

## 无锡农村商业银行股份有限公司 关于关联交易事项的公告

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：

- 交易内容：无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）同意红豆集团客户 2018 年综合授信额度 45100 万元，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票、票据贴现授信等业务。
- 回避表决事宜：无
- 本次关联交易属于本公司日常业务经营中的正常授信业务，对本公司的正常经营活动及财务状况不构成重要影响。

### 一、关联交易概述

无锡农村商业银行股份有限公司董事会于 2018 年 8 月 24 日完成了对红豆集团客户授信的审议，同意红豆集团客户 2018 年综合授信额度 45100 万元，主要用于流动资金贷款、银行承兑汇票、票据贴现授信等业务。根据中国银监会《商业银行股权管理暂行办法》、上海证券交易所《股票上市规则》、本行《公司章程》及《关联交易管理办法》的有关规定，本次交易构成重大关联交易，本行按规定履行相关流程并披露。

### 二、关联方介绍及关联关系介绍

红豆集团有限公司成立于 1992 年 6 月 13 日，注册资本 112361.35 万元人民币，注册地位于无锡市锡山区东港镇港下兴港路，法定代表人周海江。经营范围：利用自有资金对外投资及管理（法律法规禁止、限制的领域除外）；服装、针纺织品、鞋帽、皮革、毛皮制品的制造、设计、技术咨询；自营和代理各类商品和技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；红豆杉盆景、苗木的种植、销售。

截至 2017 年末，红豆集团总资产 4338848 万元，负债总额 2978325 万元，净资产 1360523 万元。2017 年全年销售收入 1703996 万元，净利润 54749 万元。

本行原董事金凯红女士系江苏红豆国际发展有限公司派驻的董事，且离任时间不满 12 个月。

### **三、关联交易的定价依据**

本行与红豆集团客户的关联交易坚持遵循一般商业原则，业务定价依据公开市场价格确定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### **四、关联交易的影响**

红豆集团客户各项指标符合授信条件，本次关联交易定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，授信流程符合本行内部控制制度要求。

### **五、独立董事的意见**

公司独立董事发表如下独立意见：公司对红豆集团客户 2018 年综合授信额度 45100 万元，其授信条件不优于对非关联方同类交易的基本标准，符合国家相关法律法规和中国银监会等监管机构的要求，交易公允，没有发现存在损害股东合法权益的情形。本次关联交易决策程序符合《公司法》、《证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规和《公司章程》的规定。

### **六、董事会审议情况**

2018 年 8 月 24 日，无锡农村商业银行股份有限公司召开第五届董事会第四次会议，会议由董事长邵辉先生主持，会议应到 14 人，实到 13 人，全权委托 1 人，因股东无锡万新机械有限公司、无锡市兴达尼龙有限公司因质押本行股份数量超过其持有本行股份数量的 50%，根据银行业监督管理部门有关监管规定的要求，董事孙志强、殷新中无表决权。会议对《重大关联交易授信的议案》进行了审议并表决。表决结果为：

同意 12 票；反对 0 票；弃权 0 票。

### **七、备查文件目录**

- (一) 经独立董事事前认可的声明
- (二) 经独立董事签字确认的独立董事意见

特此公告。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 28 日