

# 中信建投证券股份有限公司及甬兴证券有限公司 关于宁波银行股份有限公司调整2022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（简称“中信建投证券”或“联席保荐机构”）、甬兴证券有限公司（简称“甬兴证券”或“联席保荐机构”）作为宁波银行股份有限公司（简称“宁波银行”或“公司”）持续督导的联席保荐机构，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自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第13号——保荐业务》等法律法规及规范性文件的要求，对宁波银行调整2022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、调整日常关联交易预计额度的基本情况

因与永赢金融租赁有限公司（以下简称“永赢租赁”）和华融消费金融股份有限公司（以下简称“华融消费金融”）业务开展需要，宁波银行股份有限公司（以下简称“公司”）拟将2022年日常关联交易预计额度调整如下：

- 1、永赢租赁：总授信额度不变，仍维持170亿元。其中，新增资产池专项额度40亿元，调减同业授信额度20亿元，调减综合授信额度20亿元。
- 2、华融消费金融：新增同业授信额度80亿元、非授信业务额度50亿元。

## 二、关联方介绍

### （一）永赢金融租赁有限公司

永赢租赁于2015年5月成立，注册资本50亿元，公司持有其100%股份。

永赢租赁经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

### （二）华融消费金融股份有限公司

华融消费金融于2016年1月成立，初始注册资本6亿元，2020年4月增资为9亿元。2021年，中国华融资产管理股份有限公司通过北京金融资产交易所

挂牌转让华融消费金融 70% 股权。公司于 2021 年 12 月通过公开竞价受让该部分股权。

华融消费金融经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经监管机构批准的其他业务。

### 三、公司关联交易的原则

宁波银行与上述关联方的关联交易按照商业原则，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 2022 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 2022 年 3 月 24 日召开第七届董事会第九次会议，审议通过了《关于调整 2022 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，该事项无需提交公司股东大会审议。

### 五、联席保荐机构核查意见

联席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，联席保荐机构认为：

（一）宁波银行本次对 2022 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，有助于宁波银行及相关子公司业务开展，符合上市公司正常经营活动需要，未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（2022 年修订）》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等法律法规、《公司章程》以及《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的规范性要求。

（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，联席保荐机构对上市公司调整 2022 年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2022年日常关联交易预计额度的核查意见》之签章页）

保荐代表人：

  
闫明庆

  
田文明

中信建投证券股份有限公司



2022年3月25日

(本页无正文，为《甬兴证券有限公司关于宁波银行股份有限公司调整 2022 年日常关联交易预计额度的核查意见》之签章页)

保荐代表人：

  
\_\_\_\_\_  
樊友彪

  
\_\_\_\_\_  
邱 丽

