



江苏世纪同仁律师事务所
C&T PARTNERS

关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司
首次公开发行股票并上市的



补充法律意见书
(十五)

江苏世纪同仁律师事务所
中国·南京

江苏世纪同仁律师事务所关于 江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市的 补充法律意见书（十五）

致：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

根据《证券法》、《公司法》、中国证监会发布的《首次公开发行股票并上市管理办法》、《公开发行证券公司信息披露的编报规则第12号—公开发行证券的法律意见书和律师工作报告》，以及中国证监会与中华人民共和国司法部共同发布的《律师事务所从事证券法律业务管理办法》、《律师事务所证券法律业务执业规则（试行）》等法律、行政法规、部门规章和规范性文件的有关规定，本所受发行人委托，作为发行人本次发行并上市的特聘专项法律顾问，就本次发行并上市事宜于2009年3月25日出具了“苏同律证字2009第[09]号”法律意见书和律师工作报告，并根据中国证监会审查反馈意见的要求和发行人相关期间事项先后出具了十四份补充法律意见书（上述法律意见书、律师工作报告以下统称原法律意见书和律师工作报告）。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“信永中和”）已于2015年8月18日出具了发行人的《审计报告》（XYZH/2015NJA20069）（以下简称“《审计报告》”）及《关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司内部控制鉴证报告》（XYZH/2015NJA20071）（以下简称“《内控鉴证报告》”）；根据《公开发行证券公司信息披露的编报规则第12号—公开发行证券的法律意见书和律师工作报告》、《律师事务所从事证券法律业务管理办法》、《律师事务所证券法律业务执业规则（试行）》、《关于进一步推进新股发行体制改革的意见》和《首次公开发行股票时公司股东公开发售股份暂行规定》的相关要求，本所律师对《审计报告》和《内控鉴证报告》所披露的有关事项及原法律意见书出具后发行人新发生的期间事项进行了补充核查，现发表如下补充法律意见。

除本补充法律意见书另作说明外，原法律意见书和律师工作报告中关于本所及本所律师的声明事项以及相关简称定义同样适用于本补充法律意见书。

经核查，发行人需要补充披露的期间事项如下：

一、关于本次发行并上市的实质条件

根据信永中和最近三年及一期《审计报告》，发行人截至 2015 年 6 月 30 日发生的需补充披露的涉及本次发行并上市的实质条件如下：

（一）发行人 2014 年度、2013 年度、2012 年度净利润分别为 85,190 万元、102,715.7 万元、99,958.8 万元，最近三年净利润均为正数且累计超过人民币 3,000 万元，符合《首次公开发行股票并上市管理办法》（以下简称“《管理办法》”）规定的“最近 3 个会计年度净利润均为正数且累计超过人民币 3,000 万元，净利润以扣除非经常性损益前后较低者为计算依据”的要求。

（二）发行人 2014 年度、2013 年度、2012 年度利息净收入、手续费及佣金净收入等主营业务收入之和（主要业务收入）分别为 236,294.6 万元、228,858.5 万元、236,521.3 万元，最近三个会计年度主要业务收入累计超过人民币 3 亿元，符合《管理办法》规定的“最近 3 个会计年度营业收入累计超过人民币 3 亿元”的要求。

（三）发行人发行前股本总额 1,557,908,847 万元，不少于人民币 3,000 万元，符合《管理办法》规定“发行前股本总额不少于人民币 3,000 万元”的要求。

（四）发行人最近一期末无形资产 7,805.9 万元，为土地使用权、软件及其他，发行人最近一期末无形资产扣除土地使用权后的价值为 2,829 万元，占净资产的比例为 0.4132%，符合《管理办法》规定的“最近一期末无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例不高于 20%”的要求。

（五）发行人最近一期末不存在未弥补亏损，符合《管理办法》规定的“最近一期末不存在未弥补亏损”的要求。

综上，本所律师认为，发行人本次发行并上市符合《管理办法》第三十三条规定的实质条件。

二、发行人股本及股权的变化情况

（一）发行人股本变化情况

经本所律师核查，2015 年 1 月 23 日和 2015 年 2 月 13 日，发行人分别召开第五届董事会第三次会议和第十六次股东大会，审议并通过了《关于将盈余公积转增股本的议案》，

同意发行人以 2015 年 2 月 18 日在册股份为准，将盈余公积按每 10 股向股东转送股本 2.5 股，转送股本共计 311,581,352 股（转送股本不足 1 股的，1:1 折现派送）。

2015 年 3 月 31 日，信永中和出具了《验资报告》（XYZH/2014NJA2025-12 号），验证：截至 2015 年 3 月 18 日，公司已将盈余公积 311,581,352 元转增股本。变更后注册资本 1,577,908,847 元，实收资本 1,577,908,847 元。

2015 年 4 月 16 日，中国银行业监督管理委员会无锡监管分局出具了《无锡银监分局关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（锡银监复〔2015〕41 号），同意发行人注册资本变更为 1,557,908,847 元。

2015 年 5 月 7 日，江苏省工商行政管理局向发行人核发了新的《企业法人营业执照》，注册资本变更为 1,557,908,847 元人民币。

本所律师认为，发行人本次注册资本增加已经获得内部权力机构和主管机关的批准，依法经验资并办理了工商注册变更登记，发行人本次增资履行了必要的法律程序，增资行为合法有效。

（二）股权托管总体情况

根据南京市股权托管中心（以下简称“托管中心”）于 2015 年 7 月 1 日出具的《关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司股权登记托管情况说明》（以下简称“《托管说明》”）及发行人提供的书面确认，截至 2015 年 7 月 1 日，发行人托管股份总数为 1,557,908,847 股，其中：自然人股股东共计 1,460 户，持股数为 713,229,846 股；法人股股东共计 17 户，持股数为 844,679,001 股。上述股东中，持有发行人 99.9934% 股份的股东已亲自或委托他人办理股份托管手续，且均未对其所持有的股权提出任何异议；未亲自或委托他人办理托管手续的自然人股东共计 1 户，持有股份共计 102,193 股，占发行人股本总额的 0.0066%。对于未亲自或委托他人办理托管手续的股东，发行人已依据现有的股东资料代上述 1 户自然人股股东办理了股权托管手续，托管中心将其股份归入打包账户管理。

本所律师认为，发行人在南京市股权托管中心托管的股东资料完整、有效，且截至 2015 年 7 月 1 日，未因股份托管发生任何纠纷。

（三）股东及持股变动

根据发行人提供的书面确认，并经本所律师对发行人董事会决议、股权转让协议、发行人股东名册的核查，截至《托管说明》出具之日，发行人股东及持股发生新的变动情况如下：

1、根据“97 号文”，“存在内部职工持股的金融企业”，“公开发行新股后，内部职工持股比例不得超过 10%，单一职工持股数量不得超过总股本的 1%或 50 万股（按孰低原则确定）”。为此，2015 年 1 月 23 日和 2015 年 2 月 13 日，发行人分别召开第五届董事会第三次会议和第十六次股东大会并审议通过了《关于 2014 年度盈余公积转增股本后规范内部职工持股方案的议案》，同意对本次送股后所有超 50 万股的职工股东，实施超额部分向发行人现有法人股东进行转让减持。上述所有超 50 万股的职工股东与发行人现有法人股东均签署了股权转让协议，并经江苏省江阴市公证处进行了公证，具体转让实施情况如下：

序号	股权转让方	股权受让方	转让股权数	转让价格（元/股）
1	胡敏	江阴长江投资集团有限公司	125,000.00	5.20
2	贺健		125,000.00	
3	仇建英		125,000.00	
4	李建伟		125,000.00	
5	赵益	江阴新锦南投资发展有限公司	125,000.00	5.20
6	王晟		125,000.00	
7	崔绍新		125,000.00	
8	吴林华		125,000.00	
9	钱国英	江苏省华贸进出口有限公司	125,000.00	5.20
10	胡汝华		125,000.00	
11	王亦东		125,000.00	
12	屠立波		125,000.00	
13	任素惠	江阴市长达钢铁有限公司	125,000.00	5.20
14	钱雪		125,000.00	
15	高德胜		125,000.00	
16	孟建章		92,960.00	
17	陆建生	江阴市华发实业有限公司	125,000.00	5.20
18	宋萍		125,000.00	
19	金国民		125,000.00	
20	邬孙权		125,000.00	
21	吴军华	江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	39,055.00	5.20
22	许杰		39,055.00	
23	赵果琴	江阴市振宏印染有限公司	125,000.00	5.20
24	王建华		125,000.00	
25	卜黎铭		39,055.00	
26	朱顺伟		39,055.00	
27	王永平	海澜集团有限公司	125,000.00	5.20

序号	股权转让方	股权受让方	转让股权数	转让价格（元/股）
28	马红		125,000.00	
29	郑霞		39,055.00	
30	庄崇俊		39,055.00	
31	孙伟	无锡市嘉亿商贸有限公司	125,000.00	5.20
32	仲国良		125,000.00	
33	周嫣		39,055.00	
34	王卫忠		39,055.00	
35	邹菊仙	江阴法尔胜钢铁制品有限公司	125,000.00	5.20
36	周霞		125,000.00	
37	徐闽		39,055.00	
38	缪淡国	江阴美纶纱业有限公司	125,000.00	5.20
39	杨军		125,000.00	
40	蒋亚妹	江阴市蓝宝石纺织有限公司	125,000.00	5.20
41	王勇		70,273.00	
42	柳荫	江苏双良科技有限公司	125,000.00	5.20
43	王寅华		125,000.00	
44	徐文卫	无锡宏源集团有限责任公司	39,055.00	5.20
45	陈晓平	江阴飞雁创业投资有限公司	39,055.00	5.20
46	高克俭		39,055.00	
47	潘建忠		39,055.00	
48	刘小芳		39,055.00	
49	殷戟	江阴市久远金属科技有限公司	39,055.00	5.20
50	陈静娴		39,055.00	
51	陈丽华		39,055.00	
52	蒋立虹		39,055.00	
53	朱力军	江阴一棉纺织服装有限公司	39,055.00	5.20
54	刘海斌		39,055.00	

2、根据发行人第五届董事会第三次会议决议、第十六次股东大会决议，龚正霞与江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司签署了股权转让协议并经江苏省江阴市公证处“（2015）锡澄证经内字第712号”《公证书》公证，龚正霞将所持14.6305万股股份转让给江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司。

3、根据发行人第五届董事会第三次会议决议、第十六次股东大会决议，龚正霞与无锡宏源集团有限公司签署了股权转让协议并经江苏省江阴市公证处“（2015）锡澄证经内字第714号”《公证书》公证，龚正霞将所持有的15.3695万股股份转让给无锡宏源集团有限公司。

4、根据戴学锋的申请和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第三次会议决议同意，戴学锋将所持有发行人股份500,000股转让给周洁。

5、根据江苏省江阴市公证处“(2015)锡澄证民内字第 341 号”《公证书》公证及发行人《章程》的规定，并经发行人第五届董事会第四次会议决议同意，沈桂秀继承社会自然人股东刘杏元持有的发行人 2014 年盈余公积转增股本前的股份 163,512 股。

6、根据江苏省江阴市公证处“(2014)锡澄证民内字第 2341 号”《公证书》公证及发行人《章程》的规定，并经发行人第五届董事会第四次会议决议同意，殷小琴、陈婷、陈红和陈强分别继承社会自然人股东陈岳明持有的发行人 2014 年盈余公积转增股本前的股份 191,065 股、63,688 股、63,688 股和 63,689 股。

