

歷史、發展與公司架構

歷史與發展

概覽

我們的歷史可追溯到1952年，當年八家信用互助組在東莞成立，其中的新基信用互助組在1953年升格為新基信用合作社，成為東莞第一家信用合作社。根據國務院於1996年的決定，中國的農村信用社與中國農業銀行脫離行政隸屬關係；其後，東莞市的農村信用合作社由東莞農村信用合作社聯合社管理及由中國人民銀行監管。

2004年，廣東銀監局原則上批准東莞市的農村信用合作社開展以市為單位的統一法人工作；2005年，東莞農村信用合作社聯合社及東莞下轄32個鎮（區）農村信用合作社合併為一個法人實體——東莞市農村信用合作聯社。

2009年8月，廣東省人民政府同意啟動東莞市農村信用合作聯社改制為股份有限公司。隨後經中國銀監會批准，本行於2009年12月註冊成立，並在東莞市工商行政管理局登記，由東莞市農村信用合作聯社69名法人及57,842名個人股東作為本行發起人。

本行自成立以來已設立超過500個營業網點，並發起設立一家非全資農村商業銀行子公司湛江農村商業銀行以及四家非全資村鎮銀行子公司，即惠州仲愷東盈村鎮銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行及賀州八步東盈村鎮銀行。

為推動經營集團化的戰略，本行亦分別投資並持有中國其他銀行的股權，包括持有廣東省的廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司、廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司及廣東順德農村商業銀行股份有限公司約8.0%、7.94%及2.5%股權及四川省的雅安農村商業銀行股份有限公司的約15%股權。

往績記錄期間的重大收購

成立湛江農村商業銀行

湛江農村商業銀行於2019年10月26日成立，由湛江市赤坎區農村信用合作聯社、湛江市坡頭區農村信用合作聯社、湛江市東海島經濟開發試驗區農村信用合作聯社及湛江市麻章區農村信用合作聯社合併和募集新股組成。湛江農村商業銀行成立時的總股本為人民幣1,655百萬元，包括由前述四家合作聯社的股本按1:1的轉換率轉入的人民幣268.37百萬元及湛江農村商業銀行發起人以資金認購的人民幣1,386.63百萬元。

歷史、發展與公司架構

本行出資人民幣1,620百萬元認購湛江農村商業銀行810百萬股新股，加上原先持有的7.76百萬股湛江市麻章區農村信用合作聯社股份轉換成7.76百萬股湛江農村商業銀行股份，本行合計持有湛江農村商業銀行817.76百萬股，佔湛江農村商業銀行成立時總股本約49.41%。由於本行是湛江農村商業銀行的最大股東，且餘下股東所持股份較為分散，因此湛江農村商業銀行的財務業績按照《國際財務報告準則》第10號合併入本集團的財務報表。

湛江農村商業銀行繼承上述四家合作聯社的業務，主要在廣東省湛江市提供銀行服務。

里程碑

本行歷史的重大里程碑概括如下：

年份	事件
1952年	八家信用互助組在東莞成立
1953年	新基信用互助組升格成為新基信用合作社
1996年	根據國務院的決定，中國的農村信用社與中國農業銀行脫離行政隸屬關係；其後，東莞市的農村信用合作社由東莞農村信用合作社聯合社管理及由中國人民銀行監管
1999年	東莞農村信用合作社聯合社成為全國第一批加入全國銀行間同業拆借市場和全國銀行間債券交易市場的農村金融機構
2001年	東莞農村信用合作社聯合社獲得外匯業務資格
2003年	正式發行人民幣借記卡——信通卡
2005年	成立東莞市農村信用合作聯社，完成東莞市的農村信用合作社的統一法人體制改革；當中涉及合併東莞農村信用合作社聯合社及東莞市下轄32個鎮（區）農村信用合作社和募集新股
2009年	東莞市農村信用合作聯社進行改制，成為本行現時的法人實體
2010年	總資產超過人民幣1,000億元
2011年	首次獲《銀行家》（《The Banker》）評為「全球銀行500強」（按一級資本排名） 榮獲東莞市人民政府頒發東莞市政府質量獎

