

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
2017年持续督导年度报告书

| | |
|-------------------------|--|
| 保荐机构名称： 中信建投证券股份有限公司 | 被保荐公司名称： 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 |
| 保荐代表人姓名：常亮 | 联系方式：021-68801586 联系地址：上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室 |
| 保荐代表人姓名：王国艳 | 联系方式：010-85130616 联系地址：北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层 |
| 保荐代表人姓名：丁旭东 | 联系方式：021-68824645 联系地址：上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室 |

经中国证券监督管理委员会（简称“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首次公开发行股票批复》（证监许可【2016】1660号）核准，江苏常熟农村商业银行股份有限公司（简称“常熟银行”或“公司”）于2016年9月首次公开发行人民币普通股（A股）222,272,797股，发行价格为每股4.28元，募集资金总额95,132.76万元，扣除各项发行费用后，实际募集资金净额91,117.66万元。上述资金到位情况经立信会计师事务所出具的信会师报字【2016】第510397号《验资报告》予以验证。本次公开发行股票于2016年9月30日在上海证券交易所上市。中信建投证券股份有限公司（简称“中信建投证券”）担任本次公开发行股票保荐机构，常亮、王国艳担任本次发行的保荐代表人。

经中国证监会《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，常熟银行于2018年1月公开发行人民币30亿元的可转换公司债券，募集资金总额300,000万元，扣除各项发行费用后，实际募集资金净额295,459.10万元。上述资金到位情况业经立信会计师事务所出具的信会师报字【2018】第ZH10003号《验资报告》予以验证。本次公开发行股票于2018年2月6日在上海证券交易所上市。中信建投证券担任本次公开发行的保荐机构，常亮、丁旭东担任本次发行的保荐代表人。

根据《证券发行上市保荐业务管理办法》（简称“《保荐办法》”），由中信建投证券完成持续督导工作。根据《保荐办法》和《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》，中信建投证券出具本持续督导年度报告书。

一、持续督导工作情况

| 工作内容 | 督导情况 |
|--|---|
| 1、建立健全并有效执行持续督导工作制度，并针对具体的持续督导工作制定相应的工作计划。 | 已根据工作进度制定相应工作计划。 |
| 2、根据中国证监会相关规定，在持续督导工作开始前，与上市公司或相关当事人签署持续督导协议，明确双方在持续督导期间的权利义务，并报上海证券交易所备案。 | 已与常熟银行签订保荐协议，该协议已明确了双方在持续督导期间的权利义务。 |
| 3、通过日常沟通、定期回访、现场检查、尽职调查等方式开展持续督导工作。 | 对常熟银行进行了尽职调查，对其有关事项进行了现场核查，并对其进行了回访。 |
| 4、持续督导期间，按照有关规定对上市公司违法违规事项公开发表声明的，应于披露前向上海证券交易所报告，并经上海证券交易所审核后在指定媒体上公告。 | 经核查，常熟银行在持续督导期间未发生按有关规定须公开发表声明的违法违规或违背承诺事项。 |
| 5、持续督导期间，上市公司或相关当事人出现违法违规、违背承诺等事项的，应自发 | |

| | |
|--|--|
| <p>现或应当发现之日起五个工作日内向上海证券交易所报告，报告内容包括上市公司或相关当事人出现违法违规、违背承诺等事项的具体情况，保荐人采取的督导措施等。</p> | |
| <p>6、督导公司及其董事、监事、高级管理人员遵守法律、法规、部门规章和上海证券交易所发布的业务规则及其他规范性文件，并切实履行其所做出的各项承诺。</p> | <p>督导常熟银行及其董事、监事、高级管理人员遵守法律、法规、部门规章和上海证券交易所发布的业务规则及其他规范性文件，切实履行其所做出的各项承诺；经核查，公司及相关人员无违法违规和违背承诺的情况发生。</p> |
| <p>7、督导上市公司建立健全并有效执行公司治理制度，包括但不限于股东大会、董事会、监事会议事规则以及董事、监事和高级管理人员的行为规范等。</p> | <p>核查了常熟银行执行公司《章程》、三会议事规则、《关联交易管理办法》、《信息披露事务管理办法》等相关制度的履行情况，均符合相关法规要求。</p> |
| <p>8、督导上市公司建立健全并有效执行内控制度，包括但不限于财务管理制度、会计核算制度和内部审计制度，以及募集资金使用、关联交易、对外担保、对外投资、衍生品交易、对子公司的控制等重大经营决策的程序与规则等。</p> | <p>对常熟银行内控制度的设计、实施和有效性进行了核查，该等内控制度符合相关法规要求并得到了有效执行，可以保证公司的规范运行。</p> |
| <p>9、督导上市公司建立健全并有效执行信息披露制度，审阅信息披露文件及其他相关文件并有充分理由确信上市公司向上海证券交易所提交的文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。</p> | <p>详见“二、信息披露审阅情况”。</p> |
| <p>10、对上市公司的信息披露文件及向中国证监会、上海证券交易所提交的其他文件进行事前审阅，对存在问题的信息披露文件应及时督促上市公司予以更正或补充，上市公司不予更正或补充的，应及时向上海证券交易所</p> | <p>详见“二、信息披露审阅情况”。</p> |

