

江苏苏州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

特别提示：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 4 月 24 日，公司第五届董事会第十五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

该事项对公司的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、关联方介绍

（一）江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于 2008 年 9 月 22 日，由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立，注册资本 80,000 万元。公司持有该行股份 16,000 万股，持股比例为 20%。截至 2018 年 12 月末，该行总资产 367.66 亿元，所有者权益 33.29 亿元，吸收存款 268.70 亿元，发放贷款和垫款 207.55 亿元，净利润 2.59 亿元。

（二）江苏东台农村商业银行股份有限公司

2012 年 5 月 14 日，东台农商行由原东台农村信用合作联社改制组建设立，股本总额 71783.535 万元。公司对该行持股数量 14356.7069 万股，占总股本的比例为 20%。截至 2018 年 12 月末，该行总资产 365.94 亿元，所有者权益 19.01 亿元，吸收存款 310.79 亿元，发放贷款和垫款 199.96 亿元，净利润 1.65 亿元。

（三）江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 16 日，由启东市农村信用合作联社改制后组建成立，注册资本 75,600 万元。公司对该行持股数量 7560 万股，占总股本的比例为 10%。截至 2018 年 12 月末，该行总资产 491.07 亿元，所有者权益 29.42 亿元，吸收存款 399.55 亿元，发放贷款和垫款 240.68 亿元，净利润 3.36 亿元。

（四）江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2010 年 12 月 8 日，江苏如皋农村商业银行股份有限公司经银监局批准设立，注册资本 100,000 万元。公司对该行持股数量 10000 万股，占总股本的比例为 10%。截至 2018 年 12 月末，该行总资产 482.60 亿元，所有者权益 46.36 亿元，吸收存款 363.96 亿元，发放贷款和垫款 217.1 亿元，净利润 3.80 亿元。

（五）亨通集团有限公司

亨通集团有限公司成立于 1992 年，前身为吴江市光电通信线缆总厂。法人代表崔根良，注册地址在七都镇心田湾。公司主要经营范围：各种系列电缆、光缆、通信器材（不含地面卫星接收设备）、金属材料（除贵金属外）生产销售。现注册资金 230000 万元，主要股东是崔根良出资 135000 万元，占 58.7%，崔巍出资 95000 万元，占 41.3%。

（六）苏州东通建设发展有限公司

苏州东通建设发展有限公司成立于 2014 年 1 月，现注册资本为 15000 万元，主要为：亨通集团有限公司出资 7500 万元（占比 50%）、苏州东吴水泥有限公司出资 6000 万元（占比 40%）、吴江雅达实业有限公司出资 1500 万元（占比 10%）。公司法人代表王亲强，公司现办公地址苏州市吴中区苏蠡路 59 号蠡和大厦 303 室。公司主要经营范围：公路、城市道路、桥梁、隧道、基础工程、污水处理工程、排水工程设计与施工等。

（七）吴江市恒通电缆有限公司

吴江市恒通电缆有限公司成立于 1997 年 12 月 4 日，于 2010 年 11 月 3 日由“吴江市恒通电缆厂”变更为“吴江市恒通电缆有限公司”，注册资本 1700 万元。法人代表：徐少华。公司主要经营范围：电线电缆（通信电缆、光缆）、铜杆、铜丝、铜粒生产销售。

（八）吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司

吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司于 2001 年 8 月 28 日由上海飞乐股份有限公司和江苏新恒通电缆集团公司共同出资组建；2006 年 10 月 12 日变更为江苏新恒通投资集团有限公司全额出资。注册资金 8000 万元。公司法人代表：李彩娥。公司主要经营范围：光缆光纤生产销售、网络工程设计安装。

（九）苏州易威亚新型建材有限公司

苏州易威亚新型建材有限公司成立于 2010 年 12 月，法人代表沈国清，注册资金为 1000 万元，股东为沈国清占股 80%，丁国英占股 20%。公司位于吴江经济开发区，公司主要经营范围：新型建材销售；铝合金门窗、铝木复合门窗、实木门窗、自动智能门窗、纱等产品的生产、安装。