歷史、發展與公司架構

年份	事件
2012年	遷至現在位於東莞的總部大樓 — 東莞農商銀行大廈 獲批開辦人民幣貸記卡業務
2013年	首次獲得中國銀監會授予「全國農村商業銀行標杆銀行」稱號 本行於東莞市外的第一家支行惠州支行正式開業 總資產超過人民幣2,000億元
2014年	首次對外投資農村商業銀行，參與發起設立四川雅安農村商業銀行股份有限公司
2015年	獲得中國共產黨廣東省委員會及廣東省人民政府頒發「廣東省先進集體」稱號
2016年	總資產超過人民幣3,000億元 在中國銀行業協會發佈的2016年度商業銀行穩健發展能力「陀螺」評價體系中，綜合排名農村商業銀行第七名
2017年	啟動打造零售金融、產業金融、小微金融和同業金融等四大業務品牌 本行在東莞市外的第一家分行廣東自貿試驗區南沙分行正式開業 成為首家由中誠信國際信用評級有限公司評為AAA級的地級市農村商業銀行
2018年	總資產超過人民幣4,000億元 廣東自貿試驗區橫琴分行正式開業
2019年	發起設立湛江農村商業銀行 發起設立東莞市農商銀行教育公益基金會，支持東莞市教育事業發展 躋身中國銀行業協會公佈的「2018年中國銀行業100強榜單」第40位

公司架構

股權架構

於最後實際可行日期，本行有83家法人股東及57,512名自然人股東，彼等分別合共持有本行約23.72%及76.28%的股份，其中只有粵豐投資（一家投資控股公司）一位股東持有本行5%以上

歷史、發展與公司架構

已發行股份。往績記錄期間至最後實際可行日期，除粵豐投資外，概無股東持有本行5%以上股份。往績記錄期間至最後實際可行日期，粵豐投資由郭惠強先生全資擁有。郭惠強先生擁有多家於中國註冊成立的公司的權益，該等公司主要從事投資控股、建築、物業管理及貿易業務。

於最後實際可行日期，本行無法核實的法人股東及自然人股東分別為1家及291名，合計持有本行約0.13%的已發行股份。這些股份已存入廣東股權交易中心股份有限公司託管商，而根據本行中國法律顧問世紀同仁的意見，相關未經核實的股權對本行股權架構的確定性和穩定性沒有任何重大不利影響。

註冊資本變動

本行成立時，以東莞市農村信用合作聯社經核資及評估的淨資產繳納的註冊資本為人民幣4,312,888,438元。下表載列其後的註冊資本變動：

年份	註冊資本變動
2011年	通過將本行未分配利潤轉增實收資本方式，註冊資本增加人民幣431,288,843元至人民幣4,744,177,281元
2012年	通過將本行未分配利潤轉增實收資本方式，註冊資本增加人民幣474,417,728元至人民幣5,218,595,009元
2013年	通過將本行未分配利潤轉增實收資本方式，註冊資本增加人民幣521,859,501元至人民幣5,740,454,510元

截至最後實際可行日期，本行註冊資本為人民幣5,740,454,510元。

發行債券

二級資本債券

2017年6月，經中國人民銀行和中國銀監會廣東監管局批准，本行發行了本金總額人民幣40億元、為期10年、票面利率5.00%、按年付息的二級資本債券。二級資本債券不得提前回售，本行經有關監管部門批准有權在債券發行第五年年底贖回債券。

綠色金融債券

2019年1月，經中國人民銀行和中國銀保監會廣東監管局批准，本行發行了本金總額人民幣20億元、為期3年、票面利率3.50%、按年付息的綠色金融債券。綠色金融債券不得提前贖回或回售。發行綠色金融債券的所得款項須用於支持綠色產業，例如環保、節能和清潔能源項目。

歷史、發展與公司架構

小微企業債券

2020年3月，經中國人民銀行和中國銀保監會廣東監管局批准，本行發行了本金總額人民幣20億元、為期3年、票面利率2.94%、按年付息的小微企業債券。小微企業債券不得提前贖回或回售。發行小微企業債券的所得款項須用於小微企業商業貸款，優先發放給抗疫行業及COVID-19疫情後恢復生產的企業。

