



北京市柯杰律师事务所

关于

2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司

之

法律意见书

柯杰(债)专字(2022)第 278 号

2022 年 12 月

北京市柯杰律师事务所

总机: 8610 6506 9866 传真: 8610 6506 9863  
北京市朝阳区工体北路8号院三里屯SOHO写字楼C座18层 (100027)  
[www.kejielaw.com](http://www.kejielaw.com)

北京 | 上海 | 深圳 | 香港

## 目 录

一、	释义 .....	4
二、	项目实施主体 .....	5
三、	资金用途 .....	6
四、	项目情况 .....	6
五、	中介服务机构 .....	7
六、	结论意见 .....	8

北京市柯杰律师事务所  
关于 2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司  
之法律意见书

根据《实施方案》，2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司计划申请使用辽宁省地方政府专项债券资金 350,000 万元，假设债券票面利率 3.50%，期限 10 年。北京市柯杰律师事务所作为本项目的法律顾问，根据《预算法》、《证券法》、《商业银行法》、国发[2014]43 号文、财预[2015]225 号文、财预[2016]155 号文、财预[2017]89 号文、财库[2019]23 号文、财库[2020]36 号文、财库[2020]43 号文和《通知》等法律、法规和规范性文件的要求，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，就本项目出具《本法律意见书》。

为出具《本法律意见书》，本所及本所律师声明如下：

1. 本所及本所律师依据《本法律意见书》出具日以前已发生或存在的事实和我国现行法律、法规、规范性文件和规则指引，并基于本所律师对该等法律、法规、规范性文件和规则指引的理解发表法律意见。

2. 为出具《本法律意见书》之目的，本所获取了委托方和相关主体提供的资料、文件和对有关问题的说明，该等资料、文件和说明，构成本所律师出具《本法律意见书》的基础。本所已经得到委托方的承诺，保证其及相关主体所提供本所的资料、文件和说明以及所披露的事实均是真实、准确和完整的，且无任何隐瞒、虚假记载、误导性陈述和重大遗漏；其及相关主体所提供本所的资料或文件为副本（包括电子版，下同）或复印件的，保证其与原件一致和相符；其及相关主体所提供的资料 and 文件上的所有签字和印章都是真实的；其及相关主体所提供的资料 and 文件均是真实、合法、有效的。

3. 本所仅就本项目相关的法律问题发表意见，并不对有关会计、审计、信用评级（如有）、评估（如有）等非法律专业事项发表意见。在《本法律意见书》中涉及会计、审计、信用评级、评估等内容的引述并不意味着本所对这些内容的真实性、准确性和有效性作出任何明示或默示保证。

4. 本所已履行法定职责，遵循勤勉尽责和诚实信用原则，对《本法律意见书》发表意见的事项进行了核查，保证《本法律意见书》不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

5. 《本法律意见书》仅供本项目申请 350,000 万元辽宁省地方政府专项债券资金之目的使用，本所同意将《本法律意见书》作为本项目申请使用的地方政府专项债券资金所对应的辽宁省地方政府专项债券发行的文件之一进行披露。非经本所及经办律师书面同意，任何单位和个人均不得将《本法律意见书》或其任何部分用作任何其他目的。

基于上述，本所律师出具法律意见如下：

## 一、释义

在《本法律意见书》中，除非文中另有说明，下列词语具有下述含义：

本项目	指	《本法律意见书》第四条所述项目
专项债	指	地方政府专项债券
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
辽宁省政府	指	辽宁省人民政府
鞍山银行	指	鞍山银行股份有限公司
本所	指	北京市柯杰律师事务所
中兴财会所	指	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）上海自贸试验区分所
《统一社会信用代码证书》	指	鞍山市财政局的《统一社会信用代码证书》（统一社会信用代码：112103000011102449）
《营业执照》	指	鞍山银行的《营业执照》（统一社会信用代码：912103002426679835）
《本法律意见书》	指	《北京市柯杰律师事务所关于 2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司之法律意见书》
《财务评价报告》	指	《2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）鞍山银行股份有限公司财务评价报告》（中兴财光华（申）审专字(2022)第 01115 号）
《实施方案》	指	《2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）鞍山银行股份有限公司项目实施方案》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（中华人民共和国主席令第 37 号）
《预算法》	指	《中华人民共和国预算法》（中华人民共和国主席令第 22 号）
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》（中华人民共和国主席令第 34 号）
国发[2014]43 号文	指	《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发[2014]43 号）