7、根据江苏省江阴市人民法院“(2014)澄执字第 2536 号”执行裁定书和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第四次会议决议同意，赵凯军将所持有的发行人 2014 年盈余公积转增股本前的股份 98,107 股股份，经依法拍卖转让给赵静。

8、根据潘菊华的申请和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第四次会议决议同意，潘菊华将所持有发行人股份 408,782 股转让给徐红斌。

9、根据李福珍的申请和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第四次会议决议同意，李福珍将所持有发行人股份 204,390 股转让给李元玺。

10、根据江阴市蓝宝石纺织有限公司的申请和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第四次会议决议同意，江阴市蓝宝石纺织有限公司将所持有发行人股份 500 万股转让给江阴一棉纺织服装有限公司。

11、根据吴鼎富的申请和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第四次会议决议同意，吴鼎富将所持有发行人股份 1,226,350 股转让给赵建明。

12、根据江苏省江阴市人民法院“(2015)澄执字第 3013 号”民事裁定书和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第五次会议决议同意，内部职工股东章祖林将所持有的发行人股份 170,000 股，过户转让给赵建娥。

13、根据江苏省江阴市人民法院“(2015)澄执字第 2620 号”民事裁定书和发行人《章程》的规定，发行人第五届董事会第五次会议决议同意，内部职工股东单永兴将所持有的发行人股份 192,300 股，过户转让给曹蕾。

14、根据江苏省江阴市人民法院“(2014)澄执字第 6650-2 号”民事裁定书和发行人

《章程》的规定，发行人第五届董事会第五次会议决议同意，内部职工股东谢召成将所持有的发行人股份 100,000 股，过户转让给徐士明。

经本所律师核查，上述股份转让符合《公司法》、《农村商业银行管理暂行规定》和“97号文”等有关法律、法规的要求，合法、有效。上述股份转让行为并未导致发行人股权结构的重大变化，不会对本次发行并上市构成不利影响。

（四）前十位主要股东情况

根据托管中心出具的《托管说明》，并经本所律师对发行人股东名册、发行人现行有效的《章程》等文件的核查，截至 2015 年 7 月 1 日，发行人股东共计 1,477 户，股份总数为 1,557,908,847 股，其中：

1、发行人法人股股东 17 名，合计持有 844,679,001 股；前十位法人股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	比例（%）
1	江阴长江投资集团有限公司	75,743,750	4.86
2	江阴新锦南投资发展有限公司	75,743,750	4.86
3	江苏省华贸进出口有限公司	75,368,750	4.84
4	江阴市长达钢铁有限公司	75,112,960	4.82
5	江阴市华发实业有限公司	69,379,250	4.45
6	江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	60,902,415	3.91
7	江阴市振宏印染有限公司	60,223,110	3.87
8	海澜集团有限公司	58,019,503	3.72
9	无锡市嘉亿商贸有限公司	56,528,737	3.63
10	江阴法尔胜钢铁制品有限公司	45,684,355	2.93

上述法人股股东中，发行人第四届董事李洪耀为江阴市长达钢铁有限公司的董事长，李洪耀之妻与李洪耀之妹合计持有无锡市嘉亿商贸有限公司 66% 股权，因此江阴市长达钢铁有限公司与无锡市嘉亿商贸有限公司构成关联方，合计持股比例为 8.45%，符合《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2008 年 3 号令）第十三条“单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10%”的规定。

2、发行人自然人股东 1,460 名，合计持有 713,229,846 股；前十位自然人股东持股情

况如下：

序号	股东姓名	在发行人担任的职务	持股数（股）	比例（%）
1	唐良君	第五届监事	9,527,046	6.12
2	徐友才	无任职	7,557,705	4.85
3	孙正达	无任职	5,859,227	3.76
4	赵桂英	无任职	5,445,000	3.50
5	赵建明	无任职	4,905,400	3.15
6	姚茂银	无任职	4,769,138	3.06
7	徐文渊	无任职	4,769,138	3.06
8	谢玉娣	无任职	4,769,138	3.06
9	费庆和	第五届监事	4,769,138	3.06
10	周建华	无任职	4,769,138	3.06
11	叶卫春	无任职	4,769,138	3.06
12	杨志刚	第四届董事	4,769,138	3.06
13	孙志华	无任职	4,769,138	3.06

发行人单个自然人持股比例不超过发行人股本总额的 2%，符合《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2008 年 3 号令）规定的要求。

（五）内部职工持股情况

根据托管中心出具的《托管说明》及发行人提供的书面确认，截至 2015 年 7 月 1 日，发行人内部职工自然人持股（含离退休继承过世员工股东）共计 773 户，持股数为 177,617,708 股，占总股本的 11.40%，且单一内部职工持股数量未超过总股本的 1%或 50 万股，符合《农村商业银行管理暂行规定》、《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2008 年 3 号令）和“97 号文”等相关规定的要求。

发行人第五届监事唐良君持股 9,527,046 股，第五届监事费庆和持股 4,769,138 股，第四届董事杨志刚持股 4,769,138 股，但因其为股东代表监事和外部董事，均不在发行人处领取薪酬，因此其持股不属于内部职工股，故该情形不违反“97 号文”的规定。

（六）股权质押及冻结情况

1、股权质押情况

(1) 根据南京市股权托管中心于 2015 年 7 月 1 日出具的《托管说明》及发行人提供的书面确认, 并经本所律师核查相关的质押材料, 截至 2015 年 7 月 1 日, 发行人股东所持股份的质押情况如下:

序号	股东姓名/名称	质押股份数(股)	质押权人
1	江阴长江投资集团有限公司	75,243,750	江阴市澄商互助服务有限公司
2	江苏省华贸进出口有限公司	38,568,750	江阴市澄商互助服务有限公司
		36,300,000	交通银行股份有限公司无锡分行
3	江阴市华发实业有限公司	68,879,250	交通银行股份有限公司无锡分行
4	江阴市振宏印染有限公司	57,336,555	江阴市澄商互助服务有限公司
5	海澜集团有限公司	57,316,393	中国农业银行股份有限公司江阴市支行
6	江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	56,375,000	江阴市澄商互助服务有限公司
7	江阴新锦南投资发展有限公司	37,500,000	江阴市澄商互助服务有限公司
8	江阴美纶纱业有限公司	35,848,750	江阴市澄商互助服务有限公司
9	江阴市蓝宝石纺织有限公司	28,011,313	江阴市金阳担保有限公司
10	无锡宏源集团有限责任公司	26,090,625	江苏银行股份有限公司无锡梁溪支行
11	江阴飞雁创业投资有限公司	21,000,000	江阴市金阳担保有限公司
12	徐友才	7,557,705	江阴市澄商互助服务有限公司
13	孙志华	4,769,138	交通银行股份有限公司无锡分行
14	周建华	4,769,138	江阴市金阳担保有限公司
15	杨志刚	4,769,138	交通银行股份有限公司无锡分行
16	叶卫春	4,769,138	中信银行股份有限公司江阴支行
17	李秋雁	4,087,833	民生银行无锡分行
18	黄国强	3,431,483	江阴市金阳担保有限公司
19	柯悦	3,431,483	江阴市金阳担保有限公司
20	郑霞	1,859,231	交通银行股份有限公司无锡分行
21	刘美英	1,771,393	江阴市澄商互助服务有限公司
22	陈传度	1,430,740	江阴市金阳担保有限公司
23	周泉海	1,226,350	江阴市金阳担保有限公司
24	吴秋良	1,226,350	江阴市金阳担保有限公司
25	沈晨光	1,226,350	江阴市金阳担保有限公司
26	吴昶澄	1,226,350	江阴市澄商互助服务有限公司
27	吴伯香	613,173	江阴市金阳担保有限公司
28	吴金仙	613,173	江阴市久远金属科技有限公司
29	王健	613,173	江阴市金阳担保有限公司
30	王龙英	613,173	江阴市金阳担保有限公司
31	毛新华	603,441	江阴市金阳担保有限公司
32	於凤珍	204,390	无锡市融创科技小额贷款有限公司
合 计		589,282,729	--

截至 2015 年 7 月 1 日, 发行人质押的股份合计 589,282,729 股, 占发行人股份总数的

比例为 37.8252%。

（2）发行人股权质押比例较高原因

发行人的股权结构中，17 家企业合计所持法人股占发行人总股本的 54.22%，而这 17 家企业法人均为江阴地区民营企业，其对外融资渠道主要为向银行借贷，在银行借贷中其所持有的发行人的股份被设为优质的可用于质押的资产，因此，法人股东在有融资需求时均乐于以其所持发行人股份作为质押物对外融资。截至 2015 年 7 月 1 日，发行人 11 家法人股东共计对外质押 5.38 亿股，占发行人被质押股份总数的 91.29%，法人股所质押股数占发行人总股本的 34.56%，由此导致发行人股权质押占比较高。

经本所律师核查，上述股份质押已在托管中心办理质押登记手续。虽然目前发行人股权质押占比较高，但被质押的股数分散在 32 位股东之间，且主要分散在 11 家法人股东，该 11 位法人股东均系江阴地区具有较强实力的企业，根据该 11 家法人股东提供的财务报表显示，其盈利稳定，财务结构较为稳健，其因融资需要而质押的发行人股份被冻结、被拍卖的可能性较小。其中质押股数最大的法人股东被质押的股份占发行人总股本的比例仅为 4.83%，比例较低，即使因为个别质押股份被债权人行使质权、根据质押协议发生股份转让或被司法执行等，亦不会导致发行人股权结构产生重大变化。综上，上述股份质押不会对发行人主要股东结构产生重大影响，不会对发行人本次发行并上市造成实质性障碍。

2、股权冻结情况

根据托管中心 2015 年 7 月 1 日出具的《托管说明》及发行人提供的书面确认，并经本所律师对民事裁定书等股份冻结文件的核查，截至 2015 年 7 月 1 日，发行人股东所持股份的冻结情况如下：

序号	股东姓名/名称	冻结股份数（股）	冻结机关
1	卜黎铭	500,000	无锡中级人民法院
2	蒋小华	200,000	江阴市人民法院
3	张芸	61,316	江阴市人民法院
4	芮洪庆	250,000	江阴市人民法院
5	於正成	613,173	江阴市人民法院
6	高玲娟	2,110,548	江阴市人民法院
7	戴维	60,080	江阴市人民法院
合计		3,795,117	--

截至 2015 年 7 月 1 日，发行人被冻结的股份数累计 3,795,117 股，约占发行人总股本

的 0.2436%。

本所律师认为，上述被冻结的股份占发行人股份总数的比例很小，即使因冻结发生股权变动也不会对发行人主要股东结构产生重大影响，不会对发行人本次发行并上市造成实质性障碍。

三、关于发行人的业务

（一）分支机构的变动

截至 2015 年 6 月 30 日，发行人三处分支机构发生变动，具体情况如下：

1、2015 年 4 月 9 日，中国银监会无锡监管分局核发《关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司顾山北国分理处升格的批复》（锡银监复〔2015〕39 号），同意顾山北国分理处升格为北国支行。

2、2015 年 4 月 15 日，中国银监会无锡监管分局核发《关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司祝塘文林分理处升格的批复》（锡银监复〔2015〕37 号），同意祝塘文林分理处升格为文林支行。

