

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

(三)

大成证字[2017]第 255-9 号

大成 DENTONS

北京大成律师事务所

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、规范性问题之问题 1	5
二、规范性问题之问题 2	12
三、规范性问题之问题 3	14
四、规范性问题之问题 4	17
五、规范性问题之问题 5	27
六、规范性问题之问题 6	52
七、规范性问题之问题 7	58
八、规范性问题之问题 8	63
九、规范性问题之问题 9	72
十、信息披露问题之问题 15	97
十一、信息披露问题之问题 16	111
十二、信息披露问题之问题 17	116
十三、信息披露问题之问题 18	123
十四、信息披露问题之问题 19	129
十五、信息披露问题之问题 20	163
十六、信息披露问题之问题 21	167
十七、信息披露问题之问题 22	186
十八、信息披露问题之问题 23	205
十九、信息披露问题之问题 24	206
二十、信息披露问题之问题 27	212
二十一、信息披露问题之问题 29	214

二十二、信息披露问题之问题 32	216
二十三、信息披露问题之问题 34	221
二十四、信息披露问题之问题 35	227
二十五、其他问题之问题 1	231
附件一：发行人所持商标情况	236
附件二：发行人已有未决诉讼情况（一）	275
附件三：发行人已有未决诉讼情况（二）	282
附件四：发行人新增未决诉讼情况（一）	288
附件五：发行人新增未决诉讼情况（二）	290

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（三）**

大成证字[2017]第 255-9 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的有关规定，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》”）、“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）》”）、“大成证字[2017]第255-8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（二）》（以下简称“《补充法律意见书（二）》”）。

本所现根据证监会于2017年3月1日出具的161654号《中国证监会行政许可项目审查反馈意见通知书》（简称“《反馈意见》”），出具本补充法律意见书（三）。

本补充法律意见书（三）对《反馈意见》中要求发行人律师回答的问题予以回复，为《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》、《补充法律意见书（二）》之补充和不可分割的一部分。本补充法律意见书（三）与《法律意见书》、《律师工作报告》、《补充法律意见书（一）》、《补充法律意见书（二）》中不一致之处均以本补充法律意见书（三）的表述为准，本补充法律意见书（三）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）》、《补充法律意见书（二）》已作出的声明及表述。

本补充法律意见书（三）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）》、《补充法律意见书（二）》中的含义相同。本所律师在《法律意见书》、《补充法律意见书（一）》、《补充法律意见书（二）》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（三）。

本补充法律意见书（三）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（三）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（三）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：

关于《反馈意见》之回复

一、规范性问题之问题 1

关于历史沿革。（1）请发行人说明银行设立、历次增资和股权转让是否履行了相应的审批、评估、备案手续，过程是否合法合规，是否存在出资不实的情形，是否构成发行人的资产存在纠纷及潜在纠纷。（2）请保荐机构、发行人律师、会计师对以上事项发表明确核查意见，并对上述情形是否构成本次上市实质性障碍发表明确核查意见并说明核查依据和过程。

反馈回复：

经核查发行人设立资料、历次增资审批文件、资产评估报告、验资报告、内部决议等文件以及股权转让过程中股东签署的协议、确认函等材料，结合甘肃省人民政府确认文件，发行人设立、历次增资及股权转让情况如下：

（一）公司设立情况

1、设立程序与有权部门的批准

（1）1995年9月7日，国务院下发《关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25号），决定自1995年起在大中城市通过企业、居民和地方财政部门投资入股的方式组建股份制商业银行。

（2）为了创造条件组建兰州城市合作银行，兰州市政府结合兰州实际情况，制定了兰州城市合作银行可行性研究报告、组建方案、清产核资及股权评估方案、财政信用清理整顿方案、筹备领导小组名单等，并经兰州市政府第10次常务会议审议通过。1996年6月19日，兰州市政府向中国人民银行上报《兰州市政府关于申请组建兰州城市合作银行的函》（兰政发[1996]54号），申请批准《关于组建兰州城市合作银行可行性研究报告》、《兰州城市银行组建方案》、《兰州城市信用社清产核资及股权评估方案》、《兰州城市信用合作社清产核资实施细则》、《兰州市地方财政信用清理整顿方案》、《兰州城市合作银行筹备领导小组名单》。

（3）1996年7月22日，中国人民银行总行下发《关于兰州市开展城市合作银行组建工作的复函》（银函[1996]255号），同意兰州城市合作银行的组建方案；并同意成立兰州城市合作银行筹备领导小组，由筹备领导小组按

照国务院和中国人民银行有关组建城市合作银行的统一部署和要求，做好清产核资、股权评估、净资产分配等项组建工作。

（4）1996年8月6日，兰州市人民政府下发《兰州市人民政府关于组建兰州城市合作银行的通知》，通知兰州市城市信用社联合社及各信用社，兰州城市合作银行组建方案已经中国人民银行总行批准，并印发了《关于组建兰州城市合作银行可行性研究报告》、《兰州城市银行组建方案》、《兰州城市信用社清产核资及股权评估方案》、《兰州城市信用合作社清产核资实施细则》、《兰州市地方财政信用清理整顿方案》、《兰州城市合作银行筹备领导小组名单》等文件。

（5）1996年9月2日，原56家信用社开展清产核资和评估工作。1996年10月，原56家信用社完成以1996年8月31日为基准日的清产核资及评估工作。

（6）1996年10月20日，兰州市人民政府向中国人民银行甘肃省分行上报《关于申请对兰州城市合作银行组建工作进行验收的请示》（兰政发[1996]90号），提交《兰州城市合作银行组建工作情况报告》、《关于对兰州城市信用社稽核整顿的综合报告》、《兰州市城市信用社资产评估结果综合报告》、《兰州市财政信用清理整顿综合报告》、《兰州市财政周转金管理暂行办法》、《兰州城市合作银行代理财政信用业务管理暂行办法》等有关材料，认为组建阶段的各项工作已基本完成，申请中国人民银行给予验收。1996年10月25日，中国人民银行甘肃省分行《转呈兰州市人民政府申请对兰州城市合作银行组建工作进行验收的有关材料及审查报告》（甘银发[1996]342号），认为所报材料符合要求。

（7）1996年11月29日，中国人民银行甘肃省分行向人民银行总行上报《转呈兰州城市合作银行筹备领导小组申请筹建兰州城市合作银行的有关材料及审查报告》（甘银发[1996]402号），请示人民银行总行审核批准。

（8）1996年12月6日，中国人民银行下发《关于筹建兰州城市合作银行的批复》（银复[1996]424号），同意筹建兰州城市合作银行。

（9）1997年4月15日，甘肃省第二审计事务所出具《关于对兰州城市合作银行注册资本的验资报告》（甘审二所字[1997]第445号），验证兰州城市合作银行注册资本为人民币175,100,000元。

（10）1997年4月18-19日，发行人召开了创立及首届股东代表大会，会议审议通过了《兰州城市合作银行筹建情况的报告》、《兰州城市合作银行章程》，审定签署了《兰州城市合作银行发起人协议》，选举产生了第一届董事会董事和第一届监事会监事。

（11）1997年4月19日，发行人召开了第一届董事会第一次会议，会议选举梁猷魁为兰州城市合作银行董事长，赵怀珠、李旭东为副董事长。1997年4月19日，发行人召开了第一届监事会第一次会议，会议选举安振亚为兰州城市合作银行监事长。

（12）1997年4月21日，发行人向中国人民银行兰州市分行报送《兰州城市合作银行开业申请报告》，申请正式开业，并请转报甘肃省分行审查后报中国人民银行批准。

（13）1997年4月22日，中国人民银行兰州市分行向中国人民银行甘肃省分行报送《关于兰州城市合作银行开业的审核报告》，同意兰州城市合作银行正式开业。

（14）1997年4月23日，中国人民银行甘肃省分行向中国人民银行总行报送《转呈兰州城市合作银行筹备领导小组申请兰州城市合作银行开业的有关材料及审查报告》，同意兰州城市合作银行正式开业。

（15）1997年5月28日，中国人民银行下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221号），同意发行人开业，并核准《兰州城市合作银行章程》；1997年6月11日，中国人民银行甘肃省分行以《转发中国人民银行总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（甘银复[1997]168号）转发了上述批复；1997年6月11日，中国人民银行兰州市分行以《转发省分行转发人总行关于兰州城市合作银行开业的批复的通知》（兰银发[1997]152号）转发了上述批准。

（16）1997年6月13日，发行人取得中国人民银行核发的《中华人民共和国金融机构法人许可证》，证号为D10018210040。

（17）1997年6月26日，发行人取得兰州市工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号：22442208-5）。

2、资产评估和验资

根据 1996 年 8 月 6 日兰州市人民政府印发的《兰州城市信用社清产核资及股权评估方案》、《兰州城市信用合作社清产核资实施细则》，甘肃会计师事务所、甘肃第二会计师事务所、甘肃第三会计师事务所、兰州市会计师事务所、兰州市第二会计师事务所、甘肃省审计事务所、甘肃省第二审计事务所、甘肃省第三审计事务所、兰州审计事务所、兰州市第二审计事务所、重庆审计事务所等十一家中介机构完成对原 56 家城市信用社的清产核资及评估工作，并分别出具了相应的《资产评估报告》，原 56 家信用社中的股东参考评估确认的原信用社可分配净资产作为折股出资。

根据 56 家信用社的《资产评估报告》可知，原 56 家信用社净资产总额为 138,151,044.54 元。七里河桥城市信用社、万联城市信用社、友谊城市信用社、银隆城市信用社、铁路火车站城市信用社截至 1996 年 8 月 31 日可供分配净资产为负数，分别为-1,274,772.11 元、-3,968,054.48 元、-853,149.23 元、-1,559,402.14 元、-6,847,491.50 元，合计金额为-14,502,869.46 元。

根据甘肃省第二审计事务所为发行人发起设立出具的《验资报告》（甘审二所字[1997]第 445 号）及《兰州城市合作银行章程》，确认发行人截至 1997 年 4 月 10 日止，注册资本 175,100,000.00 元已全额到位，股权结构如下表所示：

序号	单位名称	股本（元）	股权比例	出资形式
1	原 56 家信用社股东（75 名法人股东、7,964 名自然人股东）	137,375,000	78.46%	净资产折股
2	兰州市财政局	30,000,000	17.13%	现金
3	定向募集 6 名法人股东	7,725,000	4.41%	现金
合计	--	175,100,000	100.00%	--

从上可知，发行人虽然存在 5 家城市信用社净资产为负的情形，但发行人 56 家信用社净资产以及定向募集股份时各股东缴纳的现金总计大于发行人发起设立时的股本金，兰州银行发起设立时总体出资到位。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）确认了上述出资行为的合法、合规，有利于发行人的发展，有利于维护其他股东的利益。

综上所述，本所律师认为，发行人设立过程履行了相应的审批、资产评

估、验资等必要程序且已经甘肃省人民政府确认，发行人发起设立总体出资到位，不存在出资不实的情形。

（二）历次增资情况

发行人自设立以来共发生 13 次股本变动，注册资本金由 175,100,000 元增加至 5,126,127,451 元。

本所律师已在出具的《律师工作报告》之“七、发行人的股本及演变”中对发行人设立以来历次的增资扩股情况进行了详细的披露，其中增资存在的程序瑕疵如下：

1、第二次股本变动：1999 年度分红方案股本金变动未取得银行业监管部门关于股本金增加的批准；

2、第三次股本变动：2002 年兰州市财政局新增出资 500 万股，增资方案事先未经中国人民银行西安分行及中国人民银行兰州中心支行批准，未进行资产评估及评估备案；

3、第四次股本变动：2002 年向原股东每 100 股配售 10 股的方案，事前未取得监管部门的批准；2002 年向原股东配售及 2003 年向兰州市财政局等 4 家机构定向募集，共计增资 14,034,205 股，未取得银行业监管部门关于注册资本金变更的批复文件；未进行资产评估及评估备案；

4、第五次股本变动：2006 年 6 月 22 日，兰州市国有资产经营有限公司向发行人入股 4 亿元，未取得监管部门关于股本金变动的批准文件；未进行资产评估及评估备案；

5、第六次股本变动：2006 年度转增股本未取得甘肃银监局关于增加注册资本金的批准；

6、第七次股本变动：甘肃宝徽实业集团有限公司入股 5,950 万元、兰州天庆房地产开发有限公司入股 5,000 万元、兰州东岭物资有限公司入股 5,000 万元，股本变动方案事先未取得甘肃银监局的批准；

7、第十二次股本变动：2014 年度利润分配方案事先未取得监管部门批复文件。

发行人增资情况虽由于历史原因存在上述审批或评估方面的程序瑕疵，

但发行人历次股本变动都已经过监管部门确认且履行验资程序确认，相关股东亦未就程序瑕疵事宜提起任何诉讼或仲裁。兰州市人民政府于 2016 年 6 月 6 日出具《兰州市人民政府关于确认兰州银行股份有限公司关于设立和股本变更等有关事项的请示》，确认发行人设立和历次股本变动在程序上总体合法、合规、真实、有效；甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），同意兰州市人民政府的意见，并确认兰州银行设立、股本变更、历次股权转让等有关事项合法合规；甘肃省银监局于 2017 年 3 月 21 日出具的《中国银监会甘肃监管局关于出具监管意见书的函》（甘银监复[2017]11 号）中亦对发行人历次股本变动的合法合规性进行了确认，认为“兰州银行股权结构符合监管要求，历次股本变动总体合法合规”；发行人于 2017 年 3 月 25 日召开 2017 年第二次临时股东大会审议通过《关于确认我行历次股本变更有关事宜的议案》，对发行人历史存在上股本变动存在的瑕疵问题进行了确认。

综上，本所律师认为，发行人历次增资情况均已经过合法验资，不存在出资不实的情形。发行人虽存在个别增资扩股未及时履行审批或资产评估或备案程序，但该等瑕疵已经发行人股东大会、甘肃省人民政府确认。甘肃银监局亦确认发行人历次股本变动总体合法合规，不存在重大法律瑕疵及重大违法违规行为。发行人相关股东未就程序瑕疵提起任何诉讼或仲裁，该等程序瑕疵不会对发行人的持续稳定经营产生重大影响，不构成本次发行上市的实质障碍。

（三）股权转让情况

发行人设立以来的股权转让情况，本所律师在本补充法律意见书（二）“五、规范性问题之问题 5”中进行了详细披露。

其中，自 2006 年 2 月 1 日《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》（中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 2 号）实施以来，发行人变更股份超过总股本的 5%，以及注册地在甘肃省外企业受让发行人股份等情况的股东共计 12 户，均取得了监管部门审批，具体情况如下：

序号	转让人	受让人	转让时间	转让股数 (万股)	占发行人当时 总股本比例	审批文件
----	-----	-----	------	--------------	-----------------	------

序号	转让人	受让人	转让时间	转让股数 (万股)	占发行人当时 总股本比例	审批文件
1	甘肃中科实业有限公司	宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司	2007.3	3,200	2.68%	《中国银监会关于兰州市商业银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2007]101号）
2	甘肃润通实业投资（集团）有限公司	宁夏新日恒力钢丝绳股份有限公司	2007.3	3,000	2.51%	《中国银监会关于兰州市商业银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2007]101号）
3	甘肃大诚置业有限责任公司	青海青业石化有限公司	2008.10	120.1204	0.88%	《关于兰州银行股权转让有关事宜的批复》（甘银监复[2008]216号）
4	兰州炭素集团有限责任公司	辽宁方大集团实业有限公司	2009.11	1,324	0.67%	《关于兰州银行股权转让有关事宜的批复》（甘银监复[2009]183号）
5	北京通万达科技开发公司	北京万通新世界商贸有限公司	2009.11	220.7653	0.11%	《关于兰州银行股权转让有关事宜的批复》（甘银监复[2009]183号）
6	兰州市财政局	兰州胜利宾馆等11户	2009.12	22,000.00	11.18%	《中国银监会关于兰州银行股权转让有关事宜的批复》（甘银监复[2009]183号）
7	兰州煤炭工业总公司	八达控股集团有限公司	2010.3	3,700	1.88%	《关于八达控股集团有限公司受让兰州银行股份的批复》（甘银监复[2010]30号）
8	兰州虹云宾馆有限责任公司	八大控股集团有限公司	2010.3	200	0.10%	《关于八达控股集团有限公司受让兰州银行股份的批复》（甘银监复[2010]30号）
9	兰州锅炉	海航机场集	2010.12	2,500	1.11%	《关于八达控股集团有限公司有

序号	转让人	受让人	转让时间	转让股数 (万股)	占发行人当时 总股本比例	审批文件
	厂有限责 任公司	团有限公司				限公司受让兰州银行股 份的批复》（甘银监复 [2010]30号）
10	兰州金谷 宾馆有限 公司	海航机场集 团有限公司	2010.12	3,000	1.33%	《关于八达控股集团有 限公司受让兰州银行股 份的批复》（甘银监复 [2010]30号）
11	北京东方 宝业投资 有限公司	武汉信用风 险管理有限 公司	2013.12	54.3191	0.02%	《中国银监会甘肃监管 局关于核准兰州银行股 权变更及股东资格的批 复》
12	西部中大 建设集团 有限公司	华邦控股集 团有限公司	2015.10	24,041	6.03%	《中国银监会甘肃监管 局关于同意兰州银行股 权变更事宜的批复》（甘 银监复[2015]245号）

甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103号）对发行人设立以来的股权转让行为进行了确认，自转让行为或股份变动发生至今未获悉有任何相关方对转让有效性提出异议，也未收到法院等司法机关有关股份变动争议的司法文书，发行人股份变动总体上合法、合规，不存在重大诉讼纠纷，不会影响发行人持续稳定经营，不会对本次上市构成实质性障碍。

二、规范性问题之问题 2

据招股书披露，发行人第一次股本变更至第八次股本变更以及第十二次股本变更均未向工商局申请办理注册资本变更的工商登记手续，但是，上述股本变更已履行相应验资手续、取得了监管机构关于注册资本变更的批复，发行人第九次、第十次、第十一次、第十三次股本变更时办理了工商变更登记，并对之前的注册资本变更结果予以确认。发行人历史上多次增资扩股没有履行股东大会的审议程序。

请说明上述情形是否符合相关法律法规的要求，是否会对本次发行构成障碍。请保荐机构和律师对上述事项予以核查并发表意见。

反馈回复：

根据发行人提供历次增资扩股资料、内部决议文件、验资报告、审批文件等资料及说明并经核查，发行人自设立以来共发生 13 次股本变动，但发行人第一次股本变更至第八次股本变更以及第十二次股本变更均未向工商局申请办理注册资本变更的工商登记手续；2002 年兰州市财政局新增出资 500 万股，2009 年 11 月 9 日白银霞钰商贸有限公司等 4 户企业入股 18,500,000 股、2009 年 11 月 16 日甘肃倚能电力公司等 45 家企业入股 543,400,000 股未经股东大会审议通过。

根据《中华人民共和国企业法人登记管理条例》规定，注册资本发生变动应当向工商管理部门办理变更登记，发行人上述股本变动未及时办理工商变更登记不符合《中华人民共和国企业法人登记管理条例》的有关规定。根据《公司法》、《兰州银行股份有限公司章程》规定，增加注册资本金决议应该通过股东大会审议通过，发行人上述行为不符合《公司法》及《兰州银行股份有限公司章程》的有关规定。

发行人上述相关增资当时虽未及时办理工商变更登记或未履行股东大会审议程序，但是鉴于：

1、发行人上述相关增资已经过合法验资机构验资或取得银行业监管部门批准，且发行人第九次、第十次、第十一次、第十三次股本变更时办理了工商变更登记，工商管理部门并未提出异议，并对之前的注册资本变更结果予以确认；

2、发行人于 2017 年 3 月 25 日召开 2017 年第二次临时股东大会审议通过《关于确认我行历次股本变更有关事宜的议案》，对发行人股本变动存在的工商变更及未经股东大会审议等瑕疵问题进行了确认，相关股东亦未就程序瑕疵事宜提起任何诉讼或仲裁；

3、甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）对发行人上述瑕疵问题进行了确认，认为发行人历次股本变动

不存在国有资产流失情形和重大违法违规行为，不会对本次发行上市构成实质障碍；

4、甘肃省工商局于2016年2月24日、2017年3月13日出具合规证明文件，发行人自2013年以来不存在因违反工商行政管理法规而受到处罚的行为。

综上，本所律师认为，发行人历史上多次股本变动未及时办理工商变更登记、多次增资未履行股东大会审议程序，但是上述股本变动已经过合法验资机构验资，取得银行业监管部门关于股本变动方案或股本金变动的批准，且第九次、第十次、第十一次、第十三次股本变更办理了工商变更登记，工商管理部门并未提出异议，并对之前的注册资本变更结果予以确认；发行人股东大会及甘肃省人民政府亦对上述瑕疵问题进行了确认；报告期内发行人并未受到工商部门的处罚；上述瑕疵情形不会对发行人本次发行上市构成实质性法律障碍。

