

**中信建投证券股份有限公司
关于成都银行股份有限公司
2018年度日常关联交易预计额度的核查意见**

中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投”或“本保荐机构”）作为成都银行股份有限公司（以下简称“成都银行”或“上市公司”）的保荐机构，根据《公司法》、《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》等有关法律法规的要求，现对成都银行2018年度日常关联交易事项进行审慎核查，并发表意见如下：

一、日常关联交易基本情况

（一）关联方范围

根据中国银保监会、中国证监会和上交所的有关规定及上市公司《关联交易管理办法》，成都银行2018年度日常关联交易预计额度的关联方范围是：成都金融控股集团有限公司、国浩集团有限公司及其关联企业、成都蓉兴创业投资有限公司、成都天府通金融服务股份有限公司、成都市岷江自来水厂、成都工投资产经营有限公司、成都工投园区建设投资有限公司、成都工投利丰资产管理有限公司、四川锦程消费金融有限责任公司、四川名山锦程村镇银行股份有限公司、江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司、西藏银行股份有限公司、成都中小企业融资担保有限责任公司等13家关联法人以及关联自然人等。

（二）关联交易类型

本次日常关联交易预计额度的关联交易范围是指上市公司与上述关联法人及关联自然人发生的授信业务和非授信业务。授信业务具体是指上市公司向客户直接提供资金支持，包括贷款、拆借、债券投资等表内外业务。非授信业务包括承销服务，短信服务、天府通PKIPSAM卡租赁以及为贷款、银行承兑汇票、非融资性保函等提供担保等业务。

（三）2018年度关联方关联交易预计额度

成都银行2018年度日常关联交易预计额度如下表所示：

币种：人民币

序号	关联方名称	2018 年交易预计		2018 年 拟开展的业务
		授信	非授信类	
1	成都金融控股集团有限公司	12 亿元	-	非债券金融产品投资、 贷款、债券主动投资等
		17.5 亿元	-	因本行开展债券主承销 业务，可能被动持有债 券的最大金额
		-	承销服务费 17.5 万 元	债券承销服务等
2	国浩集团有限公司及其关联企业	12 亿元	-	贷款等
3	成都蓉兴创业投资有限公司	0.2 亿元	-	贷款等
4	成都天府通金融服务股份有限公司	2 亿元	-	贷款等
		-	租赁费 45 万元	天府通 PKI\PSAM 卡租 赁等
		-	维护费、商户手续费 20 万元	金融 IC 卡手续费等
5	成都市岷江自来水厂	3 亿元	-	贷款等
6	成都工投资产经营有限公司	2 亿元	-	贷款等
7	成都工投园区建设投资有限公司	1.5 亿元	-	贷款等
8	成都工投利丰资产管理有限公司	2 亿元	-	贷款等
9	四川锦程消费金融有限责任公司	8 亿元	-	同业借款等
		-	短信服务费 5 万元	短信服务费等
10	四川名山锦程村镇银行股份有限公司	2 亿		同业拆借等
		-	短信服务费 1 万元	短信服务费等
		-	重空成本费 1 万元	U 盾成本费等
11	江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司	2 亿	-	同业拆借等
		-	短信服务费 1 万元	短信服务费等
		-	重空成本费 1.5 万元	U 盾成本费等
12	西藏银行股份有限公司	15 亿元	-	同业拆借等

13	成都中小企业融资担保有限责任公司	-	融资担保额度 50 亿元	为贷款、银行承兑汇票、非融资性保函等业务提供担保
14	关联自然人	3 亿元	-	贷款、信用卡等

注：该预计额度为 2018 年内成都银行日常关联交易的最大发生金额，且不构成成都银行对客户的授信承诺。该预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本行二〇一八年度董事会授权书落实业务风险审批及关联交易审批，实际发生的交易方案以有权审批机构出具的书面批复为准。

二、关联方介绍和交易情况

（一）成都金融控股集团有限公司

1、基本情况

成都金融控股集团有限公司是 2008 年 9 月成立的成都市市属大型国有企业，以市场化、专业化、集聚化运作地方资本为特征，主营业务为投资金融机构和非金融机构、资本经营、风险投资、资产经营管理及金融创新等。公司注册地址高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园，注册资金人民币 50 亿元，分别由成都市国有资产监督管理委员会出资 30 亿元，成都市协成资产管理有限责任公司出资 20 亿元。实际控制人成都市国有资产监督管理委员会由成都市政府授权，依照有关法律、法规履行出资人职责，承担对市属国有企业国有资产的监督管理责任。