本行子公司

於最後實際可行日期，本集團包括五家子公司，所有子公司均於中國註冊成立。下表載列本行子公司的若干詳情：

名稱	註冊成立地點及 日期、股本	最後實際可行日期的 股權所有權		主要業務活動
惠州仲愷東莞村鎮銀行	廣東省惠州市／ 2010年12月13日／ 人民幣300百萬元	本行	51%	於廣東省惠州市仲愷 高新區及惠城區提供 銀行服務
		惠東縣麗景園 林環境藝術 有限公司	10%	
		惠州市仲愷金 寶實業發展 有限公司	7.33%	
		惠州市瑞峰 置業有限公司	6.67%	
		惠東縣恒利 實業有限公司	5%	
		深圳市天格 投資有限公司	5%	
		惠州市太東 實業投資 有限公司	5%	
		富紳集團 有限公司	5%	

歷史、發展與公司架構

名稱	註冊成立地點及 日期、股本	最後實際可行日期的 股權所有權	主要業務活動
		其他3名各持股 低於5%的股東	5%
雲浮新興東盈村鎮銀行	廣東省雲浮市／ 2011年12月23日／ 人民幣100百萬元	本行 溫氏食品 集團股份 有限公司	51% 9%
		新興縣獵人谷 精密鑄造 有限公司	8%
		東莞市興業 針織有限公司	8%
		東莞市南方 糧油有限公司	8%
		廣東翔順房地產 開發有限公司	8%
		東莞市碧湖花園 有限公司	8%
東莞大朗東盈村鎮 銀行 ^(附註1)	廣東省東莞市／ 2012年6月25日／ 人民幣100百萬元	本行 東莞市雁裕實業 投資有限公司	35% 9%
		廣州永威國際 貿易有限公司	5%
		東莞市興業針織 有限公司	4.9%

歷 史 、 發 展 與 公 司 架 構

名稱	註冊成立地點及 日期、股本	最後實際可行日期的 股權所有權	主要業務活動
		東莞市帝豪花園 酒店有限公司	4.9%
		東莞市建齊實業 投資有限公司	4.5%
		鄭耀南	4.5%
		鄧運南	4.5%
		張洪新	4.5%
		劉素玲	4.5%
		其他8名各持 股低於4%的 股東	18.7%
賀州八步東盈村鎮銀行	廣西賀州市／ 2012年8月8日／ 人民幣100百萬元	本行	51% 於廣西賀州市八步區 及平桂區提供 銀行服務
		廣西中小企業 創業投資有限 公司	7.5%
		東莞市篁城開發 有限公司	6.13%
		廣東鼎峰地產 集團有限公司	6.13%
		廣東粵豐環保 投資有限公司	6.13%
		賀州市新發粉體 有限公司	5%

歷史、發展與公司架構

名稱	註冊成立地點及 日期、股本	最後實際可行日期的 股權所有權	主要業務活動
		廣西賀州市匯麗 設計裝飾工程 有限公司	5%
		廣西賀州市正豐 現代農業股份 有限公司	5%
		其他3名各持股 低於5%的股東	8.13%
湛江農村商業銀行 ^(附註2)	廣東省湛江市／ 2019年10月26日／ 人民幣1,655百萬元	本行	49.41%
		湛江市基礎設施 建設投資集團 有限公司	13.05%
		東莞市嘉宏集團 有限公司	9.97%
		馬偉強	1.99%
		其他6,375名 各持股低於 1%的股東	25.58%

附註：

- 雖然本行僅持有東莞大朗東盈村鎮銀行35%的股權，但於最後實際可行日期時，本行通過與一共持有16%的股權的股東（即東莞市興業針織有限公司、東莞市帝豪花園酒店有限公司及其他2名各持股低於4%的股東）訂立的一致行動協議，控制東莞大朗東盈村鎮銀行合共51%的投票權而實際控制東莞大朗東盈村鎮銀行，因此東莞大朗東盈村鎮銀行的財務業績已按照適用的會計準則合併入本集團的財務報表。

