

北京大成律师事务所  
关于兰州银行股份有限公司  
首次公开发行股票并上市之

# 补充法律意见书

( 二 )

大成证字[2017]第 255-8 号

大成 DENTONS

北京大成律师事务所

[www.dentons.cn](http://www.dentons.cn)

北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地 D 座 7 层 (100020)  
7/F, Building D, Parkview Green FangCaoDi, No.9, Dongdaqiao Road  
Chaoyang District, 100020, Beijing, China  
Tel: +86 10-58137799 Fax: +86 10-58137788

## 目 录

一、本次发行上市的批准和授权 .....	4
二、发行人本次发行上市的主体资格 .....	4
三、发行人本次发行上市的实质条件 .....	5
四、发行人的设立及变更 .....	8
五、发行人的独立性 .....	8
六、发行人的发起人和股东 .....	8
七、发行人股本及演变 .....	19
八、发行人的业务 .....	20
九、关联交易和同业竞争 .....	23
十、发行人的主要资产 .....	48
十一、发行人的重大债权、债务 .....	65
十二、发行人重大资产变化及收购、兼并 .....	75
十三、发行人章程的制定与修改 .....	89
十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作 .....	89
十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化 .....	91
十六、发行人的税务 .....	93
十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准 .....	98
十八、发行人本次募集资金的运用 .....	98
十九、发行人业务发展目标 .....	98
二十、诉讼、仲裁或行政处罚 .....	99
二十一、 发行人招股说明书法律风险的评价 .....	100
二十二、 本次发行上市的总体结论性意见 .....	100
附件一：发行人未决诉讼情况 .....	102

## 北京大成律师事务所

### 关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之

### 补充法律意见书（二）

大成证字[2017]第255-8号

致：兰州银行股份有限公司

本所接受发行人委托，根据本所与发行人签订的关于聘请专项法律顾问的相关协议，担任发行人首次公开发行人民币普通股股票并上市的特聘专项法律顾问。

本所律师接受指派，依据《证券法》、《公司法》、《首发办法》、《律师事务所从事证券法律业务管理办法》、《律师事务所证券法律业务执业规则》和《公开发行证券公司信息披露的编报规则第12号——公开发行证券的法律意见书和律师工作报告》等有关法律、法规和规范性文件和中国证监会的有关的规定，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，并按照中国证监会、中华人民共和国司法部联合发布的《律师事务所从事证券法律业务管理办法》的要求，出具了“大成证字[2016]第255-1号”《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股股票并上市之法律意见书》（以下简称“《法律意见书》”）、“大成证字[2016]第255-2号”《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行人民币普通股股票并上市之律师工作报告》（以下简称“《律师工作报告》”）及“大成证字[2016]第255-5号”《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之补充法律意见书（一）》（以下简称“《补充法律意见书（一）》”）。

本所现根据致同于2017年3月10日出具的致同审字（2017）第110ZA2150号《兰州银行股份有限公司2014年度、2015年度、2016年度审计报告》（以下简称“《审计报告》”）、致同专字（2017）第110ZA1228号《兰州银行股份有限公司内部控制鉴证报告》（以下简称“《内控报告》”），及发行人自《补充法律意见书（一）》出具之日至本补充法律意见书（二）出具日期间（以下简称“补充事项期间”）发生的重大变化情况，出具本补充法律意见书（二）。

本补充法律意见书（二）对《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》中需补充及变更的事项做出说明，为《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》之补充和不可分割的一部分。本补充法律意见书（二）与《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》中不一致之处均以本补充法律意见书（二）的表述为准，本补充法律意见书（二）未涉及的相关事项，则均沿用《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》已作出的声明及表述。

本补充法律意见书（二）中所使用的定义、名称、简称，除特别说明者外，与其在《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》中的含义相同。本所律师在《法律意见书》、《补充法律意见书（一）》中发表法律意见的前提和假设同样适用于本补充法律意见书（二）。

本补充法律意见书（二）仅供本次发行之目的使用，未经本所及本所律师书面同意，发行人及其他任何法人、非法人组织或个人不得将本补充法律意见书（二）用作任何其他目的。本所及本所律师同意将本补充法律意见书（二）作为发行人本次发行的法律文件，随同其他材料一同上报，并依法对其承担相应的法律责任。

基于以上提示和声明，本所律师依据国家有关法律、法规、规范性文件和证监会的有关规定，遵循律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，现出具补充法律意见如下：

## 一、本次发行上市的批准和授权

经本所律师核查，发行人分别于 2016 年 3 月 1 日、2016 年 3 月 21 召开的第四届董事会第二十二次会议和 2016 年第二次临时股东大会作出的关于本次发行上市批准与授权的决议有效期即将届满。

发行人分别于 2017 年 2 月 25 日以现场方式召开第四届董事会第二十七次会议、2017 年 3 月 26 日以通讯方式召开 2017 年第一次临时股东大会审议通过了《关于延长兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的股东大会决议有效期的议案》、《关于延长授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的股东大会决议有效期的议案》，决定关于本次发行上市的批准与对董事会相关授权事宜的决议有效期延长 12 个月。

经核查发行人董事会及股东大会的通知、会议记录、决议、签到册等材料，发行人第四届董事会第二十七次会议及 2017 年第一次临时股东大会的召集程序、召开程序、会议的表决程序等符合法律、法规及《公司章程》的规定，发行人作出延长本次发行上市批准与授权有效期的决议合法、有效。

本所律师经审核后确认，截至本补充法律意见书（二）出具之日，除尚需获得中国证监会核准和深交所的同意之外，发行人已经具备本次发行所必须的批准和授权。

## 二、发行人本次发行上市的主体资格

根据发行人提供的材料及本所律师的核查，截至 2017 年 3 月 23 日，发行人本次发行上市的主体资格变化情况如下：

截至 2017 年 3 月 23 日，发行人股东总数为 7,094 名，总股本为 5,126,127,451 股。其中，法人股东 182 名，持股数量为 4,988,671,485 股，占总股本的 97.32%；自然人股东共 6,912 名，持股数量为 137,455,966 股，占总股本的 2.68%。上述股东中的 6,907 名股东已向发行人提供了其股权无重大权属争议的相关证明文件，占发行人股东总数的 97.36%，其持有的股份占发行人总股本的 99.92%。

截至 2017 年 3 月 23 日，发行人股东中尚有 4 名法人股东、183 名自然人股东由于联系不到或无法提供确权资料等原因而无法确认其股东身份和股权权属是否存在争议，合计持股总数为 4,039,721 股，仅占总股本的 0.08%。本所律师

认为，上述未确认的股份对发行人的股本结构不会构成重大不利影响，发行人的股权清晰。发行人符合《首发办法》第十三条的规定。

综上，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人仍然为依法存续的股份有限公司，不存在根据法律、法规、规范性文件及《公司章程》需要终止的情形，发行人仍然具备《法律意见书》之“二、发行人本次发行上市的主体资格”所述的本次发行上市的主体资格。

### 三、发行人本次发行上市的实质条件

经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人仍然具备《证券法》和《首发办法》等法律、法规及其他规范性文件规定的申请首次公开发行股票并上市的实质条件。

#### （一）发行人本次发行上市符合《公司法》关于股票发行的规定

根据发行人于 2016 年 3 月 21 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议并通过的《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》，本次发行的股票种类为境内上市人民币普通股（A 股），面值为每股人民币 1.00 元，每股的发行条件和价格相同，每一股份具有同等权利，符合《公司法》第一百二十六条之规定。

#### （二）发行人本次发行上市符合《证券法》规定的相关条件

1、根据发行人提供的文件并经本所律师核查，发行人已经依法建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度，具备健全且运行良好的组织机构，相关机构和人员能够依法履行职责，符合《证券法》第十三条第一款第（一）项的规定；

2、根据《审计报告》和发行人的书面说明，发行人在最近三年连续盈利，具有持续盈利能力，财务状况良好，符合《证券法》第十三条第一款第（二）项的规定；

3、根据《审计报告》、发行人的书面说明及工商、税务、金融监管、社保等管理部门出具的相关证明文件，基于本所律师作为非财务专业人员的理解和判断，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人近三年财务会计报告无虚假记载，无其他重大违法行为，符合《证券法》第十三条第一款第（三）项和第五

十条第一款第（四）项的规定；

4、发行人本次发行上市前股本总额为 5,126,127,451 元，不少于 3,000 万元，符合《证券法》第五十条第一款第（二）项的规定；

5、根据发行人 2016 年第二次临时股东大会决议，发行人拟向社会公众发行的股份数不少于本次发行上市后股份总数的 10%，符合《证券法》第五十条第一款第（三）项的规定；

6、根据《审计报告》，发行人截至 2016 年 12 月 31 日的资本充足率为 12.52%，一级资本充足率为 9.85%，核心资本充足率为 9.85%。发行人的资本充足率不低于 10.5%，一级资本充足率不低于 8.5%，核心资本充足率不低于 7.5%，符合《商业银行法》第三十九条第一款第（一）项、《商业银行资本充足率管理办法》第七条等相关规定。

### （三）发行人本次发行上市符合《首发办法》规定的相关条件

1、根据《审计报告》及发行人的说明，发行人资产质量良好，资产负债结构合理，盈利能力较强，现金流量正常，符合《首发办法》第二十一条的规定。

2、根据发行人出具的《内部控制评价报告》、致同出具的无保留意见的《内控报告》以及发行人的说明，发行人的内部控制截至 2016 年 12 月 31 日在所有重大方面是有效的，符合《首发办法》第二十二条的规定。

3、根据致同出具的无保留意见的《审计报告》，发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合企业会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允的反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量，符合《首发办法》第二十三条的规定。

4、根据《审计报告》和《内控报告》和发行人说明，发行人编制财务报表以实际发生的交易或者事项为依据；在进行会计确认、计算和报告时保持应有的谨慎；对相同或者相似的经济业务，选用一致的会计政策，未进行随意变更，符合《首发办法》第二十四条的规定。

5、根据《审计报告》，发行人完整披露关联方关系并按重要性原则恰当披露关联交易，关联交易价格公允，不存在通过关联交易操纵利润的情形，符合《首发办法》第二十五条的规定。

6、根据《审计报告》，发行人符合《首发办法》第二十六条规定之下列条件的规定：

（1）发行人 2014、2015、2016 三年连续盈利且累计超过 3,000 万元；

（2）发行人 2014、2015、2016 三年经营活动产生的现金流量净额累计超过 5,000 万元、营业收入累计超过 3 亿元；

（3）发行人发行前股本总额为人民币 5,126,127,451 元，不少于人民币 3,000 万元；

（4）发行人最近一期末无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例不高于 20%；

（5）发行人最近一期末不存在未弥补亏损。

7、根据《审计报告》、《主要税种纳税情况的审核报告》、相关税务机关出具的证明并经本所律师核查，发行人依法纳税。尽管发行人享受税收优惠政策，但不存在发行人的经营成果对税收优惠存在严重依赖的情形，符合《首发办法》第二十七条的规定。

8、根据《审计报告》并经本所律师核查，发行人不存在重大偿债风险，不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项，符合《首发办法》第二十八条的规定。

9、根据《审计报告》、《招股说明书》等申报文件并经本所律师核查，发行人申报文件不存在《首发办法》第二十九条所列的情形，符合《首发办法》第二十九条的规定。

10、根据《审计报告》和发行人的说明并经本所律师核查，发行人不存在《首发办法》第三十条所列的影响持续盈利能力的情形，符合《首发办法》第三十条的规定。

综上，本所律师认为，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人仍然具备《证券法》、《首发办法》等法律、法规及其他规范性文件规定的申请首次公开发行股票并上市的实质条件。



## 四、发行人的设立及变更

本所律师已在《律师工作报告》和《法律意见书》中详细披露了发行人设立及变更等历史沿革情况。

补充事项期间，发行人的设立、法定代表人、住所地、经营范围等信息未发生变化，个别股东持股变动情况详见本补充法律意见书（二）之“六、发行人的发起人和股东”。

## 五、发行人的独立性

根据发行人的说明并经本所律师核查，补充事项期间，发行人在独立性方面未出现重大不利变化。发行人的资产完整，业务、人员、财务、机构独立，具有完整的业务体系和直接面对市场独立经营的能力。发行人在其他方面亦不存在影响其独立性的严重缺陷。

## 六、发行人的发起人和股东

### （一）发起人情况

本所律师已在《法律意见书》中详细披露了发行人发起人的相关情况，补充事项期间，发行人发起人情况未发生变化。

### （二）股东情况

#### 1、股东概况

根据发行人提供的股东名册并经本所律师核查，截至2017年3月23日，发行人股东总数为7,094名，总股本为5,126,127,451股。其中，法人股东182名，持股数量为4,988,671,485股，占发行人总股本的97.32%；自然人股东共6,912名，持股数量为137,455,966股，占发行人总股本的2.68%。

截至2017年3月23日，发行人股本构成如下表所示：

股东类别	股东户数（户）	占总户数比例	持股数量（股）	占股份总数比例
国有股	19	0.27%	1,470,610,669	28.69%
社会法人股	163	2.30%	3,518,060,816	68.63%

股东类别	股东户数（户）	占总户数比例	持股数量（股）	占股份总数比例
自然人股	6,912	97.43%	137,455,966	2.68%
合计	7,094	100%	5,126,127,451	100.00%

## 2、股东股权变动

### （1）法人股东股权变动

自 2016 年 6 月 30 日起至 2017 年 3 月 23 日，发行人累计发生 9 笔共计 229,564,523 股法人股东股份变动，具体情况如下：

序号	转让方	受让方	变动股份数（股）	变动原因	价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
1	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	陇南东盛物流有限公司	13,000,000	协议转让	3	参考每股净资产协商确定	已支付
2	北京万通新世界商品批发市场有限责任公司	洋浦耐基特实业有限公司	2,671,260	解除代持	--	--	--
3	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	甘肃中通速递服务有限公司	1,000,000	司法裁定	--	--	--
4	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	宁波宏远大酒店有限公司	1,000,000	司法裁定	--	--	--
5	深圳庆宝科技有限公司	广州利迪经贸有限公司	3,938,263	解除代持	--	--	--
6	嘉峪关市长城发展有限责任公司	甘肃创新商贸集团有限公司	25,850,000	协议转让	3.73	参考每股净资产协商确定	已支付
7	宁波环球宇斯浦投资控股集团	中津创新（天津）投资有限	36,300,000	司法裁定	--	--	--

	团有限公司	公司					
8	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	宁波宏远大酒店有限公司	1,00,000	司法裁定	--	--	--
9	甘肃建新实业集团有限公司	深圳正威（集团）有限公司	145,805,000	司法裁定	--	--	--
合计	--	--	<b>229,564,523</b>	--	--	--	--

## (2) 自然人股东股权变动

自 2016 年 6 月 30 日起至 2017 年 3 月 23 日，发行人累计发生 20 笔共计 341,845 股自然人股东股份变动，具体情况如下：

序号	转让人	受让人	变动股份数 (股)	变动原因	价格 (元/股)	定价依据	价款支付情况
1	赵立新	罗爱玲	16,668	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
2	刘宗德	刘虹	11,849	继承	--	--	--
3	霍爱蓉	潘瑛	27,317	继承	--	--	--
4	李浩寒	张会荣	11,849	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
5	杨昆华	宋春	5,042	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
6	赵敏	何肃丽	14,914	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
7	宋博	杨莉	1,400	继承	--	--	--
8	王金花	罗泽婷	13,867	继承	--	--	--
9	王虹	柳夏月	45,751	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
10	胡惠明	胡惠萍	4,564	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
11	焦军萍	焦峰	3,162	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

序号	转让人	受让人	变动股份数 (股)	变动原因	价格 (元/股)	定价依据	价款支付情况
12	席明诚	席军芳	11,849	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
13	李涛	李晓冬	2,241	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
14	刘鹏	孙向晶	4,564	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
15	李春霞	李秋霞	69,203	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
16	冯杰	张道芬	7,004	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
17	赵之源	宋玥	11,849	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
18	王庆	王飞	31,741	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
19	胡文忠	石生月	25,999	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
20	冯旭东	刘莉	21,012	协议 转让	1	参考每股净资产 产协商确定	已支付
<b>合计</b>	--	--	<b>341,845</b>	--	--	--	--

经核查，本所律师认为，上述法人股东和自然人股东变动合法合规，上述股份转让不会对本次发行上市产生重大不利影响。

### 3、前十大股东情况

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人前十大股东情况如下：

序号	股东名称	住所	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	甘肃省兰州市城关区 中山路 278 号	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设	甘肃省兰州市城关区	403,381,000	7.87%

	集团有限公司	民主西路 111 号		
3	华邦控股集团有限公司	兰州市城关区张掖路 137 号	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限 公司	甘肃省兰州市城关区 天庆大道 588 号	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团股份有限公 司	甘肃省兰州市城关区 天水路 3 号	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	深圳市福田区深南大 道 7888 号东海国际中 心一期 A 栋 29 层 01B	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团 有限责任公司	兰州市七里河区安西 路 100 号	176,000,000	3.43%
8	盛达矿业股份有限公司	北京市大兴区瀛海镇 京福路瀛海段 1 号	155,000,000	3.02%
9	甘肃省国有资产投资集团 有限公司	甘肃省兰州市城关区 静宁路 308 号	143,000,000	2.79%
10	甘肃省电力投资集团有限 责任公司	甘肃省兰州市城关区 北滨河东路 69 号	105,600,000	2.06%
<b>合计</b>			<b>2,576,895,901</b>	<b>50.27%</b>

#### （1）兰州市财政局

兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门，为机关法人，是发行人发起人股东之一。

兰州市财政局目前持有发行人 498,058,901 股，占发行人总股本的 9.72%，为发行人的第一大股东。

#### （2）兰州国资投资（控股）建设集团有限公司

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司，系成立于 2005 年 10 月 13 日的有限责任公司，注册资本为人民币 200,000 万元，经营范围为：国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。兰州国资投资（控股）建设集团有限公司目前持有发行人 403,381,000 股，占发行人

股份总数的 7.87%。

### （3）华邦控股集团有限公司

华邦控股集团有限公司，系成立于 2008 年 4 月 10 日的有限责任公司，注册资本为人民币 150,000 万元，经营范围为：建设项目投资；企业并购重组的咨询服务；经济信息咨询服务（不含证券）；矿产品（不含特种矿产品）、建设材料、化工产品（不含危险品）、五金交电、电子产品（不含卫星地面接收设施）、机械设备的批发零售。华邦控股集团有限公司目前持有发行人 297,451,000 股，占发行人股份总数的 5.80%。

### （4）兰州天庆房地产开发有限公司

兰州天庆房地产开发有限公司，系成立于 2000 年 9 月 12 日的有限责任公司，注册资本为人民币 6,600 万元，经营范围为：房地产开发与经营、供热服务（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）。兰州天庆房地产开发有限公司目前持有发行人 277,600,000 股，占发行人股份总数 5.42%。

