

光大证券股份有限公司

关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2017 年度日常关联交易预计额度的核查意见

光大证券股份有限公司（以下简称“光大证券”、“保荐机构”）作为江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“江阴银行”或“公司”）持续督导的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等有关法律法规和规范性文件的要求，对江阴银行 2017 年度日常关联交易预计事项进行了专项核查，并发表意见如下：

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易概述

江阴银行日常关联交易是指江阴银行或者其控股子公司与关联方之间发生的转移资源或义务的事项，主要是其在日常经营过程中与关联法人和关联自然人发生的贷款、信用卡透支等信贷业务。

2017 年 3 月 13 日，江阴银行第五届董事会第十一次会议审议通过了《关于 2017 年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事龚秀芬回避表决。本次关联交易预计额度未达到股东大会审议标准，因此无需提交股东大会审议。

（二）2017 年度关联方关联交易预计额度

江阴银行日常关联交易属于其日常银行业务，具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、市场状况、国家相关政策规定及适用行业惯例，按公平原则协商订立，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。江阴银行 2017 年度与关联方日常关联交易预计额度如下：

单位：人民币万元

序号	关联方	关联交易内容	2017 年关联交易预计额度	截至披露日已发生额	2016 年底发生金额
1	江阴市振宏印染有限公司	贷款	6,900	6,900	6,900
2	江阴美纶纱业有限公司	贷款	14,500	14,500	14,500
3	江阴弟兄塑胶有限公司	贷款	2,100	1,000	-

4	江阴双马服饰有限公司	贷款	1,700	1,700	1,700
5	江阴奔达服饰有限公司	贷款	1,000	1,000	1,000
6	江阴市一斐服饰有限公司	贷款	2,860	2,360	2,500
7	江苏雪豹日化有限公司	贷款	3,000	1,000	3,000
8	江阴市文林针织服装有限公司	贷款	200	200	-
9	关联自然人	信用卡、个人业务等	1,500	801.70	713.75
合计			33,760	29,461.70	30,313.75

注：上表中截至披露日已发生额的数据为江阴银行截至 2017 年 3 月 5 日的数据。

江阴银行关联法人和关联自然人 2017 年度预计关联交易总金额为 3.376 亿元，去年同期实际发生关联交易总金额为 3.031375 亿元。

二、关联方介绍及关联关系

（一）江阴市振宏印染有限公司

1、基本情况：江阴市振宏印染有限公司成立于 1999 年，注册地为江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本为人民币 8,000 万元，经营范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。江阴市振宏印染有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	35,480	主营业务收入	24,761
净资产	28,114	净利润	2,134

2、与公司的关联关系：江阴银行董事之近亲属为其财务总监。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（二）江阴美纶纱业有限公司

1、基本情况：江阴美纶纱业有限公司成立于 1990 年，注册地为江阴市华士镇陆桥陆西大街 84 号，注册资本为人民币 10,000 万元，经营范围：棉、毛、化纤纺织品的制造、加工；纺织原料、机械设备、五金产品、电子产品的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。江阴美纶纱业有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	80,360	主营业务收入	101,277
净资产	50,411	净利润	2,596

2、与公司的关联关系：江阴银行监事之近亲属控制的企业。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（三）江阴弟兄塑胶有限公司

1、基本情况：江阴弟兄塑胶有限公司成立于 2003 年，注册地为江阴市青阳镇工业园区 B-6 区，注册资本人民币 518 万元，经营范围：危险化学品（凭《危险化学品经营许可证》经营）的批发；硅橡胶生胶、橡塑制品、特种电缆、汽车内饰件、机械设备及配件的制造、加工、销售；钢管冷拔加工；化工产品（不含危险品）、保温材料、耐火炉件、金属材料、五金、电子产品的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。江阴弟兄塑胶有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	66,561	主营业务收入	5,136
净资产	4,188	净利润	362

2、与公司的关联关系：江阴银行监事之近亲属为其总经理。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（四）江阴双马服饰有限公司

1、基本情况：江阴双马服饰有限公司成立于 2000 年，注册地为江苏省江阴市祝塘镇文林锡文路 4 号，注册资本为 110 万美元，经营范围：生产服装，针织面料，承接绣花、印花加工业务；从事服装、面辅料的批发、进出口业务（不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理）。江阴双马服饰有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	6,447	主营业务收入	12,640
净资产	3,441	净利润	262