三、规范性问题之问题 3

据招股书披露，发行人股东将其持有的发行人 1,018,186,425 股股份设定了 29 笔质押，占发行人股份总额的 19.86%。发行人 3 家股东持有的股份被司法冻结，共计 7 笔，冻结股份总额为 237,450,000 股，占发行人股份总额的比例为 5.24%。

请补充披露发行人质押、冻结或查封的股份数量，以及占发行人股份的比例；请保荐人、发行人律师对上述情形是否符合首发管理办法第十三条关于股权清晰的相关规定、对相关股权质押和冻结是否存在导致发行人股权发生重大变化的风险发表意见。

反馈回复：

（一）发行人股权质押情况

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国家企业信用信息公示系统 (<http://gsxt.gov.cn/>)，截至2017年3月23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
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	5,500	1.07%	2016.11.11	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
	有限公司				
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 条质押信息在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（三）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。

（二）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股权冻结明细和发行人的书面确认并经核查，截至 2017 年 3 月 23 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	成都高新技术开发区人民法院
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

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
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	--	10,490	2.05%	--	--

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。

四、规范性问题之问题 4

据招股书披露，截至 2016 年 6 月 30 日，兰州银行股东中尚有 4 名法人股东、197 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 3,957,200 股，占股本的 0.08%。

请说明对于上述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的股东所持股权公司拟如何处理，将来如何处理股份登记和锁定事宜。上述情况是否符合首发上市管理办法第十三条的规定，是否会对本次发行构成障碍。保荐机构和律师补充核查并披露上述未确权的股东的具体情况和股权形成过程，并说明是否符合行业主管部门相关规定。

反馈回复：

（一）未确权股东的具体情况及其股权形成过程

1、根据甘肃省股权交易中心股份有限公司及发行人提供的资料，并经本所律师对股东提供的《确认登记表》核查，截至 2017 年 3 月 23 日，发行人

未确权的股东情况如下：

股东类型	未确权数量	未确权股份数（股）	占发行人股本比例
法人股东	4	2,338,726	0.05%
自然人股东	183	1,700,995	0.03%
合计	187	4,039,721	0.08%

2、未确权法人股东情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	股权形成过程
1	广东省东莞市安华置业发展公司	2,048,951	0.03997%	1997年发起设立原始股 1,437,500 股； 1998年分红股 79,062.5 股； 2000年分红股 34,123 股； 2005年分红股 62,027 股； 2007年分红股 80,636 股； 2013年分红股 169,335 股； 2015年分红股 186,268 股。
2	深圳信业有限公司	154,794	0.00302%	1997年发起设立原始股 108,600 股； 1998年分红股 5,973 股； 2000年分红股 2,578 股； 2005年分红股 4,686 股； 2007年分红股 6,902 股； 2013年分红股 12,793 股； 2015年分红股 14,072 股。
3	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.00242%	1997年发起设立原始股 86,900 股； 1998年分红股 4,928 股； 2000年分红股 2,063 股； 2005年分红股 3,750 股； 2007年分红股 4,875 股； 2013年分红股 1,024 股； 2015年分红股 1,126 股。
4	兰州建筑材料厂	11,118	0.00022%	1997年发起设立原始股 7,800 股； 1998年分红股 429 股；

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股比例	股权形成过程
				2000 年分红股 185 股； 2005 年分红股 337 股； 2007 年分红股 438 股； 2013 年分红股 919 股； 2015 年分红股 1,011 股。

3、未确权自然人股东情况

截至 2017 年 3 月 23 日，未确权自然人股东共计 183 名，具体情况如下：

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
1	郭秋河	10,504	0.00020%
2	丁影	27,457	0.00054%
3	朱惟章	1,400	0.00003%
4	张桂莲	2,379	0.00005%
5	金键	13,867	0.00027%
6	范得玺	12,607	0.00025%
7	周春萍	10,504	0.00020%
8	施伟英	10,926	0.00021%
9	张珉	1,400	0.00003%
10	郭意城	2,379	0.00005%
11	刘长峰	7,983	0.00016%
12	彭程	26,013	0.00051%
13	杨世琰	10,926	0.00021%
14	劳琼娟	11,766	0.00023%
15	郭军	8,824	0.00017%
16	杨淑英	1,818	0.00004%
17	冯建敏	4,481	0.00009%
18	成建实	27,487	0.00054%
19	董雨蕙	27,317	0.00053%
20	冯晓峰	11,207	0.00022%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
21	沈雁	5,181	0.00010%
22	党军	25,075	0.00049%
23	孙锦霞	2,379	0.00005%
24	李达刚	5,461	0.00011%
25	宋海洲	18,770	0.00037%
26	杜志敏	2,241	0.00004%
27	徐继兰	66,394	0.00130%
28	王永明	56,036	0.00109%
29	倪小沛	50,711	0.00099%
30	王惠	22,945	0.00045%
31	李昆木	20,173	0.00039%
32	魏武峰	20,173	0.00039%
33	金晓东	18,770	0.00037%
34	王士元	18,770	0.00037%
35	院寿贤	18,770	0.00037%
36	李玉兰	18,211	0.00036%
37	朱立珍	17,229	0.00034%
38	吕志刚	17,092	0.00033%
39	袁小琴	16,388	0.00032%
40	钱吉盛	16,388	0.00032%
41	宣耀伟	15,127	0.00030%
42	吴念	14,989	0.00029%
43	刘江敏	14,427	0.00028%
44	樊晓方	14,147	0.00028%
45	乔均喜	14,009	0.00027%
46	赵烈东	13,867	0.00027%
47	赵曼萍	13,867	0.00027%
48	冯国琦	13,278	0.00026%
49	张庆法	12,985	0.00025%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
50	曹莉莉	12,986	0.00025%
51	白莉	11,626	0.00023%
52	张夏	11,207	0.00022%
53	李风兰	11,207	0.00022%
54	丁志宏	10,926	0.00021%
55	杨希先	10,926	0.00021%
56	张友驰	10,504	0.00020%
57	顾军	10,504	0.00020%
58	井继勤	10,504	0.00020%
59	李玉芳	10,504	0.00020%
60	陈喆	10,504	0.00020%
61	李红民	8,824	0.00017%
62	王舜琴	8,824	0.00017%
63	潘建华	8,405	0.00016%
64	马希明	7,983	0.00016%
65	花小英	7,004	0.00014%
66	郭继江	7,004	0.00014%
67	窦春祥	7,004	0.00014%
68	阎永杰	7,004	0.00014%
69	孟瑶	7,004	0.00014%
70	赵昌胜	7,004	0.00014%
71	葛淑汧	7,004	0.00014%
72	朱静华	6,583	0.00013%
73	韩春兰	6,161	0.00012%
74	项英	6,161	0.00012%
75	牛卫	5,965	0.00012%
76	龚丽娟	5,685	0.00011%
77	王亚琴	5,657	0.00011%
78	曹任得	5,461	0.00011%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
79	高伟强	5,042	0.00010%
80	陈雪琴	5,042	0.00010%
81	裴玲	4,900	0.00010%
82	张小江	4,763	0.00009%
83	柳梅	4,620	0.00009%
84	李风涛	4,481	0.00009%
85	汪慧同	4,481	0.00009%
86	谢海莲	4,481	0.00009%
87	赵文烜	4,481	0.00009%
88	晁晶	4,481	0.00009%
89	索国勇	4,481	0.00009%
90	自然人 A	159,687	0.00312%
91	朱登科	4,343	0.00008%
92	刘文斌	4,343	0.00008%
93	李宪坤	4,343	0.00008%
94	孙晓平	4,201	0.00008%
95	刘西军	3,920	0.00008%
96	王菊兰	3,500	0.00007%
97	赵小超	3,500	0.00007%
98	栗国钰	3,221	0.00006%
99	王小俭	3,080	0.00006%
100	章路	3,080	0.00006%
101	李国珍	3,079	0.00006%
102	梁桂辰	3,079	0.00006%
103	严雪焕	2,801	0.00005%
104	顾颂雄	2,801	0.00005%
105	火克伟	2,801	0.00005%
106	李殿君	2,801	0.00005%
107	付五洲	2,801	0.00005%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
108	许爱军	2,801	0.00005%
109	赵惠霞	2,639	0.00005%
110	王红璿	2,614	0.00005%
111	檀景顺	2,521	0.00005%
112	赵鹏程	2,379	0.00005%
113	赵艳龙	2,379	0.00005%
114	张红梅	2,379	0.00005%
115	黄澄宇	2,379	0.00005%
116	惠建华	2,379	0.00005%
117	王尧	2,379	0.00005%
118	李洪	2,379	0.00005%
119	王立萍	2,379	0.00005%
120	赵兰芬	2,379	0.00005%
121	吴朝晖	2,379	0.00005%
122	扈勇	2,379	0.00005%
123	彭昌郁	2,379	0.00005%
124	张永胜	2,379	0.00005%
125	董珂丽	2,379	0.00005%
126	朱彤	2,379	0.00005%
127	黄向阳	2,379	0.00005%
128	自然人 B	56,188	0.00110%
129	段朝赧	2,379	0.00005%
130	蒋昌胜	2,379	0.00005%
131	吴瑶平	2,379	0.00005%
132	魏宇	2,379	0.00005%
133	宋小凤	2,241	0.00004%
134	赵新	2,241	0.00004%
135	杨小军	2,241	0.00004%
136	张立新	2,241	0.00004%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
137	黄晓梅	2,241	0.00004%
138	范志刚	2,241	0.00004%
139	孙一顺	2,241	0.00004%
140	武登让	2,241	0.00004%
141	史秀杰	2,241	0.00004%
142	樊逸泓	2,241	0.00004%
143	郑启业	2,241	0.00004%
144	唐兴恒	2,241	0.00004%
145	来力	2,241	0.00004%
146	马延军	1,960	0.00004%
147	尚锦	1,960	0.00004%
148	薛小红	1,960	0.00004%
149	唐丽	1,960	0.00004%
150	钱素梅	1,818	0.00004%
151	郑晓	1,400	0.00003%
152	郝志坚	1,400	0.00003%
153	徐娟	1,400	0.00003%
154	郑发贤	1,400	0.00003%
155	巩燕峰	1,400	0.00003%
156	江贵源	1,400	0.00003%
157	自然人 C	9,581	0.00019%
158	周建钢	1,400	0.00003%
159	怀艳春	1,400	0.00003%
160	杨志歧	1,400	0.00003%
161	冯国斌	1,259	0.00002%
162	李兰成	1,259	0.00002%
163	邱富英	1,259	0.00002%
164	胡跃文	419	0.00001%
165	任依敏	288	0.00001%

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例
166	何玉珍	20,173	0.00039%
167	张丽萍	13,699	0.00027%
168	赵辉	13,586	0.00027%
169	刘霞	12,985	0.00025%
170	李虹	5,321	0.00010%
171	李艳	2,379	0.00005%
172	陈华	2,241	0.00004%
173	张翼	2,241	0.00004%
174	马军	1,400	0.00003%
175	李明	700	0.00001%
176	李斌	306	0.00001%
177	杨宏	3,278	0.00006%
178	吴建平	5,042	0.00010%
179	罗声华	16,388	0.00032%
180	吴照恭	2,379	0.00005%
181	李蓉君	14,791	0.00029%
182	陈建军	43,847	0.00086%
183	李平生	50,573	0.00099%
合计		1,700,995	0.03318%

上述 183 名股东因联系不到或无法提供确权资料等原因尚未亲自或委托他人办理托管确权手续，其股份主要为发行人 1997 年发起设立时形成或受让继承所得，持股数量变化主要系发行人正常利润配送股份。

4、未确权股东具体情况及股权形成过程是否符合行业主管部门相关规定

(1) 上述 4 名未确权法人股东均为发行人设立时发起人股东，且其股权变动均为发行人正常利润分配红股原因造成，并未存在其他股权变动情况。发行人的设立已经过中国人民银行 1997 年 5 月 28 日下发的《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）的批准，且历次增资变动均已经过行业主管部门确认，发行人上述 4 名未确权法人股东的股权形成过程不违反行业主管部门的规定。

其中，北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司不具有法人资格，其持有发行人股份不符合中国人民银行于 1994 年 7 月 28 日发布的银发[1994]186 号《关于向金融机构投资入股的暂行规定》第十一条关于向金融机构投资的工商企业必须具备法人资格的规定，不符合《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》关于城市商业银行股东资格的规定。鉴于该股东所持发行人股份仅占发行人股份总数的 0.002%，该等情形不会对发行人的股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人上述 1 名股东主要是发起设立时原城市信用社股东所形成的，发行人基本上完成了股权清理和规范工作，发行人历次转让总体合法、合规，未导致股权纠纷，也未影响其持续稳定经营，不会对本次发行上市构成实质障碍。

(2) 上述 183 名未确权的自然人股东中共有 155 名股东为发行人发起设立时股东，且其股权变动均为发行人正常利润分配红股原因造成，并未存在其他股权变动情况。发行人的设立已经过中国人民银行 1997 年 5 月 28 日下发的《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）的批准，且历次增资变动均已经过行业主管部门确认；28 名股东存在其他股权转让或继承情形，该部分未确权股东的股权形成过程发行人已经提供股东纸质资料或相关确认文件。甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人股份变动总体上合法、合规，不存在重大诉讼纠纷以及风险隐患，不会影响兰州银行持续稳定经营。发行人上述 183 名未确权自然人股东的股权形成过程不违反行业主管部门的规定。

（二）未确权股东的处理方案

上述未确权股东发行人已向甘肃股权登记托管服务有限责任公司进行备案登记，并开立集体账户进行集中管理。同时，发行人设立专门的股份账户，由发行人董事会办公室负责管理，并建立专门的资金账户，存放打包账户内股份历年产生的现金股利。

上市前，上市未确认登记的股东仍可凭发行人出具的股权证书原件 and 有效证件（个人身份证或企业法人营业执照）到银行董事会办公室办理股份确认登记手续并依照法律法规要求填写相关的股份锁定承诺，由董事会办公室

出具确认文件，股东持相关确认文件及有效证件到甘肃股权登记托管服务有限责任公司办理分户手续，将其股份从“集中管理”集中托管账户中分拆出来并以其名义进行托管与登记确权。

上市后，上述未确认登记的股东可凭发行人出具的股权证书原件和有效证件（个人身份或企业法人营业执照）到银行董事会办公室办理股份确认登记手续并依照法律法规要求填写相关的股份锁定承诺，由董事会办公室出具相关确认文件，股东持董办确认文件及有效证件到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理分户手续，将其股份从集中管理账户中分拆出来并以其名义进行托管与登记确权。

（三）未确权股东情况是否对本次发行上市构成实质障碍

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，占总股本的 0.08%。

鉴于上述未确权股东所持股份仅占发行人股份总数的 0.08%，符合《非上市公众公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》的要求，甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），确认发行人未确权股东不会对发行人股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响，不会对本次发行上市构成实质性障碍。发行人已确权股东股权清晰，符合《首发办法》第十三条的规定。

五、规范性问题之问题 5

据招股书披露，发行人自设立起至 2016 年 6 月 30 日，累计 162 笔共计 1,097,921,123 股法人股东股份变动情况。其中部分法人股股份变动存在相关问题。累计 1,194 笔共计 2,255,602 股自然人股东股份变动情况，其中累计有 114 笔共计 1,822,351 股自然人股权变更存在资料不全的情况。

（3）涉及国有产权变动的，请说明是否履行了相应的审批、评估、备案等法定程序。请保荐机构及律师对发行人股权中是否尚存在信托、委托代持等名义股东与实际股东不一致的情形，是否存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

（4）请说明上述股权变动存在问题的情形是否符合相关法律法规的要求，是否会对本次发行构成障碍。请保荐机构和律师核查并发表意见。

反馈回复：

（一）发行人持股情况

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，发行人股份构成如下表所示：

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%
自然人股	6,912	97.43%	137,455,966	2.68%
合计	7,094	100%	5,126,127,451	100.00%

（二）股权转让情况

1、报告期外的股权转让

发行人报告期外（自设立之日起至 2013 年 12 月 31 日）共发生 1,370 笔股权变动，涉及股份数 715,126,686 股，占发行人总股本的比例为 13.95%，具体情况如下：

股份变动类型	笔数	股数(股)	占发行人总股本的比例
法人向法人转让	103	710,668,884	13.86%
法人向自然人转让	409	1,499,022	0.03%
自然人向法人转让	37	1,369,819	0.03%
自然人向自然人转让	821	1,588,961	0.03%
合计	1,370	715,126,686	13.95%

2、报告期内的股权转让

发行人自 2014 年 1 月 1 日至 2017 年 3 月 23 日共发生 164 笔股权变动，

涉及股份数 623,812,349 股，占总股本的比例为 12.17%；其中，因协议转让、挂牌转让导致的股权变动 119 笔，涉及股份数 397,697,575 股，占总股本的比例为 7.76%；因解除代持、继承、司法裁定、赠与、无偿划转等导致的非交易性股权变动为 45 笔，涉及股份数 226,114,774 股，占总股本的比例为 4.41%。

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
2014 年							
1	王福生	贾艳杰	2,037	继承	--	--	--
2	宁夏新日恒力股份有限公司	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	40,000,000	协议转让	2.52	参考每股净资产协商确定	已支付
3	宁夏新日恒力股份有限公司	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	28,200,000	协议转让	2.52	参考每股净资产协商确定	已支付
4	兰州元丰物资有限责任公司	甘肃泰运物资有限公司	2,000,000	协议转让	2.52	参考每股净资产协商确定	已支付
5	兰州元丰物资有限责任公司	兰州陇昊板材有限公司	4,750,000	解除代持	--	--	--
6	王新涛	赵莉莉	10,772	继承	--	--	--
7	甘肃三丰农业生产资料有限公司	兰州展泰农业科技有限公司	2,100,000	法院裁定	--	--	--
8	程复源	程聚梅	17,064	继承	--	--	--
9	孙德义	王水凤	34,511	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
10	张军	李宝全	20,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
11	文华	李宝全	10,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
12	龚宏伟	龚彦霖	14,772	继承	--	--	--
13	王珑钢	王林朝	12,606	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
14	徐正家	徐勤	9,933	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
15	张菊芳	田渊	13,752	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
16	岳士杰	岳治国	10,772	继承	--	--	--
17	王之珊	王维铭	21,811	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
18	王之珊	王维平	55,080	协议转让	1	参考每股净资产	已支付

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
						产协商确定	
19	王之珊	王维华	21,813	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
20	王之珊	王兰芳	55,080	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
21	王之珊	王兰华	55,080	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
22	中国信达资产管理股份有限公司	甘肃海弘投资集团有限公司	1,739,973	挂牌转让	2.64	公开竞拍确定	已支付
23	康民	李平生	45,975	继承	--	--	--
24	刘萍	张奎福	6,747	继承	--	--	--
25	马宗仁	马维强	2,037	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
26	兰州时代阳光房地产开发有限公司	北京世华宏业投资有限公司	11,550,000	协议转让	1.82	参考每股净资产协商确定	已支付
27	兰州时代阳光房地产开	北京天成万业投资发展有限	4,950,000	协议转让	1.82	参考每股净资	已支付

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
	发有限公司	公司				产协商 确定	
2015 年							
28	张伟	张旭兰	1,145	继承	--	--	--
29	杨挺	马西萍	17,064	继承	--	--	--
30	吴声金	吴月	9,933	协议转让	1	参考每 股净资 产协商 确定	已支付
31	张方羽	赵国艳	12,735	协议转让	1	参考每 股净资 产协商 确定	已支付
32	宋兰玉	李天真	11,807	协议转让	1	参考每 股净资 产协商 确定	已支付
33	张文静	岳敏霞	1,273	协议转让	1	参考每 股净资 产协商 确定	已支付
34	贾林强	魏华	18,214	协议转让	1	参考每 股净资 产协商 确定	已支付
35	兰州天港物 资有限公司	兰州乾升商贸 有限公司	700,000	协议转让	2.52	参考每 股净资 产协商 确定	已支付

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
36	曾述礼	曾兰斌	1,273	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
37	张玉珍	何晓萍	107,488	继承	--	--	--
38	李银翠	王春玉	8,658	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
39	史金娥	宋春	2,037	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
40	兰州利天志业商贸有限公司	甘肃威科商贸有限公司	632,816	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
41	李继彬	肖利	11,206	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
42	韩小玉	徐荣	13,371	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
43	贺芙蓉	常瑞花	2,793	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

