事。

①河源市海宝电子科技有限公司于2020年5月11日本行申请办理贷款展期业务，金额1480万元，贷款展期期限11个月，利率8.64%。用途购买电子产品。

截至2020年4月末，董事李华及其关联方累计授信金额合计8182万元，占本行资本净额（11891.78万元）6.82%。河源市海宝电子科技有限公司本次授信金额为1480万元整，占资本净额的1.23%。

2、2020年绿色信贷发展情况

2020年，本行继续推进绿色金融工作，通过网点转型升级、重新整合资源、加大信贷投向、创新金融产品、改进服务方式等，加大对节能环保、低碳能源行业的信贷支持力度，严控向“两高一剩”行业投入资金，贯彻落实国家节能减排的宏观调控，遏制高耗能、高污染企业的投放工作。截至2020年末，本行绿色信贷贷款余额930万元，对比上年初增加150万元，增幅19.23%，高于各项贷款增速10.47%的8.76个百分点，占一般性贷款余额的0.15%。我行部分行业为电力、热力、燃气及水生产和供应业的贷款余额6773万元原属于绿色贷款中的可再生能源及清洁能源项目贷款，按照新的绿色融资统计制度说明，这部分贷款不再属于绿色贷款，故将此部分贷款剔除。绿色信贷不良贷款余额0万元，占绿色信贷贷款余额的0%，低于小微企业贷款不良率的1.15个百分点。2020年，本行绿色金融完成了严控“两高一剩”贷款和环境、安全生产违法违规企业贷款的发放，完成“一增三控”中的绿色信贷增速不低于同期各项贷款增速的目标及控制绿色贷款不良率不高于小微企业不良率的目标。

3、资本充足状况

2020年12月末，本行资本充足率为15.10%、核心一级资本充足率、一级资本充足率均为14.00%，其中：核心一级资本净额、一级资本净额均为106,784.77万元，资本净额115,169.85万元（其中二级资本超额贷款损失准备8,385.08万元），加权风险资产总额762,634.46万元（其中信用风险679,191.16万元、操作风险83,443.30万元）。

4、表外有关项目注释

(1) 非融资保函业务

项目	期末数	期初数
河源市交通建设投资有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00
东源县财源发展有限公司	-	50,000,000.00
东源县城建设投资有限公司	-	50,000,000.00
合计	60,000,000.00	160,000,000.00

广东东源农村商业银行股份有限公司

二〇二一年三月八日



统一社会信用代码

91441602684406123H

营业执照

(副本) (副本号: 1-1) 01

名称 广东大新会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 邱合明

成立日期 2009年01月09日

合伙期限 长期

主要经营场所 河源市新市区中山大道(河源广场)栋506A

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算等事宜中的审计业务, 出具有关的报告; 法律、行政法规规定的其他审计业务; 承办会计咨询、会计服务业务。(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)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



登记机关

2019年10月29日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

证书序号:0004893

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书



名称: 广东大川会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 邱治明

主任会计师:

经营场所:

河源市新市区中山大道1号河源广场C栋509A

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 44160007

批准执业文号: 粤财会[2009]8号

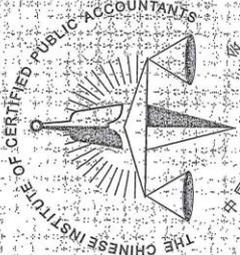
批准执业日期: 2009年01月04日



发证机关:

二〇〇九年三月十六日

中华人民共和国财政部制



姓名	邱治明
Full name	邱治明
性别	男
Sex	男
出生日期	1974-09-12
Date of birth	1974-09-12
工作单位	广东大川会计师事务所
Working unit	广东大川会计师事务所
身份证号码	441602197409122231
Identity card No.	441602197409122231




年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效二年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



邱治明(441600060003)，已通过广东省注册会计师协会2019年任职资格检查。通过文号：粤注协（2019）94号。



441600060003

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



邱治明(441600060003)，已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号：粤注协（2020）132号。



441600060003

7



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 吴志莹
Full name 吴志莹
性别 女
Sex 女
出生日期 1979-03-23
Date of birth 1979-03-23
工作单位 广东大川会计师事务所
Working unit 广东大川会计师事务所
身份证号 441623197903233721
Identity card No. 441623197903233721





年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



吴志莹(441600070004)，已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号：粤注协（2020）132号。



441600070004

年 /y
月 /m
日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y
月 /m
日 /d