

国浩律师（上海）事务所

关 于

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

公开发行可转换公司债券

之

补充法律意见书（三）



國浩律師事務所
GRANDALL LAW FIRM

上海市北京西路 968 号嘉地中心 23-25 层 邮编：200041

23-25th Floor, Garden Square, No. 968 West Beijing Road, Shanghai 200041, China

电话/Tel.: +86 21 5234 1668 传真/Fax.: +86 21 5234 1670

网址/Website.: <http://www.grandall.com.cn>

二零一八年八月

目 录

第一节	引言	5
第二节	法律意见书正文	10
	一、本次发行的批准和授权	10
	二、本次发行的主体资格	10
	三、本次发行的实质条件	10
	四、发行人的设立	12
	五、发行人的独立性	12
	六、发行人的主要股东	12
	七、发行人的股本及演变	13
	八、发行人的业务	14
	九、发行人的关联交易及同业竞争	17
	十、发行人的主要财产	22
	十一、发行人重大债权、债务关系	30
	十二、发行人重大资产变化及收购兼并	33
	十三、发行人章程的制定与修改	33
	十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作	34
	十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化	35
	十六、发行人的税务	35
	十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准	36
	十八、发行人募集资金的运用	37
	十九、发行人业务发展目标	37
	二十、诉讼、仲裁和行政处罚	38
	二十一、本次发行的《募集说明书》及其摘要	46

释 义

除非另有说明，本补充法律意见书中相关词语具有以下特定含义：

发行人、公司、张家港行、本行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
本次发行	指	指公司 2017 年第二次临时股东大会审议通过的，公开发行 A 股可转换公司债券的行为
可转债、可转换债券	指	A 股可转换公司债券
寿光张农商行	指	寿光张农商村镇银行股份有限公司
东海张农商行	指	江苏东海张农商村镇银行有限责任公司
兴化农商行	指	江苏兴化农村商业银行股份有限公司
昆山农商行	指	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
三会	指	发行人股东大会、董事会、监事会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
苏州银监分局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏州银监分局
本所	指	国浩律师（上海）事务所
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
公证天业	指	江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
深交所	指	深圳证券交易所
报告期	指	2015 年、2016 年、2017 年、2018 年 1-6 月
《审计报告》	指	公证天业分别出具的发行人 2015、2016 及 2017 年度的《审计报告》。如无特别说明，本补充法律意见书中 2015 年度、2016 年

		度及 2017 年度的财务数据均引自上述经审计的财务报表
《发行方案》	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案》
《信用评级报告》	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2018 年可转换公司债券信用评级报告》
《募集说明书》	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》
《公司章程》	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《发行管理办法》	指	中国证监会发布并于 2006 年 5 月 8 日起实施的《上市公司证券发行管理办法》（中国证券监督管理委员会令第 30 号）（2008 年 10 月 9 日修订）
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《许可办法》	指	《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》
《证监会可转债指南》	指	《【行政许可事项服务指南】上市公司发行可转换为股票的公司债券核准》
《业务管理办法》	指	《律师事务所从事证券法律业务管理办法》
《执业规则》	指	《律师事务所证券法律业务执业规则（试行）》
元	指	人民币元

国浩律师（上海）事务所
关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司
公开发行可转换公司债券的
补充法律意见书（三）

致：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

第一节 引言

一、 出具法律意见书的依据

国浩律师（上海）事务所（以下简称“本所”）接受江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”或“公司”）的委托，担任江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券项目事宜的特聘专项法律顾问。

国浩律师（上海）事务所根据《公司法》、《证券法》、《发行管理办法》、《商业银行法》、《许可办法》、《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）》等有关法律、法规和中国证监会的有关规定，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责的精神，对江苏张家港农村商业银行股份有限公司的相关文件资料和已存事实进行了核查和验证，并据此出具《国浩律师（上海）事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的法律意见书》、《国浩律师（上海）事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的补充法律意见书（一）》、《国浩律师（上海）事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的补充法律意见书（二）》（如无特别标识，以下简称为：原法律意见书及补充法律意见书）以及《国浩律师（上海）事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的律师工作报告》（如无特别标识，以下简称为：原律师工作报告）。

现国浩律师（上海）事务所依据江苏张家港农村商业银行股份有限公司自原法律意见书、原补充法律意见书出具之日起至本补充法律意见书出具之日期间，已经发生或者存在的经营情况及事实情况，出具《国浩律师（上海）事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的补充法律意见书（三）》（如无特别标识，以下简称为：补充法律意见书或本补充法律意见书）。对于原法律意见书及补充法律意见书、原律师工作报告已经表述的部分，本补充法律意见书不再赘述。

二、 出具法律意见书的律师事务所简介

国浩律师（上海）事务所，系注册于上海的合伙制律师事务所，前身为 1993 年成立的上海万国律师事务所。1998 年 6 月，因与北京张涌涛律师事务所、深圳唐人律师事务所合并组建中国首家律师集团——国浩律师集团事务所，上海市万国律师事务所据此更名为国浩律师集团（上海）事务所，2011 年更名为国浩律师（上海）事务所。

国浩律师（上海）事务所以法学及金融、经济学硕士、博士为主体组成，并聘请相关学者、专业人士担任专职和兼职律师，曾荣获上海市文明单位、上海市直属机关系统文明单位、上海市司法局文明单位、上海市司法局优秀律师事务所、全国优秀律师事务所等多项荣誉称号。

国浩律师（上海）事务所业务范围包括：参与企业改制及股份公司发行股票和上市，担任发行人或主承销商律师，出具法律意见书及法律意见书，为上市公司提供法律咨询及其他服务；参与国有大中型企业的资产重组，为上市公司收购、兼并、股权转让等事宜提供法律服务；担任证券公司及证券投资者的常年法律顾问，为其规范化运作提供法律意见，并作为其代理人，参与有关证券纠纷的诉讼、仲裁和非诉讼调解；担任期货交易所、经纪商及客户的代理人，参与有关商品期货、金融期货的诉讼、仲裁和非诉讼调解；接受银行、非银行金融机构、工商企业、公民个人的委托，代理有关贷款、信托及委托贷款、融资租赁、票据等纠纷的诉讼、仲裁和非诉讼调解；为各类大型企业集团、房地产投资、外商投资企业提供全方位的法律服务，代理客户参加其他各类的民事、经济方面的非诉讼事务及诉讼和仲裁；司法行政机关允许的其他律师业务。

三、 出具法律意见书的过程

本所接受发行人的聘请担任本次发行的特聘专项法律顾问，根据发行人本次公开发行可转换公司债券进程的需要，进驻发行人所在地办公，并对发行人情况进行了实地调查。

本所律师主要围绕公司本次发行的相关法律事宜及法律意见书和法律意见书的制作，为出具法律意见书和法律意见书之目的，按照《公司法》、《证券法》、《发行管理办法》、《业务管理办法》、《执业规则》等有关法律法规的要求，对涉及发行人本次公开发行可转换公司债券的有关事实和法律事项进行了审查，其中包括但不限于：本次发行的批准与授权；发行人本次发行的主体资格；发行人本次发行的实质条件；发行人的设立；发行人的独立性；发行人的控股股东和实际控制人；发行人的股本及演变；发行人的业务；关联交易和同业竞争；发行人的主要财产；发行人的重大债权、债务；发行人的重大资产变化及收购；发行人章程的制定与修改；发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作；发行人的董事、监事和高级管理人员及其变化；发行人的税务；发行人的环境保护、质量技术等标准；本次募集资金的运用；发行人业务发展目标；诉讼、仲裁或行政处罚等。

本所律师并据此开展了以下几个方面的工作：

（一）与发行人董事、监事、高级管理人员以及发行人各部门主管进行沟通，特别就本次发行的相关法律问题与上述高级管理人员交换意见，取得了相关资料；

（二）向发行人提供就本次发行出具法律意见书和法律意见书所需要的尽职调查文件清单，据此发行人提供了律师尽职调查清单中所列举的文件和资料；本所律师要求发行人所提供的资料应当完整、准确、全面、客观和真实，本所律师并对发行人提供的资料逐一进行了分析与查验；

（三）与发行人董事、监事、高级管理人员了解公司经营的规范运作情况，并取得了相应的确认函。本所律师并特别提示上述对象，其所做出的任何承诺或确认及所提供信息的真实性、准确性将被本所信赖，上述对象须对其承诺或确认及所提供信息的真实性、准确性及完整性承担责任，其所出具和本所由此获得的

证言、承诺及确认函，亦构成本所出具法律意见书以及法律意见书的支持文件；

（四）就发行人在最近三十六个月内是否存在重大违法行为以及是否存在受到行政处罚的情况，本所律师通过相关工商行政管理部门查阅了全套工商内档，并取得了政府部门出具的相应证明文件（包括但不限于：工商、税务、社保、公积金等方面）。本所律师还就发行人、发行人的董事、监事及高级管理人员是否存在重大诉讼、仲裁案件等情况，取得了发行人的承诺确认；

