# 中信建投证券股份有限公司

# 关于杭州银行股份有限公司

# 2021年度日常关联交易预计情况的核查意见

**上海证券交易所：**

杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”或“杭州银行”）于2020年8月27日召开第七届董事会第二次会议，于2020年9月30日召开2020年第一次临时股东大会，审议通过了关于公开发行A股可转换公司债券的相关议案，聘请中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”）担任本次发行的保荐机构，时任保荐机构中金公司未完成的持续督导工作将由中信建投证券承接。

根据《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》等相关法律、法规及规范性文件的要求，中信建投证券对公司2021年度日常关联交易预计情况等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）日常关联交易履行的审议程序

2021年4月27日，公司第七届董事会第八次会议审议通过了《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2021年度日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交公司股东大会审议，关联董事吴建民、章小华、徐云鹤、赵鹰、范卿午回避表决。

本次日常关联交易事项已经公司独立董事事前认可，并发表如下独立意见：

1、公司预计的部分关联方2021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，公司与关联方之间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开展关联交易，不存在利益输送及价格操纵行为，不会损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，

不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

2、公司部分关联方2021年度日常关联交易预计额度已经公司第七届董事会第八次会议审议通过，关联董事吴建民、章小华、徐云鹤、赵鹰、范卿午回避表决，上述关联交易的决策程序符合法律法规、《公司章程》及公司《关联交易管理办法》的规定，程序合法合规。

3、同意将《杭州银行股份有限公司关于部分关联方2021年度日常关联交易预计额度的议案》提交公司股东大会审议。

**（二）前次日常关联交易的预计和执行情况**

公司第六届董事会第二十五次会议、2019年年度股东大会审议通过《关于部分关联方2020年度日常关联交易预计额度》的议案，同意由高级管理层根据公司内部授权审批程序对关联交易预计额度项下的单笔交易进行审批，并可根据市场情况调剂使用集团授信总量额度内各成员公司之间的授信额度，该额度可使用至下次股东大会审议批准公司2021年度日常关联交易预计额度为止。

2020年预计授信额度及截至2020年末实际用信额情况如下表所示：

单位：亿元

| 序号 | 关联方 | | 2020年预计授信额度 | 2020年末实际用信额 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 杭州市财开投资集团有限公司及关联体 | 杭州市金融投资集团有限公司 | 18.87 | 11.91 |
| | | 杭州市财开投资集团有限公司 | 3.00 | 3.00 |
| | | 杭州金投企业集团有限公司 | 11.50 | 1.10 |
| | | 杭州国际机场大厦开发有限公司 | 8.00 | 8.00 |
| | | 杭州金投融资租赁有限公司 | 2.00 | 1.94 |
| | | 杭州市中小企业融资担保有限公司 | 3.00 | 1.50 |
| | | 杭州金投实业有限公司 | 0.20 | 0.25 |
| | | 深圳海联讯科技股份有限公司 | 1.00 | 0.00 |
| | | 投资授信 | 1.00 | 0.00 |
| | | 合计 | 48.57 | 27.70 |
| 2 | 杭州余杭金融控股集团有限公司及关联体 | 杭州余杭金融控股集团有限公司 | 4.60 | 4.60 |
| | | 杭州余杭金控控股股份有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 合计 | 6.60 | 4.60 |
| 3 | 杭州上城区投资控股集团有限公司 | 杭州上城区投资控股集团有限公司 | 10.00 | 0.00 |
| | | 杭州新龙翔商业发展有限公司 | 7.95 | 7.95 |
| | | 杭州湖滨南山商业发展有限公司 | 18.55 | 17.20 |