（十）苏州市恒达伟业建设有限公司

苏州市恒达伟业建设有限公司成立于 1998 年 7 月，注册资本为 2000 万元，办公地址为吴江松陵镇交通北路 96 号，公司法人代表：陆宝林，股东：吴江市田螺餐饮管理有限公司。公司主要经营范围：房屋建筑、室内外装饰装潢、市政工程建设、小区智能化工程、园林绿化工程等。

（十一）吴江市固友木门厂

吴江市固友木门厂成立于 2001 年 8 月 7 日，投资人孙天乐，注册资金 2500 万元。公司主要经营范围：制造销售木门、木制家具、装饰材料（不含化学危险品）。公司从事木工行业已有二十多年，在木工行业中信誉良好。该厂原名吴江市豪华家具厂，创建于 1985 年，是吴江区内专业生产销售木门、木制品家具及装饰材料的企业，生产设备较为先进，技术力量雄厚，配套设施较为完善的厂家，通过了 ISO9001、2000 质量体系认证的企业。

（十二）吴江市盛泽化纤绸厂有限公司

吴江市盛泽化纤绸厂有限公司成立于 2010 年 10 月，现注册资金为 5000 万元，全部为陈志明个人出资。公司法人代表：陈志明，公司现办公地址：苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（原上升村）。公司主要经营范围：化纤织物织造、加工、销售。

（十三）吴江市双盈化纤实业有限公司

吴江市双盈化纤实业有限公司成立于 2002 年 9 月，现注册资金为 16000 万元，主要为：杨丽英出资 15000 万元，占比 93.75%，陈建明出资 1000 万元，占

比 6.25%。公司法人代表：杨丽英，公司现办公地址：苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（原上升村）。主要经营范围：针纺织品、服装生产、加工；化纤纺丝、加弹；针纺织品、化学纤维销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

（十四）苏州高铭房产发展有限公司

苏州高铭房产发展有限公司成立于 2014 年 2 月 24 日，法定代表人张永明，注册资本 5000 万元，其中张永明出资 1265 万元，占注册资本 25.3%，马明华出资 1245 万元，占注册资本 24.90%，陈志明出资 1245 万元，占注册资本 24.90%，沈龙根出资 1245 万元，占注册资本 24.90%。注册地址盛泽镇南环路南侧杨扇村，经营范围：房地产开发销售、物业管理、城市建筑规划设计，开发资质二级。

（十五）江苏恒宇纺织集团有限公司

江苏恒宇纺织集团有限公司成立于 2002 年，现注册资金 8600 万元，主要为：陈雪华出资 7740 万元（占 90%）、沈水英出资 860 万元（占 10%）。公司法人代表：陈雪华，公司办公地址：震泽镇民营开发区。公司主要经营范围：涤纶化纤丝、混纺复合丝、针纺织品、服装生产、加工、销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

（十六）亨通文旅发展有限公司

亨通文旅发展有限公司成立于 2016 年 5 月 31 日，法定代表人吴志坚，注册资本 50000 万元，股东为亨通集团有限公司。注册地址：苏州市吴江区松陵镇永康西路 170 号，经营范围：旅游景区开发、管理及运营；旅游配套设施的建设、管理及运营；文化实业投资；文化艺术活动策划；展览展示；会议服务；市场营销策划；广告设计、制作、代理、发布；食品销售；停车场服务；经济与商务咨询；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。

（十七）吴江佳力高纤有限公司

吴江佳力高纤有限公司，位于盛泽镇圣塘村 33 组（租用吴江市新吴纺织有限公司厂房 95000 平方米），成立于 2011 年 10 月 11 日，法人代表吴梦超，注册资本 20000 万元，吴梦超出资 19500 元，吴杏春出资 500 万元。公司主要经营范围：高性能差别化聚酯纤维生产；高性能纤维、化学纤维、服装、皮革制品、箱包、纺机配件、针纺织品销售。