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
44	杨炯云	杨宽	2,163	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
45	王述平	杨宽	18,339	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
46	贺芙蓉	邹常珍	3,192	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
47	马西萍	杨蕾	17,064	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
48	兰州天奇饭店有限公司	兰州悦达通讯有限公司	2,624,301	协议转让	1.5	参考每股净资产协商确定	已支付
49	汪强松	张光宝	15,780	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
50	兰州兰新通信设备集团有限公司	甘肃省新业资产经营有限责任公司	10,000,000	无偿划转	--	--	--
51	张德新	张志民	10,772	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
52	兰州鑫兰石油化工有限公司	江苏勃来顿化工设备制造有限公司	5,500,000	协议转让	1.82	参考每股净资产协商确定	已支付
53	王斌	祝侠	23,648	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
54	甘肃西部轻纺城有限公司	兰州虹盛商贸(集团)有限公司	2,402,400	赠与	--	--	--
55	盖学慧	何小红	9,933	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
56	王明芳	雒志军	4,062	继承	--	--	--
57	陈金兰	桂蓉	2,801	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
58	倪明	于保民	14,009	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
59	王月英	张玲	5,461	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

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
60	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	10,000,000	司法裁定	--	--	--
61	崔雪兰	王梓怡	14,009	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
62	水青松	水行舟	14,009	继承	--	--	--
63	岳春兰	赵晖	5,461	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
64	张薇薇	张艳	100,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
65	张薇薇	张虹	100,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
66	辛雄辉	辛超	54,775	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
67	杨克文	柳爱民	82,093	继承	--	--	--
68	田喜信	胡秀芳	3,080	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
69	洪兵	洪三才	170,379	继承	--	--	--
70	朱惠英	吴思敏	5,461	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
71	主庆玉	吴培星	12,607	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
72	李新民	王再评	92,519	继承	--	--	--
73	曾海洲	曾朝萍	3,503	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
74	曾海洲	曾朝霞	13,027	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
75	西部中大建设集团有限公司	华邦控股集团有限公司	240,410,000	协议转让	2.2964	参考每股净资产协商确定	已支付
2016年							
76	中国石油兰州石油化工有限公司	兰州三叶公司	3,022,600	解除代持	--	--	--
77	常振禄	常瑞金	11,849	协议转让	1	参考每股净资产	已支付

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
						产协商确定	
78	景桂英	姜阳	15,269	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
79	杜景英	杜志峰	8,964	继承	--	--	--
80	辛红	柴力诚	2,379	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
81	黄小舟	雷艳	90,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
82	黄小舟	李任峰	33,044	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
83	黄小舟	马盟	10,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
84	黄小舟	乔香君	30,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
85	黄小舟	黄舒敏	20,000	协议转让	1	参考每股净资产	已支付

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
						产协商确定	
86	裴震祥	裴莉婷	2,241	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
87	孙根年	孙宏斌	17,229	继承	--	--	--
88	李俊华	何武兰	26,013	继承	--	--	--
89	张正琳	虎晓华	7,983	继承	--	--	--
90	张俊德	张玉琴	60,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
91	师爱兰	雷遇春	2,781	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
92	李宝全	苏凯	20,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
93	郭果	李宝全	26,013	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
94	宋良军	宋宜霖	133,139	继承	--	--	--
95	贺兰玲	宋宜霖	14,009	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
96	许桂花	陈军	18,368	继承	--	--	--
97	陈宝山	陈军	10,844	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
98	许保民	陈军	8,062	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
99	闫述乾	闫丹	14,286	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
100	黄建云	郭宏	35,435	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
101	高权	高建华	2,801	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
102	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	兰州锦森物资有限公司	1,155,000	解除代持	--	--	--
103	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	兰州强顺金属材料有限公司	3,520,000	解除代持	--	--	--

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
104	甘肃百福工贸有限公司	兰州勇进服饰有限公司	12,100,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
105	兰州兰新通信设备集团有限公司	甘肃省新业资产经营有限责任公司	2,213,200	无偿划转	--	--	--
106	何毅	赵敏	14,914	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
107	李攀汉	李勇	24,655	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
108	兰州雁京房地产开发有限公司	兰州永通物业管理有限公司	977,425	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
109	徐虹	袁艺丹	11,849	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
110	王荣	陈胡兰	15,296	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
111	冷云竹	李浩寒	11,849	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
112	李效成	李晋强	5,461	继承	--	--	--
113	顾夏声	顾颖	10,784	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
114	吴建武	宋春	7,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
115	吴建武	柴力诚	8,000	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
116	胡金玉	马依群	11,766	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
117	王孝仁	王立军	36,506	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
118	甘肃中国西部研究与 发展促进会	甘肃省老区建设促进会	876,737	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
119	王毓仁	王见	4,622	继承	--	--	--
120	王毓仁	王毅	4,622	继承	--	--	--
121	王毓仁	王宁	4,623	继承	--	--	--

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
122	蒋西虹	柴力诚	5,461	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
123	魏睦春	魏慧	16,388	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
124	于胜利	李桂玲	14,989	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
125	陈双城	陈帅奇	22,414	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
126	龚振萍	封多佳	27,317	继承	--	--	--
127	杨淑芳	郭玮	11,253	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
128	李震寰	郭玮	22,506	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
129	周迎春	刘芸	2,379	继承	--	--	--
130	金英豪	金丽	6,442	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
131	瞿靖	张小眉	28,018	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
132	孙吉发	孙梅华	62,920	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
133	王玉成	郭慕兰	3,782	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
134	杨波	孟研	14,009	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
135	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
136	王智	王霞	14,009	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
137	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

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
138	刘宗德	刘虹	11,849	继承	--	--	--
139	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	--	--	--
140	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	--	--	--
141	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	--	--	--
142	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	--	--	--
143	霍爱蓉	潘瑛	27,317	继承	--	--	--
144	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
145	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
146	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

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
147	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	中津创新（天津）投资有限公司	36,300,000	司法裁定	--	--	--
148	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
149	宋博	杨莉	1,400	继承	--	--	--
150	王金花	罗泽婷	13,867	继承	--	--	--
151	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
152	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
2017 年							
153	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	100,000	司法裁定	--	--	--
154	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	--	--	--
155	焦军萍	焦峰	3,162	协议转让	1	参考每股净资产协商	已支付

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
						确定	
156	席明诚	席军芳	11,849	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
157	李涛	李晓冬	2,241	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
158	刘鹏	孙向晶	4,564	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
159	李春霞	李秋霞	69,203	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
160	冯杰	张道芬	7,004	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
161	赵之源	宋玥	11,849	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
162	王庆	王飞	31,741	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

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
163	胡文忠	石生月	25,999	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付
164	冯旭东	刘莉	21,012	协议转让	1	参考每股净资产协商确定	已支付

（三）涉及国有产权变动的股权转让

根据发行人提供的股权变动资料并经核查，发行人在历次股份变动过程中，存在 24 笔涉及国有主体的股份变动存在部分股份变动未履行资产评估或备案或国资审批等国有产权变动的相关程序，具体情况如下：

股东名称	变动程序瑕疵	股份变动笔数
兰州市财政局	2009 年受让兰州胜利宾馆有限责任公司 3,700 万股、兰州木材总公司 3,700 万股、兰州北方石化金属有限公司 3,700 万股、甘肃陇大进出口贸易有限责任公司 1,400 万股、兰州雅尔佳餐饮娱乐有限公司 1,800 万股、甘肃兰阿煤矿 1,700 万股、兰州金穗康商贸有限公司 1,700 万股、兰州升业物资有限责任公司 1,200 万股、甘肃恒通电器有限公司 1,200 万股、兰州节能环保工程有限责任公司 1,000 万股、兰州天地电脑技术有限公司 900 万股等 11 笔受让行为，无转让标的资产评估文件	11
兰州国投资（控股）建设集团公司	2010 年向甘肃省信托有限责任公司出让 6,000 万股、向兰州民百（集团）股份有限公司出让 2,500 万股、向甘肃兰海物流股份有限公司出让 2,500 万股、向兰州福田房地产开发有限公司出让 2,500 万股、向西部中大建设集团有限公司出让 290 万股等 5 笔转让行为，无转让标的资产评估文件	5
甘肃省物产集团有限责任公司	2002 年受让甘肃省六通实业公司 34.4765 万股，无甘肃省国有资产监督管理委员会的批准文件、转让标的资产评估文件	1

股东名称	变动程序瑕疵	股份变动笔数
司		
光大兴陇信托有限责任公司	1、2002年受让新地集团公司279.1233万股，无甘肃省财政厅的批准文件、转让标的资产评估文件； 2、2010年受让兰州市国有资产经营有限公司6,000万股，无上级单位甘肃省国有资产投资集团有限公司的批准（决定）文件、转让标的资产评估文件	2
甘肃省电力投资集团有限责任公司	2010年受让兰州燃气化工集团公司3,700万股、受让兰州虹云宾馆有限责任公司200万股、受让甘肃陇大进出口贸易有限责任公司2,100万股等3笔受让行为均无转让标的的资产评估文件	3
华龙证券有限责任公司	2012年受让海航机场集团有限公司3,000万股，无甘肃省国有资产监督管理委员会批准文件、转让标的资产评估文件	1
甘肃东兴铝业有限公司	2008年受让甘肃华兴建筑安装工程处股权23.5596万股，无甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会批准文件、转让标的资产评估文件	1
合计		24

2016年6月17日，甘肃省财政厅下发《甘肃省财政厅关于兰州银行股份有限公司国有股权管理有关问题的批复》（甘财资[2016]21号）对发行人现有的国有股东的股东地位及持股数量进行了确认；甘肃省人民政府亦于2016年6月21日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103号）对发行人上述瑕疵问题进行了确认，发行人上述国有产权变动虽存在未经资产评估或监管部门审批等瑕疵，但相关股份变动经过了地方政府部门批准，相关市场交易定价基本合理。发行人历次股权转让总体上是合法合规的，未导致股权纠纷，也未影响发行人持续稳定经营，不会对本次发行上市构成实质障碍。

（四）发行人股权中是否尚存信托、委托代持等名义股东与实际股东不一致的情形，是否存在股权权属不清等潜在的法律纠纷的情形

发行人于 2008 年 5 月启动股权清理及确权工作，并委托甘肃股权登记托管服务有限责任公司对兰州银行已确权股东和未确权股东所持股权进行托管，提供股权初始登记、信息披露、股权信息统计、股权信息查询、股权托管证（卡）挂失补办、股东登记信息变更、股份质押登记、股份冻结登记、出具持股证明、过户登记等服务。截至 2017 年 3 月 23 日，发行人共有股东 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%。

上述股东中的 6,907 名股东已亲自或委托他人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%。

根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人已确权的股东中不存在信托、委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，发行人已确权的股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人已确权股东不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

截至 2017 年 3 月 23 日，发行人尚有 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%。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）对此进行了确认，认为未确权股东不会对兰州银行股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响，不会对本次上市构成实质性障碍。

（五）股权变动存在问题是否构成本次发行上市的实质障碍

发行人自设立至 2017 年 3 月 23 日发生的上述股权变动，存在下列法律瑕疵：

- 1、兰州银行成立后三年内，累计发生 570 笔共计 11,970,139 股发起人所

持股份转让行为，不符合当时《公司法》第一百四十七条关于发起人持有的本公司股份自公司成立之日起 3 年内不得转让的规定。但上述发起人股份转让行为未引起任何争议或纠纷，也未影响兰州银行设立后的稳定性和正常经营。

2、自设立以来，兰州银行累计有 1 笔共计 1,092,000 股法人股份转让的受让方为兰州市城关区中小企业信用担保中心，其为国家拨给经费的事业单位，不符合中国人民银行《印发〈关于向金融机构投资入股的暂行规定〉的通知》（印发[1994]186 号）的规定；兰州银行累计有 11 笔共计 47,146,193 股的受让方不符合中国人民银行《印发〈关于向金融机构投资入股的暂行规定〉的通知》（印发[1994]186 号）、中国银监会《中资商业银行行政许可事项实施办法》（2015 年第 2 号）等有关文件规定，主要原因为存续不满 3 年或提供的财务报表数据不合规。自 2015 年 8 月起，兰州银行对不符合投资入股资格的股东进行了清理，截至目前，仍有 10 家股东为国家拨给经费的事业单位、团体或不具备法人资格，该等股东主要为兰州银行发起设立之时的原城市信用社股东或不适合持股的行政机关其股份由其主管的事业单位接收造成的。截至 2016 年 12 月 31 日，前述 10 名股东共计持股 7,872,518 股，占总股本比例为 0.15%。

3、自设立以来，兰州银行累计有 39 笔共计 134,787,609 股法人股变动存在资料不全的情况，主要是缺少公司内部决议文件、转让协议、受让方审计报告、支付凭证等，但该等转让涉及的相关方从未向兰州银行就转让事项提出任何异议，相关股东均已提供股权无重大纠纷及重大风险隐患的声明文件并承诺承担相应法律责任。

4、在历次股份变动过程中，兰州银行存在 27 笔涉及国有主体股份变动，包括划转、转让、企业改制、法院裁定变动等情况，其中部分股份变动未履行资产评估或备案、进场交易等国家股权变动相关程序，但相关股份变动经过了地方政府部门或监管部门批准，相关市场交易定价基本合理，未发现故意损害国有股东利益和造成国有资产流失情况。

5、自设立以来，兰州银行累计有 114 笔共计 1,822,351 股自然人股权变更存在资料不全情况，主要是缺少转让协议、股东身份证明、被继承人死亡证明、法定继承人范围证明、放弃继承的声明等文件。但相关各方出具了声明，保证转让或继承行为不存在争议并承诺承担相应法律责任。兰州银行经

审慎审查，对上述股份转让或继承办理了相关股权变更手续。

甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）对此进行了确认，认为上述股权变动涉及股份数额很少，占总股本比例很小，也不存在虚假陈述、出资不实、股权管理混乱等情形，就兰州银行已确权的股东，自转让行为或股份变动发生至今兰州银行未获悉有任何相关方对转让有效性提出异议，也未收到法院等司法机关有关股份变动争议的司法文书。兰州银行股份变动总体上合法、合规，不存在重大诉讼纠纷，不会影响兰州银行持续稳定经营，不会对本次上市构成实质性障碍。

六、规范性问题之问题 6

据招股书披露，发行人不存在控股股东或实际控制人。请保荐机构、发行人律师披露说明发行人不存在控股股东或实际控制人的认定依据，并就是否符合证券期货法律适用意见第 1 号的规定进行核查并发表意见；请针对上述情形提出适当的股权稳定措施。

反馈回复：

（一）发行人不存在控股股东和实际控制人的认定依据

根据《公司法》第二百一十六条第（二）项及第（三）项的规定：“（二）控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。（三）实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。”发行人的持股比例分散，第一大股东持股比例为 9.72%，前十大股东的合计持股比例为 50.27%。发行人不存在持股 50% 以上的控股股东。

截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人前十大股东情况如下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团股份有限公司	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.43%
8	盛达矿业股份有限公司	155,000,000	3.02%
9	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000	2.79%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.06%
合计		2,576,895,901	50.27%

盛达矿业股份有限公司为盛达集团的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。除此之外，根据发行人股东所提供的资料，发行人的前十大股东之间不存在权益关系。

发行人的持股比例分散，前十大股东各自持股比例均未超过发行人股本总额的 10%，第一大股东持股比例为 9.72%。单一股东或同一集团股东持股比例均未超过 30%，所享有的表决权均不足以对发行人股东大会的决议产生重大影响，无法通过股东大会控制发行人。对照《公司法》关于“控股股东”的规定，发行人不存在控股股东。

发行人不存在虽不是发行人的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配发行人行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，发行人不存在实际控制人。

综上所述，本所律师认为，发行人无控股股东及实际控制人。

（二）发行人符合证券期货法律适用意见第 1 号相关规定

1、根据证券期货法律适用意见第 1 号第二条认定发行人是否存在控股股东及实际控制人

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第二条规定：“公司控制权是能够对股东大会的决议产生重大影响或者能够实际支配公司行为的权力，其渊源是对公司的直接或者间接的股权投资关系。因此，认定公司控制权的归属，既需要审查相应的股权投资关系，也需要根据个案的实际情

况，综合对发行人股东大会、董事会决议的实质影响、对董事和高级管理人员的提名及任免所起的作用等因素进行分析判断。”

如前所述，发行人股权结构分散。发行人的董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名，非独立董事 10 名，不存在有单一股东或同一集团能够决定发行人董事会半数以上成员的情形，也不存在有单一股东或同一集团能够对发行人股东大会、董事会的决议产生重大影响或者能够实际支配发行人行为的情形，无法对董事和高级管理人员的提名及任免产生实质性影响。

综上，本所律师认为，发行人不存在控股股东及实际控制人。

2、发行人符合证券期货法律适用意见第 1 号第四条

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第四条的规定：“发行人不存在拥有公司控制权的人或者公司控制权的归属难以判断的，如果符合以下情形，可视为公司控制权没有发生变更：

（1）发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前 3 年内没有发生重大变化；

（2）发行人的股权及控制结构不影响公司治理有效性；

（3）发行人及其保荐人和律师能够提供证据充分证明。

相关股东采取股份锁定等有利于公司股权及控制结构稳定措施的，发行审核部门可将该等情形作为判断公司控制权没有发生变更的重要因素。”

对发行人是否符合证券期货法律适用意见第 1 号第四条的规定进行了核查，核查情况如下：

（1）发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前 3 年内没有发生重大变化

发行人前十大股东变化主要由于 2015 年末增资扩股以及甘肃建新实业集团有限公司破产重整导致股权转让所致。

2014 年以来，发行人前十大股东变动情况如下：

报告期 初序号	本补充法律意 见书（三）出 具日序号	股东名称	持股 比例	变化情况及原因
1	1	兰州市财政局	9.72%	--
2	2	兰州国资投资（控股）建设 集团有限公司	7.87%	--
--	3	华邦控股集团有限公司	5.80%	原第四大股东西部 中大建设集团之母 公司
7	4	兰州天庆房地产开发有限公 司	5.42%	--
3	5	甘肃盛达集团股份有限公司	5.36%	--
--	6	深圳正威（集团）有限公司	4.80%	受让原第六大股东 甘肃建新实业集团 所持股份
5	7	甘肃天源温泉大酒店集团有 限责任公司	3.43%	--
--	8	盛达矿业股份有限公司	3.02%	第五大股东甘肃盛 达集团之子公司
--	9	甘肃省国有资产投资集团有 限公司	2.79%	增资扩股新入股 东
8	10	甘肃省电力投资集团有限责 任公司	2.06%	--

发行人第一大股东 2014 年以来未发生变化，2014 年以来前十大股东除甘肃省国有资产投资集团有限公司为增资扩股新增的前十大股东，甘肃建新实业集团有限公司由于破产重整将所持股份转让给深圳正威（集团）有限公司。发行人其他股东仅有排名变动或集团母子公司间股权转让。上述变动未导致发行人股权及控制结构发生重大变化。

如本补充法律意见书（三）第五题“规范性问题之问题 5”部分所述，发行人自 2014 年 1 月 1 日至 2017 年 3 月 23 日发生了 164 笔股份变动，涉及股份数 623,812,349 股，占总股本的比例为 12.17%；其中，因协议转让、公开挂牌转让导致的股权变动 119 笔，涉及股份数 397,697,575 股，占总股本的比例

为 7.76%；因解除代持、继承、司法裁定、无偿划转等导致的非交易性股权变动为 45 笔，涉及股份数 226,114,774 股，占总股本的比例为 4.41%。

2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人进行的一次增资扩股并未导致发行人股权及控制结构发生重大变化，且单笔股权增资超过发行人股本总额 5% 的均已获得银监部门批准。2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人股份转让涉及的股东及其持股比例比较分散，股份变动数量较少，未对发行人股权及控制结构产生重大影响。因此，发行人股权及控制结构自 2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具之日期间没有发生重大变化。

发行人近三年经营管理层发生的变化，主要系由于独立董事任职到期和高级管理人员换届、辞职、退休、补选、补聘所致，该等变化对发行人的持续经营不构成重大影响。如本补充法律意见书（三）第十二题“信息披露问题之问题 17”部分所述，发行人的董事、高级管理人员自 2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具日期间没有发生重大变化。

中国证监会于 2016 年 5 月 20 日向发行人核发编号为 91620000224422085P 的《中华人民共和国经营证券期货业务许可证》，发行人经营范围自 2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具日期间除新增“基金销售”业务外，未发生其他重大变化。本所律师认为，发行人主营业务在 2014 年 1 月 1 日至本补充法律意见书（三）出具之日没有发生重大变化。

（2）发行人的股权及控制结构不影响公司治理有效性

经核查，发行人根据《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》的规定设立了股东大会、董事会、监事会，建立了独立董事和董事会秘书制度，并在董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会 5 个专门委员会，在监事会下设监督委员会、提名委员会 2 个专门委员会；聘任了行长、副行长等高级管理人员；发行人根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规的规定制定了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则以及董事会、监事会下设的各专门委员会的议事规则，发行人已建立良好的公司治理机制。

发行人作为商业银行，其日常经营管理，受国家法律法规的严格监管，

同时受人民银行和银监会的相关规章和规范性文件的监督管理，内部制度、管理规定较为健全。致同会计师出具的《内部控制鉴证报告》（专字(2017)第 110ZA1228 号）认为：“兰州银行股份有限公司所有重大方面有效地保持了按照《企业内部控制基本规范》建立的与财务报表相关的内部控制。”。2017年3月21日，中国银监会甘肃监管局出具监管意见书，认为发行人较好实现了“三会一层”的规范协调运作。