### （5）甘肃盛达集团股份有限公司

甘肃盛达集团股份有限公司，系成立于 1998 年 1 月 23 日的股份有限公司，注册资本为人民币 100,000 万元，经营范围为：矿产品加工及批发零售（不含特定品种）；黄金、白银的零售；化工产品的研究开发、批发零售（不含危险品），橡胶制品、金属材料、建筑材料、装饰材料、普通机械、电子产品及通信设备（不含地面卫星接收设施）的批发零售；经营本企业自产产品及相关技术的出口业务，经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；房屋租赁业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可经营）。甘肃盛达集团股份有限公司目前持有发行人 275,000,000 股，占发行人股份总数 5.36%。

### （6）深圳正威（集团）有限公司

深圳正威（集团）有限公司，系成立于 2001 年 9 月 2 日的有限责任公司，注册资本为人民币 50800.0000 万元，经营范围为：金属新材料、非金属新材料的技术开发与销售及其它国内贸易；投资兴办实业、房地产投资、矿业投资、项目投资（具体项目另行申报）；不动产租赁。（法律、行政法规规定禁止的项目

除外；法律、行政法规规定限制的项目须取得许可证后方可经营）。深圳正威（集团）有限公司目前持有发行人 245,805,000 股，占发行人股份总数的 4.80%。

（7）甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司

甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司，系成立于 2005 年 12 月 14 日的有限责任公司，注册资本为人民币 6,500 万元，经营范围为：餐饮、住宿、浴池、游泳池、美容美发服务、演艺、健身、茶艺、KTV、棋牌、酒吧及瓶装酒、饮料、烟、百货的零售。甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司目前持有发行人 176,000,000 股，占发行人股份总数 3.43%。

（8）盛达矿业股份有限公司

盛达矿业股份有限公司，系成立于 1995 年 6 月 22 日的股份有限公司，注册资本为人民币 50,498.8667 万元，经营范围为：销售矿产品、化工产品；矿山工程技术咨询、技术开发；投资及资产管理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动）。盛达矿业股份有限公司目前持有发行人 155,000,000 股，占发行人股份总数 3.02%。

（9）甘肃省国有资产投资集团有限公司

甘肃省国有资产投资集团有限公司，系成立于 2007 年 11 月 23 日的有限责任公司，注册资本为人民币 1,197,056.55 万元，经营范围为：国有资本（股权）管理和融资业务，产业整合和投资业务，基金投资和创投业务，上市股权管理和运营业务，有色金属材料的批发和零售，以及经批准的其他业务等（凡涉及行政许可或资质经营项目，凭有效许可证、资质证经营，国家法律法规禁止的经营项目除外）。甘肃省国有资产投资集团有限公司目前持有发行人 143,000,000 股，占发行人股份总数 2.79%。

（10）甘肃省电力投资集团有限责任公司

甘肃省电力投资集团有限责任公司，系成立于 1990 年 7 月 16 日的有限责任公司，注册资本为人民币 360,000 万元，经营范围为：服务全省能源产业发展和铁路基础设施建设，全省煤、电等基础性能源项目、新能源产业项目及酒店、会展、剧院、地产等服务业项目的投融资、控参股、开发建设和经营管理；承担全省铁路项目的投融资；资本投资。甘肃省电力投资集团有限责任公司目前持有发行人

105,600,000 股，占发行人股份总数 2.06%。

#### 4、内部职工持股的情况

截至 2017 年 3 月 23 日，发行人内部职工股东共计 1,459 名，持股总数为 57,218,248 股，占发行人总股本的 1.12%，不超过股份总数的 20%；单个内部职工股东持股数额不超过总股本的 5%；本次发行上市完成后，发行人内部职工持股不超过总股本的 10%，单个内部职工股东持股数额不超过总股本的 1%，也不超过 50 万股。

持有发行人股份超过 5 万股的职工共有 266 名，除 8 名尚未联系到的内部职工股东外，其他持有发行人股份超过 5 万股的职工股东已签署书面承诺函，承诺在发行人上市之日起三年内不转让其持有的发行人股份，上述期限（持股锁定期）届满后，每年转让的发行人股份不超过其持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。

综上，发行人的内部职工持股情况符合《入股问题批复》和中华人民共和国财政部、中国人民银行、中国银监会、中国证监会及中国保监会发布的《97 号文》的规定。

#### 5、董事、监事、高级管理人员持股情况

（1）截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人董事、监事、高级管理人员持有发行人股份的情况如下：

序号	姓名	职务	持股情况（股）	持股比例
1	房向阳	董事长	92,810	0.0018%
2	张俊良	董事、行长	114,529	0.0022%
3	苏如春	董事	未持股	--
4	王文银	董事	未持股	--
5	赵满堂	董事	未持股	--
6	李黑记	董事	未持股	--
7	韩庆	董事	未持股	--
8	刘麟瑜	董事	231,679	0.0045%
9	李启明	董事	67,275	0.0013%



序号	姓名	职务	持股情况（股）	持股比例
10	袁志军	董事	52,027	0.0010%
11	夏添	独立董事	未持股	--
12	王世豪	独立董事	未持股	--
13	欧阳辉	独立董事	未持股	--
14	崔治文	独立董事	未持股	--
15	赵晓菊	独立董事	未持股	--
16	张鹏举	监事长	未持股	--
17	李军	职工监事	65,909	0.0013%
18	赵汝君	股东监事	未持股	--
19	吕洪波	外部监事	未持股	--
20	李红岩	外部监事	未持股	--
21	李红兵	董事会秘书	39,020	0.0008%
22	潘竞琴	副行长	91,765	0.0018%
23	李玉峰	副行长	24,170	0.0005%
24	杨阳	副行长	93,268	0.0018%
25	王瑞虹	副行长	65,034	0.0013%
26	黄小红	总稽核	65,034	0.0013%
27	李小林	副行长	未持股	--
<b>合计</b>			<b>1,002,520</b>	<b>0.0196%</b>

根据《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》（中国人民银行公告[2002]第15号）的规定，商业银行不得聘任持有该商业银行1%以上股份的股东担任其独立董事职务。经本所核查，发行人5名独立董事均未持有发行人股份，不违反前述规定。

上述12名持有发行人股份的董事、监事和高级管理人员已出具书面承诺，在发行人上市之日起3年内不转让持有的发行人股份；锁定期限届满后，每年转让发行人股份不超过其持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%；在离职后半年内，不转让所持有的发行人股份。在股份锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于上市公司首次公开发行股票的股票发行价。如果发行人上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

## 6、股权质押、冻结或查封情况

## (1) 股权质押

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人股东质押冻结明细、质押合同并经本所律师查询全国企业信用信息公示系统（<http://gsxt.saic.gov.cn/>），截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人股东股权质押共计 24 笔，涉及股份数 84,286.64 万股，占发行人总股本的 16.44%，具体如下：

序号	出质人名称	出质股数 (万股)	占发行人股 本比例	出质设立 登记日	工商是 否登记
1	兰州福田房地产开发有限公司	2,500	0.49%	2012.10.16	否
2	八达控股集团有限公司	4,300	0.84%	2013.05.27	否
3	八达控股集团有限公司	800	0.16%	2014.04.23	否
4	八达控股集团有限公司	700	0.14%	2015.05.18	否
5	八达控股集团有限公司	950	0.19%	2015.09.28	是
6	八达控股集团有限公司	3,700	0.72%	2016.08.18	是
7	甘肃盛达集团股份有限公司	10,000	1.95%	2015.08.20	是
8	北京天星世纪投资有限公司	500	0.10%	2015.11.04	是
9	北京天星世纪投资有限公司	900	0.18%	2016.09.30	是
10	肃北县德源矿业开发有限责任公司	2,402.4	0.47%	2015.11.04	是
11	肃北县德源矿业开发有限责任公司	240.24	0.05%	2016.10.12	是
12	甘肃圆丰电力工程有限公司	7,000	1.37%	2015.12.08	是
13	甘肃景园房地产开发(集团)有限责 任公司	1,100	0.21%	2015.12.16	是
14	华邦控股集团有限公司	16,000	3.12%	2016.01.11	是
15	华邦控股集团有限公司	10,731	2.09%	2016.01.11	是
16	华邦控股集团有限公司	2,300	0.45%	2016.03.03	是
17	华邦控股集团有限公司	710	0.14%	2016.11.10	是
18	白银霞钰商贸有限公司	2,000	0.39%	2016.02.15	是
19	白银霞钰商贸有限公司	3,000	0.59%	2016.09.30	是

序号	出质人名称	出质股数 (万股)	占发行人股 本比例	出质设立 登记日	工商是 否登记
20	陕西润海物流有限公司	2,200	0.43%	2016.09.30	是
21	陇南市兴马水电开发有限责任公司	968	0.19%	2016.09.30	是
22	甘肃创新商贸集团有限公司	2,585	0.50%	2016.10.11	是
23	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	5,500	1.07%	2016.11.11	是
24	嘉峪关市广信商贸有限公司	3,200	0.62%	2016.12.13	是
合计	--	84,286.64	16.44%	--	--

注：上表第1条至第4条质押信息甘肃省股权交易中心股份有限公司完成了登记备案，第5条至第24条质押信息已按照《中华人民共和国物权法》规定在甘肃省工商行政管理局完成了工商登记。

根据发行人提供的资料及股东的《确认登记表》，上述被质押股份的股东均为已确权股东，其对持有发行人股份数及持股比例无异议；截至本补充法律意见书（二）出具之日，未因上述股权权属而发生任何重大诉讼、仲裁等纠纷，该等股权权属清晰，符合《首次公开发行股票并上市管理办法》第十三条关于股权清晰的规定；发行人被质押的股份较为分散，仅有1户股东被质押股份超过发行人股本总额的5%，不会因个别股东质押的股份被处置而导致发行人股权发生重大变化。发行人股权的质押情况不存在导致发行人股权发生重大变化的风险。

## （2）股权冻结或查封

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人股东冻结明细和发行人的书面确认并经本所律师核查，截至本补充法律意见书出具之日，发行人的股权冻结或查封共计6笔，涉及股份数10,490万股，占发行人总股本的2.05%，具体情况如下：

序号	股东名称	冻结股数 (万股)	占发行人 股本比例	冻结/查封 登记日期	冻结法院
1	甘肃海侨石化有限公司	40	0.01%	2014.08.13	成都高新技术产业开发区人民法院

序号	股东名称	冻结股数 (万股)	占发行人 股本比例	冻结/查封 登记日期	冻结法院
2	八达控股集团有限公司	4,300	0.84%	2016.02.24	新疆维吾尔自治区高级人民法院
3	八达控股集团有限公司	800	0.16%	2016.04.21	杭州市中级人民法院
4	八达控股集团有限公司	700	0.14%	2016.04.21	杭州市中级人民法院
5	八达控股集团有限公司	950	0.19%	2016.04.21	杭州市中级人民法院
6	八达控股集团有限公司	3,700	0.72%	2016.04.21	杭州市中级人民法院
总计	--	<b>10,490</b>	<b>2.05%</b>	--	--

经核查，发行人持有上述被冻结或查封股份的发行人股东均为已确权的股东，其对所持有发行人股份数及持股比例均无异议，截至本补充法律意见书出具之日，未因上述股权权属而发生任何重大诉讼、仲裁等纠纷，该等股权权属清晰，符合《首次公开发行股票并上市管理办法》第十三条关于股权清晰的规定；发行人上述被冻结的股份占发行人总股本的比例不超过 3%，不会因为个别股东已冻结股份权属变更导致发行人股权结构发生重大变更，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

## 七、发行人股本及演变

（一）根据发行人的说明，并经本所律师查验发行人的工商登记（备案）档案，2016 年 6 月 30 日至 2016 年 12 月 31 日期间，发行人的历史沿革情况未发生重大变化。

（二）2016 年 6 月 30 日至 2017 年 3 月 23 日期间，发行人的股本未发生变化，股权结构变化详见本补充法律意见书（二）之“六、发行人的发起人和股东”。

（三）2016 年 6 月 30 日至 2017 年 3 月 23 日期间，发行人的股东持股变化详见本补充法律意见书（二）之“六、发行人的发起人和股东”。

（四）根据发行人工商登记资料、发行人股东提供的资料并经本所律师核查，发行人的股权质押冻结情况见本补充法律意见书（二）之“六、发行人的发起人和股东”。

（五）根据发行人股东提供的资料并经本所律师核查，2016年6月30日至2017年3月23日期间，发行人的国有股东及持股情况未发生变化。

## 八、发行人的业务

### （一）经营范围和经营方式

#### 1、发行人的经营范围和经营方式

根据发行人的《营业执照》及《公司章程》并经本所律师核查，补充事项期间，发行人的主营业务未发生变化，经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

经本所律师核查发行人及其分支机构的《金融许可证》、《营业执照》、其他业务批准或者备案文件以及发行人总行相关业务授权文件，补充事项期间，发行人及其分支机构的相关证照变更情况如下：

#### （1）金融许可证

根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人下属分支机构新取得《金融许可证》如下表所示：

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码
1	兰州银行定西火车站支行	B0268S362110004
2	兰州银行港务区支行	B0268S262010098
3	兰州银行陇南分行	B0268B362120001
4	兰州银行张掖西关支行	B0268S362070003
5	兰州银行平凉分行	B0268B362080001

#### （2）营业执照

根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查，截至本补充法律意见书

（二）出具之日，发行人及其 142 家分支机构均已取得各地工商行政管理部门核发的《营业执照》。补充事项期间，发行人下属分支机构新取得《营业执照》如下表所示：

序号	机构名称	统一社会信用代码
1	兰州银行定西火车站支行	91621102MA74APHH3A
2	兰州银行港务区支行	91620100MA747B693C
3	兰州银行陇南分行	91621200MA74QE8A6W
4	兰州银行张掖西关支行	91620702MA7220JDXM
5	兰州银行平凉分行	91620800MA72C9AY30

### （3）保险兼业代理业务许可证

根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人对其到期之《保险兼业代理业务许可证》办理了延期手续，其具体情况如下表所示：

序号	机构名称	机构编码	有效期
1	兰州银行股份有限公司	62010222442208500	2016.10.15-2019.10.15

### 2、发行人控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的经营范围和经营方式

发行人控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司（持股比例为 60%，以下简称“兰银租赁”）成立于 2016 年 12 月 9 日，住所为甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路 247 号，现持有兰州市工商行政管理局于 2016 年 12 月 9 日核发的统一社会信用代码为 91620100MA74BW1W90 的《营业执照》，其经营范围为：“1、融资租赁业务；2、转让和受让融资租赁资产；3、固定收益类证券投资业务；4、接受承租人的租赁保证金；5、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；6、同业拆借；7、向金融机构借款；8、境外借款；9、租赁物变卖及处理业务；10、经济咨询；11、经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）”。

为从事相关业务，兰银租赁已于 2016 年 12 月 8 日取得由甘肃银监局核发的机构编码为“M0064H262010001”的《金融许可证》。

## （二）境外业务

经核查，并基于发行人书面承诺，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人不存在在中国大陆以外的经营活动。

## （三）新增业务

根据发行人的书面说明并经本所律师核查，补充事项期间，发行人不存在新增业务。

## （四）主营业务

根据致同出具的《审计报告》，发行人的业务收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入，近三年主要业务收入情况如下：

单位：元

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业收入	6,068,014,962.71	5,417,137,559.25	4,804,597,429.27
利息净收入	5,736,696,217.02	5,189,613,879.58	4,619,717,395.65
手续费及佣金净收入	181,840,700.53	184,941,647.74	98,509,490.41
占营业收入的比例	97.54%	99.21%	98.20%

发行人的收入和利润主要来自于上述业务收入，发行人的主营业务突出。

## （五）发行人业务的持续经营

根据发行人最新的《营业执照》、《审计报告》并经本所律师适当核查，发行人 2016 年度营业收入 6,068,014,962.71 元、净利润 2,124,823,943.98 元、基本每股收益 0.4145 元；截至 2016 年 12 月 31 日，发行人资本充足率 10.93%、一级资本充足率 9.85%、核心资本充足率 9.85%、贷款拨备率 3.43%、拨备覆盖率 190.60%，发行人的主要财务指标良好，不存在不能支付到期债务的情况，发行人依法存续，不存在影响其持续经营的法律障碍。

综上所述，本所律师认为，发行人经营范围、经营方式符合法律、法规和规范性文件的规定，主营业务突出，最近三年未发生变更，未在中国大陆以外国家或地区从事经营活动，亦不存在影响持续经营的法律障碍。

## 九、关联交易和同业竞争

### （一）关联方

根据发行人提供的说明及刘建民的辞呈，并经本所律师核查，补充事项期间，因甘肃建新实业集团有限公司已将所持有的发行人全部股份转让给深圳正威（集团）有限公司，刘建民已向发行人董事会提出辞去董事及董事会相关委员会职务，不再认定为发行人关联方。

根据《审计报告》并经本所律师核查，2016年6月30日至2016年12月31日期间，发行人新增的关联方如下：

序号	企业名称	与发行人关联关系
1	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	发行人控股子公司
2	甘肃立信浩元会计师事务所有限公司	发行人监事李红岩任该公司总经理
3	甘肃立信工程造价咨询服务有限公司	发行人监事李红岩任该公司总经理
4	四川圣迪乐村生态食品股份有限公司	发行人监事吕洪波任该公司董事
5	甘肃华夏建设集团股份有限公司	发行人董事赵满堂的主要近亲属实际控制的企业
6	兰州幸福家园房地产开发有限公司	发行人董事苏如春实际控制的企业

### （二）关联交易

1、根据《审计报告》及发行人提供的资料并经本所律师适当核查，截至2016年12月31日，发行人与关联方之间关联交易情况如下：



## (1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃盛达集团股份有限公司	贷款、承兑	600,000,000.00	9.65%	300,000,000.00	10.72%	200,000,000.00	9.00%
西部中大建设集团股份有限公司	贷款、保函	457,348,767.71	7.36%	287,505,789.07	10.27%	230,020,000.00	10.35%
甘肃建新实业集团有限公司	贷款、承兑	500,000,000.00	8.04%	637,900,000.00	22.79%	639,900,000.00	28.78%
兰州倚能电力(集团)有限公司	贷款	270,000,000.00	4.34%	150,000,000.00	5.36%	150,000,000.00	6.75%
甘肃天庆房地产集团有限公司	贷款	810,000,000.00	13.03%	420,000,000.00	15.01%	--	--
甘肃天庆商贸娱	贷款	100,000,000.00	1.61%	149,700,000.00	5.35%	186,000,000.00	8.37%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
乐有限公司							
华邦控股集团有限公司	贷款	350,000,000.00	5.63%	350,000,000.00	12.50%	350,000,000.00	15.74%
兰州金城旅游宾馆有限公司	贷款	--	--	50,000,000.00	1.79%	50,000,000.00	2.25%
兰州东岭物资有限责任公司	保函、承兑	150,000,000.00	2.41%	--	--	200,000.00	0.01%
东岭锌业股份有限公司	贴现	--	--	60,000,000.00	2.14%	--	--
内蒙古中西矿业有限公司	贷款	--	--	120,000,000.00	4.29%	120,000,000.00	5.40%
甘肃新源电力工程有限公司	保函	4,083,665.77	0.07%	7,000,000.00	0.25%	5,000,000.00	0.22%
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	贷款、承兑	1,459,950,000.00	23.48%	--	--	--	--

