

# 中信建投证券股份有限公司关于贵阳银行股份有限公司 2018 年关联交易执行情况及 2019 年日常关联交易预计情况 之核查意见

中信建投证券股份有限公司（简称“中信建投证券”或“保荐机构”）作为贵阳银行股份有限公司（简称“贵阳银行”）首次公开发行股票并上市项目及 2018 年非公开发行优先股项目的保荐机构，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》、《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》等相关法律、法规及规范性文件的要求，对贵阳银行 2018 年关联交易执行情况及 2019 年日常关联交易预计情况等相关事项进行了审慎核查，具体情况如下：

## 一、2018 年关联交易执行情况

### （一）2018 年关联交易执行情况

2018 年 3 月 6 日，贵阳银行召开第四届董事会 2018 年度第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事履行了回避表决程序，独立董事发表了事前认可意见与独立意见。2018 年 5 月 18 日，贵阳银行召开 2017 年年度股东大会，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》，关联股东履行了回避表决程序。

2018 年，贵阳银行预计开展的关联交易包括贵阳银行或其控股子公司与关联法人及关联自然人发生的授信业务、委托与受托业务以及接受服务或提供服务等交易。授信业务具体是指贵阳银行向关联方直接提供资金支持，或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保、债券投资、特定目的载体投资以及其他实质上由商业银行或商业银行发行的理财产品承担信用风险的表内外业务。

2018 年，贵阳银行严格按照相关法律、法规及规范性文件的规定开展关联交易工作，对于 2018 年度日常关联交易预计额度内的关联交易，经贵阳银行内

部授权审批程序审查后开展，并报关联交易管理委员会备案；对未预计额度的关联交易严格履行了董事会或股东大会审批程序。2018年，贵阳银行与关联方关联交易的定价严格遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。对于授信类关联交易，贵阳银行按照相关授信定价管理规定，结合关联方客户的评级和风险情况确定关联交易价格；对于提供服务类关联交易，参照同类服务的市场价格进行定价。

综上，贵阳银行与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在损害其他股东合法利益的情形，具备合法性与公允性。

2018年，贵阳银行日常关联交易执行情况如下：

### 1、授信类关联交易

#### (1) 银行业监管口径

贵阳银行银行业监管口径下的关联交易余额情况如下：

单位：万元

关联方名称	截至2018年末 授信总额	关联交易类型	截至2018年 末授信余额	占资本净额的比例（%）
贵州产业投资（集团）有限责任公司及其关联方	125,600	流动资金贷款、其他类项目贷款、中期票据、保函、进口信用证	87,429	2.81
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	80,000	贷款	80,000	2.57
贵阳金阳建设投资（集团）有限公司及其关联方	69,000	贷款、承兑汇票	48,000	1.54
贵州神奇投资有限公司及其关联公司	31,000	贷款	31,000	0.99
贵州六星商贸有限公司	700	贷款	0	0
深圳市建星项目管理顾问有限公司贵州分公司	32.3	保函	0	0
贵州华亨能源投资有限公司	3,000	贷款	3,000	0.10
关联自然人	-	贷款	5,707.84	0.18

注：贵阳银行2018年第三季度末资本净额为311.65亿元。

2018年度，贵阳银行与银保监口径关联方发生的重大关联交易共2笔，一

是向贵阳市资产投资经营管理有限公司授信 80,000 万元，期限为 10 年，利率为 6.125%，担保方式为一般企业担保、追加房产抵押和未来应收账款质押。二是向贵阳贵银金融租赁有限责任公司授信 195,000 万元，授信到期日为 2018 年 12 月 7 日，用于资金业务。上述重大关联交易均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及贵阳银行关联交易管理规定，授信流程符合贵阳银行内部控制制度要求，关联交易对贵阳银行正常经营活动及财务状况无重大影响。

## (2) 证券业监管口径

贵阳银行证券业监管口径下关联交易余额情况如下：

单位：万元

关联方名称	2018 年度 关联交易 预计额度	截至 2018 年四季度末 授信总额度	关联交易 类型	期末授信余 额	占上年度经 审计净资产 的比例 (%)
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联公司	85,000	80,000	贷款	80,000	3.24
贵州产业投资(集团)有限责任公司及其关联公司	410,000	75,600	贷款、承兑汇票、信用证、保函	52,429	2.12
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司及其关联公司	100,000	67,000	贷款	48,000	1.94
贵州神奇投资有限公司及其关联公司	170,000	31,000	短期流动贷款、项目贷款	31,000	1.25
贵州钢绳(集团)有限责任公司	8,500	8,500	贷款	4,000	0.16
关联自然人	16,000	-	贷款	713.92	0.03