（五）就发行人提供的尚在履行中的重大合同，通过查验原件等方式对其真实性进行查证；依据发行人的经营情况，本所律师负责审阅了发行人的章程和股东大会、董事会、监事会议事规则等公司治理文件，审查了发行人报告期内历次股东大会、董事会、监事会会议文件以及相关法律文件；

（六）依据发行人本次发行的工作进程与安排，本所律师参加发行人与保荐机构等中介机构共同召开的项目协调会，参与讨论和解决规范运作、申报材料制作中的重大问题，就其中一些涉及法律方面的具体问题做了专项法律研究。

四、 法律意见书的申明事项

本所律师依据律师工作报告以及法律意见书出具日以前已发生或存在的事实和我国现行法律、法规和中国证监会的有关规定发表法律意见，并申明如下：

（一）本所及本所律师依据《证券法》、《律师事务所从事证券法律业务管理办法》和《律师事务所证券法律业务执业规则（试行）》等规定及律师工作报告和法律意见书出具日以前已经发生或者存在的事实，严格履行了法定职责，遵循了勤勉尽责和诚实信用原则，进行了充分的核查验证，保证律师工作报告和法律意见书所认定的事实真实、准确、完整，所发表的结论性意见合法、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担相应法律责任。

（二）本所律师同意将律师工作报告和法律意见书作为发行人本次发行申请的法律文件，随同其他申报材料一同上报，并愿意对律师工作报告和法律意见书的真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

（三）发行人保证：其已经向本所律师提供了为出具律师工作报告和法律意见书所必需的真实、完整、有效的原始书面材料、副本材料或者口头证言。对于律师工作报告和法律意见书至关重要而又无法得到独立的证据支持的事实，本所

律师参考或依赖于有关政府部门、发行人或其他有关单位出具的证明文件。

（四）本所律师已经审阅了本所律师认为出具律师工作报告和法律意见书所需的有关文件和资料，并据此出具法律意见；但对于会计、审计、资产评估等专业事项，律师工作报告和法律意见书只作引用，不进行核查且不发表法律意见；本所律师在律师工作报告和法律意见书中对于有关会计、审计、资产评估、保荐机构等专业文件之数据和结论的引用，并不意味着本所律师对这些数据、结论的真实性做出任何明示或默示的同意或保证，且对于这些内容本所律师并不具备核查和作出判断的合法资格。

（五）本所律师未授权任何单位或个人对律师工作报告和法律意见书作任何解释或说明。

（六）律师工作报告和法律意见书，仅供发行人为本次发行申请之目的使用，不得用作其他任何用途。

第二节 补充法律意见书正文

一、本次发行的批准和授权

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人第六届董事会 2018 年第二次临时会议相关会议文件及公告；
- 2、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第一部分“本次发行的批准和授权”所述事实情况外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

2018 年 7 月 12 日，发行人董事会召开 2018 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于调整公开发行 A 股可转换公司债券募集资金规模的议案》，对公开发行 A 股可转换公司债券发行方案进行调整，将发行规模从“不超过人民币 30 亿元（含 30 亿元）”调减为“不超过人民币 25 亿元（含 25 亿元）”，原方案中其他条款不作改变。

二、本次发行的主体资格

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第二部分“发行人本次发行的主体资格”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

三、本次发行的实质条件

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、税务、社保等行政主管部门出具的合法证明；
- 2、发行人第六届董事会 2018 年第二次临时会议文件及公告；
- 3、发行人公告的《2018 年半年度报告》。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第三部分“本次发行的实质条件”所述事实情况外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

根据法律、法规、规章及规范性文件的有关规定及发行人报告期内的各期年

报、半年报，经本所律师核查，截至 2018 年 6 月 30 日，发行人相关财务数据信息变化如下：

1.根据公证天业出具的苏公 W [2016] A032 号、苏公 W [2017] A563 号以及苏公 W[2018]A072 号《审计报告》及《2018 年半年度报告》，发行人 2015 年度、2016 年度以及 2017 年度、2018 年上半年扣除非经常性损益后的净利润分别为 675,246,721.73 元、678,461,567.55 元、727,159,820.44 元和 411,475,368.90 元，发行人最近三个会计年度连续盈利，符合《发行管理办法》第七条第（一）款的规定。

2.根据公证天业出具的《审计报告》，发行人 2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年上半年的归属于母公司股东的净利润分别为 673,009,701.42 元、689,470,806.21 元、763,102,278.70 元和 411,559,635.09 元；发行人 2015-2017 年年均归属于母公司股东的净利润为 708,527,595.44 元。经发行人股东大会批准，发行人向股东派发 2015 年度、2016 年度、2017 年度的现金红利分别为 16,267.67 万元、18,075.27 万元、18,075.27 万元。发行人最近三年以现金方式累计分配利润为 52,418.20 万元，发行人以现金方式累计分配的最近三年的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，符合《发行管理办法》第八条第（五）款及《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的规定。

3.发行人截至 2018 年 6 月 30 日的净资产为 8,762,147,830.75 元，发行人的净资产额高于人民币三千万元，符合《证券法》第十六条第一款第（一）项的规定；

4.根据中国证监会《关于银行业上市公司发行债券时累计公司债券余额如何计算有关问题的函》（发行监管函 [2008] 11 号）规定，银行业上市公司发行可转换公司债券时，其累计公司债券余额的计算由中国银监会根据有关监管指标核定，发行人本次发行方案已获得江苏银监局批准。截至 2018 年 6 月 30 日，发行人的净资产为 8,762,147,830.75 元。本次发行后，累计债券余额占发行人净资产的比例未超过 40%。发行人符合上述相关规定及《证券法》第十六条第一款第（二）项、《发行管理办法》第十四条第（二）项和《证监会可转债指南》第八部分第 4 条第（1）款第（二）项的规定；

5.发行人 2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年上半年的归属于母公

司股东的净利润分别为 673,009,701.42 元、689,470,806.21 元、763,102,278.70 元和 411,559,635.09 元；发行人 2015-2017 年年均归属于母公司股东的净利润为 708,527,595.44 元。根据发行人书面确认，发行人最终确定的债券利率将不超过国务院限定的利率水平。基于前述，本所律师认为，发行人最近三个会计年度实现的年均可分配利润不少于公司债券一年的利息，符合《证券法》第十六条第一款第（三）项、《发行管理办法》第十四条第一款第（三）项和《证监会可转债指南》第八部分第 4 条第（1）款第（三）项的规定；

6.根据发行人 2018 年半年度报告，截至 2018 年 6 月 30 日，发行人的净资产为 8,762,147,830.75 元，发行人的净资产额不低于人民币 15 亿元。

7、经本所律师核查，除上述财务数据发生变化外，其他与本次发行相关的实质性条件均未发生变化。

综上所述，本所律师认为，发行人本次发行仍符合法律、法规和相关规范性文件的规定，已具备法律规定的上市公司公开发行可转换公司债券的各项实质性条件。

四、发行人的设立

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第四部分“发行人的设立”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

五、发行人的独立性

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第五部分“发行人的独立性”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

六、发行人的主要股东

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人《2018 年半年度报告》；
- 2、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第六部分“发行人的主要股东”所述事实情况外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

截至 2018 年 6 月 30 日，发行人总股本为 180,752.67 万股，均为境内法人、投资基金、自然人及其他依法可投资的机构。其前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）	股份性质
1	江苏沙钢集团有限公司	147,828,660	8.180	流通受限股份
2	张家港市直属公有资产经营有限公司	140,086,406	7.750	流通受限股份
3	江苏国泰国际集团有限公司	138,098,675	7.640	流通受限股份
4	华芳集团有限公司	80,706,660	4.470	流通受限股份
5	江苏联峰实业股份有限公司	69,017,478	3.820	流通受限股份
6	张家港市锦丰镇资产经营公司	48,121,020	2.660	流通受限股份
7	张家港市杨舍镇资产经营公司	47,848,254	2.650	流通受限股份
8	全国社会保障基金理事会转持一户	18,076,000	1.000	流通受限股份
9	张家港市工业发展有限公司	17,523,554	0.970	流通受限股份
10	江苏华尔润集团有限公司	14,568,660	0.810	流通受限股份
合计		721,875,367	39.95	--

注：以上股东所拥有的上述限售股均为履行 2017 年公司首次公开发行股票并上市时出具的承诺，“自本行首次公开发行股票并上市之日起的三十六个月内，不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的本行股份；亦不通过由本行回购所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的本行股份。但上述所指股份不包括在此期间内的新增股份”。

七、发行人的股本及演变

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人公布的《2018年半年度报告》；
- 2、发行人出具的说明。

除原法律意见书、原律师工作报告第七部分“发行人的股本及演变”所述事实情况以外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

根据发行人公布的《2018年半年度报告》，截至2018年6月30日，发行人前十名股东所持发行人股份被冻结和质押的情况如下：

序号	主要股东	冻结股数（股）	冻结类型	占发行人股份总额比例
1	江苏沙钢集团有限公司	—	—	—
2	张家港市直属公有资产经营有限公司	—	—	—
3	江苏国泰国际集团有限公司	—	—	—
4	华芳集团有限公司	67,120,000	质押	3.71%
5	江苏联峰实业股份有限公司	—	—	—
6	张家港市锦丰镇资产经营公司	—	—	—
7	张家港市杨舍镇资产经营公司	—	—	—
8	全国社会保障基金理事会转持一户	—	—	—
9	张家港市工业发展有限公司	—	—	—
10	江苏华尔润集团有限公司	14,568,660	质押	0.81%
	合计	81,688,660	--	4.52%