3、2015 年 4 月 29 日，中国银监会无锡监管分局核发《关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司峭岐人民路分理处开业的批复》（锡银监复〔2015〕45 号），同意峭岐人民路分理处开业，住所：江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 448 号。

（二）发行人的主要监管指标情况

根据发行人提供的书面确认及保荐机构的计算和说明，并经本所律师核查，截至 2014 年 12 月 31 日，参照《商业银行风险监管核心指标（试行）》，发行人的主要监管指标具体如下：

1、发行人的流动性比例为 52.8%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“流动性比例为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不应低于 25%”的要求；

2、发行人的流动性缺口率为-3.05%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》

规定的“流动性缺口率为 90 天内表内外流动性缺口与 90 天内到期表内外流动性资产之比，不应低于-10%”的要求；

3、发行人的不良资产率为 1.11%，不良贷款率为 1.91%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“不良资产率为不良资产与资产总额之比，不应高于 4%。该项指标为一级指标，包括不良贷款率一个二级指标；不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比，不应高于 5%”的要求；

4、发行人的单一集团客户授信集中度为 7.09%，单一客户贷款集中度为 4.18%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“单一集团客户授信集中度为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于 15%。该项指标为一级指标，包括单一客户贷款集中度一个二级指标；单一客户贷款集中度为最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不应高于 10%”的要求；

5、发行人的全部关联度为 3.67%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“全部关联度为全部关联授信与资本净额之比，不应高于 50%”的要求；

6、发行人的成本收入比为 35.94%，资产利润率为 1.07%，资本利润率为 13.90%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“盈利能力指标包括成本收入比、资产利润率和资本利润率。成本收入比为营业费用加折旧与营业收入之比，不应高于 45%；资产利润率为税后净利润与平均资产总额之比，不应低于 0.6%；资本利润率为税后净利润与平均净资产之比，不应低于 11%”的要求；

7、发行人的资产损失准备充足率为 248.51%，贷款损失准备充足率为 250.25%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“准备金充足程度指标包括资产损失准备充足率和贷款损失准备充足率。资产损失准备充足率为一级指标，为信用风险资产实际计提准备与应提准备之比，不应低于 100%；贷款损失准备充足率为贷款实际计提准备与应提准备之比，不应低于 100%，属二级指标”的要求；

8、发行人的资本充足率为 13.92%，核心资本充足率为 12.85%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“资本充足程度指标包括核心资本充足率和资本充足率，核心资本充足率为核心资本与风险加权资产之比，不应低于 4%；资本充足率为核心资本加附属资本与风险加权资产之比，不应低于 8%”的要求。

截至 2015 年 6 月 30 日，参照《商业银行风险监管核心指标（试行）》，发行人的主要监管指标具体如下：

1、发行人的流动性比例为 50.15%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“流动性比例为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不应低于 25%”的要求；

2、发行人的流动性缺口率为-3.34%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“流动性缺口率为 90 天内表内外流动性缺口与 90 天内到期表内外流动性资产之比，不应低于-10%”的要求；

3、发行人的不良资产率为 1.22%，不良贷款率为 1.96%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“不良资产率为不良资产与资产总额之比，不应高于 4%。该项指标为一级指标，包括不良贷款率一个二级指标；不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比，不应高于 5%”的要求；

4、发行人的单一集团客户授信集中度为 7.43%，单一客户贷款集中度为 4.73%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“单一集团客户授信集中度为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于 15%。该项指标为一级指标，包括单一客户贷款集中度一个二级指标；单一客户贷款集中度为最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不应高于 10%”的要求；

5、发行人的全部关联度为 3.48%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“全部关联度为全部关联授信与资本净额之比，不应高于 50%”的要求；

6、发行人的成本收入比为 28.82%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“盈利能力指标包括成本收入比、资产利润率和资本利润率。成本收入比为营业费用加折旧与营业收入之比，不应高于 45%；

7、发行人的资产损失准备充足率为 306.58%，贷款损失准备充足率为 310.78%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“准备金充足程度指标包括资产损失准备充足率和贷款损失准备充足率。资产损失准备充足率为一级指标，为信用风险资产实际计提准备与应提准备之比，不应低于 100%；贷款损失准备充足率

为贷款实际计提准备与应提准备之比，不应低于 100%，属二级指标”的要求；

8、发行人的资本充足率为 14.00%，核心资本充足率为 12.90%，符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》规定的“资本充足程度指标包括核心资本充足率和资本充足率，核心资本充足率为核心资本与风险加权资产之比，不应低于 4%；资本充足率为核心资本加附属资本与风险加权资产之比，不应低于 8%”的要求。

本所律师认为：发行人的主要监管指标符合相关监管规定。

（三）发行人主营业务突出

根据信永中和出具的发行人最近三年及一期《审计报告》，发行人的业务收入主要包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、汇兑收益及其它业务收入，具体情况如下：

（单位：千元）

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年度	2013 年度	2012 年度
利息净收入	1,167,897	2,253,464	2,176,640	2,266,776
手续费及佣金净收入	27,289	55,619	64,111	45,283
投资收益	37,528	24,192	19,630	20,486
汇兑收益	4,952	12,490	10,364	14,288
其他业务收入	9,158	17,180	17,840	18,380

本所律师认为，发行人的收入和利润主要来自于上述业务收入，主营业务突出，发行人经营情况正常，不存在影响持续经营的法律障碍。

四、关于发行人的关联方与关联交易

（一）关联方情况

1、关联法人包括：

（1）持发行人 5%及 5%以上股份的股东

经本所律师核查，截至本补充法律意见书出具之日，不存在持有发行人 5%及 5%以上股份的股东。

（2）发行人的子公司

公司名称	关联关系	注册资本（万元）	持股比例（%）
------	------	----------	---------

宣汉诚民村镇银行有限责任公司	子公司	2,000.00	52.50
双流诚民村镇银行有限责任公司	子公司	8,100.00	51.98
句容茅山村镇银行股份有限公司	子公司	12,500.00	52.00
兴化苏南村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	51.00
海口苏南村镇银行股份有限公司	子公司	10,000.00	52.00

(3) 其他关联法人

序号	关联法人名称	与发行人的关联关系
1	江阴市玻璃钢船厂	发行人第五届董事任素惠之近亲属为其法定代表人
2	江阴市双骏特种电工材料有限公司	发行人第五届董事陆建生之近亲属为其董事长
3	江阴市月城现代彩印有限公司	发行人第五届董事邹朝军之近亲属为其总经理
4	江阴市振宏印染有限公司	发行人第五届董事龚秀芬为其财务总监
5	江阴美纶纱业有限公司	发行人第五届监事费庆和之近亲属控制的企业
6	江阴开源非织造布制品有限公司	发行人第五届监事费庆和为其董事
7	江阴中基矿业投资有限公司	发行人第五届监事楚健健为其董事长
8	江苏霞客环保色纺股份有限公司	发行人第五届监事楚健健为其副董事长
9	江阴弟兄塑胶有限公司	发行人第五届监事楚健健之近亲属为其总经理
10	江阴双马服饰有限公司	发行人第五届监事唐良君为其执行董事
11	江阴奔达服饰有限公司	发行人第五届监事唐良君为其董事长兼总经理
12	江阴市一斐服饰有限公司	发行人第五届监事陈协东为其董事长
13	江阴市元博针织服饰有限公司	发行人第五届监事陈协东之近亲属为其董事长
14	江苏雪豹日化有限公司	发行人第五届监事李秋雁为其法定代表人
15	长江润发集团有限公司	发行人第五届监事李秋雁之近亲属为其董事长
16	江阴市远大布业有限公司	发行人第五届监事赵建华之近亲属为其执行董事
17	张家港保税区区长隆新材料有限公司	发行人第五届监事赵建华之近亲属为其董事长兼总经理
18	江阴市长达钢铁有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事长，发行人第五届董事范新风为其副总经理、财务总监
19	江阴市夏港长江拆船厂	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事长
20	江苏新长江实业集团有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事
21	无锡市嘉亿商贸有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事
22	江苏新长江国际酒店管理有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
23	江阴市新长江冶化材料有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
24	江阴市新长江寿山路停车管理有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
25	江阴新长江农林科技有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事
26	江阴市金属制管厂	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
27	江阴市新长江金属制品有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
28	江苏新长江国际贸易有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其执行董事
29	江阴市无缝钢管总厂	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响

序号	关联法人名称	与发行人的关联关系
30	江阴市长盛钢管有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事长
31	江阴市长江化工有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
32	江阴市长江港埠有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事
33	江阴市长江钢管有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事
34	江阴市长江房地产开发公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
35	江阴市长宏农村小额贷款有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事
36	江阴市长钢预制构件有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
37	江苏长阳金属材料市场有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事
38	江苏长润钢结构有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事长
39	江苏长强钢铁有限公司	发行人第四届董事李洪耀之近亲属为其董事
40	江苏长靖金属回收有限公司	发行人第四届董事李洪耀可对其施加重大影响
41	江苏长宏国际港口有限公司	发行人第四届董事李洪耀为其董事
42	江阴市蓝宝石纺织有限公司	发行人第四届董事杨志刚为其执行董事
43	江阴蓝宝石制衣有限公司	发行人第四届董事杨志刚为其董事长
44	江阴市扬子江纺织物资有限公司	发行人第四届董事杨志刚之近亲属为其董事长
45	江阴市昊志纺织有限公司	发行人第四届董事杨志刚之近亲属为其执行董事
46	江阴市塑金科技有限公司	发行人第四届董事杨志刚之近亲属为其执行董事
47	江阴泛华进出口有限公司	发行人第四届董事赵益之近亲属为其执行董事
48	江阴一串红文化传媒有限公司	发行人第四届董事赵益之近亲属为其总经理
49	江阴市城镇建设综合开发有限公司	发行人第四届监事许才良为其执行董事
50	江苏金源投资有限公司	发行人第四届监事许才良之近亲属为其执行董事
51	无锡市民泰典当有限公司	发行人第四届监事许才良为其实际控制人
52	江阴市融德经贸有限公司	发行人第四届监事许才良为其实际控制人
53	江阴市谷展商贸有限公司	发行人第四届监事许才良为其实际控制人
54	江阴市得长贸易有限公司	发行人第四届监事许才良为其实际控制人
55	无锡嘉宝汽车销售服务有限公司	发行人第四届监事许才良为其实际控制人
56	江苏融泰石油科技股份有限公司	发行人第四届监事许才良之近亲属为其董事长
57	江阴市凯发物业管理有限公司	发行人第四届监事许才良之近亲属为其执行董事
58	双良节能系统股份有限公司	发行人贷款审查委员会委员马学锋之近亲属任其财务总监

2、关联自然人包括：

- (1) 发行人持股 5%及以上股份的自然人股东（无）；
- (2) 发行人董事、监事、高级管理人员及其他内部人；
- (3) 发行人董事、监事和高级管理人员等内部人的近亲属；

（4）发行人的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事和高级管理人员及对发行人有重大影响的其他自然人。