| 序号 | 关联方 | | 2020 年预计授信额度 | 2020 年末实际用信额 |
|---|---|---|---|---|
| | 及关联体 | 杭州大商城有限责任公司 | 3.00 | 0.00 |
| | | 合计 | 39.50 | 25.15 |
| 4 | 杭州市下城区国有投资控股集团有限公司及关联体 | 杭州市下城区国有投资控股集团有限公司 | 29.00 | 20.00 |
| | | 上海润达医疗科技股份有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 浙江省电子器材有限公司 | 1.66 | 0.00 |
| | | 杭州市下城区国有资产经营有限公司 | 3.00 | 0.00 |
| | | 杭州月隐天城投资有限公司 | 4.00 | 3.20 |
| | | 杭州下城国投置业发展有限公司 | 30.00 | 29.98 |
| | | 投资授信 | 11.80 | 0.00 |
| | | 合计 | 81.46 | 53.18 |
| 5 | 红狮控股集团有限公司及关联体 | 红狮控股集团有限公司 | 15.00 | 2.50 |
| | | 浙江红狮水泥股份有限公司 | | 0.00 |
| | | 邻水红狮水泥有限公司 | 3.00 | 4.00 |
| | | 建德红狮水泥有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 桐庐红狮水泥有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 缙云红狮水泥有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 拉萨汇鑫贸易有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 浙江青龙山建材有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 合计 | 28.00 | 6.50 |
| 6 | 苏州新区高新技术产业股份有限公司及关联体 | 苏州苏高新集团有限公司公司 | 5.00 | 1.25 |
| | | 苏州新区高新技术产业股份有限公司 | 1.50 | 0.61 |
| | | 苏州苏高新科技产业发展有限公司 | 2.00 | 0.00 |
| | | 合计 | 8.50 | 1.86 |
| 7 | 杭州汽轮机股份有限公司及关联体 | 杭州汽轮动力集团有限公司 | 12.00 | 1.40 |
| | | 杭州汽轮机股份有限公司 | 7.00 | 0.58 |
| | | 合计 | 19.00 | 1.98 |
| 8 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司及关联体 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 14.00 | 0.00 |
| | | 中国太平洋财产保险股份有限公司 | 30.00 | 8.14 |
| | | 合计 | 44.00 | 8.14 |
| 9 | 上海农村商业银行股份有限公司 | | 80.00 | 18.97 |
| 10 | 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | | 8.00 | 1.96 |
| 11 | 江苏金融租赁股份有限公司 | | 30.00 | 19.00 |
| 12 | 杭银理财有限责任公司 | | 10.00 | 0.00 |
| 13 | 杭银消费金融股份有限公司 | | 60.00 | 25.00 |
| 14 | 石嘴山银行股份有限公司 | | 8.00 | 0.00 |
| 15 | 关联自然人 | | 5.00 | 1.73 |
| **总计** | | | **476.63** | **195.77** |

## （三）2021年度日常关联交易预计情况

| 序号 | 关联方 | | 2021 年预计授信额度 | 2021 年拟开展的业务 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 杭州市财开投资集团有限公司及关联体 | 杭州市金融投资集团有限公司 | 32.85 | 综合授信业务（含债券授信业务） |
| | | 杭州市财开投资集团有限公司 | 4.00 | |
| | | 杭州金投企业集团有限公司 | 11.50 | |
| | | 杭州国际机场大厦开发有限公司 | 8.00 | |
| | | 杭州金投融资租赁有限公司 | 3.00 | |
| | | 杭州市中小企业融资担保有限公司 | 3.00 | |
| | | 杭州金投实业有限公司 | 0.715 | |
| | | 深圳海联讯科技股份有限公司 | 1.00 | |
| | | 合计 | 64.065 | |
| 2 | 杭州余杭金融控股集团有限公司及关联体 | 杭州余杭金融控股集团有限公司 | 6.60 | 综合授信业务 |
| | | 合计 | 6.60 | |
| 3 | 杭州钱塘新区产业发展集团有限公司及关联体 | 杭州钱塘新区产业发展集团有限公司 | 33.80 | 综合授信业务（含债券授信业务） |
| | | 杭州和达房地产开发有限公司 | 1.60 | |
| | | 杭州杭联热电有限公司 | 0.30 | |
| | | 杭州和达意远工程管理有限公司 | 9.65 | |
| | | 投资授信 | 10.40 | 产品投资业务 |
| | | 合计 | 55.75 | |
| 4 | 杭州上城区投资控股集团有限公司及关联体 | 杭州上城区投资控股集团有限公司 | 10.00 | 综合授信业务 |
| | | 杭州新龙翔商业发展有限公司 | 8.05 | |
| | | 杭州湖滨南山商业发展有限公司 | 18.55 | |
| | | 杭州岑崟商业运营管理有限公司 | 9.68 | |
| | | 杭州大商城有限责任公司 | 3.00 | |
| | | 合计 | 49.28 | |
| 5 | 杭州市下城区国有投资控股集团有限公司及关联体 | 杭州市下城区国有投资控股集团有限公司 | 20 | 综合授信业务（含债券授信业务） |
| | | 上海中科润达医学检验实验室有限公司 | 0.04 | |
| | | 浙江省电子器材有限公司 | 6.00 | |
| | | 杭州月隐天城投资有限公司 | 12.20 | |
| | | 杭州下城国投置业发展有限公司 | 29.98 | |
| | | 投资授信 | 31.80 | 产品投资业务 |
| | | 合计 | 100.02 | |
| 6 | 红狮控股集团有限公司及关 | 红狮控股集团有限公司 | 15.00 | 综合授信业务（含债券授信业务） |
| | | 浙江红狮水泥股份有限公司 | | |
| | | 邻水红狮水泥有限公司 | 5.00 | |