2、2017 年交易情况

未发生交易。

（二）国浩集团有限公司及其关联企业

1、基本情况

国浩集团有限公司于香港联合交易所有限公司上市的一家投资控股及投资管理公司，矢志为股东实现长远之可持续回报，并且创造宝贵的资本价值。公司的附属公司及投资业务主要位于香港、中国、新加坡、马来西亚、越南及英国。公司四项核心业务分别为自营投资、物业发展及投资、酒店及休闲业务、金融服务。

2、2017 年交易情况

未发生交易。

(三) 成都蓉兴创业投资有限公司

1、基本情况

成都蓉兴创业投资有限公司成立于 2007 年，前身为成都市蓉兴创业引导投资有限公司，注册资本 5 亿元。公司位于成都市金融城 3 号楼，为成都金融控股集团全资子公司。公司主营业务为投资，投资咨询服务，投资管理服务、资本运作、资产管理，承担了成都金融控股集团有限公司创业投资和股权管理的板块。

2、2017 年交易情况

贷款业务，2017 年末余额 1.69 亿元。

(四) 成都天府通金融服务股份有限公司

1、基本情况

成都天府通金融服务股份有限公司是经成都市政府批准设立的按照现代企业制度组建，实行自主经营和独立核算的国有控股股份有限公司，公司注册资本人民币 1 亿元。公司已获得人民银行总行颁发的《支付业务许可证》，具备在全省开展预付卡发行与受理的相关资质。公司控股股东为成都金融控股集团。公司主要职责是：在全市公共服务和政务服务领域推进金融 IC 卡应用；组织实施“城市一卡通”项目，在公共服务和政务服务领域开展第三方支付及清（结）算业务；围绕“城市一卡通”项目需要，从事公共支付管理服务平台和“城市一卡通”信息管理服务平台的开发、建设、营运、管理与维护；提供相应的技术服务与数据服务。

2、2017 年交易情况

天府通 PKI\PSAM 卡租赁、金融 IC 卡多行业应用合作，2017 年交易金额为 68.14 万元。

(五) 成都市岷江自来水厂

1、基本情况

成都市岷江自来水厂于 1997 年 9 月 16 日成立，法定代表人：张毅，注册资金为人民币 4180 万元(双流县国有资产监督管理办公室出资)，公司为全民所有

制企业。公司经营地址：成都市双流县东升镇西安路三段 25 号。公司主要负责双流县域范围内的自来水生产、销售及自来水表、管道的销售及安装。

2、2017 年交易情况

贷款业务，2017 年末余额 5.04 亿元。

(六) 成都工投资产经营有限公司

1、基本情况

成都工投资产经营有限公司成立于 2004 年 12 月，注册资金为 5.187 亿元，公司法定代表人：马仕兵。公司股权结构：成都工业投资集团有限公司出资 3.465 亿元，占股 66.8%；四川发展资产管理有限公司出资 1.722 亿元，占股 33.2%。公司注册地址：成都市高新区桂溪工业园。法定经营范围：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询。

2、2017 年交易情况

贷款业务，2017 年末余额 6 亿元。

(七) 成都工投园区建设投资有限公司

1、基本情况

成都工投园区建设投资有限公司成立于 2003 年 6 月 18 日，公司类型为其他有限责任公司，注册地址为成都市青羊区东城根上街 78 号，实际经营地址为成都市金牛区金科东路 50 号。法定代表人：郑舒。公司注册资本人民币 6.58 亿元。公司为成都产业投资集团有限公司全资子公司。主营业务为：房地产开发经营业务，房地产咨询及策划，工业集中园区建设、投资；资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询。

2、2017 年交易情况

非债券金融产品投资业务，2017 年末余额 0.75 亿元。

(八) 成都工投利丰资产管理有限公司

1、基本情况

成都工投利丰资产管理有限公司成立于 2016 年 12 月，注册资本 1 亿元人民

币，业务范围为资产管理、投资管理、项目投资、企业管理、货物及技术进出口，销售电子产品、工业原料、机械设备、电子元器件等。该公司业务定位为供应链主业服务，是为行业客户提供的综合金融服务的重要组成部分。

