

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 关联交易内容

2019 年 3 月 18 日，本行第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度》的议案，关联董事回避表决。

- 该日常关联交易事项须提交股东大会审议。

- 关联交易影响

该事项对本行的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、关联方介绍

（一）交通银行股份有限公司

交通银行股份有限公司重新组建于 1987 年 4 月 1 日，总股本 742.6 亿股。截至 2018 年 9 月末，该行总资产 93,915.37 亿元，所有者权益 6,890.85 亿元，存款总额 57,059.85 亿元，贷款总额 48,520.48 亿元，2018 年 1-9 月实现营业收入 1,578.32 亿元，净利润 576.73 亿元。

（二）常熟市发展投资有限公司

常熟市发展投资有限公司成立于 2001 年 2 月 28 日，注册资本 78.83 亿元，常熟市政府国有资产监督管理办公室 100% 控股，为国有独资企业。该公司的主要经营范围包括：投资交通、能源、城镇基础设施建设，市场开发建设，市场配套服务等。截至 2018 年 9 月末，公司总资产 259.02 亿元，资产负债率 63.81%，2018 年 1-9 月实现营业收入 16.04 亿元，净利润 2.53 亿元。

(三) 江苏江南商贸集团有限责任公司

江苏江南商贸集团有限责任公司成立于 1997 年 8 月 25 日, 注册资本 101,779 万元, 为国资控股企业。公司主要经营范围为: 房地产开发经营; 针纺织品、服装、日用品、文化体育用品及器材、矿产品、建材及化工产品、机械设备、五金交电及电子产品销售等。截至 2018 年 9 月末, 公司总资产 70.13 亿元, 资产负债率 75.95%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 11.30 亿元, 净利润 0.30 亿元。

(四) 常熟银羊电子有限公司

常熟银羊电子有限公司成立于 2000 年 8 月 2 日, 注册资本 523.9 万美元, 主要经营范围为: 高清晰度彩电用回扫变压器以及各类电感元件。截至 2018 年 9 月末, 公司总资产 12,163 万元, 资产负债率 57.29%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 2,083 万元, 净利润 168 万元。

(五) 常熟市银洋陶瓷器件有限公司

常熟市银洋陶瓷器件有限公司成立于 2004 年 2 月 4 日, 注册资本 2,000 万元, 主要经营范围为: 各类机械、电子用陶瓷元器件生产、销售。截至 2018 年 12 月末, 公司总资产 5,731 万元, 资产负债率 3.61%, 2018 年度实现营业收入 2,378 万元, 净利润 265 万元。

(六) 苏州银羊新材料股份有限公司

苏州银羊新材料股份有限公司成立于 2008 年 1 月 25 日, 注册资本 6,000 万元, 主要经营范围为: 生产、研发和销售供车辆和船舶内外饰使用的新型环保高分子材料、吸音隔热材料、建筑环保材料和非织造产品。截至 2018 年 9 月末, 公司总资产 7,952 万元, 资产负债率 30.29%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 1,803 万元, 净利润 151 万元。

(七) 江苏白雪电器股份有限公司

江苏白雪电器股份有限公司成立于 1988 年 9 月 20 日, 注册资本 5,000 万元, 主营经营范围为: 家用电器、冷冻设备、制冷设备、压缩机、换热设备、机床设备、电子产品、电动机及配件、机动车辆等。截至 2018 年 12 月末, 公司总资产 119,681 万元, 资产负债率 58.69%, 2018 年度实现营业收入 64,211 万元, 净利润 111 万元。

(八) 常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）

常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）成立于 1981 年 3 月 3 日，注册资本 38,130 万元，主要经营范围为：研发、制造和销售中高压配电开关及控制设备、低压配电开关及控制设备、专用低压电器、电器传动自动化电器设备、电力控制或配电用电力板、盘、控制台、控制柜、电力集成电路、继电器等。截至 2018 年 12 月末，公司总资产 265,926 万元，资产负债率 33.24%，2018 年度实现营业收入 212,889 万元，净利润 65,747 万元。

(九) 江苏良基集团有限公司

江苏良基集团有限公司成立于 1996 年 11 月 13 日，注册资本 5,000 万元。该公司的主要经营范围包括：针纺织品、纺织品、工艺绣品、床上用品纺织加工、销售。截至 2018 年 9 月末，公司总资产 31,850 万元，资产负债率 64.57%，2018 年 1-9 月实现营业收入 3,845 万元，净利润 216 万元。

(十) 常熟市良基进出口有限公司

常熟市良基进出口有限公司成立于 2001 年 3 月 30 日，注册资本 500 万元。该公司的主要经营范围包括：自营和代理各类商品及技术的进出口业务等。截至 2018 年 9 月末，公司总资产 7,295 万元，资产负债率 77.94%，2018 年 1-9 月实现营业收入 4,426 万元，净利润 19 万元。