八、 发行人的业务

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人苏州分行持有的金融许可证；
- 2、发行人各项监管数据；
- 3、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告第八部分“发行人的业务”所述事实情况以外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）金融许可证

截至本补充法律意见书出具之日，补充事项期间，发行人苏州分行新增金融许可证具体情况如下：

编号	名称	机构编码	住所
1	发行人苏州分行	B0232B332050001	苏州工业园区旺墩路135号融盛商务中心1幢118-121室、212-216室、312室、319-325室

（二）发行人主要监管指标

报告期内，发行人根据银监会非现场监管报表指标要求以及按照监管指标计算方式计算的本行相关监管指标比率情况如下表所示。

单位：%

监管指标		监管标准	2018年6月30日	2017年年度	2016年年度	2015年年度
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	12.91	12.93	13.42	15.07
	一级资本充足率（%）	≥8.5	11.76	11.82	12.26	13.93
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.76	11.82	12.26	13.92
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	41.53	37.60	41.59	43.18
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.72	1.78	1.96	1.96
	存贷款比例（本外币）（%）	≤75	72.98	69.62	67.92	70.67
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.78	2.3	3.14	3.31
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	22.62	21.88	25.48	24.54
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	8.73	7.43	8.98	6.85
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	-	0.75	11.09	10.27	22.2
	关注类贷款迁徙率（%）	-	10.64	17.83	19.23	19.46
	次级类贷款迁徙率（%）	-	9.02	25.41	27.25	35.51
	可疑类贷款迁徙率（%）	-	0	60.44	71.44	0
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	207.11	185.6	180.36	172.02
	贷款拨备比（%）	-	3.56	3.3	3.54	3.38
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	37.49	36.34	37.25	35.2
	总资产收益率（%）	-	0.81	0.78	0.81	0.88
	净利差（%）（注16）	-	2.43	2.03	2.10	2.37
	净息差（%）（注17）	-	2.65	2.26	2.31	2.65

注：（1）资本充足率=资本净额÷应用资本底线后的风险加权资产合计×100%。

（2）一级资本充足率=一级资本净额÷应用资本底线后的风险加权资产合计×100%。

（3）核心一级资本充足率=核心一级资本净额÷应用资本底线后的风险加权资产合计×100%。

（4）流动性比例=流动性资产÷流动性负债×100%。

(5) 流动性缺口率= (流动性缺口+未使用不可撤销承诺) ÷到期流动性资产×100%。
流动性缺口为 90 天内到期的流动性资产减去 90 天内到期的流动性负债的差额。

(6) 不良资产率=不良信用风险资产 ÷信用风险资产×100%。

(7) 不良贷款率= (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) ÷各项贷款×100%。

(8) 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额 ÷资本净额×100%。

(9) 单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额 ÷资本净额×100%。

(10) 全部关联度=全部关联方授信总额 ÷资本净额×100%。全部关联方授信总额是指商业银行全部关联方的授信余额, 扣除授信时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。

(11) 成本收入比=业务及管理费用 ÷营业收入×100%。

(12) 资产利润率=净利润 ÷资产平均余额×100%。平均资产总额为期初与期末资产总额的平均值。

(13) 资本利润率=净利润 ÷平均净资产×100%。平均净资产为期初与期末所有者权益的平均值。

(14) 拨备覆盖率=贷款减值准备 ÷不良贷款余额×100%。

(15) 贷款拨备比=贷款损失准备金余额/各项贷款余额×100%。

(16) 净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额(计算参数按日均余额计算)。

(17) 净息差为利息净收入除以生息资产日均余额计算。

(18) 净利差、净息差数据来自管理层报表。

本所律师认为, 报告期内发行人风险监管核心指标均达到监管要求。

(三) 发行人的持续经营

根据发行人的声明并经本所律师核查, 发行人报告期内持续盈利, 经营状况良好; 发行人管理规范, 具有较强的竞争优势; 截至本补充法律意见书出具之日, 发行人未发生《公司法》及《公司章程》规定的终止事由, 不存在重大偿债风险, 其主要生产经营性资产不存在被查封、扣押、拍卖等司法或行政强制措施的情形, 发行人的生产经营活动符合国家产业政策。本所律师认为: 发行人不存在持续经营的法律障碍。

九、发行人的关联交易及同业竞争

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人出具的关联方明细表及本所律师的网络核查；
- 2、发行人与关联方之间的贷款等相关协议；
- 3、发行人 2018 年半年度报告。

除原法律意见书、原律师工作报告第九部分“发行人的关联交易及同业竞争”所述事实情况以外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）关联方的界定

本补充法律意见书中对于关联方的界定，系根据《公司法》、《编报规则 12 号》、《企业会计准则第 36 号——关联方披露》及银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等相关规定，张家港行的关联方分为关联自然人和关联法人，具体如下表：

关联方	具体内容
关联自然人	内部人、内部人的近亲属及关系密切的家庭成员；持有发行人 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员；持有发行人 5%以上股份的法人股东的控股自然人股东。
关联法人	持有发行人 5%以上股份的法人股东；与发行人同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；发行人内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；发行人的控股子公司、联营公司。

经本所律师核查，发行人不存在控股股东及实际控制人；发行人不存在与发行人同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织。据此，本所律师界定发行人关联方分类及情况如下：

1. 发行人的内部人

发行人的关联自然人包括发行人的内部人。依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深圳证券交易所上市规则并根据重要性原则，本补充法律意见书中对发行人内部人的界定包括：发行人的董事、监事、关键管理人员、总行和分行的高级管理人员，以及其他有权决定或参与授信和资产转移的其他人员。根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，发行人内部人共计为 45 人。

2. 发行人内部人的近亲属

发行人的关联自然人包括发行人内部人的近亲属。依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深圳证券交易所上市规则并根据重要性原则，本补充法律意见书中对发行人内部人的近亲属界定包括：发行人内部人的父母、配偶、兄弟姐妹及配偶、成年子女及配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶。

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，发行人内部人的近亲属共计 681 人。

3. 发行人内部人及其近亲属控制或者影响的法人与组织

依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深圳证券交易所上市规则的规定，发行人的关联法人包括发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或者可以施加重大影响的法人或其他组织。

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，发行人内部人及其近亲属控制或者影响的法人与其他组织共计 82 家。

4. 能够直接、间接、共同持有或控制发行人 5% 以上股份或表决权的非自然人股东

依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深圳证券交易所上市规则的规定，发行人的关联法人包括能够直接、间接、共同持有或控制发行人 5% 以上股份或表决权的非自然人股东。经本所律师核查，截至本补充法律意见书出具之日，能够直接、间接、共同持有或控制发行人 5% 以上股份或表决权的法人股东情况如下：

江苏沙钢集团有限公司，持有发行人股份 147,828,660 股，占发行人总股本比例为 8.18%；

张家港市直属公有资产经营有限公司，持有发行人股份 140,086,406 股，占发行人总股本比例为 7.75%；

江苏国泰国际集团有限公司，持有发行人股份 138,098,675 股，占发行人总股本比例为 7.64%；

5. 上述第 4 项所述之发行人关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员

依据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深圳证券交易所上市

规则的规定，发行人的关联自然人包括能够直接、间接、共同持有或控制发行人5%以上股份或表决权的非自然人股东的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，能够直接、间接、共同持有或控制发行人5%以上股份或表决权的非自然人股东江苏沙钢集团有限公司、张家港市直属公有资产经营有限公司以及江苏国泰国际集团有限公司的控股自然人股东、董事、关键管理人员共计11人。

（二）关联交易

报告期内，发行人的关联交易主要为向关联方提供授信、与关联方开展资金市场交易等日常经营业务，具体如下：

1. 贷款利息收入

单位：万元

关联方名称	2018年1-6月	2017年	2016年度	2015年度
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	-	-	-
江苏国泰国际集团有限公司	-	-	-	-
江苏沙钢集团	-	-	-	-
持有发行人5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员	-	-	-	19.568
发行人内部人及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业	196.89	2,363.48	4,661.67	46,68.91
发行人内部人员及近亲属	35.08	238.28	249.78	218.74

2. 存款利息支出

单位：万元

关联方名称	2018年1-6月	2017年	2016年度	2015年度
张家港市直属公有资产经营有限公司	220.40	319.26	209.54	80.98
江苏国泰国际集团有限公司	-	-	0.23	0.16
江苏沙钢集团	-	-	-	1.88
持有发行人5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员	0.02	0.01	0.02	0.06
发行人内部人及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业	76.78	142.43	321.84	392.93
发行人内部人员及近亲属	3.88	12.89	24.15	33.94