(十八) 新申集团有限公司

新申集团有限公司，位于震泽镇民营开发区 318 国道南侧，成立于 1999 年 11 月 26 日，法人代表李森林，注册资本 30000 万元，李森林出资 15300 万元，李建峰出资 6900 万元，李明勤 3900 万元，李海康 3900 万元。公司主要经营范围：服装、针纺织品、娟丝、亚麻纱；收购次茧及农副产品；经营本企业自产纺织丝绸出口业务。

(十九) 苏商融资租赁有限公司

苏商融资租赁有限公司，位于苏州工业园区万盛街 8 号圆融大厦 1603-1604 室，成立于 2013 年 3 月 8 日，法人代表徐长根，注册资本 5000 万美元，江苏亨通金控投资有限公司出资 2000 万美元、南中信有限公司出资 3000 万美元。公司主要经营范围：融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保。

(二十) 苏州维隆铝业有限公司

苏州维隆铝业有限公司，位于震泽镇夏家斗村 11 组，成立于 2010 年 5 月 25 日，法人代表庄瑞菊，注册资本 100 万元，庄瑞菊出资 80 万元、周英出资 20 万元。公司主要经营范围：铝型材、塑钢型材及金属制品的生产、加工、销售。

(二十一) 亨通地产股份有限公司

亨通地产股份有限公司，位于松陵镇仲英大道 789 号，成立于 2002 年 9 月 6 日，法人代表吴志坚，注册资本 20000 万元，亨通集团有限公司出资 18000 万元、钱丽英出资 2000 万元。公司主要经营范围：房地产开发及商品房销售、物业管理、建筑材料销售、不动产及附属设施租赁、造价咨询服务、销售代理服务、销售策划服务。

(二十二) 江苏亨通智能物联系统有限公司

江苏亨通智能物联系统有限公司，位于松陵镇苏州河路 18 号一号楼 105 室（科创园内），成立于 2017 年 11 月 24 日，法人代表吴如其，注册资本 10000 万元，由浙江翼翔通信有限公司和江苏联芯通信技术有限公司共同出资。公司主要经营范围：智能物联系统软件技术开发、技术服务；数据处理服务；智能通信信息化产品的研发、销售；工程技术服务；自营和代理各类商品和技术的进出口业务；智能通信信息化产品生产。

(二十三) 关联自然人

公司对关联方自然人的授信包括个人消费贷款、个人房产抵押贷款、个人住房按揭贷款、信用卡透支等表内外授信业务品种。本着风险可控和操作高效的原则，在交易条件不优于对非关联方同类交易条件的前提下，2019 年拟对关联自然人单户授信金额在 500 万元以内，且总授信金额在 5000 万元以内的授信业务预计额度，主要用于个人贷款、信用卡透支等业务。

二、2019 年度部分关联方关联交易预计额度表

根据银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，以及公司《章程》和《关联交易管理办法》的规定，对公司部分关联方 2019 年度日常关联交易的授信类业务预计额度作如下安排：

