

中信建投证券股份有限公司
关于华夏银行股份有限公司
2023 年度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“中信建投证券”或“保荐机构”）作为华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”或“公司”）2022 年非公开发行股票保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 11 号——持续督导》等有关法律法规的要求，对华夏银行 2023 年度日常关联交易预计情况进行了审慎核查，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

公司第八届董事会第三十二次会议于 2023 年 4 月 20 日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》。其中，与外部关联方相关的关联交易额度审议情况如下：

1、同意核定首钢集团有限公司（以下简称“首钢集团”）及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度 421.4830 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 116.4830 亿元人民币。

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。关联董事王洪军、邹立宾回避。

该关联交易额度超过公司最近一期经审计净资产的 5%，此项关联交易尚须提交股东大会批准，与该关联交易有利害关系的关联人将在股东大会上对该事项回避表决。

2、同意核定国网英大国际控股集团有限公司（以下简称“国网英大”）及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度 561.9115 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和

国债金额)，非授信类关联交易额度 256.9115 亿元人民币。

表决结果：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。关联董事马晓燕回避。

该关联交易额度超过公司最近一期经审计净资产的 5%，此项关联交易尚须提交股东大会批准，与该关联交易有利害关系的关联人将在股东大会上对该事项回避表决。

3、同意核定中国人民财产保险股份有限公司（以下简称“人保财险”）及其关联企业 2023 年度日常关联交易总额度 732.2392 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 427.2392 亿元人民币。

表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。关联董事才智伟、曾北川回避。

该关联交易额度超过公司最近一期经审计净资产的 5%，此项关联交易尚须提交股东大会批准，与该关联交易有利害关系的关联人将在股东大会上对该事项回避表决。

4、同意核定北京市基础设施投资有限公司（以下简称“京投公司”）及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度 261.6002 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 150 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 111.6002 亿元人民币。

表决结果：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。关联董事关继发回避。

该关联交易额度超过公司最近一期经审计净资产的 5%，此项关联交易尚须提交股东大会批准，与该关联交易有利害关系的关联人将在股东大会上对该事项回避表决。

5、同意核定云南合和（集团）股份有限公司（以下简称“云南合和”）及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度 307.3816 亿元人民币。其中，授信类关联交易额度 75.70 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 231.6816 亿元人民币。

表决结果：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

该关联交易额度超过公司最近一期经审计净资产的 5%，此项关联交易尚须提交股东大会批准，与该关联交易有利害关系的关联人将在股东大会上对该事项

回避表决。

上述关联交易已经董事会关联交易控制委员会审查、董事会审议通过，尚须提交股东大会批准。

（二）前次关联交易预计和执行情况

与外部关联方的前次关联交易预计和执行情况如下：

1、与首钢集团及其关联企业关联交易

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额
授信类交易	授信额度	28,000.00	15,532.77
资产转移	转让价格	1,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	135.00	8.19
资产托管服务	服务费收入	0.50	0
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	30.50	16.30
资金交易与投资	交易损益（累计）	2,280.00	0
存款	存款	7,000.00	1,647.62

注：上述交易额度均为合并口径，包括公司及附属机构对首钢集团及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大，原因是：关联交易额度是公司基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时，受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响，业务开展较计划存在一定变化，导致部分额度的执行存在差异。

2、与国网英大及其关联企业关联交易

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额
授信类交易	授信额度	28,000.00	10,947.23
资产转移	转让价格	1,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	190.00	36.15
资产托管服务	服务费收入	0.10	0.01
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	6.00	0

关联交易类别	计算口径	2022年度预计上限	截至2022年12月31日交易金额 (余额)/2022年5-12月金额
资金交易与投资	交易损益(累计)	3,800.00	274.38
存款	存款	8,000.00	581.52

注：上述交易额度均为合并口径，包括公司及附属机构对国网英大及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大，原因是：关联交易额度是公司基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时，受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响，业务开展较计划存在一定变化，导致部分额度的执行存在差异。

3、与人保财险及其关联企业关联交易

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	2022年度预计上限	截至2022年12月31日交易金额 (余额)/2022年5-12月金额
授信类交易	授信额度	28,000.00	531.92
资产转移	转让价格	2,500.00	674.91
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	203.00	16.70
资产托管服务	服务费收入	30.00	9.08
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	34.90	10.98
资金交易与投资	交易损益(累计)	2,200.00	0.89
存款	存款	1,000.00	870.64