(十一) 江苏良基投资发展有限公司

江苏良基投资发展有限公司成立于 2011 年 3 月 22 日，注册资本 10,000 万元。该公司的主要经营范围包括：房地产开发。截至 2018 年 9 月末，公司总资产 19,508 万元，资产负债率 37.69%，2018 年 1-9 月实现营业收入 20,410 万元，净利润 115 万元。

(十二) 常熟市常吉纺织有限公司

常熟市常吉纺织有限公司成立于 2005 年 5 月 11 日，注册资本 5,200 万元。该公司的主要经营范围包括：腈纶化纤、腈纶毛条、腈纶产品制造、加工、销售。截至 2018 年 9 月末，公司总资产 20,227 万元，资产负债率 58.97%，2018 年 1-9 月实现营业收入 16,577 万元，净利润 612 万元。

(十三) 常熟良基毛纺织有限公司

常熟良基毛纺织有限公司成立于 1995 年 1 月 21 日,注册资本 58.3 万美元。该公司的主要经营范围包括:生产销售绒线、经编纬编布、服装装饰面料、羊毛衫等。截至 2018 年 9 月末,公司总资产 1,525 万元,资产负债率 44.46%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 608 万元,净利润 13 万元。

(十四) 常熟市新星毛纺织厂

常熟市新星毛纺织厂成立于 1992 年 8 月 25 日,注册资本 60 万元。该公司的主要经营范围包括:以羊毛、化纤为原料的针织绒、毛织品、毛条纺织加工以及普通商标织带。截至 2018 年 9 月末,公司总资产 4,849 万元,资产负债率 1.13%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 287 万元,净利润-65 万元。

(十五) 江苏顺业纺织有限公司

江苏顺业纺织有限公司成立于 2003 年 4 月 18 日,注册资本 5,000 万元。该公司的主要经营范围包括:纺织品、工艺绣品、床上用品生产、销售,针纺织原辅材料销售等。截至 2018 年 9 月末,公司总资产 18,408 万元,资产负债率 57.45%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 7,763 万元,净利润 374 万元。

(十六) 常熟市苏华集团有限公司

常熟市苏华集团有限公司成立于 2003 年 03 月 27 日,注册资本 25,260 万元。该公司的主要经营范围包括:投资及投资管理;针纺织制品、无纺制品、服装及辅料、包装材料制造、加工、销售;羊毛、化纤原料、棉纱、建材、钢材、五金交电、装璜装饰材料、日用杂品批发、零售。截至 2018 年 9 月末,公司总资产 321,672 万元,资产负债率 22.23%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 123,812 万元,净利润 9,455 万元。

(十七) 常熟虞山饭店有限公司

常熟虞山饭店有限公司成立于 1983 年 01 月 05 日,注册资本 6,580 万元。该公司的主要经营范围包括:餐饮服务、食品销售;住宿服务;理发、美容服务;停车场管理服务。截至 2018 年 9 月末,公司总资产 83,344 万元,资产负债率 47.47%, 2018 年 1-9 月实现营业收入 8,256 万元,净利润 2,496 万元。

(十八) 连云港东方农村商业银行股份有限公司

连云港东方农村商业银行股份有限公司成立于 2007 年 7 月 3 日，注册资本 6.91 亿元。截至 2018 年 9 月末，该行总资产 221.94 亿元，所有者权益 14.80 亿元，存款总额 167.52 亿元，贷款总额 114.40 亿元，2018 年 1-9 月实现营业收入 7.95 亿元，净利润 0.22 亿元。

(十九) 江苏宝应农村商业银行股份有限公司

江苏宝应农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 10 月 23 日，注册资本 2.70 亿元。截至 2018 年 12 月末，该行总资产 184.67 亿元，所有者权益 12.85 亿元，存款总额 156.63 亿元，贷款总额 100.14 亿元，2018 年度实现营业收入 6.10 亿元，净利润 2.08 亿元。

(二十) 江苏如东农村商业银行股份有限公司

江苏如东农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月 11 日，注册资本 8 亿元。截至 2018 年 9 月末，该行总资产 416.49 亿元，所有者权益 22.82 亿元，存款总额 334.23 亿元，贷款总额 149.43 亿元，2018 年 1-9 月实现营业收入 6.40 亿元，净利润 2.79 亿元。

(二十一) 江苏镇江农村商业银行股份有限公司

江苏镇江农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 2 月 22 日，注册资本 10 亿元。截至 2018 年 9 月末，该行总资产 222.08 亿元，所有者权益 22.90 亿元，存款总额 165.85 亿元，贷款总额 125.32 亿元，2018 年 1-9 月实现营业收入 8.36 亿元，净利润 1.34 亿元。

(二十二) 关联自然人

按照上交所《股票上市规则》的有关规定，本行将 15 名董事、6 名监事、6 名非董事高级管理人员、2 名离任未满 12 个月的董事、高级管理人员，及其关系密切的家庭成员共 241 人，认定为我行关联自然人。

