

# 中信建投证券股份有限公司

## 关于宁波银行股份有限公司

### 调整 2021 年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”、“保荐机构”）作为宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”、“上市公司”）非公开发行股票的保荐机构及持续督导机构，根据《证券发行保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等法律法规及规范性文件的要求，对宁波银行调整 2021 年日常关联交易预计额度相关事项进行了审慎核查。具体情况如下：

#### 一、日常关联交易基本情况

##### （一）日常关联交易概述

因正常业务经营需要，经宁波银行第七届董事会第四次会议审议通过，宁波银行于 2020 年 11 月 7 日在深圳证券交易所发布公告（公告编号：2020-059），对与关联方在 2021 年度拟发生的日常交易进行了预计并予以披露。现因宁波开发投资集团有限公司及关联体（含一致行动人）授信整体需求增加，宁波银行拟对部分关联方 2021 年度日常关联交易额度进行调整。

##### （二）调整日常关联交易额度的基本情况

本次宁波银行拟调整的 2021 年度与关联方日常关联交易额度的基本情况如下：

#### 1、一般授信业务

因宁波开发投资集团有限公司及关联体（含一致行动人）授信整体需求增加，宁波银行拟调增单个关联方一般授信敞口最高至 30 亿元，单个关联集团一般授信敞口最高至 50 亿元。调增后宁波开发投资集团单个关联方授信敞口、债券投资敞口合计不超过 45 亿元，债券承销额度不超过 30 亿元；集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口合计不超过 70 亿元，债券承销额度不超过 50 亿元。所

有企业类股东关联方（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口合计仍不超过140亿元。具体如下：

单位：亿元

序号	关联人	调整前 2021 年预计授信额度	调整后 2021 年预计授信额度	2020 年 11 月 30 日扣除保证金实际授信业务余额	2020 年 11 月 30 日债券承销余额	2020 年 11 月 30 日债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体（含一致行动人）	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元； 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元。	单个关联方一般授信敞口最高 30 亿元，债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元； 单个关联集团一般授信敞口最高 50 亿元，债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元。	18.73	2	-

## 2、同业授信

因宁波银行与宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其下属子公司同业授信业务开展需要，申请额度如下：

单位：亿元

序号	关联方	2021 年预计授信额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	单个关联方同业授信额度最高10亿元，关联集团同业授信额度最高20亿元。

## 3、非授信业务

因宁波银行与宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其下属子公司非授信业务开展需要，申请额度如下：

单位：亿元

序号	业务名称	2021 年预计交易累计发生额
1	现券交易	500
2	分销业务	250
3	回购交易	600

4	债券发行	250
5	债券借贷	100
6	专户合作类业务	200
7	承销等投行服务	0.5
8	三方存管、托管业务	0.5
9	预留额度	99
	<b>预计总额度</b>	<b>2000</b>

## 二、关联方介绍

### （一）宁波开发投资集团有限公司

宁波开发投资集团有限公司是成立于 1992 年 11 月 12 日的有限责任公司(国有独资)，注册地为浙江省宁波市鄞州区昌乐路 187 号发展大厦 B 楼 16-22 层，注册资金 50.4 亿元，经营范围包括：项目投资、资产经营,房地产开发、物业管理;本公司房屋租赁;建筑装潢材料、机电设备的批发、零售。

### （二）甬兴证券有限公司及其主要子公司

甬兴证券有限公司（以下简称“甬兴证券”）于 2020 年 1 月 22 日获中国证监会核准设立，3 月 16 日完成市场监督管理局登记注册，10 月 26 日顺利获批《经营证券期货业务许可证》，并于 2020 年 11 月 9 日正式开业，系国内十年来批准设立的首家内资证券公司，也是时隔十多年来宁波唯一一家本土券商。甬兴证券总部位于浙江宁波，并在上海、北京、深圳、广东、浙江、重庆、四川、山东、陕西、江苏、山西、广西、河南和新疆等地设有 1 家分公司和 21 家营业部，甬兴证券现有员工 400 多人。甬兴证券注册资本 20 亿元，为宁波开发投资集团有限公司全资子公司。业务范围为证券经纪、证券投资咨询、证券自营、证券承销与保荐、证券投资基金销售，下设全资子公司上海甬兴证券资产管理有限公司。

上海甬兴证券资产管理有限公司（简称：甬证资管），于 2020 年 1 月 22 日获得证监会下发的《关于核准设立甬兴证券有限公司及其子公司、分公司的批复》证监许可[2020]193 号文件，于 2020 年 4 月 2 日取得营业执照，注册资本为人民币 2 亿元，是甬兴证券有限公司的全资子公司。甬兴资管致力于为消费者获取长期稳定收益以实现客户价值增长、并为投资者提供投融一体化的综合金融服务。

## 三、公司关联交易的原则

宁波银行的关联交易均按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### 四、审议程序

宁波银行调整 2021 年日常关联交易预计额度事项已经董事会关联交易控制委员会审议通过。宁波银行于 2021 年 1 月 21 日召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于调整宁波银行股份有限公司 2021 年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事回避表决，独立董事均发表了认可的独立意见，该议案尚需提交公司股东大会审议。

#### 五、保荐机构核查意见

保荐机构指定的保荐代表人通过与宁波银行董事、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，对其调整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）宁波银行本次对 2021 年度日常关联交易预计额度的调整属于银行经营范围内的正常调整，相关预计新增关联交易系银行常规业务，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）本次调整预计关联交易额度履行了必要的审批程序，符合《公司法》、《深圳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。

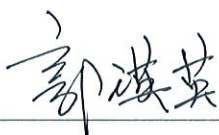
（三）宁波银行已承诺按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行该等关联交易，不存在通过关联交易进行利益输送的情形，该等关联交易不会对本期以及未来的财务状况、经营成果产生重大影响，也不会影响公司的独立性、损害公司和中小股东的利益。

综上，保荐机构对上市公司调整 2021 年度日常关联交易预计额度事项无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于宁波银行股份有限公司调整2021年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：



郭瑛英



闫明庆

中信建投证券股份有限公司



2021年1月21日