

中信建投证券股份有限公司
关于江苏紫金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
之专项核查意见

根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》、《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）》及《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规及规范性文件的规定，作为江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“紫金银行”、“公司”）首次公开发行并上市的保荐机构，中信建投证券股份有限公司（以下简称“保荐机构”）对紫金银行 2018 年度募集资金存放与使用情况进行了认真、审慎的核查，核查情况具体如下：

一、募集资金的基本情况

（一）募集资金到位情况

经中国证券监督管理委员会（下称“中国证监会”）《关于核准江苏紫金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[2018]1603 号）核准，公司于 2018 年 12 月首次公开发行人民币普通股（A 股）366,088,889 股，发行价格为每股 3.14 元，募集资金总额 1,149,519,111.46 元，扣除各项发行费用后，实际募集资金净额 1,122,315,473.29 元。上述资金到位情况已经苏亚金诚会计师事务所出具的苏亚验[2018]35 号《验资报告》予以验证。

（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公司核心一级资本，共计人民币1,122,315,473.29元。对于上述募集资金情况，公司已及时通知保荐机构，募集资金的具体使用情况详见后附《募集资金使用情况对照表》。

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，募集资金专用账户实际余额为0元。

二、募集资金管理情况

公司已按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、中国证监会《关于进一步加强股份有限公司公开募集资金管理的通知》精神、上海证券交易所《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013年修订）》等相关规定的要求，制定了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法》（以下简称“《募集资金管理办法》”），对募集资金的存储、使用、资金投向变更、资金使用管理与监督等做出了具体明确的规定，并与2018年12月24日与保荐机构中信建投证券股份有限公司签订了《募集资金专户存储监管协议》，结合公司实际情况，对募集资金实行专户存储制度，对募集资金的存放、使用、项目实施管理、投资项目的变更及使用情况的监督等进行了规定。

根据相关要求，公司开设了募集资金专项账户，仅用于首次公开发行股票补充核心一级资本项目募集资金的存储和使用。

三、本年度募集资金的实际使用情况

（一）募集资金使用情况对照表

募集资金使用情况对照表详见本报告附表1。

（二）募投项目先期投入及置换情况

本年度不存在募投项目先期投入及置换情形。

（三）用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

本年度不存在使用闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

（四）对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

本年度不存在对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

（五）用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

本年度不存在用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况。

（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

本年不存在超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况。

（七）结余募集资金使用情况

本年度不存在不存在将结余募集资金用于其他募投项目或非募投项目的情况。

（八）变更募投项目的资金使用情况

本年度不存在变更募投项目的情况。

四、募集资金使用及披露中存在的问题

经核查，公司已按上交所《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013 年修订）》和公司《募集资金管理办法》的相关规定及时、真实、准确、完整地披露募集资金的使用及存放情况。

五、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：紫金银行募集紫金存放和使用符合《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》、《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》及《江苏紫金农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法》等文件的规定，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。

（本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于江苏紫金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之专项核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人签名：


常亮


周子昊

中信建投证券股份有限公司



年 月 日

附表 1:

募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额			1,149,519,111.46		本年度投入募集资金总额				1,122,315,473.29		
变更用途的募集资金总额			-		已累计投入募集资金总额				1,122,315,473.29		
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）	截至期末投入比例（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
补充一级资本	不适用	1,122,315,473.29	1,122,315,473.29	1,122,315,473.29	1,122,315,473.29	-	100%	不适用	不适用	不适用	不适用
未达到计划进度的原因（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							