

青岛农村商业银行股份有限公司 关于部分关联方 2019 年日常关联交易预计额度的公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2019 年 3 月 15 日，本行召开第三届董事会第四次会议，审议通过了《关于青岛农商银行部分关联方 2019 年日常关联交易预计额度的议案》，有关关联董事分别回避表决，本议案尚需提交股东大会审议。

一、关联方及关联交易额度预计情况

（一）青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 42.92 亿元，资产总额 117.35 亿元，负债总额 47.12 亿元，所有者权益 70.23 亿元，销售收入 0.22 亿元，净利润 1.24 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.本行监事褚衍坤在该公司担任法定代表人。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 16 亿元，2018 年实际综合授信 5.77 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.62 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

（二）巴龙国际集团有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 10 亿元，资产总额 58.31 亿元，负债总额 24.58 亿元，所有者权益 33.74 亿元，销售收入 32.95 亿元，净利润 3.76 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.该公司及其一致行动人巴龙国际建设集团有限公司共计持有本行 8% 的股

份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 12.9 亿元，2018 年实际综合授信 12.8 亿元、实际支付员工服装费 0.04 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 15.11 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资等表内外授信以及支付员工服装费等。

（三）日照钢铁控股集团有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 8.1 亿元，资产总额 611.63 亿元，负债总额 531.58 亿元，所有者权益 80.05 亿元，销售收入 573.93 亿元，净利润 37.66 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.该公司持有本行 6%的股份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 18.78 亿元，2018 年实际授信 18.53 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 22.28 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券等。

（四）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联企业

1.截至 2018 年 9 月 30 日，该公司注册资本 30 亿元，资产总额 576.01 亿元，负债总额 355.07 亿元，所有者权益 220.94 亿元，销售收入 12.94 亿元，净利润 1.65 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.该公司持有本行 10%的股份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 20.5 亿元，2018 年实际授信金额 15 亿元，与其 2 个关联企业签订了三年房屋租赁合同金额 0.29 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.72 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信以及房屋租赁费等。

（五）城发投资集团有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 29.66 亿元，资产总额 228.10 亿元，负债总额 141.11 亿元，所有者权益 86.98 亿元，销售收入 2.67 亿元，净利润 0.93 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.该公司持有本行 5%的股份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 26 亿元，2018 年实际综合授信 25.69 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.62 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、信用证、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

（六）青岛国际机场集团有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 53.36 亿元，资产总额 223.94 亿元，负债总额 92.77 亿元，所有者权益 131.18 亿元，销售收入 13.40 亿元，净利润 1.9 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.该公司持有本行 10%的股份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 18.02 亿元，2018 年实际授信金额 5.93 亿元，向其子公司支付冠名费 0.02 亿元。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.64 亿元，主要包括投行业务、流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、国际贸易融资、购买债券等表内外授信以及支付冠名费等。

（七）青岛即发集团股份有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 6 月 30 日，该公司注册资本 1.12 亿元，资产总额 64.38 亿元，负债总额 33.84 亿元，所有者权益 30.54 亿元，销售收入 31.3 亿元，净利润 0.92 亿元。

2.该公司持有本行 5.4%的股份。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 2 亿元，2018 年实际综合授信 5 亿元（因超预计额度，于 2018 年 12 月第三届董事会第三次会议上，审批通过 5 亿元综合授信重大关联交易）。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 15 亿元，主要包括投行业务、流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、信用证、国际贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

（八）青岛韵浩置业有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 0.18 亿元，资产总额 5.97 亿元，

负债总额 1.57 亿元，所有者权益 4.4 亿元，销售收入 2.47 亿元，净利润 0.5 亿元。

2.根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，该公司为本行内部人（二级支行负责人）的近亲属直接控制的法人。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元（该关联方为 2018 年 6 月份新增的关联方，因此 2018 年无预计额度），2018 年实际授信金额 1.45 亿元（该综合授信为 2018 年新增为本行关联方之前的存量授信，且为一般关联交易）。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 4.95 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票等表内外授信。

（九）青岛捷能汽轮机集团股份有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 2.03 亿元，资产总额 62.01 亿元，负债总额 55.3 亿元，所有者权益 6.71 亿元，销售收入 12.98 亿元，净利润 0.08 亿元（上述财务数据未经审计）。