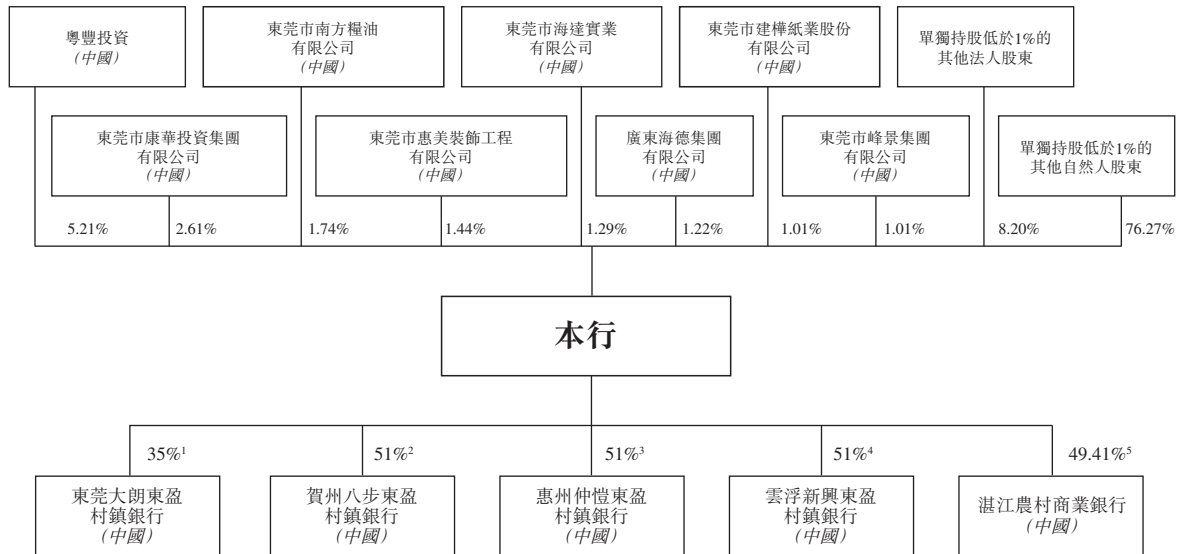
歷史、發展與公司架構

2. 雖然本行僅持有湛江農村商業銀行49.41%的股權，但由於本行是湛江農村商業銀行的最大股東，餘下股東所持股份較為分散，因此湛江農村商業銀行的財務業績已按照《國際財務報告準則》第10號合併入本集團的財務報表。

股權架構圖

緊接[編纂]前

下圖列示緊接[編纂]前本集團於最後實際可行日期的股權及公司架構：



附註：

1. 東莞大朗東盈村鎮銀行其餘股東及其各自股權如下：東莞市雁裕實業投資有限公司持有9%、廣州永威國際貿易有限公司持有5%、東莞市興業針織有限公司持有4.9%、東莞市帝豪花園酒店有限公司持有4.9%、東莞市建齊實業投資有限公司持有4.5%、鄭耀南持有4.5%、鄧運南持有4.5%、張洪新持有4.5%、劉素玲持有4.5%及各持股低於4%的8名其他股東合共持有18.7%。

雖然本行僅持有東莞大朗東盈村鎮銀行35%的股權，但本行於最後實際可行日期通過與一共持有16%的股權的股東（即東莞市興業針織有限公司、東莞市帝豪花園酒店有限公司及其他2名各持股低於4%的股東）訂立的一致行動協議，控制東莞大朗東盈村鎮銀行合共51%的投票權而實際控制東莞大朗東盈村鎮銀行，因此東莞大朗東盈村鎮銀行的財務業績已按照適用的會計準則合併入本集團的財務報表。

2. 賀州八步東盈村鎮銀行其餘股東及其各自股權如下：廣西中小企業創業投資有限公司持有7.5%、東莞市篁城開發有限公司持有6.13%、廣東鼎峰地產集團有限公司持有6.13%、廣東粵豐環保投資有限公司持有6.13%、賀州市新發粉體有限公司持有5%、廣西賀州市匯麗設計裝飾工程有限公司持有5%、廣西賀州市正豐現代農業股份有限公司持有5%及其他3名各持股低於5%的股東合共持有8.13%。

