

中信建投证券股份有限公司

关于杭州银行股份有限公司

2022年度关联交易执行情况的核查意见

上海证券交易所：

经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）“证监许可（2021）525号文”核准，杭州银行股份有限公司（以下简称“公司”或“杭州银行”）于2021年3月29日公开发行15,000万张A股可转换公司债券，发行总额人民币150亿元。公司聘请中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”）作为杭州银行公开发行A股可转换公司债券的保荐机构。中信建投证券作为保荐机构负责对公司的持续督导工作，持续督导期至2022年12月31日止。

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自律监管指引第11号——持续督导》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2022年度关联交易执行情况等相关事项进行了审慎核查，具体情况如下：

一、公司2022年度日常关联交易执行情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2022年5月20日，公司2021年年度股东大会审议通过《关于部分关联方2022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，该额度可使用至下次股东大会审议批准公司2022年度日常关联交易预计额度为止。

（二）2022年度日常关联交易执行情况

2022年，杭州银行给予五家企业类主要股东关联集团¹授信类日常关联交易额度的实际用信额度情况如下表所示：

¹ 注：单个主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，及其控制或可施加重大影响的法人或组织，构成企业类主要股东关联方（简称“主要股东关联集团”）。

单位：亿元

序号	关联方	2022年 预计授 信额度	2022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	61.37	58.60
2	红狮控股集团有限公司及关联体	44.80	8.11
3	杭州市城市建设投资集团有限公司及关联体	213.63	79.07
4	杭州市交通投资集团有限公司及关联体	213.48	41.40
5	浙江大华建设集团有限公司及关联体	24.60	0.21

2022年，杭州银行给予控股子公司或公司可施加重大影响的关联法人授信类日常关联交易额度的实际用信额度情况如下表所示：

序号	关联方	2022年 预计授 信额度	2022年 末实际 用信额
1	杭银消费金融股份有限公司	60.00	18.50

2022年，杭州银行给予5家其他关联法人授信类日常关联交易额度的实际用信额度情况如下表所示：

序号	关联方	2022年 预计授 信额度	2022年 末实际 用信额
1	杭州余杭国有资本投资运营集团有限公司及关联体	8.00	8.00
2	杭州钱塘新区产业发展集团有限公司及关联体	108.97	13.99
3	杭州上城区国有投资控股集团有限公司及关联体	79.355	36.15
4	杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司及关联体	93.63	65.00
5	杭州市国有资本投资运营有限公司	/	4.89

注：1、2023年2月8日，杭州市财政局等杭州银行八家国有股东签署了《关于杭州银行股东解除一致行动关系的声明书》，确认解除各方一致行动关系。杭州银行该八家股东解除一致行动关系后，杭州余杭国有资本投资运营集团有限公司、杭州钱塘新区产业发展集团有限公司、杭州上城区国有投资控股集团有限公司、杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司等公司四家股东不再成为杭州银行主要股东，但在2024年2月8日前，仍为杭州银行关联方。

2、杭州市国有资本投资运营有限公司为杭州银行2023年度新增的关联方；上表中“/”表示2022年度未预计该类型关联方日常关联交易额度。

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

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东路2-6号3501室-1，主要从事大宗原材料的批发贸易。

截至2022年末，财开集团经审计总资产255.93亿元，总负债42.64亿元，净资产213.29亿元；2022年实现营业总收入73.66亿元，净利润5.91亿元。

2、与公司的关联关系

财开集团是公司持股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。

（二）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2022年9月末，红狮集团并表总资产707.66亿元，总负债317.85亿元，净资产389.81亿元；2022年1-9月实现营业收入363.62亿元，净利润19.01亿元。