本所律师认为，发行人的股权及控制结构不影响发行人公司治理的有效性

（3）发行人相关股东出具股份锁定承诺

根据发行人提供的资料、发行人的说明并经核查，发行人前十大法人股东（持股比例合计 52.31%）、持有发行人股份的董事、监事、高级管理人员及其近亲属、持股 5 万股以上的自然人股东、申报后通过协议转让方式（解除代持、继承除外）新增股东已出具有利于发行人股权及控制结构稳定的股份锁定承诺。

（三）发行人股权稳定措施

1、合计持股比例达到 52.31%的发行人股东出具股份锁定承诺

发行人前十大股东已出具股份锁定承诺函，承诺其所持兰州银行股票自兰州银行本次发行上市之日起三十六个月内不转让或者委托他人管理，也不由兰州银行回购其所持有的股份，前十大股东锁定股份合计 52.31%，前十大股东锁定股份合计 52.31%，前十大股东持股明细情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%
3	华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团股份有限公司	275,000,000	5.36%
6	深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	3.43%
8	盛达矿业股份有限公司	155,000,000	3.02%
9	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000	2.79%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.06%
11	八达控股集团有限公司	104,500,000	2.04%
合计		2,681,395,901	52.31%

2、持股 5 万股（含 5 万股）以上的自然人股东出具股份锁定承诺

持有发行人股份超过 5 万股的职工共有 266 名，除 8 名职工尚未联系到以外，其他 258 名持有兰州银行股份超过 5 万股的职工已承诺，其所持兰州银行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。

3、持有发行人股票的董事、监事和高级管理人员股东出具股份锁定的承诺

持有发行人股票的发行人董事、监事和高级管理人员承诺自发行人首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的发行人股份。

4、申报后新增股东出具股份锁定承诺

自 2016 年 6 月 23 日发行人提交首次公开发行股份并上市申请文件至今，通过协议转让方式（解除代持、继承除外）受让股权的新增股东承诺：自其作为兰州银行的股东登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的兰州银行的股份，也不由兰州银行收购该部分股份。

发行人主要股东及相关主体已采取上述承诺、措施，有利于保证未来上市后发行人股权结构稳定。

综上，本所律师认为，发行人不存在控股股东或实际控制人，并且符合证券期货法律适用意见第 1 号的规定，发行人前十大法人股东（持股比例合计 52.31%）、持有发行人股份的董事、监事、高级管理人员、持股 5 万股以上的自然人股东、申报后新增股东已经出具有利于发行人股权及控制结构稳定的股份锁定承诺。

七、规范性问题之问题 7

据招股书披露，截至 2016 年 6 月 30 日，发行人共有 6,918 名自然人股东，合计持有 137,455,966 股发行人股份。

（1）请保荐机构、发行人律师核查并披露发行人内部职工持股（包括

公司董事、监事和高级管理人员持股）以及非内部职工持股的自然人股东的形成过程和历史沿革，说明员工持股情况及演变过程是否合法合规；是否经过有关部门确认为合格股东；是否存在委托持股、信托持股或其他安排；是否存在纠纷或潜在争议；并就发行人内部职工持股是否符合财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97号）的规定发表明确意见。

（2）请保荐机构及发行人律师就发行人股东超过 200 人的情形，是否符合《非上市公司监管指引第 4 号》的要求发表意见并说明依据，同时根据《非上市公司监管指引第 4 号》的要求补充提供相关申请文件。

反馈回复：

（一）内部职工持股及非内部职工持股的形成过程和历史沿革

1、发行人设立时自然人股东（含职工和非职工股东）情况

1996 年在组建兰州城市合作银行时，56 个城市信用社的自然人股东将股份直接转入兰州城市合作银行，形成自然人股东（包括职工和非职工股东）持股 7,575.08 万股，该部分股份中包括原信用社职工持股，发行人目前的职工持股中部分来自于当时信用社职工转入发行人带入的股份。1997 年 5 月 28 日，中国人民银行下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号），同意发行人开业并核准了发行人设立时的自然人股东资格及股份。

2、发行人股本变更过程中的自然人股东情况

（1）2002 年 12 月 25 日，兰州银行股东大会审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案》。中国人民银行西安分行 2003 年 2 月 28 日下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（西银办[2003]93 号），本次增资扩股共计 273 名自然人参与 10 股配售 1 股，总计认购 336,995 股股份。

（2）2005 年 5 月 16 日，兰州银行第三届董事会第三次会议审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案（2005-2006 年）》。2005 年 9 月 8 日甘肃银监局下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2005]146 号）。此次股本变更时，总共 1,167 名发行人职工认购了 23,578,022 股股份。

(3) 2006年6月22日，兰州银行第三届股东大会第三次会议审议通过《兰州市商业银行2005年度利润分配方案》，兰州银行内部职工股按2005年12月31日股份数的4.2%转增为股本。

(4) 发行人分别于1998年、2000年、2005年、2007年、2013年、2015年存在未分配利润转增股份的情形，自然人股东持股数量因此而相应变化。

3、发行人自然人股东因股权转让、赠与、继承或执行判决导致的股东及股权变动情况

发行人成立以来，因股权受让、赠与、继承、执行判决等方式导致的自然人股东及股权变动情况共计1,352笔，涉及股份数5,722,733股，占发行人目前股本总额的0.11%。

（二）员工持股情况及演变过程合法合规

1、依据发行人设立时的《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25号）规定“对加入城市合作银行的城市信用合作社，要在清产核资的基础上进行股权评估，然后统一向城市合作银行入股。城市信用合作社的法人股东成为城市合作银行的法人股东，个人股东可根据其意愿转为城市合作银行的股东或退还其股本”，原信用社的个人股东可以转为城市合作银行的自然人股东，且《国务院关于组建城市合作银行的通知》及当时有效的《公司法》、《商业银行法》并未禁止员工成为城市合作银行的股东。

因此，发行人员在原信用社时期持有的原信用社股份于发行人组建时转为发行人股份，未违反上述相关法律法规的规定，并且中国人民银行于1997年5月28日下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221号），对发行人设立时的员工自然人股东资格及持有股份进行了确认。

2、2002年发行人增资扩股共计273名自然人参与10股配售1股，总计认购336,995股股份，其中包含部分发行人员工。该次增资扩股已经发行人2002年12月25日股东大会《兰州市商业银行增资扩股实施方案》审议通过，已经中国人民银行西安分行2003年2月28日《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》（西银办[2003]93号）、中国人民银行西安分行2003年4月15日《关于兰州市商业银行增资扩股股东资格的批复》（西银办[2003]195号）、中国人民银行兰州中心支行2003年4月23日《转发人民银行西安分行<关于兰州市商业银行增资扩股股东资格批复>的通知》（兰银办[2003]55

号)批准,由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于2002年11月25日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2002]第114号)验证;

2005-2006年增资扩股过程中共1,167名发行人职工认购了23,578,022股股份,该次增资扩股已经发行人第三届董事会第三次会议《兰州市商业银行增资扩股实施方案(2005-2006年)》审议通过,已经2005年9月8日甘肃银监局下发《关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复》(甘银监复[2005]146号)、甘肃银监局2005年12月30日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》(甘银监复[2005]193号)批准,由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于2005年12月30日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2005]第046号)验证;

2006年发行人内部职工股按2005年12月31日股份数的4.2%转增为股本,该次股本变动已经发行人第三届股东大会第三次会议《兰州市商业银行2005年度利润分配方案》审议通过,已经甘肃银监局2006年12月27日《关于兰州市商业银行变更实收资本的批复》(甘银监复[2006]283号)批准,由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于2006年12月28日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2006]第037号)验证。

发行人涉及到职工持股演变的上述股本变更已经履行必要的法律程序,并取得有权部门的批准。

3、就发行人员在发行人存续期间由于1998年、2000年、2005年、2007年、2013年、2015年未分配利润转增股份情形取得的发行人股份,经核查,均按照当时有效的法律法规的要求履行了必要的程序,并取得了必要的批准,并未违反当时有效的法律法规的规定。

4、发行人员在发行人存续期间通过股权转让、赠与、继承或执行判决等方式导致的股权变更存在少量股权变动资料缺失的情形,本所律师已在本反馈意见规范性问题之问题6发表意见。

甘肃省人民政府亦于2016年6月21日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》(甘政函[2016]103号)对发行人的员工持股及其变动进行了确认,认为员工持股不存在虚假陈述、出资不实、股权管理混乱等情形,就兰州银行已确权的员工股东,自转让行为或股份变动发生至今兰州银行未获悉有任何相关方对转让有效性提出

异议，也未收到法院等司法机关有关股份变动争议的司法文书，发行人员工股东资格及其变更已经履行了必要的程序，并取得了有权部门必要的批准和批准，发行人员工持股情况及其演变过程总体上合法、合规，不存在重大诉讼纠纷。甘肃省银监局于 2017 年 3 月 21 日出具的《中国银监会甘肃监管局关于出具监管意见书的函》（甘银监复[2017]11 号）中亦确认“兰州银行内部职工持股情况符合《财政部、中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定”。

（三）员工持股是否存在委托持股、信托持股或其他安排，是否存在纠纷或潜在纠纷

发行人于 2008 年 5 月启动股权清理及确权工作，并委托甘肃股权登记托管服务有限责任公司对兰州银行已确权股东和未确权股东所持股权进行托管。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%，其中内部职工股东共计 1,459 名，持股总数为 57,218,248 股，占发行人总股本的 1.12%。

发行人股东中的 6,907 名股东已亲自或委托他人向发行人提供了其股权无重大权属争议的相关证明文件，发行人上述内部职工股东均为已经确权的股东。

根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人内部职工股东中不存在信托、委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，内部职工股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人内部职工股东不存在股权权属不清等法律纠纷的情形。

（四）内部职工持股是否符合财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定发表意见

截至本补充法律意见书（三）出具日，兰州银行总股本 5,126,127,451 股，内部职工股总数为 57,218,248 股，占总股本的 1.12%，行内单一内部职工最大持股 480,000 股，占总股本的 0.009%；本次发行完成后，行内内部职工股总数占总股本的比例不超过 10%，单一职工最大持股 480,000 股，占总股本

的 0.007%。且甘肃省银监局于 2017 年 3 月 21 日出具的《中国银监会甘肃监管局关于出具监管意见书的函》（甘银监复[2017]11 号）中亦确认“兰州银行内部职工持股情况符合《财政部、中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定”。因此，发行人内部职工持股符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定。

（五）股东超 200 人情形的法律意见

本所经办律师对发行人是否符合《非上市公司监管指引第 4 号》的要求进行了专项核查，并出具了《北京大成律师事务所关于兰州银行股份有限公司作为股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司之专项法律意见书》（以下简称“《200 人专项法律意见书》”）作为《非上市公司监管指引第 4 号》规定的 200 人公司行政许可申请文件。如《200 人专项法律意见书》所述，发行人符合《非上市公司监管指引第 4 号》关于股东人数已经超过 200 人的公司的合规性要求。

八、规范性问题之问题 8

据招股书披露，发行人曾存在股份代持情形。请发行人进一步说明并补充披露，发行人采用股份代持的原因，报告期各期代持股东的变化情况及其原因、新进股东的基本情况；相关委托持股形成过程及解除情况，清理股份代持的过程是否符合法律法规的规定，是否符合被代持人的意愿，解除代持是否存在纠纷，目前是否还存在其他代持情况，是否影响发行人股权清晰、稳定；相关信息披露是否充分，请保荐机构和发行人律师进一步核查和说明核查过程和依据，并发表核查意见。

反馈回复：

经访谈代持股东与被代持股东、核查股东提交的《代持协议》、银行出具的缴款凭证及代持双方出具的《股权代持情况说明》、《解除代持协议》及（或）有关部门批复及发行人提供的股东资料，发行人曾存在的股权代持情况如下：

（一）兰州国资投资（控股）建设集团有限公司代持部分兰州市财政局股份情况

1、股份代持形成原因

2006年上半年，兰州银行的资本充足率下降到较低水平，为尽快使资本充足率达标，经兰州市人民政府协调，利用国家开发银行软贷款可以作为企业资本金注入的政策，兰州市国有资产经营有限公司向国家开发银行借入软贷款，用于参股兰州市商业银行（兰州银行的前身）。2006年12月12日，兰州市国有资产经营有限公司（兰州国投前身）与国家开发银行签订《人民币资金借款合同》，借款8亿元的软贷款，用于参股兰州市商业银行。兰州银行2006年实施的增资扩股中，4亿元的软贷款实际交由兰州市国有资产经营有限公司入股、另外4亿元软贷款实际交由兰州胜利宾馆有限责任公司等18家平台公司入股。

为了偿付软贷款本息，做实兰州银行出资人、资本金，兰州市人民政府协调兰州银行相关股东形成了减持股份、偿还软贷款本息的方案，其中兰州银行所垫付软贷款所产生的利息，由兰州市国有资产经营有限公司及兰州市财政局承担。

2007年11月23日兰州市人民政府第26次常务会议决定，由兰州市财政局出资3亿元，受让兰州银行18户平台公司名下的3亿元股份，以便于兰州市国资公司偿还部分软贷款。兰州市财政局3亿元资金于2007年12月30日汇入兰州市商业银行。2009年12月31日，兰州市财政局以每股1元受让兰州胜利宾馆有限责任公司等11户平台公司持有的兰州银行22,000万股股份。

兰州市财政局出资3亿元协助兰州市国投公司偿还软贷款，共计受让2.2亿股股份。根据2010年10月14日的《兰州市人民政府市长办公会议纪要》（[2010]118号）确认：由兰州市财政局出资形成但未从平台公司名下划转的8,000万股，由兰州国投代持；但是兰州市财政局具有表决权、收益权、处置权等股东权利和义务。截至2010年末，兰州国投有8,000万股发行人股份系为兰州市财政局代持。

2、代持股东的变化情况及其原因

2013年6月7日，发行人2012年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2012年度利润分配方案》，同意2012年度向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税），共分配29,137,468.28元，其中233,096,362元转增股本。2013年转增股份后，兰州国投代持兰州市财政局股份相应增加至8,800万股。

2015年6月19日，发行人2014年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2014年度利润分配预案》，发行人以2014年末总股本3,623,379,983股为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税），共分配452,922,497.58元，其中362,337,998元转增资。2015年转增股份后，兰州国投代持兰州市财政局股份相应增加至9,680万股。

自2015年至股权代持解决之日，兰州国投代持兰州市财政局股份数量未发生变化。

3、股权代持的解除过程

2013年度，为支持兰州市北环路的建设，兰州市政府针对代持股份问题进行了多次研究，并形成了相关函件。兰州市人民政府在《关于向兰州市北环路（二环）东西段工程划转资产的批复》（兰政函[2013]62号）提到：“原则同意将你公司代市财政局持有的兰州银行8,000万股股权划转给你公司，用于政府重大项目建设融资。”兰州市政府在《关于兰州银行股权划转后收益权和表决权的有关问题》（兰政函[2013]63号）提到：“兰州市财政局持有的兰州银行8,000万股股权划转兰州国资投资（控股）建设有限公司后，财政局仍享有兰州银行8,000万股的提名权、收益权和表决权。”

2016年4月14日，兰州市人民政府第136次常务会议召开，并于2016年4月19日发布会议纪要，原则通过兰州市财政局报送的《关于解决兰州国投公司代市持财政局兰州银行股份问题的请示》。

2016年6月17日，兰州市人民政府下发兰政函[2016]47号《兰州市人民政府关于划转兰州银行股份的批复》，同意兰州市财政局将其持有的9,680万股兰州银行股份及对应股权划转给兰州国投公司。

2016年6月20日，兰州市财政局、兰州国投、兰州银行、兰州市国资委分别作为股权划出方、划入方、被划转企业、监督方，4方共同签署了《股

份划转协议》，兰州市财政局将其被兰州国投代持的发行人 9,680 万股划转给兰州国投，兰州国投依据划入的股份享有相应的股东权益，承担相应的股东义务。

（二）甘肃宏巨商贸有限公司代持甘肃富祥物资有限公司股份情况

甘肃宏巨商贸有限公司（以下简称“宏巨商贸”）与甘肃富祥物资有限公司（以下简称“富祥物资”）于 2009 年 11 月 20 日签定《股权投资协议书》，协议书第一条约定“宏巨商贸投资入股兰州银行 2,000 万股，其中宏巨商贸出资 3300 万元认购 1,650 万股，富祥物资出资 700 万元认购 350 万股，由宏巨商贸与兰州银行签订认购协议，宏巨商贸作为富祥物资 300 万股股份的名义股东登记于兰州银行股东名册”。根据宏巨商贸出具的收款凭证可知，富祥物资于 2009 年 11 月 20 日向宏巨商贸支付了上述股权入股款人民币 700 万元。

2012 年 8 月 20 日，经双方友好协商，宏巨商贸与富祥物资签订《股权转让协议书》，将上述宏巨商贸代持的 350 万股股份转让给实际出资人甘肃富祥物资有限公司所有，上述代持股份情形消除。

自 2009 年宏巨商贸入股发行人至 2012 年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，富祥物资被代持股份 350 万股未发生变化。

（三）兰州元丰物资有限责任公司代持甘肃富祥物资有限公司股份情况

兰州元丰物资有限责任公司（以下简称“元丰物资”）与富祥物资、兰州陇昊板材有限公司（以下简称“陇昊板材”）于 2009 年 11 月 20 日签订《股权投资协议书》，协议书第一条约定“元丰物资投资入股兰州银行 1,000 万股，其中元丰物资出资 1,000 万元认购 500 万股，富祥物资出资 500 万元认购 250 万股，陇昊板材出资 500 万元认购 250 万股，由元丰物资作为富祥物资 250 万股股份、陇昊板材 250 万股股份的显名股东登记于兰州银行股东名册”。根据元丰物资出具的收款凭证可知，富祥物资于 2009 年 11 月 18 日向元丰物资支付了上述股权认购款。

2012 年 8 月 19 日，经双方友好协商，元丰物资与富祥物资签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持的 250 万股股份转让给实际出资人富祥物

资所有，上述股权代持情形消除。自 2009 年元丰物资入股发行人至 2012 年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，富祥物资被代持股份 250 万股未发生变化。

（四）兰州元丰物资有限责任公司代持兰州陇昊板材有限公司股份情况

元丰物资与富祥物资、兰州陇昊板材有限公司（以下简称“陇昊板材”）于 2009 年 11 月 20 日签订《股权投资协议书》，协议书第一条约定“元丰物资投资入股兰州银行 1,000 万股，其中元丰物资出资 1,000 万元认购 500 万股，富祥物资出资 500 万元认购 250 万股，陇昊板材出资 500 万元认购 250 万股，由元丰物资作为富祥物资 250 万股股份、陇昊板材 250 万股股份的显名股东登记于兰州银行股东名册”。根据元丰物资出具的收款凭证可知，陇昊板材于 2009 年 11 月 16 日向元丰物资支付了上述股权认购款。

2013 年 6 月 7 日，发行人 2012 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》，同意 2012 年度向全体股东每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。根据该利润分配方案，2009 年元丰物资代持陇昊板材 250 万股于 2013 年分红股 25 万股，被代持股份由 250 万股变为 275 万股。

2013 年 12 月 30 日，陇昊板材第二次以元丰物资名义投资入股发行人 200 万股，陇昊板材分别于 2013 年 9 月 5 日、2013 年 9 月 6 日向元丰物资支付了该 200 万股代持股份的认购款。截至 2013 年末，元丰物资代持陇昊板材持有发行人股份为 475 万股。

2014 年 4 月 4 日，经双方友好协商，元丰物资与陇昊板材签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持陇昊板材的 275 万股股份转让给实际出资人陇昊板材所有，上述代持情形消除。

（五）兰州元丰物资有限责任公司代持甘肃泰运物资有限公司股份情况

2013 年 12 月 30 日，甘肃泰运物资有限公司（以下简称“泰运物资”）以元丰物资名义投资入股发行人 200 万股，泰运物资于 2014 年 2 月 17 日向元丰物资支付了该 200 万股代持股份的认购款。

2014年4月4日，经双方友好协商，元丰物资与泰运物资签订《股权转让协议》，将上述元丰物资代持泰运物资的200万股股份转让给实际出资人泰运物资所有，上述代持情形消除。

自2013年末元丰物资入股发行人至2014年股权代持消除之日，发行人不存在其他增资扩股或分配红股情形，泰运物资被代持股份200万股未发生变化。

（六）甘肃三箭钢铁贸易有限公司代持兰州锦森物资有限公司股份情况

2009年11月12日，甘肃三箭钢铁贸易有限公司（以下简称“三箭钢铁”）与兰州锦森物资有限公司（以下简称“锦森物资”）、甘肃新强顺工贸有限公司（以下简称“新强顺工”）经友好协商，本着利益共享、风险共担的原则签订《联合入股协议》，约定合资入股发行人500万股，其中三箭钢铁出资500万元认购250万股，锦森物资出资100万元认购50万股，新强顺工出资400万元认购200万股，由三箭钢铁作为锦森物资50万股股份、新强顺工200万股股份的显名股东登记于发行人的股东名册。根据三箭钢铁出具的收款凭证可知，锦森物资分别于2009年10月21日、2009年11月11日向三箭钢铁支付了上述股权认购款。