币种：人民币

序号	关联方名称	2018 年业务开展情况	2019 年授信类业务预计额度(万元)	授信品种
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	截至 2018 年末开展同业存单投资 3 笔，累积 6 亿元(同一时间用信不超 2 亿元)，1 笔买入返售 2 亿元	70000	存放同业 2 亿元，票据业务 3 亿元，债券投资 2 亿元
2	江苏东台农村商业银行股份有限公司	截至 2018 年末开展 2 笔票据卖断，共 8750 万元	50000	票据业务 5 亿元
3	江苏启东农村商业银行股份有限公司	截至 2018 年末持有 2 亿元同业存单，开展一笔买入返售 2 亿元	80000	存放同业 3 亿元，票据业务 3 亿元，债券投资 2 亿元
4	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	截至 2018 年末开展存放同业一笔 1000 万元	80000	存放同业 5 亿元，票据业务 1 亿元，债券投资 2 亿元
5	亨通集团有限公司	截至 2018 年末用信 21573 万元	69000	银票敞口 2.9 亿元，债券投资 4 亿元
6	苏州东通建设发展有限公司	截至 2018 年末用信 33750 万元	33750	贷款 33750 万元
7	吴江市恒通电缆有限公司	截至 2018 年末用信 22300 万元	27000	贷款 18000 万元，银票敞口 9000 万元
8	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	截至 2018 年末用信 11300 万元	25000	贷款 19500 万元，保函敞口 500 万元，银票敞口 5000 万元
9	苏州易威亚新型建材有限公司	截至 2018 年末用信 2692 万元	2692	贷款 1000 万元，银票敞口 1692 万元
10	苏州市恒达伟业建设有限公司	截至 2018 年末用信 5995.10 万元	6000	贷款 4000 万元，银票敞口 2000 万元
11	吴江市固友木门厂	截至 2018 年末用信 1010 万元	1400	贷款 1000 万元，银票敞口 400 万元

12	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	截至 2018 年末用信 1400 万元	9000	贷款 5500 万元, 银票敞口 3500 万元
13	吴江市双盈化纤实业有限公司	截至 2018 年末用信 4570 万元	7000	贷款 1000 万元, 银票敞口 6000 万元
14	苏州高铭房产发展有限公司	截至 2018 年末无用信	25000	贷款 25000 万元
15	江苏恒宇纺织集团有限公司	截至 2018 年末用信 15000 万元	21000	贷款 14000 万元, 银票敞口 7000 万元
16	亨通文旅发展有限公司	截至 2018 年末无用信	1000	贷款 1000 万元
17	吴江佳力高纤有限公司	截至 2018 年末用信 8913.57 万元	11500	银票敞口 11500 万元
18	新申集团有限公司	截止 2018 年末用信 3000 万元	3000	银票敞口 3000 万元
19	苏商融资租赁有限公司	截至 2018 年末用信 14994 万元	35000	银票敞口 35000 万元
20	苏州维隆铝业有限公司	截至 2018 年末用信 200 万元	530	贷款 200 万元, 银票敞口 330 万元
21	亨通地产股份有限公司	截至 2018 年末没有发生业务	10000	贷款 10000 万元
22	江苏亨通智能物联系统有限公司	截至 2018 年末没有发生业务	30000	银票敞口 30000 万元
23	关联自然人	截至 2018 年末用信 430.14 万元	单户 500 万元以内, 且总授信金额在 5000 万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支等

注：在授信总额度未超限的情况下，不同品种之间可转换。

三、关联交易定价政策

上述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。

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

上述关联交易预授权行为是公司正常银行授信业务，对公司无不良影响。

五、独立董事意见

本关联交易在提交董事会审议前，已经公司独立董事一致认可。独立董事发表独立意见如下：

公司预计的部分关联方 2019 年度日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，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、特别是中小股东的利益，

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。该议案已经出席第五届董事会第十五次会议的非关联董事一致通过，关联董事回避表决，决策程序合法合规。同意将该议案提交公司股东大会审议。

六、保荐机构意见

公司保荐机构华泰联合证券有限责任公司对其预计关联交易额度的合理性、必要性、有效性进行了核查。

经核查，保荐机构认为：公司部分关联方 2019 年度日常关联交易额度预计符合公司发展正常经营活动需要，没有损害公司及公司非关联股东的利益；履行了必要的审批程序，符合《中华人民共和国公司法》、《上海证券交易所股票上市规则》等文件的要求和《公司章程》的规定。保荐机构同意公司部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度事项。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会

2019 年 4 月 26 日