

华泰联合证券有限责任公司
关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司
2019 年日常关联交易执行情况的核查意见

华泰联合证券有限责任公司（简称“华泰联合证券”或“保荐机构”）作为江苏江阴农村商业银行股份有限公司（简称“江阴银行”或“公司”）持续督导的保荐机构，根据《证券发行保荐业务管理办法》《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等法律法规及规范性文件的要求，对江阴银行 2019 年关联交易执行情况进行了审慎核查。具体情况如下：

一、关联授信控制要求

2019 年度，江阴银行对关联授信的控制要求如下：

1、公司对一个关联方的授信余额不得超过公司资本净额的 10%。公司对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过公司资本净额的 15%。公司对全部关联方的授信余额不得超过公司资本净额的 50%。

计算授信余额时，与该关联方有关联的自然人或法人的授信余额应合并计算，可以扣除该关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

2、公司向关联方提供授信发生损失的，在两年内不得再向该关联方提供授信，但为减少该授信的损失，经公司董事会批准的除外。

3、公司的一笔关联交易被否决后，在六个月内不得就同一内容的关联交易进行审议。

二、关联交易审批流程

根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》等相关法规及《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，江阴银行关联交易分为一般关联交易和重大关联交易，根据审批流程和公开程度的不同再细分为“需备案的一般关联交易”、“需披露的一般关联交易”、“需披露的重大关联交易”和“需披露并提交股东大会审

议的重大关联交易”。具体标准及审批流程如下：

1、一般关联交易是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额1%以下(含),且该笔交易发生后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额5%以下(含)的交易。

其中:(1)“需备案的一般关联交易”是指与关联自然人发生的交易金额在30万元以下(不含)的,或者与关联法人发生的交易金额占公司最近一期经审计净资产0.5%以下(不含)的关联交易,需要报关联交易控制委员会备案。

(2)“需披露的一般关联交易”是指与关联自然人发生的交易金额在30万元以上(含)的,或者与关联法人发生的交易金额占公司最近一期经审计净资产0.5%以上(含)的关联交易,应当由公司的关联交易控制委员会审查后,提交董事会批准。

2、重大关联交易是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额1%以上(不含),或公司与一个关联方发生交易后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额5%以上(不含)的交易。

其中:(1)“需披露的重大关联交易”是指与关联人发生的交易金额在公司最近一期经审计净资产5%以下(不含)的重大关联交易,应当由公司的关联交易控制委员会审查后,提交董事会批准。

(2)“需披露并提交股东大会审议的重大关联交易”是指与关联人发生的交易金额在公司最近一期经审计净资产5%以上(含)的重大关联交易,应当由公司的关联交易控制委员会审查,经董事会审核后提交股东大会批准。

4、重大关联交易在批准之日起10个工作日内报告监事会,同时报告中国银行保险监督管理委员会派出机构。

5、与公司董事、高级管理人员有关联关系的关联交易应当在批准之日起10个工作日内报告监事会。

三、关联授信控制执行情况

2019年,江阴银行与其关联方发生的日常关联交易实际发生情况如下:

单位:人民币万元, %

交易类别	关联方	关联交易内容	2019年实际发生金额	实际发生额占同类业务比例	是否在授信额度内
------	-----	--------	-------------	--------------	----------

授信业务	江阴市振宏印染有限公司	贷款	10,400	0.1479	是
授信业务	江阴市一斐服饰有限公司	贷款	1,100	0.0156	是
授信业务	江阴奔达服饰有限公司	贷款	1,000	0.0142	是
授信业务	江阴双马服饰有限公司	贷款	950	0.0135	是
授信业务	江阴市元博针织服饰有限公司	贷款	300	0.0043	是
授信业务	江阴市富翔机械有限公司	贷款	200	0.0028	是
授信业务	江阴市单驰国际贸易有限公司	贷款	100	0.0014	是
授信业务	关联自然人	信用卡授信额度、 银贷通授信额度	1,381.40	-	是
公司董事会对日常关联交易实际发生情况与预计存在较大差异的说明		不适用			
公司独立董事对日常关联交易实际发生情况与预计存在较大差异的说明		不适用			

四、保荐机构的核查意见

通过列席公司股东大会、董事会等重要会议、进行现场检查、查阅过往关联交易资料、与公司部分董监高人员及相关部门开展访谈等方式，华泰联合证券对江阴银行 2019 年关联交易执行情况进行了核查。

经核查，华泰联合证券认为：江阴银行已制定了明确的关联授信控制要求和关联交易审批流程。2019 年，江阴银行发生的关联交易均符合上述关联授信控制要求，并履行了相应的审批程序，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020 年修订）》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。

华泰联合证券对江阴银行 2019 年的关联交易执行情况无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《华泰联合证券有限责任公司关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年日常关联交易执行情况的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人： _____

陈 石

周继卫

华泰联合证券有限责任公司

2020 年 3 月 30 日