

江苏常熟农村商业银行股份有限公司
关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）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

2020 年 4 月 22 日，本行第六届董事会第二十一次会议审议通过了《关于部分关联方 2020 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，是第一家全国性的股份制商业银行。截至 2019 年 12 月末，该行总资产 99,056.00 亿元，所有者权益 8,009.12 亿元，存款总额 60,050.70 亿元，贷款总额 53,042.75 亿元。2019 年实现营业收入 2,324.72 亿元，净利润 780.62 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，为国有独资企业。主要经营范围为：交通能源投资、城镇基础设施建设、市场开发建设、市场配套服务等。截至 2019 年 9 月末，公司总资产 255.27 亿元，资产负债率 63.53%。2019 年 1-9 月实现营业收入 7.00 亿元，净利润 0.41 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 106,779

万元，为国资控股企业。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 2019 年 9 月末，公司总资产 44.57 亿元，资产负债率 38.58%。2019 年 1-9 月实现营业收入 7.25 亿元，净利润 0.08 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 2019 年 12 月末，公司总资产 9,568 万元，资产负债率 52.8%。2019 年实现营业收入 3,268 万元，净利润 211 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 2019 年 12 月末，公司总资产 5,731 万元，资产负债率 3.59%。2019 年实现营业收入 2,850 万元，净利润 320 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 2019 年 12 月末，公司总资产 8,326 万元，资产负债率 32.11%。2019 年实现营业收入 3,026 万元，净利润 328 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、电动车辆等。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 111,916 万元，资产负债率 56.21%。2019 年实现营业收入 40,817 万元，净利润 159 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 2019 年 12 月末，公司总资产 293,747.97 万元，资产负债率 31.46%。2019 年实现营业收入 218,729.78 万元，净利润 68,015.75 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，主要经营范围为：针纺织品、纺织品、工艺绣品、床上用品纺织加工、销售。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 38,926 万元，资产负债率 76.46%。2019 年实现营业收入 11,127 万元，净利润 3,609 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，主要经营范围为：自营和代理各类商品及技术的进出口业务等。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 5,654 万元，资产负债率 80%。2019 年实现营业收入 5,680 万元，净利润 72 万元。

（十一）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，主要经营范围为：腈纶化纤、腈纶毛条、腈纶产品制造、加工、销售。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 19,629 万元，资产负债率 70.77%。2019 年实现营业收入 23,765 万元，净利润-352 万元。

（十二）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，主要经营范围为：生产销售绒线、经编纬编布、服装装饰面料、羊毛衫等。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 696 万元，资产负债率 34.41%。2019 年实现营业收入 553 万，净利润-307 万元。

（十三）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，主要经营范围为：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 2019 年 12 月末，公司总资产 4,779.92 万元，资产负债率 0.69%。2019 年实现营业收入 474 万元，净利润-57 万元。

（十四）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，主

要经营范围为：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 2019 年 12 月末，公司总资产 31,754 万元，资产负债率 79.15%。2019 年实现营业收入 16,840 万元，净利润 446 万元。

（十五）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，主要经营范围为：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 2019 年 11 月末，公司总资产 290,308 万元，资产负债率 13.88%。2019 年 1-11 月实现营业收入 135,680 万元，净利润 9,005 万元。

（十六）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，主要经营范围为：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 2019 年 11 月末，公司总资产 82,434 万元，资产负债率 41.90%。2019 年 1-11 月实现营业收入 9,304 万元，净利润 3,117 万元。

（十七）常熟市水务投资发展有限公司

常熟市水务投资发展有限公司成立于 2015 年 8 月 31 日，注册资本 150,000 万元，主要经营范围为：污水处理项目投资建设、资产租赁；固体废弃物收集、运输、处理项目投资运营服务。截至 2019 年 12 月末，公司总资产 375,627.68 万元，资产负债率 62.16%。2019 年实现营业收入 17,966.12 万元，净利润 6,746.49 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 2019 年 12 月末，该行总资产 215.80 亿元，所有者权益 16.35 亿元，存款总额 175.33 亿元，贷款总额 123.33 亿元。2019 年实现营业收入 7.10 亿元，净利润 0.60 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 2019 年 12 月末，该行总资产 188.78 亿元，所有者权益 14.88 亿元，存款总额 165.85 亿元，贷款总额 111.70 亿元。2019 年实现营业收入 10.11 亿元，