（二）报告期内，发行人与关联方发生以下主要关联交易

（1）报告期内向关联法人发放贷款利息收入

（单位：千元）

序号	关联方名称	2015年1-6月	2014年度	2013年度	2012年度
1	江阴市月城现代彩印有限公司	-	118	150	151
2	江阴泛华进出口有限公司	-	268	996	1,064
3	江阴市扬子江纺织物资有限公司	542	1,092	1,114	700
4	江阴市蓝宝石纺织有限公司	1,962	3,758	3,256	3,598
5	江阴蓝宝石制衣有限公司	-	88	605	625
6	江阴市谷展商贸有限公司	-	4,055	5,355	3,113
7	江阴市得长贸易有限公司	-	1,037	3,697	3,231
8	江苏融泰石油科技股份有限公司	-	1,892	3,948	687
9	江阴双马服饰有限公司	374	785	499	20
10	江苏雪豹日化有限公司	953	1,531	1,993	3,398
11	江阴市夏港长江拆船厂	2,670	5,881	5,733	6,207
12	江阴市无缝钢管总厂	1,328	3,021	3,336	2,925
13	江阴市长达钢铁有限公司	4,839	10,842	7,995	4,969
14	江苏长强钢铁有限公司	340	6,712	3,357	2,167
15	江阴美纶纱业有限公司	5,995	11,954	12,970	13,299
16	江阴市城镇建设综合开发有限公司	-	-	-	2,783
17	江阴奔达服饰有限公司	-	-	125	522
18	江阴市长江化工有限公司	272	603	393	1,274
19	江苏霞客环保色纺股份有限公司	21	417	1,466	503
20	江阴市远大布业有限公司	130	244	227	294
21	江阴市金属制管厂	1,340	2,938	2,777	2,984
22	江阴开源非织造布制品有限公司	-	829	1,047	1,242
23	江阴弟兄塑胶有限公司	343	601	978	1,112
24	江阴市昊志纺织有限公司	508	1,019	887	669
25	江阴市塑金科技有限公司	542	1,092	1,112	700
26	江阴市振宏印染有限公司	2,053	4,301	-	-
27	江阴市一斐服饰有限公司	212	267	-	-

（2）存款利息支出

（单位：千元）

关联方名称	2015年1-6月	2014年度	2013年度	2012年度
关联法人	1,251	1,859	1,459	1,442
合 计	1,251	1,859	1,459	1,442

(3) 报告期内向关联法人发放贷款及垫款余额

(单位：千元)

序号	关联方名称	2015.6.30	2014.12.31	2013.12.31	2012.12.31
1	江阴市月城现代彩印有限公司	-	-	2,000	2,000
2	江阴泛华进出口有限公司	-	-	12,000	12,000
3	江阴市扬子江纺织物资有限公司	15,000	15,000	15,000	15,000
4	江阴市蓝宝石纺织有限公司	57,000	58,000	48,000	48,000
5	江阴蓝宝石制衣有限公司	-	-	8,000	8,000
6	江阴市谷展商贸有限公司	-	-	95,000	95,000
7	江阴市得长贸易有限公司	-	-	52,000	52,000
8	江苏融泰石油科技股份有限公司	-	-	60,000	-
9	江阴双马服饰有限公司	12,000	12,000	12,000	-
10	江苏雪豹日化有限公司	30,000	30,000	27,000	32,500
11	江阴市夏港长江拆船厂	98,000	98,000	98,000	98,000
12	江阴市无缝钢管总厂	49,000	49,000	49,000	49,000
13	江阴市长达钢铁有限公司	178,000	178,000	178,000	78,000
14	江苏长强钢铁有限公司	-	115,000	115,000	50,000
15	江阴美纶纱业有限公司	225,000	192,000	192,000	202,000
16	江阴奔达服饰有限公司	-	-	-	8,000
17	江阴市长江化工有限公司	10,000	10,000	10,000	20,000
18	江苏霞客环保色纺股份有限公司	-	31,307	39,190	6,300
19	江阴市远大布业有限公司	4,000	4,000	3,000	4,000
20	江阴市金属制管厂	50,000	50,000	50,000	50,000
21	江阴开源非织造布制品有限公司	-	-	13,000	15,000
22	江阴弟兄塑胶有限公司	10,000	10,000	13,000	15,000
23	江阴市昊志纺织有限公司	14,000	14,000	14,000	10,000
24	江阴市塑金科技有限公司	15,000	15,000	15,000	15,000
25	江阴市振宏印染有限公司	68,000	68,000	-	-
26	江阴市一斐服饰有限公司	8,000	5,000	-	-

(4) 存款余额

(单位：千元)

关联方名称	2015.06.30	2014.12.31	2013.12.31	2012.12.31
相同关键管理人员的其他企业	250,017	222,263	227,122	215,578
在发行人领取薪酬的关键管理人员	74,215	29,687	17,991	17,645
合 计	324,231	251,950	245,113	233,223

(5) 关键管理人员关联交易

发行人关键管理人员包括董事及高级管理人员。发行人于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间，发行人与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

发行人本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对发行人财务报表产生重大影响。

（6）关联方租赁

发行人华士支行向关联方江阴美纶纱业有限公司租赁其位于江阴市华士镇陆桥陆东大街 31 号房产用于营业，租期为 2011 年 5 月 1 日至 2016 年 4 月 30 日，租金为每年 20 万元。

（三）根据发行人提供的关联交易执行的有关协议、发行人的说明，并经本所律师核查，上述关联贷款、关联存款的利率均符合人民银行相关规定，对关联方贷款与对非关联方存、贷款条件并无明显差异。

本所律师认为：上述关联交易均为双方协商一致的结果，遵循了一般市场公平原则和中国人民银行、中国银监会的相关监管规定，所确定的条款公允、合理。上述关联交易合法，不存在损害发行人及发行人其他股东利益的情况。

（五）关于发行人主要资产

1、根据发行人提供的有关权属证书和说明，并经本所律师核查：

（1）截至本补充法律意见书出具之日，发行人已取得房屋所有权证的房产如下：

序号	权证编号	房屋座落	建筑面积 (m ²)
1	澄房权证江阴字第 fsk10032562 号	徐霞客镇峭岐人民路 350 号	1,452.66
2	房权证澄字第 fqy0000643 号	青阳镇桐岐河滨东路 44 号	80.36
3	房权证澄字第 HT0010720 号	璜塘镇金凤北路 69 号	1,327.48
4	房权证澄字第 fxg0003231 号	江阴市夏港镇中街 196 号	1,108.41
5	澄房权证江阴字第 fqy10032551 号	月城镇花园路 15 号	1,186.47
6	澄房权证江阴字第 fqy10032510 号	青阳镇人民东路 83 号	1,432.60
7	澄房权证江阴字第 fsg10032491 号	璜土镇石庄新街 84 号	1,607.98
8	房权证澄字第 LG0030382 号	利港镇利中街 180 号	1,077.89
9	澄房权证江阴字第 fsq10021088 号	利港镇西石桥人民路 168 号	1,222.28
10	澄房权证江阴字第 fsg10021095 号	申港街道申新路 244 号	931.75
11	房权证澄字第 010709657 号	澄江中路 1 号	23,731.19
12	澄房权证江阴字第 fsg10032582 号	璜土镇迎宾西路 2 号	928.86
13	澄房权证江阴字第 fcj10034579 号	顾山镇香山西路 79 号	3,090.84
14	房权证澄字第 010705930 号	花园路 76 号	402.32
15	房权证澄字第 WL0141853 号	祝塘镇文林富贝路 50 号	3,231.17
16	房权证澄字第 ZT0010230 号	祝塘镇积庆路 8 号	2,308.64

序号	权证编号	房屋座落	建筑面积 (m ²)
17	房权证澄字第 fgs0000440 号	顾山镇北国环镇路 58 号	1,543.56
18	澄房权证江阴字第 fys10040511 号	南闸街道南新街 44 号	1,960.70
19	房权证澄字第 fnz0001162 号	南闸镇白玉路 200 号-6	335.22
20	房权证澄字第 fnz0001161 号	南闸镇白玉路 210 号	132.68
21	房权证澄字第 ZT0160144 号	祝塘镇人民北路 4 号	235.39
22	澄房权证江阴字第 fys10040223 号	云亭街道太平路 56 号	1,629.62
23	澄房权证江阴字第 fcj10032628 号	祝塘镇新北路 3 号	137.71
24	房权证澄字第 cs0120243 号	长山胜利村 78 号 B 区 2 幢 19、20、21 号	309.35
25	房权证澄字第 010805798 号	人民东路 52 号	495.14
26	澄房权证江阴字第 jy10032709 号	绮山路 80 号	111.10
27	澄房权证江阴字第 jy10032595 号	人民东路 251-257 号	2,197.08
28	澄房权证江阴字第 jy10033064-1 号	人民西路 16 号	1,283.91
29	澄房权证江阴字第 jy10033064-2 号	人民西路 16 号	92.46
30	房权证澄字第 CS0120247 号	长山石牌路 36 号	1,423.00
31	房权证澄字第 YS0453436 号	澄江镇人民东路 52 号	237.94
32	澄房权证江阴字第 jy10032762 号	延陵路 550-552-2 号	1,724.61
33	房权证澄字第 010204832 号	人民中路 255 号 A01、A24、A25、A26	167.27
34	房权证澄字第 010204313 号	人民中路 255 号 A02-04、20-23、27-34	716.95
35	房权证澄字第 010610359 号	虹桥北路 37-41 号	2,948.22
36	澄房权证江阴字第 fhs10034901 号	华士镇和平街 1 号	1,365.21
37	房权证澄字第 010512193 号	文定路 195、197、199 号	280.98
38	房权证澄字第 010609922 号	朝阳路 97 号	692.144
39	房权证澄字第 010604460 号	虹桥北路 132-134 号	238.08
40	房权证澄字第 010512688 号	体育场路 3 号	909.36
41	澄房权证江阴字第 fhs10034877 号	周庄镇兴隆南路 42 号	151.20
42	澄房权证江阴字第 fhs10034931 号	华士镇人民路 99 号	696.60
43	房权证澄字第 fcj0001732 号	江阴市长泾镇人民路 125 号	1,364.15
44	房权证澄字第 011100220 号	锡澄路 76 号	233.34
45	房权证澄字第 010610865 号	定波路 6 号 2051	21.27
46	房权证澄字第 010610868 号	定波路 6 号 2053	20.54
47	房权证澄字第 010610841 号	定波路 6 号 2055	21.19
48	房权证澄字第 010610867 号	定波路 6 号 2052	22.65
49	澄房权证江阴字第 fhs10017172-1 号	新桥镇新郁中路 35 号	197.41
50	澄房权证江阴字第 fhs10017172-2 号	新桥镇新郁中路 35 号	1,077.07
51	房权证澄字第 zz0320300 号	周庄北新西路 18 号	1,709.07
52	房权证澄字第 013110494 号	长江路 203 号	6,192.22
53	双房权证双权字第 0277338 号	东升街道棠湖南路一段 107 号棠湖帝景 1 栋 2 单元 11 层 1102 号	229.92
54	双房权证双权字第 0277336 号	东升街道棠湖南路一段 107 号棠湖帝景 1 栋 2 单元 11 层 1101 号	234.08
55	房地权证 2010 字第 00001275 号	姑孰镇太白中路门市 555 号	632.76
56	澄房权证江阴字第 fsg0009301 号	江阴市临港新城夏港街道珠江路 198 号	4,099.55 2,545.65