3. 关键管理人员薪酬

单位：万元

关联方名称	2018.06.31 (9)	2017.12.31 (10人)	2016.12.31 (11人)	2015.12.31 (10人)
关键管理人员薪酬（扣除个人所得税后）	399.65	691.96	951.92	1,025.04

4.关联方交易未结算金额

单位：万元

关联方名称	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
贷款余额				
对内部人及内部人近亲属的交易	1,055.40	4,146.36	4,937.16	3,775.67
对持有发行人5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员的交易	-	-	-	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	-	-	-
江苏国泰国际集团有限公司	-	-	-	-
江苏沙钢集团	-	-	-	-
与受发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额	13,150.00	49,576.00	85,962.79	83,823.89
存款余额				
对内部人及内部人近亲属的交易	5,309.47	18,820.20	28,697.02	39,715.05
对持有本行5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员的交易	2,082.75	3,278.10	3,546.87	3,479.66
张家港市直属公有资产经营有限公司	32,034.01	42,445.53	78,969.67	30,036.37
江苏国泰国际集团有限公司	-	-	-	24.44
江苏沙钢集团	-	-	-	2,200.00
与受发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额	40,448.54	38,101.77	65,276.56	60,306.77
银行承兑汇票				
与受发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额	11.19	350.00	7,899.36	1,704.00
存入保证金				
与受发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额	11.19	592.61	4,236.27	2,500.29
开出信用证				
与受发行人内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额	0	14,432.30	20,458.27	1,944.57

(三) 关联交易的决策程序

根据《公司法》、《商业银行法》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《公司章程》、《深圳证券交易所股票上市规则》等其他相关法律法规、规章以及监管要求的规定，发行人制定了《关联交易管理办法》，对关联交易的相关事项做出了详细的规定。

根据银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，商业银行一般关联交易是指发行人与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%（含）以下，且该笔交易发生后发行人与该关联方的交易余额占发行人资本净额 5%（含）以下的交易；重大关联交易是指发行人与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%（不含）以上，或发行人与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%（不含）以上的交易。计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

与境内证券监督管理机构定义的关联方发生的关联交易的审议与披露标准为：发行人与关联自然人发生的交易金额在 30 万元以上的关联交易，与关联法人发生的交易金额在 300 万元以上且占发行人最近一期经审计净资产绝对值的 0.5% 以上的关联交易，应当及时披露；交易金额在 3,000 万元以上，且占发行人最近一期经审计净资产绝对值 1% 以上的关联交易，应当提交董事会审议，并及时披露；交易金额在 3,000 万元以上，且占发行人最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易（发行人获赠现金资产、单纯减免本行义务的债务除外），应当提交股东大会审议，并及时披露。经本所律师对发行人内部关联交易管理系统的信息查询以及发行人关联交易管理人员提供的说明，补充事项期间，发行人与关联方发生的任何关联交易均按照业务程序报告关联交易控制委员会进行统计汇总，并将关联交易的统计汇总情况向董事会、监事会报告，具体情况如下：

编号	会议	议案
1	关联交易控制委员会 2018 年第一次会议	1、公司 2017 年度关联交易管理情况的议案 2、关于 2018 年度预计日常关联交易情况的议案 3、关联交易控制委员会 2018 年工作计划的议案

十、发行人的主要财产

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

1、本所律师于国家商标局网站（<http://sbj.saic.gov.cn>）、国家工业和信息化部 ICP/IP 地址 / 域名信息备案管理系统就发行人的商标、域名情况所做的网络核查，并制作了网络核查笔录；

2、发行人补充事项期间新增的租赁房产所涉及的房屋租赁合同及相关的产权证；

3、发行人抵债资产的相关资料；

4、本所律师于全国企业信用信息公示网站所做的发行人及其子公司、参股公司的网络核查，并制作了网络核查笔录。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十部分“发行人的主要资产”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）截至本补充法律意见书出具之日，发行人租赁房产基本信息如下：

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
1	张家港市新百信超市连锁经营有限公司	28	2017.07.01-2019.06.30	无产权证明	营业用房
2	张家港市华泰物业管理有限责任公司	44.02	2017.10.1-2020.9.30	无产权证明	营业用房
3	金港镇山北经济合作社	250	2016.04.01-2019.03.31	无产权证明	营业用房
4	张家港市保障性住房发展中心	88	2016.01.01-2018.12.31	有房产证，无土地证，出租方未领取土地证	营业用房
5	朱永彬	192.35	2018.1.10-2019.1.19	有房产证，有土地证	营业用房
6	韩协忠	84.04	2018.1.15-2019.1.14	有房产证，有土地证	营业用房
7	乐余镇向群经济合	70	2017.10.01-	无产权证明	营业用房

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
	作社		2018.10.1		
8	严鑫	100	2017.05.15- 2020.05.14	无房产证，有土地证	营业用房
9	南丰镇永联村经济 合作社	83.8	(2015.04.0 1-2018.03.3 1) 延长至 2021年3月 31日	无产权证明，该房屋为村 集体资产房屋，非商业用 房，不存在房屋所有权证 和土地使用权证	营业用房
10	南丰镇永联村经济 合作社	83.8	(2015.05.0 1-2018.04.3 0) 延长至 2021年4月 3日	无产权证明，该房屋为村 集体资产房屋，非商业用 房，不存在房屋所有权证 和土地使用权证	营业用房
11	张家港市青草巷农 副产品批发市场	280	2014.11.01- 2019.10.31	无产权证明	营业用房
12	黄荣生	96	2015.01.01- 2019.12.31	无产权证明	营业用房
13	汤建平	113.27	2016.11.01- 2019.10.31	有房产证，有土地证	营业用房
14	陈志兴	100	2017.10.01- 2021.9.30	无产权证明	营业用房
15	张家港市杨舍镇晨 新村村民委员会	121.6	2009.12.01- 2019.11.30	有房产证，有土地证	营业用房
16	陈照生	55.12	2015.11.05- 2020.11.04	有房产证，有土地证	营业用房
17	陈松	56.24	2015.11.05- 2020.11.04	有房产证，有土地证	营业用房
18	支建光	78.84	2016.11.23- 2021.11.22	有房产证，有土地证	营业用房

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
19	张建明	130.3	2016.11.23- 2021.11.22	有房产证，有土地证	营业用房
20	郭健	130	2018.3.1-20 23.2.28	无产权证明	营业用房
21	缪建华、张小珍、 缪昌盛、周岑	163.1	2017.05.20- 2025.05.19	有不动产权证	营业用房
22	张家港深国投投资 管理有限公司	257.47	2015.05.01- 2020.04.30	有房产证，有土地证	营业用房
23	陈晓刚	130	2018.03.01- 2023.02.28	有房产证，有土地证	营业用房 及员工宿舍
24	杨舍镇赵庄股份合 作社	270	2014.07.01- 2019.06.30	无房产证，有土地证，出 租方出具证明说明其相关 手续正在办理中而未取得 房产证	营业用房
25	王斌、王宝霞	105.81	2018.03.01- 2023.2.28	有不动产权证	营业用房 及员工宿舍
26	邵斌	83.38	2016.07.11- 2019.07.10	有房产证，有土地证	营业用房
27	陈若晨	260	2016.04.01- 2021.03.30	有房产证，有土地证	营业用房
28	梁超、吴友兰	250.57	2018.3.1-20 19.3.1	有房产证，有土地证	营业用房
29	张家港市景宏置业 有限公司	1200	2017.07.01- 2022.06.30	有房产证，有土地证	营业用房
30	张家港市凤翔投资 发展有限公司	156	2015.03.16- 2024.03.15	无产权证明	营业用房

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
31	张家港市中科置业 发展有限公司	100 多	2015.01.01- 2019.12.31	有房产证，有土地证	营业用房
32	张家港市新百信超 市连锁经营有限公 司	20	2017.08.01- 2019.07.31	无产权证明	营业用房
33	尹秋虎	129.6	2014.05.29- 2019.05.28	有房产证，有土地证	营业用房
34	薛志芬	129.6	2014.05.29- 2019.05.28	有房产证，有土地证	营业用房
35	李永芳	100	2016.01.03- 2021.01.02	有房产证，无土地证	营业用房
36	朱永石、袁卫菊	80	2017.06.01- 2022.05.31	有房产证，无土地证	营业用房
37	朱永石、袁卫菊	60	2017.06.01- 2022.05.31	有房产证，无土地证	营业用房
38	施江森、施陆平、 秦丽	1461.12	2015.06.01- 2025.05.31	有房产证，有土地证	营业用房
39	江苏运杰置业有限 公司	1803.11	2015.08.01- 2020.07.31	无产权证明	营业用房
40	青岛三元豪第房地 产开发有限公司	1120.68	2009.11.01- 2019.10.30	有房产证，无土地证	营业用房 及员工宿 舍
41	青岛三元豪第房地 产开发有限公司	934.72	2012.05.01- 2019.10.30	有房产证，无土地证	营业用房 及员工宿 舍
42	叶萍	435.6	2015.04.01- 2020.03.31	有房产证，有土地证	营业用房 及员工宿 舍