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	贷款	600,000,000.00	9.65%	--	--	--	--
甘肃华夏建设集团股份有限公司	贷款、承兑	600,000,000.00	9.65%	155,000,000.00	5.54%	200,000,000.00	9.00%
兰州幸福家园房地产开发有限公司	贷款	314,470,000.00	5.06%	110,000,000.00	3.93%	90,000,000.00	4.05%
关键管理人员及其关系密切成员	贷款	1,650,000.10	0.03%	1,870,000.06	0.07%	2,090,000.02	0.09%
合计	--	<b>6,217,502,433.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,798,975,789.13</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,223,210,000.02</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
合水县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	125,760,195.26	1.03%	116,194,191.67	2.02%	63,608,437.31	1.53%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	409,964,030.65	3.37%	287,389,750.41	5.00%	196,024,587.68	4.71%
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	292,455,529.06	2.41%	35,442,825.38	0.62%	129,803,952.29	3.12%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
庆城县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	106,481,407.01	0.88%	68,770,333.25	1.20%	71,169,162.69	1.71%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	64,334,351.79	0.53%	152,854,485.19	2.66%	77,554,733.13	1.86%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	54,690,962.11	0.45%	34,015,503.84	0.59%	60,969,734.38	1.46%
兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	吸收存款	4,856,480,462.89	39.97%	3,383,261,912.91	58.90%	2,454,804,999.02	58.96%
兰州市财政局国库处	吸收存款	2,756,962,793.59	22.69%	650,652,282.60	11.33%	868,565,494.94	20.86%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃盛达集团股份有限公司	吸收存款	3,678,106.08	0.03%	100,577,715.36	1.75%	540,271.73	0.01%
甘肃建新实业集团有限公司	吸收存款	--	--	--	--	165,016.62	0.004%
西部中大建设集团股份有限公司	吸收存款	34,783,217.18	0.29%	7,934,169.91	0.14%	29,831,959.81	0.72%
兰州天庆房地产开发有限公司	吸收存款	159,878,505.63	1.32%	249,283.58	0.00%	92,337,162.44	2.22%
甘肃晋商投资发展股份有限公司	吸收存款	1,269,841.45	0.01%	5,990,928.64	0.10%	78,378.33	0.00%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	吸收存款	3,484,485.19	0.03%	3,480,178.28	0.06%	3,256,062.80	0.08%
兰州金城旅游宾馆有限公司	吸收存款	28,597.51	0.0002%	20,288.40	0.0004%	13,470.85	0.0003%
兰州金河久大房地产有限公司	吸收存款	263,789.48	0.002%	48,620.96	0.001%	3,975.75	0.0001%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
兰州西固通达房地产开发有限公司	吸收存款	226,372.13	0.002%	422,432.31	0.01%	1,227,357.66	0.03%
陕西东岭冶炼有限公司	吸收存款	12,861.66	0.0001%	12,807.63	0.0002%	--	--
盛达矿业股份有限公司	吸收存款	207,015,715.85	1.70%	651.15	0.00001%	--	--
天水市金都商城有限公司	吸收存款	91,043.05	0.001%	--	--	--	--
华邦控股集团有限公司	吸收存款	1,115,775.49	0.01%	10,772.20	0.0002%	10,776.89	0.0003%
东岭锌业股份有限公司	吸收存款	9,020.46	0.0001%	59,142,949.71	1.03%	--	--
兰州东岭物资有限责任公司	吸收存款	226,002,124.45	1.86%	190,002,139.99	3.31%	202,063.75	0.005%
甘肃新源电力工程有限公司	吸收存款	26,187,717.94	0.22%	8,891,596.42	0.15%	14,525,712.45	0.35%
甘肃天庆房地产集团有限公司	吸收存款	1,535,803.03	0.01%	--	--	--	--

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
兰州国资投资（控股） 建设集团有限公司	吸收存款	2,410,446,639.40	19.84%	584,878,358.45	10.18%	62,989,128.00	1.51%
甘肃华通投资管理有限 公司	吸收存款	6,633.39	0.0001%	--	--	--	--
酒泉钢铁（集团）有限 责任公司	吸收存款	318,103,316.40	2.62%	--	--	--	--
甘肃酒钢集团宏兴钢铁 股份有限公司	吸收存款	1,600,412.50	0.01%	--	--	--	--
兰州三维市民卡股份有 限公司	吸收存款	32,475,966.10	0.27%	--	--	--	--
甘肃天庆文化产业投资 有限公司	吸收存款	10,109.81	0.0001%	--	--	--	--
华农财产保险股份有限公司	吸收存款	16,108.89	0.0001%	--	--	--	--
甘肃立信工程造价咨询 服务有限公司	吸收存款	97,353.43	0.001%	--	--	--	--



关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃华夏建设集团股份有限公司	吸收存款	141,712.19	0.001%	6,200,178.23	0.11%	689,772.82	0.02%
兰州幸福家园房地产开发有限公司	吸收存款	6,102,765.92	0.05%	10,489,876.54	0.18%	381,003.82	0.01%
关键管理人员及其关系密切成员	吸收存款	49,973,860.22	0.41%	37,351,795.81	0.65%	34,803,539.72	0.84%
合计	--	<b>12,151,687,587.19</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,744,286,028.82</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,163,556,754.88</b>	<b>100.00%</b>

## (3) 利息收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃建新实业集团有限公司	利息收入	44,380,688.46	12.91%	60,254,265.66	29.48%	67,019,023.86	32.09%
甘肃盛达集团股份有限公司	利息收入	29,051,476.66	8.45%	20,246,333.33	9.91%	17,473,000.00	8.37%
西部中大建设集团股份有限公司	利息收入	26,987,067.02	7.85%	27,135,763.30	13.28%	44,148,648.73	21.14%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息收入	5,161,777.19	1.50%	12,160,591.85	5.95%	13,806,690.34	6.61%
甘肃天庆房地产集团有限公司	利息收入	52,287,400.00	15.21%	399,000.00	0.20%	--	--
东岭锌业股份有限公司	利息收入	--	--	76,666.67	0.04%	--	--
甘肃新源电力工程有限公司	利息收入	297,024.00	0.09%	478,557.99	0.23%	259,763.00	0.12%
兰州倚能电力（集团）有限公司	利息收入	12,077,092.88	3.51%	9,015,007.82	4.41%	10,276,354.18	4.92%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
华邦控股集团有限公司	利息收入	32,660,000.00	9.50%	35,385,014.20	17.31%	25,855,948.59	12.38%
兰州金城旅游宾馆有限公司	利息收入	2,361,150.00	0.69%	5,055,083.33	2.47%	3,431,000.00	1.64%
内蒙古中西矿业有限公司	利息收入	21,334,460.64	6.21%	5,611,200.00	2.75%	15,720,600.00	7.53%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	利息收入	5,551,000.00	1.62%	--	--	--	--
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	利息收入	43,720,000.01	12.72%	--	--	--	--
甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司	利息收入	6,133,333.34	1.78%	--	--	--	--
甘肃华夏建设集团股份有限公司	利息收入	24,205,350.00	7.04%	18,955,433.33	9.27%	9,418,800.00	4.51%
兰州幸福家园房地产开发	利息收入	37,405,461.07	10.88%	9,473,000.00	4.63%	558,900.00	0.27%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
发有限公司							
关键管理人员及其关系密切成	利息收入	99,868.37	0.03%	138,278.80	0.07%	886,231.28	0.42%
合计	--	<b>343,713,149.64</b>	<b>100.00%</b>	<b>204,384,196.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>208,854,959.98</b>	<b>100.00%</b>

## (4) 利息支出

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	利息支出	3,371,257.93	1.68%	2,619,791.15	2.25%	34,208.88	0.05%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
合水县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	10,180,430.29	5.09%	5,193,805.75	4.46%	5,766,575.56	8.09%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	23,046,993.69	11.52%	20,396,393.92	17.50%	14,459,802.16	20.29%
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	利息支出	9,457,255.97	4.73%	6,346,831.65	5.45%	3,279,632.46	4.60%
庆城县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	9,052,292.43	4.52%	4,576,119.18	3.93%	4,827,364.39	6.77%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	4,736,617.69	2.37%	5,784,102.22	4.96%	7,604,254.44	10.67%
兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	利息支出	100,419,371.52	50.19%	62,617,235.66	53.72%	30,273,684.24	42.48%
兰州市财政局国库处	利息支出	8,480,930.28	4.24%	3,481,594.57	2.99%	2,287,972.75	3.21%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃建新实业集团有限公司	利息支出	--	--	1,305.69	0.001%	16,254.04	0.02%
西部中大建设集团股份有限公司	利息支出	106,450.06	0.05%	76,748.94	0.07%	74,390.78	0.10%
甘肃晋商投资发展股份有限公司	利息支出	12,299.84	0.01%	2,034.77	0.00%	307.40	0.0004%
甘肃盛达集团股份有限公司	利息支出	103,049.90	0.05%	10,313.76	0.01%	43,259.60	0.06%
兰州天庆房地产开发有限公司	利息支出	2,361,244.67	1.18%	1,777,976.67	1.53%	1,447,171.95	2.03%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息支出	18,865.70	0.01%	11,177.80	0.01%	6,808.36	0.01%
华邦控股集团有限公司	利息支出	10,287.74	0.01%	3,626.13	0.003%	5,924.64	0.01%
兰州东岭物资有限责任公司	利息支出	10.46	0.00001%	217.67	0.0002%	1,409.27	0.002%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
东岭锌业股份有限公司	利息支出	446.59	0.0002%	115.65	0.0001%	--	--
兰州金城旅游宾馆有限公司	利息支出	3,323.63	0.002%	192.08	0.0002%	170.37	0.0002%
兰州金河久大房地产有限公司	利息支出	1,452.53	0.001%	401.78	0.0003%	12,579.27	0.02%
兰州西固通达房地产开发有限公司	利息支出	1,451.32	0.001%	3,231.63	0.003%	2,615.05	0.004%
内蒙古中西矿业有限公司	利息支出	--	--	268.73	0.0002%	7,105.19	0.01%
陕西东岭冶炼有限公司	利息支出	54.03	0.00003%	377.31	0.0003%	--	--
盛达矿业股份有限公司	利息支出	1,875,800.91	0.94%	680.15	0.001%	--	--
天水市金都商城有限公司	利息支出	622.11	0.0003%	376.36	0.0003%	379.69	0.001%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃新源电力工程有限公司	利息支出	48,042.36	0.02%	49,271.55	0.04%	20,735.94	0.03%
甘肃华通投资管理有限公司	利息支出	5,833.39	0.003%	--	--	--	--
甘肃天庆房地产集团有限公司	利息支出	44,655.84	0.02%	--	--	--	--
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	利息支出	20,583,526.73	10.29%	1,971,409.09	1.69%	530,562.18	0.74%
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	利息支出	160,533.52	0.08%	--	--	--	--
甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司	利息支出	4,760,042.67	2.38%	--	--	--	--
兰州三维市民卡股份有限公司	利息支出	159,764.10	0.08%	--	--	--	--
甘肃天庆文化产业投资有限公司	利息支出	689.81	0.0003%	--	--	--	--



关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
华农财产保险股份有限公司	利息支出	16,070.89	0.01%	--	--	--	--
甘肃立信工程造价咨询服务有限公司	利息支出	270.81	0.0001%	--	--	--	--
甘肃华夏建设集团股份有限公司	利息支出	3,386.62	0.002%	5,388.54	0.005%	18,197.12	0.03%
兰州幸福家园房地产开发有限公司	利息支出	146,655.51	0.07%	41,205.43	0.04%	6,066.18	0.01%
关键管理人员及其关系密切成员	利息支出	928,100.40	0.46%	1,581,954.36	1.36%	543,616.38	0.76%
<b>合计</b>	--	<b>200,098,081.94</b>	<b>100.00%</b>	<b>116,554,148.19</b>	<b>100.00%</b>	<b>71,271,048.29</b>	<b>100.00%</b>

## (5) 其他业务收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金 额的比例	金额	占同类交易金 额的比例	金额	占同类交易金 额的比例
合水县金城村镇银行 股份有限公司	代理研发收入、 房租收入	95,238.10	100.00%	100,000.00	20.41%	500,000.00	11.66%
临洮县金城村镇银行 股份有限公司	代理研发收入	--	--	--	--	600,000.00	13.99%
陇南市武都金桥村镇 银行股份有限公司	代理研发收入	--	--	--	--	2,000,000.00	46.62%
庆城县金城村镇银行 股份有限公司	代理研发收入、 房租收入	--	--	150,000.00	30.61%	550,000.00	12.82%
永靖县金城村镇银行 股份有限公司	代理研发收入、 房租收入	--	--	240,000.00	48.98%	640,000.00	14.92%
<b>合计</b>	<b>--</b>	<b>95,238.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>490,000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,290,000.00</b>	<b>100.00%</b>

## (6) 手续费收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
合水县金城村镇银行股份有限公司	手续费收入	--	--	14,027.93	0.65%	--	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	手续费收入	2,071,118.35	35.44%	1,487,666.33	69.02%	115,068.49	5.35%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	手续费收入	69,698.63	1.19%	--	--	--	--
西部中大建设集团股份有限公司	手续费收入	2,823,042.55	48.30%	150,513.52	6.98%	3,111.52	0.17%
甘肃建新实业集团有限公司	手续费收入	6.00	0.0001%	573.82	0.03%	45,792.50	2.13%
甘肃晋商投资发展股份有限公司	手续费收入	376.40	0.01%	56.40	0.003%	--	--

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃盛达集团股份有限公司	手续费收入	1,519.14	0.03%	50,103.50	2.32%	574.30	0.03%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	手续费收入	214,797.90	3.68%	318.70	0.01%	199.00	0.01%
华邦控股集团有限公司	手续费收入	1,670.88	0.03%	1,554.40	0.07%	1,557.30	0.07%
兰州东岭物资有限责任公司	手续费收入	114,280.00	1.96%	98,260.40	4.56%	5.00	0.0002%
兰州金河久大房地产有限公司	手续费收入	163.50	0.003%	34.00	0.002%	1,310.37	0.06%
兰州天庆房地产开发有限公司	手续费收入	959.40	0.02%	1,355.92	0.06%	231.00	0.01%
兰州西固通达房地产开发有限公司	手续费收入	60.00	0.001%	20.00	0.001%	20.00	0.001%
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	手续费收入	--	--	--	--	1,603.50	0.07%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
内蒙古中西矿业有限公司	手续费收入	--	--	100,000.80	4.64%	200.50	0.01%
陕西东岭冶炼有限公司	手续费收入	--	--	69.68	0.003%	--	--
东岭锌业股份有限公司	手续费收入	15.00	0.0003%	86,945.60	4.03%	--	--
盛达矿业股份有限公司	手续费收入	1,320.87	0.02%	29.00	0.001%	--	--
甘肃新源电力工程有限公司	手续费收入	5,857.58	0.10%	4,670.64	0.22%	1,590.89	0.07%
甘肃华通投资管理有限公司	手续费收入	200.00	0.003%	--	--	--	--
甘肃天庆房地产集团有限公司	手续费收入	1,731.14	0.03%	835.30	0.04%	485.00	0.02%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	手续费收入	2,678.84	0.05%	3,615.49	0.17%	1,681.59	0.08%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
天水市金都商城有限公司	手续费收入	40.00	0.001%	--	--	--	--
兰州三维市民卡股份有限公司	手续费收入	769.11	0.01%	--	--	--	--
甘肃天庆文化产业投资有限公司	手续费收入	20.00	0.0003%	--	--	--	--
华农财产保险股份有限公司	手续费收入	162.00	0.003%	--	--	--	--
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	手续费收入	530,375.00	9.08%	--	--	--	--
甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司	手续费收入	400.00	0.01%	--	--	--	--
甘肃华夏建设集团股份有限公司	手续费收入	10.00	0.0002%	3,349.80	0.16%	706.80	0.03%
兰州幸福家园房地产开发有限公司	手续费收入	2,055.29	0.04%	150,141.44	6.97%	1,974,345.93	91.85%

关联方	关联交易内容	2016 年度		2015 年度		2014 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
关键管理人员及其关系密切成员	手续费收入	1,009.09	0.02%	1,193.77	0.06%	607.50	0.03%
合计	--	<b>5,844,336.67</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,155,336.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,149,591.19</b>	<b>100.00%</b>

## (7) 关键管理人员薪酬

关键管理人员支付薪酬情况如下：

单位：万元

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
关键管理人员薪酬	1,243.69	784.05	782.26

2、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至 2016 年 12 月 31 日，《法律意见书》、《补充法律意见书（一）》披露的发行人正在履行的下列重大关联交易现已履行完毕，且不存在纠纷或其他潜在法律风险：

单位：万元

序号	关联方	合同金额	交易类型	有效期	合同号
1	西部中大建设集团股份有限公司	10,000	流动资金 借款	2013.08.21- 2016.08.21	兰银中长借字 2013 年 第 101722013000266 号
2	华邦建设投资有 限公司	10,000	流动资金 借款	2013.09.26- 2016.08.19	兰银中长借字 2013 年 第 101722013000313 号

3、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至 2016 年 12 月 31 日，《法律意见书》、《补充法律意见书（一）》披露的发行人正在履行的下列重大关联，借款人甘肃建新实业集团有限公司到期无法偿还贷款，发行人已向法院提起诉讼，等待法院判决：

单位：万元

序号	关联方	合同金额	交易类型	有效期	合同号
1	甘肃建新实业 集团有限公司	40,000	委托贷款	2013.10.08- 2016.10.08	兰银委贷字 2013 年第 101872013000001 号

4、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至 2016 年 12 月 31 日，新增的正在履行的重大关联交易如下：



单位：万元

序号	关联方	合同金额	交易类型	有效期	合同号
1	兰州国资投资 （控股）建设 集团有限公司	60,000	其他中长期 流动资金 贷款	2016.10.21- 2019.10.21	兰银借字 2016 年第 101422016000756 号
2	甘肃华夏建设 集团股份有限 公司	30,000	其他中长期 流动资金 贷款	2016.08.10- 2021.08.10	兰银借字 2016 年第 101572016000397 号
3	甘肃华夏建设 集团股份有限 公司	20,000	其他中长期 流动资金 贷款	2016.06.07- 2019.06.02	兰银借字 2016 年第 101572016000293 号
4	甘肃天庆房地 产集团有限公 司	30,000	房地产项 目贷款	2016.09.30- 2019.09.29	兰银借字 2016 年第 101932016000213 号

