

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

关于部分关联方 2022 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

2022 年 3 月 30 日，本行第七届董事会第八次会议审议通过了关于《部分关联方 2022 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，截至 2021 年 12 月末，总资产 116,657.57 亿元，股东权益（归属于母公司股东）9,646.47 亿元，存款总额 70,397.77 亿元，贷款总额 65,604.00 亿元；2021 年实现营业收入 2,693.90 亿元，净利润（归属于母公司股东）875.81 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：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 2021 年 9 月末，总资产 280.71 亿元，资产负债率 66.72%。2021 年 1-9 月实现营业收入 8.62 亿元，净利润 0.57 亿元。

（三）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：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、电力控制或配用电力板、盘、控制台、控制柜、电力集成电路、继电器等。截至 2021 年 12 月末，总资产 34.84 亿元，资产负债率 27.96%。2021 年实现营业收入 28.08 亿元，净利润 7.2 亿元。

（四）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，主要经营范围：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 2021 年 12 月末，总资产 11.61 亿元，资产负债率 57.05%。2021 年实现营业收入 5.03 亿元，净利润 877 万元。

（五）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：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 2021 年 12 月末，总资产 10.64 亿元，资产负债率 48.93%。2021 年实现营业收入 9,071 万元，净利润 3,097 万元。

（六）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 179,460 万元，主要经营范围：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 2021 年 9 月末，总资产 54.87 亿元，资产负债率 72.93%。至 2021 年 9 月实现营业收入 2.24 亿元，净利润 3,813 万元。

（七）常熟东南资产经营投资有限公司

常熟东南资产经营投资有限公司成立于 2002 年 12 月 27 日，注册资本 47 亿元，主要经营范围：基础设施建设、项目投资。截至 2021 年 9 月末，公司总资产 187.24 亿元，资产负债率 58.97%。2021 年 9 月实现营业收入 5.38 亿元，利润 0.4467 亿元。

（八）常熟大学科技园有限公司

常熟大学科技园有限公司成立于 2009 年 9 月 25 日，注册资本 9.8 亿元，主要经营范围：企业科技孵化；园区管理与服务；项目投资与管理；投资咨询；房屋租赁；物业管理；基础设施开发和建设；信息科技领域内的技术咨询、技术转

让、技术推广；企业管理；企业策划、设计；提供展览展示活动；提供停车场服务；花卉、苗木的种植、养护和销售；从事货物和技术的进出口业务。截至 2021 年 12 月末，公司总资产 17.46 亿元，资产负债率 43.29%。2021 年实现营业收入 3,577 万元，净利润 48 万元。

（九）中电常熟配售电有限公司

中电常熟配售电有限公司成立于 2017 年 4 月 28 日，注册资金 20,001 万元，经营范围：供电、配电、售电业务，电力技术开发、技术咨询，电力工程设计、施工，充电桩设计、施工，销售运行维护服务等。截至 2021 年 12 月末，公司总资产 23,142 万元，资产负债率 4.52%。2021 年实现营业收入 6,532 万元，净利润 1,682 万元。

（十）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 15 亿元。截至 2021 年 12 月末，总资产 252.77 亿元，所有者权益 30.08 亿元，存款总额 189.42 亿元，贷款总额 153.24 亿元，营业收入 11 亿元，净利润 0.92 亿元。

（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 13 名董事、6 名监事、6 名非董事高级管理人员、1 名离任未满 12 个月的董事以及与上述人员关系密切的家庭成员共 239 人，认定为关联自然人。

二、2022 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

2021 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。2021 年日常关联交易情况及 2022 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	2021 年关联交易情况	2022 年关联交易预计额度
1	常熟市发展投资有限公司	2021 年度关联交易预计额度 10 亿元，年末债权投资余额 0.3 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	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	2021 年度关联交易预计额度 5 亿元，年末无贷款余额。	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。

3	江苏白雪电器股份有限公司	2021 年度关联交易预计额度 1.5 亿元，年末贷款余额 0.9 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 1.5 亿元。
4	常熟虞山饭店有限公司	2021 年度关联交易预计额度 1.2 亿元，年末贷款余额 1.091 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 1.8 亿元。
5	常熟市水务投资发展有限公司	2021 年度关联交易预计额度 2 亿元，年末贷款余额 0.925 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。
6	常熟东南资产经营投资有限公司	2021 年度关联交易预计额度 4 亿元，年末债权投资余额 1.4 亿元。	债权投资等业务，预计额度不超过 4 亿元。
7	常熟大学科技园有限公司	2021 年度关联交易预计额度 0.9 亿元，年末贷款余额 0.84 亿元。	经营性物业抵押贷款等业务，预计额度不超过 0.84 亿元。
8	中电常熟配售电有限公司	2021 年四季度新入关联方名单，本行授信额度 0.3 亿元，年末无贷款余额。	全额银票、贴现等业务，预计额度不超过 0.6 亿元。
9	关联自然人	2021 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 0.000459 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，预计额度不超过 0.5 亿元。
合计			26.24 亿元

注：上述 2021 年末贷款和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	2021 年关联交易情况	2022 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 1.02 亿元，卖出回购余额 5.00 亿元，衍生金融工具-利率互换净额 0.28 亿元，衍生金融工具-外汇远期净额 0.11 亿元，衍生金融工具-掉期净额 -0.05 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、衍生金融工具业务等，预计额度不超过 18 亿元，集团总额度不超过 24 亿元（含交银施罗德基金管理有限公司、交银金融租赁有限责任公司）。
2	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	存放同业款项 0.017 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、衍生金融工具业务等，预计额度不超过 6 亿元。

注：1、上述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。

2、交通银行衍生金融工具-利率互换、外汇远期、外汇掉期对应的名义本金分别为 58.03 亿元、5.29 亿元、4.49 亿元。

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 2022 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2022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。

该议案已经本行第七届董事会第八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

2022年3月30日