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。

（三）杭州市城市建设投资集团有限公司

1、关联方基本情况

杭州市城市建设投资集团有限公司（以下简称“杭州城投”）成立于2003年8月8日，注册资本人民币65.72亿元，注册地址浙江省杭州市拱墅区仙林桥直街3号1501室。杭州城投由杭州市人民政府、浙江省财务开发有限责任公司与国开发展基金分别持股89.02%、9.89%和1.09%，实际控制人为杭州市人民政府。杭州城投坚持“杭州重大城建项目的建设主体、城市基础设施的投融资主体、市政公用设施的运营主体、优质高效安全的为民服务主体”等“四大主体”职能

定位，坚持社会效益和经济效益“两个最大化”的发展定位，在产城、水务、公交、能源、安居、城建、置业、投资等八大业务板块深耕细作，砥砺奋进，将业务范围拓展到了城建领域全产业链。

截至 2022 年 9 月末，杭州城投并表总资产 1,771.72 亿元，总负债 1,160.07 亿元，净资产 611.65 亿元；2022 年 1-9 月实现营业总收入 310.10 亿元，净利润 19.05 亿元。

2、与公司的关联关系

杭州城投是公司持股 5%以上股东，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

（四）杭州市交通投资集团有限公司

1、关联方基本情况

杭州市交通投资集团有限公司（以下简称“杭州交投”）成立于2003年11月11日，注册资本人民币20亿元，注册地址浙江省杭州市滨江区西兴街道月明路33号交投科创中心A座1502室。杭州交投由杭州市国资委出资18亿元、占股90%，浙江省财务开发有限责任公司出资2亿元、占股10%。杭州交投是杭州市一级城建类国企，是杭州市交通基础设施的重要投资、建设和运营主体，主要承担收费性交通基础收费项目的投资建设，另有土地一级开发、房地产开发、工程建设、商贸及酒店经营等板块。

截至2022年9月末，杭州交投并表总资产1,073.09亿元，总负债653.26亿元，净资产419.83亿元；2022年1-9月实现营业总收入89.08亿元，净利润4.62亿元。

2、与公司的关联关系

杭州交投是公司持股 5%以上股东，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

（五）浙江大华建设集团有限公司

1、关联方基本情况

浙江大华建设集团有限公司（以下简称“大华建设”）成立于1997年7月12

日，注册资本人民币3.7亿元，注册地址浙江省杭州市临安区锦城街道钱王大街751号。大华建设由陈鱼海和陈鱼多各持股80%和20%，大华建设的主要运营主体为建筑施工板块。

截至2022年末，大华建设未经审计并表总资产107.06亿元，总负债51.89亿元，净资产55.17亿元；2022年实现营业收入44.87亿元，净利润6.60亿元。

2、与公司的关联关系

大华建设是公司主要股东，公司监事徐飞女士任财务总监，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

(六) 杭州余杭国有资本投资运营集团有限公司

1、关联方基本情况

杭州余杭国有资本投资运营集团有限公司（原杭州余杭金融控股集团有限公司，2022年10月更名为现名，以下简称“余杭国投”）成立于2001年12月29日，注册资本人民币100亿元，注册地址为杭州市余杭区仓前街道景兴路999号2幢102-2，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2022年末，余杭国投未经审计并表总资产68.55亿元，净资产33.63亿元，净资产34.92亿元；2022年度实现营业收入6.36亿元，净利润0.46亿元。

2、与公司的关联关系

余杭国投是杭州市财政局的原一致行动人，属于证监口径的公司关联方。

(七) 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（以下简称“钱塘产业集团”）成立于1991年8月17日，注册资本人民币22亿元，杭州钱塘新区管理委员会持股90%、浙江省财务开发有限责任公司持股10%，主要业务涉足产业园区和高端商务综合体开发和运营、产业服务、产业金融和创业投资服务、高新技术实业投资等多个领域。

截至2022年9月末，钱塘产业集团并表总资产210.86亿元，总负债98.13亿元，净资产112.73亿元；2022年1-9月实现营业收入11.14亿元，净利润1.35亿元。