### （三）关联交易与公允决策程序

经本所律师核查，补充事项期间，发行人召开了第四届董事会 2017 年第一次临时会议以及 2017 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于兰州银行报告期内关联交易的议案》，确认发行人发生的关联交易均系发行人正常信贷业务产生，授信条件方面未给予关联方特别优惠；关联交易价格遵循一般市场公平原则确定，定价公允，不存在损害发行人及股东利益的情形，不会对发行人的财务状况、经营业绩和生产经营的独立性产生不利影响；报告期内发行人董事会审议部分关联交易虽未履行关联董事回避程序，但参与表决的董事所作表决均为其本人的真实意思表示，相关关联董事未回避对最终表决结果不产生实质性影响。

### （四）同业竞争

经本所律师核查，补充事项期间，由于发行人不存在控股股东、实际控制人，发行人不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业同业竞争的情形。

## 十、发行人的主要资产

根据发行人提供的资料及《审计报告》，并经本所律师核查，补充事项期间，发行人主要财产变化情况如下：

### （一）土地使用权、房屋使用权

经本所律师核查，截止本补充法律意见书（二）出具之日，发行人已取得 8 处面积为 176,143.62 平方米的国有土地使用权，具体情况如下表所示：

序号	土地使用权人	国有土地使用权证号	坐落位置	使用权面积 (m <sup>2</sup> )	用途	使用权类型
1	兰州银行股份有限公司	甘（2016）兰州市不动产权第 0005811 号	城关区火车站东路 138 号	45,668.30	城镇住宅用地、其他商服用地	出让
2	兰州银行股份有限公司	榆国用（2013）第 122 号	榆中县和平镇沈家河村	56,106.50	其他普通商品住房	出让
3	兰州银行股份有限公司	兰国用（2008）第 Q2225 号	兰州市七里河区阿干镇下街 2 号	2,678.00	住宅用地 商业金融用地	出让
4	兰州银行股份有限公司	兰国用（2008）第 C07604 号	焦家湾 1-43 号	9,477.10	居住及商业金融	出让
5	兰州银行股份有限公司	兰国用（2008）第 C07605 号	焦家湾 1-43 号	48,139.90	居住及商业金融	出让
6	兰州银行股份有限公司酒泉分行	酒国用（2012）第 0750 号	莫高路东侧、玉门西路南侧	4,513.34	金融保险用地	出让
7	兰州市商业银行红古支行	兰红国用（2007）第 000494 号	红古区海石湾镇	1,397.48	仓储用地	出让
8	兰州银行股份有限公司甘谷支行	甘国用（2013）第 0060 号	甘谷县大像山镇冀城中路东侧	8,163.00	商住综合用地	出让

经本所律师核查，截止本补充法律意见书（二）出具之日，发行人已取得 2 处面积为 714.6 平方米的房屋使用权，具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	坐落	面积 (平方米)	房屋使用权出让到期日
----	-------	----	----------	------------

序号	所属分支行	坐落	面积 (平方米)	房屋使用权出让到期日
1	窑街支行	兰州市红古区窑街跃进街	430.00	2061.11.30
2	东部支行	兰州市城关区东岗东路 1975 号东部新世纪广场一层 1028-1030 号	284.60	2046.05.31

## （二）自有房屋

1、经本所律师核查，补充事项期间，发行人新取得的不动产权证书如下：

序号	房屋所有权人	房产证号	坐落位置	房屋建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押	共有宗地面积 (平方米)
1	兰州银行股份有限公司	甘（2016）兰州市不动产权第 0018772 号	兰州市城关区皋兰路街道皋兰路 58-3 号 01 层 002 室	376.77	营业	否	7,225.06

2、经本所律师核查，补充事项期间，发行人新取得的房屋所有权证书如下：

序号	房屋所有权人	房产证号	坐落位置	房屋建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
1	兰州银行股份有限公司 临夏分行	临市房权证字第 065055 号	临夏市红园路 1 号 东太综合楼 1-3 层 商铺	1,845.00	商铺	否
2	兰州银行股份有限公司	平房权证崆峒区字第 2016020855 号	崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦 1 幢 1 层 7 号	92.66	商业用房	否
3	兰州银行股份有限公司	平房权证崆峒区字第 2016020850 号	崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦 1 幢 1 层 4 号	354.39	商业用房	否

序号	房屋所有权人	房产证号	坐落位置	房屋建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
4	兰州银行股份有限公司	平房权证崆峒区字第 2016020852 号	崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦 1 幢 1 层 6 号	101.24	商业用房	否
5	兰州银行股份有限公司	平房权证崆峒区字第 2016020851 号	崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦 1 幢 2 层 1 号	1,722.10	商业用房	否
6	兰州银行股份有限公司	平房权证崆峒区字第 2016020932 号	崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦 1 幢 1 层 5 号	131.05	商业用房	否
7	兰州银行股份有限公司金昌分行	永房权证城字第 20170291 号	永昌县城关镇四区御山城市广场二号商场一层 101 号商铺	606.86	商业	否

3、经本所律师核查，补充事项期间，发行人已处置房屋 1 处，具体情况如下：

序号	房屋所有权人	房产证号	坐落位置	房屋建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
1	兰州银行股份有限公司临夏分行	临市房权证字第 065055 号	临夏市红园路 1 号东太综合楼 1-3 层商铺	1,845.00	商铺	否

4、经本所律师核查，截止本补充法律意见书（二）出具之日，发行人共计 47 处面积为 51,482.53 平方米的房屋尚未取得房屋所有权证，具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	房屋地址	面积 (平方米)	是否抵押	尚未取得房产证的原因
1	福瑞支行	兰州市西固区福利东路“银泰 逸翠园”小区 3 号楼中单元一层	501.12	否	小区属于城中村改造项目，开发商尚未取得建设工程规划许可证、建筑工程施工许

序号	所属分支行	房屋地址	面积 (平方米)	是否 抵押	尚未取得房产证的原因
2	福瑞支行	兰州市西固区福利东路“银泰 逸翠园”小区 3 号楼中单元二层	313.04	否	可证、商品房预售许可证，正在与政府协调。
3	福鑫支行	兰州市西固区公园路 512 号 1 层	702.00	否	开发商将房产证在兰州银行城建支行办理抵押，待抵押解除后为房屋办理房产证。
4	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976—6 号	289.76	否	开发商正在进行房屋初始登记，待登记后办理房产证。
5	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976—7 号	289.59	否	
6	酒泉分行	酒泉市肃州区泉湖乡春光村春光市场 A12-1-1	65.80	否	主管部门正在进行土地测绘工作，待测绘结束后办理房产证。
7	酒泉分行	酒泉市肃州区富康路小区三期	876.12	否	开发商已完成竣工验收工作、备案手续、初始登记、产权登记。因国土局两证合一，尚未收到办理房产证通知。待收到通知后办理房产证。
8	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	764.02	否	开发商已向主管部门申请办理房产证，目前正在办理中。
9	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	1,756.50	否	
10	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	1,756.50	否	
11	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	82.66	否	主管部门在地形图实测时，认为与规划审批不符，不予验收，要求开发商拆除隔层后再申请验收，现商户已起诉开发商，法院已受理案件。
12	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否	
13	土门墩支行	兰州市七里河区西津	90.20	否	

序号	所属分支行	房屋地址	面积 (平方米)	是否 抵押	尚未取得房产证的原因
	行	西路 239 号			
14	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否	
15	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.45	否	
16	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否	
17	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否	
18	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.45	否	
19	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否	
20	武威分行	武威市凉州区祁连大道 1028 号(北关西路 36 号)	2,195.40	否	开发商已取得整栋楼的房屋产权。已申请主管部门办理产权分割。
21	曦华源支行	兰州市七里河区火星街 111 号	425.60	否	已要求开发商办理房产证，开发商正在积极协调。
22	新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉路口东南侧的联创智业园	10,465.91	否	消防验收、竣工验收尚未通过，待通过后办理房产证。
23	西固管理行	兰州市西固区福利东路蓝馨花园 3 号商铺	607.97	否	开发商办理房产证递交资料不全，已进行补充。
24	榆中直属行	榆中县金崖派出所对面	410.38	否	开发商前期审批资料不全，已与政府协商申请报批。
25	榆中直属行	榆中县定远镇定远村仓储园综合服务楼 A 幢一层南面 1 号	640.00	否	开发商已报送房产证，尚未进行土地测绘。
26	张掖分行	山丹县南湖中央花苑	1,329.51	否	房产面积测绘工作已完成，

序号	所属分支行	房屋地址	面积 (平方米)	是否 抵押	尚未取得房产证的原因
		西北角 1-3 层			待主管部门验收后，即可办理房产证。
27	张掖分行	张掖市甘州区西环路 粮油公司南侧	167.54	否	房屋过户手续正在办理中。
28	刘家堡支行	兰州市安宁区安宁西 路第 5 幢 1-2 层	236.11	否	房产面积测绘工作正在进行中，待主管部门验收后，即可办理房产证。
29	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路 第 5 幢 1-2 层	224.33	否	
30	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路 第 5 幢 1-2 层	171.41	否	
31	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路 第 5 幢 1-2 层	171.00	否	
32	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路 第 5 幢 1-2 层	171.17	否	
33	红古支行	兰州市红古区会展中 心二号楼 102	149.91	否	办理房产证所需资料已提交主管部门，等待审批发证。
34	红古支行	兰州红古海石湾南区 市场	122.87	否	办理过户手续时牵扯土地增值税等问题，发行人正在积极协调中。
35	华龙支行	兰州红古海石湾镇	328.50	否	已与开发商交涉，房产证正在办理中。
36	窑街支行	兰州市红古区窑街街 道上窑大十字	493.77	否	小区消防手续未办理完毕，待完毕后申请办理房产证。
37	窑街支行	兰州市红古区窑街街 道上窑大十字	107.92	否	
38	彭家坪支行	兰州市七里河区龚家 湾尹家嘴 190 号	936.43	否	原为城中村改造项目，现将项目中部分经济适用房用地转为商品房用地，相关手续正在办理中。
39	天水分行	天水市秦州区建设路	3,342.91	否	土地出让金已交清，出让土

序号	所属分支行	房屋地址	面积 (平方米)	是否抵押	尚未取得房产证的原因
		161号			地使用证正在办理中。
40	雁北路支行	兰州市城关区雁滩高新开发区	1,264.00	否	开发商尚未取得建筑工程施工许可证、商品房预售许可证。已顺利进行竣工验收等待领取验收备案表及实测。
41	甘谷支行	甘谷县大像山镇冀城中路东侧	8,163.00	否	已将办理房产证所需资料提交至主管部门，由于主管部门积攒代办理手续较多，正在排队办理中。
42	总行	金塔县锦绣家园住宅小区西大厅综合办公楼	1,379.40	否	尚未付清余款，待付清余款后办理房产证。
43	总行	玉门市玉合佳苑一二层商铺	1,000.00	否	尚未付清余款，待付清余款后办理房产证。
44	总行	城关区沙坪村158号	1,130.00	否	房产证正在办理中。
45	总行	兰州新区何家梁村	1,241.00	否	待消防验收备案后办理房产证。
46	武威分行	天丰街红星时代广场1-3号楼	497.96	否	开发商正在进行房产证办理。
47	武威分行	凉州区二环西路西侧宋园新村	6,072.00	否	开发商正在进行土地性质变更，待办理房屋预授权许可证后办理房产证。

### （三）租赁物业

#### 1、租赁合同已到期

（1）经本所律师核查，补充事项期间，发行人已续签13份《租赁合同》，具体情况如下：



序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同 到期日
1	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩 468 号	435.00	2021.08.31
2	万佳支行	兰州市城关区天水北路 1008 号	436.76	2017.05.31
3	中山支行	兰州市城关区临夏路 5 号	20.00	2018.09.20
4	兰西支行	兰州市七里河区西津西路 102 号	350.00	2017.05.31
5	庆阳分行	庆阳市西峰区广场北路圣鼎国际商 业街内 D 区二层	54.49	2017.12.31
6	庆阳分行	庆阳市西峰区南大街 538 号	24.00	2020.02.29
7	金祥支行	兰州市城关区东岗东路 346 号	285.99	2019.12.31
8	科技支行	网络大厦 21 层	68.00	2017.09.30
9	天水分行	天水市秦州区双桥路 14 号	58.70	2017.12.31
10	天水分行	天水市秦州区东峪路 88 号	81.84	2017.12.31
11	天成支行	兰州市城关区一只船南街 105 号	131.31	2017.12.31
12	兴天支行	兰州市城关区东岗西路街道一只船 南街 68 号 1 单元 2 层 201 室	94.45	2017.09.30
13	民大支行	兰州市红山万和城 7 号楼	192.00	2019.12.31

(2) 经本所律师核查，补充事项期间，发行人有 5 份《租赁合同》已到期，正在商讨续租事宜，具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积（平方米）
1	银隆支行	兰州市酒泉路街道 129 号	41.00
2	银隆支行	兰州市酒泉路街道	150.50
3	银隆支行	兰州市酒泉路街道	70.87
4	金祥支行	兰州市城关区雁儿湾路 284 号	93.00
5	临夏分行	甘肃省临夏州临夏市团结北路 液压件家属楼由南向北第四 间商铺	101.10

(3) 经本所律师核查，补充事项期间，发行人有 5 份《租赁合同》已到期，发行人决定不续签，具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同到期日
1	庆阳分行	庆阳市西峰区南大街 20 号	89.00	2017.02.28
2	武威分行	凉州区和平街嘉祥大厦南 2 号楼	10.00	2016.10.31
3	永登支行	永登县城关镇新民街	229.70	2016.10.01
4	祥和支行	甘肃省兰州市城关区旧大路 176-200 号	372.00	2016.10.31
5	开发区支行	兰州市城关区雁滩雁兴路	64.79	2017.02.26

## 2、新签订租赁合同

经本所律师核查，补充事项期间，发行人新签订 25 份《租赁合同》，其中 5 处租赁房产的出租方拥有房产证，14 处租赁房产的出租方未提供房产证，但已出具租赁确认函，确认其对于该房屋享有所有权或者享有出租该房屋的权利，并承诺赔偿发行人因所租赁房屋存在权利瑕疵而遭受的损失。具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同到期日
1	酒泉分行	肃州区玉门东路 6-1 号楼 2#门点	75.00	2018.03.01
2	武威分行	北关东路嘉祥大厦 2 号楼 1 层	9.42	2021.10.31
3	刘家堡支行	兰州市安宁区北滨河西路 1022 号中海河山郡 1-105 号	92.62	2021.10.01
4	东岗支行	兰州市城关区定西路八冶兰州 基地北院 B4 商住楼	1,184.00	2020.11.27
5	祥和支行	兰州市城关区皋兰路街道民主 西路 172 号第一层 001 室、002 室	1,150.00	2031.07.31
6	东兴支行	兰州市城关区嘉峪关东路 405 号	587.00	2019.12.31
7	广厦支行	兰州市城关区通渭路 1 号房地产 大厦七楼	113.00	2021.08.01
8	鑫成支行	兰州市城关区东岗东路 1371 号	473.84	2017.11.04

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同到期日
9	鑫成支行	兰州市城关区段家滩 454#欣欣茗园 1#楼 102 室	80.00	2019.05.31
10	隆盛支行	兰州市城关区排洪南路 164 号	110.00	2019.09.30
11	白银分行	甘肃省白银市红星路 280 号	40.00	2020.12.31
12	白银分行	白银区中心街 49#楼 3-1	77.22	2019.12.01
13	白银分行	白银市白银区滨河东路 102 印象江南安民小区 3#1 单元 202 室	88.70	2018.01.14
14	张掖西关支行	甘州区西关盘旋路金阳大厦东北侧	512.88	2021.03.31
15	兴科支行	南滨河东路 370 号单位第一间	11.00	2021.02.01
16	兴科支行	科技街东头	560.00	2017.04.02
17	红古管理行	发电厂福利区 17 号楼商铺第 16-17 轴	44.85	2018.05.30
18	敦煌分行	敦煌市沙州镇益旺国际购物中心一层东侧楼梯间	未填写	2018.12.31
19	桃林支行	兰州市安宁区瑞南紫郡 A 区邱家庄 134-10 号及 11 号商铺	146.92	2021.06.20
20	桃林支行	兰州市安宁区安宁庭院西侧 20#-03 号一层商铺	58.63	2019.05.05
21	刘家堡支行	兰州市安宁区沙井驿元台子 446 号东区二号楼 7 号商铺和东区二号楼 8 号商铺	165.00	2020.08.26
22	安宁支行	兰州市安宁区兴安路 101 号 103 号	75.10	2019.06.30
23	天水分行	桥南家居建材城	65.10	2018.12.31
24	炼业支行	兰州市西固区庄浪东路辰光小区小二楼	84.07	2020.01.16
25	炼业支行	西固区西四街区 40#楼一层、二层	1,356.99	2019.02.15

## 3、终止租赁合同

经本所律师核查，补充事项期间，发行人已终止 4 份《租赁合同》，具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同到期日	终止原因
1	东岗支行	兰州市城关区定西路八 冶兰州基地北院B4商住 楼	1,184.00	2020.11.27	双方协商 终止
2	拱星墩支行	兰州市城关区东岗东路 1993 号	1,177.00	2017.12.31	双方协商 终止
3	炼业支行	兰州市西固区幸福小区 902#裙楼	380.25	2017.12.31	双方协商 终止
4	甘南路支行	兰州市城关区上徐家湾 518 号兰雅亲河湾小区 八号楼 1 层	50.00	2019.11.16	双方协商 终止

#### （四）在建工程

根据《审计报告》并经本所律师适当核查，截至 2016 年 12 月 31 日，发行人共拥有一处在建工程，即兰州银行职工住宅小区项目。截至 2016 年 12 月 31 日，该在建工程账面净值为 878,236,224.98 元。

根据发行人的书面说明并经本所律师适当核查，截至本补充法律意见书(二)出具之日，该兰州银行职工住宅小区已基本完成土建施工，正在进行竣工验收资料的准备工作，本所律师认为，发行人依法取得该在建工程包括的土地使用证、房屋所有权证不存在实质性法律障碍。

#### （五）发行人拥有的主要经营设备情况

根据致同出具的《审计报告》并经本所律师核查，发行人的固定资产除本补充法律意见书（二）之“十、发行人的主要资产”之“（二）自有房屋、（三）租赁物业、（四）在建工程”外，主要为电子设备、运输设备、机器设备和其他设备等。截至 2016 年 12 月 31 日，发行人主要经营设备其账面价值及累计折旧情况如下：

单位：元

项目	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备
账面原值	5,655,224.94	67,153,684.60	458,803,972.44	34,376,666.85	54,925,369.57
累计折旧	2,383,156.70	40,880,028.26	184,983,801.87	15,051,524.81	27,900,852.68
账面价值	3,272,068.24	26,273,656.34	273,820,170.57	19,325,142.04	27,024,516.89

根据发行人出具的书面承诺并经适当核查，上述主要经营设备均系发行人通过合法方式取得，不存在产权纠纷或潜在纠纷。

## （六）知识产权

### 1、商标

根据发行人提供的《商标注册证》、国家商标局出具的《商标注册证明》，并经本所律师核查国家商标局商标查询网站（<http://sbj.saic.gov.cn/sbcx/>）披露信息，补充事项期间，发行人在中国境内依法取得《商标注册证》的注册商标新增13项，具体情况如下表所示：