| 序号 | 关联方 | | 2021年预计授信额度 | 2021年拟开展的业务 |
|---|---|---|---|---|
| | 联体 | 长宁红狮水泥有限公司 | 3.00 | |
| | | 江油红狮水泥有限公司 | 3.00 | |
| | | 拉萨汇鑫贸易有限公司 | 2.00 | |
| | | 合计 | 28.00 | |
| 7 | 苏州新区高新技术产业股份有限公司及关联体 | 苏州苏高新集团有限公司公司 | 5.00 | 债券授信业务 |
| | | 苏州新区高新技术产业股份有限公司 | 0.60 | |
| | | 苏州苏高新科技产业发展有限公司 | 2.00 | |
| | | 合计 | 7.60 | |
| 8 | 杭州汽轮机股份有限公司及关联体 | 杭州汽轮动力集团有限公司 | 11.00 | 综合授信业务 |
| | | 杭州汽轮机股份有限公司 | 7.00 | 综合授信业务 |
| | | 合计 | 18.00 | |
| 9 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司及关联体 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 20.00 | 投资授信业务 |
| | | 中国太平洋财产保险股份有限公司 | 30.00 | 同业授信业务 |
| | | 合计 | 50.00 | |
| 10 | 上海农村商业银行股份有限公司 | | 170.00 | 同业授信业务 |
| 11 | 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | | 13.00 | 同业授信业务 |
| 12 | 江苏金融租赁股份有限公司 | | 40.00 | 同业授信业务 |
| 13 | 杭银理财有限责任公司 | | 10.00 | 产品投资业务 |
| 14 | 杭银消费金融股份有限公司 | | 64.00 | 同业授信业务 |
| 15 | 石嘴山银行股份有限公司 | | 8.00 | 同业授信业务 |
| 16 | 关联自然人 | | 5.00 | 个人贷款、信用卡透支等业务 |
| **总计** | | | **689.315** | |

## 二、关联方介绍和关联关系

### （一）杭州市财开投资集团有限公司及关联体

#### 1、杭州市财开投资集团有限公司

（1）关联方基本情况

杭州市财开投资集团有限公司（以下简称“财开集团”）成立于1993年2月1日，注册资本人民币39.50亿元，为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，注册地址为杭州市上城区庆春路155号，主要从事大宗原材料的批发贸易。

截至2020年末，财开集团并表总资产149.53亿元，总负债18.50亿元，净资产131.03亿元；2020年度实现营业收入53.05亿元，净利润4.94亿元。

（2）与公司的关联关系

财开集团是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人、公司持股5%以上股东，向公司派驻董事徐云鹤先生，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、杭州市金融投资集团有限公司**

（1）关联方基本情况

杭州市金融投资集团有限公司（以下简称“杭州金投”）成立于1997年8月28日，实收资本人民币50亿元，注册地址为杭州市上城区庆春路155号中财发展大厦12楼，经营范围为杭州市政府授权范围内的国有资产经营、市政府及有关部门委托经营的资产。

截至2020年末，杭州金投未经审计总资产430.67亿元，总负债319.04亿元，净资产111.63亿元；2020年度实现营业收入59.65亿元，净利润15.81亿元。

（2）与公司的关联关系

杭州金投是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人财开集团的控股股东，公司徐云鹤董事任杭州金投董事、副总经理，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**3、杭州市财开投资集团有限公司其它关联体**

杭州金投企业集团有限公司、杭州国际机场大厦开发有限公司、杭州金投融资租赁有限公司、杭州市中小企业融资担保有限公司、杭州金投实业有限公司、深圳海联讯科技股份有限公司系杭州金投控制的企业，属于银保监口径的公司关联方。

**（二）杭州余杭金融控股集团有限公司**

1、关联方基本情况

杭州余杭金融控股集团有限公司（以下简称“余杭金控”）成立于2001年12

月29日，注册资本人民币20亿元，注册地址为杭州市余杭区临平街道景星观路2号，主要经营范围包括杭州市余杭区政府授权范围内的国有资产经营，杭州市余杭区政府及有关部门委托经营的资产、物业管理。