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
43	邳州新华书店有限责任公司	380	2016.08.15-2020.08.31	有房产证，有土地证	营业用房
44	邳州新华书店有限责任公司	1200	2015.09.01-2020.08.31	有房产证，有土地证	营业用房
45	人民银行连云港市中心支行	1603.95	(2010.08.20-2016.08.19) 延长至2021.08.19	有房产证，有土地证	营业用房
46	李侠	1230.21	2015.09.05-2020.09.05	无产权证明	营业用房
47	赵海龙	230.31	2015.09.05-2020.09.05	无产权证明	营业用房
48	陈建	418.15	2015.07.05-2020.07.05	无产权证明	营业用房
49	蒋丽君	1600	2011.09.01-2019.08.31	有房产证，无土地证	营业用房
50	蒋丽君	46	2018.02.01-2019.01.31	有房产证，有土地证	员工用房
51	戴花	2015	2013.12.01-2023.11.30	有房产证，无土地证	营业用房
52	昆山市新城发展建设有限公司	4426.54	2015.06.01-2025.05.31	有不动产权证	营业用房
53	无锡嘉启房地产开发有限公司	343.57	2016.06.01-2021.05.31	无产权证明	营业用房
54	中国太平洋人寿保险股份有限公司江苏分公司	2337.66	2012.09.20-2022.09.19	有房产证，有土地证	营业用房

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
55	李颖	168.72	2017.09.15- 2018.09.15	有房产证，有土地证	员工宿舍
56	付洪海	352	2017.09.07- 2022.09.06	无产权证明	营业用房
57	寿光市东城建筑工程有限公司	176	2017.09.07- 2022.09.06	无产权证明	营业用房
58	寿光市铸诚建筑装饰有限公司	520	2011.06.07- 2031.06.06	无产权证明	营业用房
59	江苏东海水晶产业投资发展有限公司	298	2016.01.31- 2021.01.30	无房产证，有土地证	营业用房
60	上海森茂国际房地产有限公司	731.24	2014.12.15- 2019.12.31	无产权证明	营业用房
61	上海爱上好房资产管理有限公司	108.66	2017.08.31- 2018.08.30	有产权证明	员工宿舍
62	周洁	108.66	2017.06.01- 2019.05.31	有产权证明	员工宿舍
63	印仁杰	56.58	2017.09.26- 2018.09.25	有产权证明	员工宿舍
64	何亚轩	200	2018.3.18-2 028.3.17	有房产证，无土地证	营业用房
65	何亚轩	138.2	2018.3.18-2 028.3.17	有房产证，无土地证	营业用房
66	葛静怡	46.3	2018.01.01- 2018.12.31	无	员工宿舍
67	何荣儒	74.1	2017.09.03- 2018.09.02	有房产证，无土地证	员工宿舍

序号	出租方	面积 (m ²)	租赁期限	产权证明情况	用途
68	李鹤	120.82	2018.02.22- 2019.02.21	有房产证，无土地证	员工宿舍
69	张家港市华建物业管理有限公司 华建服务中心	300	2018.1.1-20 18.12.31	有产权证明	营业用房
70	杨舍镇七里庙股份合作社	200	2018.6.1-20 21.5.31	有产权证明	营业用房
71	杨舍镇七里庙股份合作社	260	2018.6.1-20 21.5.31	有产权证明	营业用房
72	张家港大润发商业有限公司	/	2018.1.1-20 18.12.31	有产权证明	营业用房
73	张家港金港大润发商业有限公司	/	2018.1.1-20 18.12.31	有产权证明	营业用房
74	陈菊	47.98	2018.1.1-20 18.12.31	有产权证明	员工宿舍
75	葛静怡	131	2018.1.1-20 18.12.31	有产权证明	员工宿舍
76	祝红元、何建琴	135.53	2018.5.16-2 019.5.15	有产权证明	员工宿舍
77	曹晨钟	136.48	2018.4.12-2 019.4.11	有产权证明	员工宿舍
78	朱阿春、赵宇瑾	164.73	2018.5.16-2 019.5.15	有产权证明	员工宿舍

注 1：发行人将本列表第 52 项租赁房屋部分转租予其他第三方，即将位于昆山市前进东路 382 号的发行人昆山支行办公楼第四层转租予联创世纪投资管理（昆山）有限公司，房屋建筑面积为 1131.30m²，租赁期限为 2016 年 10 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日。

注 2: 本列表部分租赁房屋系发行人租入用作员工宿舍,承租人为员工个人。

经本所律师核查,发行人存在房屋租赁未办理租赁备案登记手续情况。根据《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国城市房地产管理法》、《最高人民法院关于审理城镇房屋租赁合同纠纷案件具体应用法律若干问题的解释》等相关规定,房屋租赁合同未办理租赁备案登记手续并不影响租赁合同的效力。据此,本所律师认为,发行人及其下属相应分支机构未履行租赁登记备案手续存在一定法律瑕疵,但该等情形并不会对上述租赁协议的有效性造成实质性影响。

经本所律师核查,发行人存在承租房屋中部分出租方无法提供产权证明的情形。对此,发行人出具承诺,对于上述出租方无法提供房产证的情形,如果因为出租方的权利受到限制或者出租房屋产生产权纠纷而导致发行人不能继续使用该等营业场所,发行人将立即搬移至权属证书齐全或合法租赁的场所继续经营业务。据此,本所律师认为,由于存在上述法律瑕疵的租赁房屋所占面积较小,该等情况不致对发行人正常经营活动产生不利影响。

（二）抵债资产

根据发行人 2015 年至 2017 年《审计报告》,截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日,发行人抵债资产余额分别为 1,868.31 万元、5,165.86 万元、10,110.57 万元和 7723.70 万元,占资产总额的比例分别为 0.02%、0.06%、0.10%和 0.08%。

经核查,截至 2018 年 6 月 30 日,发行人因贷款等正常业务而形成的抵债资产(入账原值人民币 500 万元以上)尚有 1 笔未按《商业银行法》和《银行抵债资产管理办法》规定的期限内处置完毕。本所律师认为,发行人存在持有的抵债资产超过 2 年未处置的情况,不符合银行监管法律、法规的相关规定,但该等相关法律法规并未规定延迟处置抵债资产的处罚措施,发行人已承诺将按照苏州银监局的要求采取积极的措施加快处置该等抵债资产,因此该等情形不会对发行人的本次发行产生实质性法律障碍,也不会对发行人的合法存续及正常业务经营产生重大不利影响。

（三）对外投资

截至本补充法律意见书出具之日，补充事项期间，发行人对外控股或参股公司基本情况变更如下：

1. 发行人控股子公司

（1）东海村镇银行

东海村镇银行法定代表人于 2018 年 8 月 2 日由“汪志鸿”变更为“刘爱东”。

2. 发行人参股公司

（1）兴化农商行

兴化农商行法定代表人于 2018 年 5 月 11 日由“洪其华”变更为“曹文铭”。

（2）昆山农商行

昆山农商行注册资本于 2018 年 1 月 29 日变更为 161747.6070 万元人民币。

十一、发行人重大债权、债务关系

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人前十大贷款合同、对外开立的保函等重大合同；
- 2、发行人报告期内，购买其他银行理财产品、其他金融机构信托计划/资产管理计划金额前十大的明细及合同；
- 3、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十一部分“发行人重大债权、债务关系”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）发行人及其子公司的重大合同

以下所称的重大合同是指，发行人正在履行或将要履行的，或者在报告期内已经履行完毕但可能存在潜在纠纷的，对发行人生产经营活动、未来发展或财务状况具有重大影响的重大合同，或者本所律师认为有必要披露的其他重大合同。

1. 发放贷款

截至本补充法律意见书出具日，发行人及控股子公司正在履行的重大合同，主要是贷款合同等。根据发行人提供的资料，截止 2018 年 6 月 30 日，前十大贷款客户的主要贷款情况如下：

序号	贷款客户	贷款余额（万元）	占总贷款余额比
1	客户 1	35,000.00	0.65%
2	客户 2	22,846.00	0.42%
3	客户 3	19,999.00	0.37%
4	客户 4	19,999.00	0.37%
5	客户 5	19,900.00	0.37%
6	客户 6	19,850.00	0.37%
7	客户 7	19,850.00	0.37%
8	客户 8	17,500.00	0.32%
9	客户 9	17,270.60	0.32%
10	客户 10	17,216.20	0.32%
合计		209,431.00	3.89%

经本所律师核查，发行人上述合同的履行均为发行人的常规业务，发行人上述正在履行或将要履行的重大合同的内容及形式合法、有效，发行人在上述合同的履行中不存在重大纠纷或潜在的重大纠纷。

2. 吸收存款

报告期内发行人为客户提供活期和定期存款产品，根据发行人提供的资料，截至2018年6月30日，前十大存款客户的主要情况如下：

序号	存款客户	存款余额（万元）	占各项存款比重（%）
1	客户 1	472,524.16	6.4
2	客户 2	114,570.74	1.55
3	客户 3	50,000.00	0.68
4	客户 4	49,867.53	0.68
5	客户 5	46,134.01	0.62
6	客户 6	41,804.34	0.57
7	客户 7	40,700.00	0.55
8	客户 8	40,239.36	0.54
9	客户 9	40,123.16	0.54
10	客户 10	38,510.59	0.52
合计		934,473.89	12.65%