2、与公司的关联关系：江阴银行监事为其执行董事。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（五）江阴奔达服饰有限公司

1、基本情况：江阴奔达服饰有限公司成立于 2002 年，注册地为祝塘镇工业园 B 区，注册资本为 160 万美元，经营范围：生产服装、针纺面料,高档针织布染色及后整理加工，纱线染色加工。江阴奔达服饰有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	7,452	主营业务收入	7,005
净资产	5,376	净利润	296

2、与公司的关联关系：江阴银行监事为其董事长兼总经理。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（六）江阴市一斐服饰有限公司

1、基本情况：江阴市一斐服饰有限公司成立于 2005 年，注册地为江阴市顾山镇云顾路 306 号，注册资本为人民币 800 万元，经营范围：服装的制造、加工；针织品、纺织品、纺织原料的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。江阴市一斐服饰有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	8,995	主营业务收入	8,005
净资产	6,093	净利润	578

2、与公司的关联关系：江阴银行监事为其董事长。该关联人符合《股票上

市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（七）江苏雪豹日化有限公司

1、基本情况：江苏雪豹日化有限公司成立于 2001 年，注册地为江阴市顾山镇顾北村工业区，注册资本为 500 万元，经营范围：服装、床上用品、一般劳保用品的制造、加工；织布；针织坯布的后整理加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。江苏雪豹日化有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	29,475	主营业务收入	30,374
净资产	21,397	净利润	2,243

2、与公司的关联关系：江阴银行监事为其法定代表人。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（八）江阴市文林针织服装有限公司

1、基本情况：江阴市文林针织服装有限公司成立于 1998 年，注册地为江阴市祝塘镇河湘村，注册资本为 75.22 万元，经营范围：服装及其辅料的制造、加工、销售；织布；制线；绣花；纺织原料（不含籽棉）的销售；道路普通货物运输。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。江阴市文林针织服装有限公司最近一年财务数据如下（未经审计）：

单位：万元

项目	2016.12.31	项目	2016 年度
总资产	1,436	主营业务收入	2,396
净资产	1,109	净利润	152

2、与公司的关联关系：江阴银行监事为其法定代表人。该关联人符合《股票上市规则》10.1.3 之（三）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的

法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（九）关联自然人

- 1、直接或间接持有公司 5%以上股份的自然人；
- 2、公司董事、监事及高级管理人员；
- 3、直接或者间接地控制公司的法人或者其他组织的董事、监事及高级管理人员；
- 4、第 1 项、第 2 项所述人士的关系密切的家庭成员；
- 5、监管机构根据实质重于形式的原则认定的其他与公司有特殊关系，可能造成公司对其利益倾斜的自然人。

三、进行关联交易的目的及本次关联交易对公司的影响情况。

上述关联交易是江阴银行正常银行授信业务，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。在遵守《深圳证券交易所股票上市规则》审批及披露程序的前提下，公司董事会认为，上述日常关联交易的额度安排符合公司利益，也有利于提高公司上述日常关联交易的决策和执行效率。上述日常关联交易未损害公司股东利益，对公司的独立性不构成影响，公司主要业务不会因此而对关联方形成依赖或者被其控制。

四、保荐机构核查意见

光大证券核查了江阴银行 2017 年度日常关联交易预计事项涉及的相关议案、董事会决议及独立董事意见等文件，认为：

1、公司第五届董事会第十一次会议审议通过了上述日常关联交易预计事项，关联董事在审议该关联交易事项时已回避表决，独立董事已发表了明确意见，上述关联交易事项的决策程序符合有关法律法规和《公司章程》的规定。

本次关联交易预计额度未达到股东大会审议标准，因此无需提交股东大会审议，决策程序合规。

2、江阴银行预计的关联方 2017 年度日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务。根据江阴银行《关联交易管理办法》，关联交易将按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，在此基础上该等关联交易是公允

的。

3、上述关联交易不存在损害公司非关联方股东及公司利益的情况，不影响公司的独立性，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》等法律法规、《公司章程》以及《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的规范性要求。

综上，本保荐机构对江阴银行 2017 年度日常关联交易预计事项无异议。

（本页无正文，为《光大证券股份有限公司关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2017 年度日常关联交易预计额度的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人： _____
魏贵云 刘海涛

光大证券股份有限公司

2017 年 3 月 13 日