2018 年度，贵阳银行与纳入额度预计的关联方发生的日常关联交易均未超出贵阳银行 2018 年度关联交易预计额度，且均已按规定履行备案程序；未纳入额度预计的关联方与贵阳银行开展的关联交易未达审议披露标准，均已按照规定履行备案程序。

## 2、非授信类关联交易

2018 年度，贵阳银行与关联方发生 5 笔购买理财类关联交易，具体情况如下：

单位：万元

关联方名称	笔数	客户理财收益	占最近一期经审计净资产比例
成都三泰控股集团股份有限公司	2	66.58	0.0022%
		8.63	0.0003%
贵州詹阳动力重工有限公司	1	82.94	0.0028%
贵州产投大健康产业有限责任公司	1	35.87	0.0012%
贵州贵财招标有限责任公司	1	9.68	0.0003%
<b>合计</b>	<b>5</b>	<b>203.7</b>	<b>0.0068%</b>

## (二) 保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：贵阳银行 2018 年度上述关联交易符合自身正常发展的需要，没有损害自身及其他非关联股东的利益；贵阳银行 2018 年度关联交易履行了必要的审批程序，符合《上海证券交易所股票上市规则》和《贵阳银行股份有限公司章程》等相关法律、法规及规范性文件的相关规定。

## 二、2019 年度拟与关联方发生以下日常关联交易

### (一) 2019 年度拟开展日常关联交易的关联方、业务类型及额度

根据《贵阳银行股份有限公司关联交易管理办法》，本次拟对贵阳市国有资产管理公司及其关联公司、贵州乌江能源投资有限公司及其关联公司、遵义金控集团有限公司及其关联公司、贵州神奇投资有限公司及其关联公司、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司及其关联公司、贵州燃气集团股份有限公司及其关联公司、贵州钢绳（集团）有限责任公司、华创阳安股份有限公司共计 8 家关联法人及其关联自然人 2019 年度的关联交易预计额度进行审议。

2019 年度，贵阳银行拟开展的关联交易包括贵阳银行与前述关联法人及关联自然人发生的授信业务、委托与受托业务以及接受或提供服务等交易。授信业务具体是指向关联方直接提供资金支持，或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保、债券投资、特定目的载体投资、以及其他实质上由商业银行或商业银行发行的理财产品承担信用风险的表内外业务。

拟开展日常关联交易的关联方、业务类型及具体额度如下表：

序号	关联方	2019 年拟申请额度	2019 年拟开展的业务
1	贵阳市国有资产管理公司及其关联公司	授信 8.5 亿元	主要用于贷款业务、理财业务
		理财投资额度 2 亿元	
		兑付理财收益 0.03 亿元	
2	贵州乌江能源投资有限	授信 40 亿元	主要用于贷款、承兑、中期票

	公司及其关联公司	理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.1 亿元	据、保函、进口信用证、售后回租、理财等业务
3	遵义金控集团有限公司及其关联公司	授信 8.5 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于贷款、理财业务
4	贵州神奇投资有限公司及其关联公司	授信 17 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于贷款、承兑、贴现、理财等业务
5	贵阳金阳建设投资（集团）有限公司及其关联公司	授信 12 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于贷款、理财业务
6	贵州燃气集团股份有限公司及其关联公司	授信 8.5 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于贷款、理财业务
7	贵州钢绳（集团）有限责任公司	授信 0.85 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于贷款、承兑、理财业务
8	华创阳安股份有限公司	质押式回购余额 10 亿元 债券买卖余额 25 亿元 理财投资额度 2 亿元 兑付理财收益 0.03 亿元	主要用于质押式回购、债券买卖、理财业务
9	关联自然人	授信总额在 3.55 亿元以内	主要用于贷款业务
	<b>合计</b>	<b>150.21 亿元</b>	-

注：1、上述关联法人为贵阳银行境内证券监督管理机构定义的关联方；2、以上预计额度不构成贵阳银行对客户的承诺。预计额度内的关联交易实际发生时，将按照《贵阳银行股份有限公司关联交易管理办法》的规定履行审批程序。

## （二）额度预计有效期限及后续程序

上述关联交易预计额度有效期自《关于贵阳银行股份有限公司 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》经贵阳银行 2018 年年度股东大会审议通过之日起至下一年度股东大会审议通过关联交易预计额度之日为止。

