

招商证券股份有限公司
关于青岛农村商业银行股份有限公司
2019 年度日常关联交易预计额度的核查意见

招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”、“保荐机构”）作为青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“青农商行”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》等法律法规和规范性文件的要求，对青农商行 2019 年度日常关联交易预计额度事项进行了专项核查。具体情况如下：

2019 年 3 月 15 日，青农商行召开第三届董事会第四次会议，审议通过了《青岛农商银行部分关联方 2019 年日常关联交易预计额度》的议案，有关关联董事分别回避表决。此议案尚需提交股东大会审议。

一、关联方及关联交易额度预计情况

（一）青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 42.92 亿元，资产总额 117.35 亿元，负债总额 47.12 亿元，所有者权益 70.23 亿元，销售收入 0.22 亿元，净利润 1.24 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、青农商行监事褚衍坤在该公司担任法定代表人。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 16 亿元，2018 年实际综合授信 5.77 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.62 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

（二）巴龙国际集团有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 10 亿元，资产总额 58.31 亿元，负债总额 24.58 亿元，所有者权益 33.74 亿元，销售收入 32.95 亿元，净利润 3.76 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、该公司及其一致行动人巴龙国际建设集团有限公司共计持有青农商行 8% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 12.9 亿元，2018 年实际综合授信 12.8 亿元、实际支付员工服装费 0.04 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 15.11 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资等表内外授信以及支付员工服装费等。

（三）日照钢铁控股集团有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 8.1 亿元，资产总额 611.63 亿元，负债总额 531.58 亿元，所有者权益 80.05 亿元，销售收入 573.93 亿元，净利润 37.66 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、该公司持有青农商行 6% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 18.78 亿元，2018 年实际授信 18.53 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 22.28 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券等。

（四）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联企业

1、截至 2018 年 9 月 30 日，该公司注册资本 30 亿元，资产总额 576.01 亿元，负债总额 355.07 亿元，所有者权益 220.94 亿元，销售收入 12.94 亿元，净利润 1.65 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、该公司持有青农商行 10% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 20.5 亿元，2018 年实际授信金额 15 亿元，与其 2 个关联企业签订了三年房屋租赁合同金额 0.29 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.72 亿元，主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信以及房屋租赁费等。

（五）城发投资集团有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 29.66 亿元，资产总额 228.10 亿元，负债总额 141.11 亿元，所有者权益 86.98 亿元，销售收入 2.67 亿元，净利润 0.93 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、该公司持有青农商行 5% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 26 亿元，2018 年实际综合授信 25.69 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.62 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、信用证、贴现、贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

（六）青岛国际机场集团有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 53.36 亿元，资产总额 223.94 亿元，负债总额 92.77 亿元，所有者权益 131.18 亿元，销售收入 13.40 亿元，净利润 1.9 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、该公司持有青农商行 10% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 18.02 亿元，2018 年实际授信金额 5.93 亿元，向其子公司支付冠名费 0.02 亿元。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 28.64 亿元，主要包括投行业务、流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、国际贸易融资、购买债券等表内外授信以及支付冠名费等。

（七）青岛即发集团股份有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 6 月 30 日，该公司注册资本 1.12 亿元，资产总额 64.38 亿元，负债总额 33.84 亿元，所有者权益 30.54 亿元，销售收入 31.3 亿元，净利润 0.92 亿元。

2、该公司持有青农商行 5.4% 的股份。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 2 亿元，2018 年实际综合授信 5 亿元（因超预计额度，于 2018 年 12 月第三届董事会第三次会议审批通过 5 亿元综合授信重大关联交易）。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 15 亿元，主要包括投行业务、流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、信用证、国际贸易融资、购买债券、投行业务等表内外授信。

(八) 青岛韵浩置业有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 0.18 亿元，资产总额 5.97 亿元，负债总额 1.57 亿元，所有者权益 4.4 亿元，销售收入 2.47 亿元，净利润 0.5 亿元。

2、根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，该公司为青农商行内部人（二级支行负责人）的近亲属直接控制的法人。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元（该关联方为 2018 年 6 月份新增的关联方，因此 2018 年无预计额度），2018 年实际授信金额 1.45 亿元（该综合授信为 2018 年新增为青农商行关联方之前的存量授信，且为一般关联交易）。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 4.95 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票等表内外授信。

(九) 青岛捷能汽轮机集团股份有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 11 月 30 日，该公司注册资本 2.03 亿元，资产总额 62.01 亿元，负债总额 55.3 亿元，所有者权益 6.71 亿元，销售收入 12.98 亿元，净利润 0.08 亿元（上述财务数据未经审计）。

