

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
2018年度募集资金存放与使用情况专项核查报告

中信建投证券股份有限公司（下称“中信建投证券”）作为江苏常熟农村商业银行股份有限公司（下称“常熟银行”或“公司”）2018年公开发行A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013年修订）》等有关法律法规的要求，就公司2018年度募集资金存放与使用情况进行了核查，核查情况及核查意见如下：

一、 募集资金基本情况

（一） 实际募集资金金额、资金到位情况

经中国证券监督管理委员会（下称“中国证监会”）《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2017]2315号）核准，公司于2018年1月公开发行A股可转债3,000万张，每张面值为人民币100元，募集资金总额为人民币300,000万元，扣除各项发行费用人民币4,540.90万元，募集资金净额为人民币295,459.10万元。上述募集资金已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具了信会师报字[2018]第ZH10003号《验资报告》。

（二） 2018年度募集资金使用情况及结余情况

截至2018年12月31日，公司本次募集资金已全部用于补充营运资本，以支持业务发展，并将在可转债转股后全部补充公司核心一级资本。

截至2018年12月31日，公司该次募集资金已全部使用完毕。

二、 募集资金管理情况

（一） 募集资金的管理情况

公司已按照《公司法》、《证券法》、《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募集资金管理办法》等规定，制定了《募集资金使用管理办法》，对募集资金的存储、使用、变更、监督和责任追究等内容进行了明确规定，其中对募集资金使用的申请和审批手续进行了严格要求，保证专款专用。2018 年度，公司已按照《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》等规定，使用募集资金，并及时、真实、准确、完整地进行相关信息的披露工作，不存在违规使用募集资金的情况。

2018 年 1 月 25 日，公司与中信建投证券签订了《募集资金专户存储监管协议》。截至 2018 年 12 月 31 日，协议各方均按照上述募集资金监管协议的规定行使权利，履行义务。

（二） 募集资金专户存储情况

根据相关要求，公司开设了募集资金银行专项账户，募集资金专用账户已于 2018 年 6 月 4 日销户。截至 2018 年 12 月 31 日，本次发行尚未使用的募集资金余额为 0 元。

三、 募集资金的实际使用情况

（一） 募集资金使用情况对照表

对于本次募集资金使用情况，公司已及时通知保荐机构，募集资金的具体使用情况详见本文后附的《募集资金使用情况对照表》。

（二） 募投项目先期投入及置换情况

无。

（三） 使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

无。

（四） 对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

无。

（五） 用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

无。

(六) 超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况

无。

(七) 节余募集资金使用情况

截至 2018 年 12 月 31 日，常熟银行不存在使用节余募集资金的情况。

四、 变更募投项目的资金使用情况

无。

五、 募集资金使用及披露中存在的问题

公司已披露的相关信息不存在不及时、不真实、不准确、不完整披露的情况。截至 2018 年 12 月 31 日，公司不存在募集资金管理违规的情况。

六、 保荐机构核查意见

经核查，中信建投证券认为：常熟银行 2018 年度募集资金的管理及使用符合中国证监会和上海证券交易所关于募集资金管理的相关规定，对募集资金进行了专户存储和专项使用，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况，不存在违规使用募集资金的情形。

（以下无正文）

募集资金使用情况对照表

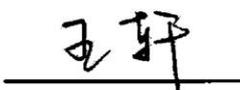
单位：元

| 募集资金总额 | | | 3,000,000,000.00 | | 本年度投入募集资金总额 | | | 2,954,591,000.00 | | | |
|--|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------|----------|----------|---------------|
| 变更用途的募集资金总额 | | | — | | 已累计投入募集资金总额 | | | 2,954,591,000.00 | | | |
| 变更用途的募集资金总额比例 | | | — | | | | | | | | |
| 承诺投资项目 | 已变更项目，含部分变更（如有） | 募集资金承诺投资总额 | 截至期末承诺投入金额(1) | 本年度投入金额 | 截至期末累计投入金额(2) | 截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1) | 截至期末投入进入(%) (4)=(2)/(1) | 项目达到预定可使用状态日期 | 本年度实现的效益 | 是否达到预计效益 | 项目可行性是否发生重大变化 |
| 用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本 | 不适用 | 2,954,591,000.00 | 2,954,591,000.00 | 2,954,591,000.00 | 2,954,591,000.00 | — | 100% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 未达到计划进度原因（分具体募投项目） | | | | | | 无 | | | | | |
| 项目可行性发生重大变化的情况说明 | | | | | | 无 | | | | | |
| 募集资金投资项目先期投入及置换情况 | | | | | | 无 | | | | | |
| 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况 | | | | | | 无 | | | | | |
| 募集资金结余的金额及形成原因 | | | | | | 无 | | | | | |
| 募集资金其他使用情况 | | | | | | 无 | | | | | |

（此页无正文，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 2018 年度募集资金存放与使用情况专项核查报告》签署页）

保荐代表人：


常 亮


王 轩

保荐机构：中信建投证券股份有限公司