注：上述交易额度均为合并口径，包括公司及附属机构对人保财险及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大，原因是：关联交易额度是公司基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时，受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响，业务开展较计划存在一定变化，导致部分额度的执行存在差异。

4、与京投公司及其关联企业关联交易

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	2022年度预计上限	截至2022年12月31日交易金额 (余额)/2022年5-12月金额
授信类交易	授信额度	12,000.00	3,129.49

关联交易类别	计算口径	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额（余额）/2022 年 5-12 月金额
资产转移	转让价格	2,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	60.00	0
资产托管服务	服务费收入	10.00	4.61
理财服务	服务费收入	50.00	0
资金交易与投资	交易损益（累计）	1,500.00	60.00
存款	存款	7,000.00	1,254.07

注：上述交易额度均为合并口径，包括公司及附属机构对京投公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大，原因是：关联交易额度是公司基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时，受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响，业务开展较计划存在一定变化，导致部分额度的执行存在差异。

5、与云南合和及其关联企业关联交易

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	2022 年度预计上限	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额（余额）/2022 年 5-12 月金额
授信类交易	授信额度	7,570.00	376.86
资产转移	转让价格	2,500.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	80.00	1.06
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.16
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	3.50	2.97
资金交易与投资	交易损益（累计）	1,510.00	0.12
存款	存款	23,000.00	3,929.37

注：上述交易额度均为合并口径，包括公司及附属机构对云南合和及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大，原因是：关联交易额度是公司基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时，受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响，业务开展较计划存在一定变化，导致部分额度的执行存在差异。

（三）本次关联交易预计金额和类别

本次与外部关联方的关联交易预计金额和类别情况如下：

1、与首钢集团及其关联企业关联交易

2023 年度日常关联交易额度 421.4830 亿元人民币，有效期自股东大会审批通过之日起，至 2023 年年度股东大会召开日止。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 116.4830 亿元人民币，具体如下：

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额	2023 年度预计上限
授信类交易	授信额度	15,532.77	30,500.00
资产转移	转让价格	0	500.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	8.19	145.00
资产托管服务	服务费收入	0	0.50
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	16.30	32.80
资金交易与投资	交易价格/损益	0	1,420.00
存款	非活期存款	1,647.62	9,500.00

注：上述交易额度均为合并口径，包括华夏银行及附属机构对首钢集团及其关联企业的交易额度。

其中，华夏银行与首钢集团授信额度 166.45 亿元，与首钢集团财务有限公司存款额度 35 亿元。

预计发生关联交易理由：

授信业务方面，主要是考虑到首钢集团作为行业龙头企业，规模优势明显，产品种类齐全，产品结构优秀，2021 年及 2022 年前三季度收入和盈利能力表现较好，授信期内风险可控。公司将加大客户服务力度，积极争取提高用信率，基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面，主要基于以下因素：（1）公司与首钢集团及其关联企业开展现券买卖业务，同时新增华夏理财与上述关联方开展的现券交易；（2）公司将强化与首钢集团及其关联企业在债券承销领域的合作；（3）公司与首钢集团及其关联企业发生理财资金投资及其他金融产品投资等业务品种与规模增加，同时新增理财资金投资关联方承销的债券；（4）公司向首钢集团及其关联企业提供理财

服务、资产托管服务、代销服务、结售汇服务等；（5）公司办公用房租赁需求；（6）公司向首钢集团及其关联企业提供存款业务。

2、与国网英大及其关联企业关联交易

2023 年度日常关联交易额度 561.9115 亿元人民币，有效期自公司股东大会审批通过之日起，至公司 2023 年年度股东大会召开日止。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 256.9115 亿元人民币。具体如下：

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额	2023 年度预计上限
授信类交易	授信额度	10,947.23	30,500.00
资产转移	转让价格	0	13,500.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	36.15	330.00
资产托管服务	服务费收入	0.01	0.10
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	0	11.05
资金交易与投资	交易价格/损益	274.38	2,800.00
存款	非活期存款	581.52	9,000.00

注：上述交易额度均为合并口径，包括华夏银行及附属机构对国网英大及其关联企业的交易额度。

其中，华夏银行与国家电网有限公司授信额度 143 亿元，与英大基金管理有限公司资产转移额度 130 亿元，存款额度 20 亿元。

预计发生关联交易理由：

授信业务方面，主要是考虑到国网英大的资产规模、发展前景和盈利能力，以及其母公司国家电网公司的绝对垄断地位和巨大的财务实力，授信期内风险可控。公司将加大客户服务力度，积极争取提高用信率，基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面，主要基于以下因素：（1）公司与国网英大及其关联企业开展现券买卖业务，同时新增华夏理财与上述关联方开展的现券交易；（2）公司与国网英大及其关联企业在资产托管业务、代销、债券承销等领域合作发展；（3）公司与国网英大及其关联企业发生的理财资金投资及其他金融产品投资等业务