2.本行监事卢正明在该公司担任监事。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元，2018 年实际授信金额 3.34 亿元（该综合授信于 2018 年 11 月第三届董事会第三次临时会议上确认）。

4.该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 6.34 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、投行业务等表内外授信。

（十）济南农村商业银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 36.4 亿元，资产总额 952.56 亿元，负债总额 894.54 亿元，所有者权益 58.02 亿元，存款余额 710.92 亿元，贷款余额 530.48 亿元。

2.本行董事姜俊平在该银行担任董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 70 亿元、1.5 亿美元，截至 2018 年末，该关联方在我行的同业存放余额 4.81 万美元。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 79 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

(十一) 潍坊农村商业银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日, 该银行注册资本 26.77 亿元, 资产总额 521.3 亿元, 负债总额 475.03 亿元, 所有者权益 46.27 亿元, 存款余额 445.84 亿元, 贷款余额 268.49 亿元。

2.本行董事姜俊平在该银行担任董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 60 亿元、1 亿美元, 截至 2018 年末, 该关联方在我行的同业存放余额 13.10 万美元、同业存放余额 0.079 万欧元, 购买我行的同业存单余额 2.89 亿元人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 47 亿元, 主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借(存放)、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

(十二) 烟台农村商业银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日, 该银行注册资本 25 亿元, 资产总额 434.5 亿元, 负债总额 398.9 亿元, 所有者权益 35.6 亿元, 存款余额 367.1 亿元, 贷款余额 254.93 亿元。

2.本行董事姜俊平在该银行担任董事, 本行独立董事商有光在该银行担任独立董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 50 亿元、3 亿美元, 截至 2018 年末, 该关联方在我行的同业存放余额 431.38 万美元、同业存放余额 214.76 万韩元、同业存放余额 46.82 万澳元, 我行在该关联方的存放同业余额 603.86 万人民币, 我行拆入该关联方的拆入资金余额 1500 万美元。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 57 亿元, 主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借(存放)、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

(十三) 苏州银行股份有限公司

1.截至 2018 年 6 月 30 日, 该银行资产总额 2897.08 亿元, 负债总额 2675.72 亿元, 所有者权益 221.36 亿元, 存款余额 1821.31 亿元, 贷款余额 1303.82 亿元。

2.本行独立董事彭小军在该银行担任独立董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 90 亿元, 截至 2018 年末, 我行与该

关联方的余额为 0。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 90 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

（十四）日照蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 2.66 亿元，负债总额 1.79 亿元，所有者权益 0.87 亿元，存款余额 1.77 亿元，贷款余额 1.68 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 8.8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行的同业存放余额 3500 万元人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 8 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十五）深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 5 亿元，资产总额 17.96 亿元，负债总额 12.72 亿元，所有者权益 5.24 亿元，存款余额 12.6 亿元，贷款余额 8.77 亿元。

2.该银行为本行所属子公司，本行董事会秘书隋功新过去 12 个月曾在该银行担任董事长。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 15 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行关联交易余额为 0。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十六）平阴蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 4.08 亿元，负债总额 3.1 亿元，所有者权益 0.98 亿元，存款余额 2.81 亿元，贷款余额 3.08 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 9.26 亿元，截至 2018 年末，该关联方

在我行的同业存放余额为 10.05 万人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(十七) 弋阳蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 0.9 亿元，资产总额 3.4 亿元，负债总额 2.53 亿元，所有者权益 0.87 亿元，存款余额 2.36 亿元，贷款余额 2.4 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 10.5 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行的同业存放余额为 0.15 万人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(十八) 山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 4.17 亿元，负债总额 3.17 亿元，所有者权益 1 亿元，存款余额 3.14 亿元，贷款余额 1.66 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度预计关联交易额度 8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行的同业存放余额为 6500 万人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(十九) 德兴蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 0.9 亿元，资产总额 4.53 亿元，负债总 3.62 亿元，所有者权益 0.91 亿元，存款余额 3.29 亿元，贷款余额 2.1 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度预计关联交易额度 8.5 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我的关联交易余额为 0。