2013年6月7日，发行人2012年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2012年度利润分配方案》，同意2012年度向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）。根据该利润分配方案，2009年三箭钢铁代持锦森物资50万股于2013年分红股5万股，被代持股份由50万股变为55万股。

2013年9月，锦森物资第二次以三箭钢铁名义投资入股发行人50万股，锦森物资于2013年9月6日向三箭钢铁支付了该50万股代持股份的认购款。截至2013年末，三箭钢铁代锦森物资持有发行人股份为105万股。

2015年6月19日，发行人2014年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2014年度利润分配预案》，发行人以2014年末总股本3,623,379,983股为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税），共分配452,922,497.58元，其中362,337,998元转增资。根据该利润分配方案，三箭钢铁代持锦森物资105万股于2015年分红股10.5万股，被代持股份由105万股变为115.5万股。

2015年8月，经双方友好协商，三箭钢铁与锦森物资签订《股权转让协议》，将上述三箭钢铁代持锦森物资的115.5万股股份转让给实际出资人锦森物资所有，上述代持情形消除。

（七）甘肃三箭钢铁贸易有限公司代持甘肃新强顺工贸有限公司股份情况

2009年11月12日，三箭钢铁与锦森物资、新强顺工经友好协商，本着利益共享、风险分担的原则签订《联合入股协议》，约定合资入股发行人500万股，其中三箭钢铁出资500万元认购250万股，锦森物资出资100万元认购50万股，新强顺工出资400万元认购200万股，由三箭钢铁作为锦森物资50万股股份、新强顺工200万股股份的显名股东登记于发行人的股东名册。根据三箭钢铁出具的收款凭证可知，新强顺工于2009年11月12日向三箭钢铁支付了上述股权认购款。

2013年6月7日，发行人2012年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2012年度利润分配方案》，同意2012年度向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）。根据该利润分配方案，2009年三箭钢铁代持新强顺工200万股于2013年分红股20万股，被代持股份由200万股变为220万股。

2013年9月，新强顺工第二次以三箭钢铁名义投资入股发行人100万股，新强顺工于2013年8月28日向三箭钢铁支付了该100万股代持股份的认购款。截至2013年末，三箭钢铁代新强顺工持有发行人股份为320万股。

2015年6月19日，发行人2014年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司2014年度利润分配预案》，发行人以2014年末总股本3,623,379,983股为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税），共分配452,922,497.58元，其中362,337,998元转增资。根据该利润分配方案，三箭钢铁代持新强顺工320万股于2015年分红股32万股，被代持股份由320万股变为352万股。

2015年8月，经双方友好协商，三箭钢铁与新强顺工签订《股权转让协议》，将上述三箭钢铁代持新强顺工的352万股股份转让给实际出资人新强顺工所有，上述代持情形消除。

（八）中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司股份情况

1997年发行人设立时，中国石油兰州炼油化工总厂（中国石油兰州石油化工公司的前身，2005年中国石油兰州炼油化工总厂与中国石油兰州化学工业公司合并组建中国石油兰州石油化工公司，以下简称“兰炼化工总厂”）及其下属五家二级单位（兰炼三叶公司、兰炼石化研究院、兰炼安装公司、兰炼三联公司、兰炼运输公司）分别入股兰州城市合作银行。2000年3月，因兰炼化工总厂机构改革，为方便管理兰炼化工总厂下属五家二级单位持有发行人的股权划归兰炼化工总厂统一管理，并于2000年3月14日致函发行人《关于变更兰炼所属二级单位在兰州市商业银行股份管理方式的函》。2000年6月，兰炼化工总厂于兰州三叶公司签署股份合并协议，兰州三叶公司将持有发行人2,237,233股股份归入兰炼化工总厂。

上述合并协议签订并履行相关手续后，发行人于2000年10月将原兰州三叶公司所持2,237,233股股份变更至兰炼化工总厂名下。但实际上，由于兰州三叶公司为集体企业，兰炼化工总厂为国有企业，两家分别财务独立核算，其股份并未在两家企业账务处理中合并。事实上，兰炼化工总厂也是按当时兰州三叶公司持有发行人股份2,237,233股占兰炼化工总厂持有发行人股份总数9,528,231股的比例（23.48%）核算将历次发行人分红中兰州三叶公司享有的部分转给实际出资人兰州三叶公司。因此，兰炼化工总厂于兰州三叶公司自2000年10月起即存在股权代持关系，兰炼化工总厂代兰州三叶公司持有发行人股份2,237,233股。

发行人2000年10月按实收资本的2.25%转增红股、2004年度利润分配实施每10股转增0.4股、2006年度利润分配实施每10股转增0.5股、2012年度利润分配实施每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）、2014年度利润分配实施每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）。经过上述几次分红股，截至2015年末，中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司持有的2,237,233股股份增至3,022,613股。

为规范股权管理，中国石油兰州石油化工公司与兰州三叶公司协商一致，均希望解除股权代持关系，由兰州三叶公司自行管理持有发行人的股权。2016年1月5日，中国石油兰州石油化工公司与兰州三叶公司向发行人提出书面的《关于解除中国石油兰州石油化工公司代兰州三叶公司持有兰州银行股份

的说明》，并承诺股份代持解决后，双方不存在任何股份纠纷并自行承担任何责任。2016年1月，发行人上述中国石油兰州石油化工公司代持兰州三叶公司的3,022,613股变更至实际出资人兰州三叶公司名下，上述股权代持关系解除。

（九）北京万通新世界商品批发市场有限责任公司代持洋浦耐基特实业有限公司股份情况

北京万通新世界商品批发市场有限责任公司（以下简称“万通新世界”）于2008年受让北京通万达科技开发公司持有发行人的2,207,653股股份，其股权转让款实际由洋浦耐基特实业有限公司（以下简称“洋浦耐基特”）支付。洋浦耐基特与万通新世界于2008年12月10日签订《委托持股协议》，第一条约定“洋浦耐基特委托万通新世界代为持有兰州银行2,207,653股股份，并作为名义持有人代为行使相关股东权利”。

发行人2012年度利润分配实施每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）、2014年度利润分配实施每10股派发现金股利0.25元并送红股1股（含税）。截至2015年末，万通新世界代洋浦耐基特持有的发行人2,207,653股股份增至2,671,260股。

2016年1月7日，万通新世界与洋浦耐基特协商一致签订《解除代持股协议》，将上述万通新世界代持洋浦耐基特的2,207,653股股份转让给实际出资人洋浦耐基特所有，并于2016年8月完成发行人股东名册的变更，上述股权代持情形消除。

（十）深圳市庆宝科技股份有限公司代持广州利迪经贸有限公司股份情况

深圳市庆宝科技股份有限公司（以下简称“庆宝科技”）与甘肃开元置业有限公司（以下简称“开元置业”）2003年6月签订《股权转让协议》，庆宝科技受让开元置业持有发行人的2,980,552股股份，但股权转让款实际由广州利迪经贸有限公司股份（以下简称“利迪经贸”）支付，庆宝科技于2003年6月收到利迪经贸支付的款项并签订《股权代持协议书》，约定“利迪经贸委托庆宝科技持有兰州银行股权并代为行使相关股东权利”。

发行人2004年度利润分配实施每10股转增0.4股、2006年度利润分配实施每10股转增0.5股、2012年度利润分配实施每10股派发现金股利0.25

元并送红股 1 股（含税）、2014 年度利润分配实施每 10 股派发现金股利 0.25 元并送红股 1 股（含税）。经过上述几次分红股，截至 2015 年末，庆宝科技代持利迪经贸持有的发行人 2,980,552 股股份增至 3,938,263 股。

2015 年 12 月 29 日，庆宝科技与利迪经贸协商一致并签订《股权转让协议》，将上述庆宝科技代持利迪经贸的 3,938,263 股股份转让给实际出资人利迪经贸所有，并于 2016 年 9 月完成发行人股东名册变更，上述股权代持情形消除。

（十一）代持形成过程及解除情况合法合规

经核查，上述代持各方签订的委托代持合同、代持资金的缴款凭证、解除代持的协议或股权转让协议，代持双方出具的《股权代持情况说明》，书面确认：代持股份的实际控制出资款由实际股东支付，代持股东仅为在工商登记注册的名义股东，双方之间的股权代持关系已解除，并完成了工商变更登记，双方不存在股权纠纷。

上述代持行为不存在《合同法》第五十二条规定的欺诈、胁迫及损害国家、社会公共利益或者第三人利益等情形，也不存在任何非法目的。上述代持关系现均已解除，代持各方对股权代持的形成、解除和目前不存在股权纠纷均已书面确认，上述各方代持关系的形成、变动以及最终的解除，均系各方真实的意思表示，合理、真实、合法合规，不会影响发行人股权清晰、稳定，不会对本次发行上市构成实质障碍。

除上述已解除代持外，截至 2017 年 3 月 23 日，根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人已确权的股东中不存在其他委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，发行人已确权的股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人已确权股东不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

九、规范性问题之问题 9

发行人未在招股说明书中披露不良资产的处置情况。请在招股说明书“发行人基本情况”中补充披露发行人自设立以来不良资产的处置情况，包括但不限于不良资产的形成时间、具体类别、账面原值、贷款减值准备计提情况、转让方、转让价格等，并请保荐机构、律师及会计师核查转让方与发行人是否存在关联关系。

反馈答复：

（一）发行人自设立以来的不良资产处置转让情况

自成立以来，发行人处置不良资产及逾期贷款金额合计 315,871.09 万元，其中本金为 284,168.38 万元，转让价格合计 284,168.38 万元，分别为 2008 年及 2016 年处置。

2008 年处置受让方均为兰州市国有资产经营有限公司，明细表如下：

单位：万元

序号	形成时间（年）	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
1	2002	甘肃工商经济开发公司	8,106.46	2,026.62	次级	8,106.46
2	2002	甘肃远东置业有限公司	7,785.60	1,946.40	次级	7,785.60
3	2008	金刚轮胎	5,000.00	100.00	关注	5,000.00
4	2002	工商经济开发公司	4,990.00	1,247.50	次级	4,990.00
5	2002	腾飞投资有限公司	4,900.00	1,225.00	次级	4,900.00
6	2006	兰州中盛房地产开发有限公司	3,800.00	950.00	次级	3,800.00
7	2002	甘肃龙腾汽车有限公司	3,250.00	812.50	次级	3,250.00
8	2006	兰州创业高新技术发展股份有限公司	1,965.00	982.50	可疑	1,965.00
9	1997	瑞帝房地产开发公司	1,444.80	361.20	次级	1,444.80
10	2004	兰州西湖房地产有限公司	1,265.00	316.25	次级	1,265.00
11	1998	甘肃远东置业有限公司	1,190.00	297.50	次级	1,190.00
12	1997	甘肃新地实业有限集团公司	1,099.30	274.83	次级	1,099.30
13	1998	中国人民解放军兰空政治部长征联营煤矿	1,042.82	260.70	次级	1,042.82
14	2001	甘肃恺撒龙国际美食城	1,000.00	250.00	次级	1,000.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
15	1999	兰州西兰物资总公司	980.00	245.00	次级	980.00
16	1997	甘肃瑞帝房地产开发公司	959.55	239.89	次级	959.55
17	1999	兰州大自然工贸公司	832.45	208.11	次级	832.45
18	2004	甘肃工商经济开发公司	800.00	200.00	次级	800.00
19	1998	甘肃假日娱乐有限公司	800.00	200.00	次级	800.00
20	1998	甘肃鹏程房地产开发有限责任公司	770.00	192.50	次级	770.00
21	2002	兰州西湖房地产公司	760.00	190.00	次级	760.00
22	1998	兰州科光工贸公司	750.00	187.50	次级	750.00
23	2002	兰州高新技数开发区管委会	750.00	187.50	次级	750.00
24	1996	兰州合发农副产品加工有限公司	739.00	184.75	次级	739.00
25	1997	新地实业	700.00	350.00	可疑	700.00
26	2005	甘肃省工艺品进出口公司	625.23	156.31	次级	625.23
27	2002	甘肃工商经济开发公司	600.00	150.00	次级	600.00
28	1998	武警黄金指挥部西北站	600.00	150.00	次级	600.00
29	2003	兰州凯华实业有限责任公司	600.00	150.00	次级	600.00
30	1996	兰州鸿远工贸公司	600.00	150.00	次级	600.00
31	2000	廖龙	600.00	150.00	次级	600.00
32	1997	远洋海鲜大酒楼	580.00	145.00	次级	580.00
33	1997	省残联物资供销公司	551.87	275.94	可疑	551.87
34	2002	兰州大自然工贸公司	550.00	137.50	次级	550.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
35	2000	北方工业公司	523.00	130.75	次级	523.00
36	2004	甘肃工商经济开发公司	520.00	130.00	次级	520.00
37	2002	甘肃华宇物业有限公司	500.00	125.00	次级	500.00
38	1998	森野房地产开发公司	500.00	125.00	次级	500.00
39	1995	潮州酒店	500.00	125.00	次级	500.00
40	2001	甘肃格瑞特贸易公司	500.00	125.00	次级	500.00
41	2001	甘肃金源房地产开发有限公司	460.00	115.00	次级	460.00
42	1998	甘肃森野餐饮娱乐有限公司	450.05	112.51	次级	450.05
43	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	438.00	109.50	次级	438.00
44	1998	兰州军分区后勤部	410.00	102.50	次级	410.00
45	2000	兰州西湖房地产公司	400.00	100.00	次级	400.00
46	1999	甘肃曙平机电设备有限责任公司	397.10	99.28	次级	397.10
47	1997	兰州大厦华联贸易中心	370.00	92.50	次级	370.00
48	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	360.00	90.00	次级	360.00
49	1997	兰州曙平商贸总公司	350.00	87.50	次级	350.00
50	2003	兰州新大地保健饮品有限公司	324.00	81.00	次级	324.00
51	1996	甘肃省工商经济开发公司	300.00	75.00	次级	300.00
52	2001	甘肃科技产业总公司	300.00	75.00	次级	300.00
53	1999	兰州陇泉房地产开发有限公司	300.00	75.00	次级	300.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
54	1997	兰州万国摩托车服务有限公司	300.00	75.00	次级	300.00
55	2001	华伦斯泰公司	300.00	75.00	次级	300.00
56	1997	甘肃省工商经济开发公司	280.00	70.00	次级	280.00
57	1998	兰州双伟商贸物资有限公司	279.00	139.50	可疑	279.00
58	2000	甘肃省乡镇工业金属材料公司	250.00	125.00	可疑	250.00
59	1998	兰州华宇物业发展有限公司	249.90	62.48	次级	249.90
60	2001	长风电器配件总厂	245.98	122.99	可疑	245.98
61	2001	甘肃格瑞特贸易公司	243.08	60.77	次级	243.08
62	1996	兰州西兰物资总公司	230.00	57.50	次级	230.00
63	1998	甘肃鑫兴工贸有限公司	227.00	113.50	可疑	227.00
64	1998	甘肃远东置业有限公司	215.00	53.75	次级	215.00
65	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	208.00	52.00	次级	208.00
66	2002	夏文达	201.18	50.30	次级	201.18
67	1999	甘肃森归缘酒店	200.27	100.14	可疑	200.27
68	1997	兰州西兰物资总公司	200.00	50.00	次级	200.00
69	1997	大自然工贸有限公司文华艺术中心	200.00	50.00	次级	200.00
70	1997	甘肃大自然工贸有限责任公司	200.00	50.00	次级	200.00
71	2001	甘肃大自然有限责任公司	200.00	50.00	次级	200.00
72	1999	万国企业集团卧龙岗公	200.00	50.00	次级	200.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
		墓				
73	1998	甘肃先科经济开发公司	200.00	100.00	可疑	200.00
74	1998	兰州金辉装饰材料经销部	183.00	91.50	可疑	183.00
75	1997	兰州经济技术开发区管理委员会办公室	175.68	43.92	次级	175.68
76	1995	甘肃省工商经济开发公司	170.35	42.59	次级	170.35
77	1996	兰州台港实业公司	150.00	37.50	次级	150.00
78	2000	七里河区检察院	150.00	37.50	次级	150.00
79	1997	兰州天成房地产有限责任公司	140.00	35.00	次级	140.00
80	1996	兰州天成房地产公司开发二部	130.00	32.50	次级	130.00
81	1997	解放军 6413 工厂矿达公司	130.00	65.00	可疑	130.00
82	1997	甘肃远东置业有限公司	125.00	31.25	次级	125.00
83	1998	兰州保安服务总公司	120.00	30.00	次级	120.00
84	2000	甘肃西兰物资总公司	100.00	25.00	次级	100.00
85	2004	兰州西湖房地产开发有限责任公司	100.00	25.00	次级	100.00
86	1996	中外合资甘肃森野房地产开发公司	100.00	25.00	次级	100.00
87	1995	兰州天成房地产开发公司三部	100.00	25.00	次级	100.00
88	1997	兰州宝黛美容美发实业公司	94.32	23.58	次级	94.32
89	1999	甘肃省工商经济开发公	90.00	22.50	次级	90.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
		司				
90	1997	兰州鸿庆房地产开发公司	90.00	22.50	次级	90.00
91	1998	甘肃省新地实业发展集团公司	88.00	22.00	次级	88.00
92	2002	兰州市网点开发经营服务部	80.00	20.00	次级	80.00
93	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	80.00	20.00	次级	80.00
94	1997	兰州天成房地产公司开发二部	75.00	18.75	次级	75.00
95	1995	甘肃省工商经济开发公司	72.00	18.00	次级	72.00
96	1996	兰州天成房地产公司开发二部	70.00	17.50	次级	70.00
97	1996	省工商经济开发公司	50.00	12.50	次级	50.00
98	1999	甘肃省工商经济开发公司	50.00	12.50	次级	50.00
99	1999	甘肃西兰实业股份有限公司	50.00	12.50	次级	50.00
100	1998	兰州西兰物资总公司	50.00	12.50	次级	50.00
101	1997	兰州天成房地产公司开发二部	50.00	12.50	次级	50.00
102	1996	兰州天成房地产开发公司三部	50.00	12.50	次级	50.00
103	1995	兰州天成房地产开发公司三部	50.00	12.50	次级	50.00
104	2000	甘肃远东置业有限公司	49.99	12.50	次级	49.99
105	2001	甘肃省乡镇企业金属材	49.50	12.38	次级	49.50

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
		料公司				
106	2001	甘肃宏宇建筑工程有限责任公司	45.00	11.25	次级	45.00
107	1998	甘肃假日娱乐有限公司	45.00	11.25	次级	45.00
108	1997	兰州天成房地产有限责任公司第二开发部	40.00	10.00	次级	40.00
109	2006	兰州宝黛美容美发	37.62	9.41	次级	37.62
110	1995	甘肃黄河有色金属选矿厂	30.19	30.19	损失	30.19
111	2000	甘肃大自然工贸公司	30.00	7.50	次级	30.00
112	1997	兰州天成房地产公司	30.00	7.50	次级	30.00
113	1996	兰州天成房地产公司开发二部	30.00	7.50	次级	30.00
114	1996	兰州天成房地产开发公司三部	30.00	7.50	次级	30.00
115	2002	兰州一条龙美食林	30.00	30.00	损失	30.00
116	1998	兰州天成房地产开发公司三部	29.80	7.45	次级	29.80
117	1998	兰州大自然艺术公司	29.00	7.25	次级	29.00
118	2000	甘肃远东置业有限公司	29.00	7.25	次级	29.00
119	1997	兰州天成房地产有限责任公司	28.00	7.00	次级	28.00
120	1998	甘肃青旅房地产公司	25.50	6.38	次级	25.50
121	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	25.00	6.25	次级	25.00
122	1999	甘肃假日娱乐有限公司	25.00	6.25	次级	25.00
123	1997	兰州天成房地产公司开发二部	25.00	6.25	次级	25.00

序号	形成时间(年)	借款人	账面本金	减值准备	五级分类	转让价格
124	1997	兰州天成房地产公司开发二部	25.00	6.25	次级	25.00
125	1999	工商经济开发公司	23.90	5.98	次级	23.90
126	1997	兰州天成房地产公司开发二部	20.00	5.00	次级	20.00
127	1997	兰州天成房地产公司开发二部	20.00	5.00	次级	20.00
128	1997	兰州天成房地产有限公司	20.00	5.00	次级	20.00
129	2000	甘肃远东置业有限公司	18.00	4.50	次级	18.00
130	1998	兰州天成房地产开发公司三部	18.00	4.50	次级	18.00
131	2000	甘肃远东置业公司	17.16	4.29	次级	17.16
132	1996	甘肃省工商经济开发公司	14.00	3.50	次级	14.00
133	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	10.00	2.50	次级	10.00
134	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	10.00	2.50	次级	10.00
135	1996	兰州天成房地产开发公司三部	10.00	2.50	次级	10.00
136	1997	兰州广告公司	9.50	2.38	次级	9.50
合计			77,361.16	19,468.46		77,361.16