品种与规模增加，同时新增理财资金投资关联方承销的债券；（4）公司向国网英大及其关联企业提供理财服务；（5）国网英大及其关联企业为公司提供的员工医疗保险等综合服务；（6）公司向国网英大及其关联企业提供外汇汇款、结售汇等服务；（7）公司与国网英大及其关联企业存款业务。

3、与人保财险及其关联企业关联交易

2023 年度日常关联交易额度 732.2392 亿元人民币，有效期自公司股东大会审批通过之日起，至公司 2023 年年度股东大会召开日止。其中，授信类关联交易额度 305 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 427.2392 亿元人民币。具体如下：

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额	2023 年度预计上限
授信类交易	授信额度	531.92	30,500.00
资产转移	转让价格	674.91	14,500.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	16.70	388.40
资产托管服务	服务费收入	9.08	30.00
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	10.98	35.52
资金交易与投资	交易价格/损益	0.89	23,720.00
存款	非活期存款	870.64	4,000.00

注：上述交易额度均为合并口径，包括华夏银行及附属机构对人保财险及其关联企业的交易额度。

其中，华夏银行与中国人保资产管理有限公司存款额度 20 亿元，与人保财险存款额度 20 亿元。

预计发生关联交易理由：

授信业务方面，主要是考虑到人保财险行业地位突出，偿付能力充足，授信期内风险可控。公司将加大客户服务力度，积极争取提高用信率，基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面，主要基于以下因素：（1）公司与人保财险相关关联企业开展现券买卖业务，同时新增华夏理财与上述关联方开展的现券交易；（2）公司与人保财险及其关联企业在资产托管、代销、撮合顾问等领域合作；（3）公司与人

保财险及其关联企业发生的理财资金投资及其他金融产品投资等业务品种与规模增加，同时新增理财资金投资关联方承销的债券；（4）公司向人保财险及其关联企业提供理财服务；（5）人保财险及其关联企业为公司提供的员工医疗保险、财产保险、房屋租赁等综合服务；（6）公司向人保财险及其关联企业提供外汇汇款、结售汇等服务；（7）公司与人保财险及其关联企业存款业务。

4、与京投公司及其关联企业关联交易

2023 年度日常关联交易额度 261.6002 亿元人民币，有效期自公司股东大会审批通过之日起，至公司 2023 年年度股东大会召开日止。其中，授信类关联交易额度 150 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 111.6002 亿元人民币。具体如下：

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额（余额）/2022 年 5-12 月金额	2023 年度预计上限
授信类交易	授信额度	3,129.49	15,000.00
资产转移	转让价格	0	1,500.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	0	100.00
资产托管服务	服务费收入	4.61	10.00
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	0	0.02
资金交易与投资	交易价格/损益	60.00	2,500.00
存款	非活期存款	1,254.07	7,000.00

注：上述交易额度均为合并口径，包括华夏银行及附属机构对京投公司及其关联企业的交易额度。

预计发生关联交易理由：

授信业务方面，主要是考虑到京投公司在北京市地铁建设和运营方面的垄断地位，及政府给予的强力支持，授信期内风险可控，公司将加大客户服务力度，积极争取提高用信率，基于以往业务合作及新增业务预计本次额度需求。

非授信业务方面，主要基于以下因素：（1）公司与京投公司及其关联企业开展现券买卖业务，同时新增华夏理财与上述关联方开展的现券交易；（2）公司与京投公司及其关联企业在资产托管业务、代销等领域合作；（3）公司与京投公司及其关联企业发生的理财资金投资及其他金融产品投资等业务品种与规模增加，

同时新增理财资金投资关联方承销的债券；（4）公司向京投公司及其关联企业提供理财服务；（5）公司向京投公司及其关联企业提供外汇汇款、结售汇等服务；（6）公司与京投公司及其关联企业存款业务。

5、与云南合和及其关联企业关联交易

2023 年度日常关联交易额度 307.3816 亿元人民币，有效期自公司股东大会审批通过之日起，至公司 2023 年年度股东大会召开日止。其中，授信类关联交易额度 75.70 亿元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度 231.6816 亿元人民币。具体如下：