4.该银行 2019 年度预计关联交易额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理

财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(二十) 济宁蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日, 该银行注册资本 1 亿元, 资产总额 4.84 亿元, 负债总额 3.91 亿元, 所有者权益 0.93 亿元, 存款余额 3.88 亿元, 贷款余额 1.24 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 8.2 亿元, 截至 2018 末, 该关联方在我行的关联交易余额为 0。

4.该银行 2019 年度预计关联交易额度 6 亿元, 主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(二十一) 山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日, 该银行注册资本 1 亿元, 资产总额 5.5 亿元, 负债总额 4.43 亿元, 所有者权益 1.07 亿元, 存款余额 4.14 亿元, 贷款余额 3.09 亿元。

2.该银行为本行所属子公司。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 9.4 亿元, 截至 2018 年末, 该关联方在我行的关联交易余额为 0。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元, 主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借(存放)、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(二十二) 威海市商业银行股份有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日, 该银行注册资本 49.71 亿元, 资产总额 1914 亿元, 负债总额 1781 亿元, 所有者权益 133 亿元, 存款余额 1147 亿元, 贷款余额 740 亿元。

2.本行独立董事孙国茂先生在该银行担任独立董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元, 截至 2018 年末, 我行购买该关联方的金融债余额 1010.103 万人民币, 我行子公司济宁蓝海村镇银行在该关联方的存放同业余额 4500 万人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 10 亿元, 主要包括外汇买卖、结售汇、

外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十三）青岛青银金融租赁有限公司

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 10 亿元，资产总额 78.56 亿元，负债总额 68.11 亿元，所有者权益 10.45 亿元，贷款余额 78.33 亿元。

2.本行监事卢正明先生在该公司担任监事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行关联交易余额为 0。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 20 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十四）青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司

1.截至 2018 年 10 月 31 日，该银行注册资本 2 亿元，资产总额 6.46 亿元，负债总额 4.08 亿元，所有者权益 2.38 亿元，存款余额 4.02 亿元、贷款余额 3.79 亿元。

2.本行董事王珍琳在该银行担任董事。

3.该银行 2018 年度关联交易预计额度 3 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行的同业存放余额 1022 万人民币。

4.该银行 2019 年度关联交易预计额度 5 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十五）山东黄金集团财务有限公司及其关联企业

1.截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 30 亿元，资产总额 87.63 亿元，负债总额 52.94 亿元，所有者权益 34.69 亿元，销售收入 2.45 亿元，净利润 1.39 亿元。

2.本行独立董事孙国茂在该公司担任独立董事。

3.该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在我行的关联交易余额为 0。

4.该公司 2019 年度关联交易预计额度 23 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、

外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

二、定价政策及公允性分析

（一）上述关联方 2019 年度关联交易预计额度并非实际必须发生的约定金额。本行预计的 2019 年度部分关联方日常重大、特别重大关联交易属于本行政策和经营范围内发生的常规业务。本行与关联方实际发生关联交易时将按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（二）2019 年度本行与关联方实际发生关联交易将遵守法律法规、监管规定及本行规章制度，并按照相关业务内部授权程序审批后实施。超过 2019 年度关联交易预计额度的重大关联交易，按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查，并提交董事会批准后实施；超过 2019 年度关联交易预计额度的特别重大关联交易，按要求由本行风险管理与关联交易控制委员会审查，经董事会审核并提交股东大会批准后实施。

（三）若因关联方的原因导致关联交易有失公允并给本行造成损失的，本行有权撤销或终止该交易，本行人员和关联方按照相关规定承担相应的责任。

三、关联交易目的及对本行的影响

本行开展上述日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，本行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，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，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产生重大不利影响。

四、独立董事发表的意见

本行独立董事，本着公开、公平、客观的规则，对本行部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度情况进行了核查，并发表独立意见如下：

“1.公司预计的部分关联方 2019 年日常关联交易系银行正常经营范围内发生的常规业务，交易定价公允，不会损害公司和股东的利益，且不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

2.我同意《关于青岛农商银行部分关联方 2019 年日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交公司董事会会审议，关联董事在审议此议案时应回

报告中预计关联交易额度除标明美元等外币外，其他均为人民币口径。

避表决。”

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2019年4月26日