2、青农商行监事卢正明在该公司担任监事。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元，2018 年实际授信金额 3.34 亿元（该综合授信于 2018 年 11 月第三届董事会第三次临时会议上确认）。

4、该公司及其关联企业 2019 年度关联交易预计额度 6.34 亿元，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、投行业务等表内外授信。

(十) 济南农村商业银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 36.4 亿元，资产总额 952.56 亿元，负债总额 894.54 亿元，所有者权益 58.02 亿元，存款余额 710.92 亿元，贷款余额 530.48 亿元。

2、青农商行董事姜俊平在该银行担任董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 70 亿元、1.5 亿美元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额 4.81 万美元。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 79 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

（十一）潍坊农村商业银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 26.77 亿元，资产总额 521.3 亿元，负债总额 475.03 亿元，所有者权益 46.27 亿元，存款余额 445.84 亿元，贷款余额 268.49 亿元。

2、青农商行董事姜俊平在该银行担任董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 60 亿元、1 亿美元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额 13.10 万美元、同业存放余额 0.079 万欧元，购买青农商行的同业存单余额 2.89 亿元人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 47 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

（十二）烟台农村商业银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 25 亿元，资产总额 434.5 亿元，负债总额 398.9 亿元，所有者权益 35.6 亿元，存款余额 367.1 亿元，贷款余额 254.93 亿元。

2、青农商行董事姜俊平在该银行担任董事，青农商行独立董事商有光在该银行担任独立董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 50 亿元、3 亿美元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额 431.38 万美元、同业存放余额 214.76 万欧元、同业存放余额 46.82 万澳元，青农商行在该关联方的存放同业余额 603.86 万人民币，青农商行拆入该关联方的拆入资金余额 1,500 万美元。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 57 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

（十三）苏州银行股份有限公司

1、截至 2018 年 6 月 30 日，该银行资产总额 2,897.08 亿元，负债总额 2,675.72 亿元，所有者权益 221.36 亿元，存款余额 1,821.31 亿元，贷款余额 1,303.82 亿元。

2、青农商行独立董事彭小军在该银行担任独立董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 90 亿元，截至 2018 年末，青农商行与该关联方的余额为 0。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 90 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购、债券买卖、其他金融资产交易等。

（十四）日照蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 2.66 亿元，负债总额 1.79 亿元，所有者权益 0.87 亿元，存款余额 1.77 亿元，贷款余额 1.68 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 8.8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额 3,500 万元人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 8 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十五）深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 5 亿元，资产总额 17.96 亿元，负债总额 12.72 亿元，所有者权益 5.24 亿元，存款余额 12.6 亿元，贷款余额 8.77 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司，青农商行董事会秘书隋功新过去 12 个月曾在该银行担任董事长。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 15 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行关联交易余额为 0。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十六）平阴蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 4.08 亿元，负债总额 3.1 亿元，所有者权益 0.98 亿元，存款余额 2.81 亿元，贷款余额 3.08 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 9.26 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额为 10.05 万人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十七）弋阳蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 0.9 亿元，资产总额 3.4 亿元，负债总额 2.53 亿元，所有者权益 0.87 亿元，存款余额 2.36 亿元，贷款余额 2.4 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 10.5 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额为 0.15 万人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（十八）山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 4.17 亿元，负债总额 3.17 亿元，所有者权益 1 亿元，存款余额 3.14 亿元，贷款余额 1.66 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度预计关联交易额度 8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额为 6,500 万人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(十九) 德兴蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 0.9 亿元，资产总额 4.53 亿元，负债总 3.62 亿元，所有者权益 0.91 亿元，存款余额 3.29 亿元，贷款余额 2.1 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度预计关联交易额度 8.5 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的关联交易余额为 0。

4、该银行 2019 年度预计关联交易额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(二十) 济宁蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 4.84 亿元，负债总额 3.91 亿元，所有者权益 0.93 亿元，存款余额 3.88 亿元，贷款余额 1.24 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 8.2 亿元，截至 2018 末，该关联方在青农商行的关联交易余额为 0。

4、该银行 2019 年度预计关联交易额度 6 亿元，主要包括资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

(二十一) 山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 1 亿元，资产总额 5.5 亿元，负债总额 4.43 亿元，所有者权益 1.07 亿元，存款余额 4.14 亿元，贷款余额 3.09 亿元。

2、该银行为青农商行所属子公司。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 9.4 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的关联交易余额为 0。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 6 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十二）威海市商业银行股份有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该银行注册资本 49.71 亿元，资产总额 1,914 亿元，负债总额 1,781 亿元，所有者权益 133 亿元，存款余额 1,147 亿元，贷款余额 740 亿元。

