

证券代码：601997 证券简称：贵阳银行 公告编号：2023-019
优先股代码：360031 优先股简称：贵银优 1

贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行 加入银联网提供担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、担保情况概述

贵阳银行股份有限公司（以下简称“公司”）持有息烽发展村镇银行有限责任公司（以下简称“息烽发展村镇银行”）37.4%股权，持有贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司（以下简称“花溪建设村镇银行”，以下与息烽发展村镇银行合称“两家村镇银行”）20%股权，现作为两家村镇银行的单一第一大股东及主发起行。《中国银监会办公厅转发关于进一步做好村镇银行加入银联网工作的通知》（银监办发〔2011〕49号，以下简称“《通知》”）规定，村镇银行加入银联网须由其大股东进行担保，以从属成员的身份加入。根据上述《通知》要求，公司拟向中国银联股份有限公司（以下简称“中国银联”）出具担保函，为两家村镇银行提供担保，并确保对其开展的中国银联有关业务进行必要的指导和监督。

二、被担保人基本情况

（一）息烽发展村镇银行

息烽发展村镇银行于 2011 年 6 月 15 日成立，注册地为贵州省贵阳市息烽县，注册资本 60,000 万元。截至 2022 年末，息烽发展村镇银行资产总额 60,829 万元，各项存款余额 28,261 万元，各项贷款余额 12,911 万元，净资产 10,303 万元；2022 年实现净利润 1,486 万元。

（二）花溪建设村镇银行

花溪建设村镇银行于 2009 年 9 月 30 日成立，注册地址为贵州省贵阳市花溪区，注册资本 10,000 万元。截至 2022 年末，花溪建设村镇银行资产总额 207,440 万元，各项存款余额 184,758 万元，各项贷款余额 144,383 万元，净资产 14,411 万元；2022 年实现净利润-4,168 万元。

三、担保函的主要内容

根据上述《通知》规定及中国银联要求，公司拟同意两家村镇银行以公司从属成员身份成为中国银联从属机构，并作如下承诺：（1）按照《银联卡业务运作规章》第一卷《机构管理》及其他规章制度的相关要求就我机构与该从属成员机构的权利义务签订相关协议；（2）该协议内容不会对中国银联及其所有成员机构的合法权益造成任何侵害；（3）将对该从属成员机构所从事的银联卡业务以及与中国银联有关的其他相关业务进行必要的业务指导和监督；（4）若公司违反有关承诺，或两家村镇银行通过银联网络开展跨行业务过程中对中国银联和/或其任何一家和/或多家成员机构造成任何侵害造成的损失，公

司将承担连带责任。(5)若本次担保内容与之前已经存在的任何协议、承诺，或相关管理办法相关规定有冲突的，公司愿意按照本次担保内容承担责任。(6)本次担保自两家村镇银行以公司从属成员身份成为中国银联从属成员机构起生效，至中国银联公告两家村镇银行退出中国银联网络或更换成员身份，并已经将在上述期间内产生的与中国银联和/或其任何一家和/或多家成员机构之间的债权债务关系、赔偿关系处理完毕为止失效。

四、担保的必要性和合理性

两家村镇银行加入中国银联系其正常开展经营业务需要，根据《通知》及中国银联相关要求，村镇银行若需加入银联网络发展借记卡业务，需由中国银联的基本成员机构或者村镇银行的大股东提供担保，公司作为两家村镇银行单一第一大股东及主发起行，为两家村镇银行向中国银联提供担保具备合理性，且符合监管要求。

五、董事会及独立董事意见

公司于2023年4月28日召开第五届董事会第二次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网络提供担保的议案》，议案尚需提交公司股东大会审议。

公司独立董事同意该事项并认为：该担保事项是按照《通知》及中国银联要求，为支持参股村镇银行正常开展业务而向中国银联提供的担保，符合法律、法规、规章及《公司章程》中关于上市公司对外担保的相关规定，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形；同时公司严格按照《公司法》《上海证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等的有关规定，认真履行对外担保情况的披露义

务。同意将《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网
络提供担保的议案》提交股东大会审议。

六、对外担保累计金额及逾期担保的累计金额

不适用。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会

2022年4月28日