| | |
|--|---|
| 所报告。 | |
| 11、对上市公司的信息披露文件未进行事前审阅的，应在上市公司履行信息披露义务后五个交易日内，完成对有关文件的审阅工作，对存在问题的信息披露文件应及时督促上市公司更正或补充，上市公司不予更正或补充的，应及时向上海证券交易所报告。 | 在持续督导期间，中信建投证券对常熟银行的信息披露文件及向中国证监会、上海证券交易所提交的其他文件进行了事前审阅，公司给予了密切配合。 |
| 12、上市公司或其控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员受到中国证监会行政处罚、上海证券交易所纪律处分或者被上海证券交易所出具监管关注函的情况，并督促其完善内部控制制度，采取措施予以纠正的情况。 | 经核查，2017年常熟银行未发生该等情况。 |
| 13、持续关注上市公司及控股股东、实际控制人等履行承诺的情况，上市公司及控股股东、实际控制人等未履行承诺事项的，及时向上海证券交易所报告。 | 经核查，常熟银行无应向上海证券交易所上报的未履行承诺的事项发生（截至2017年末，公司不存在控股股东、实际控制人）。 |
| 14、关注公共传媒关于公司的报道，及时针对市场传闻进行核查。经核查后发现上市公司存在应披露未披露的重大事项或与披露的信息与事实不符的，及时督促上市公司如实披露或予以澄清；上市公司不予披露或澄清的，应及时向上海证券交易所报告。 | 经核查，2017年度持续督导期间，常熟银行不存在应披露未披露的重大事项或与披露的信息与事实不符的情形。中信建投证券持续跟踪公共传媒关于公司的报道，及时、准确地督导公司开展相关信息的披露工作。 |
| 15、发现以下情形之一的，保荐人应督促上市公司做出说明并限期改正，同时向上海证券交易所报告： （一）上市公司涉嫌违反《上海证券交易所股票上市规则》等上海证券交易所相关业务规则； （二）证券服务机构及其签名人员出具的专 | 经核查，2017年度常熟银行未发生该等情况。 |

| | |
|---|--|
| <p>业意见可能存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏等违法违规情形或其他不当情形；</p> <p>（三）上市公司出现《保荐办法》第七十一条、第七十二条规定的情形；</p> <p>（四）上市公司不配合保荐人持续督导工作；</p> <p>（五）上海证券交易所或保荐人认为需要报告的其他情形。</p> | |
| <p>16、制定对上市公司的现场检查工作计划，明确现场检查工作要求，确保现场检查质量。</p> | <p>中信建投证券已经制定现场检查的相关工作计划，并明确了现场检查工作要求，以确保现场检查质量。</p> |
| <p>17、上市公司出现以下情形之一的，保荐人应自知道或应当知道之日起十五日内或上海证券交易所要求的期限内，对上市公司进行专项现场检查：</p> <p>（一）控股股东、实际控制人或其他关联方非经营性占用上市公司资金；</p> <p>（二）违规为他人提供担保；</p> <p>（三）违规使用募集资金；</p> <p>（四）违规进行证券投资、套期保值业务等；</p> <p>（五）关联交易显失公允或未履行审批程序和信息披露义务；</p> <p>（六）业绩出现亏损或营业利润比上年同期下降50%以上；</p> <p>（七）上海证券交易所要求的其他情形。</p> | <p>经核查，2017年度常熟银行未发生该等情况。</p> |
| <p>18、持续关注公司募集资金的专户存储、募集资金的使用情况、投资项目的实施等承诺事项。</p> | <p>常熟银行2017年度募集资金存放和使用符合《上海证券交易所股票上市规则》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理规定》等</p> |

| | |
|--|-----------------------------|
| | 法规和文件的规定，对募集资金进行了专户存储和专项使用。 |
|--|-----------------------------|