根据境内证券业监督管理规定，贵阳银行“2019 年度日常关联交易预计额度”议案提交股东大会审议通过并及时公开披露后，该预计额度内关联交易无需重复履行董事会和股东大会审批和披露程序。如上述关联方在 2019 年度内发生的关联交易超过上述预计额度，超出部分应按照现行有效的关联交易审议程序进行审议。

针对日常关联交易预计额度中亦满足中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）认定标准的关联交易，贵阳银行应按照从严管理原则，同时执行银保监会关于关联交易审批程序、授信集中度控制等相关监管要求。

### **（三）拟开展交易的定价原则**

贵阳银行实际发生关联交易时按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### **（四）拟开展交易对贵阳银行的影响**

本次关联交易额度预计范围内的交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，积极稳妥拓展业务；不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害贵阳银行和股东利益的情况，符合关联交易管理要求的公允性原则，不会对贵阳银行的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

### **（五）拟开展交易的授信余额控制**

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等监管规定，对单一关联方的授信余额不得超过资本净额的 10%；对单个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额不得超过资本净额的 15%；对全部关联方的授信余额不得超过资本净额的 50%。

### **（六）关联方介绍**

#### **1、贵阳市国有资产投资管理公司**

##### **（1）基本情况**

贵阳市国有资产投资管理公司成立于 1998 年 11 月 20 日，注册资本为 15.22 亿元，注册地址为贵州省贵阳市观山湖区诚信北路 81 号大西南富力中心 A1 栋 11 楼，经营范围为经济建设项目投资、市政基础设施项目投资、社会公益项目投资、国有资产及国有股权经营。截至 2018 年末，该公司持有贵阳银行 33,110 万股股份，占总股本的 14.40%。

##### **（2）关联关系**

该公司为持有贵阳银行 5% 以上股份的关联法人。

##### **（3）同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析**

2018 年，贵阳银行对该公司及其关联公司授信 8 亿元，该公司及其关联方 2018 年末授信余额为 8 亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司及其关联公司 2019 年度的预计授信额度为 8.5 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.03 亿元。

#### **(4) 交易公允性分析**

2018 年，该公司及其关联公司在贵阳银行利率定价符合交易当时利率行情，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害贵阳银行及其股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

2019 年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

### **2、贵州乌江能源投资有限公司**

#### **(1) 基本情况**

贵州乌江能源投资有限公司，由原贵州产业投资（集团）有限责任公司更名而来，注册资本为 98.40 亿元，法定代表人何瑛，经营范围：投资、融资、委托贷款、资本运营及股权管理，设立和发行基金，企业兼并重组，资产托管，土地收储，担保，财务顾问，招投标，房地产，房屋租赁，物业管理，煤炭经营，电力生产，钢材、建材、化工产品（除危险化学品外）的经营、国内外贸易、餐饮业、酒类销售，自营和代理国家禁止经营范围以外的商品和技术的进出口业务；开展“三来一补”进料加工业务；经营易货贸易和转口贸易业务及法律未禁止的其他业务；页岩气及其他非常规、常规油气资源领域投资及勘察、开发和管网、分布式能源、化工生产项目建设等。截至 2018 年末，该公司持有贵阳银行 14,190 万股股份，占总股本的 6.17%。

截至 2018 年 6 月末，原贵州产业投资（集团）有限责任公司总资产 318.56 亿元、净资产 156.06 亿元，2018 年上半年实现营业收入 18.22 亿元、净利润 0.98 亿元。

#### **(2) 关联关系**

该公司为持有贵阳银行 5% 以上股份的关联法人。该公司原总经理助理兼金融事业部经理斯劲先生曾担任贵阳银行董事。截至本核查意见出具日，斯劲先生辞去贵阳银行董事职务未满 12 个月。

#### **(3) 同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析**

2018 年，贵阳银行对该公司及其关联公司授信 7.56 亿元，该公司及其关联方年末授信余额为 5.24 亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公

司及其关联公司 2019 年度的预计授信额度为 40 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.1 亿元。

#### **(4) 交易公允性分析**

2018 年，该公司及其关联公司在贵阳银行利率定价符合交易当时利率行情，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害贵阳银行及其股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

2019 年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

### **3、遵义金控集团有限公司**

#### **(1) 基本情况**

遵义金控集团有限公司成立于 2007 年 9 月 20 日，由遵义市国资委出资设立，注册资本为 20 亿元，主要从事授权范围内的国有资产经营管理。

截至 2018 年 6 月末，该公司总资产 252.76 亿元、净资产 141.05 亿元，2018 年上半年实现营业收入 0.57 亿元、净利润-0.67 亿元。