2、2017 年交易情况

未发生交易。

(九) 四川锦程消费金融有限责任公司

1、基本情况

四川锦程消费金融有限责任公司成立于 2010 年 2 月 26 日，注册资本为 3.2 亿元,由成都银行和马来西亚丰隆银行共同出资组建，是经中国银监会批准成立的全国首批试点消费金融公司之一。公司经营范围为：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费借款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、2017 年交易情况

同业借款业务，2017 年末余额 1.5 亿元；短信服务费，2017 年交易金额为 3.94 万元。

(十) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

1、基本情况

四川名山锦程村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 6 日，注册资本为 5,000 万元，法定代表人李金明。公司经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2、2017 年交易情况

授信，2017 年末业务余额为 0；短信服务费，2017 年金额为 0.56 万元；重

空成本费，2017 年金额为 0.78 万元。

(十一) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

1、基本情况

江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司成立于 2013 年 1 月 21 日，注册资本为 10,000 万元，法定代表人周亚西。公司经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2、2017 年交易情况

授信，2017 年末业务余额为 0；短信服务费，2017 年交易金额为 0.53 万元；重空成本费，2017 年交易金额为 1.17 万元。

(十二) 西藏银行股份有限公司

1、基本情况

西藏银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册资本为 301,785 万元，经营范围包括：办理存、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券；同业拆借；买卖、代理外汇买卖；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；资信调查、咨询、见证业务；提供保险箱业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务。

2、2017 年交易情况

授信，2017 年末业务余额为 0。

(十三) 成都中小企业融资担保有限责任公司

1、基本情况

成都中小企业融资担保有限责任公司成立于 1999 年 8 月，是成都市人民政府为推动中小企业服务体系建设和扶持中小企业发展、切实解决中小企业融资难而批准成立的国有专业担保机构。公司注册资本 15 亿元，年担保规模上百亿元，

目前公司大股东为成都市政府平台公司成都工投集团，此外还引入了中银投、中信产业基金、渤海产业基金、渣打直投、九鼎投资等投资机构，形成了多元股权结构。成立至今，公司已累计为省内上万户中小企业提供了逾 1300 亿元各类担保服务，覆盖机械制造、食品加工、医药生产、批发零售等多个行业。

2、2017 年交易情况

融资性和非融资性担保业务，2017 年末在保业务余额为 24.26 亿元。

（十四）关联自然人

上市公司对关联方自然人的授信包括个人消费贷款、个人房产抵押贷款、个人住房按揭贷款、信用卡透支等表内外授信业务品种。2017 年末关联自然人交易余额为 1.02 亿元。

三、关联交易定价原则

上市公司与上述关联方的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易，无利益输送以及价格操纵行为，没有损害上市公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则。

四、进行关联交易的目的及本次关联交易对公司的影响情况

上述关联交易是成都银行正常银行授信业务和非授信业务，对上市公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

五、本保荐机构的核查意见

保荐机构指定的保荐代表人通过与成都银行董事、监事、高级管理人员、内部审计人员和会计师等人员的交谈，查阅了预计关联交易事项的信息披露文件、相关董事会决议，以及各项业务和管理规章制度，对其预计关联交易额度的合理性、必要性、有效性进行了核查。经核查，保荐机构认为：

（一）成都银行预计的关联方2018年度日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，符合上市公司正常经营活动需要，没有损害上市公司及其非关联股东的利益。

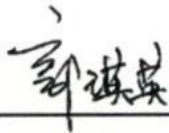
（二）上述关联交易履行了必要的审批程序，符合《中华人民共和国公司法》、

《上海证券交易所股票上市规则》等文件的要求和《公司章程》的规定。

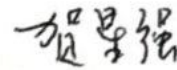
综上，本保荐机构对上市公司2018年度日常关联交易预计额度事项无异议。

(本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于成都银行股份有限公司2018年度日常关联交易预计额度的核查意见》之签字盖章页)

保荐代表人签名：



郭瑛英



贺星强