3. 出具保函

银行保函是指银行应委托人的申请而开立的具有担保性质的书面承诺文件，一旦委托人未按其与受益人所签订合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任。根据发行人提供的资料，截至2018年6月30日，发行人的单笔金额前二十大的保函明细如下：

序号	客户名	到期日	担保方式	余额 (万元)	业务种类
1	客户 1	2018-03-21	保证	532.80	履约保函
2	客户 2	2019-01-30	保证	508.00	履约保函
3	客户 3	2022-02-28	全额保证金	248.98	履约保函
4	客户 4	2018-05-05	保证	214.38	投标保函
5	客户 5	2017-07-31	信用	597.13	履约保函
6	客户 6	2021-05-17	全额保证金	300.00	履约保函
7	客户 7	2019-03-15	保证	1300.00	关税保付保函
8	客户 8	2018-05-02	保证	678.77	预付款保函
9	客户 9	2018-03-14	保证	659.70	预付款保函
10	客户 10	2018-01-31	保证	479.39	预付款保函
11	客户 11	2018-01-31	保证	418.26	预付款保函
12	客户 12	2017-10-30	保证	372.29	预付款保函
13	客户 13	2018-01-31	保证	240.31	预付款保函
14	客户 14	2021-05-27	保证	228.08	履约保函
15	客户 15	2019-12-31	保证	224.41	质量维修保函
16	客户 16	2018-03-14	保证	222.80	预付款保函
17	客户 17	2018-01-31	保证	216.50	预付款保函
18	客户 18	2018-12-03	保证	205.60	履约保函
19	客户 19	2019-02-05	低风险质押	354.95	预付款保函
20	客户 20	2018-12-28	全额保证金	300.00	关税保付保函

4.不良资产

截至2018年6月30日，发行人前十大不良贷款客户明细如下：

单位：万元，%

客户名称	所属行业	不良贷款 余额	分类			占不良 贷款总 额比例
			次级	可疑	损失	
客户 1	制造业	7190	7190	0	0	7.76
客户 2	制造业	6579.69	6579.69	0	0	7.1
客户 3	批发和零售业	4497	0	4497	0	4.85
客户 4	批发和零售业	4156.5	4156.5	0	0	4.48
客户 5	制造业	3500	3500	0	0	3.78
客户 6	制造业	3500	3500	0	0	3.78
客户 7	制造业	3490	3490	0	0	3.76
客户 8	制造业	3305	3305	0	0	3.57
客户 9	制造业	2980	2980	0	0	3.21

客户名称	所属行业	不良贷款余额	分类			占不良贷款总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 10	批发和零售业	2850	2850	0	0	3.08
合计		42048.19	37551.19	4497	0	45.37

5.其他合同

截至 2018 年 6 月 30 日，发行人购买其他银行理财产品以及资产管理计划前十大的账面价值合计 569,990 万元。

6.根据发行人出具的确认文件并经本所律师核查，截至本补充法律意见书出具之日，发行人没有因环境保护、知识产权、产品质量、劳动安全、人身权等原因产生的可能对发行人的财务状况和业务经营产生重大不利影响的侵权之债。

十二、发行人重大资产变化及收购兼并

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十二部分“发行人的重大资产变化及收购”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

十三、发行人章程的制定与修改

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、补充事项期间发行人公司章程修改所涉及的股东大会、董事会会议文件；
- 2、发行人公司章程修改所涉及的银监局批复。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十三部分“发行人章程的制定与修改”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）自 2018 年 1 月 1 日至本补充法律意见书出具之日，发行人章程进行了 1 次修改，具体情况如下：

1、2018 年 4 月 13 日，发行人召开 2017 年年度股东大会，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，按照《公司法》的相关规定对公司章程中关于监事会的部分内容进行了修订。

2018年7月5日，中国银监会苏州监管分局下发《关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司修改章程的批复》（苏州银监复[2018]127号），同意核准发行人2017年年度股东大会审议通过的修订章程事项。

经本所律师核查，发行人章程的上述修订，已由出席股东大会的股东或股东代表所持表决权的三分之二以上通过，并且已取得苏州银监分局的批准。前述发行人章程的修订已履行法定程序，合法有效。

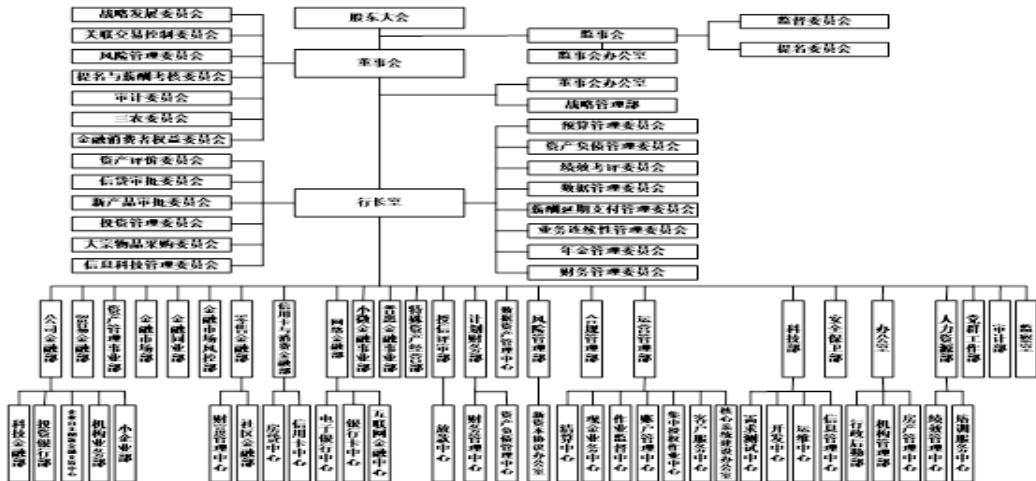
十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、补充事项期间发行人相关的董事会、监事会、股东大会文件；
- 2、发行人的组织结构图；
- 3、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十四部分“发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）截至本补充法律意见书出具之日，发行人的组织结构图如下：



（二）经本所律师核查，自2018年1月1日至本补充法律意见书出具之日，发行人共计召开了1次股东大会、5次董事会和2次监事会会议，本所律师认为其召开程序、决议内容及签署均合法、合规、真实、有效。

（三）综上所述，本所律师认为：

发行人自 2018 年 1 月 1 日以来历次股东大会、董事会、监事会的召开、决议内容及签署以及股东大会的历次授权和重大决策行为合法、合规，真实、有效。

十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十五部分“发行人董事、监事和高级管理人员及其变化”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

十六、发行人的税务

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人及子公司所在地国家税务局、地方税务局出具的合法合规证明；
- 2、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十六部分“发行人的税务”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）税务方面的合法合规性

国家税务总局张家港市税务局于 2018 年 7 月 31 日出具《完税证明》，证明发行人在 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日，及时向当地税务局申报相关税金，并已按申报金额全部交纳入库。发行人于上述纳税所属期内，遵守税收法律、法规，依法纳税，未发现税收违法行为。

国家税务总局寿光市税务局于 2018 年 7 月 30 日出具《证明函》，证明寿光张农商行成立至今认真执行国家及地方有关税务法律、法规，依法纳税，能按时申报并及时缴纳地方税款，未发现因违反税法等法律法规而受到税务部门处罚的情况。

国家税务总局东海县税务局于 2018 年 6 月 30 日出具《完税证明》，证明东海张农商行自 2018 年 1 月 1 日起至今的纳税所属期内，及时申报各项税款，并已按应纳税款额全部交纳入库。在上述纳税所属期内，能够遵守有关税务管理的法律、法规依法纳税，无偷税、欠税、漏税情况。

（二）综上所述，本所律师认为：

根据发行人的说明及有关税务部门出具的证明，并经本所律师的核查，发行人及其控股子公司报告期内均按照税务主管部门的要求依法按时、足额纳税，符合国家有关税收法律、法规和地方有关规范性文件的规定，不存在因违反税收法律、法规而被国家税务部门或地方税务部门处罚的情形。

十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人及其子公司所在地各相关政府主管部门出具的合法合规证明；
- 2、本所律师于发行人及其子公司所在地管理的工商、税务、环保、社保和公积金管理部门网站查询的相关信息，并制作的查验笔录。
- 3、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十七部分“发行人的环境保护和产品质量、技术等标准”所述事实情况以外，截至报告期末，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）环保合规性核查

经本所律师在发行人住所地和实际经营地环境保护主管部门网站违法行为公示信息进行检索，发行人生产经营活动符合有关环境保护的要求，补充事项期间，发行人未因违反环境保护方面的法律、法规和规范性文件而受到行政处罚。

（二）社保、公积金合规性核查

张家港市人力资源和社会保障局于 2018 年 7 月 31 日出具《证明》，证明发行人当前无欠缴信息；自 2018 年 1 月 1 日起至今，未有因违反劳动保障法律法规而受到该局行政处罚的情形。