截至2020年末，余杭金控并表总资产41.02亿元，总负债19.85亿元，净资产21.17亿元；2020年度实现营业收入6.22亿元，净利润6,500.09万元。

2、与公司的关联关系

余杭金控是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**（三）杭州钱塘新区产业发展集团有限公司及关联体**

**1、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司**

（1）关联方基本情况

杭州钱塘新区产业发展集团有限公司成立于1991年8月17日，注册资本人民币22亿元，其中杭州钱塘新区管理委员会持股90%、浙江省财务开发有限公司持股10%。主要从事杭州钱塘新区内工程施工、产业园区及商业服务、配套房地产等业务。

截至2020年末，杭州钱塘新区产业发展集团有限公司并表总资产143.72亿元，总负债66.92亿元，净资产76.80亿元；2020年度实现营业收入20.70亿元，净利润6,077.54万元。

（2）与公司的关联关系

杭州钱塘新区产业发展集团有限公司是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司关联体**

杭州和达房地产开发有限公司、杭州杭联热电有限公司、杭州和达意远工程管理有限公司系杭州钱塘新区产业发展集团有限公司控制的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**（四）杭州上城区投资控股集团有限公司及关联体**

**1、杭州上城区投资控股集团有限公司**

（1）关联方基本情况

杭州上城区投资控股集团有限公司（以下简称“上城投控”）成立于2008年8月26日，注册资本人民币5亿元，由杭州市上城区财政局独资，注册地址为上城区金隆花园金梅轩14层1424室。经营范围包括：以授权经营的国有资产通过投资、控股、参股、租赁、转让等形式从事资本经营业务；服务：投资管理及咨询，经济信息咨询（除商品中介），物业管理。

截至2020年末，上城投控并表总资产30.43亿元，总负债2.95亿元，净资产27.48亿元；2020年度实现营业收入1.49亿元，净利润3,377.55万元。

（2）与公司的关联关系

上城投控是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、杭州上城区投资控股集团有限公司关联体**

杭州新龙翔商业发展有限公司、杭州湖滨南山商业发展有限公司、杭州岑崟商业运营管理有限公司、杭州大商城有限责任公司系上城投控控制的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**（五）杭州市下城区国有投资控股集团有限公司及关联体**

**1、杭州市下城区国有投资控股集团有限公司**

（1）关联方基本情况

杭州市下城区国有投资控股集团有限公司（以下简称“下城国投”）成立于2008年6月10日，注册资本人民币30亿元，杭州市下城区财政局全资持股，注册地址浙江省杭州市下城区绍兴路398号国投大厦1508室。下城国投目前经营范围涉及国有资产运营、大宗商品贸易、政府化基金、产业基金、市场化投融资等，集团下设五大子公司，分管各个业务板块。

截至2020年末，下城国投并表总资产356.68亿元，总负债246.83亿元，净资产109.85亿元; 2020年度实现营业收入86.58亿元，净利润5.73亿元。

（2）与公司的关联关系

下城国投是公司实际控制人杭州市财政局的一致行动人，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、杭州市下城区国有投资控股集团有限公司关联体**

上海润达医疗科技股份有限公司、上海中科润达医学检验实验室有限公司、浙江省电子器材有限公司、杭州市下城区国有资产经营有限公司、杭州月隐天城投资有限公司、杭州下城国投置业发展有限公司系下城国投控制的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**（六）红狮控股集团有限公司及关联体**

**1、红狮控股集团有限公司**

（1）关联方基本情况

红狮控股集团有限公司（以下简称“红狮集团”）成立于2004年3月25日，注册资本人民币8亿元，注册地址浙江省金华市兰溪市东郊上郭。经营范围：对企业投资、参股；建筑材料的购销；企业管理咨询服务、财务管理咨询服务（证券、期货、金融业务咨询除外）；建材工业技术咨询服务；新材料技术研发。

截至2020年末，红狮集团并表总资产617.41亿元，总负债258.95亿元，净资产358.46亿元；2020年度实现营业收入352.29亿元，净利润71.43亿元。

（2）与公司的关联关系

红狮集团是公司持股5%以上股东、公司章小华董事任董事长的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、红狮控股集团有限公司关联体**

浙江红狮水泥股份有限公司是红狮集团控制、公司章小华董事任董事长的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