单位：百万元人民币

关联交易类别	计算口径	截至 2022 年 12 月 31 日交易金额 (余额) / 2022 年 5-12 月金额	2023 年度预计上限
授信类交易	授信额度	376.86	7,570.00
资产转移	转让价格	0	4,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	1.06	90.00
资产托管服务	服务费收入	0.16	5.00
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	2.97	3.16
资金交易与投资	交易损益（累计）	0.12	9,020.00
存款	非活期存款	3,929.37	10,000.00

注：上述交易额度均为合并口径，包括华夏银行及附属机构对云南合和及其关联企业的交易额度。

预计发生关联交易理由：

授信业务方面，主要是考虑到云南合和资产流动性强，偿付能力强，授信风险可控，公司将加大客户服务力度，积极争取提高用信率，基于以往业务合作及新增业务预计本次额度需求。

非授信业务方面，主要基于以下因素：（1）公司与云南合和及其关联企业开展现券买卖业务，同时新增华夏理财与上述关联方开展的现券交易；（2）公司与云南合和及其关联企业发生理财资金投资及其他金融产品投资等业务品种与规模增加，同时新增理财资金投资关联方承销的债券；（3）公司向云南合和及其关联企业提供理财服务；（4）公司与云南合和及其关联企业在资产托管业务、代销等领域合作；（5）公司办公用房租赁的需要；（6）公司向云南合和及其关联企业

提供外汇汇款、结售汇等服务；（7）公司与云南合和及其关联企业存款业务。

二、关联方介绍和关联关系

（一）关联方的基本情况

1、首钢集团，注册地位于北京市石景山区，是北京国有资本运营管理有限公司的全资子公司，统一社会信用代码：911100001011200015，注册资本 287.5502 亿元，成立日期：1981 年 5 月 13 日，法定代表人张功焰。首钢集团是以钢铁业为主业，兼营采矿、机械、电子、建筑、房地产、服务业、海外贸易等跨行业、跨地区、跨所有制、跨国经营的大型企业集团。首钢集团 2021 年粗钢产量全国排名第 6，规模优势明显；公司形成了以板材为主、辅以线材等其他钢材的产品结构，并不断优化；拥有较多的国内外矿产资源；建立了较稳定的供销渠道，为其与同行业的竞争创造了有利条件。

截至 2021 年 12 月 31 日，首钢集团合并总资产 5,185.61 亿元，总负债 3,680.99 亿元，所有者权益 1,504.62 亿元；营业收入 2,714.97 亿元，净利润 37.56 亿元，经营活动现金流入量 3,360.12 亿元，经营活动产生的现金流量净额 340.33 亿元。截至 2022 年 9 月末，合并总资产 5,343.58 亿元，总负债 3,655.29 亿元，所有者权益 1,688.29 亿元；资产负债率 68.41%，实现营业收入 1,885.98 亿元，净利润 21.32 亿元；经营活动现金流入量 2,344.45 亿元，经营活动产生的现金流量净额 166.56 亿元。

首钢集团财务有限公司，注册地位于北京市石景山区，首钢集团持股 80%，北京首钢建设投资有限公司持股 20%，统一社会信用代码：911100003513170770，注册资本：100 亿元，成立时间：2015 年 7 月 21 日，法定代表人邹立宾。经营范围为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；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；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账结算及相应的结算、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。

截至 2021 年 12 月 31 日，总资产 569.87 亿元，总负债 457.85 亿元，净资产 112.02 亿元，资产负债率 80.34%；2021 年营业收入 12.67 亿元，净利润 4.78 亿元。

截至 2022 年 9 月 30 日，总资产 577.93 亿元，总负债 463.70 亿元，净资产 114.23 亿元，资产负债率 80.24%；营业收入 10.01 亿元，净利润 3.70 亿元。

2、国网英大，注册地位于北京市东城区，是国家电网有限公司的全资子公司，统一社会信用代码：91110000710935089N，注册资本：199 亿元，成立日期：2007 年 10 月 18 日，法定代表人杨东伟。国网英大经营范围包括投资与资产经营管理，资产托管，为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务，投资咨询，投资顾问等，业务范围涵盖银行、保险、资产管理等。

截至 2021 年 12 月 31 日，国网英大合并总资产 4,090.63 亿元，总负债 2,269.28 亿元，所有者权益 1,821.35 亿元；营业收入 421.51 亿元，净利润 129.01 亿元；经营活动现金流入量 577.03 亿元，经营活动产生的现金流量净额 152.24 亿元。截至 2022 年 9 月末，合并总资产 4,522.97 亿元，总负债 2,682.99 亿元，所有者权益 1,839.98 亿元，资产负债率 59.32%，实现营业收入 342.33 亿元，净利润 28.73 亿元，经营活动产生的现金流量净额 150.78 亿元。

