

中信建投证券股份有限公司关于贵阳银行股份有限公司 2019 年关联交易执行情况及 2020 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”）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 2019 年关联交易执行情况及 2020 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、2019 年关联交易执行情况

（一）2019 年关联交易执行情况

2019 年 4 月 15 日，贵阳银行召开第四届董事会 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。2019 年 5 月 7 日，贵阳银行召开 2018 年年度股东大会，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》，关联股东履行了回避表决程序。

2019 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。

2019 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 2019 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。2019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。

2019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2019年末授信总额	关联交易类型	截至2019年末授信余额	占资本净额的比例(%)
贵阳市投资控股集团有限公司及其关联公司	97,000	贷款	91,100	2.00
贵州乌江能源投资有限公司及关联方	258,380	贷款、中期票据、保函、进口信用证	59,473.64	1.31
贵州燃气集团股份有限公司及关联公司	48,000	贷款	43,600	0.96
贵州神奇投资有限公司及其关联方	33,000	贷款	21,000	0.46
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	0.00
贵州聚霖融汇贸易有限公司	1,000	贷款	200	0.00
中欧基金管理有限公司	50,000	同业业务	1,160	0.03
长盛基金管理有限公司	50,000	同业业务	0	0.00
交银国际信托有限公司	100,000	同业业务	0	0.00
成都三泰控股集团股份有限公司	28,900	贷款	0	0.00
关联自然人	-	贷款	24,969	0.55
合计	666,312.3	-	241,502.64	5.31

注：1、贵阳银行2019年三季度末资本净额为455.55亿元；2、上述关联方的授信情况根据贵阳银行截至2019年9月30日的关联方信息管理并统计。

2019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12笔，具体包括：

①同意给予中欧基金管理有限公司同业授信 5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务。

②同意给予中欧基金管理有限公司质押式回购业务额度 30 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

③同意给予长盛基金管理有限公司同业授信 5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务。

④同意给予长盛基金管理有限公司质押式回购业务额度 20 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

⑤同意给予交银国际信托有限公司质押式回购业务额度 20 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

⑥同意给予交银国际信托有限公司同业授信额度 10 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务。

⑦同意给予广发证券股份有限公司质押式回购业务额度 30 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

⑧同意给予华能贵诚信托有限公司同业授信额度 15 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务。

⑨同意给予华能贵诚信托有限公司质押式回购业务额度 20 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

⑩同意给予贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业授信额度 19.5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务。

⑪同意给予贵阳贵银金融租赁有限责任公司质押式回购业务额度 30 亿元、债券交易业务额度 25 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

⑫同意通过 2 亿元理财资金投资贵州乌江能源投资有限公司发行的 2019 年度第一期中期票据。

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	2019年度关联交易预计额度	截至2019年末授信总额	关联交易类型	截至2019年末授信余额	占上年度经审计净资产的比例(%)
贵阳市投资控股集团有限公司及其关联方	205,000	97,000	贷款	91,100	3.05
贵州乌江能源投资有限公司及关联公司	400,000	112,280	贷款、承兑汇票、信用证、保函	51,548.64	1.73
贵州神奇投资有限公司及其关联公司	170,000	33,000	短期流动贷款、项目贷款	21,000	0.70
贵州钢绳(集团)有限责任公司	8,500	8,500	贷款	4,861	0.16
中欧基金管理有限公司	-	50,000	同业业务	1,160	0.04
长盛基金管理有限公司	-	50,000	同业业务	0	0.00
交银国际信托有限公司	-	100,000	同业业务	0	0.00
关联自然人	35,500	-	贷款	679.09	0.02
合计	-	-	-	170,348.73	5.70

注：1、贵阳银行2018年度经审计净资产298.37亿元。

2、上述关联方的授信情况根据贵阳银行截至2019年9月30日的关联方信息管理并统计。贵阳市投资控股集团有限公司及其关联公司2019年度关联交易预计额度为贵阳银行2019年度对贵阳市国有资产投资管理公司及其关联公司与贵阳金阳建设投资(集团)有限公司及其关联公司的预计额度之和。

2019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2019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

2019年度，贵阳银行与关联方发生的非授信类关联交易具体情况如下：

单位：万元

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额	占最近一期经审计净资产比例(%)
广发证券股份有限公司	理财资金投资 广发证券承销 的债券	10	10,000	0.3352
			20,000	0.6703
			20,000	0.6703
			8,000	0.2681
			10,000	0.3352