2003年11月12日召开的兰州市人民政府市长办公会议明确，各有关部门要积极支持和协助市商业银行做好不良资产处置工作，在处置过程中涉及到的有关税费，可比照国家的相关政策给予适当减免，减轻市商业银行的负担。借鉴外地土地使用权置换商业银行不良资产的经验，市规划局和兰州银

行可以进行协商调研，积极探索处置不良资产、提高资产质量的有效方式。

2007年11月23日，兰州市人民政府常务会议第26次原则同意《借鉴重庆经验努力办好兰州市商业银行的报告》。

2008年12月25日，兰州市国有资产经营有限公司同兰州银行签署《资产置换协议》，协议约定将兰州银行136笔不良贷款合计本金773,611,566.00元，打包同兰州市国有资产经营有限公司的十宗土地进行置换，经兰州天马土地房屋评估咨询有限公司评估，该十宗土地总价值为773,611,566.00元。兰州市国有资产经营有限公司当时为兰州银行持股比例5%以上的股东，为兰州银行关联方。根据该协议，兰州市国有资产经营有限公司以持有的10宗出让土地使用权置换兰州银行不良资产包。兰州银行置出的不良资产以置换基准日2008年12月1日的不良资产本金账面金额为准，不含该等资产在基准日前已实现的法定孳息。不良资产在置换基准日后实现的法定孳息归兰州市国有资产经营有限公司所有。协议同时约定自资产交割日起，兰州市国有资产经营有限公司就协议项下不良资产放弃任何对兰州银行的追索权和赔偿请求权；若置换土地未来的处置价格低于置换价值，兰州市国有资产经营有限公司承诺以现金或兰州银行同意的其他优质资产补足差额。

2009年1月18日，兰州银行召开了兰州银行第三届董事会，审议通过关于置换兰州银行不良资产的议案。

截至2015年12月31日，10宗置换土地已经完成处置。

2016年处置信贷资产的受让方分别为中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司，具体明细如下：

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

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
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

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
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
		不良贷款小计	48,421.80	60,983.62	8,177.09	-	48,421.80
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

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
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

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
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

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
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

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
	-		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
		关注类贷款小计	70,005.62	78,026.43	2,100.18	-	70,005.62
		长城资产受让资产包合计	118,427.42	139,010.05	10,277.27	-	118,427.42

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
中国信达资产管理股份有限公司受让资产包							
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

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
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
		不良贷款小计	29,011.51	36,536.64	4,934.60	-	29,011.51
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
		关注类贷款小计	12,025.70	12,598.36	360.77	-	12,025.70
信达资产受让资产包合计			41,037.21	49,135.00	5,295.37	-	41,037.21
中国东方资产管理公司受让资产包							

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
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

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
	-		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

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
	-		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

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
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

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
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			47,342.60	50,364.89	1,420.26	-	47,342.60
转让资产包合计			206,807.23	238,509.93	16,992.91	-	206,807.23

注：本息合计包括本金、利息及罚息。

2016年11月22日，兰州银行召开行长工作会议审议不良贷款核销建议方案及打包转让信贷资产的建议方案。由风险管理部和计划财务部负责，对方案进一步完善，其他各部门积极配合。

2016年12月19日，兰州银行召开第四届董事会第二十六次会议，审议通过《关于向资产管理公司邀标转让信贷资产包的议案》，同意向长城、东方、信达三家资产管理公司打包转让101户违约贷款。

2016年12月，兰州银行分别与中国信达资产管理股份有限公司甘肃分公司签订《债权收购协议》（编号：信甘A-2016-007），向中国信达资产管理公司转让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：C0AMC甘-2016-A-01-001号）；向中国东方资产管理公司转让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《债权收购协议》（编号：中长资（宁）合字[2016]0037号），向中国长城资产管理公司转让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。

除上述不良资产及逾期贷款转让外，发行人积极通过内部核销方式处置、消化不良资产。截至2016年12月31日，自设立以来发行人共计核销不良贷款74,823.68万元。报告期内，按照贷款五级分类，兰州银行核销的不良贷款均为损失类贷款，具体情况如下：

2016年、2015年和2014年，兰州银行分别核销不良贷款64笔、75笔和0笔，核销不良贷款金额分别为5,371.54万元、1,934.12万元和0万元。

（二）不良资产的受让方与兰州银行的关联关系核查

保荐机构、本所律师和会计事务所对发行人不良资产及逾期贷款的受让方中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司、中国东方资产管理公司和兰州市国有资产经营有限公司与发行人是否存在关联关系进行了核查，具体情况如下：

1、保荐机构、本所律师和会计事务所将兰州银行不良资产及逾期贷款转让涉及的受让方与转让所属报告期的关联方名单进行了核对，兰州市国有资产经营有限公司当时为发行人持股比例5%以上的股东，为发行人关联方。

2、对于受让方为中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司三家法人企业的情况，保荐机构、本所律师和会计事务所在国家企业信用信息公示系统查询法人企业的公示信息、取得其书面说明，核查其法定代表人、股东、董事、监事是否与发行人存在关联关系，未见存在关联关系的情况。

3、根据发行人的说明与承诺，发行人不良资产及逾期贷款转让涉及的转让方中除兰州市国有资产经营有限公司为发行人的关联方外，发行人不良资产及逾期贷款转让的其他受让方中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司与发行人均不存在关联关系。

综上，本所律师认为：自设立以来，发行人分别于 2008 年、2016 年进行了不良资产及逾期贷款的处置转让。除兰州市国有资产经营有限公司（当时为发行人持股比例 5% 以上的股东）为发行人关联方外，发行人不良资产及逾期贷款处置转让的其他受让方与发行人不存在关联关系。

十、信息披露问题之问题 15

据招股书披露，2015 年 12 月 17 日，2015 年第一次临时股东大会审议通过了《兰州银行股份有限公司 2015 年增资扩股方案》。

(1) 请发行人在招股书中披露上述新入股的法人股东的股权结构及实际控制人；请保荐机构、发行人律师核查发行人引入新股东的原因、股权转让或增资的价格及定价依据，法人股东的实际控制人及自然人股东的背景和基本信息，是否履行了相应的股东会程序，有关股权转让是否是双方真实意思表示，是否存在纠纷或潜在纠纷，上述引入的新股东与发行人其他股东、董事、监事、高级管理人员、本次发行中介机构负责人及其签字人员是否存在亲属关系、关联关系、委托持股、信托持股或其他利益输送安排。请保荐机构、律师核查发行人股权是否存在委托持股或信托持股，发行人现有股东是否具备法律、法规规定的股东资格。

(2) 请保荐机构、发行人律师核查：①发行人股东中投资机构的合伙人的股权结构（披露至实际控制自然人）及近三年的股权变动情况；②上述机构投资者的直接和间接自然人股东五年内的从业经历、现任职单位和职务；③间接持有发行人股权的自然人在发行人担任的职务；④间接持有发行人股份的自然

人与发行人实际控制人、董监高、核心技术人员、本次申请发行中介机构及其负责人、工作人员是否存在亲属关系或其他关联关系；⑦发行人的直接和间接股东是否存在以委托持股或信托持股等形式代他人间接持有发行人股份的行为，保荐机构、其他中介机构及负责人、工作人员是否直接或间接持股；⑥请保荐机构和发行人律师结合发行人机构投资者股东的设立时间和目的、股权结构变化、间接股东与发行人相关各方的关系等情况核查并判断发行人是否存在规避《证券法》第十条的规定，未经核准向特定对象发行证券累计超过二百人。

请保荐机构、发行人律师说明上述问题的核查方式方法、核查过程、核查范围和所取得的证据等。

反馈回复：

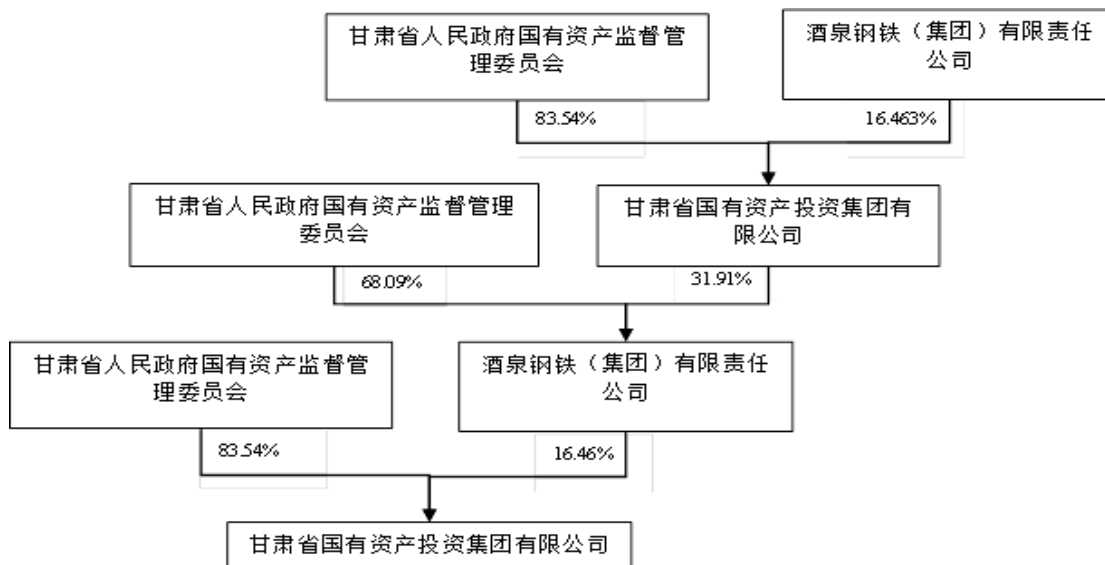
本所律师核查了 2015 年增资扩股新入股的法人股东（共计 28 户，以下简称“新股东”）投资入股时提供的资料，通过国家企业信用信息公示系统（<http://www.gsxt.gov.cn/>）等网站查询新进股东的股权情况，并向新进股东发出了《情况确认函》，请新股东提供各自逐层往上追溯的法人和/或合伙人现行有效的股权结构图。

截至本补充法律意见书（三）出具之日，本所律师经核查后的情况如下：

（一）发行人在招股书中披露上述新入股的法人股东的股权结构及实际控制人

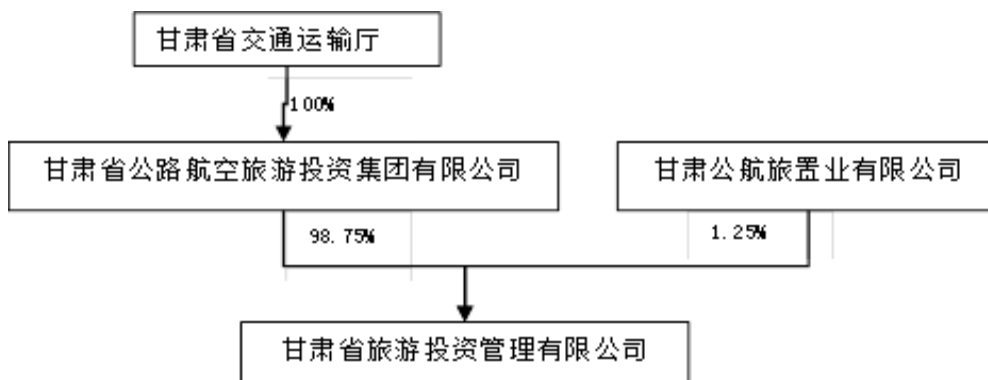
1、甘肃省国有资产投资集团有限公司

经核查甘肃省国有资产投资集团有限公司（以下简称“省国投”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，省国投的股东由甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会（83.54%）与国有企业酒泉钢铁（集团）有限责任公司（16.46%）组成。其实际控制人为甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会。



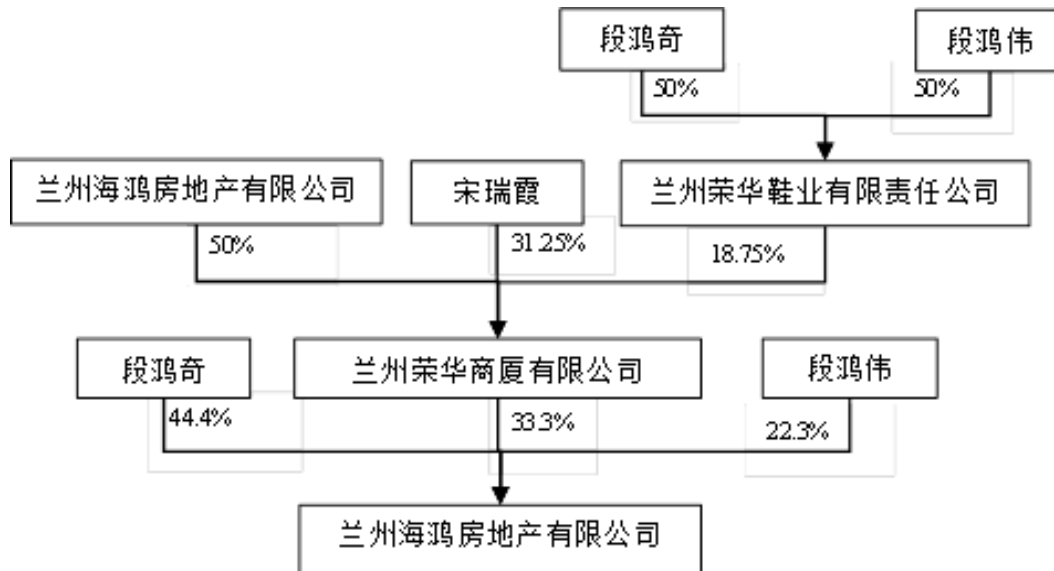
2、甘肃省旅游投资管理有限公司

经核查甘肃省旅游投资管理有限公司（以下简称“省旅游投资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，省旅游投资的股权结构如下，其实际控制人为甘肃省交通运输厅行政机关。



3、兰州海鸿房地产有限公司

经核查兰州海鸿房地产有限公司（以下简称“海鸿房地产”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，海鸿房地产的股权结构如下。



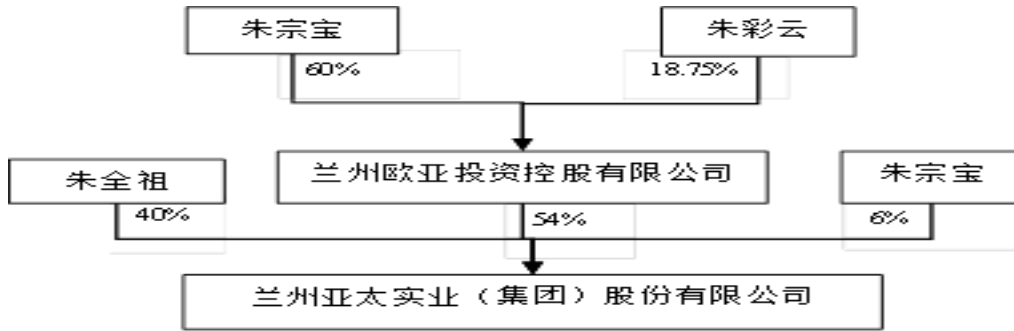
自然人段鸿奇为海鸿房地产第一大股东，持有海鸿房地产 44.4% 的股份，系公司法定代表人、执行董事兼总经理。根据海鸿房地产出具的说明，段鸿奇在公司的日常经营决策中，占主导地位，对海鸿房地产享有绝对控制权，为海鸿房地产的实际控制人。

4、深圳正威（集团）有限公司

经核查深圳正威（集团）有限公司（以下简称“深圳正威”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，深圳正威的股东由自然人王文银（80%）、刘结红（20%）两名组成。其实际控制人为自然人王文银。

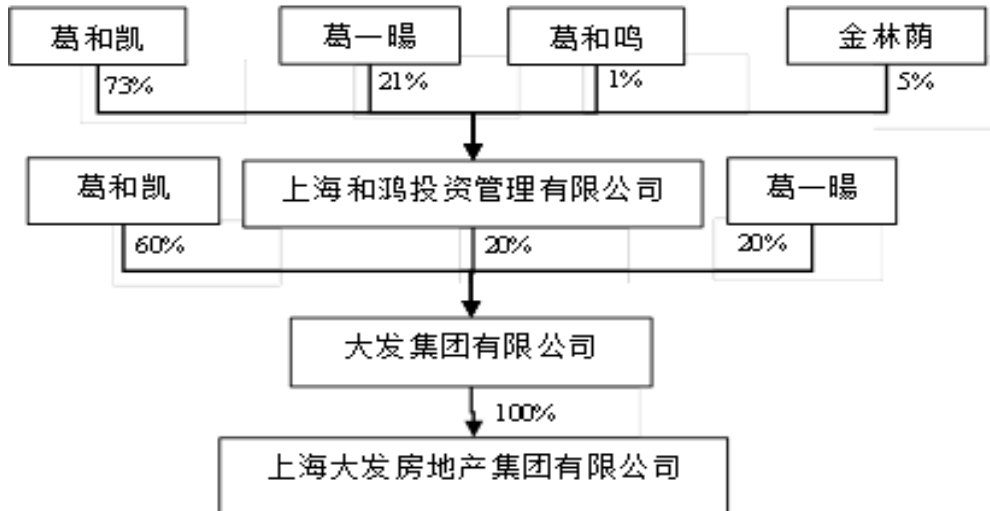
5、兰州亚太实业（集团）股份有限公司

经核查兰州亚太实业（集团）股份有限公司（以下简称“兰州亚太”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，兰州亚太的股权结构如下，其实际控制人为自然人朱宗宝。



6、上海大发房地产集团有限公司

经核查上海大发房地产集团有限公司（以下简称“上海大发”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，上海大发的股权结构如下，其实际控制人为自然人葛和凯。



7、嘉峪关大友企业公司

经核查嘉峪关大友企业公司（以下简称“嘉峪关大友”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，嘉峪关大友系集体所有制企业。

8、甘肃宏科节能技术工程有限公司

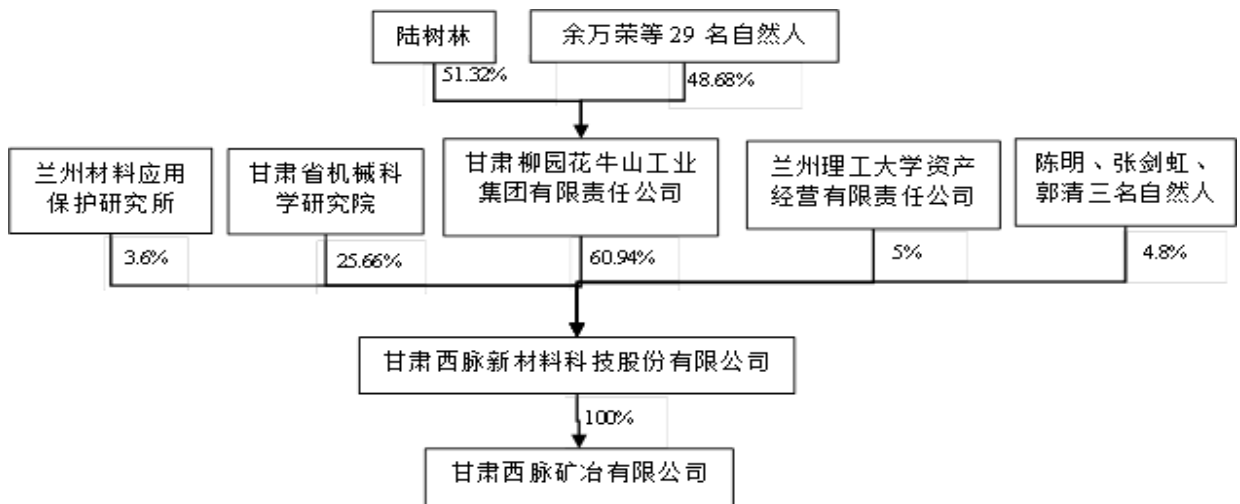
经核查甘肃宏科节能技术工程有限公司（以下简称“宏科节能”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，宏科节能的股东由自然人赵多明（90%）、谭婷（10%）两名构成。其实际控制人为自然人赵多明。

9、甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司

经核查甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司（以下简称“平凉城建”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，平凉城建的股东由 48 名自然人构成。其实际控制人为自然人景少峰。

10、甘肃西脉矿冶有限公司

经核查甘肃西脉矿冶有限公司（以下简称“西脉矿冶”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，西脉矿冶的股权结构如下，其实际控制人为自然人陆树林。



11、甘肃华成建筑安装工程有限责任公司

经核查甘肃华成建筑安装工程有限责任公司（以下简称“华成建筑”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资