国家电网有限公司，注册地位于北京市西城区，由国务院国资委直接持股 100%，统一社会信用代码：9111000071093123XX，注册资本：8,295 亿元，成立时间：2003 年 5 月 13 日，法定代表人辛保安。国家电网有限公司主要从事电网建设和运营，经营区域覆盖中国 26 个省、自治区和直辖市，供电范围覆盖中国国土面积的 88%，供电人口超过 11 亿。

截至 2021 年 12 月 31 日，国家电网有限公司合并总资产 46,715 亿元，总负债 26,154 亿元；营业收入 29,711 亿元，净利润 503 亿元，经营活动现金净流量 4,181 亿元。

英大基金管理有限公司，注册地位于北京市朝阳区，国网英大持股 100%，统一社会信用代码：91110000051360591X，注册资本：11.46 亿元，成立时间：2012 年 8 月 17 日，法人代表人范育晖。经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

截至 2021 年 12 月 31 日，总资产 12.08 亿元，总负债 0.50 亿元，净资产 11.58 亿元，资产负债率 4.10%；2021 年营业收入 2.03 亿元，净利润 0.74 亿元。

截至 2022 年 9 月 30 日，总资产 12.77 亿元，总负债 0.77 亿元，净资产 12 亿元，资产负债率 6.01%；营业收入 1.59 亿元，净利润 0.42 亿元。

3、人保财险，注册地位于北京市朝阳区。该公司的控股股东为中国人民保险集团股份有限公司，持股比例为 68.98%，统一社会信用代码：91100000710931483R，注册资本：222.4276 亿元，成立日期：2003 年 7 月 7 日，法定代表人于泽。人保财险主要开展财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。该公司是“世界 500 强”中国人民保险集团股份有限公司（PICC）的核心成员和标志性主业，是国内历史悠久、业务规模大、综合实力强的大型国有财产保险公司，保费规模居全球财险市场前列。

截至 2021 年 12 月 31 日，人保财险合并总资产 6,821.73 亿元，总负债 4,767.62 亿元，所有者权益 2,054.11 亿元；总保费收入 4,495.33 亿元，净利润 225.86 亿元。截至 2022 年 9 月末，合并总资产 7,565.72 亿元，总负债 5,478.45 亿元，所有者权益 2,087.27 亿元；实现总保费收入 3,818.89 亿元，净利润 259.48 亿元。2022 年 9 月末综合偿付能力充足率 237.87%，长期处于行业较好水平。

中国人保资产管理有限公司，注册地位于上海市自由贸易实验区，中国人民保险集团股份有限公司持股 100%，统一社会信用代码：913100007109314916，注册资本 12.98 亿元，成立时间：2003 年 7 月 16 日，法定代表人曾北川。经营范围为管理运用自有资金，受托或委托资产管理业务，与资产管理业务相关的咨询业务，公开募集证券投资基金管理业务，国家法律法规允许的其他资产管理业务。

截至 2021 年 12 月 31 日，总资产 39.75 亿元，总负债 14.4 亿元，净资产 25.35 亿元，资产负债率 36.23%；2021 年营业收入 12.74 亿元，净利润 4.13 亿元。

截至 2022 年 9 月 30 日，总资产 43.35 亿元，总负债 16.23 亿元，净资产 27.12 亿元，资产负债率 37.44%；营业收入 10.09 亿元，净利润 3.17 亿元。

4、京投公司，注册地位于北京市朝阳区，由北京市人民政府出资并依法设立的国有独资公司，北京市人民政府授权北京市国有资产监督管理委员会对京投公司依法履行出资人职责，统一社会信用代码：911100001011241849，注册资本：

1731.5947 亿元，成立日期：1981 年 2 月 10 日，法定代表人张燕友。京投公司经营范围包括制造地铁车辆、地铁设备；授权内国有资产的经营管理、投资及投资管理、地铁新线的规划与建设；地铁已建成线路的运营管理；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、安装；工程监理；物业管理；房地产开发；地铁广告设计及制作。