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额	占最近一期经审计净资产比例 (%)
			10,000	0.3352
			30,000	1.0055
			10,000	0.3352
			12,000	0.4022
			20,000	0.6703
	质押式回购、债券交易	27	2,000	0.0670
			50,000	1.6758
			10,000	0.3352
			50,000	1.6758
			40,000	1.3406
			30,000	1.0055
			50,000	1.6758
			50,000	1.6758
			50,000	1.6758
			50,000	1.6758
			30,000	1.0055
			100,000	3.3516
			100,000	3.3516
			40,000	1.3406
			50,000	1.6758
			70,000	2.3461
			30,000	1.0055
			50,000	1.6758
			80,000	2.6813
			20,000	0.6703
			20,000	0.6703
			20,000	0.6703
			50,000	1.6758
			50,000	1.6758
			100,000	3.3516
			40,000	1.3406
			10,000	0.3352
	支付经纪业务手续费、托管服务费	-	76.63	0.0026
华宝证券有限责任公司	支付培训服务费	1	2.40	0.0001
贵阳市工商产业投资集团有限公司	理财资金投资	1	20000	0.6703
贵州乌江能源投资有限公司	理财资金投资	1	20000	0.6703
贵阳市市直机关服务中心	房屋租赁	1	30.59	0.0010
贵阳神奇大酒店有限公司	房屋租赁	2	117.61	0.0039

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额	占最近一期经审计净资产比例 (%)
			117.61	0.0039
贵州医科大学神奇民族医药学院	房屋租赁	1	1.51	0.0001
关联自然人	房屋租赁	3	24.54	0.0008
			137.43	0.0046
			0.97	0.0000
贵州贵财招标有限责任公司	兑付理财收益	-	53.22	0.0018
贵州环境能源交易所有限公司	兑付理财收益	-	4.74	0.0002
贵州阳光产权交易所有限公司	兑付理财收益	-	18.14	0.0006
合计	-		1,432,585.39	48.0145

注：1、贵阳银行 2018 年度经审计净资产 298.37 亿元。

2、截至 2019 年末，贵阳银行与广发证券股份有限公司发生的质押式回购、债券交易余额为 0。

（二）保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：贵阳银行 2019 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 2019 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、2020 年度拟与关联方发生以下日常关联交易

（一）2020 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》，本次拟对贵阳市投资控股集团有限公司及其关联公司、贵州乌江能源投资有限公司及其关联公司、贵州神奇投资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、前海人寿保险股份有限公司等关联法人及其关联自然人 2020 年度的关联交易预计额度进行审议。

2020 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	2020年拟申请额度	2020年拟开展的业务
1	贵阳市投资控股集团有限公司及其关联公司	授信 72.00 亿元	主要用于贷款、承兑、保函、信用证、理财等业务
		理财投资额度 25 亿元	
		兑付理财收益 0.14 亿元	
2	贵州乌江能源投资有限公司及其关联公司	授信 22 亿元	主要用于贷款、承兑、中期票据、保函、进口信用证、售后回租、理财等业务
		理财投资额度 7 亿元	
		兑付理财收益 0.05 亿元	
3	贵州神奇投资有限公司及其关联公司	授信 8.5 亿元	主要用于贷款、承兑、贴现、理财等业务
		理财投资额度 2 亿元	
		兑付理财收益 0.001 亿元	
4	贵州燃气集团股份有限公司及其关联公司	授信 0.3 亿元	主要用于贷款、理财业务
		理财投资额度 11 亿元	
		兑付理财收益 0.01 亿元	
5	贵州钢绳（集团）有限责任公司	授信 0.85 亿元	主要用于贷款、承兑业务
6	前海人寿保险股份有限公司	授信 5 亿元	主要用于同业授信业务、质押式回购、债券买卖业务
		质押式回购余额 10 亿元	
		债券买卖余额 20 亿元	
7	关联自然人	授信总额在 3.55 亿元以内	主要用于贷款业务
合计		187.401 亿元	-

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 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》经贵阳银行 2019 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“2020 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 2020 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、贵阳市投资控股集团有限公司

（1）基本情况

贵阳市投资控股集团有限公司成立于 2001 年 10 月 24 日，注册资本为 86.21 亿元，注册地址为贵州省贵阳市观山湖区北京西路 38 号 1 单元 21-28 楼，经营范围为：金融服务，投融资和资本运作，企业自有资金投资，实业投资与运营，项目投资与股权投资，产业发展、运营与并购整合，企业和资产管理与托管，资产的运营、收购与处置，发起设立并管理高级各类政策性基金；金融咨询、财务顾问、社会经济咨询；其他商务服务业；承包建设工程项目；土地一级开发；房地产开发；拆迁安置；物业管理；建筑材料及装璜材料经营，城市广告、停车场、交通、通讯等项目的经营及城市建设综合开发。截至 2019 年末，该公司持有贵阳银行股份 9,270.72 万股，占总股本的 2.88%。

截至 2019 年 9 月 30 日，该公司总资产 815.54 亿元、净资产 574.43 亿元，2019 年前三季度实现营业收入 3.04 亿元、净利润 0.30 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，该公司为贵阳银行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司控股股东。

(3) 同类关联交易的执行情况及 2020 年需求分析

2019 年，该公司及其关联公司在贵阳银行年末授信余额为 67.24 亿元，理财资金投资其关联方发行的债券 2 亿元，兑付理财收益 22.88 万元。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 2020 年度的预计授信额度为 72 亿元，预计理财投资额度 25 亿元，预计兑付理财收益 0.14 亿元。