序号	权证编号	房屋座落	建筑面积 (m ²)
			25,234.78
			4,606.36 (地下室)
57	澄房权证江阴字第 fhs10034651 号	华士镇华西七村石家坝 103 号	183.60
58	房地权证天(2010)字第公 03 号	天长市炳辉中学西侧	447.24
59	房权证澄字第 010201906 号	通江南路 18 号	79.41
60	双房权证双权字第 0319594 号	东升街道棠湖南路一段 107 号棠湖帝景 9 栋 -1 层 17 号	82.92
61	盱房权证盱城镇字第 8201006446 号	墨香苑 13 幢 2 单元 601 室	140.69
62	盱房权证盱城镇字第 8201006445 号	墨香苑 13 幢 2 单元 602 室	140.69
63	澄房权证江阴字第 010407380 号	环城南路 199 号-203 号, 虹桥南路 234 号	1,807.29
64	澄房权证江阴字第 jy10015839 号	滨江中路 28 号	3,718.93
65	国房权证睢宁字第 A-05-0681 号	睢宁县睢城镇红叶北路西侧	2,738.81
66	海口市房权证海房字第 HK348547 号	海口市龙华区金盘路 29 号三青家苑 1 号商住楼 010 号商铺	448.72
67	房地权证天字第 2013005432 号	天长市天康大道安康小区 A2 栋 310	101.00
68	澄房权证江阴字第 fhs10050459 号	新桥镇文化路 402 室	106.84
69	澄房权证江阴字第 fqy10051935 号	青阳镇迎秀路 117、119、121 号	2,396.42
70	房地权证 2013 字第 00004679 号	姑孰镇襄城明珠梅塘秋月 10 栋二单元 101 室	107.20
71	房地权证 2013 字第 00004678 号	姑孰镇襄城明珠梅塘秋月 4 栋二单元室 302 室	126.06
72	盱房权证盱城镇字第 X201410672 号	盱城镇甘泉西路 1 号江苏江阴农村商业银行盱眙银信广场 1 幢 1 室	16,210.21
73	盱房权证盱城镇字第 X201410673 号	盱眙镇甘泉西路 1 号江苏江阴农村商业银行盱眙银信广场 2 幢 101 室	464.98
74	遵房权证仁怀市字第 201400426 号	仁怀市延津街道办事处杨堡坝社区超一星城	147.48
75	遵房权证仁怀市字第 201400427 号	仁怀市延津街道办事处杨堡坝社区超一星城	169.21
76	澄房权证江阴字第 jy10089873 号	文富南路 38 号	143.86
77	澄房权证江阴字第 jy10089894 号	文富南路 40 号	135.30
78	澄房权证江阴字第 jy10088910 号	文富南路 42 号	140.20
79	睢房权证睢宁字第 A1-03-3082 号	睢宁县睢城镇文学南路南苑小区 3 号楼 13、14、15 室	284.79

(2) 截至本补充法律意见书出具之日, 发行人已取得土地使用权证的土地如下:

序号	权证编号	地址	土地性质	面积 (m ²)
1	澄土国用(2002)字第 0010469 号	长山胜利村 78 号 B 区 2 幢 19、20、21	出让	96.00

序号	权证编号	地址	土地性质	面积 (m ²)
		号		
2	澄土国用（2013）字第 27085 号	绮山路 80 号	出让	18.50
3	澄土国用（2003）字第 000277 号	虹桥北路 37-41 号	出让	900.70
4	澄土国用（2003）字第 000753 号	石庄新街 84 号	出让	783.60
5	澄土国用（2003）字第 000634 号	花园路 76 号	出让	65.90
6	澄土国用（2013）字第 21220 号	南闸镇南新街 44 号	出让	1,209.90
7	澄土国用（2012）第 15293 号	江阴市新桥镇新郁中路 35 号	出让	1001.4
8	澄土国用（2003）字第 003247 号	滨江开发区石牌路 36 号	出让	560.30
9	澄土国用（2003）字第 003248 号	滨江开发区石牌路 36 号	出让	1,108.10
10	澄土国用（2013）字第 7978 号	江阴市顾山镇香山西路 79 号	出让	5,359.00
11	澄土国用（2003）字第 004036 号	云亭镇太平路 56 号	出让	530.80
12	澄土国用（2013）字第 23243 号	月城镇花园路 15 号	出让	517.00
13	澄土国用（2003）字第 005341 号	澄江镇人民东路 251-257 号	出让	1,173.70
14	澄土国用（2013）字第 28119 号	人民西路 16 号	出让	617.00
15	澄土国用（2013）字第 26348 号	周庄镇兴隆南路 42 号	出让	48.40
16	澄土国用（2003）字第 006974 号	周庄镇北新西路 18 号	出让	1,371.50
17	澄土国用（2003）字第 007861 号	璜塘镇金凤北路 69 号	出让	1,413.60
18	澄土国用（2013）字第 18749 号	青阳镇人民东路 83 号	出让	1,358.80
19	澄土国用（2013）字第 26589 号	江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	出让	1,186.80
20	澄土国用（2013）第 21254 号	华士镇和平街 1 号	出让	391.40
21	澄土国用（2013）第 21244 号	华士镇人民路 99 号	出让	334.70
22	澄土国用（2004）第 012953 号	人民东路 52 号	出让	175.00
23	澄土国用（2004）第 012963 号	人民东路 52 号	出让	84.10
24	澄土国用（2013）第 28123 号	延陵路 550-552-2 号	出让	843.00
25	澄土国用（2005）第 009063 号	锡澄路 76 号	出让	74.50
26	澄土国用（2005）第 011972 号	人民中路 255 号 A02-04、20-23、27-34	出让	37.70
27	澄土国用（2005）第 020674 号	青阳镇桐岐河滨东路 44 号	出让	188.60
28	澄土国用（2005）第 22166 号	南闸镇白玉路 200 号-6	出让	97.60
29	澄土国用（2005）第 22167 号	南闸镇白玉路 210 号	出让	38.60
30	澄土国用（2006）第 001179 号	人民中路 255 号 A01、A24、A25、A26	出让	8.80
31	澄土国用（2007）第 109 号	澄江镇澄江中路 1 号	出让	8,995.80
32	澄土国用（2007）第 9991 号	文定路 195、197、199 号	出让	46.80
33	澄土国用（2007）第 15986 号	朝阳路 97 号	出让	175.00
34	澄土国用（2007）第 15992 号	江阴市长泾镇人民路 125 号	出让	1,347.20
35	澄土国用（2007）第 16441 号	江阴市夏港镇中街 196 号	出让	1,035.00
36	澄土国用（2007）第 16617 号	虹桥北路 132-134 号	出让	145.90
37	澄土国用（2007）第 16666 号	江阴市顾山镇北国环镇南路 68 号	出让	1,054.80
38	澄土国用（2007）第 16788 号	体育场路 3 号	出让	400.90
39	澄土国用（2013）第 20835 号	江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	出让	212.00
40	澄土国用（2007）第 17254 号	利港镇西石桥人民路 168 号	出让	2,098.00
41	澄土国用（2007）第 17255 号	利港镇利中街 180 号	出让	583.90
42	澄土国用（2007）第 17591 号	江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	出让	2,629.70
43	澄土国用（2007）第 17667 号	祝塘镇积庆路 8 号	出让	1,904.00

序号	权证编号	地址	土地性质	面积 (m2)
44	澄土国用(2007)第17717号	祝塘镇人民北路4号	出让	78.50
45	澄土国用(2007)第17719号	祝塘镇新北路3号	出让	63.00
46	澄土国用(2008)第10516号	定波路6号2051	出让	3.20
47	澄土国用(2008)第10518号	定波路6号2052	出让	3.40
48	澄土国用(2008)第10519号	定波路6号2053	出让	3.10
49	澄土国用(2008)第10520号	定波路6号2055	出让	3.20
50	澄土国用(2007)字第17199号	长江路203号	出让	2,027.50
51	澄土国用(2006)字第100003号	夏港镇新港大道东、滨江路南、长达路西	出让	28,032.00
52	澄国用(2013)第21273号	华士镇华西七村石家坝103号	出让	223.00
53	天国用(2010)第公03号	天长市炳辉中学西南角天康大道路北	出让	340.00
54	澄土国用(2002)字第0012166号	通江南路18号	出让	78.80
55	澄土国用(2008)第18220号	江阴市申港街道申新路244号	出让	968.50
56	澄土国用(2008)第18219号	江阴市申港街道申新路244号	出让	942.00
57	当国用(2010)第0600号	姑孰镇太白中路555号	出让	158.19
58	盱国用(2010)第2864号	盱眙县洪武大道与甘泉路交叉口西北角	出让	9,581.00
59	盱国用(2010)第2899号	盱城金源北路墨香苑13幢2-602室	出让	24.20
60	盱国用(2010)第2898号	盱城金源北路墨香苑13幢2-601室	出让	24.20
61	双国用(2011)第12604号	东升街道棠湖南路一段107号1幢2单元1101号	出让	100.47
62	双国用(2011)第12605号	东升街道棠湖南路一段107号1幢2单元1102号	出让	98.68
63	双国用(2011)第12904号	东升街道棠湖南路一段107号9幢-1楼17号	出让	35.59
64	澄土国用(2011)第12137号	环城南路199-203号,虹桥南路234号	出让	86.80
65	澄土国用(2012)第5810号	江阴市滨江中路28号	出让	3,828.00
66	睢土国用(2012)第09507号	睢宁县睢城镇红叶北路西侧	出让	530.81
67	澄土国用(2006)第008283号	江阴临港新城石庄办事处启港路北侧	出让	13333.50
68	澄土国用(2008)第16120号	江阴市新城东办事处龙山大街	出让	1063.00
69	房地权证天字第2013005432号	天长市天康大道安康小区A2栋310	出让	34.78
70	海口市国用(2013)第000715号	海口市龙华区金盘路29号	出让	12089.99
71	澄土国用(2013)第30161号	新桥镇文化路402号	出让	44.40
72	澄土国用(2013)第23831号	青阳镇迎秀路117、119、121号	出让	1031.60
73	当国用(2013)第2502号	姑孰镇襄城明珠梅塘秋月10栋二单元101室	出让	17.87
74	当国用(2013)第2501号	姑孰镇襄城明珠梅塘秋月4栋二单元室302室	出让	21.01
75	澄土国用(2012)第10527号	江阴市祝塘镇人民南路62号	出让	3,934.00
76	澄土国用(2015)第6803号	文富南路38号	出让	73.4
77	澄土国用(2015)第7173号	文富南路40号	出让	67.4
78	澄土国用(2015)第6802号	文富南路42号	出让	69.9
79	睢土国用(2015)第25063号	睢宁县睢城镇文学南路南苑小区3号楼13、14、15室	出让	193.22

(3) 截至 2015 年 6 月 30 日，发行人共有 7 处正在使用中的房产尚未办理房屋所有权证，该 7 处房产目前的情况如下：

编号	项目	房产来源或取得性质	未取得房产证原因	预计取得房产证时间
1	璜土小湖分理处营业楼	外购商品房	正在办理产权登记	2015.12.31
2	仁怀营业用房	外购商品房	开发商正在补办产权登记手续	待定
3	双流营业用房	控股子公司外购商品房	正在办理产权登记	2015.12.31
4	海口兆南和园培训中心	外购商品房	正在办理产权登记	2015.12.31
5	农业银行山观营业楼	原江阴市农联社从农业银行江阴支行分离出来时约定分割所得的财产（注）	产权分割，手续不全	待定
6	海口宿舍（国兴城 4-1-2002）	外购商品房	正在办理产权登记	2015.12.31
7	海口宿舍（国兴城 4-1-2003）	外购商品房	正在办理产权登记	2015.12.31

