

**中信建投证券股份有限公司**  
**关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司**  
**首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见**

中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”、“保荐机构”）作为江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“常熟银行”或“上市公司”）首次公开发行股票持续督导机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》以及《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》等有关规定，对常熟银行首次公开发行股票部分限售股份解禁上市流通事项进行了核查，发表核查意见如下：

**一、常熟银行首次公开发行股票和股本情况**

经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2016]1660号）核准，常熟银行首次公开发行人民币普通股（A股）222,272,797股，并于2016年9月30日在上海证券交易所挂牌上市。首次公开发行完成后，常熟银行总股本为2,222,727,969股，其中限售股2,000,455,172股，占公司总股本的90%。

本次上市流通的765,045,915股限售股为常熟银行首次公开发行限售股，锁定期为自常熟银行股票上市之日起12个月，该部分限售股将于2017年9月30日锁定期届满，因2017年9月30日—2017年10月8日为非交易日，根据《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本次有限售条件的股份上市流通日将顺延至该日期后的第一个交易日，即2017年10月9日。

**二、本次限售股上市流通的有关承诺及履行情况**

**（一）申请解除股份限售股东的承诺**

根据《江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行A股股票招股说明书》（以下简称“招股说明书”），首次公开发行前股东所持股份的流通限制如下：常熟银行首次公开发行股票前已发行的股份，自常熟银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。

本次申请上市的限售股持有人中，严建春等 26 名股东系自常熟银行首次公开发行股票申请被中国证监会受理后的新增的股东，严建春等 26 名股东承诺：自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。严建春等 26 名股东对于前述 36 个月锁定承诺已届满，故本次申请解除股份限售。

其他本次申请上市的限售股持有人无其它承诺。

截至本公告日，本次申请上市的限售股持有人不存在相关承诺未履行影响本次限售股上市流通的情况。

## （二）股份锁定承诺的履行情况

截至本核查意见出具之日，1、本次申请解除股份限售的股东严格履行了上述各项承诺，2、本次申请解除股份限售的股东不存在非经营性占用上市公司资金的情形。

## 三、本次解除限售股份的上市流通安排

本次限售股上市流通数量为 765,045,915 股；

本次限售股上市流通日期为 2017 年 10 月 9 日。

限售股上市流通明细清单：

序号	股东名称	持有限售股数量（股）	持有限售股占公司总股本比例	本次上市流通数量（股）	剩余限售股数量（股）
1	刘正明	500,787	0.02%	500,787	0
2	龚国庆	166,929	0.01%	166,929	0
3	其他本次上市流通首发限售股：	764,378,199	34.39%	764,378,199	0
	合计	765,045,915	34.42%	765,045,915	0

因公司本次上市流通的限售股股东数量较多，特作出以下说明：

1、刘正明所持股份 500,787 股初始登记时作为内部职工持股进行锁定 48 个月。经核查，刘正明是原常熟市农村信用合作社联合社改制成股份有限公司时增资扩股所吸收的自然人股东，取得所持公司股份时非公司内部职工，也不在公司招股说明书披露的有上市特别承诺的人员范围内，其所持股份锁定期应为自公司

股票上市之日起 12 个月。鉴此，其所持股份将于 2017 年 10 月 9 日起上市流通。

2、龚国庆所持股份 166,929 股初始登记时作为内部职工持股进行锁定 60 个月。经核查，龚国庆是原常熟市农村信用合作社联合社改制成股份有限公司时增资扩股所吸收的自然人股东，取得所持公司股份时非公司内部职工，也不在公司招股说明书披露的有上市特别承诺的人员范围内，其所持股份锁定期应为自公司股票上市之日起 12 个月。鉴此，其所持股份将于 2017 年 10 月 9 日起上市流通。

#### 四、股本变动结构表

单位：股		本次上市前	变动数	本次上市后
有限售条件的流通股份	1、国家持有股份	22,227,280	0	22,227,280
	2、国有法人持有股份	158,077,907	0	158,077,907
	3、其他境内法人持有股份	751,821,928	0	751,821,928
	4、境内自然人持有股份	1,068,328,057	-765,045,915	303,282,142
	有限售条件的流通股份合计	2,000,455,172	-765,045,915	1,235,409,257
无限售条件的流通股份	A 股	222,272,797	765,045,915	987,318,712
	无限售条件的流通股份合计	222,272,797	765,045,915	987,318,712
股份总额		2,222,727,969	0	2,222,727,969

#### 五、保荐机构核查意见

经核查，中信建投证券认为：常熟银行本次限售股份上市流通符合《上海证券交易所股票上市规则》以及《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》等相关法律法规和规范性文件的要求；本次限售股份解除限售数量、上市流通时间等均符合有关法律、行政法规、部门规章、有关规则和股东承诺；本次解除限售股份股东严格履行了其在首次公开发行股票中做出的股份锁定承诺；截至核查意见出具之日，常熟银行关于本次限售股份相关的信息披露真实、准确、完整。

中信建投证券对常熟银行本次限售股份解禁上市流通事项无异议。

（以下无正文）

(本页无正文,为《中信建投证券股份有限公司关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票部分限售股解禁上市流通的核查意见》之签字盖章页)

保荐代表人:



常 亮



王国艳

中信建投证券股份有限公司

2017年9月26日