(4) 交易公允性分析

2019 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。

2020 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，经营范围为：投资融资；委托贷款；资本运营；旅游开发；投资咨询等。截至 2019 年末，该公司持有贵阳银行股份 20,083.26 万股，占总股本 6.24%。

截至 2019 年 9 月末，该公司总资产 261.34 亿元、净资产 123.93 亿元，2019 年前三季度实现营业收入 22.20 亿元、净利润 12.03 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，向贵阳银行派驻喻世蓉董事。

(3) 同类关联交易的执行情况及 2020 年需求分析

2019 年，该公司及其关联公司在贵阳银行年末授信余额为 5.15 亿元，理财资金投资其发行的债券 2 亿元，兑付理财收益 139.59 万元。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 2020 年度的预计授信额度为 22

亿元，预计理财投资额度 7 亿元，预计兑付理财收益 0.05 亿元。

(4) 交易公允性分析

2019 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。

2020 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、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 2019 年 9 月末，该公司持有贵阳银行股份 10,011.88 万股，占总股本的 3.11%。

截至 2019 年 9 月末，该公司总资产 68.55 亿元、净资产 32.12 亿元，2019 年全年实现营业收入 15.23 亿元、净利润 0.44 亿元。

(2) 关联关系

贵阳银行前董事张涛涛先生（离任未满 12 个月）担任该公司总裁。

(3) 同类关联交易的执行情况及 2020 年需求分析

2019 年，该公司及其关联公司在贵阳银行年末授信余额为 2.1 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 2020 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 0.001 亿元。

(4) 交易公允性分析

2019 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。

2020 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11.4亿元，2016年1月15日重组为贵州燃气集团股份有限公司，经营范围为：城市燃气输送、生产供应、服务，城市燃气工程设计、施工、维修等。截至2019年末，该公司持有贵阳银行5,334.96万股股份，占总股本的1.66%。

截至2019年9月末，该公司总资产90.43亿元、净资产31.54亿元，2019年前三季度实现营业收入28.4亿元、净利润1.67亿元。

(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2020年需求分析

2019年，该公司及其关联公司在贵阳银行年末无授信余额。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2020年度的预计授信额度为0.3亿元，预计理财投资额度11亿元，预计兑付理财收益0.01亿元。

(4) 交易公允性分析

2020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，法定代表人王小刚，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2019年9月末，该公司总资产32.62亿元，净资产15.86亿元，2019年前三季度实现营业收入16.77亿元，净利润0.0349亿元。

(2) 关联关系

贵阳银行监事朱山先生担任该公司董事（辞任未满十二个月）。

(3) 同类关联交易的执行情况及 2020 年需求分析

2019 年，该公司在贵阳银行年末授信余额为 0.414 亿元。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司 2020 年度的预计授信额度为 0.85 亿元。

(4) 交易公允性分析

2019 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。

2020 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。

6、前海人寿保险股份有限公司

(1) 基本情况

前海人寿保险股份有限公司 2012 年 2 月经中国保险监督管理委员会批准成立，是总部位于前海蛇口自贸区的全国性金融保险机构。经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；代理新疆前海联合财产保险股份有限公司保险业务，代理险种为：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、工程保险（特殊风险除外）、责任保险、船舶保险、货运保险、短期健康保险、短期意外伤害保险；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

截止 2019 年 9 月末，该公司资产总额 2,725.13 亿元，所有者权益 250.79 亿元。2019 年前三季度实现营业收入 790.71 亿元，净利润 1.94 亿元。

(2) 关联关系

贵阳银行董事刘运宏先生对该公司可施加重大影响。

(3) 同类关联交易的执行情况及 2020 年需求分析

2019 年，该公司在贵阳银行年末无授信余额。根据该公司正常业务发展需求，贵阳银行对该公司 2020 年度预计授信额度为 5 亿元，预计质押式回购余额 10 亿元，预计债券买卖余额 20 亿元。

(4) 交易公允性分析

2020 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。

7、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。2019 年末，贵阳银行关联自然人授信余额

为 2.52 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 2020 年度的预计授信额度为 3.55 亿元。

(3) 交易公允性分析

2019 年，贵阳银行关联自然人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。

2020 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。

(八) 2020 年度预计日常关联交易履行的审批程序

2020 年 4 月 27 日，贵阳银行第四届董事会 2020 年度第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司 2020 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 2020 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。

(九) 保荐机构核查意见

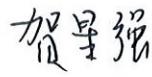
经核查，保荐机构认为：贵阳银行 2020 年度预计日常关联交易符合公司正常发展经营的需要，没有损害公司及其他非关联股东的利益；贵阳银行 2020 年预计日常关联交易履行了必要的审批程序，符合《上海证券交易所股票上市规则》和《贵阳银行股份有限公司章程》的有关规定。保荐机构对贵阳银行上述 2020 年度拟进行的日常性关联交易无异议。

(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 2019 年关联交易执行情况及 2020 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



贺星强

中信建投证券股份有限公司



2020年4月27日