东海县人力资源和社会保障局于 2018 年 6 月 30 日出具《证明》，证明自 2018 年 1 月 1 日起至今，东海张农商行劳动保障、社会保险执行情况符合国家有关劳动保障和社会保险的法律、法规和政策规定，不存在因违反劳动保障、社会保险的法律、法规和规章而被该局处罚或征收相关滞纳金的情形。

潍坊市住房公积金管理中心寿光分中心于 2018 年 6 月 30 日出具《证明》，证明寿光张农商行在营业期间，按时缴纳住房公积金费等费用，没有出现违反缴纳公积金的违法违规行为，也没有收到相关部门违法违规处罚。

根据社会保险和住房公积金相关管理部门出具的证明、发行人确认并经本所律师核查，发行人报告期内未因违反社会保险和住房公积金相关法律、法规和规章而受到处罚的情形。

（三）工商合规性核查

根据发行人确认并经本所律师核查，补充事项期间，发行人未因违反工商管理相关法律、法规和规章而受到处罚的情形。

（四）其他方面

经本所核查后认为，发行人作为金融类企业，所提供的服务系金融服务，不存在违反国家关于产品质量标准和技术监督要求的情况，也不存在因此而受处罚的情形。

十八、发行人募集资金的运用

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人第六届董事会 2018 年第二次临时会议文件及公告；
- 2、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十八部分“发行人募集资金的运用”所述事实情况外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

2018 年 7 月 12 日，发行人董事会召开 2018 年第二次临时会议，会议审议通过了《关于调整公开发行 A 股可转换公司债券募集资金规模的议案》，对公开发行 A 股可转换公司债券发行方案进行调整，将发行规模从“不超过人民币 30 亿元（含 30 亿元）”调减为“不超过人民币 25 亿元（含 25 亿元）”，原方案中其他条款不作改变。

十九、发行人业务发展目标

截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第十九部分“发行人业务发展目标”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

二十、诉讼、仲裁和行政处罚

本所律师核查包括但不限于以下文件后出具本节补充法律意见书：

- 1、发行人作为原告涉诉贷款金额在 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件资料；
- 2、发行人其他重要的诉讼案件资料；
- 3、本所律师于全国企业信用信息公示网站、全国法院被执行人信息网、全国法院失信被执行人信息网、裁判文书网等网站信息查询结果，并制作的查验笔录；
- 4、发行人出具的确认文件。

除原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第二十部分“诉讼、仲裁和行政处罚”所述事实情况外，截至本补充法律意见书出具之日，本所律师对该部分补充阐述如下：

（一）诉讼与仲裁

1、涉及贷款的诉讼

截至本补充法律意见书出具之日，发行人作为原告涉诉贷款金额在 1,000 万元以上尚未了结的诉讼共 47 项，涉诉贷款总金额为 76566.41 万元，涉诉贷款的具体情况如下表所示：

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
发行人	江苏赛富隆重工有限公司	朱伟平、江苏海隆重机有限公司、缪春华	2,674.10	张家港市人民法院	已执行收回 130 万元
发行人	张家港保税区大地阳光国际贸易有限公司	金卫龙、蒋艳红、刘荣坤、张风云、游益敏、陈福金、张家港富星鞋业有限公司	5,040.00	江苏省苏州市中级人民法院	评估拍卖中
发行人	张家港保税区朋丰特种纤维有限公司	翁宏莉、周加展、屠士兴、张家港成兴化纤有限公司	1,714.26	张家港市人民法院	已执行收回 1412.63 万元
发行人通州支	南通月达塑业有限公司	江苏通塑科技集团有限公司、南通鹿雅塑业有限公司	1,035.23	南通市通州区人民	执行中

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
行		司、南通柏丽思塑业有限公司、张家港保税区月鑫国际贸易有限公司、张家港万兴塑料制品有限公司、江苏君盛新型复合材料有限公司、孙月柏、高立红、殷秀君、李留成		法院	
发行人 崇川支行	亚洲新能源科技工程有限公司	徐健、徐国华、孙金兰、海科工程股份有限公司、亚洲新能源（中国）有限公司、海科工业有限公司	3,500.20	南通市崇川区人民法院	已申请执行
发行人 丹阳支行	东尼集团有限公司	江苏双丹投资有限公司、江苏丹东装饰有限公司、江苏银鑫房地产开发有限公司、江苏东尼园林工程有限公司、江苏东尼大酒店有限公司、江苏创宏建筑有限公司、张银钟、赵龙英、张荣钟、赵金良、睦月芳、镇江丹徒新城融资担保有限公司	1,124.77	丹阳市人民法院	已申请执行
		镇江市投资担保有限公司、江苏双丹投资有限公司、江苏丹东装饰有限公司、江苏银鑫房地产开发有限公司、江苏东尼园林工程有限公司、江苏东尼大酒店有限公司、江苏创宏建筑有限公司、张银钟、赵龙英、赵金良、睦月芳	969.65	丹阳市人民法院	已立案
发行人 丹阳支行	江苏飞丰车业有限公司	丹阳市丹盛机械设备有限公司、丹阳市泰龙电器有限公司、江苏飞丰机械科技有限公司、张云飞、罗玉芳、陈江平、陆巧芳、张卓明、陈路华、魏建强、	1,029.52	丹阳市人民法院	已申请执行

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
		张云霞			
发行人 丹阳支行	丹阳市力普建设工程有限公司	江苏丹绿食品股份有限公司、丹阳市圆丰五金塑料有限公司、江苏安华旅游用品有限公司、江苏未来农业发展工程有限公司、江苏未来轨道交通装备股份有限公司、江苏南巴迪轨道交通设备有限公司、陈志军、邴玲娟、何新才、蔡梅芳、蔡建华、袁菊琴、贺小平、何文明	1,011.97	丹阳市人民法院	已下判决书
发行人 丹阳支行	江苏林华车辆部件有限公司	江苏华城照明灯具灯杆有限公司、丹阳市城光车辆部件有限公司、丹阳市炬丰灯具有限公司、丹阳创联车业有限公司、江苏鸿天科技有限公司、陆玲英、陆林军、刘华英、王志芳、何敏慧、朱荣建、陆昌飞、陈荣芳、朱治国	1,146.80	丹阳市人民法院	已申请执行
发行人 丹阳支行	江苏中靖电气有限公司	丹阳市金盛道路电力设施制造有限公司、丹阳市新美龙汽车软饰件有限公司、江苏中靖集团有限公司、王纪忠、唐林芳、姚盛华、姚秀芳、柳毅、柳顺龙、陈晓芳、	1,924.23	丹阳市人民法院	已执行收回1,800万元
发行人 徐州云龙支行	江苏永鹏科技实业有限公司	江苏省迈达重钢结构股份有限公司、徐州海通特钢科技有限公司、王晋勇、岑德莉、杨根荣、高洪	2,257.70	徐州市云龙区人民法院	已申请执行
		徐州天能姚庄媒矸石热电有限公司、徐州市鹏顺运输有限公司、王晋勇、岑	798.45	徐州市云龙区人民法院	已申请执行

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
		德莉			
发行人 连云港 新浦支 行	连云港九龙大 世界贸易有限 公司	尤建霞、九龙云天集团有 限公司、张宏彬、连云港 九龙国际大酒店有限公 司、纪国俊、连云港市九 龙世贸城有限公司、张启 飞、江苏花开富贵投资发 展有限公司、盛建琴	5,227.35	连云港市 海州区人 民法院	已申请执 行
发行人 连云港 新浦支 行	江苏磊鑫医药 科技有限公司	连云港市中格贸易有限公 司、宋玉林、姜成静、张 义超	519.12	江苏省连 云港市中 级人民法 院	已申请执 行
		江苏永钢车辆制造有限公 司、宋玉林、姜成静、李 其明	800	江苏省连 云港市中 级人民法 院	已申请执 行
发行人 连云港 新浦支 行	连云港侨顺贸 易有限公司	连云港紫金国际贸易有限 公司、孙洪颐、郑蕴瑾、 王健、杨亚琳、张新亮、 张新华、张新寅	754.55	江苏省连 云港市中 级人民法 院	已申请执 行
		连云港紫金国际贸易有限 公司、孙洪颐、王健、郑 蕴瑾、杨亚琳	765.21	江苏省连 云港市中 级人民法 院	已申请执 行
发行人 连云港 新浦支 行	连云港润成峰 医药化工有限 公司	郝立新、王江波、徐小顺、 徐勤昆、	1,161.41	连云港市 海州区人 民法院	已申请执 行
		连云港华成石英制品有限 公司、东海县虎踞石材开 发有限公司、连云港市轩 峰投资有限公司、郝立新、 徐小玲、陆延安、徐旨诚、 顾兴元、王江波	672.28	连云港市 海州区人 民法院	已申请执 行