邻水红狮水泥有限公司、长宁红狮水泥有限公司、江油红狮水泥有限公司、拉萨汇鑫贸易有限公司系红狮集团控制的企业，属于银保监口径的公司关联方。

**（七）苏州新区高新技术产业股份有限公司及关联体**

**1、苏州新区高新技术产业股份有限公司**

（1）关联方基本情况

苏州新区高新技术产业股份有限公司（以下简称“苏州高新”）成立于1994年6月28日，沪市A股上市公司，注册资本人民币11.51亿元，注册地址江苏省苏州市新区运河路8号，主营业务为房地产开发（集中于苏州高新区、工业园区）、游乐服务（苏州、徐州）、公用事业污水处理、振动试验设备制造与检测服务。

截至2020年9月末，苏州高新并表总资产472.84亿元，总负债320.48亿元，净资产152.36亿元；2020年1-9月份实现营业收入91.38亿元，净利润5.36亿元。

（2）与公司的关联关系

苏州高新是公司原董事王平先生曾任总经理的企业，苏州高新于2021年4月16日提名沈明先生为公司第七届董事会董事候选人，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、苏州新区高新技术产业股份有限公司关联体**

苏州苏高新集团有限公司是公司股东苏州高新母公司，苏州苏高新科技产业发展有限公司是苏州苏高新集团有限公司的子公司，也是公司股东，两者均属于银保监口径的公司关联方。

**（八）杭州汽轮机股份有限公司及关联体**

**1、杭州汽轮机股份有限公司**

（1）关联方基本情况

杭州汽轮机股份有限公司（以下简称“杭汽轮”）成立于1998年4月23日，深市B股上市公司，注册资本人民币7.54亿元，注册地址杭州市石桥路357号。经营范围：汽轮机、燃气轮机等旋转类、往复类机械设备及辅机设备、备用配件的设

计、制造、销售、售后服务和相关产品技术的开发、贸易、转让及咨询服务发电、工业驱动、工业透平领域的工程成套设备的批发、进出口及其售后服务，节能环保工程总承包。

截至2020年末，杭汽轮经审计合并口径总资产153.93亿元，总负债68.43亿元，净资产85.50亿元；2020年度实现营业收入44.96亿元，净利润5.53亿元。

（2）与公司的关联关系

杭汽轮是公司原董事郑斌先生任董事长的企业，属于证监口径的公司关联方（关联关系截止到2021年6月17日）。

**2、杭州汽轮机股份有限公司关联体**

杭州汽轮动力集团有限公司是杭汽轮母公司，也是公司原董事郑斌先生担任董事长的企业，属于证监口径的公司关联方（关联关系截止到2021年6月17日）。

**（九）中国太平洋人寿保险股份有限公司及关联体**

**1、中国太平洋人寿保险股份有限公司**

（1）关联方基本情况

中国太平洋人寿保险股份有限公司（以下简称“太平洋人寿”）成立于2001年11月9日，注册地址上海市黄浦区中山南路1号，注册资本人民币84.2亿元，其中沪市A股及H股上市公司中国太平洋保险（集团）股份有限公司持股98.29%。

截至2020年9月末，太平洋人寿并表总资产12,915.23亿元，总负债12,054.53亿元，净资产860.71亿元；2020年1-9月份实现营业收入2,816.39亿元，净利润186.42亿元。

（2）与公司的关联关系

太平洋人寿系公司赵鹰董事任职企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**2、中国太平洋人寿保险股份有限公司关联体**

中国太平洋财产保险股份有限公司系中国太平洋保险（集团）股份有限公司

控制的企业，属于银保监口径的公司关联方。

**（十）上海农村商业银行股份有限公司**

1、关联方基本情况

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商行”）成立于2005年8月23日，注册地址上海市黄浦区中山东二路70号，注册资本人民币86.8亿元，主要股东包括：上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司各持股9.22%、中国太平洋人寿保险股份有限公司持股6.45%、上海国际集团及其子公司（上海国有资产经营公司、上海国际集团资产管理有限公司）合计持股18.46%。

截至2020年6月末，上海农商行并表总资产9,938.45亿元，总负债9,165.82亿元，净资产772.63亿元；2020年1-6月份实现营业收入112.56亿元，净利润45.46亿元。

2、与公司的关联关系

上海农商行是公司主要股东中国太平洋人寿保险股份有限公司投资企业，公司赵鹰董事曾任该行董事，属于证监口径的公司关联方（关联关系截止2021年11月27日）。

**（十一）江苏江南农村商业银行股份有限公司**

1、关联方基本情况

江苏江南农村商业银行股份有限公司（以下简称“江南农商行”）成立于2009年12月30日，注册资本92.81亿元，江南农商行是在常州市辖内原5家农村中小金融机构基础上组建，其中常州投资集团有限公司持股9.99%、江苏金峰水泥集团持股4.50%，股权结构较为分散。