2、与公司的关联关系

钱塘产业集团是杭州市财政局的原一致行动人，属于证监口径的公司关联方。

（八）杭州上城区国有投资控股集团有限公司

1、关联方基本情况

杭州上城区国有投资控股集团有限公司（以下简称“上城国投”）成立于2008年8月26日，注册资本人民币22亿元，由杭州上城区国有资本运营集团有限公司全资持股，注册地址为上城区中河南路11号1幢101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2022年末，上城国投合并总资产241.27亿元，总负债107.52亿元，净资产133.75亿元；2022年度实现营业收入11.05亿元，净利润1.68亿元。

2、与公司的关联关系

上城国投是杭州市财政局的原一致行动人，属于证监口径的公司关联方。

（九）杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司

1、关联方基本情况

杭州市拱墅区国有投资控股集团有限公司（以下简称“拱墅国投”）成立于2008年6月10日，注册资本人民币30亿元，杭州市拱墅区财政局全资持股，地址浙江省杭州市拱墅区绍兴路398号国投大厦1508室。拱墅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2022年9月末，拱墅国投并表总资产439.36亿元，总负债311.63亿元，净资产127.73亿元；2022年1-9月实现营业收入78.17亿元，净利润3.65亿元。

2、与公司的关联关系

拱墅国投是杭州市财政局的原一致行动人，属于证监口径的公司关联方。

（十）杭州市国有资本投资运营有限公司

1、关联方基本情况

杭州市国有资本投资运营有限公司（以下简称“杭州资本”）成立于 2018 年 11 月 28 日，目前注册资本 100 亿元，杭州市国资委全资持股。主要从事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，投资与投资管理以及咨询服务，资产管理与处置，股权管理股权投资基金管理（未经金融等监管部门批准，不得从事向公众融资存款，融资担保，代客理财等金融服务）等业务。

截至 2022 年 9 月末，杭州资本合并总资产 807.31 亿元，合并总负债 407.79 亿元，合并净资产 399.52 亿元；2022 年 1-9 月实现合并营业收入 350.39 亿元，实现合并净利润 30.81 亿元。

2、与公司的关联关系

杭州资本是公司董事徐云鹤任董事的企业，属于证监口径的公司关联方。

（十一）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，目前注册资本 10 亿元，公司持股比例 100%。主要从事理财产品发行、对受托的投资者财产进行投资和管理以及进行理财顾问和咨询服务等业务。

截至 2022 年末，杭银理财未经审计总资产 36.66 亿元，总负债 5.63 亿元，净资产 31.03 亿元；2022 年度实现营业收入 20.59 亿元，实现净利润 13.62 亿元。

2、与公司的关联关系

杭银理财有限责任公司是公司控制的全资子公司，属于银保监口径的公司关联方。

（十二）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拱墅区潮鸣街道庆春路38号8层（801、802、803、804室）、9层、11层（1101、1102室），目前注册资本人民币25.61亿元，公司作为主发起人，持股比例42.9481%。

截至2022年末，杭银消金未经审计总资产413.95亿元，总负债363.21亿元，净资产50.74亿元；2022年度实现营业收入42.26亿元，实现净利润6.62亿元。

2、与公司的关联关系

杭银消金是公司施加重大影响的参股企业、联营企业，公司陈岚副行长任董事的企业，属于银保监口径、证监口径的公司关联方。

（十三）关联自然人

关联自然人是指根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》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》等监管政策定义的商业银行和上市公司关联自然人。

三、关联交易主要内容和定价政策

2022年度发生的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，遵循一般商业条款和公司正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致，即遵循市场化原则，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

公司2022年度与上述关联方发生的关联交易，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需求，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，交易程序合法合规，不存在损害公司和中小股东利益的情形，不会对公司的持续经营能力、盈利能力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。

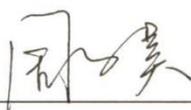
公司与关联方之间的交易按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在利益输送及价格操纵行为，没有损害公司和股东的利益，符合交易管理要求的公允性原则，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

综上，保荐机构对杭州银行2022年度关联交易执行情况事项无异议。

（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 2022 年度关联交易执行情况的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人签名：



周子昊



董贵欣