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
发行人 连云港 新浦支 行	连云港鑫陆贸易有限公司	连云港天德储运有限公司、连云港长硕矿产品有限公司、金培勇、李晓华、李昱、郝雨、陈志胜、郝睿	2,171.51	江苏省连云港市中级人民法院	已申请执行
发行人 连云港 新浦支 行	国农生物肥料 连云港有限 责任公司	许春元、张德乐、许艳	17.25	连云港市海州区人民法院	已下判决书
		江苏盛丰登泰生物技术有限公司、陶文帮、许春元、张德乐、许艳	3,480.10	连云港市海州区人民法院	已申请执行
发行人 连云港 新浦支 行	连云港佳腾门窗工程有限公司	连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、李流成	242.02	连云港市海州区人民法院	已申请执行
		连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、成霞	144.81		已申请执行
		连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、连云港申飞贸易有限公司	215.69		已下判决书
		连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、连云港加泰农业开发有限公司	214.18		已下判决书
		连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、成霞	718.70		已下判决书
		连云港裕丰担保有限公司、李海波、苏宁、李守明、周红、周军	1,687.80		已下判决书

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
发行人 丹阳支行	江苏北吉汽配股份有限公司	丹阳银球针纺服饰有限公司、骏浩科技（中国）有限公司、万国骅、朱玲湘、刘正明、万国庆、杨俊、季子雅、耿美英、王银灯	1,047.92	丹阳市人民法院	已立案
发行人	启东市卓尔电动工具厂	海安县日月汽车材料经营部、启东市吕四港镇洪强水产品冷冻加工厂、姚桂英、施文荣、江洪	1,041.46	南通市崇川区人民法院	已申请执行
发行人	启东市吕四港镇洪强水产品冷冻加工厂	启东市卓尔电动工具厂、江洪、朱春妹	2,003.92	南通市崇川区人民法院	已申请执行
发行人	南通中瑾置业有限公司	曾新法、宋华、江苏中瑾投资发展有限公司（第三人）、南通沃德富时装有限公司（第三人）	2,415.40	南通市通州区人民法院	已与曾新法和解,后单独起诉宋华,现二审上诉中
发行人	张家港市永大印机有限公司	江苏永大重机有限公司、江苏永大重工有限公司、孙永飞、张百梅	1,061.66	张家港市人民法院	已申请执行
发行人	江苏赛富隆重工有限公司	朱伟平	2,603.51	张家港市人民法院	已执行收回 2267.37 万元
发行人	海德（南通）混凝土有限公司	黄雁飞、黄荷兰、黄梦秋	1,056.74	南通市通州区人民法院	已申请执行
发行人	南通蛟龙重工发展有限公司	南通蛟龙重工海洋工程有限公司、南通蛟龙重工船务有限公司、江苏蛟龙重工集团有限公司、徐国华、徐建、孙永成、倪森茂、孙金兰	2,125.45	南通市通州区人民法院	已申请执行

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
		江苏蛟龙重工集团有限公司、南通蛟龙重工海洋工程有限公司、徐国华、徐建、孙永成、倪森茂、孙金兰	1,062.62	南通市通州区人民法院	已申请执行
发行人 丹阳支行	丹阳市锋华模业有限公司	王金华、王美凤、江苏锋华车辆科技有限公司、王宇峰、史丽丽、丹阳市凯华实业有限公司、姚明华、王宏飞、丹阳市长福交通器材有限公司、彭琴、彭乐、顾红燕	1,024.48	丹阳市人民法院	已下判决书
发行人	江苏晓松实业有限公司	蒋晓松、冯雪琴、许敏洁、周秀芬	1,634.76	张家港市人民法院	已下判决书
发行人	张家港市浩然纺织有限公司	惠浩然、惠洁、惠鞠、黄锦华、李海燕、黄建芬、陈立、张弛	3,048.03	张家港市人民法院	已下判决书
发行人	张家港市浩然纺织有限公司	惠浩然、李海燕、惠洁、惠鞠、黄锦华	4,299.30	张家港市人民法院	已下判决书
发行人	张家港天盈天商贸有限公司	张家港市浩然纺织有限公司、惠浩然、李海燕、惠洁、惠鞠、黄锦华、常顺益、陈立、张弛	1,678.01	张家港市人民法院	已下判决书
发行人 连云港 新浦支行	江苏芦苇实业发展有限公司	陈虹、周建利、卞广青、赵丽、周立兴、时新文	1700.11	连云港市海州区人民法院	已立案
		陈虹、周建利、卞广青、赵丽、周磊、刘华新	1192.14	连云港市海州区人民法院	已立案
发行人	张家港市富诚仓储有限公司	张家港保税区吉鑫贸易有限公司、连云港吉鑫化工有限公司、龚建峰、方惠	1476.46	张家港市人民法院	已下判决书

单位	第一被告	其他被告	标的 (万元)	管辖法院	诉讼阶段
		君			
发行人	张家港保税区 吉鑫贸易有限 公司	龚建峰、方惠君、张家港 保税区南光国际贸易有限 公司	3075.58	张家港市 人民法院	已下判决 书

根据发行人的说明并经本所律师核查，上述诉讼均属发行人正常从事银行信贷业务产生的纠纷，是发行人应对借款人违约、实现担保权利的正常程序之一，且发行人在拨备计提过程中已充分考虑了上述诉讼的风险和损失，计提了相应金额的贷款减值准备，上述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、其他重大诉讼

(1) 2015年12月17日，江苏中星建设集团有限公司向连云港市海州区人民法院提起撤销权之诉，以发行人与力联公司恶意串通，以物抵债，侵害其工程价款优先权为由，向海州区法院提出撤销《确认决定书》。2016年3月14日，海州区法院作出（2015）海民初字第05774号《民事判决书》，判决撤销《确认决定书》。发行人就该判决向连云港中级人民法院提出上诉，二审于2016年7月21日开庭，截至本补充法律意见书出具之日，连云港中级人民法院尚未作出书面裁判。

(2) 因发行人购买的三处房产被连云港力联商贸有限公司(以下简称“力联公司”)网签出售给第三方，发行人于2016年9月18日向连云港中级人民法院起诉力联公司，要求其继续履行三份《商品房买卖合同》，并交付房屋。因本案需要以撤销力联公司与第三方商品房买卖合同案件的判决结果为依据，连云港中级人民法院已于2017年5月31日裁定中止审理。后连云港市中级人民法院恢复了本案的审理。2018年6月13日，江苏省连云港市中级人民法院出具了（2016）苏07民初168号《民事判决书》，驳回了发行人的诉讼请求。截至本补充法律意见书出具之日，发行人已向江苏省连云港市中级人民法院提起上诉。

(3) 因发行人购买的三处房产被力联公司网签出售给第三方，发行人于

2016年12月以力联公司违反诚实信用原则，恶意串通损害其合法权益为由，分别向海州区法院提起撤销之诉，要求撤销力联公司与孙龙羊、侍伊荣、陈宽荣、丁惠林、连云港市惠友废旧物资回收有限公司签订的商品房买卖合同。2017年3月，发行人以力联公司违反诚实信用原则，恶意串通损害其合法权益为由，分别向海州区法院提起撤销之诉，要求撤销力联公司与陈宽勇、沙志远签订的商品房买卖合同。2017年12月22日，海州区法院分别出具了（2016）苏0706民初9169号、（2017）苏0706民初3035号、（2016）苏0706民初9168号、（2016）苏0706民初9171号、（2017）苏0706民初3034号、（2016）苏0706民初9170号、（2016）苏0706民初9167号等七份《民事判决书》，均以发行人不享受债权为由，驳回发行人全部诉讼请求。2018年1月，发行人就上述案件分别向连云港市中级人民法院提起了上诉。2018年4月，连云港市中级人民法院开庭审理上述案件，合议庭评议认为，本案须以发行人诉力联公司继续履行商品房买卖合同案件判决为结果，中止了本案的审理。

二十一、本次发行的《募集说明书》及其摘要

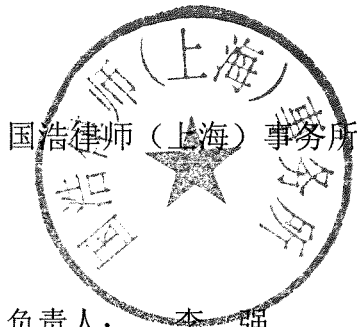
截至本补充法律意见书出具之日，原法律意见书、原律师工作报告及原补充法律意见书第二十一部分“本次发行的《募集说明书》及其摘要”所述事实情况及律师核查意见并无变更与调整。

（以下无正文）

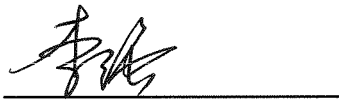
第三节 签署页

(本页无正文,为国浩律师(上海)事务所出具的《国浩律师(上海)事务所关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券之补充法律意见书(三)》之签署页)

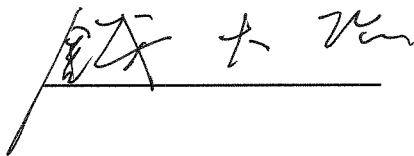
本补充法律意见书于2018年08月20日出具,正本一式伍份,无副本。



负责人: 李 强



经办律师: 钱大治



李 鹏