企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，华成建筑的股东由范效彩（80%）、司桂芳（20%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人范效彩。

12、甘肃晨狮商贸有限责任公司

经核查甘肃晨狮商贸有限责任公司（以下简称“晨狮商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，晨狮商贸的股东由龚大孝（66.67%）、吕海兰（33.33%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人龚大孝。

13、兰州海洋汽车出租有限责任公司

经核查兰州海洋汽车出租有限责任公司（以下简称“海洋汽车”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，海洋汽车的股东由杨光停（76.92%）、关丽（23.08%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人杨光停。

14、兰州晟宇物资有限公司

经核查兰州晟宇物资有限公司（以下简称“晟宇物资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，晟宇物资的股东由张全乐（90%）、李鹏（10%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人张全乐。

15、甘肃顺祥黄金珠宝有限公司

经核查甘肃顺祥黄金珠宝有限公司（以下简称“顺祥黄金”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，顺祥黄金的股东由王飞（60%）、王明理（40%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人王飞。

16、武威今朝房地产开发有限责任公司

经核查武威今朝房地产开发有限责任公司（以下简称“武威今朝”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，武威今朝的股东由周保年（95%）、赵凤花（5%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人周保年。

17、甘肃陇大工程建设有限公司

经核查甘肃陇大工程建设有限公司（以下简称“陇大工程”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，陇大工程的股东由贾真（85%）、李兴禄（15%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人贾真。

18、榆中兴隆机械土建有限责任公司

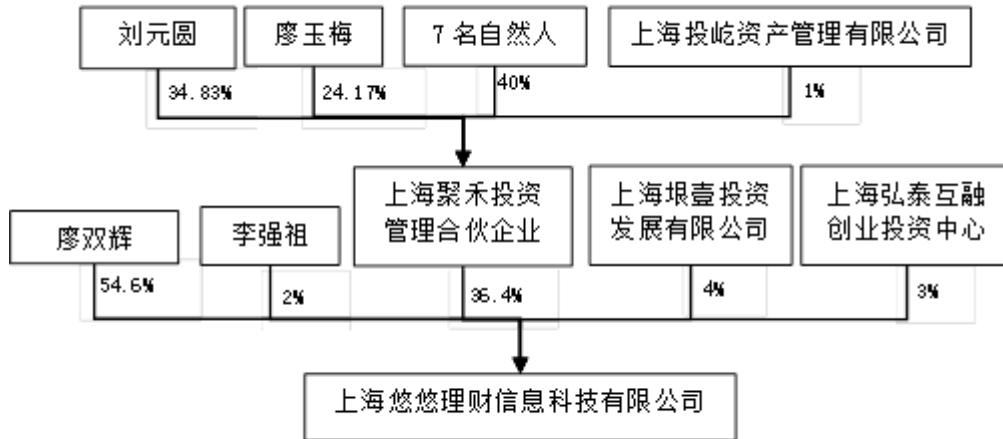
经核查榆中兴隆机械土建有限责任公司（以下简称“榆中兴隆”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，榆中兴隆的股东由周永堂（90%）、周永泉（10%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人周永堂。

19、甘肃凯天商贸有限公司

经核查甘肃凯天商贸有限公司（以下简称“凯天商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，凯天商贸的股东由聂德安（51%）、冯锐（49%）两名自然人构成。根据凯天商贸出具的说明，股东聂德安与冯锐系凯天商贸员工，两人持有的股份实际为代凯天商贸原股东甘肃天祺投资集团有限公司（51%）、张凯辉（29%）及孔玲（20%）持有，而甘肃天祺投资集团有限公司的实际控制人为张凯辉。故，凯天商贸的实际控制人为自然人张凯辉。

20、上海悠悠理财信息科技有限公司

经核查上海悠悠理财信息科技有限公司（以下简称“悠悠理财”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，悠悠理财的股东结构如下，其实际控制人为自然人廖双辉。



21、兰州金旭物资有限公司

经核查兰州金旭物资有限公司（以下简称“金旭物资”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，金旭物资的股东由肖子奇（1%）、蔡佳成（39.6%）及马明（59.4%）三名自然人构成。其实际控制人为自然人马明。

22、甘肃大秦农业综合开发有限公司

经核查甘肃大秦农业综合开发有限公司（以下简称“大秦农业”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，大秦农业的股东由尚洪涛（70%）、王英（30%）两名自然人构成。其实际控制人为自然人尚洪涛。

23、甘肃宏翔房地产开发有限公司

经核查甘肃宏翔房地产开发有限公司（以下简称“宏翔房地产”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，宏翔房地产的股东由郑宏（73%）、王波（13.5%）及赵炜（13.5%）三名自然人构成。其实际控制人为自然人郑宏。

24、甘肃环宇电力科技有限责任公司

经核查甘肃环宇电力科技有限责任公司（以下简称“环宇电力”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，环宇电力系有限责任公司（自然人独资）。其实际控制人为自然人股东张永。

25、甘肃超亚电子有限公司

经核查甘肃超亚电子有限公司（以下简称“超亚电子”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，超亚电子的股东由温力辉（59.89%）、周洁（40.11%）两名自然人组成。其实际控制人为自然人温力辉。

26、甘肃浩泰电建有限责任公司

经核查甘肃浩泰电建有限责任公司（以下简称“浩泰电建”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，浩泰电建的股东由袁浩（65%）、刘庆梅（20%）、张自蓉（10%）及王同迅（5%）四名自然人组成。其实际控制人为自然人袁浩。

27、甘肃兴宝商贸有限公司

经核查甘肃兴宝商贸有限公司（以下简称“兴宝商贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，兴宝商贸的股东由王桂萍（66.67%）、潘从宝（33.33%）两名自然人组成。其实际控制人为自然人王桂萍。

28、兰州建鑫工贸有限公司

经核查兰州建鑫工贸有限公司（以下简称“建鑫工贸”）提供的《情况确认函》文件，查阅其投资入股兰州银行时提供的由工商局出具的《内资企业基本信息》等文件，并经本所律师通过国家企业信用信息公示系统查询，建鑫工贸的股东由王维伟（20%）、王守仁（80%）两名自然人组成。其实际控制人为自然人王守仁。

（二）发行人引入新股东的原因、股权转让或增资的价格及定价依据

根据发行人为本次增资扩股出具的《兰州银行股份有限公司 2015 年度增资扩股可行性研究报告》、第四届董事会第二十次会议审议通过的《关于 2015 年增资扩股的议案》、2015 年第一次临时股东大会会议决议、2015 年 12 月 3 日发行人向甘肃银监局提交的《兰州银行股份有限公司关于核准二〇一五年增资扩股方案的请示》、甘肃银监局 2015 年 12 月 15 日发布的《关于核准兰州银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2015]325 号）等文件，发行人引入新股东的目的为：通过增资扩股募集资本金，提高银行资本充足率，满足中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本监管要求，为银行监管评级、上市申报和业务发展奠定基础。

本次增资扩股依据由北京北方亚事资产评估有限责任公司于 2015 年 10 月 31 日出具《兰州银行股份有限公司拟增资扩股涉及的股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2015]第 05-016 号）的评估结果并综合考量其他因素，将本次增资扩股的定价为 2.8 元/股。

此外，本次增资扩股不涉及股权转让的情形。

（三）法人股东的实际控制人及自然人股东的背景和基本信息

发行人本次增资扩股募集股本对象为法人，不存在向自然人募集股份的情形。其中，法人的实际控制人见下表：

序号	新股东名称	持有股份	持股比例	实际控制人
1	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000.00	2.79%	甘肃省人民政府 国有资产监督管

序号	新股东名称	持有股份	持股比例	实际控制人
				理委员会
2	甘肃省旅游投资管理有限公司	100,000,000.00	1.95%	甘肃省交通运输厅
3	兰州海鸿房地产有限公司	100,000,000.00	1.95%	段鸿奇
4	深圳正威（集团）有限公司	100,000,000.00	1.95%	王文银
5	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000.00	0.98%	朱宗宝
6	上海大发房地产集团有限公司	40,000,000.00	0.78%	葛和凯
7	嘉峪关大友企业公司	25,000,000.00	0.49%	集体所有制企业
8	甘肃宏科节能技术工程有限公司	20,000,000.00	0.39%	赵多明
9	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	20,000,000.00	0.39%	景少峰
10	甘肃西脉矿冶有限公司	20,000,000.00	0.39%	陆树林
11	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	12,500,000.00	0.24%	范效彩
12	甘肃晨狮商贸有限责任公司	11,000,000.00	0.21%	龚大孝
13	兰州海洋汽车出租有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	杨光停
14	兰州晟宇物资有限公司	10,000,000.00	0.20%	张全乐
15	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	10,000,000.00	0.20%	王飞
16	武威今朝房地产开发有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	周保年
17	甘肃陇大工程建设有限公司	10,000,000.00	0.20%	贾真
18	榆中兴隆机械土建有限责任公司	10,000,000.00	0.20%	周永堂
19	甘肃凯天商贸有限公司	10,000,000.00	0.20%	张凯辉
20	上海悠悠理财信息科技有限公司	10,000,000.00	0.20%	廖双辉
21	兰州金旭物资有限公司	6,000,000.00	0.12%	马明
22	甘肃大秦农业综合开发有限公司	5,000,000.00	0.10%	尚洪涛
23	甘肃宏翔房地产开发有限公司	5,000,000.00	0.10%	郑宏
24	甘肃环宇电力科技有限责任公司	4,500,000.00	0.09%	张永

序号	新股东名称	持有股份	持股比例	实际控制人
25	甘肃超亚电子有限公司	3,000,000.00	0.06%	温力辉
26	甘肃浩泰电建有限责任公司	2,000,000.00	0.04%	袁浩
27	甘肃兴宝商贸有限公司	2,000,000.00	0.04%	王桂萍
28	兰州建鑫工贸有限公司	1,000,000.00	0.02%	王守仁

（四）是否履行了相应的股东会程序，有关股权转让是否是双方真实意思表示，是否存在纠纷或潜在纠纷，

经核查并经新股东书面确认，本次新增股东甘肃省国有资产投资集团有限公司投资入股发行人事项，已依据其公司章程取得甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会《关于甘肃省国有资产投资集团有限公司参与兰州银行股份有限公司增资扩股的批复》文件，文件同意甘肃省国有资产投资集团有限公司入股发行人；新增股东嘉峪关大友企业公司系集体所有制企业，其本次投资入股发行人事项已依据其公司章程通过职工代表大会履行内部决策程序；新增股东甘肃环宇电力科技有限责任公司系自然人独资有限责任公司，其本次投资入股发行人事项已依据其公司章程取得股东决定。此外，其余 25 户股东均由股东会或股东大会审议批准本次投资入股兰州银行，本次新增股东有关投资入股事项系其真实意思表示，不存在纠纷或潜在纠纷。

（五）上述引入的新股东与发行人其他股东、董事、监事、高级管理人员、本次发行中介机构负责人及其签字人员是否存在亲属关系、关联关系、委托持股、信托持股或其他利益输送安排

经核查并经新股东书面确认，新股东与发行人其他股东、董事、监事、高级管理人员、本次发行中介机构负责人及其签字人员不存在亲属关系、关联关系、委托持股、信托持股或其他利益输送安排的情形。

（六）请保荐机构、律师核查发行人股权是否存在委托持股或信托持股

发行人于 2008 年 5 月启动股权清理及确权工作，并委托甘肃股权登记托管服务有限责任公司对兰州银行已确权股东和未确权股东所持股权进行托管，提供股权初始登记、信息披露、股权信息统计、股权信息查询、股权托管证（卡）挂失补办、股东登记信息变更、股份质押登记、股份冻结登记、出具持股证明、过

户登记等服务。截至 2017 年 3 月 23 日，发行人共有股东 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%。

其中上述股东中的 6,907 名股东已亲自或委托他人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%。

根据发行人提供的股东确权资料、签署的相关声明与承诺及发行人的说明并经核查，发行人已确权的股东中不存在信托、委托持股等名义股东与实际股东不一致的情形，发行人已确权的股东对股份归属、股份数量以及持股比例均无异议，发行人已确权股东不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

截至 2017 年 3 月 23 日，发行人尚有 4 名法人股东、182 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%。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号），认为未确权股东持股总额占总股本比例为 0.08%，不会对兰州银行股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响，不会对本次上市构成实质性障碍。

（七）发行人现有股东是否具备法律、法规规定的股东资格

1、依据发行人设立时的《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）规定“对加入城市合作银行的城市信用合作社，要在清产核资的基础上进行股权评估，然后统一向城市合作银行入股。城市信用合作社的法人股东成为城市合作银行的法人股东，个人股东可根据其意愿转为城市合作银行的股东或退还其股本”，原信用社的法人股东和自然人股东可以转为城市合作银行的股东且中国人民银行于 1997 年 5 月 28 日下发《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号），对发行人设立时的股东资格及持有股份进行了确认。

2、发行人设立以来历次股本增资扩股都已履行必要的法律程序，并取得有权部门的批准，引进的股东资格符合当时有效的《公司法》、《商业银行法》的规定。

3、经核查，发行人自设立以来，兰州银行累计有 1 笔共计 1,092,000 股法人股份转让的受让方为兰州市城关区中小企业信用担保中心，其为国家拨给经费的事业单位，不符合中国人民银行《印发〈关于向金融机构投资入股的暂行规定〉的通知》（印发[1994]186 号）的规定；兰州银行累计有 11 笔共计 47,146,193 股的受让方不符合中国人民银行《印发〈关于向金融机构投资入股的暂行规定〉的通知》（印发[1994]186 号）、中国银监会《中资商业银行行政许可事项实施办法》（2015 年第 2 号）等有关文件规定，主要原因为存续不满 3 年或提供的财务报表数据不合规。自 2015 年 8 月起，兰州银行对不符合投资入股资格的股东进行了清理，截至目前，仍有 10 家股东为国家拨给经费的事业单位、团体或不具备法人资格，截至 2017 年 3 月 23 日，前述 10 名股东共计持股 7,872,518 股，占总股本比例为 0.15%。

甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 日出具《甘肃省人民政府关于确认兰州银行股份有限公司设立和股本变更等有关事项的函》（甘政函[2016]103 号）对此进行了确认，认为该等股东主要为兰州银行发起设立之时的原城市信用社股东或不适合持股的行政机关其股份由其主管的事业单位接收造成的，所占总股本比例很小，也不存在虚假陈述、出资不实、股权管理混乱等情形，不存在重大诉讼纠纷，不会影响兰州银行持续稳定经营，不会对本次上市构成实质性障碍。

（八）发行人股东中投资机构情况

经核查发行人营业执照、公司章程，查询国家企业信用信息公示系统（<http://www.gsxt.gov.cn/>）、中国证券投资基金业协会网站（<http://www.amac.org.cn/>）并经发行人书面确认，发行人现有股东中无有限合伙企业形式的投资机构股东，无私募基金或私募基金管理人股东，不存在规避《证券法》第十条之规定。

十一、信息披露问题之问题 16

请发行人补充披露发行人董监高及其亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格、持股资金来源是否来自于银行提供的借款、是否存在获受股权激励情况，董监高及其亲属持股是否需要履行相关的内部决策程序和主管部门的审批或备案，如需要，请予以说明履行情况。请保荐机构和律师对上述事项予以核查并发表意见。

反馈回复：

（一）发行人董监高及其亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格

经核查发行人董事、监事和高级管理人员出具的补充声明及承诺书，并核对董事、监事和高级管理人员及其近亲属名单与发行人股东名册，发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属的持股情况及持股形成过程如下：

截至本补充法律意见书（三）出具之日，持有发行人股份的董事、监事和高级管理人员共计 12 人，合计持有发行人 1,002,520 股股份；持有发行人股份的董事、监事和高级管理的近亲属人员共计 10 人，合计持有发行人 313,263 股股份。发行人董事、监事、高级管理人员及近亲属的持股具体情况如下：

1、发行人董事、监事和高级管理人员持股情况：

姓名	职务	持股数额（股）
房向阳	董事长	92,810
张俊良	董事、行长	114,529
刘麟瑜	董事	231,679
袁志军	董事	52,027
李启明	董事	67,275
李军	职工监事	65,909
潘竞琴	副行长	91,765
李玉峰	副行长	24,170
杨阳	副行长	93,268
王瑞虹	副行长	65,034
黄小红	总稽核	65,034
李红兵	董事会秘书	39,020

2、发行人董事、监事和高级管理人员的近亲属持股情况：

姓名	与发行人董事、监事和高级管理人员的关系	持股数额（股）
任建青	房向阳配偶之兄	39,020
何益平	潘竞琴之配偶	78,759
何益军	潘竞琴配偶之弟	8,964

姓名	与发行人董事、监事和高级管理人员的关系	持股数额（股）
潘竞梅	潘竞琴之妹	26,013
杨雅娟	杨阳长兄之女	26,013
刘成	杨阳长兄之女之配偶	26,703
火秀英	刘麟瑜之母	5,603
李凌	李红兵之配偶	26,237
杨萍	刘麟瑜兄长之配偶	22,414
赵百度云	李军之配偶	53,537

注：近亲属，是指配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

3、发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格

单位：股

姓名	持股的形成过程及变动情况
房向阳	1997年发起设立原始股10,200股；1998年分红561股；2002年分红242股；2006年配股352股；2007年增资入股60,000股，配股2,398股；2008年配股2,950股；2013年分红7,670股；2015年分红8,437股。
张俊良	1997年发起设立原始股25,200股；1998年分红1,386股；2002年分红598股；2005年配股869股；2006年增资入股60,000股，配股2,959股；2007年配股3,640股；2013年分红9,465股；2015年分红10,412股。
刘麟瑜	1997年发起设立原始股160,000股；1998年分红8,800股；1999年分红3,798股；2005年配股5,523股；2006年配股5,985股；2007年配股7,364股；2013年配股19,147股；2015年配股21,062股。
袁志军	2006年增资入股40,000股，配股1,344股；2007年配股1,653股；2013年配股4,300股；2015年配股4,730股。
李启明	2003年受让1,852股，交易价格1元/股；2006年增资入股50,000股，配股1,680股；2007年配股2,067股；2013年配股5,560股；2015年配股6,116股。
李军	1997年发起设立原始股10,000股；1998年分红550股；2000年转让10,000股，，交易价格1元/股，分红12股；2003年受让8,090股，交易价格1元/股；2004年转让8,000股，交易价格1元/股；2005年配股20股；2006

姓名	持股的形成过程及变动情况
	年增资 50,000 股，配股 1,703 股；2007 年配股 2,095 股；2013 年分红 5,447 股；2015 年分红 5,992 股。
潘竞琴	2000 年增资入股 10,000 股；2003 年分红 225 股；2005 年配股 327 股；2006 年增资入股 60,000 股，配股 2,371 股；2007 年配股 2,916 股；2013 年配股 7,584 股；2015 年配股 8,342 股。
李玉峰	1997 年发起设立原始股 11,000 股；1998 年分红 605 股；1999 年分红 261 股；2005 年配股 379 股；2006 年增资入股 48,200 股，配股 2,031 股；2007 年配股 2,499 股；2009 年转让 45,000 股，交易价格 1 元/股；2013 年配股 1,998 股；2015 年配股 2,197 股。
杨阳	1997 年发起设立原始股 19,500 股；1998 年分红 1,072 股；2000 年分红 463 股；2005 年配股 673 股；2006 年增资入股 50,000 股，配股 2,409 股；2007 年配股 2,964 股；2013 年配股 7,708 股；2015 年配股 8,479 股。
王瑞虹	2006 年增资入股 50,000 股，配股 1,680 股；2007 年配股 2,067 股；2013 年配股 5,375 股；2015 年配股 5,912 股。
黄小红	2006 年增资入股 50,000 股，配股 1,680 股；2007 年配股 2,067 股；2013 年配股 5,375 股；2015 年配股 5,912 股。
李红兵	2006 年增资入股 30,000 股，配股 1,008 股；2007 年配股 1,240 股；2013 年配股 3,225 股；2015 年配股 3,547 股。
任建青	2006 年增资入股 30,000 股，配股 1,008 股；2007 年配股 1,240 股；2013 年配股 3,225 股；2015 年配股 3,547 股。
何益平	2000 年增资入股 10,000 股；2003 年分红 225 股；2005 年配股 327 股；2006 年增资入股 50,000 股，配股 2,035 股；2007 年配股 2,503 股；2013 年配股 6,509 股；2015 年配股 7,160 股。
何益军	1997 年发起设立原始股 6,400 股；1998 年分红 352 股；2003 年分红 152 股；2005 年配股 220 股；2007 年配股 284 股；2013 年配股 741 股；2015 年配股 815 股。
潘竞梅	2006 年增资入股 20,000 股，配股 672 股；2007 年配股 826 股；2013 年配股 2,150 股；2015 年配股 2,365 股。
杨雅娟	2006 年增资入股 20,000 股，配股 672 股；2007 年配股 826 股；2013 年配股 2,150 股；2015 年配股 2,365 股。
刘成	1997 年发起设立原始股 1,000 股；1998 年分红 55 股；2001 年分红 24

