

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子公司
重庆国兴棠城商业管理有限公司接受委托贷款的关联交易
的核查意见

安信证券股份有限公司（以下简称“安信证券”）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》、《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，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

为促进财信国兴地产发展股份有限公司下属子公司重庆国兴棠城商业管理有限公司（以下简称“棠城商业公司”）项目的开发建设，棠城商业公司拟与银沣股权投资基金管理（上海）有限公司（以下简称“银沣基金”）签订《委托贷款合同》（以下简称“本合同”），由银沣基金设立契约型基金，然后委托重庆农村商业银行股份有限公司营业部将募集所得资金向棠城商业公司发放贷款，贷款期限分笔计算，各笔贷款的期限均为自该笔贷款发放之日起 36 个月。贷款金额为不超过 8 亿元，公司及下属子公司重庆国兴棠城置业有限公司为其提供担保。

二、关联方基本情况和关联关系

公司名称：银沣股权投资基金管理（上海）有限公司

成立时间：2015 年 1 月 26 日

注册地址：上海市浦东新区南汇新城镇环湖西一路 819 号 201 室

法定代表人：郑海山

注册资本：20000.000000 万人民币

经营范围：股权投资管理，投资咨询。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

银沣基金成立于 2015 年 1 月 26 日,是在中国证监会备案的专业投资管理机构,专注于股权投资、海内外投资并购以及专业资产管理服务。

根据银沣基金提供的资料显示,截止 2015 年 12 月 31 日,银沣基金总资产为 5032.00 万元,净资产为 5000.50 万元,资产负债率 0.64%,2015 年度营业收入为 271.60 万元,净利润为 5825.00 元。银沣基金是由北京财信投资控股有限公司、北京融达投资有限公司共同投资设立的。北京财信投资控股有限公司的股东为重庆财信企业集团有限公司,重庆财信企业集团有限公司系财信发展控股股东重庆财信房地产开发有限公司的唯一股东;同时,北京融达投资有限公司为财信发展的第二大股东,故本次交易构成关联交易。

三、关联交易对上市公司的影响

本次交易的目的是为了满足财信发展子公司项目建设的资金需求,用于公司项目开发建设,有助于增加公司资金充裕性,进一步保障公司经营发展所需资金,进一步推进公司项目开发建设,促进公司经营发展。本次委托贷款对关联交易定价公允,不存在损害公司及股东的利益的情形,不存在影响公司业务独立性的情形。

四、关联交易定价依据

根据公司提供的银沣基金募集说明书及相关文件,此次委托贷款利率水平综合考虑了银沣基金融资成本及其他相关费用,计息方式按照借款实际使用天数计息。经过测算,关联交易定价为利率 8%,对于投入项目综合回报盈利水平相对合理,且符合目前市场融资利率的基本水平。因此,本次关联交易的定价遵循公平、合理、公允的原则,不存在损害上市公司及全体股东利益的情形。

五、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,并经公司第九届董事会第十七次会议审议通过,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、本项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,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子公司重庆国兴棠城商业管理有限公司接受委托贷款的关联交易的核查意见》之签字页)

保荐代表人:

温桂生

温桂生

杨海英



安信证券股份有限公司

2016年9月14日

(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子公司重庆国兴棠城商业管理有限公司接受委托贷款的关联交易的核查意见》之签字页)

保荐代表人: _____

温桂生

杨海英

杨海英



安信证券股份有限公司

2016年9月14日