

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2016 年度关联交易专项报告

2016 年，本行根据中国银监会、中国证监会和上海证券交易所等监管机构规定，依法合规开展关联交易，现将本行 2016 年度关联交易管理的具体情况报告如下：

一、关联交易管理情况

报告期内，董事会风险管理与关联交易控制委员会共召开会议 6 次，审议修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案、关联交易报告、关联方授信等重要议题，确保关联交易合法合规。

会议名称	会议议题
关联交易控制委员会五届九次会议	审议 2015 年度关联交易报告
	审议 2016 年董事会专门委员会工作计划
	审议关于 2016 年村镇银行同业授信的议案
风险管理与关联交易控制委员会五届一次会议	选举风险管理与关联交易控制委员会主任委员
风险管理与关联交易控制委员会五届二次会议	审议 2016 年一季度资产风险分类及风险管理报告
	审议关于 2016 年江苏白雪电器股份有限公司等三家本行关联方年度综合授信方案的议案
	审议关于本行 2016 年二季度股权质押申请的议案
	审议关于制定本行 2016 年市场风险限额的议案
	审议关于制定本行 2016 年监管指标分层预警的议案
风险管理与关联交易控制委员会五届三次会议	审议 2016 年上半年度资产风险分类及风险管理报告
	审议 2016 年上半年度关联交易报告
	审议 2016 年上半年度全面风险管理报告
	审议 2016 年上半年度操作风险管理评估报告
	审议 2016 年上半年度流动性风险评估报告
	审议 2016 年上半年度声誉风险评估报告
	审议 2016 年上半年度合规报告
	审议本行 2016 年第三季度股权质押申请的议案

	审议关于修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案
风险管理与关联交易控制委员会五届四次会议	审议关于常熟市苏华集团有限公司股权续押申请的议案
风险管理与关联交易控制委员会五届五次会议	审议关于江苏灵丰纺织集团有限公司股权续押申请的议案

报告期内，与关联交易相关的董事会会议共召开会议 4 次，审议制定《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》、修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案、关联方授信等重要议题，确保关联交易合法合规。

会议名称	会议议题
五届十七次会议	关于制定本行《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》的议案
	关于提请审议 2016 年村镇银行同业授信的议案
	关于提请批准本届董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员的议案
五届十八次会议	关于对恩施兴福村镇银行增资的议案
	关于 2016 年江苏白雪电器股份有限公司等三家本行关联方年度综合授信方案的议案
五届十九次会议	关于常熟市发展投资有限公司及其关联企业 2016 年度本行综合授信方案的议案
五届二十次会议	关于修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案

二、关联交易制度执行情况

（一）修订《关联交易管理办法》

根据中国银监会、中国证监会、上海证券交易所等监管机构对商业银行关联交易管理的监管要求，为加强本行关联交易管理，落实监管要求，对《关联交易管理办法》及其实施细则进行了修订，并经风险管理与关联交易控制委员会五届三次会议、董事会五届二十次会议审议通过。

（二）关联交易定价和披露情况

1、关联交易定价情况

报告期内，本行与关联方的关联交易坚持遵循一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

2、关联交易披露情况

本行严格按照监管机构有关规定，主动监测关联交易信息，2016年9月30日上市之后截至2016年12月31日，未发生达到关联交易披露标准的关联交易。

三、2016年关联交易总体情况

报告期内，本行与关联方发生的关联交易情况如下：

（一）重大关联交易

1、为江苏白雪电器股份有限公司核定15,000万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的1.78%，2016年末贷款余额为8,000万元。

2、为江苏梦兰集团有限公司及其关联企业核定38,400万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的4.56%，2016年末贷款余额合计为11,885.9万元。

（二）一般关联交易

1、贷款类关联交易

单位：万元

关联方	交易余额
江苏江南商贸集团有限责任公司	4,000
关联自然人	639.6

2、其他关联交易

单位：万元

关联方	项目	交易余额
交通银行股份有限公司	存放同业款项	15,699.5
连云港东方农村商业银行股份有限公司		602.8
江苏如东农村商业银行股份有限公司		825.7
连云港东方农村商业银行股份有限公司	同业存放款项	5,673.7
交通银行股份有限公司	拆入资金利息支出	2.8
交通银行股份有限公司	卖出回购金融	224
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	资产利息支出	0.6

特此报告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2017年3月29日