财预[2015]225 号文	指	《关于对地方政府债务实行限额管理的实施意见》（财预[2015]225 号）
财预[2016]155 号文	指	《关于印发<地方政府专项债务预算管理办法>的通知》（财预[2016]155 号）
财预[2017]89 号文	指	《关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》（财预[2017]89 号）
财库[2019]23 号文	指	《财政部关于做好地方政府债券发行工作的意见》（财库[2019]23 号）
财库[2020]36 号文	指	《关于进一步做好地方政府债券发行工作的意见》（财库[2020]36 号）
财库[2020]43 号文	指	《关于印发<地方政府债券发行管理办法>的通知》（财库[2020]43 号）
《通知》	指	《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》
元、万元	指	人民币元、万元

## 二、项目实施主体

根据《实施方案》以及《统一社会信用代码证书》，鞍山市财政局作为本项目的实施主体，其基本情况如下：

项目	内容
机构名称	鞍山市财政局
统一社会信用代码	112103000011102449
机构性质	机关
负责人	张弘
机构地址	鞍山市铁东区胜利南路八号
赋码机关	中共鞍山市委机构编制委员会办公室

根据上述，鞍山市财政局是依法设立并有效存续的机关单位。

### 三、资金用途

根据《实施方案》，2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司发行募集专项债券资金 35 亿元。专项债发行后，辽宁省财政厅将 35 亿元专项债资金转贷给鞍山市财政局，鞍山市财政局将专项债资金以可转股协议存款形式注入鞍山银行补充资本。

根据 2020 年 7 月 1 日召开的国务院常务会议的精神，允许专项债合理支持中小银行补充资本金。

根据上述，本项目资金用途为用于支持鞍山银行补充资本金，符合国家相关政策。

### 四、项目情况

根据《实施方案》，2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司发行募集专项债券资金 35 亿元。专项债发行后，辽宁省财政厅将 35 亿元专项债资金转贷给鞍山市财政局，鞍山市财政局将专项债资金以可转股协议存款形式注入鞍山银行补充资本。

根据鞍山银行的《营业执照》，鞍山银行的基本信息如下：

项目	内容
名称	鞍山银行股份有限公司
统一社会信用代码	912103002426679835
类型	股份有限公司
住所	鞍山市铁东区五一路 15 号
法定代表人	项晓云
注册资本	人民币叁拾亿肆仟伍佰叁拾伍万元整
成立日期	1998 年 9 月 14 日
营业期限	自 1998 年 9 月 14 日至长期
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服

项目	内容
	务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务。（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）。

根据中国银行保险监督管理委员会鞍山监管分局于 2021 年 12 月 29 日向鞍山银行核发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：B0124H321030001），鞍山银行具备经营金融业务的资质。

根据鞍山银行股东大会于 2022 年 10 月 26 日通过的《鞍山银行股份有限公司临时股东大会决议》，同意鞍山市财政局通过转股协议存款方式将人民币 35 亿元（专项债券资金）注入到鞍山银行，用于补充鞍山银行资本金。

根据《辽宁省人民政府关于报送调整专项债券使用方式补充城商行资本有关材料的函》（辽政函[2022]45 号），专项债发行后，辽宁省财政厅将 35 亿元专项债资金转贷给鞍山市财政局，鞍山市财政局将专项债资金以可转股协议存款形式注入鞍山银行补充资本。

根据上述，本项目：(i)鞍山银行符合国家专项债补充中小银行资本金政策的对象要求；(ii)鞍山银行已通过内部决议同意鞍山市财政局将专项债资金以可转股协议存款的方式注入到鞍山银行；(iii)专项债资金注入前，鞍山市财政局与鞍山银行需按照相关规定签署可转股协议存款合同，并就相关权利义务进行约定；(iv)后续如触发转股条件，需办理相应的审批手续，并取得银行保险监督管理机构以及中国证监会的批准。