2、青农商行独立董事孙国茂先生在该银行担任独立董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元，截至 2018 年末，青农商行购买该关联方的金融债余额 1,010.103 万人民币，青农商行子公司济宁蓝海村镇银行在该关联方的存放同业余额 4,500 万人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 10 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十三）青岛青银金融租赁有限公司

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 10 亿元，资产总额 78.56 亿元，负债总额 68.11 亿元，所有者权益 10.45 亿元，贷款余额 78.33 亿元。

2、青农商行监事卢正明先生在该公司担任监事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 0 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行关联交易余额为 0。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 20 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十四）青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司

1、截至 2018 年 10 月 31 日，该银行注册资本 2 亿元，资产总额 6.46 亿元，负债总额 4.08 亿元，所有者权益 2.38 亿元，存款余额 4.02 亿元、贷款余额 3.79 亿元。

2、青农商行董事王珍琳在该银行担任董事。

3、该银行 2018 年度关联交易预计额度 3 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的同业存放余额 1,022 万人民币。

4、该银行 2019 年度关联交易预计额度 5 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

（二十五）山东黄金集团财务有限公司及其关联企业

1、截至 2018 年 12 月 31 日，该公司注册资本 30 亿元，资产总额 87.63 亿元，负债总额 52.94 亿元，所有者权益 34.69 亿元，销售收入 2.45 亿元，净利润 1.39 亿元。

2、青农商行独立董事孙国茂在该公司担任独立董事。

3、该公司及其关联企业 2018 年度关联交易预计额度 8 亿元，截至 2018 年末，该关联方在青农商行的关联交易余额为 0。

4、该公司 2019 年度关联交易预计额度 23 亿元，主要包括外汇买卖、结售汇、外币资金拆借（存放）、资金清算、同业理财、同业存放、存放同业、质押式回购、买断式回购等。

二、定价政策及公允性分析

（一）上述关联方 2019 年度关联交易预计额度并非实际必须发生的约定金额。青农商行预计的 2019 年度部分关联方日常重大、特别重大关联交易属于青农商行政策和经营范围内发生的常规业务。青农商行与关联方实际发生关联交易时将按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（二）2019 年度青农商行与关联方实际发生关联交易将遵守法律法规、监管规定及青农商行规章制度，并按照相关业务内部授权程序审批后实施。超过 2019 年度关联交易预计额度的重大关联交易，按要求由青农商行风险管理与关联交易控制委员会审查，并提交董事会批准后实施；超过 2019 年度关联交易预计额度的特别重大关联交易，按要求由青农商行风险管理与关联交易控制委员会审查，经董事会审核并提交股东大会批准后实施。

（三）若因关联方的原因导致关联交易有失公允并给青农商行造成损失的，青农商行有权撤销或终止该交易，青农商行人员和关联方按照相关规定承担相应

的责任。

三、关联交易目的及对公司的影响

青农商行开展上述日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。

四、独立董事发表的意见

青农商行独立董事，本着公开、公平、客观的规则，对公司部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度情况进行了核查，并发表独立意见如下：

“1、公司预计的部分关联方 2019 年日常关联交易系银行正常经营范围内发生的常规业务，交易定价公允，不会损害公司和股东的利益，且不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

2、我同意《关于青岛农商银行部分关联方 2019 年日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交公司董事会会审议，关联董事在审议此议案时应回避表决。”

五、保荐机构核查意见

招商证券针对上述 2019 年度日常关联交易预计额度事项，查看了相关管理制度，审阅了青农商行第三届董事会第四次会议的会议决议、会议记录以及独立董事发表的独立意见，并审阅了关联方基本信息资料。

经核查，招商证券认为：

1、青农商行第三届董事会第四次会议审议通过了上述日常关联交易预计额度事项，关联董事在审议该关联交易事项时已回避表决，独立董事已发表了独立意见。该项议案经董事会审议通过后提交股东大会审议，决策程序合法合规。

2、上述关联交易基于公司正常经营业务开展需要，属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。

3、上述关联交易事项符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管部门要求，符合公司《公司章程》、《关联交易管理实施细则》等相关规定。

综上，招商证券对青农商行 2019 年度日常关联交易预计额度事项无异议。

(本页无正文, 为《招商证券股份有限公司关于青岛农村商业银行股份有限公司
2019 年度日常关联交易预计额度的核查意见》之签章页)

保荐代表人:


吴喻慧


宁博