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	申请人名称	权利来源
1	17149903	9	3d100	2016.08.21	2026.08.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
2	17149849	35	3d100	2016.08.21	2026.08.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
3	17149827	35	www.3d100.cn	2016.08.21	2026.08.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
4	17149777	9	www.3d100.cn	2016.08.21	2026.08.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
5	17148784	35	三维生活	2016.10.28	2026.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请



序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	申请人名称	权利来源
						公司	
6	17148996	9	三维易付	2016.10.28	2026.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
7	17149956	35	三维e付	2016.10.28	2026.26.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
8	17149914	9	三维e付	2016.10.28	2026.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
9	17148699	9	三维生活	2016.10.28	2026.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
10	17149080	35	三维易付	2016.09.21	2026.09.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
11	14865522	36		2016.09.14	2026.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
12	14865272	35		2016.12.21	2026.12.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
13	14860631	35	三维商城	2017.02.14	2027.02.14	兰州银行股份有限公司	自行申请

经核查，本所律师认为，发行人取得上述商标的过程合法合规，权属不存在争议。

另外，根据发行人提供的资料及国家商标局出具的《商标注册证明》，发行人已完成下列 15 项商标之商标注册人更名手续，即由发行人原名“兰州市商业银

行”变更为“兰州银行股份有限公司”；其中注册号为“4023050”的商标已于 2017 年 3 月 14 日到期，发行人已办理完成其延期手续：

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源
1	4023050	36		2017.03.14	2027.03.13	自行申请
2	6042024	39		2010.06.21	2020.06.20	自行申请
3	6042025	38		2010.05.28	2020.05.27	自行申请
4	6042026	36		2010.03.21	2020.03.20	自行申请
5	6042027	35		2010.10.07	2020.10.06	自行申请
6	6042031	18		2010.06.14	2020.06.13	自行申请
7	6042032	16		2010.01.14	2020.01.13	自行申请
8	6042033	9		2010.01.21	2020.01.20	自行申请
9	6042034	38		2010.02.28	2020.02.27	自行申请
10	6042035	36		2010.03.07	2020.03.06	自行申请
11	6042044	42		2010.07.28	2020.07.27	自行申请
12	6042045	41		2010.05.28	2020.05.27	自行申请
13	6042137	44		2010.06.21	2020.06.20	自行申请

14	6042138	43		2010.06.21	2020.06.20	自行申请
15	6042158	45		2010.06.21	2020.06.20	自行申请

## 2、域名

根据发行人提供的域名证书，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人拥有的主要互联网域名情况未发生变化。其取得合法合规，权属不存在争议。

## 3、计算机软件著作权

根据发行人提供的《计算机软件著作权登记证》，并经本所律师核查中国版权保护中心网站（<http://www.ccopyright.com.cn/cpcc/>）披露信息，截止本补充法律意见书（二）出具之日，发行人拥有的计算机软件著作权情况未发生变化，其取得合法合规，权属不存在争议。

## （七）对外投资

根据发行人提供的资料，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人参与发起设立了兰银租赁，并持有兰银租赁 60.00% 的股份，为其第一大股东。兰银金融租赁现持有甘肃银监局于 2016 年 12 月 8 日核发的机构编码为 M0064H262010001 的《金融许可证》，及兰州市工商行政管理局于 2016 年 12 月 9 日核发的统一社会信用代码为 91620100MA74BW1W90 的《营业执照》，其工商登记信息情况如下表所示：

<b>法定代表人：</b>	张俊良
<b>住所：</b>	甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路 247 号
<b>注册资本：</b>	50,000 万元人民币
<b>公司类型：</b>	股份有限公司
<b>成立日期：</b>	2016 年 12 月 9 日
<b>营业期限：</b>	2016 年 12 月 9 日至 2096 年 12 月 8 日
<b>经营范围：</b>	1、融资租赁业务；2、转让和受让融资租赁资产；3、固定收益类证券投资业务；4、接受承租人的租赁保证金；5、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；6、同业拆借；7、向金融机构借款；8、境外借款；9、租赁物变卖及处理业务；10、经济咨询；11、经中国银行业监督管理委员会批



	准的其他业务。（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）
--	-------------------------------------

2016年10月9日，中国银监会下发《中国银监会关于筹建甘肃兰银金融租赁股份有限公司的批复》（银监复[2016]315号），同意兰州银行在甘肃省兰州市筹建甘肃兰银金融租赁股份有限公司，并要求兰州银行自批复之日起6个月内完成筹建工作。

2016年11月9日，兰银租赁创立大会暨第一次股东大会召开，审议通过了《关于甘肃兰银金融租赁股份有限公司筹建工作报告的议案》、《关于甘肃兰银金融租赁股份有限公司章程的议案》等事项。

2016年12月7日，甘肃银监局下发《中国银监会甘肃银监局关于甘肃兰银金融租赁股份有限公司开业的批复》（甘银监复[2016]193号），批准兰银租赁开业，批准其注册资本、经营范围、董事和高级管理人员任职资格及其《公司章程》，同时批准其股权结构如下表所示：

序号	股东	持股比例	出资金额(万元)	股东类型
1	兰州银行股份有限公司	60.00%	30,000.00	国有控股
2	北京天星世纪投资有限公司	20.00%	10,000.00	社会法人股
3	兰州兰石集团有限公司	10.00%	5,000.00	国有独资
4	大禹节水集团股份有限公司	5.00%	2,500.00	社会法人股
5	三川智慧科技股份有限公司	3.00%	1,500.00	社会法人股
6	酒泉奥凯种子机械股份有限公司	2.00%	1,000.00	社会法人股
合计		100%	50,000.00	--

经核查，发行人投资兰银租赁事宜已取得必要批准性文件；根据甘肃中信会计师事务所有限公司出具的《验资报告》（甘中会验字[2016]第041号）审验，截至2016年11月18日止，兰银租赁已收到全体股东缴纳的注册资本，均以货币出资，权属清晰明确，不存在潜在纠纷。

## 十一、发行人的重大债权、债务

### （一）发行人已履行完毕合同

截至 2016 年 12 月 31 日，《律师工作报告》及《补充法律意见书（一）》披露的发行人正在履行的下列重大合同现已履行完毕，且不存在纠纷或其他潜在法律风险：

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额 (万元)	贷款期限
1	兰银借字 2016 年第 101792016000057 号	榆中建设投资 有限公司	兰州银行 榆中支行	25,000	2016.05.27- 2016.11.27
2	兰银借字 2016 年第 101572016000070 号	甘肃海成实业 投资集团股份 有限公司	兰州银行 兴兰支行	40,000	2016.02.25- 2016.08.25
3	兰银借字 2016 年第 101572016000071 号	甘肃海成通电 子集团有限公 司	兰州银行 兴陇支行	50,000	2016.02.25- 2016.08.25
4	兰银中长借字 2013 年第 101572013000188 号	兰州市轨道交 通有限公司	兰州银行 飞天支行	37,000	2013.12.25- 2016.12.25
5	兰银借字 2015 年第 101122015000317 号	正威（甘肃） 铜业科技有限 公司	兰州银行 七里河支行	28,000	2015.12.16- 2016.12.16
6	兰银借字 2014 年第 102122014000018 号	兰州科天新材 料股份有限公 司	兰州银行 新区分行	32,000	2014.11.21- 2016.11.21
7	兰银借字 2015 年第 101872015000124 号	兰州科技发展 有限公司	兰州银行 总行营业部	50,000	2015.07.15- 2016.07.15
8	兰银借字 2015 年第 101872015000263 号	兰州东方建筑 结构材料有限 责任公司	兰州银行 总行营业部	25,000	2015.12.31- 2016.12.30

## （二）发行人新增重大战略合作协议

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，补充事项期间，发行人新增重大战略合作协议如下：

1、发行人与中国人民财产保险股份有限公司甘肃省分公司（以下简称“甘肃人保”）于 2016 年 7 月签订了《全面业务合作协议》。根据《全面业务合作协议》，甘肃人保委托发行人代理保险业务，并在甘肃人保授权范围内以甘肃人保的名义代理保险业务。双方具体经办部门，应定期召开业务拓展会，不断完善已有的合作项目，解决合作中的客户需求，加强银保合作新产品的共同开发。双方业务主管部门将定期进行业务检查和业务交流，督促所属分支机构加强业务管理。

2、发行人与甘肃省财政厅和中国人民银行兰州中心支行于 2016 年 9 月签订了《2016 年甘肃省省级国库现金管理定期存款协议》。根据《2016 年甘肃省省级国库现金管理定期存款协议》，为保证省级国库现金管理工作顺利进行，确保双方合法权益，发行人承诺保证甘肃省财政厅和中国人民银行兰州中心支行存款资金本息的安全，取得省级国库定期存款，应按规定及时、足额提供质押品。发行人应加强对国库定期存款资金运用管理，防范资金风险，不得将国库定期存款资金投向国家有关政策限制的领域，不得以国库定期存款资金赚取高风险收益。

3、发行人与甘肃省财政厅于 2016 年 10 月 31 日签订了《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》。根据《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》，为保证甘肃省省级财政国库管理制度改革工作的顺利进行，甘肃省财政厅委托发行人代理省级财政资金国库集中支付业务。发行人将按照甘肃省财政厅的要求，设立国库集中支付业务总代理银行，书面通知甘肃省财政厅并确定具体办理业务的主办机构和联络人。按照甘肃省财政厅的通知，为省财政厅、省级预算单位办理零余额账户的开立、变更和撤销手续。发行人将配备专门人员负责代理业务相关事项协调，建立首问责任制，为甘肃省财政厅及预算单位提供优质代理服务。

4、发行人与甘肃省财政厅于 2016 年 10 月 31 日签订了《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》。根据《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》，为规范银行业金融机构代理财政业务行为，保证财政专户资金安全、规范运行，甘肃省财政厅委托发行人代理省级财政专户业务。甘肃省财政厅负责办理财政专户的开立、变更和撤销手续，发行人须向甘肃省财政厅及时反馈财政专户资金、定期

存款收付情况等真实信息，并提供实时查询服务。发行人在没约终了后 3 日内应派专人与甘肃省财政厅对账，若发现不符，双方应及时查找原因，直至双方账务相符为止。

5、发行人与甘肃省财政厅于 2016 年 10 月 31 日签订了《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》。根据《甘肃省省级财政业务代理银行服务协议》，为规范银行业金融机构代理财政业务行为，甘肃省财政厅委托发行人代理省级非税专户资金收付业务。发行人应严格按照甘肃省财政厅的资金支付指令，及时、安全、准确办理非税资金支付业务，定期或实时向甲方报告非税专户资金收付情况，并接受甘肃省财政厅的监督检查。发行人应具有健全的操作规程和相应的业务部门及专业工作人员，不得随意更换人员。

6、发行人与甘肃电投集团财务有限公司（以下简称“甘肃电投”）签订了《银企直联合作协议》。根据《银企直联合作协议》，发行人将通过 Internet 或专线连接方式向甘肃电投提供银企直联服务，甘肃电投的资金管理系统可以实现与乙方的网上银行系统对接。甘肃电投通过发行人网上银行系统自行进行内部权限的设置、管理和维护，发行人将为甘肃电投发放 CA 证书，并由甘肃电投自行设置密码。

### **（三）发行人新增单笔合同金额在 2.5 亿元以上（含 2.5 亿元）的贷款合同**

本所律师审查了发行人提供的 2016 年 7 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，发行人新增的正在履行和将要履行的单笔合同金额在 2.5 亿元以上（含 2.5 亿元）的贷款合同共计 30 笔，具体情况如下表所示：

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额（万元）	借款期限	借款利率	担保情况
1	兰银借字 2016 年第 101422016000863 号	甘肃两徽高速公路 项目管理有限公司	兰州银行 城关支行	60,000	2016.11.25- 2026.11.25	4.29%	质押（高速公路收费权）：甘肃两 徽高速公路项目管理有限公司
2	兰银借字 2016 年第 101572016000624 号	甘肃金融控股集团 有限公司	兰州银行 金河支行	70,000	2016.12.16- 2021.12.16	4.02%	保证：李晓安
3	兰银借字 2016 年第 101872016000196 号	甘肃省交通建设集 团有限公司	兰州银行 营业部	60,000	2016.12.27- 2022.12.27	4.0833%	无
4	兰银借字 2016 年第 101872016000199 号	兰州东方建筑结构 材料有限责任公司	兰州银行 营业部	40,000	2016.12.29- 2017.12.29	4.35%	保证：兰州云翔典当有限责任公司
5	兰银借字 2016 年第 101572016000636 号	兰州投资（控股）有 限公司	兰州银行 兴业支行	60,000	2016.12.23- 2024.12.23	4.0833%	无

6	兰银借字 2016 年第 101422016000700 号	兰州港联生态环境 发展有限公司	兰州银行 民升支行	26,400	2016.09.29- 2017.03.29	7.2%	保证：兰州市焦家湾粮库有限责任 公司、兰州北方石化金属有限公 司、兰州欣远农业科技有限公司、 兰州小二黑食品有限公司、南京小 二黑食品有限公司、郑州小二黑食 品有限公司、张建强、张薇薇、兰 州易丰机械制造有限公司
7	兰银借字 2016 年第 101792016000121 号	榆中建设投资有限 公司	兰州银行 榆中支行	25,000	2016.12.06- 2017.06.04	6.666%	无
8	兰银借字 2016 年第 101422016000977 号	甘肃宏良皮业股份 有限公司	兰州银行 白银路支行	26,266	2016.12.29- 2018.12.29	5.4%	最高额抵押合同（土地、房产、设 备）：甘肃宏良皮业股份有限公司 质押（应收账款）：甘肃宏良皮业 股份有限公司 抵押（房产）：李臣、朱治海

9	兰银借字 2016 年第 101092016000062 号	甘肃鼎泰华森房地 产开发有限公司	兰州银行 刘家堡支行	25,000	2016.11.01- 2019.10.28	7.5%	抵押（在建工程）：甘肃鼎泰华森 房地产开发有限公司 保证：梁宝成、张胜利、天水龙城 建筑工程有限公司、甘肃沔庆房地 产开发有限公司
10	兰银借字 2016 年第 102572016000394 号	甘肃海成实业投资 集团股份有限公司	兰州银行 兴兰支行	40,000	2016.08.08- 2019.07.27	7.8%	最高额抵押（土地）：兰州金融谷 投资有限公司 保证：甘肃海成通电子集团有限公 司、何斌、何熙、孙天宇
11	兰银借字 2016 年第 101572016000365 号	甘肃海成通电子集 团有限公司	兰州银行 兴陇支行	50,000	2016.07.21- 2019.07.12	7.8%	最高额抵押（土地）：兰州金融谷 投资有限公司 保证：甘肃海成实业投资集团股份 有限公司、何斌、何熙、孙天宇
12	兰银借字 2016 年第 102022016000102 号	甘肃东兴铝业有限 公司	兰州银行 新华支行	40,000	2016.12.21- 2017.03.21	5%	保证：酒泉钢铁（集团）有限责任 公司
13	兰银借字 2016 年第 102022016000100 号	嘉峪关宏电铁合金 有限责任公司	兰州银行 长城支行	40,000	2016.12.19- 2017.03.19	5%	保证：酒泉钢铁（集团）有限责任 公司

14	兰银借字 2016 年第 102022016000101 号	嘉峪关宏晟电热有 限责任公司	兰州银行 雄关支行	40,000	2016.12.20- 2017.03.20	5%	保证：酒泉钢铁（集团）有限责 任公司
15	兰银借字 2016 年第 102022016000103 号	额济纳中兴铁路运 输有限责任公司	兰州银行 嘉峪关支行	30,000	2016.12.22- 2017.03.21	5%	保证：酒泉钢铁（集团）有限责 任公司
16	兰银借字 2016 年第 101422016000965 号	兰州建设投资（控 股）有限公司	兰州银行 五泉支行	30,000	2016.12.28- 2019.12.28	4.55%	保证：兰州市城市发展投资有限公 司
17	兰银借字 2016 年第 101572016000633 号	兰州交通发展建设 集团有限公司	兰州银行 联惠支行	30,000	2016.12.20- 2019.03.24	4.3541%	无
18	兰银借字 2016 年第 101422016000628 号	兰州兰电电机有限 公司	兰州银行 金城支行	50,000	2016.09.08- 2021.09.08	4.35%	保证：甘肃省国有资产投资集团有 限公司
19	兰银借字 2016 年第 101822016000126 号	天水羲元旅游基础 设施建设有限公司	兰州银行 天水分行	50,000	2016.11.18- 2024.11.18	5.67%	抵押（土地）：天水市城市建设投 资（集团）有限公司 保证：天水市城市建设投资（集团） 有限公司



20	兰银借字 2016 年第 101822016000141 号	天水兴源房地产开发 有限公司	兰州银行 天水分行	30,000	2016.12.28- 2019.12.27	6%	抵押：天水兴源房地产开发有 限公 司 保证：天水市秦州区发展投融资管 理中心、艾天寿
21	兰银借字 2016 年第 101032016000537 号	兰州市西固区城乡 发展投资有限公司	兰州银行 城建支行	30,000	2016.12.27- 2019.12.27	4.75%	无
22	兰银借字 2016 年第 102172016000126 号	甘肃银泰公路工程 建设管理有限公司	兰州银行 白银分行	80,000	2016.09.21- 2026.09.15	6%	质押（股权）：甘肃银泰公路工程 建设管理有限公司 保证：白银市交通投资有限公司、 山东华达建设集团有限公司、甘肃 兴银建设投资有限公司、郭凤泉、 王树花
23	兰银借字 2016 年第 102002016000202 号	张掖市恒泰养老基 地管理有限责任公 司	兰州银行 张掖分行	30,000	2016.09.29- 2021.09.29	5.75%	最高额抵押（土地）：张掖市恒泰 养老基地管理有限责任公司

24	兰银借字 2016 年第 101572016000397 号	甘肃华夏建设集团 股份有限公司	兰州银行 兴华支行	30,000	2016.08.10- 2021.08.10	6.3%	保证：天水市金都商城有限公司、 兰州金城旅游宾馆有限公司、桃江 县显贵矿业有限公司、天水金都矿 业有限责任公司、甘肃盛达集团股 份有限公司、内蒙古金山矿业有限 公司、赵满堂、崔小琴、牛玉林、 吴福平
25	兰银借字 2016 年第 102122016000063 号	兰州新区职业教育 园区建设投资发展 有限公司	兰州银行 新区分行	80,000	2016.12.27- 2019.12.27	4.552%	保证：兰州新区投资控股有限公司
26	兰银借字 2016 年第 101122016000139 号	榆中俊兴房地产开 发有限公司	兰州银行 七里河支行	50,000	2016.07.15- 2018.07.15	8.33%	抵押（土地）：榆中俊兴房地产开 发有限公司 保证：恒大地产集团有限公司、恒 大地产集团兰州置业有限公司
27	兰银借字 2016 年第 101122016000197 号	全威（铜陵）铜业科 技有限公司	兰州银行 七里河支行	60,000	2016.09.27- 2019.09.27	3.96%	保证：深圳正威（集团）有限公司、 正威（甘肃）铜业科技有限公司、 中国铜业集团有限公司、正威国际 集团有限公司、王文银、刘结红