二、信息披露及审阅情况

根据中国证监会《保荐办法》和《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》等相关规定，中信建投证券对常熟银行 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日在上海证券交易所公告的信息披露文件进行了审阅，对信息披露文件的内容及格式、履行的相关程序进行了检查。常熟银行于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日期间的信息披露文件如下：

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|-----------|-----------------------------------|--|
| 2017/1/11 | 2016 年度业绩快报公告 | 1、审阅信息披露文件的内容及格式，有充分理由确信其合法合规； 2、督导常熟银行依法履行信息披露义务，有充分理由确信常熟银行向上海证券交易所提交的文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏； 3、审核股东大会、董事会、监事会的召集与召开程序，有充分理由确信其合法合规； 4、审查股东大会、董事会、监事会的出席人员资格、提案与表决程序，有充分理由确信其符合公司章程； 5、审查公司的股利分配政策，有充分理由确信其符合公司章程及招股说明 |
| 2017/2/9 | 关于行长任职资格获核准的公告 | |
| 2017/2/27 | 江苏常熟农村商业银行股份有限公司投资者调研纪要 | |
| 2017/3/6 | 江苏常熟农村商业银行股份有限公司投资者调研纪要 | |
| 2017/3/28 | 关于选举产生第六届监事会职工监事的公告 | |
| 2017/3/31 | 2016 年年度报告 | |
| 2017/3/31 | 关于召开 2016 年年度股东大会的通知 | |
| 2017/3/31 | 第五届董事会第二十六次会议决议公告 | |
| 2017/3/31 | 2016 年年度报告摘要 | |
| 2017/3/31 | 关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告 | |
| 2017/3/31 | 第五届监事会第十四次会议决议公告 | |
| 2017/3/31 | 关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的报告 | |

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|-----------|--|----------------|
| 2017/3/31 | 关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的公告 | 书的约定，决策程序合法合规。 |
| 2017/3/31 | 2016 年度关联交易专项报告 | |
| 2017/3/31 | 关于修订《公司章程》的公告 | |
| 2017/3/31 | 关于本次公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用的可行性报告 | |
| 2017/3/31 | 关于信贷资产证券化（常鑫 1 号）的公告 | |
| 2017/3/31 | 关于前次募集资金使用情况的报告 | |
| 2017/3/31 | 2017-2019 年股东回报规划 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度社会责任报告 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度募集资金存放与使用情况专项报告 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度内部控制评价报告 | |
| 2017/3/31 | 董事会审计与消费者权益保护委员会履职情况报告 | |
| 2017/3/31 | 关于对江苏常熟农村商业银行股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项审计说明 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度财务报表及审计报告 | |
| 2017/3/31 | 独立董事候选人声明 | |
| 2017/3/31 | 独立董事提名人声明 | |
| 2017/3/31 | 前次募集资金使用情况鉴证报告 | |
| 2017/3/31 | 内部控制鉴证报告 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度募集资金存放与实际使用情况鉴证报告 | |

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|-----------|---------------------------------------|------|
| 2017/3/31 | 公司章程 | |
| 2017/3/31 | 2016 年度独立董事述职报告 | |
| 2017/3/31 | 独立董事关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的独立意见 | |
| 2017/3/31 | 独立董事关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的事前认可声明 | |
| 2017/3/31 | 独立董事关于相关事项的独立意见 | |
| 2017/4/7 | 投资者交流会会议纪要 | |
| 2017/4/7 | 投资者交流会会议纪要公告 | |
| 2017/4/13 | 2016 年年度股东大会会议资料 | |
| 2017/4/20 | 关于召开 2016 年年度股东大会的提示性公告 | |
| 2017/4/27 | 2016 年年度股东大会决议公告 | |
| 2017/4/27 | 2016 年年度股东大会的法律意见书 | |
| 2017/4/28 | 2017 年第一季度报告 | |
| 2017/4/28 | 第六届董事会第一次会议决议公告 | |
| 2017/4/28 | 第六届监事会第一次会议决议公告 | |
| 2017/4/28 | 独立董事关于选举董事长、聘任高级管理人员的独立意见 | |
| 2017/4/28 | 资本管理规划（2017-2019 年） | |
| 2017/4/28 | 信息披露暂缓与豁免管理办法 | |
| 2017/4/28 | 董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法（2017 年 4 月） | |

