

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于上海锦江国际酒店股份有限公司
涉及财务公司关联交易的存款、贷款等
金融业务的核查意见

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“申万宏源承销保荐”，“保荐机构”）作为上海锦江国际酒店股份有限公司（以下简称“锦江酒店”、“公司”）非公开发行的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 11 号——持续督导》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的规定，对公司涉及锦江国际集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）关联交易的存款、贷款等金融业务的事项进行了核查，核查具体情况如下：

一、财务公司基本情况

锦江国际集团财务有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准，在上海市工商行政管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。财务公司于 1997 年 10 月正式成立，现有注册资金 10 亿元人民币。财务公司的基本情况如下：

统一社会信用代码：9131010113234784X2

金融许可证机构编码：L0036H231000001

法定代表人：马名驹

注册地址：上海市黄浦区延安东路 100 号 301 室

财务公司的经营范围包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆

借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票二级市场投资除外）。【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】

财务公司的股权结构：

财务公司注册资本为 10 亿元人民币，其中上海锦江资本股份有限公司出资 8.55 亿元人民币，持股比例 85.50%；锦江国际（集团）有限公司出资 0.95 亿元人民币，持股比例 9.50%；上海锦江饭店有限公司出资 0.50 亿元人民币，持股比例 5.00%。

财务公司根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度完善，并得到有效执行，整体风险可控。

截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 1,049,274.80 万元，所有者权益 162,154.62 万元，吸收成员单位存款 877,702.89 万元。2022 年度实现营业收入 10,093.59 万元，利润总额 6,515.05 万元，净利润 5,022.18 万元。

二、金融服务框架协议条款的完备性及协议的执行情况

为公司更好地监控资金、更有效率地调配资金，锦江酒店与财务公司分别于 2018 年 8 月 30 日及 2020 年 3 月 27 日签订了《金融服务框架协议》及《<金融服务框架协议>之补充协议》（以下统称“原协议”），为公司提供存款服务、贷款服务等金融服务，分别经公司第八届董事会第五十五次会议、2018 年第一次临时股东大会、第九届董事会第十九次会议、2019 年年度股东大会审议通过后生效。财务公司为公司提供包括存款、贷款等金融服务，存款每日最高余额上限为人民币 40 亿元、贷款每日最高余额上限为人民币 55 亿元，原协议有效期为协议生效之日起至 2022 年 6 月 30 日止期间。

锦江酒店与财务公司于 2022 年 4 月 29 日签订《金融服务框架协议》（以下简称“现协议”，原协议与现协议合称“金融服务框架协议”），继续由锦江财务公司为公司提供金融服务，经公司第九届董事会第六十三次会议、2021 年年度股东大会审议通过后生效，存款每日最高余额上限为人民币 45 亿元、贷款每日最高余额上限为人民币 60 亿元，现协议有效期为协议生效之日起至 2025 年 6 月 30 日止期间。

金融服务框架协议对协议期限、交易及定价原则、资金安全保障措施等内容进行了明确约定。2022 年度，公司与财务公司的金融服务存款、贷款业务严格按照金融服务框架协议约定执行，未超过已批准的交易金额上限。2022 年度，公司与财务公司关联交易的存、贷款等金融业务情况详见本核查意见“附表：2022 年度锦江酒店涉及财务公司关联交易的存、贷款等金融业务情况汇总表”。

三、风险控制措施和风险处置预案的执行情况

为有效防范、及时控制和化解公司在财务公司存款的资金风险，维护公司资金安全，根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号—交易与关联交易》要求，公司制定了《关于与锦江国际集团财务有限责任公司开展金融业务的风险处置预案》，风险处置预案涵盖了风险处置机构与处置原则、风险报告、风险应急处置程序及措施等，内容全面、明确、可行。公司将按照该预案做好相关风险防范及处置工作。

四、相关情况的信息披露的真实性

截至本核查意见出具之日，锦江酒店与财务公司签署的金融服务框架协议、公司出具的《上海锦江国际酒店股份有限公司关于锦江国际集团财务有限责任公司风险持续评估报告》、《上海锦江国际酒店股份有限公司关于锦江国际集团财务有限责任公司风险评估报告》和《关于与锦江国际集团财务有限责任公司开展金融业务的风险处置预案》等相关信息披露文件已发布于上海证券交易所网站，相关信息披露真实、准确、完整。

五、会计师对公司涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的专项说明

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）编制了《关于上市公司涉及财务公司关联交易的存贷款等金融业务的专项说明》（德师报(函)字(23)第 Q00968 号），经与审计锦江酒店截止 2022 年 12 月 31 日的年度财务报表时所复核的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面没有发现不一致。

六、保荐机构核查意见

锦江酒店与财务公司签订的金融服务框架协议按一般商业条款订立，遵循平

等自愿的原则，履行情况良好。相关关联交易事项遵守了中国证券监督管理委员会、上海证券交易所等监管机构的相关规定。公司关于金融服务框架协议条款的完备性、协议的执行情况、风险控制措施和风险处置预案的执行情况信息披露真实、准确、完整。

（以下无正文）

附表：2022年度锦江酒店涉及财务公司关联交易的存、贷款等金融业务情况汇总表

2022年度，公司与财务公司的存、贷款等金融业务情况汇总如下：

单位：人民币万元

| 关联方名称 | 关联方与上市公司的关系 | 上市公司核算的会计科目 | 2022年1月1日余额（已重述） | 本年增加额 | 本年减少额 | 2022年12月31日余额 | 本年增加额中包含的存贷款业务利息金额 | 金融业务的类别 |
|----------------|-------------|------------------------|------------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|---------|
| 锦江国际集团财务有限责任公司 | 同一母公司 | 货币资金/其他非流动资产/应收利息 | 392,485.44 | 2,945,074.18 | 3,012,479.81 | 325,079.81 | 5,090.71 | 存款 |
| 锦江国际集团财务有限责任公司 | 同一母公司 | 短期借款/长期借款（含一年内到期）/应付利息 | 247,621.50 | 66,505.86 | 94,392.70 | 219,734.66 | 8,505.86 | 借款 |

注：锦江酒店本年取得财务公司提供的不可撤销的授信额度人民币 600,000.00 万元，截至 2022 年 12 月 31 日止尚未提用的授信额度余额为人民币 380,467.00 万元

(本页无正文，为《申万宏源证券承销保荐有限责任公司关于上海锦江国际酒店股份有限公司涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的核查意见》之签章页)

保荐代表人：

包建祥
包建祥

徐亚芬
徐亚芬

申万宏源证券承销保荐有限责任公司

2023年4月11日