28	兰银借字 2016 年第 101122016000281 号	正威（甘肃）铜业科 技有限公司	兰州银行 七里河支行	28,000	2016.12.23- 2019.12.23	6.6%	保证：深圳正威（集团）有限公司、 全威（铜陵）铜业科技有限公司、 中国铜业集团有限公司、正威国际 集团有限公司、王文银、刘结红
29	兰银借字 2016 年第 101422016000756 号	兰州国资投资（控 股）建设集团有限公 司	兰州银行 五泉支行	60,000	2016.10.21- 2019.10.21	4.55%	保证：兰州市城市发展投资有限公 司
30	兰银借字 2016 年第 101932016000213 号	甘肃天庆房地产集 团有限公司	兰州银行 定西分行	30,000	2016.09.30- 2019.09.29	6.9%	抵押：甘肃天庆房地产集团有限公 司 保证：韩庆、韩泽华、金兰凤

经核查，上述合同内容和形式合法有效，经发行人确认，该等合同均处于正常的履行状态，不存在潜在的法律风险和法律纠纷。

#### （四）发行绿色金融债

根据发行人于 2016 年 5 月 25 日召开的第四届董事会第二十四次会议决议，以及发行人于 2016 年 6 月 21 日召开的 2015 年度股东大会决议，发行人股东大会批准发行人在批文有效期内根据发行人绿色贷款存量和绿色贷款增量需求，分期发行 30 亿元专项金融债券，债券期限不超过 5 年（含 5 年）。根据甘肃银监局于 2017 年 2 月 24 日下发的《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行发行绿色金融债券的批复》（甘银监复[2017]11 号），上述绿色金融债券发行已经获得甘肃银监局的批准，但尚需取得中国人民银行的批准方可发行。

经本所律师核查，发行人此次绿色金融债券的发行已经必要的内部批准及授权，并获得甘肃银监局的批准，但尚需取得中国人民银行的批准方可发行。

## 十二、发行人重大资产变化及收购、兼并

### （一）信贷资产转让

根据发行人提供的资料，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人于 2016 年 12 月，分别与中国信达资产管理股份有限公司甘肃分公司签订《债券收购协议》（编号：信甘 A-2016-007），向其转让 21 户信贷资产，本息合计 49,135.00 万元，转让价格为 41,037.21 万元；与中国东方资产管理公司兰州办事处签订《不良资产转让合同》（编号：COAMC 甘-2016-A-01-001 号），向其转让 26 户信贷资产，本息合计 50,364.89 万元，转让价格为 47,342.60 万元；与中国长城资产管理公司签订《债券收购协议》（编号：中长资（宁）合字[2016]0037 号），向其转让 54 户信贷资产，本息合计 139,010.05 万元，转让价格为 118,427.42 万元。该 101 户信贷资产转让之具体情况如下表所示：

序号	不良资产形成时间（年）	借款人	账面本金	本息合计账面原值（万元）	减值准备（万元）	五级分类	转让价格
中国长城资产管理公司受让资产包							
1	2014	兰州居正房地产有限公司	7,886.39	10,695.80	1,104.09	次级	7,886.39
2	2015	兰州通用机器制造有限公司	6,804.24	8,996.01	1,701.06	次级	6,804.24
3	2016	兰州罗蒙服饰有限公司	3,185.54	3,688.63	445.98	次级	3,185.54
4	2016	兰州亿嘉新型材料有限公司	600.00	686.25	84.00	次级	600.00
	2016		300.00	349.80	42.00	次级	300.00
	2016		454.76	550.95	227.38	可疑	454.76
	2016		300.00	355.15	42.00	次级	300.00
	2016		572.15	668.73	80.10	次级	572.15
	2016		700.00	814.86	98.00	次级	700.00
5	2015	甘肃智道元农业开发有限公司	2,492.00	3,111.00	348.88	次级	2,492.00
6	2014	兰州华西宾馆有限责任公司	2,488.34	3,125.61	348.37	次级	2,488.34
7	2014	甘肃丽新建筑装饰有限公司	2,410.00	3,288.18	337.40	次级	2,410.00

8	2015	永靖县天瑞生态治理开发有限公司	1,379.89	1,391.60	193.18	次级	1,379.89
	2015		700.00	712.94	98.00	次级	700.00
9	2015	甘肃禾益田雨生态农牧开发有限公司	1,200.00	1,222.40	168.00	次级	1,200.00
	2015		800.00	815.50	112.00	次级	800.00
10	2015	甘肃锦源春农林业开发有限公司	1,978.09	2,495.22	276.08	次级	1,978.09
11	2016	会宁县创佳粮油工贸有限公司	460.00	543.69	229.99	可疑	460.00
	2016		1,000.00	1,171.08	140.00	次级	1,000.00
	2016		500.00	570.92	70.00	次级	500.00
12	2015	甘肃恒顺汽车贸易有限公司	1,821.12	2,321.12	254.96	次级	1,821.12
13	2015	定西五环商贸有限责任公司	1,749.25	2,304.57	244.89	次级	1,749.25
14	2016	甘肃伊仁工贸有限公司	1,000.00	1,242.70	140.00	次级	1,000.00
15	2013	酒泉宝陇新能源科技有限公司	1,000.00	1,575.66	140.00	次级	1,000.00
16	2016	兰州乾瑞物资有限公司	800.00	954.99	112.00	次级	800.00
17	2014	兰州宏泰纺织有限公司	792.87	1,045.69	111.00	次级	792.87

18	2015	甘肃通远建筑装饰工程有限公司	700.50	833.19	98.07	次级	700.50
19	2016	甘肃灵峰商贸有限责任公司	592.00	729.76	296.00	可疑	592.00
20	2015	张掖市中绿源生态农业发展有限责任公司	500.00	866.22	70.00	次级	500.00
21	2016	城关区大众市场森林雨火锅店	300.00	357.90	150.00	可疑	300.00
22	2015	甘肃恒久远商贸有限公司	2,954.67	3,497.51	413.65	次级	2,954.67
		<b>不良贷款小计</b>	<b>48,421.80</b>	<b>60,983.62</b>	<b>8,177.09</b>	<b>-</b>	<b>48,421.80</b>
23	-	甘肃海天鼎盛汽车贸易集团有限公司	5,893.30	6,660.36	176.80	关注	5,893.30
24	-	甘肃三峰中盛石化物资有限公司	1,000.00	1,055.52	30.00	关注	1,000.00
	-		2,500.00	2,627.50	75.00	关注	2,500.00
25	-	张掖市华盾服饰有限公司	3,974.61	4,258.09	119.24	关注	3,974.61
26	-	甘肃天域生物制药有限责任公司	3,000.00	3,427.71	90.00	关注	3,000.00
27	-	甘肃禾盛商贸有限公司	3,000.00	3,057.90	90.00	关注	3,000.00
28	-	甘肃润亿科贸有限公司	2,000.00	2,317.00	60.00	关注	2,000.00
29	-	甘肃启明星节能科技有限公司	400.00	425.85	12.00	关注	400.00

	-		800.00	916.19	24.00	关注	800.00
	-		1,200.00	1,200.00	36.00	关注	1,200.00
30	-	甘肃伟盛药业有限责任公司	683.00	732.38	20.49	关注	683.00
	-		2,000.00	2,016.35	60.00	关注	2,000.00
31	-	景泰县三福粮油有限责任公司	1,500.00	1,536.90	45.00	关注	1,500.00
	-		400.00	409.84	12.00	关注	400.00
	-		500.00	512.30	15.00	关注	500.00
32	-	兰州润波商贸有限公司	1,500.00	1,685.00	45.00	关注	1,500.00
33	-	甘肃宝鑫商贸有限公司	1,500.00	1,667.89	45.00	关注	1,500.00
34	-	甘肃鑫浩商贸有限公司	1,307.00	1,849.84	39.23	关注	1,307.00
35	-	兰州华科商贸有限公司	1,200.00	1,266.08	36.00	关注	1,200.00
36	-	武威鑫宝利汽车贸易有限公司	1,100.00	1,224.44	33.00	关注	1,100.00
37	-	甘肃和逸堂商贸有限公司	600.00	1,251.28	18.00	关注	600.00
	-		460.00	953.16	13.80	关注	460.00



38	-	甘肃金豪钢铁有限公司	1,000.00	1,119.00	30.00	关注	1,000.00
39	-	甘肃众诚钢带制管有限公司	194.25	225.75	5.83	关注	194.25
	-		300.00	337.04	9.00	关注	300.00
	-		200.00	223.88	6.00	关注	200.00
	-		296.41	341.61	8.89	关注	296.41
40	-	庆阳市鹏龄粮油果蔬商贸有限公司	700.00	774.39	21.00	关注	700.00
41	-	景泰县昌欣乳业有限责任公司	500.00	521.24	15.00	关注	500.00
42	-	甘肃银杏树实业有限公司	2,000.00	2,507.70	60.00	关注	2,000.00
43	-	甘肃皇台酒业股份有限公司	1,675.00	1,746.12	50.25	关注	1,675.00
44	-	甘肃日新皇台酒销售有限公司	1,445.56	1,501.75	43.37	关注	1,445.56
45	-	甘肃宏海农业科技发展有限公司	1,500.00	1,672.00	45.00	关注	1,500.00
46	-	甘肃华宁东方贸易有限公司	4,902.54	5,510.11	147.08	关注	4,902.54
47	-	甘肃陇兴农产品有限公司	1,000.00	1,042.72	30.00	关注	1,000.00
48	-	甘肃乾农蔬菜保鲜有限公司	699.12	1,095.12	20.97	关注	699.12

49	-	甘肃北地红调味食品集团有限公司	500.00	544.22	15.00	关注	500.00
	-		700.00	761.90	21.00	关注	700.00
	-		400.00	434.13	12.00	关注	400.00
	-		1,450.00	1,573.72	43.50	关注	1,450.00
	-		300.00	324.97	9.00	关注	300.00
	-		400.00	433.30	12.00	关注	400.00
	-		600.00	649.96	18.00	关注	600.00
	-		650.00	704.12	19.50	关注	650.00
	-		108.00	119.63	3.24	关注	108.00
	-		126.90	140.58	3.81	关注	126.90
	-		151.20	167.49	4.54	关注	151.20
	-		256.50	284.13	7.70	关注	256.50
	-		257.40	285.13	7.72	关注	257.40
	-		100.00	107.21	3.00	关注	100.00

50	-	甘肃鑫中天工贸集团有限公司	3,000.00	3,058.78	90.00	关注	3,000.00
	-		2,976.50	3,204.26	89.30	关注	2,976.50
51	-	武威市金威商贸有限公司	1,500.00	1,542.82	45.00	关注	1,500.00
52	-	兰州董氏电气销售有限公司	1,398.32	1,528.05	41.94	关注	1,398.32
53	-	甘肃万城建筑工程有限责任公司	1,200.00	1,377.98	36.00	关注	1,200.00
54	-	兰州博澳商贸有限公司	1,000.00	1,114.03	30.00	关注	1,000.00
		<b>关注类贷款小计</b>	<b>70,005.62</b>	<b>78,026.43</b>	<b>2,100.18</b>	-	<b>70,005.62</b>
<b>长城资产受让资产包合计</b>			<b>118,427.42</b>	<b>139,010.05</b>	<b>10,277.27</b>	-	<b>118,427.42</b>
<b>中国信达资产管理股份有限公司受让资产包</b>							
1	2015	甘肃海鸿钢铁有限公司	1,590.00	2,036.00	222.60	次级	1,590.00
2	2015	甘肃益丰通讯器材有限公司	1,467.93	1,871.93	205.51	次级	1,467.93
3	2015	甘肃浙商文化传媒有限公司	499.05	622.55	69.87	次级	499.05
4	2015	兰州华旭贸易有限责任公司	489.22	606.22	68.49	次级	489.22
5	2015	甘肃裕坤隆物资贸易有限公司	1,000.00	1,219.61	140.00	次级	1,000.00

6	2014	新疆酒钢活泉贸易有限公司	4,950.00	6,758.04	693.00	次级	4,950.00
7	2014	众力鸿恩（北京）国际贸易有限公司	2,995.00	4,165.76	748.75	次级	2,995.00
8	2014	酒泉市兴农业科技食品有限公司	294.15	393.45	51.54	次级	294.15
9	2016	兰州东兴嘉和商贸有限公司	1,084.50	1,262.56	151.83	次级	1,084.50
10	2015	甘肃莱凯工程设备技术服务有限公司	1,588.80	1,607.91	397.20	次级	1,588.80
11	2012	兰州民生商贸有限公司	237.07	248.89	33.19	次级	237.07
12	2012	庆阳市公共交通客运有限公司	1,900.00	2,093.30	266.00	次级	1,900.00
13	2016	甘肃鸿运蕃茄制品有限公司	1,500.00	1,580.64	265.00	次级	1,500.00
14	2015	龙口市万利金属有限公司	3,966.50	4,895.26	555.31	次级	3,966.50
15	2010	兰州友谊宾馆有限公司	352.81	773.61	352.81	损失	352.81
16	2016	庆阳市锦嵘商贸有限责任公司	1,596.48	1,999.32	223.51	次级	1,596.48
17	2015	甘肃富顺化工股份有限公司	1,600.00	2,098.35	224.00	次级	1,600.00
18	2015	武威市富民种业有限责任公司	400.00	437.02	56.00	次级	400.00
19	2015	张掖市中能煤化工有限公司	1,500.00	1,866.22	210.00	次级	1,500.00

		<b>不良贷款小计</b>	<b>29,011.51</b>	<b>36,536.64</b>	<b>4,934.60</b>	<b>-</b>	<b>29,011.51</b>
20	-	张掖市上源农业发展股份有限公司	500.00	556.79	15.00	关注	500.00
21	-	甘肃华隆矿业有限公司	11,525.70	12,041.57	345.77	关注	11,525.70
		<b>关注类贷款小计</b>	<b>12,025.70</b>	<b>12,598.36</b>	<b>360.77</b>	<b>-</b>	<b>12,025.70</b>
<b>信达资产受让资产包合计</b>			<b>41,037.21</b>	<b>49,135.00</b>	<b>5,295.37</b>	<b>-</b>	<b>41,037.21</b>
<b>中国东方资产管理公司受让资产包</b>							
1	-	和政英丰粮贸有限公司	1,200.00	1,205.56	36.00	关注	1,200.00
	-		600.00	604.97	18.00	关注	600.00
	-		500.00	500.30	15.00	关注	500.00
	-		96.60	109.94	2.90	关注	96.60
2	-	夏河安多益华塑业有限公司	1,000.00	1,066.11	30.00	关注	1,000.00
3	-	庆阳市环宇路业有限公司	2,300.00	2,503.44	69.00	关注	2,300.00
	-		1,756.00	1,906.81	52.68	关注	1,756.00
	-		900.00	924.01	27.00	关注	900.00

4	-	武威市新野麦芽有限公司	999.47	1,051.94	29.98	关注	999.47
5	-	武威益菌康生物科技有限责任公司	1,500.00	1,506.78	45.00	关注	1,500.00
	-		500.00	502.27	15.00	关注	500.00
6	-	甘肃鼎弘建设工程有限公司	1,189.00	1,253.81	35.67	关注	1,189.00
7	-	甘肃方圆通商贸有限公司	360.00	386.99	10.80	关注	360.00
	-		360.00	386.99	10.80	关注	360.00
	-		240.00	258.00	7.20	关注	240.00
	-		240.00	258.00	7.20	关注	240.00
8	-	甘肃海晏堂商贸有限公司	992.50	1,051.48	29.76	关注	992.50
9	-	甘肃琴岛科立尔商贸有限公司	1,005.15	1,064.13	30.15	关注	1,005.15
10	-	甘肃中利投资服务集团有限责任公司	685.61	765.90	20.57	关注	685.61
	-		1,278.39	1,428.11	38.35	关注	1,278.39
11	-	甘肃明讯长兴信息技术有限公司	150.00	157.36	4.50	关注	150.00
	-		150.00	157.36	4.50	关注	150.00

	-		200.00	209.81	6.00	关注	200.00
	-		200.00	209.81	6.00	关注	200.00
	-		37.81	37.81	1.13	关注	37.81
	-		160.00	167.85	4.80	关注	160.00
	-		100.00	104.91	3.00	关注	100.00
	-		200.00	209.81	6.00	关注	200.00
	-		250.00	262.27	7.50	关注	250.00
	-		100.00	104.91	3.00	关注	100.00
	-		100.00	104.91	3.00	关注	100.00
12	-	兰州远航商贸有限公司	500.00	523.53	15.00	关注	500.00
	-		500.00	523.53	15.00	关注	500.00
	-		1,000.00	1,047.07	30.00	关注	1,000.00
13	-	岷县万龙工艺美术有限责任公司	1,400.00	1,464.73	42.00	关注	1,400.00
	-		760.98	796.17	22.83	关注	760.98

14	-	兰州天力砂石料有限公司	500.68	528.56	15.02	关注	500.68
	-		473.00	499.33	14.19	关注	473.00
	-		512.63	541.17	15.38	关注	512.63
15	-	甘肃中亚矿业有限公司汇总	788.30	795.32	23.65	关注	788.30
16	-	兰州鑫亿商贸有限公司汇总	600.00	622.00	18.00	关注	600.00
17	-	甘肃万向工贸有限公司	890.00	933.88	26.70	关注	890.00
	-		110.00	115.42	3.30	关注	110.00
18	-	兰州务得金飞商贸有限公司	30.00	32.61	0.90	关注	30.00
	-		180.00	195.65	5.40	关注	180.00
	-		730.00	793.48	21.90	关注	730.00
19	-	甘肃英丰商贸有限公司	2,000.00	2,121.50	60.00	关注	2,000.00
	-		1,000.00	1,061.25	30.00	关注	1,000.00
	-		1,000.00	1,061.25	30.00	关注	1,000.00
20	-	兰州尚德电机制造有限公司	900.00	957.26	27.00	关注	900.00



	-		160.00	170.18	4.80	关注	160.00
	-		290.00	308.45	8.70	关注	290.00
21	-	甘肃领航星导航科技有限公司	593.64	662.49	17.81	关注	593.64
	-		593.85	662.73	17.82	关注	593.85
22	-	合作市绍玛旅游商贸有限责任公司汇总	4,300.00	4,884.18	129.00	关注	4,300.00
23	-	甘肃宏源恒泰商贸有限公司	1,000.00	1,047.74	30.00	关注	1,000.00
24	-	甘肃鑫诚矿山设备有限公司	1,800.00	1,972.27	54.00	关注	1,800.00
25	-	兰州雷纳电子技术有限公司	1,600.00	1,605.20	48.00	关注	1,600.00
26	-	甘肃省盐业集团能源有限责任公司	1,900.00	1,998.85	57.00	关注	1,900.00
	-		1,878.99	1,976.75	56.37	关注	1,878.99
东方资产受让资产包合计			<b>47,342.60</b>	<b>50,364.89</b>	<b>1,420.26</b>	-	<b>47,342.60</b>
转让资产包合计			<b>206,807.23</b>	<b>238,509.93</b>	<b>16,992.91</b>	-	<b>206,807.23</b>