## 五、中介服务机构

### 1. 律师事务所及《本法律意见书》

本项目的法律意见书出具机构为北京市柯杰律师事务所。北京市柯杰律师事务所持有北京市司法局核发的《律师事务所执业许可证》（统一社会信用代码：311100006851016986），并已按要求通过年度检查。

《本法律意见书》已由两名执业律师及本所负责人签字并加盖公章。《本法律意见书》的签字律师为何杰律师和张方律师。何杰律师持有北京市司法局颁发的《中华人民共和国律师执业证》（执业证号：11101200010402906），并且已经通过北京市朝阳区司法局 2022 年度律师考核备案；张方律师持有北京市司法局颁发的《中华人民共和国律师执业证》（执业证号：11101201210709011），并且已经通过北京市朝阳区司法局 2022 年度律师考核备案。

### 2. 会计师事务所及《财务评价报告》



本项目的财务评价咨询机构为中兴财会所。

中兴财会所持有中国（上海）自由贸易试验区市场监督管理局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91310115MA1K3JBG6X），并持有上海市财政局核发的《会计师事务所分所执业证书》（分所执业证书编号为 110102053103、证书序号为 5000459）。

就本项目，中兴财会所出具了《财务评价报告》，认为“可用于偿还债券本息的项目预期收益为 653,294.17 万元。在偿还全部到期的债券本息后，将仍有 205,294.17 万元的累计资金结余。项目本息保障倍数为项目现金流入 653,294.17 万元除以债券融资成本之和 448,000.00 万元，即为 1.46 倍，能够满足专项债券的还本付息要求，并实现项目收益与融资自求平衡”。《财务评价报告》的签字会计师是金建海和张亚军；金建海持有上海市注册会计师协会颁发的《中华人民共和国注册会计师证书》（证书编号：310000612268），并且已经通过 2022 年年度检查；张亚军持有上海市注册会计师协会颁发的《中华人民共和国注册会计师证书》（证书编号：110102050115），并且已经通过 2022 年年度检查。

根据上述，为本项目出具法律意见书的机构和财务评价咨询机构及其各自的经办人均具备为本项目出具专业意见的合法资质。中兴财会所已经出具了《财务评价报告》，认为本项目可以实现项目收益与融资自求平衡，符合财预[2017]89 号文关于项目收益与融资自求平衡的要求。

## 六、结论意见

根据以上内容，本所律师认为截至《本法律意见书》出具之日：

1. 鞍山市财政局作为本项目的实施主体，系依法设立并有效存续的机关单位。
2. 本项目资金用途为用于支持鞍山银行补充资本金，符合国家相关政策。
3. 本项目：(i)鞍山银行符合国家专项债补充中小银行资本金政策的对象要求；(ii)鞍山银行已通过内部决议同意鞍山市财政局将专项债资金以可转股协议存款的方式注入到鞍山银行；(iii)专项债资金注入前，鞍山市财政局与鞍山银行需按照相关规定签署可转股协议存款合同，并就相关权利义务进行约定；(iv)后续如触发转股条件，需办理相应的审批手续，并取得银行保险监督管理机构以及中国证监会的批准。
4. 为本项目出具法律意见书的机构和财务评价咨询机构及其各自的经办人员均具备为本项目出具对应专业意见的合法资质。
5. 中兴财会所已经出具了《财务评价报告》，认为本项目可以实现项目收益与融资自求平衡，符合财预[2017]89 号文关于项目收益与融资自求平衡的要求。

《本法律意见书》一式四份，经本所律师及本所负责人签字并加盖本所公章后生



效。

(以下无正文)

（《北京市柯杰律师事务所关于 2022 年辽宁省支持中小银行发展专项债券（二期）-鞍山银行股份有限公司之法律意见书》之签署页）

北京市柯杰律师事务所

何杰律师



签字： 何杰

张方律师

签字： 张方

日期：2022 年 12 月 9 日