注：山观营业楼，系与中国农业银行江阴支行共有的房产。根据发行人与中国农业银行江阴支行签署的《协议书》，该房屋底层自东向西第一间至第五间为发行人所有，一层至三层自东向西第一间至第五间为发行人所有；营业楼主楼所占土地自东向西第一间至第五间房屋所占土地由发行人占用并具有使用权，营业楼主楼北侧食堂辅房及其营业楼主楼东侧、北侧整个院子的土地自东向西从东侧院子围墙起，向西至营业楼主楼第四间与第五间交界线向北引线（至北围墙）止的所围土地由发行人占用并享有使用权。

经核查，发行人璜土小湖分理处营业楼、仁怀营业用房、海口兆南和园培训中心（海口秀英区长怡路 26 号）、海口宿舍（国兴城 4-1-2002、2003）为发行人外购商品房；双流营业用房为发行人控股子公司双流诚民村镇银行有限责任公司外购商品房；山观营业楼，发行人已与产权共有人达成分割协议。

发行人上述 7 处房产存在到期无法取得产权证的风险。7 处未办理产权证的房产中，4 处用作营业，其余用作宿舍和培训中心。璜土小湖分理处营业楼、仁怀营业用房、双流营业用房均系发行人及子公司外购商品房，根据发行人的说明，预计可于 2015 年底前完成产权证办理，且发行人已与产权共有人就山观营业楼达成分割协议，该协议内容合法、有效。

综上，发行人具有营业用途的未取得产权证的房产数量不大，且上述房产均签署了商品房买卖协议或产权分割协议，协议不存在违反法律法规的情形，产权不存在重大争议，暂时未办理房屋所有权证的情形对发行人业务稳定性不会造成重大影响，不构成对发

行人本次发行并上市的实质性障碍。

（4）注册商标

经本所律师核查发行人的商标注册证，并核查国家工商行政管理总局商标局商标查询网站（<http://sbj.saic.gov.cn/sbcx/>）披露的信息，发行人拥有的注册商标情况如下：

商标名称	注册类别	注册证号	专用期限
 JY RURAL BANK	第 36 类	第 3335623 号	2014.09.28-2024.09.27
 JIYANG CARD	第 36 类	第 7186118 号	2010.09.21-2020.09.20

（5）域名及通用网址

截至本补充法律意见书出具之日，发行人注册的域名已延展至 2021 年 9 月 4 日；发行人通用网址未发生变化。

（6）金融许可证

截至本补充法律意见书出具之日，发行人因原分理处升格、新设分理处等原因，均已换发新的《金融许可证》。具体情况如下：

编号	名 称	机构编码	住 所
1	北国支行	B0229S332020029	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号
2	文林支行	B0229S332020028	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号
3	峭岐人民路分理处	B0229U332020059	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 448 号

除此之外，发行人其他金融许可证未发生变化。

（三）保险兼业许可证

截至本补充法律意见书出具之日，发行人及下设分支机构未发生因到期更新、重新取得的《保险兼业代理业务许可证》的情况。

（四）机器设备

根据信永中和出具的最近三年及一期的《审计报告》，截至 2015 年 6 月 30 日，发行人运输工具原值为 2,288 万元，累计折旧为 1,642.7 万元，净值为 645.3 万元；电子设备原

值为 7,485.6 万元，累计折旧为 1,630.6 万元，净值为 5,855 万元；机具设备原值为 14,067.7 万元，累计折旧为 9,611.7 万元，净值为 4,456 万元；装修费原值为 2,861.3 万元，累计折旧为 2,141.8 万元，净值为 719.5 万元。

（五）抵债资产

根据信永中和出具的最近三年及一期的《审计报告》，截至 2015 年 6 月 30 日，发行人抵债资产情况如下：

单位：千元

项 目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	52,298	--
抵债资产合计	52,298	--
抵债资产账面价值	52,298	--

根据江苏省无锡市中级人民法院“（2013）锡商初字第 0148 号”《民事调解书》和“（2013）锡执字第 540-4 号”《执行裁定书》，江苏融泰石油科技股份有限公司（以下简称“融泰石油”）应于 2013 年 10 月 29 日向发行人澄江支行归还贷款本金及利息 60,705,482.82 元，江阴市城镇建设综合开发有限公司以“澄房他证江阴字第 f201300886 号”房屋他项权证和“澄土他项（2013）第 143 号”、“澄土他项（2013）第 144 号”土地他项权证项下的房地产为融泰石油提供担保，因融泰石油到期未归还本息，上述用于抵押的房地产以 52,297,700 元的价格抵偿给发行人。上述抵债的房产座落于澄江中路 258、260 号，房产证号为“房权证澄字第 013109778 号”，建筑面积：6,941.5 平方米；上述抵债的土地座落于澄江中路 258、260 号，土地证号为“澄土国用（2008）第 573 号”、“澄土国用（2008）第 574 号”，土地面积合计 824.5 平方米。根据发行人的说明，目前正在办理产权权利人名称变更为发行人的手续。

（六）房屋租赁情况

截至 2015 年 6 月 30 日，发行人租赁房产情况如下：

序号	承租部门	租赁房屋座落	租赁期限	出租方
1	发行人	泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	2010.09.08-2020.09.07	薛芬、曹丹
2	发行人	芜湖县中央公馆 2-101、2-102、2-103、2-104、2-105	2015.05.25-2019.05.24	韦进

序号	承租部门	租赁房屋座落	租赁期限	出租方
3	周庄支行	华宏建材市场	2015.01.01-2025.01.01	江阴市华宏装饰材料市场有限公司
4	周庄支行	周庄镇长寿永安路6号	2014.03.01-2019.02.28	何菊初
5	周庄支行	周庄镇环周西路269号	无偿使用，无期限	江阴市周庄镇三房巷村村民委员会
6	周庄支行	周庄镇倪家巷新村881号	无偿使用，无期限	江阴市周庄镇倪家巷村村民委员会
7	周庄支行	周庄镇至公东路17号	2015.07.16-2018.07.16	曹玉才
8	周庄支行	周庄镇东林村陆家巷	2014.05.01-2017.05.01	朱惠兴
9	周庄支行	山泉新村17#商业街转角	2013.03.12-2018.03.11	江阴市周庄镇山泉村村民委员会
10	周庄支行	长寿路171-177号	2014.09.01-2015.08.31	张文杰
11	要塞支行	江阴市绮山路157号	不定期	江苏方程电力科技有限公司
12	要塞支行	澄山路88号	2015.07.15-2016.07.14	张朱
13	要塞支行	江阴市名贤路14号	2013.03.01-2016.03.01	谢逸凡
14	要塞支行	江阴市丽岛华都187-11号	2015.08.01-2020.07.31	吴国庆
15	澄江支行	澄江镇河北路395号	2014.09.21-2017.09.20	徐国金
16	澄江支行	江阴市澄康路50号	2015.01.01-2017.12.31	许钦芝
17	澄江支行	江阴市澄康路48号	2014.11.01-2017.12.31	吴晓芳
18	澄江支行	江阴市朝阳路137-141号	2013.03.20-2016.03.19	高琴华
19	澄江支行	江阴市锡澄路88号	2011.03.18-2017.03.17	江阴市江南农副产品批发市场有限公司
20	澄丰支行	江阴澄江镇澄江东路3#主楼大厅一楼东侧三号	2014.01.01-2015.12.31	江阴瑞尔达金属有限公司
21	芜湖县支行	芜湖县湾沚镇荆江东路中央公馆6幢506室	2015.05.01-2016.05.01	孙仁贵
22	芜湖县支行	芜湖县湾沚镇江东路中央公馆	2015.04.01-2016.04.01	付俊慧

序号	承租部门	租赁房屋座落	租赁期限	出租方
23	芜湖县支行	芜湖县湾沚镇江东路中央公馆	2015.04.20-2016.04.20	钱春
24	盱眙支行	五墩北路第一山别墅南楼 8015、8016、8017	2014.06.18-2019.06.17	朱长友
25	营业部	澄江西路 151 号	2014.01.01-2015.12.31	江阴市地方税务局
26	华士支行	华士镇陆桥陆东大街 31 号	2011.05.01-2016.04.30	江阴美纶纱业有限公司
27	要塞支行	环城南路花山路口	2015.03.22-2016.03.22	苏丽君
28	高港支行	泰州市高港新区口岸镇丽都新寓 4 幢 401 室	2015.03.22-2016.03.21	万学权
29	高港支行	高港区丽都新寓 4 幢 4-1002 室	2015.02.06-2016.02.06	刘夏伟
30	高港支行	泰州市高港区永安洲镇永安北路 193 号	2015.03.26-2025.03.25	蔡国华
31	长泾支行	长泾镇泾南新街	2013.04.01-2016.03.31	周锦贤
32	西郊支行	江阴市浮桥综合市场二期对外门面房两间	2015.01.01-2017.12.31	江阴市澄江镇浮桥村村民委员会
33	申港支行	朱家湾花园一村东区门卫南	2015.05.01-2018.04.30	江阴市临港街道申港村村民委员会
34	朝阳支行	江阴市澄江镇长江路 75 号	2015.01.01-2017.12.31	王涛
35	朝阳支行	共享大厅东侧 3 号房	2015.04.01-2016.03.31	江阴公路客运有限公司
36	朝阳支行	朝阳路 95-1 号一层、95-2 号一层	2015.05.26-2020.05.25	史仲宝
37	月城支行	乐城镇人民路 4、6 号前半间	2015.03.01-2016.02.29	江阴市月城镇下塘村民委员会
38	青阳支行	青阳镇人民东路 242 号、西 244 号	2015.03.08-2020.03.08	李金仁
39	祝塘支行	祝塘镇新庄路 2 号	2015.03.01-2017.03.01	江阴市雨晨机械制造有限公司
40	祝塘支行	祝塘镇镇北路 2 号	2015.03.01-2017.03.01	汪国兵
41	祝塘支行	江阴市祝塘镇文林文化路 106 号	2015.01.01-2019.12.31	汪人星
42	祝塘支行	祝塘镇新北路	2014.04.10-2019.04.09	秦洁
43	峭岐支行	徐霞客镇峭岐人民路 448 号	2015.01.01-2020.03.31	徐永良

序号	承租部门	租赁房屋座落	租赁期限	出租方
44	云亭支行	云亭镇澄鹿路 20 号	2015.04.10-2020.04.09	平道进
45	云亭支行	江阴市云亭街道环北路 1 号	2015.04.15-2019.12.31	江阴市云亭禾美生活超市
46	营业部	江阴市行政服务中心行政服务大厅窗口	2015.01.01-2017.12.31	江阴市行政服务中心
47	天长支行	天长市仁和南路天然居 1 栋 906 室	2015.04.15-2016.04.14	何俊
48	顾山支行	江阴市顾山镇香山东路 29 号	2015.07.20-2018.07.19	沈燕新
49	发行人	上海市浦东新区陆家嘴环路 1000 号	2015.05.16-2018.06.30	上海森茂国际房产有限公司

根据发行人提供的书面确认，并经本所律师对租赁合同、房屋产权证明等文件的核查，发行人上述租赁房产的出租人为房屋产权人或房屋使用权人，依法可以租赁。

另经查，上述房产租赁未办理租赁登记备案手续。本所律师认为，上述房产租赁未办理房屋租赁登记备案手续，建议尽快办理；但上述租赁合同系双方真实意思表示，合同内容未违反法律、法规的强制性规定，根据《合同法》及其司法解释，以上租赁合同合法、有效，该等情形不会对发行人本次发行并上市造成实质性障碍。