二、2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度

(一) 贷款/债权投资类关联交易

2018 年度，我行与关联方发生的贷款类关联交易均在年初预计额度内。2018

年日常关联交易情况及 2019 年日常关联交易预计额度如下表：

币种：人民币

序号	关联方名称	2018 年关联交易情况	2019 年关联交易预计额度
1	常熟市发展投资有限公司	2018 年度关联交易预计额度 5 亿元，年末贷款余额为 0。	流动资金贷款等业务，预计额度不超过 10 亿元。
2	江苏江南商贸集团有限责任公司	2018 年度关联交易预计额度 1.9 亿元，年末贷款余额 0.3 亿元。	流动资金贷款等业务，预计额度不超过 3 亿元。
3	常熟银羊电子有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.7 亿元，年末贷款余额 0.1997 亿元。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票等业务，预计额度不超过 0.7 亿元。
4	常熟市银洋陶瓷器件有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.05 亿元，年末贷款余额 0.01 亿元。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现等业务，预计额度不超过 0.3 亿元。
5	苏州银羊新材料股份有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.05 亿元，年末贷款余额为 0。	开立全额银行承兑汇票等业务，预计额度不超过 0.1 亿元。
6	江苏白雪电器股份有限公司	2018 年度关联交易预计额度 1.8 亿元，年末贷款余额 1.0 亿元。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现等业务，预计额度不超过 2 亿元。
7	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	2018 年度关联交易预计额度 5.0 亿元，年末贷款余额为 0。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现等业务，预计额度不超过 5 亿元。
8	江苏良基集团有限公司	2018 年度关联交易预计额度 2.8 亿元，年末贷款余额 0.5907 亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 2.8 亿元。
9	常熟市良基进出口有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.73 亿元，年末贷款余额 0.489 亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 1.6 亿元。
10	江苏良基投资发展有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.8 亿元，年末贷款余额为 0。	项目贷款、银行承兑汇票等业务，预计额度不超过 0.5 亿元。
11	常熟市常吉纺织有限公司	2018 年度关联交易预计额度 1.2 亿元，年末贷款余额 0.2575 亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 1.5 亿元。
12	常熟良基毛纺织有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.095 亿元，年末贷款余额为 0。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 0.095 亿元。
13	常熟市新星毛纺织厂	2018 年度关联交易预计额度 0.05 亿元，年末贷款余额为 0。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 0.05 亿元。
14	江苏顺业纺织有限公司	2018 年度关联交易预计额度 0.8 亿元，年末贷款余额 0.4186 亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 1.1 亿元。
15	常熟市苏华集团	2018 年度关联交易预计额度	流动资金贷款、银行承兑汇票、

	有限公司	0.2 亿元，年末贷款余额为 0。	贴现等业务，预计额度不超过 0.5 亿元。
16	常熟虞山饭店有限公司	2018 年度关联交易预计额度 1.098 亿元，年末贷款余额 1.096 亿元。	2019 年度流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现等业务，预计额度不超过 1.096 亿元。
17	关联自然人	2018 年度单户预计额度 0.05 亿元以内，总额度 0.5 亿元以内，年末贷款余额 0.0218 亿元。	个人贷款、信用卡透支等业务，单户预计额度不超过 0.05 亿元，总额度不超过 0.5 亿元。
合计			30.841 亿元

(二) 同业往来/中间业务类日常关联交易

币种：人民币

序号	关联方名称	2018 年关联交易情况	2019 年关联交易预计额度
1	交通银行股份有限公司	年末存放同业款项余额 1.46 亿元，拆入资金余额 0.10 亿元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 10 亿元。
2	连云港东方农村商业银行股份有限公司	年末存放同业款项余额 1858.2 元，同业存放款项 4.97 亿元，拆出资金 0.34 亿元。	理财代销等中间业务、存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 6 亿元。
3	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	年末存放同业款项余额 45.2 元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 3 亿元。
4	江苏如东农村商业银行股份有限公司	年末存放同业款项余额 0.07 亿元，同业存放款项余额 0.35 亿元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 5 亿元。
5	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	年末存放同业款项余额 0.04 亿元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 2 亿元。
合计			26 亿元

注：上述日常关联交易可以滚动发生，任一时点的余额不超过上述预计额度。

三、关联交易定价政策

本行与上述关联方的交易遵循市场化定价原则，符合公允性原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易，杜绝利益输送以及价格操纵行为，不损害本行和股东的利益。

四、进行关联交易的目的及本次关联交易对公司的影响情况

上述关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，对本行财务状况和

经营成果不构成重大影响。

五、独立董事意见

独立董事对此事项发表事前认可声明，认为公司预计的部分关联方 2019 年度日常关联交易额度及所涉交易内容符合业务实际需求，其定价遵循市场化原则，符合公允性原则。

独立董事发表独立意见如下：公司预计的部分关联方2019年度关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务。关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，没有损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。

该议案已经出席公司第六届董事会第十七次会议的非关联董事一致通过，关联董事回避表决，并将提交公司股东大会审议，决策程序合法合规。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会

2019年3月18日