

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”或“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“发行人”）首次公开发行股票及公开发行可转换公司债券的保荐机构，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》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份解禁上市流通事项进行了核查，发表核查意见如下：

一、本次限售股上市类型

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。常熟银行首次公开发行前总股本为2,000,455,172股，首次公开发行后总股本为2,222,727,969股。

本次上市流通的限售股为发行人首次公开发行限售股，共涉及8名股东持有的限售股合计906,878股，将于2019年8月30日起上市流通。

二、本次限售股形成后至今发行人股本数量变化情况

本次限售股形成后至今，发行人股本数量因可转换公司债券转股而发生变化。发行人于2018年1月19日公开发行了30亿元A股可转换公司债券（以下简称“常熟转债”），2018年7月26日起，“常熟转债”开始转股。2019年2月25日至2019年3月18日期间发行人股票有十五个交易日收盘价格不低于“常熟转债”当期转股价格（5.76元/股）的130%，根据《募集说明书》的约定，触发可转债的赎回条款。发行人董事会审议决定对“赎回登记日”登记在册的“常熟转债”全部赎回。

截至 2019 年 5 月 16 日（赎回登记日），共计 2,984,469,000 元常熟转债转换成发行人股票，转股数为 518,127,956 股，发行人普通股总股本增至 2,740,855,925 股。

三、本次限售股上市流通的有关承诺

（一）申请解除股份限售股东的承诺

本次申请上市的限售股持有人中，朱明珍等 8 名股东系自发行人首次公开发行股票申请被中国证监会受理后新增的股东。根据相关法律法规，所持有发行人的股份自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其直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。上述股东所持有的股份于 2016 年 8 月登记在常熟银行股东名册，其股份登记在册已达 36 个月。

截至本核查意见出具之日，本次申请上市的限售股持有人不存在相关承诺未履行而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。

四、控股股东及其关联方资金占用情况

发行人不存在控股股东及其关联方占用资金情况。

五、本次限售股上市流通情况

本次限售股上市流通数量为 906,878 股；

本次限售股上市流通日期为 2019 年 8 月 30 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）	持有限售股占发行人总股本比例	本次上市流通数量（股）	剩余限售股数量（股）
1	朱明珍	222,571	0.0081%	222,571	0
2	林卫东	166,929	0.0061%	166,929	0
3	施晓英	166,929	0.0061%	166,929	0

序号	股东名称	持有限售股数量(股)	持有限售股占发行人总股本比例	本次上市流通数量(股)	剩余限售股数量(股)
4	潘亦陈	166,929	0.0061%	166,929	0
5	桑卫忠	55,642	0.0020%	55,642	0
6	丁菊妹	44,414	0.0016%	44,414	0
7	常志刚	41,732	0.0015%	41,732	0
8	常彩南	41,732	0.0015%	41,732	0
合计		906,878	0.0331%	906,878	0

六、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	358,123,731	0	358,123,731
	3、其他境内法人持有股份	549,802,104	0	549,802,104
	4、境内自然人持有股份	295,385,850	-906,878	294,478,972
	有限售条件的流通股份合计	1,225,538,965	-906,878	1,224,632,087
无限售条件的流通股份	A股	1,515,316,960	906,878	1,516,223,838
	无限售条件的流通股份合计	1,515,316,960	906,878	1,516,223,838
股份总额		2,740,855,925	0	2,740,855,925

七、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：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》等有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。

（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部分限售股解禁上市流通的核查意见》之盖章页）