六、关于发行人的重大债权、债务关系

（一）贷款协议

根据发行人提供的借款合同、融资协议、担保合同及记账凭证等相关资料并经本所律师核查，截至 2015 年 6 月 30 日，实际贷款余额最大的前二十名借款人在发行人的贷款余额总计为 3,526,760,400 元，具体情况如下：

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
1	客户 1	澄商银合同借字 2014012500LJB20460 号	6,300,000.00	2014/7/25	2015/7/24	保证
		澄商银合同借字 2015012500LJB20568 号	55,000,000.00	2015/3/20	2016/3/19	保证
		澄商银高抵借字 2014012500GD200148 号	150,000,000.00	2014/11/13	2015/11/12	抵押
		澄商字高抵借字	73,700,000.00	2014/7/25	2015/7/24	抵押

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金(元)	开始日期	截止日期	担保方式
		2014012500GD200179号				
		澄商字高抵借字 2013012500GD200100号	28,500,000.00	2014/7/14	2015/7/13	抵押
		澄商字高抵借字 2015012500GD200231号	36,500,000.00	2015/6/18	2016/6/15	抵押
2	客户2	澄商银合同借字 2013011400JD20000号	50,000,000.00	2013/6/27	2018/6/18	抵押
		澄商银合同借字 2014011400DJB20003号	5,000,000.00	2014/1/10	2017/12/5	保证
		澄商银合同借字 2013011400JD20000号	10,000,000.00	2013/6/27	2017/7/1	抵押
		澄商银合同借字 2013011400DJB20002号	20,000,000.00	2013/9/24	2018/8/28	保证
		澄商银合同借字 2013011400DJB20002号	5,000,000.00	2013/9/24	2016/12/5	保证
		澄商银合同借字 2014011400DJB20003号	5,000,000.00	2014/1/10	2017/7/5	保证
		澄商银合同借字 2013011400JD20000号	5,000,000.00	2013/6/27	2016/7/1	抵押
		澄商银高抵借字 2015011400GD200220号	79,000,000.00	2015/5/7	2016/4/28	抵押
		澄商银合同借字 2014011400DJB20003号	15,000,000.00	2014/1/10	2018/7/5	保证
		澄商银合同借字 2015011400LJB21368号	50,000,000.00	2015/1/6	2015/12/28	保证
		澄商银合同借字 2013011400DJB20002号	5,000,000.00	2013/9/24	2017/6/5	保证
		澄商银合同借字 2013011400DJB20002号	15,000,000.00	2013/9/24	2017/12/5	保证
		澄商银合同借字 2013011400JD20000号	20,000,000.00	2013/6/27	2017/12/10	抵押
		澄商银合同借字 2013011400JD20000号	10,000,000.00	2013/6/27	2016/12/1	抵押
		澄商银合同借字 2013011400DJB20002号	5,000,000.00	2013/9/24	2016/6/5	保证
		澄商银合同借字 2014011400DJB20003号	20,000,000.00	2014/1/10	2018/12/25	保证
		澄商银合同借字 2014011400DJB20003号	5,000,000.00	2014/1/10	2016/12/5	保证
		澄商银合同借字 2013011400JD20000号	5,000,000.00	2013/6/27	2015/12/1	抵押
3	客户3	澄商银合同借字 2014011400LJB21296号	20,000,000.00	2014/10/23	2015/9/28	保证
		澄商银合同借字	25,000,000.00	2015/1/29	2015/11/29	保证

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		2015011400LJB21394 号				
		澄商银合同借字 2015011400LJB21533 号	30,000,000.00	2015/6/17	2016/3/30	保证
		澄商银合同借字 2015011400LJB21531 号	25,000,000.00	2015/6/12	2016/5/30	保证
		澄商银高抵借字 2015011400GD200073	17,000,000.00	2015/1/19	2016/1/8	抵押
		澄商银合同借字 2015011400LJD21494 号	13,000,000.00	2015/5/7	2016/5/6	抵押
		澄商银合同借字 2015011400LJB21528 号	20,000,000.00	2015/6/9	2015/9/8	保证
		澄商银合同借字 2015011400LJB21499 号	20,000,000.00	2015/5/15	2016/4/28	保证
		澄商银合同借字 2014011400LJB21330 号	30,000,000.00	2014/11/24	2015/10/29	保证
		澄商银合同借字 2014011400LJB21271 号	25,000,000.00	2014/9/23	2015/8/27	保证
4	客户 4	澄商银高抵借字 2013013300GD200150 号	15,000,000.00	2014/7/30	2015/7/29	抵押
		澄商银高抵借字 2014013300GD200217 号	60,000,000.00	2014/7/3	2015/7/2	抵押
		澄商银高抵借字 2014013300GD200158 号	50,000,000.00	2014/8/15	2015/8/14	抵押
		澄商银高抵借字 2013013300GD200134 号	65,000,000.00	2015/4/14	2016/4/13	抵押
		澄商银高抵借字 2015013300LJD200267 号	23,000,000.00	2015/5/28	2016/5/27	抵押
5	客户 5	澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	4,000,000.00	2015/4/30	2019/11/30	保证
		澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	30,000,000.00	2015/4/30	2017/11/30	保证
		澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	40,000,000.00	2015/4/30	2019/7/15	保证
		澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	40,000,000.00	2015/4/30	2018/11/30	保证
		澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	30,000,000.00	2015/4/30	2018/7/15	保证
		澄商银合同借字 2015012700DJB20001 号	10,000,000.00	2015/4/30	2017/7/15	保证
		澄商银高抵借字 2015012700GD200186 号	46,000,000.00	2015/4/29	2020/4/20	抵押
6	客户 6	澄商银合同借字 2014011800LJB20494 号	1,000,000.00	2014/5/30	2015/11/30	保证
		澄商银合同借字	1,000,000.00	2014/5/13	2016/5/13	保证

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		2014011800LJB20471号				
		澄商银合同借字 2013011800LJB20370号	2,000,000.00	2013/9/29	2016/3/29	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20494号	1,000,000.00	2014/5/30	2016/5/30	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20471号	1,000,000.00	2014/5/13	2016/11/13	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20494号	45,000,000.00	2014/5/30	2017/5/29	保证
		澄商银合同借字 2013011800LJB20370号	2,000,000.00	2013/9/29	2015/9/29	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20471号	1,000,000.00	2014/5/13	2015/11/13	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20494号	1,000,000.00	2014/5/30	2016/11/30	保证
		澄商银合同借字 2014011800LJB20471号	95,000,000.00	2014/5/13	2017/5/12	保证
		澄商银合同借字 2013011800LJB20370	40,000,000.00	2013/9/29	2016/9/29	保证
7	客户7	澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	10,000,000.00	2014/9/16	2017/8/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/5/30	2016/6/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	6,000,000.00	2014/8/26	2017/8/10	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	72,000,000.00	2014/1/9	2017/1/6	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/10/17	2015/9/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/9/16	2016/12/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/9/16	2016/3/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/8/5	2016/3/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	1,000,000.00	2014/5/30	2016/12/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	12,000,000.00	2014/10/17	2017/9/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	26,000,000.00	2013/11/29	2016/11/28	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005号	15,000,000.00	2014/5/30	2017/5/20	质押
		澄商银高质借字	1,000,000.00	2014/8/5	2015/12/31	质押

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		2013012600GZ200005 号				
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/8/26	2016/3/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	2,000,000.00	2014/1/9	2016/11/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/8/5	2016/8/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/8/26	2016/12/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/10/17	2016/2/28	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/5/30	2015/12/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2013/11/29	2015/7/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	2,000,000.00	2014/1/9	2016/5/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	2,000,000.00	2014/1/9	2015/11/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/10/17	2016/9/30	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	18,000,000.00	2014/8/5	2017/8/1	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/8/26	2015/12/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2014/9/16	2015/12/31	质押
		澄商银高质借字 2013012600GZ200005 号	1,000,000.00	2013/11/29	2015/8/30	质押
8	客户 8	澄商银合同借字 2013013200DJB20009 号	1,500,000.00	2013/11/15	2015/11/1	保证
		澄商银合同借字 2014013200LJB20844 号	85,000,000.00	2014/12/29	2015/12/25	保证
		澄商银合同借字 2013013200DJB20009 号	2,500,000.00	2013/11/15	2016/5/1	保证
		澄商银合同借字 2013013200DJB20009 号	92,500,000.00	2013/11/15	2016/11/1	保证
9	客户 9	澄商银合同借字 2014010600LJB20337 号	100,000,000.00	2014/9/11	2015/9/10	保证
		澄商银合同借字 2015010600LJB20412 号	78,000,000.00	2015/4/10	2016/4/8	保证
10	客户 10	2015013200RZ200092 号	420,000.00	2015/6/1	2015/6/1	保证
		2015013200RZ200094 号	1,386,000.00	2015/6/8	2015/6/8	保证
		澄商银合同借字	30,000,000.00	2014/9/19	2015/9/18	保证

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		2014013200LJB20798号				
		澄商银合同借字 2014013200LJB20761号	20,000,000.00	2014/7/4	2015/7/3	保证
		澄商银合同借字 2014013200LJB20808号	30,000,000.00	2014/10/20	2015/10/19	保证
		澄商银合同借字 2014013200GD200302号	20,000,000.00	2014/8/22	2015/8/5	抵押
		澄商银高低借字 2014013200GD200299号	30,000,000.00	2014/8/8	2015/8/5	抵押
		澄商银合同借字 2015013200LJB20886号	25,000,000.00	2015/4/17	2015/10/16	保证
11	客户 11	澄商银高质借字 2014013200GZ200016号	75,000,000.00	2014/11/10	2015/11/6	质押
		澄商银高质借字 2014013200GZ200017号	75,000,000.00	2014/11/14	2015/11/13	质押
12	客户 12	澄商银合同借字 2014012600LJB20820号	15,000,000.00	2014/9/18	2015/9/17	保证
		澄商银合同借字 2014012600LJB20805号	15,000,000.00	2014/8/22	2015/8/21	保证
		澄商银合同借字 2015012600LJB20929号	50,000,000.00	2015/2/10	2016/2/5	保证
		澄商银合同借字 2014012600LJB20866号	50,000,000.00	2014/11/14	2015/11/13	保证
13	客户 13	澄商银合同借字 2014010100LJB20199号	20,000,000.00	2014/7/31	2015/7/30	保证
		澄商银合同借字 2014010100LJB20219号	15,000,000.00	2014/9/16	2015/9/15	保证
		澄商银合同借字 2015010100LJB20276号	73,000,000.00	2015/2/28	2016/2/26	保证
		澄商银合同借字 2014010100LJB20212号	20,000,000.00	2014/8/29	2015/8/28	保证
14	客户 14	澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	10,000,000.00	2014/12/16	2015/12/15	抵押
		澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	40,000,000.00	2014/7/22	2015/7/21	抵押
		澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	10,000,000.00	2014/7/18	2015/7/17	抵押
		澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	17,000,000.00	2015/6/10	2016/6/9	抵押
		澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	8,000,000.00	2015/6/10	2016/6/9	抵押
		澄商银高抵借字 2013013400GD200045号	10,000,000.00	2015/6/15	2016/6/14	抵押
		澄商银高抵借字	10,000,000.00	2014/11/25	2015/11/24	抵押