截至2020年9月末，江南农商行并表总资产4,072.64亿元，总负债3,781.31亿元，净资产291.33亿元；2020年1-9月份实现营业收入81.66亿元，净利润27.73亿元。

2、与公司的关联关系

江南农商行是公司范卿午独立董事曾任独立董事的企业，属于证监口径的公司关联方（关联关系截止2021年8月30日）。

**（十二）江苏金融租赁股份有限公司**

1、关联方基本情况

江苏金融租赁股份有限公司（以下简称“江苏租赁”）成立于1985年，沪市A股上市公司，注册资本人民币29.87亿元，其中前三大股东分别为江苏交通控股有限公司持股21.43%，南京银行持股21.09%，江苏扬子大桥股份有限公司持股9.78%。

截至2020年末，江苏租赁经审计合并口径总资产812.90亿元，总负债682.80亿元，净资产130.10亿元；2020年度实现营业收入37.53亿元，净利润18.77亿元。

2、与公司的关联关系

江苏租赁是公司原独立董事颜延先生担任独立董事的企业，属于证监口径的公司关联方（关联关系截止2021年9月14日）。

**（十三）杭银理财有限责任公司**

1、关联方基本情况

杭银理财有限责任公司（以下简称“杭银理财”）成立于2019年12月20日，注册资本人民币10亿元，注册地址浙江省杭州市下城区庆春路38号金龙财富中心6层，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

截至2020年末，杭银理财经审计总资产12.16亿元，总负债0.86亿元，净资产11.30亿元；2020年度实现营业收入2.65亿元，净利润1.29亿元。

（2）与公司的关联关系

杭银理财是公司全资子公司，公司行长助理及董事会秘书毛夏红女士担任董事长，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

**（十四）杭银消费金融股份有限公司**

1、关联方基本情况

杭银消费金融股份有限公司（以下简称“杭银消金”）成立于2015年12月3日，是浙江省首家获批筹建的消费金融公司，注册地址为浙江省杭州市下城区庆春路38号，目前注册资本人民币12.60亿元，公司作为主发起人，持股比例41.67%。

截至2020年末，杭银消金经审计总资产213.55亿元，总负债193.85亿元，净资产19.70亿元；2020年度实现营业收入18.72亿元，净利润2.39亿元。

2、与公司的关联关系

杭银消金是公司参股企业、联营企业。

**（十五）石嘴山银行股份有限公司**

1、关联方基本情况

石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）成立于2009年3月21日，是在原宁夏石嘴山市城市信用社基础上更名改制成立的地方性股份制商业银行，目前注册资本11.95亿元，注册地址为宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街39号。当前公司在该行的持股比例为18.60%，为该行并列第一大股东。

截至2020年末，石嘴山银行未经审计总资产608.95亿元，总负债566.54亿元，净资产42.41亿元；2020年度实现营业收入11.70亿元，净利润1.97亿元。

2、与公司的关联关系

石嘴山银行是公司原董事会秘书徐国民担任董事的企业，属于证监口径的公司关联方（关联关系截至2021年6月17日）。

**（十六）关联自然人**

关联自然人是指根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》和中国证监会《上市公司信息披露管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司关联交易实施细则》等监管政策定义的商业银行和上市公司关联自然人，主要包括公司相关关联法人的控股自然人股东、董事、监事、高级管理人员和公司董事、监事、总分行高级管理人及有权决定或参与公司的授信和资产转移的其他人员，以及前述这些

人员的近亲属。

## 三、关联交易的定价政策

本次预计的2021年度日常关联交易内容属于商业银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与上述关联方的交易将遵循市场化定价原则，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易。

## 四、关联交易目的及对公司的影响

本次预计的关联方2021年度日常关联交易额度，基于与相关关联方原有的合作基础，以及对关联方业务发展的合理预期，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，符合公司实际业务需求，不存在利益输送以及价格操纵行为，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

## 五、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为，上述日常关联交易属于公司正常经营范围内的常规业务，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，积极稳妥拓展公司业务。

公司与关联方之间的交易按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在利益输送及价格操纵行为，没有损害公司和股东的利益，符合交易管理要求的公允性原则，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

综上，保荐机构对杭州银行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杭州银行股份有限公司 2021 年度日常关联交易预计情况的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人签名：

周子昊　　董贵欣

中信建投证券股份有限公司

2021 年 4 月 27 日