#### **(2) 关联关系**

该公司董事长母锡华先生曾担任贵阳银行董事。截至本核查意见出具日，母锡华先生辞去贵阳银行董事职务未满 12 个月。

#### **(3) 同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析**

根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司及其关联公司 2019 年度的预计授信额度为 8.5 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.03 亿元。

#### **(4) 交易公允性分析**

2019 年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

### **4、贵州神奇投资有限公司**

#### **(1) 基本情况**

贵州神奇投资有限公司成立于 2001 年 12 月 18 日，注册资本为 0.5 亿元，



经营范围为投资业务（国家限制的除外）。截至 2018 年末，该公司持有贵阳银行股份 7,151 万股，占总股本的 3.11%。

截至 2017 年 12 月 31 日，该公司总资产 59.2 亿元、净资产 34.4 亿元，2017 年全年实现营业收入 18.85 亿元、净利润 0.8 亿元。

## （2）关联关系

贵阳银行董事张涛涛先生担任该公司总裁。

## （3）同类关联交易的执行情况及 2018 年需求分析

2018 年，贵阳银行对该公司及其关联方公司授信 3.1 亿元，该公司及其关联公司年末授信余额为 3.1 亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司及其关联公司 2019 年度的预计授信额度为 17 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.03 亿元。

## （4）交易公允性分析

2018 年，该公司及其关联公司在贵阳银行利率定价符合交易当时利率行情，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害贵阳银行及其股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

2019 年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

## 5、贵阳金阳建设投资（集团）有限公司

### （1）基本情况

贵阳金阳建设投资（集团）有限公司成立于 2001 年 10 月 24 日，注册资本为 86.24 亿元；经营范围为建设工程项目，房地产开发及拆迁安置、物业管理、建筑材料及装潢材料、城市建设综合开发等。截至 2018 年末，该公司持有贵阳银行 6,622 万股股份，占总股本的 2.88%。

截至 2018 年 6 月末，该公司总资产 816.38 亿元、净资产 576.31 亿元，2018 年上半年实现营业收入 1.93 亿元、净利润-0.009 亿元。

### （2）关联关系

贵阳银行董事曾军先生担任该公司董事长。

### （3）同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析

2018年，贵阳银行对该公司及其关联公司授信6.7亿元，该公司年末授信余额为4.8亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司及其关联公司2019年度的预计授信额度为12亿元，预计理财投资额度2亿元，预计兑付理财收益0.03亿元。

#### **(4) 交易公允性分析**

2018年，该公司及其关联公司在贵阳银行利率定价符合交易当时利率行情，贷款利率符合交易当时利率行情，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

2019年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

### **6、贵州燃气集团股份有限公司**

#### **(1) 基本情况**

贵州燃气集团股份有限公司是中国贵州省一家城市燃气经营企业，成立于1993年，注册资本8.13亿元，2016年1月15日重组为贵州燃气集团股份有限公司。该公司以燃气输配供应与销售服务为核心业务，向集中供暖、分布式能源管理等领域延伸拓展。截至2018年末，该公司持有贵阳银行5,234万股股份，占总股本的2.28%。

截至2018年6月末，该公司总资产81.6亿元、净资产28.1亿元，2018年上半年实现营业收入16.5亿元、净利润1.2亿元。

#### **(2) 关联关系**

贵阳银行董事洪鸣先生担任该公司董事长。

#### **(3) 同类关联交易的执行情况及2019年需求分析**

根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司及其关联公司2019年度的预计授信额度为8.5亿元，预计理财投资额度2亿元，预计兑付理财收益0.03亿元。

#### **(4) 交易公允性分析**

2019年，贵阳银行与该公司及其关联公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交

易的条件进行公平交易。

## **7、贵州钢绳（集团）有限责任公司**

### **(1) 基本情况**

贵州钢绳（集团）有限责任公司成立于 1966 年，注册资本 49,544 万元，法定代表人黄忠渠，经营范围为钢丝、钢丝绳、混凝土用钢材（钢丝、钢棒和钢绞线）、钢锭、钢坯、线材、小型钢材、机械设备制造，铁丝、钢球、元钉、氧气、钢丝、钢丝绳及相关技术的出口，钢丝、钢丝绳生产科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口；废旧钢铁收购、对外来样加工、来件加工、来件装配和进料加工及补偿贸易业务；建筑机电安装工程，花圃，索具加工、化工产品（不含化学危险品）、货物运输。