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		2013013400GD200045号				
		澄商银合同借字 2015013400LJB22916号	20,000,000.00	2015/4/2	2016/4/1	保证
15	客户 15	2015011800s200655号	2,751,120.00	2015/6/15	2015/8/14	保证
		2015011800s200655号	6,419,280.00	2015/5/20	2015/8/19	保证
		2015011800s200655号	5,502,240.00	2015/4/20	2015/7/17	保证
		2015011800s200655号	7,947,680.00	2015/5/20	2015/8/19	保证
		2015011800s200655号	1,834,080.00	2015/5/20	2015/8/19	保证
		澄商银合同借字 2015011800LJB20592号	30,000,000.00	2015/3/27	2016/3/25	保证
		澄商银高抵借字 2015011800GD200086号	9,000,000.00	2015/4/16	2016/4/15	抵押
		澄商银高抵借字 2015011800GD200086号	19,000,000.00	2015/5/5	2016/4/29	抵押
		澄商银高抵借字 2015011800GD200085号	42,000,000.00	2015/4/13	2016/4/12	抵押
		澄商银高抵借字 2014013000GD200076号	20,000,000.00	2015/4/22	2016/4/21	抵押
16	客户 16	澄商银高抵借字 2014013000GD200076号	16,000,000.00	2015/4/24	2016/4/23	抵押
		澄商银高抵借字 2015013000GD200117号	8,000,000.00	2015/6/5	2016/6/4	抵押
		澄商银高抵借字 2014013000GD200076号	22,000,000.00	2015/4/20	2016/4/19	抵押
		澄商银高抵借字 2014013000GD200076号	38,000,000.00	2015/4/16	2016/4/15	抵押
		澄商银高抵借字 2014013000GD200076号	18,000,000.00	2015/4/14	2016/4/13	抵押
		澄商银合同借字 2014012600LJB20837号	20,000,000.00	2014/9/30	2015/9/29	保证
17	客户 17	澄商银合同借字 2015012600LJB20927号	30,000,000.00	2015/2/9	2016/2/2	保证
		澄商银合同借字 2015012600LJB20922号	50,000,000.00	2015/1/30	2016/1/29	保证
		澄商银合同借字 2014012600LJB20842号	20,000,000.00	2014/10/15	2015/10/14	保证
		澄商银合同借字 2014011600LJB21683号	40,000,000.00	2014/8/28	2015/8/26	保证
18	客户 18	澄商银合同借字 2014011600LJB21853号	10,000,000.00	2014/12/17	2015/12/16	保证
		澄商银高抵借字 2014011600GD200180号	42,000,000.00	2014/12/29	2015/12/28	抵押
		澄商银合同借字 2015011600LJB22068号	10,000,000.00	2015/5/12	2016/4/28	保证

序号	借款单位	贷款合同号	贷款本金（元）	开始日期	截止日期	担保方式
		澄商银合同借字 2015011600LJB21942号	15,000,000.00	2015/3/12	2016/3/10	保证
19	客户 19	澄商银合同借字 2015011400LJB21454号	58,000,000.00	2015/4/3	2016/3/30	保证
		澄商银合同借字 2015011400LJB21428号	30,000,000.00	2015/3/25	2016/3/24	保证
		澄商银高抵借字 2015011400GD200208号	22,000,000.00	2015/4/7	2016/3/30	抵押
20	客户 20	澄商银合同借字 2014012800LJB20754号	50,000,000.00	2014/12/19	2015/12/18	保证
		澄商银合同借字 2015012800LJB20831号	30,000,000.00	2015/5/14	2016/5/13	保证
		澄商银合同借字 2014012800LJB20739号	30,000,000.00	2014/11/14	2015/11/13	保证
21	客户 21	澄商银高抵借字 2014013300GD200206号	40,000,000.00	2015/5/18	2016/5/17	抵押
		澄商银高抵借字 2013013300GD200162号	30,000,000.00	2014/9/22	2015/9/21	抵押
		澄商银高抵借字 2013013300GD200162号	40,000,000.00	2014/8/20	2015/8/19	抵押

经本所律师核查，上述贷款合同均存在相应担保，不存在属于次级类、可疑类、损失类的贷款，该等重大贷款合同及其担保合同不存在潜在纠纷。

（二）信贷资产证券化

2015年3月，发行人（作为委托人、发起机构和贷款服务机构），与苏州信托有限公司（作为受托人和发行人），发起设立“江银2014年第一期信贷资产证券化信托”（以下简称“特定目的信托”）。

根据发行人与苏州信托有限公司签署的《资产证券化信托信托合同》、《资产证券化信托服务合同》及信永中和出具的《审计报告》，上述特定目的信托系从发行人处购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。发行人作为特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入，发行人亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。截至2015年6月30日，由发行人作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托总规模为人民币81,950万元，发行人收取代理结算手续费17.079万元。

（三）其他重大合同

经本所律师核查，发行人不存在因环境保护、知识产权、产品质量、劳动安全 and 人身权等原因而产生的侵权之债。

根据最近三年及一期的《审计报告》、发行人提供的材料和说明，并经本所律师核查，发行人不存在违规为股东和其他关联方提供担保的情况。

（四）其他应收、其他应付款项

根据信永中和出具的最近三年及一期的《审计报告》，截至 2015 年 6 月 30 日，发行人主要其他应收款、其他应付款情况如下：

（单位：千元）

项 目	2015.6.30	2014.12.31
其他应收款	16,556	11,322
其他应付款	125,585	41,927

本所律师核查后认为：发行人的其他应收款、其他应付款项为发行人正常经营银行业务所产生，由此而形成的债权、债务关系合法有效。

七、关于发行人的税务

根据江苏省江阴市国家税务局、无锡市江阴地方税务局、兴化市国家税务局第七税务分局、泰州市兴化地方税务局、四川省宣汉县国家税务局税源管理一科、四川省宣汉县地方税务局第六税务所、双流县国家税务局税源管理一科、四川省双流县地方税务局、海口市龙华区国家税务局第四税务分局、海南省海口市地方税务局大企业税收管理局、句容市国家税务局第六税务分局、镇江市句容地方税务局第三税务分局分别出具的有关发行人的《完税证明》及信永中和出具的最近三年及一期的《审计报告》和《主要税种纳税及税收优惠情况的专项说明》（XYZH/2015NJA20073），并经本所律师对发行人及其子公司纳税申报表、纳税凭证等相关资料的核查，本所律师认为，发行人执行的税种、税率符合国家现行有关税收法律、法规及政策性文件规定，发行人近三年及一期依法纳税，不存在因违反税务法律、法规而被税务机关处罚的情形。

八、关于发行人诉讼情况

（一）根据发行人提供的诉状、判决书等法律文件和关于诉讼情况的说明，并经本所律师核查，截至 2015 年 6 月 30 日，发行人正在审理过程中的、尚未执行完毕的诉讼案件争议金额合计 53,879.7 万元，其中单笔诉讼金额超过 1,000 万的正在审理过程中的、尚未执行完毕的重大诉讼案件如下：

编号	原告	被告	第三方	案由	受理法院	争议金额 (万元)	诉讼阶段
1	璜土支行	江阴顺代贸易有限公司	江阴市澄西石油化工有限公司	借款纠纷	江阴法院	1,200.00	执行
2	利港支行	江苏华超重工机械有限公司	江苏富瑞达光电科技有限公司、江苏双友重型机械有限公司、沈亚华、周剑英	借款纠纷	无锡中院	1,700.00	判决公告
3	利港支行	江阴市华英成套设备有限公司	江苏富瑞达光电科技有限公司、江苏双友重型机械有限公司、沈亚华、周剑英、沈晓斌、戴静华	借款纠纷	无锡中院	1,000.00	判决公告
4	利港支行	江阴市华英成套设备有限公司	江苏富瑞达光电科技有限公司、江苏双友重型机械有限公司、沈亚华、周剑英、沈晓斌、戴静华	借款纠纷	无锡中院	1,800.00	判决公告
5	申港支行	江苏华电电气有限公司	无锡市兆顺不锈钢中板有限公司、江苏三鑫电子有限公司、张根华、钱建秀、何文彪、余洪亚	借款纠纷	江阴法院	2,500.00	审理
6	青阳支行	无锡市兆顺不锈钢中板有限公司	江阴市华源科技有限公司、杨兆顺、吴平女	借款纠纷	无锡中院	3,000.00	审理
7	璜塘支行	江阴市双达钢业有限公司	设备抵押、江阴市银达来塑料制品有限公司、诸生明、张丽惠	借款纠纷	江阴法院	1,800.00	破产程序
8	峭岐支行	江苏欧诚建材有限公司	吴军、王永强、徐惠芳	借款纠纷	江阴法院	1,700.00	审理
9	华士支行	江阴和泰新型建材有限公司	江阴华东装饰材料有限公司、陆荣、毛炳泉、王美芬	借款纠纷	江阴法院	1,850.00	执行
10	华士支行	江阴和泰新型建材有限公司	陆荣、毛炳泉、王美芬	借款纠纷	江阴法院	2,500.00	执行
11	周庄支行	江阴东达印染有限公司	江阴市东达服饰有限公司、顾东明、包红艳	借款纠纷	江阴法院	4,200.00	审理
12	云亭支行	江苏大罗能源物资有限公司	江阴江动纺机制造有限公司、任标、郑群群、陈晓刚、江阴市双达钢业有限公司	借款纠纷	江阴法院	2,322.46	执行
13	云亭支行	江苏华罗贸易有限公司	江阴丰达机械集团有限公司、任标、郑群群	借款纠纷	江阴法院	1,940.50	执行

编号	原告	被告	第三方	案由	受理法院	争议金额 (万元)	诉讼阶段
14	澄江支行	江阴市云天化纤有限公司	江阴市华茂精密制管有限公司、 孙炳兴、缪爱娥	借款纠纷	江阴法院	2,600.00	执行

本所律师认为，上述诉讼均属发行人正常从事银行信贷业务产生的纠纷，发行人正在进行的诉讼不会对发行人财产、财务以及经营业绩产生重大不利影响，不存在导致或者可能导致发行人不能继续合法存续或正常经营的情形。

2、2015年7月，经发行人自查，发现发行人子公司宣汉诚民村镇银行有限公司前任行长和一名信贷员在外部人员从事票据买卖中提供便利，并涉嫌收受贿赂事件。目前，宣汉诚民村镇银行有限公司已向当地公安部门报案，发行人已报告相关监管部门，宣汉诚民村镇银行有限公司前任行长与信贷员因涉嫌非国家公职人员受贿罪被捕，事件尚在公安、银监、人行等部门调查之中。截至本补充法律意见书出具之日，宣汉诚民村镇银行有限公司未因此遭受损失，亦无由此产生的任何诉讼。

九、结论意见

综上所述，本所律师认为，发行人在原法律意见书出具之日起至本补充法律意见书出具之日的所属期间，没有发生影响本次公开发行并上市的重大不利事项，发行人仍具备股票发行并上市的条件。原法律意见书和律师工作报告及补充法律意见书的其他内容继续有效，其中如有与本补充法律意见书不一致之处，以本补充法律意见书为准。

本补充法律意见书一式三份。

（以下无正文）

(本页无正文,为《江苏世纪同仁律师事务所关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市补充法律意见书(十五)》之签字盖章页)



江苏世纪同仁律师事务所

负责人: 王 凡

经办律师:

许成宝

潘岩平

2015 年 9 月 2 日

地 址: 南京中山东路 532-2 号 D 栋五楼, 邮编: 210016

电 话: 025-83304480 83302638

电子信箱: partners@ct-partners.com.cn

网 址: <http://www.ct-partners.com.cn>