## （二）兰州三维市民卡股份有限公司股权转让

2017年3月23日，兰州三维市民卡股份有限公司股东大会审议通过了《关于兰州银行股份有限公司所持兰州三维市民卡股份有限公司股权转让的议案》，同意发行人将所持有的兰州三维市民卡股份有限公司24%股权转让给兰州轨道交通有限公司和兰州北科维拓科技股份有限公司（各受让50%）；具体交易价格经第三方机构进行评估后，由发行人和受让方商议确定。

除此之外，补充事项期间，发行人不存在其他重大资产变化情况，也没有拟进行的资产置换、资产剥离、重大资产出售或收购等计划或安排。

## 十三、发行人章程的制定与修改

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，补充事项期间，发行人章程不存在修改情况。

## 十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作

（一）经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人的组织机构仍健全、清晰，法人治理制度完善，均符合相关法律、法规及规范性文件的规定。

（二）经本所律师核查，补充事项期间，发行人会议召开情况如下：

### 1、股东大会

2017年3月15日，发行人以通讯表决方式召开了兰州银行股份有限公司2017年度第一次临时股东大会。2017年3月15日为股权表决基准日，收回表决票4,551,225,836股，占总股本的88.78%。会议审议通过了《关于兰州银行首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于延长兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的股东大会决议有效期的议案》、《关于延长授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的股东大会决议有效期的议案》、《关于兰州银行股份有限公司上市涉及摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于上市后适用的〈兰州银行股份有限公司章程（草案）修正案〉的议案》、

《关于提名赵晓菊女士为本行独立董事候选人的议案》以及《关于提名王文银先生为本行董事候选人的议案》。

2017年3月26日，发行人以通讯表决方式召开了兰州银行股份有限公司2017年度第二次临时股东大会。2017年3月26日为股权表决基准日，收回表决票4,616,865,583股，占总股本的90.07%。会议审议通过了《关于兰州银行报告期内关联交易的议案》以及《关于确认我行历次股本变更有关事宜的议案》。

## 2、董事会

2016年12月19日，发行人召开了第四届董事会第二十六次会议，会议审议通过了《关于向资产管理公司邀标转让信贷资产包的议案》以及《关于对部分不良贷款核销的议案》。

2017年2月25日，发行人召开了第四届董事会第二十七次会议，会议听取审议了《关于兰州银行上市申报工作的汇报》、《关于兰州银行2016年战略规划执行情况的汇报》、《兰州银行2016年度独立董事述职报告》、《兰州银行2016年度信息科技发展报告》、《兰州银行2016年度风险报告》、《关于消费者权益保护工作委员会2016年总结及2017年工作计划的报告》、《关于2016年反洗钱工作总结及2017年工作计划的报告》以及《甘肃建新实业集团等八家股东股权变更的报告》，并且审议通过了《关于兰州银行首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于延长兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的股东大会决议有效期的议案》、《关于延长授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的股东大会决议有效期的议案》、《关于兰州银行股份有限公司上市涉及摊薄即期回报及填补措施的议案》、《兰州银行股份有限公司章程（草案）修正案的议案》、《关于2016年度董事会工作报告的议案》、《关于2016年经营情况及2017年工作计划报告的议案》、《关于2016年度财务决算报告及2017年度财务预算方案的议案》、《关于2016年度利润分配预案的议案》、《关于2017年度法人授权书的议案》、《关于2017年度目标责任书的议案》、《关于对本行董事、高管人员2016年度履职尽责评价的议案》、《关于提请召开2017年第一次临时股东大会的议案》、《关于提名赵晓菊女士为本行独立董事候选人的议案》、《关于提名王文银先生为本行董事候选人的议案》、《关于兰州银行2017年机构发展规划的议案》以及《关于甘肃电力明珠集团有限公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》。

2017年3月10日，发行人召开了第四届董事会2017年第一次临时会议，会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司2014年度、2015年度及2016年度审计报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司原始财务报表与申报财务报表差异的审核报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司非经常性损益的审核议案》、《关于兰州银行股份有限公司2016年度内部控制评价报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司主要税种纳税情况的审核报告的议案》、《关于兰州银行报告期内关联交易的议案》、《关于确认我行历次股本变更有关事宜的议案》以及《关于提请召开2017年第二次临时股东大会的议案》。

### 3、监事会

2016年12月19日，发行人召开了第四届监事会第二十六次会议，会议审议通过了《关于向资产管理公司邀标转让信贷资产包的议案》以及《关于对部分不良贷款核销的议案》。

2017年2月26日，发行人召开了第四届监事会第二十七次会议，会议听取审议了《关于兰州银行上市申报工作的汇报》以及《关于对监事会2016年各项检查工作的汇报》，审议通过了《关于2016年度监事会工作报告的议案》、《关于对董事会及其成员2016年度履职尽责情况评价报告的议案》、《关于对监事2016年度履职尽责情况评价报告的议案》、《关于对经营管理层及其成员2016年度履职尽责情况评价报告的议案》、《关于聘请2017年度审计机构的议案》、《关于分支行权限内贷款专项检查方案的议案》、《关于信息科技外包管理专项检查方案的议案》、《关于全行表外业务管理情况自查方案的议案》以及《关于全行精准扶贫贷款管理情况自查方案的议案》。

4、经核查，本所律师认为，报告期内发行人董事会审议部分关联交易虽未履行关联董事回避程序，但参与表决的董事所作表决均为其本人的真实意思表示，相关关联董事未回避对最终表决结果不产生实质性影响。除上述情况，发行人上述股东大会、董事会及监事会所作出的历次授权或重大决策行为合法、合规、真实、有效。

## 十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化

（一）经本所律师核查，补充事项期间，发行人新增董事2名，该等人员的任职及兼职情况如下：

姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件	兼职情况
王文银	董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]33号	深圳正威（集团）有限公司董事长；全威（铜陵）铜业科技有限公司董事长；安徽全威铜业控股有限公司董事长；深圳正威矿业投资控股有限公司执行董事、总经理
赵晓菊	独立董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]34号	上海国际金融中心研究院执行院长；上海浦东金融学会副会长

注：上述董事任职时间均以取得甘肃银监局任职资格批复时间起计算

（二）经本所律师核查，根据发行人的股东大会、董事会和监事会决议，补充事项期间，发行人董事变化情况如下：

1、因甘肃建新实业集团有限公司已将所持有的发行人全部股份转让给深圳正威（集团）有限公司，不再持有发行人股份，刘建民于2016年11月向发行人董事会提出辞去董事及董事会相关委员会职务。因刘建民辞去董事职务并未导致发行人董事会成员低于法定最低人数，不影响发行人董事会的正常运行，刘建民的辞职申请自辞职报告送达发行人董事会时生效。

2、根据甘肃银监局于2016年10月10日下发的《中国银监会甘肃监管局关于不予核准邹剑仑同志独立董事任职资格的批复》（甘银监复[2016]145号），邹剑仑任职资格未取得甘肃银监局核准文件。

3、2017年2月25日，发行人召开第四届董事会第二十七次会议，提名王文银为发行人第四届董事会董事。2017年3月15日，发行人召开2017年度第一次临时股东大会，会议同意选举王文银为发行人第四届董事会董事。2017年3月23日，甘肃银监局出具《中国银监会甘肃监管局关于核准王文银同志董事任职资格的批复》（甘银监复[2017]33号），核准王文银董事任职资格。

4、2017年2月25日，发行人召开第四届董事会第二十七次会议，提名赵

晓菊为发行人第四届董事会独立董事。2017年3月15日，发行人召开2017年度第一次临时股东大会，会议同意选举赵晓菊为发行人第四届董事会独立董事。2017年3月23日，甘肃银监局出具《中国银监会甘肃监管局关于核准赵晓菊同志独立董事任职资格的批复》（甘银监复[2017]34号），核准赵晓菊独立董事任职资格。

（三）根据发行人股东大会决议、董事会决议并经本所律师核查，补充事项期间，发行人董事变化的情况符合《公司法》、《商业银行法》和《中资商业银行行政许可实施办法》等法律法规及《公司章程》关于董事的有关规定。发行人现有15名董事，其任职资格均已取得发行人董事会和股东大会审议通过，并取得甘肃银监局有关任职资格的批复文件。根据本所律师对发行人相关股东大会会议记录及决议所作的审查，发行人董事变化之决议的表决程序及内容符合《公司法》及《公司章程》之规定。

（四）发行人现任董事中有5名独立董事，其任职资格已取得发行人董事会和股东大会审议通过，并取得甘肃银监局有关任职资格的批复文件。因此，截至本补充法律意见书二出具之日，发行人独立董事人数达到董事会成员的三分之一，符合《公司法》及《公司章程》之规定。

经本所律师核查，根据发行人的股东大会、董事会和监事会决议，补充事项期间，发行人监事和高级管理人员未发生变化。

## 十六、发行人的税务

### （一）税务登记

发行人已在兰州市国家税务局、兰州市地方税务局分别办理了国税登记和地税登记，统一社会信用代码为91620000224422085P。

### （二）发行人执行的税种、税率

根据致同出具的《审计报告》、《主要税种纳税情况的审核报告》及发行人提供的纳税申报表，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人及其各分支机构适用的主要税种、税率未发生变化。

### （三）税收优惠及批文

根据发行人提供的相关资料，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人享有的新增税收优惠政策及其批文如下：

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）规定，免征增值税的利息收入如下：2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债、地方政府债、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。

本所律师认为，发行人享有的各项税收优惠符合相关法律法规的规定，发行人的经营成果对税收优惠不存在严重依赖。

### （四）财政补贴及其依据

根据发行人提供的资料及《审计报告》，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人及其分支机构新增的财政补贴共计 22,980,094.22 元，具体情况如下：

序号	记账日期	机构名称	内容	金额（元）	政府文件
1	2016.07.28	兰州银行 山丹支行	山丹支行 2015 年度 县长金融奖	50,000.00	山丹县人民政府《关于表彰奖励 2015 年度县长金融奖金融创新奖获奖单位的决定》（山政发[2016]66 号）
2	2016.09.05	兰州银行	2016 年二 季度万企计 划贷款奖补 资金	1,828,491.14	兰州市人民政府办公厅《关于印发兰州市扶持创业带动就业“万企计划”实施方案的通知》（兰政办发[2015]43 号）、《兰州银行关于申请划拨 2016 年

序号	记账日期	机构名称	内容	金额（元）	政府文件
					二季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》（兰银函[2016]17号）
3	2016.09.23	兰州银行 榆中支行	榆中支行 2015年度 县域金融机 构第一批涉 农贷款增量 奖励资金	2,288,500.00	《甘肃省财政厅关于拨付2015年度县域金融机构第一批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
4	2016.09.27	兰州银行 皋兰支行	皋兰支行 2015年度 涉农贷款增 量奖励	472,200.00	《甘肃省财政厅关于拨付2015年度县域金融机构第一批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
5	2016.10.08	兰州银行 山丹支行	山丹支行 2015年度 涉农贷款奖 励	385,000.00	《甘肃省财政厅关于拨付2015年度县域金融机构第一批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
6	2016.10.08	兰州银行 永登支行	永登支行 2015年度 县域金融机 构涉农贷款 奖励	812,600.00	《甘肃省财政厅关于拨付2015年度县域金融机构第一批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
7	2016.10.21	兰州银行 白银分行	白银分行划 2015年度 县域金融机 构涉农贷款 增量奖励资 金	112,500.00	《甘肃省财政厅关于拨付2015年度县域金融机构第一批涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）



序号	记账日期	机构名称	内容	金额（元）	政府文件
8	2016.10.21	兰州银行 白银分行	白银分行划 靖远县人民 政府 2015 年度目标管 理责任制考 核表彰奖励 资金	10,000.00	中共靖远县委、靖远县人民 政府《关于 2015 年度目 标管理责任制考核表彰奖 励的决定》（县委发[2016]9 号）
9	2016.10.21	兰州银行 临夏分行	临夏分行 2015 年度 县域金融机 构涉农贷款 增量奖励资 金	8,387,200.00	《甘肃省财政厅关于拨付 2015 年度县城金融机构第 一批涉农贷款增量奖励资 金的通知》（甘财金 [2016]34 号）
10	2016.10.31	兰州银行 敦煌分行	敦煌分行 2015 年度 县域金融机 构涉农贷款 增量奖励	317,900.00	《甘肃省财政厅关于拨付 2015 年度县城金融机构第 一批涉农贷款增量奖励资 金的通知》（甘财金 [2016]34 号）
11	2016.11.09	兰州银行 天水分行	天水分行 2015 年度 支持麦积经 济社会发展 金融机构奖 励	40,000.00	天水市麦积区人民政府 《关于表彰奖励 2015 年度 支持麦积经济社会发展金 融机构的决定》（麦政发 [2016]103 号）
12	2016.11.09	兰州银行 天水分行	天水分行 2015 年度 支持天水经 济社会发展 成绩显著金 融机构奖励	150,000.00	天水市人民政府《关于表 彰奖励 2015 年支持天水经 济社会发展成绩显著金融 机构的决定》（天政发 [2016]46 号）

序号	记账日期	机构名称	内容	金额（元）	政府文件
13	2016.12.14	兰州银行 庆阳分行 环县支行	庆阳分行环县支行 2015年度 县域金融机构 涉农贷款 增量奖励	1,110,800.00	《甘肃省财政厅关于拨付 2015年度县域金融机构第 一批涉农贷款增量奖励资 金的通知》（甘财金 [2016]34号）
14	2016.12.14	兰州银行	划拨三季度 万企计划贷 款贴息资金	2,012,003.08	兰州市人民政府办公厅 《关于印发兰州市扶持创 业带动就业“万企计划”实 施方案的通知》（兰政办 发[2015]43号）、《兰州 银行关于申请划拨2016年 三季度万企计划贷款贴息 资金及奖补资金的函》（兰 银函[2016]25号）
15	2016.12.26	兰州银行 临夏分行 营业部	目标管理责 任考核奖励	2,000.00	临夏州总工会《关于2015 年度全州工会工作考核结 果的通报》（临州工发 [2016]7号）
16	2016.12.26	甘肃兰银 金融租赁 股份有限 公司	兰银金融租 赁公司扶持 基金	5,000,000.00	榆中县人民政府《关于邀 请兰银金融租赁公司入驻 榆中县的函》（榆政函 [2016]111号）
总计		--	--	22,979,194.22	--

本所律师认为，发行人及其分支机构上述财政补贴符合相关法律法规的规定，发行人的经营成果对财政补贴不存在严重依赖。

### （五）纳税义务履行与处罚情况

根据发行人提供的文件、税务机关出具的证明，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人及其分支机构已依法缴纳各项国税和地税税款，不存在因违

反税务方面的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到情节严重的行政处罚的情况。

综上所述，本所律师认为，发行人及其分支机构执行的税种、税率符合现行法律、法规和规范性文件的要求，所享受的税收优惠、财政补贴等政策合法、合规、真实、有效，近三年依法纳税，不存在因情节严重而被税务部门处罚的情形。

## 十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准

（一）根据发行人提供的文件及本所律师适当核查，补充事项期间，发行人经营活动符合有关环保的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定。

（二）根据发行人提供的文件、相关环境保护行政部门出具的证明，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人不存在因经营活动违反环境保护法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到处罚的情况。

（三）根据发行人提供的文件及本所律师适当核查，补充事项期间，发行人不存在因违反有关产品质量和技术监督方面的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到处罚的情况。

据此，发行人在环境保护、产品质量和技术方面符合现行法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的有关规定。

## 十八、发行人本次募集资金的运用

本所律师已在原法律意见书中详细披露了发行人的本次募集资金的运用情况。

经本所律师核查，补充事项期间，发行人本次发行上市的募集资金运用计划未发生变化。

## 十九、发行人业务发展目标

本所律师已在原法律意见书中详细披露了发行人的业务发展目标。

经本所律师核查，补充事项期间，发行人的业务发展目标未发生变化。

## 二十、诉讼、仲裁或行政处罚

### （一）发行人的诉讼、仲裁或行政处罚情况

#### 1、发行人的诉讼、仲裁

根据发行人提供的文件，并经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具日，发行人及分支机构涉及的争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 70 宗，涉及争议金额约为 233,047.95 万元；其中 42 项诉讼对应之债权、收益权已由发行人于 2016 年 11 月转让至中国东方资产管理公司兰州办事处、中国信达资产管理股份有限公司甘肃省分公司、中国长城资产管理公司，涉及争议金额约为 104,572.85 万元，但上述债权转让尚未通知债务人，发行人亦未将该 42 项诉讼进行撤诉处理，具体情况请参见本补充法律意见书（二）之“十二、发行人重大资产变化及收购、兼并”。上述 70 宗诉讼案件具体情况请见附件一。

上述案件基本上均为发行人从事银行业务所引起的正常贷款纠纷，且其争议标的额占发行人最近一期经审计总资产和净资产的比重较小。因此，本所律师认为，该等案件不会对发行人的经营和本次发行上市构成重大不利影响。

#### 2、发行人的行政处罚

根据发行人提供的文件并经本所律师核查，补充事项期间，发行人不存在受到行政处罚之情形。

### （二）持有发行人 5%以上股份的主要股东的诉讼、仲裁或行政处罚情况

根据发行人 5%以上股份的主要股东所提供的《审计报告》并经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，持有发行人 5%以上股份的主要股东不存在尚未了结的或可预见的争议金额在 1,000 万元以上的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

### （三）发行人董事长、行长的诉讼、仲裁或行政处罚案件

根据发行人董事、高级管理人员及发行人出具的承诺并经本所律师核查，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人现任董事长、行长不存在尚未了结

的或可预见的争议金额在1,000万元以上的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

## 二十一、 发行人招股说明书法律风险的评价

本所律师未参与发行人本次发行上市《招股说明书》的编制，但在《招股说明书》的编制过程中，本所律师参与了相关法律事项的讨论，并已审阅发行人《招股说明书》引用本补充法律意见书（二）相关内容的部份，本所律师认为，发行人《招股说明书》及其摘要引用本补充法律意见书（二）相关内容与本补充法律意见书（二）无矛盾之处。本所对发行人《招股说明书》及其摘要中引用本补充法律意见书（二）的相关内容无异议，确认《招股说明书》不致因引用本补充法律意见书（二）的内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

## 二十二、 本次发行上市的总体结论性意见

综上所述，本所律师认为，截至本补充法律意见书（二）出具之日，发行人发生的上述事项不会影响发行人本次股票的发行与上市，发行人的本次发行与上市在形式和实质上仍符合《公司法》、《证券法》、《管理办法》等法律、法规、规范性文件的规定。