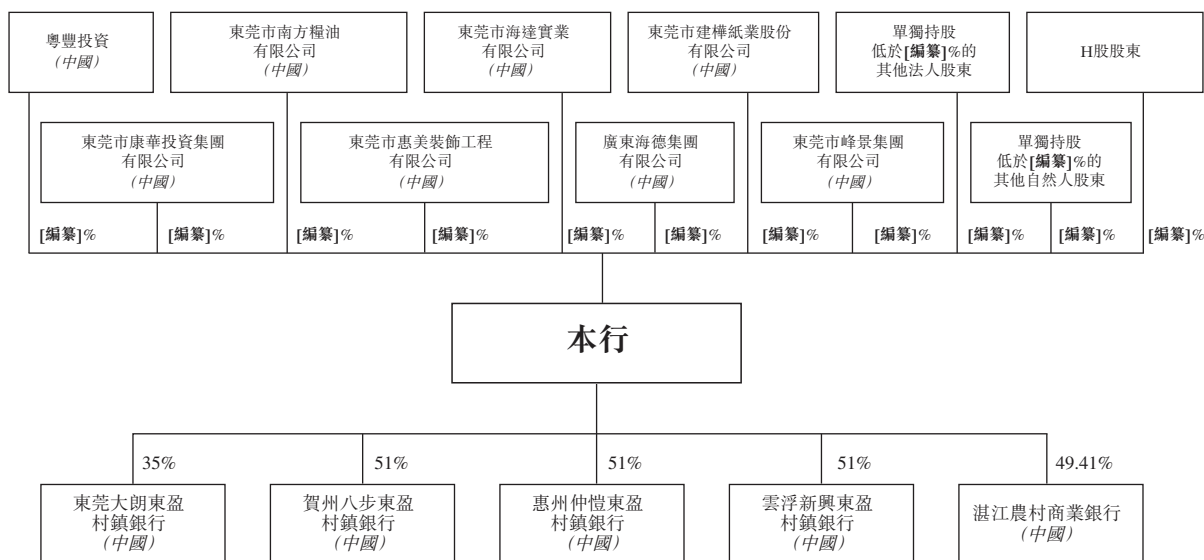
歷史、發展與公司架構

- 惠州仲愷東盈村鎮銀行其餘股東及其各自股權如下：惠東縣麗景園林環境藝術有限公司持有10%、惠州市仲愷金寶實業發展有限公司持有7.33%、惠州市瑞峰置業有限公司持有6.67%、惠東縣恒利實業有限公司持有5%、深圳市天格投資有限公司持有5%、惠州市太東實業投資有限公司持有5%、富紳集團有限公司持有5%及各持股權低於5%的三名其他股東合共持有5%。
- 雲浮新興東盈村鎮銀行其餘股東及其各自股權如下：溫氏食品集團股份有限公司持有9%、新興縣獵人谷精密鑄造有限公司持有8%、東莞市興業針織有限公司持有8%、東莞市南方糧油有限公司持有8%、廣東翔順房地產開發有限公司持有8%及東莞市碧湖花園有限公司持有8%。
- 湛江農村商業銀行其餘股東及其各自股權如下：湛江市基礎設施建設投資集團有限公司持有13.05%、東莞市嘉宏集團有限公司持有9.97%、馬偉強持有1.99%及其他6,375名各持股低於1%的股東共持有25.58%。

雖然本行僅持有湛江農村商業銀行49.41%的股權，但由於本行是湛江農村商業銀行的最大股東，餘下股東所持股份較為分散，因此湛江農村商業銀行的財務業績已按照《國際財務報告準則》第10號合併入本集團的財務報表。