截至 2018 年 9 月末，该公司总资产 30.37 亿元，净资产 15.85 亿元，2018 年前三季度实现营业收入 16.49 亿元，净利润-0.007 亿元。

### **(2) 关联关系**

贵阳银行监事朱山先生担任该公司董事。

### **(3) 同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析**

2018 年，贵阳银行对该公司授信 0.85 亿元，该公司年末授信余额为 0.4 亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司 2019 年度的预计授信额度为 0.85 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.03 亿元。

### **(4) 交易公允性分析**

2018 年，该公司在贵阳银行利率定价符合交易当时利率行情，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害贵阳银行及其股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

2019 年，贵阳银行与该公司的交易将按预计额度严格执行，并遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

## **8、华创阳安股份有限公司**

### **(1) 基本情况**

华创阳安股份有限公司成立于 1998 年 7 月，注册资本为 17.40 亿元，注册地为北京市西城区，经营范围为：企业管理咨询服务；互联网信息服务、信息技

术咨询服务、数据处理和存储服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、接受金融机构委托从事金融业务流程外包、接受金融机构委托从事金融知识流程外包（法律、行政法规决定禁止的项目除外）等。

截至 2018 年 9 月 30 日，该公司资产总额为 393.94 亿元，净资产为 153.66 亿元，2018 年前三季度实现营业收入 13.50 亿元，净利润 2.57 亿元。

## （2）关联关系

贵阳银行董事洪鸣先生担任该公司董事。

## （3）同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析

根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司 2019 年度预计开展的质押式回购余额 10 亿元，债券买卖余额 25 亿元，预计理财投资额度 2 亿元，预计兑付理财收益 0.03 亿元。

## （4）交易公允性分析

2019 年，贵阳银行与该公司开展的交易将按预计额度严格执行，遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

## 9、关联自然人

### （1）基本情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规及贵阳银行关联交易管理办法相关规定，贵阳银行关联自然人包括银保监会定义的关联自然人和境内证券监督管理机构定义的关联自然人，具体如下：

①直接或间接持有贵阳银行 5%以上股份的自然人；

②贵阳银行的董事、监事、高级管理人员；

③贵阳银行分支行高级管理人员、有权决定或者参与贵阳银行授信和资产转移的其他人员；

④贵阳银行关联法人的控股自然人股东、董事及高级管理人员。本项所指关联法人或其他组织不包括贵阳银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

⑤直接或者间接控制贵阳银行的法人或其他组织的董事、监事和高级管理人

员；

⑥第①项、第②项和第③项所述人士的父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、成年子女配偶的父母、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶；

⑦在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述①②情形及其近亲属的自然人；

⑧证监会、上交所根据实质重于形式原则认定的其他与贵阳银行有特殊关系，可能导致贵阳银行利益对其倾斜的自然人等。

### **(2) 同类关联交易的执行情况及 2019 年需求分析**

贵阳银行对个人客户的授信融资包括个人消费贷款、个人房产抵（质）押贷款、个人住房按揭贷款等业务品种。2018 年末，贵阳银行关联自然人授信余额为 0.58 亿元。根据关联自然人增量情况和正常业务发展需求，贵阳银行对关联自然人 2019 年度的预计授信额度为 3.55 亿元。

### **(3) 交易公允性分析**

2019 年，贵阳银行与贵阳银行关联自然人开展关联交易将严格按预计额度执行，遵循市场化定价原则和关联交易管理的公允性原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易。

### **(七) 2019 年度预计日常关联交易履行的审批程序**

2019 年 4 月 15 日，贵阳银行第四届董事会 2019 年度第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》，关联董事回避表决，同日召开的第四届监事会 2019 年度第二次会议审议通过了该议案。上述议案尚须提交贵阳银行股东大会审议。独立董事对上述议案进行了事前认可并发表独立意见，同意本次关联交易事项。

### **(八) 保荐机构核查意见**

经核查，保荐机构认为：贵阳银行 2019 年度预计日常关联交易符合公司正常发展经营的需要，没有损害公司及其他非关联股东的利益；贵阳银行 2019 年预计日常关联交易履行了必要的审批程序，符合《上海证券交易所股票上市规则》和《贵阳银行股份有限公司章程》的有关规定。保荐机构对贵阳银行上述 2019 年度拟进行的日常性关联交易无异议。

(以下无正文)

(此页无正文, 为《中信建投证券股份有限公司关于贵阳银行股份有限公司 2018 年关联交易执行情况及 2019 年日常关联交易预计情况之核查意见》之签章页)

保荐代表人签字: 闫明庆  
闫明庆

贺星强  
贺星强