（以下无正文）

（此页无正文，为北京大成律师事务所《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市之补充法律意见书（二）》之签字页）



负责人：彭雪峰

授权代表：

王隽

经办律师：

张刚

赵宏伟

唐凌

2017年3月29日

## 附件一：发行人未决诉讼情况

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
1	发行人恒通支行	债务人：甘肃丽新建筑装饰有限公司；担保/保证：甘肃丽新房地产开发有限公司、张耀祖、李骏飞、徐素英、李俊义、李俊献	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,410.00	丽新公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费及律师费	二审判决
2	发行人张苏滩支行	债务人：甘肃恒久远商贸有限公司；保证/担保：刘川源、刘涵之、迟玉久、李传宝、迟大强、喻青青	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000.00	恒久远公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任；被告承担诉讼费、保全费、律师代理费	执行中
3	发行人张苏滩支行	债务人：龙口市万利金属有限公司；保证/担保：吴凡、周峰、迟大强、喻青青	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	4,000.00	万利公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任；被告承担诉讼费、保全费、律师代理费	执行中
4	发行人民升支行	债务人：甘肃海鸿钢铁有限公司；保证/担保：景文兵、马舒涵、吕长虹、孙晓丽	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,590.00	海鸿公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
5	发行人人民升支行	债务人：甘肃益丰通讯器材有限公司；保证/担保：吕向红、孙永军、韩金龙	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,467.93	益丰通讯偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	一审判决
6	发行人兴陇支行	债务人：甘肃恒顺汽车贸易有限公司；保证/担保：王兴浩、林俊、肖劲丰	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,821.12	恒顺公司偿还贷款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担本案诉讼费用及律师费	执行申请中
7	发行人张掖分行	债务人：张掖市中能煤化工有限公司；担保/保证：毛为民、董建武、范浩	借款合同纠纷	张掖市中级人民法院	1,500.00	中能公司偿还贷款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用、诉讼代理费及实现抵质押权过程中产生的费用	执行申请已受理
8	发行人科技支行	债务人：庆阳市公共交通客运有限公司；担保/保证：甘肃巴士公共交通投资集团有限公司、甘肃新港装饰工程广告有限公司、高书文、席林、高永勤、熊淑琴、孙圆静、韩主吉、张静、芮小宁、杜长军、高大勇、高会生、高红霞、王宁亮、张楠、赵社英、陈贵荣、孙秀云、张亚亚、金义奎、薛存梅	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,900.00	庆阳公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费及实现债权的费用	执行中



序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
9	发行人汇通支行	债务人：兰州通用机器制造有限公司；担保/保证：阎洪平、四川金两岸投资发展有限公司、金梅央、金菁。	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,804.24	通用公司偿还借款本金；保证人承担连带保证责任；被告承担诉讼费及其他费用	执行中
10	发行人汇通支行	债务人：兰州通用机器制造有限公司；担保/保证：四川金两岸投资发展有限公司、四川腾中重工机械有限公司、金梅央、金菁	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000.00	通用公司偿还借款本金；保证人承担连带保证责任；被告承担诉讼费及其他费用	执行中
11	发行人信昌支行	债务人：众力鸿恩(北京)国际贸易有限公司；担保/保证：寇林恩、徐婧	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000.00	众力鸿恩公司偿还贷款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及其他费用	执行中
12	发行人信昌支行	债务人：新疆酒钢活泉贸易有限公司；担保/保证：甘肃活泉矿业物资有限公司、伊犁布查尔县乔拉克矿业有限公司、寇林恩、徐婧、寇以诺	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	4,950.00	酒钢活泉公司偿还贷款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费及其他费用	执行中
13	发行人兴业支行	债务人：甘肃锦源春农林业开发有限公司；担保/保证：何大林、宋杰、何嘉馨	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,478.09	锦源春公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担律师费、诉讼费及其他费用	一审判决

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
14	发行人兴兰支行	债务人：兰州居正房地产有限公司、兰州金万利房地产有限公司、兰州金万利实业集团股份有限公司、万兰生	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	7,886.63	居正公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	执行中
15	发行人宁卧庄支行	债务人：甘肃富顺化工股份有限公司；担保/保证：甘肃第四建设集团有限责任公司、姚怡、刘爱丽	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,200.00	富顺公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	二审判决
16	发行人兴天支行	债务人：定西五环商贸有限责任公司；担保/保证：甘肃祥瑞酒店有限责任公司、李霞芳、候来有	借款合同纠纷	兰州市高级人民法院	1,799.25	定西五环公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	二审判决
17	发行人陇西支行	债务人：甘肃禾益田雨生态农牧开发有限公司；担保/保证：汪继明、汪洋、白晓明、雷军、汪波、赵风祥	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,000.00	禾益田雨公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	一审判决
18	发行人天水路支行	债务人：兰州罗蒙服饰有限公司；担保/保证：戴国军、徐春儿、嘉峪关市金城房地产开发有限公司、李晓斌、张瑾祎	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,500.00	罗蒙公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费	一审判决

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
						用	
19	发行人兰园支行	债务人：甘肃伊仁工贸有限公司；担保/保证：临夏州鑫盛民族用品有限责任公司、丁乃比由、马孝仁、丁而乃、马占义、马福华、马小荣、马小文、马如海	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,000.00	伊仁工贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
20	发行人兴科支行	债务人：甘肃鸿运番茄制品有限公司；担保/保证：尹菊萍、王华儒、王凤兰、甘肃靖远鸿泰番茄制品有限公司、甘肃万林科技有限公司、甘肃裕丰源农业科技有限公司	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,000.00	鸿运番茄公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及其他费用	一审判决
21	发行人临夏分行	债务人：永靖县天瑞生态治理开发有限公司；担保/保证：永靖县天瑞生态治理开发有限公司、秦永生、李静静	借款合同纠纷	临夏州中级人民法院	2,079.89	天瑞生态公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
22	发行人兰园支行	债务人：会宁县创佳粮油工贸有限公司；担保/保证：甘肃长兴农牧业科技集团有限公司、漆瑞、党小芳、张晶晶、党伟、党琳、程军前	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,959.99	创佳粮油公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
23	发行人诚信支行	债务人：甘肃智道元农业开发有限公司；担保/保证：苏州东方国际名品城有限公司、甘肃广颖商贸有限责任公司、吴小山、杨肖雄	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	2,492.00	智道元公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	执行中
24	发行人科技支行	债务人：甘肃华宁东方贸易有限公司；担保/保证：鞍山乐雪（集团）有限公司、陈钢、葛昉、薛明	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	5,000.00	华宁东方公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	二审判决
25	发行人武威分行	债务人：甘肃天域生物制药有限责任公司；担保/保证：阿仁增、甘肃天域工程建设有限责任公司、甘肃天域生物制药有限公司	借款合同纠纷	武威市中级人民法院	3,000.00	天域制药公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
26	发行人武威分行	债务人：武威鑫宝利汽车贸易有限公司；担保/保证：任希飞、周世亮、武威鑫宝利汽车贸易有限公司	借款合同纠纷	武威市中级人民法院	1,100.00	鑫宝利公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
27	发行人曦华源支行	债务人：甘肃禾盛商贸有限公司；担保/保证：潘博、张随义、潘浩、陈鸿、李建龙	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000.00	禾盛商贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
28	发行人曦华源支行	债务人：甘肃润亿科贸有限公司；担保/保证：王利锋、邴耀臻、姜佳好、张军、甘肃启明星节能科技有限公司、董彦刚、潘博、张丽娟	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,000.00	润亿科贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
29	发行人金祥支行	债务人：甘肃海天鼎盛汽车贸易集团有限公司；保证/担保：甘肃新北重专用车有限公司、张安麒、刘建周、李泽友、石军、王伟灵、甘肃海天鼎盛汽车贸易集团有限公司	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	5,893.43	海天鼎盛公司偿还贷款本息；海天鼎盛公司清偿银行承兑汇票垫款及利息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
30	发行人开发区支行	债务人：甘肃莱凯工程设备技术服务有限公司；保证/担保：甘肃三易水泥有限责任公司、宋炜	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,588.80	莱凯公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及律师费	已受理
31	发行人金汇支行	债务人：甘肃宝鑫商贸有限公司；保证/担保：兰州基石置业有限公司、李铨、杨静、唐蒙蒙	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,500.00	宝鑫商贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及律师费	执行中
32	发行人酒泉分行	债务人：酒泉宝陇新能源科技有限公司；保证/担保：吴昱昕、费永宁、李田俊、吴震升	借款合同纠纷	甘肃省酒泉市中级人民法院	1,000.00	宝陇新能源公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	执行中
33	发行人张掖分行	债务人：张掖市华盾服饰有限公司；保证/担保：刘玲、钟尚利、张国强	借款合同纠纷	张掖市中级人民法院	3,975.00	华盾服饰公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
34	发行人三金支行	债务人：甘肃和逸堂商贸有限公司；保证/担保：张哪丽、张志杰、龚秋洪、夏翊、城关区酒泉路和逸堂茗茶店	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,060.00	和逸堂商贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及律师费	一审判决

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
35	发行人永通支行	债务人：甘肃英丰商贸有限公司；保证/担保：牟占虎、牟永华、牟占英、马君美、杨小霞	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	4,000.00	英丰商贸公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及律师费	已受理
36	发行人黄河支行	债务人：兰州博澳商贸有限公司；保证/担保：钱芬、林金贵、张从品、林美云、周立彬、林秀华	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,000.00	博澳商贸偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
37	发行人白银分行	债务人：景泰县三福粮油有限责任公司；保证/担保：甘永义、王平	借款合同纠纷	白银市中级人民法院	2,400.00	三福粮油偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已调解
38	发行人武威分行	债务人：甘肃皇台酒业股份有限公司；保证/担保：卢鸿毅	借款合同纠纷	武威市中级人民法院	1,675.00	皇台酒业偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
39	发行人武威分行	债务人：甘肃日新皇台酒销售有限公司； 保证/担保：甘肃皇台酒业股份有限公司、卢鸿毅	借款合同 纠纷	武威市中级 人民法院	1,445.00	日新皇台偿还贷款本息；对抵押物享有 优先受偿权；保证人承担连带清偿责任； 被告承担诉讼费用及实现债权的所有费 用	已受理
40	发行人德隆 支行	债务人：甘肃三峰中盛石化物资有限公司； 保证/担保：王海学、王军学、赛萍、刘庆江、 周利生、时进平、史晓敏、杨万鑫、王伟、 格尔木海诚工贸有限责任公司、青海中旭商 贸有限公司、青海鑫诚矿业有限责任公司、 四川品楠堂文化艺术传播有限公司	借款合同 纠纷	甘肃省高级 人民法院	3,500.00	三峰中盛偿还贷款本息；对抵押物享有 优先受偿权；保证人承担连带清偿责任； 被告承担诉讼费用及实现债权的所有费 用	已调解
41	发行人庆阳 分行	债务人：甘肃银杏树实业有限公司；保证/ 担保：蔡春梅、郭国海	借款合同 纠纷	庆阳市中级 人民法院	2,000.00	银杏树公司偿还贷款本息；对抵押物享 有优先受偿权；保证人承担连带清偿责 任；被告承担诉讼费用及实现债权的所 有费用	一审判决
42	发行人庆阳 分行	债务人：庆阳市锦嵘商贸有限责任公司；保 证/担保：庆阳金邦房地产开发有限公司、付 文义、刘雪银	借款合同 纠纷	庆阳市中级 人民法院	1,596.48	锦嵘商贸偿还贷款本息；对抵押物享有 优先受偿权；保证人承担连带清偿责任； 被告承担诉讼费用及实现债权的所有费	一审判决



序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
						用	
43	发行人秦安路支行	债务人：甘肃回利再生资源开发有限公司； 担保/保证：甘肃武威宏业房地产开发有限公司、甘肃云龙再生资源物资贸易有限公司、肖柱奎、田园	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	2,500.00	回利公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带责任；被告承担本案的诉讼费用及实现债权的费用	一审判决
44	发行人民族支行	债务人：甘肃三丰农业生产资料有限公司； 担保/保证：甘肃武酒酒业集团有限公司、甘肃融丰工贸有限责任公司、李广耀、张淑菊、朱永忠	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,100.00	三丰公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任； 被告承担诉讼费用	执行中
45	发行人民族支行	债务人：甘肃三丰农业生产资料有限公司； 担保/保证：甘肃武酒酒业集团有限公司、甘肃融丰工贸有限责任公司、兰州市睿丰金属回收有限公司、朱永忠；	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,600.00	三丰公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任； 被告承担诉讼费用	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
46	发行人民族支行	债务人：甘肃三丰农业生产资料有限公司； 担保/保证：甘肃融丰工贸有限责任公司、兰州市睿丰金属回收有限公司、李广耀、张淑菊、朱永忠；	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	2,400.00	三丰公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任； 被告承担诉讼费用	执行中
47	发行人兴陇支行	债务人：宁夏沙湖纸业集团有限公司；保证/担保：宁夏美洁纸业股份有限公司、周兴起、李斌贤	借款合同 纠纷	甘肃省高级人民法院	5,947.35	沙湖公司偿还垫付的承兑汇票敞口资金及利息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担律师费、诉讼费及其他清收费用	执行中
48	发行人张掖分行	债务人：张掖市钧方新型建材开发有限公司；担保/保证：王应钧、张翠香、王彦翔	借款合同 纠纷	张掖市中级人民法院	1,150.00	钧方公司偿还贷款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用、诉讼代理费及实现抵质押权过程中产生的费用	执行申请已受理
49	发行人张掖分行	债务人：甘肃张掖牧沅清真肉食品有限公司	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	2,536.35	被告偿还借款本金	已和解
50	发行人民主路支行	债务人：甘肃活泉矿业物资有限公司；保证/担保：新疆酒钢活泉贸易有限公司、伊犁察布查尔县乔拉克矿业公司、寇林恩、徐	借款合同 纠纷	甘肃省高级人民法院	5,000.00	活泉矿业公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
		婧、辛桂芬				费用	
51	发行人武威分行	债务人：武威金安特钢有限公司；保证/担保：卢贤桐、翁华桂	借款合同纠纷	武威市中级人民法院	1,000.00	金安特钢公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担本案的诉讼费用及实现债权的费用	执行中
52	发行人兴兰支行	债务人：兰州金万利房地产有限公司；兰州居正房地产有限公司、兰州长青高尔夫工程咨询有限公司、兰星高尔夫工程有限公司、浩川有限公司、吴明信、万兰生、刘海、刘世国、翟安祥	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,464.59	金万利公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	执行中
53	发行人	债务人：兰州好为尔生物科技股份有限公司；担保/保证：甘肃省农垦工业公司	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,084.90	好为尔公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带保证责任；被告承担诉讼费用	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
54	发行人金汇支行	债务人：兰州同济建筑工程机械有限公司； 保证/担保：王广海、郭金辉、党花	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,000.00	同济建筑公司偿还借款本金；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费及律师费	执行中
55	发行人金汇支行	债务人：王广海；保证：吴晓琦	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,300.00	王广海偿还借款本金；保证人吴晓琦承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	执行中
56	发行人	债务人：兰州永利房地产开发有限公司	房屋买卖合同 合同纠纷	甘肃省高级人民法院	1,531.80	要求永利房地产公司为其办理房屋所有权证及赔偿违约金	一审判决
57	发行人民升支行	债务人：兰州市焦家湾粮库有限责任公司、兰州小二黑食品有限公司、南京小二黑食品有限公司、郑州小二黑食品有限公司、兰州港联生态环境发展有限公司、兰州欣远农业科技有限公司、张建强、张薇薇、刘红兵	借款合同 纠纷	甘肃省高级人民法院	4,883.00	焦家湾公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
58	发行人五泉支行	债务人：甘肃亨源煤炭销售有限公司；保证/担保：王禹博、王建宇、蔡鸿如、甘肃镕凯化工有限公司、永登镕凯精细化工有限公司等	借款合同 纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,391.12	亨源煤炭公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及律师费	执行中

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
59	发行人张掖路支行	债务人：兰州茂祥蔬菜保鲜有限公司；保证/担保：张华平、陈华汝	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,500.00	茂祥蔬菜公司偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	执行中
60	发行人民族支行	犯罪嫌疑人：浙江青年乘用车集团有限责任公司	骗取贷款罪	兰州市公安局	8,201.00	无	侦查阶段
61	发行人民升支行	犯罪嫌疑人：甘肃宇宸商贸有限责任公司	骗取银行贷款罪	兰州市公安局	2,000.00	无	侦查阶段
62	发行人	债务人：建新集团实业有限公司；保证/担保：刘建民、王爱琴	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	50,000.00	建新实业偿还贷款本息；对质押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	诉讼中止
63	发行人张掖分行	债务人：张掖市沅博农牧产业开发有限公司；保证/担保：刘卫强、何红梅、张掖市双华清真牛羊肉有限公司	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	17,000.00	沅博农牧偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
64	发行人万佳支行	债务人：甘肃实成工贸有限公司；保证/担保：周彦财、丁国涛、王月霞	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	3,184.99	实成工贸偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
65	发行人敦煌分行	债务人：瓜州县华戎投资有限公司；保证/担保：敦煌市华戎实业投资有限公司、匡艺、李国友	借款合同纠纷	酒泉市中级人民法院	2,000.00	华戎投资偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
66	发行人张掖甘州支行	债务人：张掖华润金鹰农业科技股份有限公司；保证/担保：吴凡、陈国福、余小娟、陈泽民、陈妍婕、韩瑞、姚美珍、陈国顺、王立军	借款合同纠纷	张掖市中级人民法院	1,000.00	华润金鹰偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
67	发行人城关支行	债务人：甘肃世纪飞马生态农业开发有限责任公司；保证/担保：中国能源建设集团西北电力建设甘肃工程有限公司	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	2,200.00	世纪飞马偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理

序号	原告	被告	案由	法院	标的额（本金/万元）	诉讼请求	案件进展
68	发行人永通支行	债务人：甘肃广星工贸有限公司；保证/担保：马有福、卡智泉、卡玉霞、马建民、卡智忠、马秀兰、马麦勒、马阿西叶	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,000.00	广星工贸偿还贷款本息；对抵押物享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	已受理
69	发行人庆阳路支行	债务人：甘肃华氏建材厂；保证/担保：甘肃华氏金峡山再生资源综合利用有限责任公司、甘肃华氏珠宝商贸有限公司、王应德、王忠德、刘薇莉	借款合同纠纷	中级人民法院	1,000.00	华氏建材厂偿还贷款本息保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的所有费用	一审判决
70	谭胜利	被告：马俊祥；第三人：甘肃恒祥物业有限责任公司、发行人德源支行	损害公司利益责任纠纷	兰州市中级人民法院	1,500.00	请求确定合同无效；被告承担诉讼费用	二审判决

注：2016年11月，发行人已将序号1至序号42诉讼对应之债权、收益权转让于中国东方资产管理公司兰州办事处、中国信达资产管理股份有限公司甘肃省分公司、中国长城资产管理公司，但尚未将上述债权转让通知债务人，亦未将该42项诉讼进行撤诉处理。