緊隨[編纂]完成後

下圖列示緊隨[編纂]完成後本集團的股權及公司架構(不計及可能因行使[編纂]而發行的任何H股)：

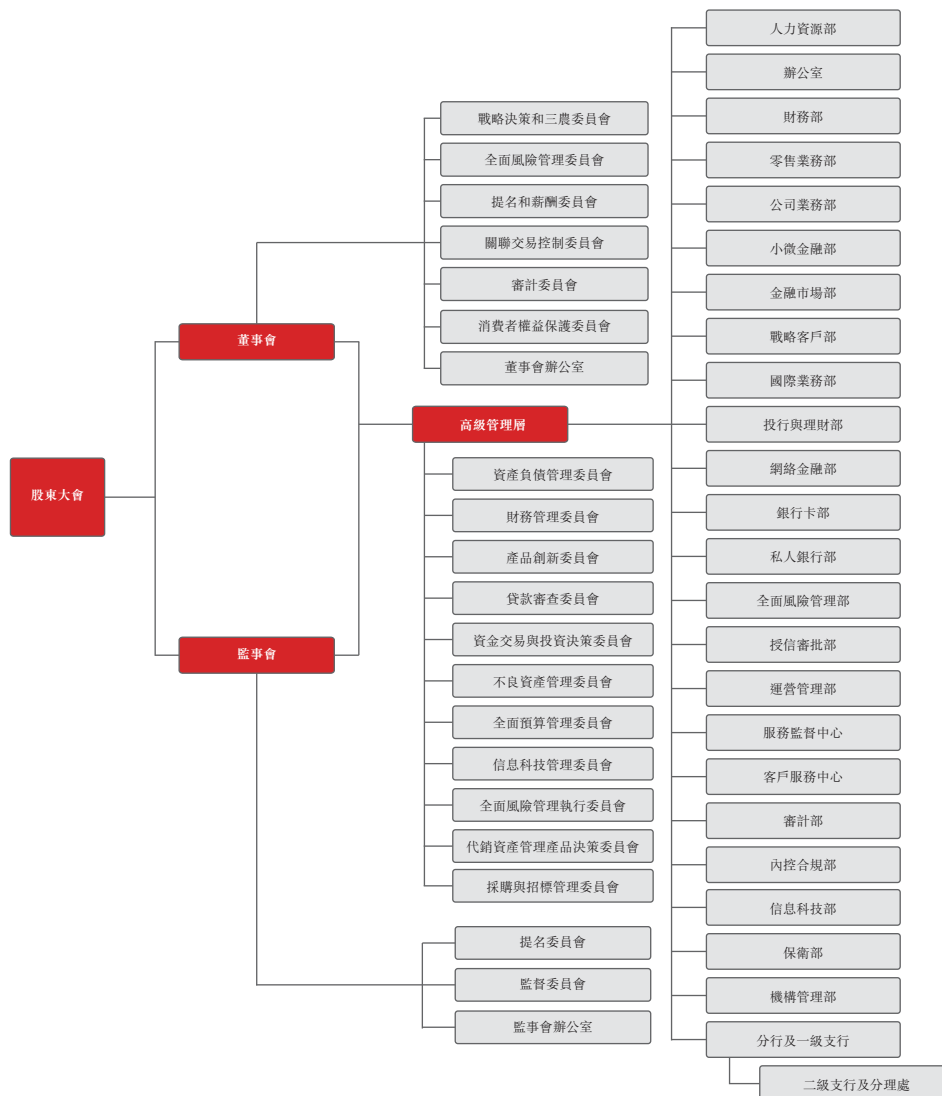


附註：有關本行子公司的少數股東的身份和資料，請參閱本節上文「歷史與發展—公司架構—緊接[編纂]前」的圖註。

歷史、發展與公司架構

公司治理架構

本行的公司治理架構包括股東大會、董事會、監事會和高級管理層。下圖列示於最後實際可行日期本行的組織架構及管理架構：



股東大會

股東大會是本行的權力機關，其權利及職責包括但不限於釐定本行營運方向及投資計劃、審議董事會及監事會報告、本行預算及決算、及選舉董事及職工監事以外的監事。

歷史、發展與公司架構

董事會

董事會向股東大會報告工作，並負責本集團的經營及管理。董事會的主要職責包括執行股東決議、釐定本集團的經營與發展戰略、制定本行預算、任命本行的行長及其他高級管理層、審議對本行日常管理與運營產生重大影響的事項及監督本行的高級管理層。

為方便董事會履行職責，本行董事會成立多個委員會，並由董事會辦公室提供支持。有關董事會下設委員會詳情，請參閱本文件「董事、監事及高級管理層 — 董事會下設委員會」一節。

監事會

監事會負責監督本集團董事會與高級管理層的表現以及本行財務表現、內部控制及風險管理。

為方便監事會履行職責，本行的監事會設立提名委員會和監督委員會，並由監事會辦公室提供支持。有關監事會下設委員會的詳情，請參閱本文件「董事、監事及高級管理層 — 監事會下設委員會」一節。

高級管理層

高級管理層由行長領導，管理本行的日常運營。行長向董事會報告，負責執行董事會的決議與本行的運營管理。