截至 2021 年 12 月 31 日，京投公司合并总资产 7,804.35 亿元，总负债 5,116.86 亿元，所有者权益 2,687.49 亿元；营业收入 169.63 亿元，净利润 26.46 亿元，经营活动现金流入量 401.92 亿元，经营活动产生的现金流量净额-110.46 亿元。截至 2022 年 9 月末，合并总资产 8,197.98 亿元，总负债 5,386.18 亿元，所有者权益 2,811.80 亿元，资产负债率 65.7%；实现营业收入 85.10 亿元，净利润 17.61 亿元，经营活动现金流入量 467.53 亿元，经营活动产生的现金流量净额 118.25 亿元。

5、云南合和，注册地位于云南省玉溪市，红塔烟草（集团）有限责任公司、红云红河烟草（集团）有限责任公司、云南中烟工业有限责任公司分别持股 75%、13%、12%，统一社会信用代码：915300003253027445，注册资本：60 亿元，成立日期：2014 年 12 月 31 日，法定代表人毕凤林。云南合和负责云南省卷烟工业系统所属非烟多元化企业及股权的经营管理，核心业务包括金融（证券、银行）资产、酒店地产、基础产业、配套产业四大业务板块。

截至 2021 年 12 月 31 日，云南合和合并总资产为 2,770.11 亿元，总负债 1,660.65 亿元，所有者权益 1,109.46 亿元；营业收入 140.16 亿元，净利润 63.15 亿元，经营活动现金流入量 316.67 亿元，经营活动产生的现金流量净额 22.59 亿元。截至 2022 年 9 月末，合并总资产 2,703.67 亿元，总负债 1,645.73 亿元，所有者权益 1,057.94 亿元，资产负债率 60.87%；实现营业收入 75.91 亿元，净利润 21.51 亿元。

（二）与上市公司的关联关系

关联方名称	与上市公司的关系	认定依据
首钢集团	持有公司 5%以上股份的股东、公司的主要股东	《上海证券交易所股票上市规则》《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂
首钢集团财务有限公司	公司主要股东控制的法人	

关联方名称	与上市公司的关系	认定依据
国网英大	持有公司 5% 以上股份的股东、公司的主要股东	《行办法》
国家电网有限公司	公司主要股东的控股股东	
英大基金管理有限公司	公司主要股东控制的法人	
人保财险	持有公司 5% 以上股份的股东、公司的主要股东	
中国人保资产管理有限公司	公司主要股东的控股股东控制的法人	
京投公司	持有公司 5% 以上股份的股东、公司的主要股东	
云南合和	公司的主要股东	《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》

（三）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

公司关联交易均严格遵守监管规定和公司相关制度进行，相关交易均正常履约。授信业务均正常还款，五级分类均属正常类。

三、关联交易的定价政策

公司与关联方的关联交易均属于公司日常业务经营中的一般交易，遵循商业原则，以不优于对独立第三方同类交易的条件进行。其中，授信类关联交易，根据公司授信业务定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

上述关联交易均是公司日常业务中所发生的一般交易，有利于深化双方业务合作，促进共同发展，提升公司经营效益，不存在损害公司及中小股东利益的情况，对公司正常财务状况和经营成果无重大不利影响，不影响公司独立性。

五、独立董事的独立意见

公司独立董事对上述关联交易事前予以认可，签署了事前认可声明，并发表了独立意见如下：

《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》已履行董事会关联交易控制委员会审查、董事会审议程序，相关关联董事已回避表决；本次核定首钢集团及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度人民币 421.4830 亿元事项、核定国网英大

及其关联企业 2023 年度日常关联交易额度人民币 561.9115 亿元事项、核定人保财险及其关联企业 2023 年度日常关联交易总额度人民币 732.2392 亿元事项、核定京投公司及其关联企业 2023 年度日常关联交易总额度人民币 261.6002 亿元事项、核定云南合和及其关联企业 2023 年度日常关联交易总额度人民币 307.3816 亿元事项、核定华夏金租 2023 年度日常关联交易总额度人民币 221.6402 亿元事项及核定华夏理财 2023 年度日常关联交易总额度人民币 874.3002 亿元事项，均符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所等部门的监管要求，符合《华夏银行股份有限公司章程》《华夏银行股份有限公司关联交易管理办法》及其他内部制度的相关规定；议案中关联交易均是公司日常业务中所发生的一般交易，遵循一般商业公允原则，有利于提升公司经营效益，不存在损害公司及中小股东利益的情况，对公司正常财务状况和经营成果无重大不利影响，不影响公司独立性。

六、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，符合关联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，保荐机构对华夏银行 2023 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华夏银行股份有限公司 2023 年度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： 隋玉瑶
隋玉瑶

吕晓峰
吕晓峰

