

中国国际金融股份有限公司
中邮证券有限责任公司
关于中国邮政储蓄银行股份有限公司
首次公开发行A股股票募集资金存放与实际使用情况的
专项核查意见

中国国际金融股份有限公司及中邮证券有限责任公司（以下简称“联席保荐机构”）作为中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称“邮储银行”、“公司”或“发行人”）首次公开发行股票并上市的联席保荐机构，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》和《上海证券交易所股票上市规则》等规定，对邮储银行A股股票募集资金首次公开发行A股股票初始发行部分、截至2020年1月31日超额配售部分的存放与实际使用情况进行审慎核查，并出具核查意见如下：

一、募集资金基本情况

（一）募集资金金额及到位情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]1991号文《关于核准中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》批准，邮储银行于2019年12月首次公开发行5,172,164,200股A股普通股股票（以下简称“初始发行”），实际发行5,172,164,200股，每股发行价格为人民币5.50元，募集资金总额为人民币2,844,690万元，扣除发行费用人民币44,635万元（不含增值税），剩余募集资金净额为人民币2,800,055万元。2020年1月，邮储银行全额行使超额配售选择权，超额配售发行775,824,000股A股普通股股票（以下简称“超额配售发行”），每股发行价格为人民币5.50元，行使超额配售选择权募集资金总额为人民币426,703万元，扣除发行费用人民币6,160万元后，剩余募集资金净额为人民币420,543万元（不包括超额配售发行申购资金于冻结期间所产生的利息收入）。

上述资金存放于发行人开立的首次公开发行A股股票募集资金专项账户（以下简称“专户”），并已经普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）分别于2019年12月4日及2020年1月10日出具普华永道中天验字（2019）第0657号及普

华永道中天验字（2020）第 0015 号《验资报告》予以验证。

（二）募集资金专户存储情况

为规范公司募集资金的管理，切实保护投资者权益，根据《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》等法律法规的要求，发行人已分别于2019年12月5日、2020年1月10日与本次公开发行A股股票的联席保荐机构中国国际金融股份有限公司、中邮证券有限责任公司签订了《募集资金专户存储三方监管协议》、《募集资金（针对超额配售部分）专户存储三方监管协议》，对发行人、联席保荐机构的相关责任和义务进行了详细约定。上述协议与《上海证券交易所募集资金专户存储三方监管协议（范本）》一致。截至2019年12月31日和2020年1月31日，上述协议履行情况良好。

根据《募集资金管理办法》的要求，发行人于中国邮政储蓄银行股份有限公司北京金融大街支行开立了公开发行A股股票募集资金专户，账号为911008010001351658。联席保荐机构中国国际金融股份有限公司于2019年12月4日将发行人初始发行A股股票募集资金总额扣除承销协议中约定的保荐费及承销费（含税）人民币426,703,546.50元后，剩余全部募集资金合计人民币28,020,199,553.50元汇入募集资金专户。截至2019年12月31日，募集资金专户结余资金为人民币0元。

此外，中国国际金融股份有限公司于2020年1月10日将发行人超额配售发行A股股票募集资金总额扣除承销协议中约定的保荐费及承销费（含税）人民币64,005,480.00元后，剩余全部募集资金合计人民币4,203,026,520.00元汇入募集资金专户。截至2020年1月31日，募集资金专户结余资金为人民币0元。

二、募集资金的实际使用情况

（一）首次公开发行A股股票募集资金的实际使用情况

截至2019年12月31日，发行人初始发行募集资金实际使用情况参见本报告附表1《截至2019年12月31日募集资金使用情况对照表》。

截至2020年1月31日，发行人超额配售发行募集资金实际使用情况参见本报告附表2《截至2020年1月31日募集资金使用情况对照表》。

(二) 募投项目预先投入及置换情况

无。

(三) 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情况

无。

(七) 节余募集资金使用情况

无。

(八) 募集资金使用的其他情况

无。

(九) 变更募投项目的资金使用情况

无。

三、保荐机构核查意见

经核查，联席保荐机构认为，邮储银行2019年度初始发行部分、截至2020年1月31日超额配售部分的募集资金存放与实际使用情况符合《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》和《上海证券交易所股票上市规则》等法规和制度的规定，邮储银行对募集资金进行了专户存储和专项使用，募集资金的实际使用和存放情况与已披露情况一致，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。

附表1:

截至2019年12月31日募集资金使用情况对照表

单位：人民币元

募集资金净额：28,000,549,145.25

本年度投入募集资金总额：28,000,549,145.25

变更用途的募集资金总额：无

已累计使用募集资金总额：28,000,549,145.25

变更用途的募集资金总额比例：无

项目	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	调整后投资总额	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)	截至期末投入进度(%) (4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益 ^注	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
初始发行	补充资本金	无	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	0	100	不适用	不适用	不适用	否
合计	-	-	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	28,000,549,145.25	0	100	-	-	-	-
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					
对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况								无					
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况								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
------------	---

注：募集资金到位后已全部用于补充本行核心一级资本。因募集资金投资项目中投入的资金均包含本行原自有资金与募集资金，无法单独核算截至2019年12月31日的募集资金实现效益情况。

附表2:

截至2020年1月31日募集资金使用情况对照表

单位：人民币元

净募集资金总额：32,205,977,448.55

本年度投入募集资金总额：4,205,428,303.30

变更用途的募集资金总额：无

已累计使用募集资金总额：32,205,977,448.55

变更用途的募集资金总额比例：无

项目	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	调整后投资总额	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)	截至期末投入进度(%) (4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益 ^注	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
超额配售发行	补充资本金	无	4,205,428,303.30	4,205,428,303.30	4,205,428,303.30	4,205,428,303.30	4,205,428,303.30	0	100	不适用	不适用	不适用	否
合计	-	-	32,205,977,448.55	32,205,977,448.55	32,205,977,448.55	4,205,428,303.30	32,205,977,448.55	0	100	-	-	-	-
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					
对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况								无					
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况								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
------------	---

注：募集资金到位后已全部用于补充本行核心一级资本。因募集资金投资项目中投入的资金均包含本行原自有资金与募集资金，无法单独核算截至2020年1月31日的募集资金实现效益情况。

（此页无正文，为《中国国际金融股份有限公司关于中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行A股股票募集资金存放与使用情况的专项核查意见》之签字盖章页）

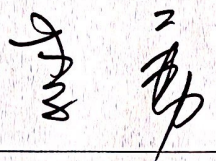
保荐代表人姓名： 许佳
许佳

李懿范
李懿范

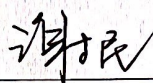


（此页无正文，为《中邮证券有限责任公司关于中国邮政储蓄银行股份有限公司首次公开发行A股股票募集资金存放与使用情况的专项核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：



李 勇



谢 民