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|-----------|---|------|
| 2017/5/16 | 2016 年年度权益分派实施公告 | |
| 2017/6/17 | 关于苏州分行获开业批复的公告 | |
| 2017/6/22 | 获中国银监会江苏监管局关于公司公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜批复的公告 | |
| 2017/6/27 | 关于修订公司章程获中国银监会苏州监管分局核准的公告 | |
| 2017/6/27 | 公司章程（2017 年修订） | |
| 2017/7/1 | 关于信贷资产证券化（常鑫 2 号）的公告 | |
| 2017/7/5 | 关于苏州分行获开业批复的公告 | |
| 2017/7/5 | 更正公告 | |
| 2017/7/6 | 关于收到《中国证监会行政许可申请受理通知书》（171285 号）的公告 | |
| 2017/7/10 | 投资者调研纪要 | |
| 2017/8/2 | 关于付劲先生任职资格获核准的公告 | |
| 2017/8/11 | 2017 年半年度报告 | |
| 2017/8/11 | 第六届董事会第二次会议决议公告 | |
| 2017/8/11 | 2017 年半年度报告摘要 | |
| 2017/8/11 | 关于会计政策变更的公告 | |
| 2017/8/11 | 第六届监事会第二次会议决议公告 | |
| 2017/8/11 | 独立董事关于会计政策变更的独立意见 | |
| 2017/8/11 | 董事会提名及薪酬委员会工作细则 | |

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|------------|---|------|
| 2017/8/11 | 董事会秘书工作细则 | |
| 2017/8/16 | 公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复 | |
| 2017/8/16 | 关于公开发行可转债申请文件反馈意见回复的公告 | |
| 2017/8/17 | 关于董事任职资格获核准的公告 | |
| 2017/8/19 | 关于信贷资产证券化（常星 2017 年第一期）的公告 | |
| 2017/8/31 | 关于完成工商变更登记的公告 | |
| 2017/9/27 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告 | |
| 2017/9/27 | 首次公开发行限售股上市流通的说明公告 | |
| 2017/10/25 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告 | |
| 2017/10/27 | 2017 年第三季度报告 | |
| 2017/10/27 | 第六届董事会第四次会议决议公告 | |
| 2017/10/27 | 第六届监事会第三次会议决议公告 | |
| 2017/10/27 | 独立董事关于相关事项的独立意见 | |
| 2017/11/15 | 关于公开发行 A 股可转换公司债券申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告 | |
| 2017/11/15 | 关于信贷资产证券化（常鑫 3 号）的公告 | |
| 2017/11/16 | 关于第二期二级资本债券发行完毕的公告 | |
| 2017/11/21 | 关联交易公告 | |
| 2017/11/21 | 独立董事关于关联交易的独立意见 | |

| 日期 | 公告名称 | 审阅情况 |
|------------|----------------------------------|------|
| 2017/11/21 | 独立董事关于关联交易的事前认可意见 | |
| 2017/11/25 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告 | |
| 2017/12/8 | 投资者调研纪要 | |
| 2017/12/21 | 关于公开发行可转换公司债券申请获中国证券监督管理委员会核准的公告 | |
| 2017/12/27 | 首次公开发行部分限售股上市流通公告 | |

三、 公司是否存在《保荐办法》及上海证券交易所相关规则规定 应向中国证监会和上海证券交易所报告的事项

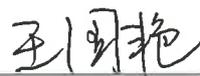
经核查，常熟银行在本次持续督导阶段中不存在按《保荐办法》及上海证券交易所相关规则规定应向中国证监会和上海证券交易所报告的事项。

（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 2017 年持续督导年度报告书》签署页)

保荐代表人:


常 亮



王国艳

中信建投证券股份有限公司

2018年 3月 30日



(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 2017 年持续督导年度报告书》签署页)

保荐代表人:


常 亮


丁旭东

