

安信证券股份有限公司

关于财信国兴地产发展股份有限公司及下属子公司向重庆 财信房地产开发有限公司借款暨关联交易的核查意见

安信证券股份有限公司（以下简称“安信证券”或“保荐机构”）作为财信国兴地产发展股份有限公司（以下简称“财信发展”或“公司”）非公开发行股票的持续督导保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引（2014年修订）》、《深圳证券交易所股票上市规则》等有关法律法规的规定，对财信发展审议通过的关联交易进行了审慎核查，核查情况及核查意见如下：

一、关联交易事项

为满足财信发展房地产开发业务对资金的需要，公司及下属子公司向重庆财信房地产开发有限公司（以下简称“财信地产”）借款6亿元人民币，借款用于公司自身经营与现有项目建设，借款期限为三年，借款利率按中国人民银行同期贷款基准利率水平上浮40%执行。

由于财信地产为公司的控股股东，故本次交易构成关联交易。

二、关联方基本情况和关联关系

公司名称：重庆财信房地产开发有限公司

法定代表人：鲜先念

注册资本：20,000 万元人民币

住所：重庆市江北区红旗河沟红黄路1号1栋

经营范围：销售建筑装饰材料、化工产品（不含化学危险品），建筑五金，电器机械及器材，交电，百货，日用杂品（不含烟花爆竹），金属材料（不含稀贵金属），商贸信息咨询服务（国家有专项管理规定的除外），房地产开发（按资质证书核定项目承接业务），房屋销售，物业管理（凭相关资质证书执业）。

财信地产系重庆财信企业集团有限公司的全资子公司。财信地产的实际控制人为卢生举先生。

财信地产成立于 1996 年 10 月 16 日，成立时的注册资本为 1,000 万元，经过多次增资，截止目前，财信地产注册资本达到 20,000 万元。财信地产主要经营房地产开发、房屋销售、物业管理等业务，具有国家一级房地产开发资质、国家一级物业管理资质。业务区域覆盖了重庆、北京、河南、四川等地，总开发量近 800 万平方米。

据财信地产提供的资料显示，截止 2015 年 12 月 31 日，该公司经审计的总资产为 151.13 亿元，净资产为 16.97 亿元，资产负债率 88.77%，2015 年度营业收入为 25.48 亿元，净利润为 2.74 亿元。财信地产为公司的控股股东，持有公司 59.65%的股份，本次交易构成关联交易。

三、关联交易对上市公司的影响

本次关联交易为满足公司业务开展对资金的需求，系正常经营所需，体现了控股股东对公司经营与发展的支持。

公司本次向财信地产借款暨关联交易定价按中国人民银行同期贷款基准利率并上浮 40%执行，利率水平与公司从其他金融机构借款利率水平不存在重大差异，关联交易定价公允，不存在损害公司和中小股东的利益的情形。公司本次借款将用于公司主营业务，能一定程度满足公司业务开展过程中的资金需求。

四、保荐意见

综上所述，安信证券对上述关联交易事项发表意见如下：

1、上述关联交易已经公司独立董事认可并发表了独立意见，并经 2016 年 7 月 4 日公司第九届董事会第十二次会议审议通过，关联董事在本次会议上均已按规定回避表决。上述关联交易事项决策程序符合相关规定。

2、上述关联交易符合公司的根本利益，未损害公司、非关联股东及中小股东的利益。

3、本次关联交易尚需公司股东大会审议通过。

4、本保荐机构对上述关联交易无异议。

(以下无正文)

（以下无正文，为《安信证券股份有限公司关于财信国兴地产发展股份有限公司及下属子公司向重庆财信房地产开发有限公司借款暨关联交易的核查意见》之签章页）

保荐代表人：_____

温桂生

杨海英

安信证券股份有限公司

2016 年 月 日