净利润 2.20 亿元。

（二十）江苏兴化农村商业银行股份有限公司

江苏兴化农村商业银行股份有限公司成立于 2006 年 4 月 28 日，注册资本 8.78 亿元。截至 2019 年 12 月末，该行总资产 453.28 亿元，所有者权益 44.32 亿元，存款总额 382.23 亿元，贷款总额 241.29 亿元。2019 年实现营业收入 22.99 亿元，净利润 4.21 亿元。

（二十一）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、7 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 260 人，认定为我行关联自然人。

二、2020 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

2019 年度，我行与关联方发生的贷款/债权投资类关联交易均在年初预计额度内。2019 年日常关联交易情况及 2020 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	2019 年关联交易情况	2020 年关联交易预计额度
1	常熟市发展投资有限公司	2019 年度关联交易预计额度 10 亿元，年末贷款余额为 0，债权投资余额 1.03 亿元。	流动资金贷款、债权投资等业务，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	2019 年度关联交易预计额度 3 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 3 亿元。
3	常熟银羊电子有限公司	2019 年度关联交易预计额度 0.7 亿元，年末贷款余额 0.20 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	2019 年度关联交易预计额度 0.3 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 0.3 亿元。
5	苏州银羊新材料股份有限公司	2019 年度关联交易预计额度 0.1 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 0.2 亿元。
6	江苏白雪电器股份有限公司	2019 年度关联交易预计额度 2 亿元，年末贷款余额 0.80 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）	2019 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、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	2019 年度关联交易预计额度 2.8	流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现

		亿元，年末贷款余额 0.30 亿元。	等业务，预计额度不超过 2.5 亿元。
9	常熟市良基进出口有限公司	2019 年度关联交易预计额度 1.6 亿元，年末贷款余额为 0.30 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 亿元。
10	常熟市常吉纺织有限公司	2019 年度关联交易预计额度 1.5 亿元，年末贷款余额 0.46 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。
11	常熟良基毛纺织有限公司	2019 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 0.05 亿元。
12	常熟市新星毛纺织厂	2019 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。
13	江苏顺业纺织有限公司	2019 年度关联交易预计额度 1.1 亿元，年末贷款余额 0.34 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。
14	常熟市苏华集团有限公司	2019 年度关联交易预计额度 0.5 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 0.5 亿元。
15	常熟虞山饭店有限公司	2019 年度关联交易预计额度 1.096 亿元，年末贷款余额 1.096 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 1.9 亿元。
16	常熟市水务投资发展有限公司	2019 年度关联交易预计额度 1 亿元，年末贷款余额 0.48 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 亿元。
17	关联自然人	2019 年度单户预计额度 0.05 亿元，预计总额度 0.5 亿元，年末贷款余额合计 0.02 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，预计总额度不超过 0.5 亿元。
合计			32.3 亿元

注：上述 2019 年末贷款和债权投资余额含应计利息，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。

（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	2019 年关联交易情况	2020 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 0.77 亿元，购买交通银行发行的同业存单余额 1 亿元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、购买同业存单、买入返售、卖出回购业务，预计额度不超过 24 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 3000 元，同业存放款项余额 0.47 亿元，拆出资金 0.35 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 3 亿元。
3	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	年末无同业用信余额。	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	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	年末无同业用信余额。	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。
合计			33 亿元

注：上述 2019 年末关联交易余额含应计利息，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的事前认可意见：本行预计的部分关联方 2020 年度日常关联交易额度，均基于与相关客户原有的合作基础，以及对本行业务发展的合理预期，预测金额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，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合公允性原则。同意将该议案提交董事会审议。

独立董事发表的独立意见：本行预计的部分关联方 2020 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，没有损害本行和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响本行独立性，不会对本行的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。

该议案已经本行第六届董事会第二十一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

2020 年 4 月 22 日