姓名	持股的形成过程及变动情况
	股；2002年受让9,125股，交易价格1元/股；2005年配股326股；2006年增资入股10,000股，配股690股；2007年配股848股；2013年配股2,207股；2015年配股2,428股。
火秀英	1997年发起设立原始股4,000股；1998年分红220股；2000年分红95股；2005年配股138股；2007年配股178股；2013年配股463股；2015年配股509股。
李凌	1997年发起设立原始股5,000股；1998年分红275股；2000年分红119股；2005年配股172股；2006年增资入股14,606股，配股678股；2007年配股834股；2013年配股2,168股；2015年配股2,385股。
杨萍	1997年发起设立原始股16,000股；1998年分红880股；2000年分红380股；2005年配股552股；2007年配股712股；2013年配股1,852股；2015年配股2,037股。
赵百云	1997年发起设立原始股20,000股；1998年分红1,100股；2000年转让20,000股，交易价格1元/股，分红25股；2005年配股36股；2006年增资入股40,000股，配股1,383股；2007年配股1,701股；2013年配股4,425股；2015年配股4,867股。

注：近亲属，是指配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

（二）持股资金来源是否来自于银行提供的借款、是否存在获受股权奖励情况，董监高及其亲属持股是否需要履行相关的内部决策程序和主管部门的审批或备案

发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属所持股份，主要来源包括：（1）在原城市信用社时期持有的城市信用社股份于发行人设立组建时转为发行人股份；（2）在发行人存续期间认购发行人增资或以资本公积金转增股本所得的股份；（3）在发行人存续期间受让发行人其他股东的股份。根据发行人董事、监事和高级管理人员出具的《持股资金来源声明》，发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属所持发行人上述股份的持股资金不存在来自发行人提供的借款，不存在获受股权奖励的情况。

根据《公司法》、《中国人民银行关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》（银办函[2000]815号）、《中国银行业监督管理委员会中资商业银

行行政许可事项实施办法》等法律、行政法规、部门规章及规范性文件的相关规定，发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股比例均未达到总股本的5%，不需要取得银行业主管部门的批准。根据发行人《公司章程》等内部制度规定，发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股无需履行董事会或股东大会等内部决策审批程序。

综上，截至本补充法律意见书（三）出具之日，本所律师认为发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属认购上述股份的资金系自有资金，不属于发行人提供的借款，亦不存在获受股权奖励的情况。发行人董事、监事和高级管理人员及其近亲属持股无需履行董事会或股东大会等内部决策审批程序，亦不需要取得银行业主管部门的批准。

十二、信息披露问题之问题 17

据招股书披露，截至招股说明书签署之日，发行人现任董事中有 4 名独立董事取得任职资格批复，而邹剑仑任职资格已取得发行人董事会和股东大会审议通过，但尚未取得甘肃银监局有关任职资格的批复文件。因此，发行人取得任职资格批复的独立董事人数暂时不足董事会成员的二分之一。2016 年 5 月 25 日，郭泉辞去董事会秘书职务。2016 年 5 月 25 日，第四届董事会第二十四次会议审议，聘任李红兵担任董事会秘书职务。

（1）请保荐机构、发行人律师核查并披露发行人董事、监事及高管人员是否符合《公司法》、《中共中央关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的同志》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》和中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》、教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等相关法律法规和规范性文件的任职资格规定。（2）请补充说明独立董事邹剑仑任职资格已取得发行人董事会和股东大会审议通过，但尚未取得甘肃银监局有关任职资格的批复文件是否符合公司法、首发办法等相关法律法规的要求，发行人的后续整改情况，此情况是否构成本次发行的障碍发表意见。（3）请结合报告期内的董事、高级管理人员变动情况及具体原因，补充说明是否构成董事、高级管理人员的重大变化并发表明确核查意见。

反馈回复：

（一）发行人董事、监事及高管人员是否符合《公司法》、《中共中央关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》和中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》、教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等相关法律法规和规范性文件的任职资格规定

1、发行人现任董事、监事和高级管理人员情况

序号	姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件
1	房向阳	董事长	2011年1月6日至今	甘银监复[2011]12号
2	张俊良	董事、行长	2011年1月6日至今	甘银监复[2011]12号
3	苏如春	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
4	王文银	董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]33号
5	赵满堂	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
6	李黑记	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
7	韩庆	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
8	刘麟瑜	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
9	李启明	董事	2016年7月至今	甘银监复[2016]80号
10	袁志军	董事	2016年7月至今	甘银监复[2016]81号
11	夏添	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]68号
12	王世豪	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]65号
13	欧阳辉	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]64号
14	崔治文	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]71号
15	赵晓菊	独立董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]34号
16	张鹏举	监事长、职工监事	2016年2月至今	甘银监复[2015]282号
17	李军	工会主席、职工监事	2016年2月至今	不适用

序号	姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件
18	赵汝君	股东监事	2016年3月至今	不适用
19	吕洪波	外部监事	2016年6月至今	不适用
20	李红岩	外部监事	2016年6月至今	不适用
21	潘竞琴	副行长	2011年2月24日至今	甘银监复[2011]15号
22	李玉峰	副行长	2011年2月24日至今	甘银监复[2011]15号
23	杨阳	副行长	2011年3月15日至今	甘银监复[2011]24号
24	王瑞虹	副行长	2011年2月24日至今	甘银监复[2011]15号
25	黄小红	总稽核	2011年3月15日至今	甘银监复[2011]24号
26	李小林	副行长	2011年9月22日至今	甘银监复[2011]193号
27	李红兵	董事会秘书	2016年5月至今	甘银监复[2016]67号

注：上述董事、高级管理人员任职时间以甘肃银监局任职资格批复时间起计算，监事任职时间以职工代表大会表决时间或股东大会表决时间起计算

2、关于独立董事崔治文、赵晓菊任职资格的核查

（1）党政领导干部兼职的相关法律法规规定

序号	法规名称	法规内容
1	《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22号）	“直属高校校级党员领导干部原则上不得在经济实体中兼职；直属高校处级（中层）党员领导干部原则上不得在经济实体和社会团体等单位中兼职，确因工作需要兼职的，须经学校党委审批。”
2	《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18号）	“各地区各部门各单位要根据本意见规定，按照干部管理权限对领导干部在企业兼职（任职）情况进行一次摸底排查，对发现的问题要限期纠正。凡不符合规定的，必须在本意见下发后3个月内免去或由本人辞去所兼任（担任）的职务。”

序号	法规名称	法规内容
3	《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》(教人厅函[2015]11号)	“教育部内各司局、各直属单位、部属各直属高校对单位内党政领导干部在企业兼职情况进行全面梳理汇总，填写党政领导干部在企业兼职情况登记表”，并注明党政领导干部指“机关、直属单位及其内设机构、直属高校及其院系等副处级以上干部”

（2）关于独立董事崔治文任职资格的核查

本所律师核查了发行人关于聘请崔治文担任独立董事的相关会议文件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》，崔治文个人简历及中国人民银行个人信用报告，崔治文填写的补充声明及承诺书、调查问卷，并取得了由崔治文任职学校西北师范大学出具的《关于崔治文同志职务情况的说明》，以及西北师范大学经济学院出具的关于崔治文的《鉴定》。

基于上述核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，崔治文担任西北师范大学经济学院教授、硕士生导师，根据西北师范大学出具的《关于崔治文同志职务情况的说明》，崔治文在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”突出问题有关规定》（教党[2014]18号）中的“领导干部”。崔治文并未在西北师范大学担任党政领导干部，不享受任何处级（副处级）或以上级别的职称待遇，未违反西北师范大学内部的任何规定。因此，崔治文担任发行人独立董事职位未违反有关任职的规定。

通过对崔治文提供的补充声明及承诺书、独立董事承诺函、《关于崔治文同志职务情况的说明》、中国人民银行个人信用报告的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定崔治文不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教

育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司独立董事的情形，符合独立董事任职要求。

（3）关于独立董事赵晓菊任职资格的核查

本所律师翻阅并核查了发行人关于聘请赵晓菊担任独立董事的相关会议文件、甘肃银监局出具的《任职资格批复》，赵晓菊个人简历及中国人民银行个人信用报告，赵晓菊填写的补充声明及承诺书、调查问卷，并取得了由赵晓菊任职学校上海财经大学出具的《关于赵晓菊女士职务情况的说明》，以及上海财经大学金融学院、上海财经大学上海国际金融中心研究院出具关于赵晓菊的《综合鉴定》。

基于上述核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，赵晓菊担任金融学院教授、博士生导师以及上海财经大学上海国际金融中心研究院执行院长，根据上海财经大学出具的《关于赵晓菊女士职务情况的说明》，赵晓菊在校担任的职务不属于《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18号）及《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11号）中的“党政领导干部”，不属于《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》（教监[2008]15号）中的“学校党政领导班子成员”，不属于《中共教育部党组关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》（教党[2011]22号）中的“直属高校党员领导干部”，不属于《高等学校领导班子及领导干部深入解决“四风”突出问题有关规定》（教党[2014]18号）中的“领导干部”。

赵晓菊并未在上海财经大学担任党政领导干部，不享受任何处级（副处级）或以上级别的职称待遇，未违反上海财经大学内部的任何规定。因此，赵晓菊担任发行人独立董事职位未违反有关任职的规定。

通过对赵晓菊提供的补充声明及承诺书、调查问卷、独立董事资格证书和独立董事承诺函、《关于赵晓菊女士职务情况的说明》、中国人民银行个人信用报告的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定赵晓菊不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司独立董事的情形，符合独立

董事任职要求。

（4）关于除崔治文、赵晓菊以外的其余 25 位董事、监事和高级管理人员任职资格的核查

通过对除崔治文、赵晓菊以外的其余 25 位董事、监事和高级管理人员提供的简历、调查问卷、补充声明及承诺书的核查，并结合中国执行信息公开网、中国裁判文书网及其他公开网络信息的检索结果，认定除崔治文、赵晓菊以外的其余 25 位董事、监事和高级管理人员亦不存在《公司法》、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》、中共教育部党组《关于进一步加强直属高校党员领导干部兼职管理的通知》及教育部办公厅《关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》等规定的不得担任公司董事、监事和高级管理人员的情形，符合董事、监事和高级管理人员任职要求。

（二）补充说明独立董事邹剑仑任职资格已取得发行人董事会和股东大会审议通过，但尚未取得甘肃银监局有关任职资格的批复文件是否符合公司法、首发办法等相关法律法规的要求，发行人的后续整改情况，此情况是否构成本次发行的障碍

发行人于 2016 年 8 月 15 日、2016 年 9 月 5 日分别召开了第四届董事会第二十五次会议和 2016 年度第三次临时股东大会，会议审议通过了《关于选举邹剑仑先生为兰州银行股份有限公司独立董事的议案》。甘肃银监局于 2016 年 10 月 10 日出具《中国银监会甘肃监管局关于不予核准邹剑仑同志任职资格的批复》（甘银监复[2016]145 号），不予核准邹剑仑发行人独立董事任职资格。

鉴于此情况，为符合《公司法》、《首发办法》等法律法规关于董事会人数及独立董事占董事会人数三分之一的要求，发行人董事会提名与薪酬考核委员会提名赵晓菊女士为发行人董事会独立董事候选人，并于 2017 年 2 月 25 日召开的第四届董事会第二十七次会议审议通过，报 2017 年第一次临时股东大会审议。发行人于 2017 年 3 月 15 日召开了 2017 年第一次临时股东大会，会议审议通过了关于提名赵晓菊女士为发行人独立董事候选人的议案。甘肃银监局于 2017 年 3 月 23 日出具《中国银监会甘肃监管局关于核准赵晓菊女士任职资格的批复》（甘银监复[2017]34 号），核准赵晓菊发行人独立董事任职资格。

综上，本所律师认为，发行人股东大会原选举的独立董事邹剑仑虽未取得甘

肃银监局的资格核准，但发行人已召开董事会、股东大会重新补选赵晓菊女士担任发行人独立董事，赵晓菊女士独立董事任职资格已获甘肃银监局核准，符合《公司法》、《首发办法》等法律法规及《公司章程》关于独立董事的有关规定，上述情形不会对本次发行上市构成实质性障碍。

（三）是否构成董事、高级管理人员的重大变化

截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人董事、高级管理人员变动情况及具体原因如下：

变动时间	变动人员	变动职务	选举聘任或者批准机构	变动原因
2013年9月25日	高新才	独立董事	第四届董事会第十三次会议	辞职
2016年3月21日	夏添	独立董事	2016年第二次临时股东大会	新增
	王世豪	独立董事	2016年第二次临时股东大会	新增
	欧阳辉	独立董事	2016年第二次临时股东大会	新增
2016年5月25日	郭泉	董事、董事会秘书	第四届董事会第二十四次会议	辞职
	敬军生	董事	第四届董事会第二十四次会议	辞职
	李红兵	董事会秘书	第四届董事会第二十四次会议	增补
2016年6月20日	崔治文	独立董事	2015年度股东大会	新增
	袁志军	董事	2015年度股东大会	增补
	李启明	董事	2015年度股东大会	增补
2017年2月25日	刘建民	董事	第四届董事会第二十七次会议	辞职
2017年3月15日	王文银	董事	2017年度第一次临时股东大会	增补
	赵晓菊	独立董事	2017年度第一次临时股东大会	增补

本所律师核查了相关会议文件。

经核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人董事的变化主要包括以下几种情形：

（1）部分由于工作变动或身体原因而辞任：原董事、董事会秘书郭泉因身体原因辞去董事、董事会秘书职务；原董事敬军生因工作原因向发行人辞去董事职务；原独立董事高新才因个人原因向发行人辞去独立董事职务；原董事刘建民因工作原因向发行人辞去董事职务。

（2）部分由于原董事组织工作变动安排或为符合相关法律法规的规定而新增、增补：经发行人 2016 年第二次临时股东大会决议，选举夏添、王世豪、欧阳辉为发行人独立董事；经发行人第四届董事会第二十四次会议决议，聘任李红兵为发行人董事会秘书；经发行人 2015 年度股东大会决议，选举崔治文为发行人独立董事，选举袁志军、李启明为发行人董事；经发行人 2017 年度第一次临时股东大会决议，选举王文银为发行人董事，选举赵晓菊为发行人独立董事。

综上，发行人董事和高级管理人员的变动主要是为进一步完善公司治理结构进行的增选、调整，对原有经营管理团队的充实，以及因组织工作职务调整而出现的正常变动。截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人 15 名董事中，董事长房向阳及其他 6 名董事最近三年一直担任发行人董事，夏添等 4 位独立董事自 2016 年选举后均未发生变动。截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人 8 名高级管理人员中，行长张俊良及其他 6 名高级管理人员最近三年一直担任发行人高级管理人员。发行人董事、高级管理人员中的主要成员近三年保持稳定，保障了其经营管理及重大决策的连续性和稳定性。并且，上述期间内发行人的董事、高级管理人员变化，均根据《公司法》、《公司章程》规定的程序由股东大会、董事会作出决议，履行了必要的法律程序，符合法律、法规和规范性文件以及《公司章程》的规定。

本所律师经核查后认为，发行人上述董事、高级管理人员的变动不构成董事、高级管理人员的重大变化，亦不会对发行人持续经营构成重大不利影响。

十三、信息披露问题之问题 18

请保荐机构、发行人律师说明董监高及核心技术人员对其曾任职单位是否

负有竞业禁止或保密义务，是否因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利，是否存在产权纠纷和劳动纠纷。

反馈回复：

发行人为从事吸收存款、发放贷款等商业银行业务的金融机构，不适用传统制造业的核心技术人员概念。发行人的董事、监事和高级管理人员曾任职单位情况主要有以下几类：

（一）发行人独立董事及外部监事

由于独立董事及外部监事不需要与发行人签订劳动合同，发行人也不为其缴纳社保，对于发行人来说属于外部员工，仅是根据相关规定为完善公司治理结构，促进规范运作而在董事会及监事会层面利用自身专业知识为发行人的决策提供建议、进行独立客观判断、发表意见，因此其在发行人的兼职与其原任职单位可能存在的竞业禁止与保密义务并不冲突。发行人现任独立董事、外部监事出具了声明和承诺书，未对其曾任职单位负有竞业禁止或保密义务、从未因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利、不存在产权纠纷和劳动纠纷。

（二）股东单位派驻发行人的董事和监事

发行人股东单位派驻发行人的董事和监事情况如下：

董事、监事姓名	主要履历情况	派驻发行人的股东单位	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为发行人
苏如春	1997年至2000年组建甘肃中大建设工程有限公司，后更名为西部中大建设集团有限公司、西部中大建设集团股份有限公司，2001年至今任西部中大建设集团股份有限公司董事长，2014年至今兼任华邦控股集团有限公司董事长，2015年至今兼任华农财产保险股份有限公司董事长。2011年至今兼任发行人董事。	华邦控股集团有限公司	否

董事、监事姓名	主要履历情况	派驻发行人的股东单位	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为发行人
赵满堂	1992 年以前任职于甘肃省天水市北道区科委，1992 年至 1997 年任甘肃省天水市北道区矿业开发公司总经理，2007 年至今任甘肃盛达集团股份有限公司董事长。现兼任全国政协委员、全国工商联常委、甘肃省政协常委、甘肃省工商联副主席、甘肃省光彩事业促进会副会长、甘肃省矿业商会会长。2011 年至今兼任发行人董事。	甘肃盛达集团股份有限公司	否
李黑记	1976 年至 1978 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组保管员，1978 年至 1987 年任职于宝鸡市金台区联盟村联盟服务部，1987 年至 1995 年任宝鸡市金台区东岭机械铆焊厂厂长，1995 年至 1999 年任宝鸡市金台区陈仓镇联盟村六组组长、宝鸡东岭集团董事长兼总经理，1999 年至今任宝鸡市金台区陈仓镇东岭村党委书记、村委会主任及陕西东岭集团党委书记、董事长、总经理。2011 年至今兼任发行人董事。	兰州东岭物资有限责任公司	否
韩庆	1970 年至 1979 年先后任职于山西永济食品厂、兰州商学院，1979 年至 1998 年历任兰州二建集团技术员、技术副经理、副总经理、一分公司总经理，1998 年至 2000 年任兰州金海湾房地产开发有限公司副董事长、总经理，2000 年创建甘肃天庆房地产集团有限公司，任董事长、党委书记至今。2011 年至今兼任发行人董事。	兰州天庆房地产开发有限公司	否
王文银	1989 年至 1993 年，创立深圳市通达电	深圳正威（集	否

董事、监事姓名	主要履历情况	派驻发行人的股东单位	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为发行人
	线电缆厂，任总经理，1993年至1996年，历任恒都控股有限公司营业部主管、厂长、副总经理、总经理，1996年创立深圳正威（集团）有限公司并担任董事长至今。2017年至今，兼任发行人董事。	团)有限公司	
赵汝君	1996年至1997年任职于文县临江卫生院，1997年至2011年任文县政府办公室秘书，2011年任文县政府驻九寨沟办事处副主任，2011年至2013年任甘肃省国有资产投资集团有限公司综合管理部业务经理，2013年至2015年任甘肃省国有资产投资集团有限公司综合管理部长助理，2015年至今任甘肃省国有资产投资集团有限公司资本运营部部长助理。2016年至今兼任发行人监事。	甘肃省国有资产投资集团有限公司	否

由股东单位派驻发行人的董事和监事仍在股东单位任有职务，不需要与发行人签订劳动合同，也不在发行人缴纳社保；另一方面，上述股东单位与发行人的行业和业务不同，发行人的盈利与发展也会使股东单位获益，上述董事、监事也不存在与发行人经营管理相关的竞业禁止和保密义务。

（三）在发行人任全职的董事、监事和高级管理人员

在发行人任全职且曾在其他商业银行工作的董事、监事和高级管理人员的主要情况如下：

董事、监事和高级管理人员姓名	在发行人任职前的主要履历	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为发行人	曾任职发行人及发行人前身以外的单位
房向阳	1979年至1988年任中国建设银行酒泉地区分行营业部出纳、会计，1988年至1990年任中国建设银行酒泉地区分行房地产开发公司负责人，1990年至1995年任中国建设银行酒泉地区分行信贷科副科长、科长、营业部主任，1996年至1997年任兰州三金城市信用社副主任，1997年起于发行人任职。	是	中国建设银行、兰州三金城市信用社
张俊良	1981年至1996年依次任职于中国工商银行兰州市支行营业部、兰州市中川支行、兰州市支行、省分行，1996年至1997年任兰州大诚城市信用社主任，1997年起于发行人任职。	是	中国工商银行、兰州大诚城市信用社
刘麟瑜	1984年至1991年任职于中国工商银行，1991年至1997年任兰州市靖远路城市信用社主任，1997年起于发行人任职。	是	中国工商银行、兰州市靖远路城市信用社
李启明	1988年至1995年任兰州通用机器厂劳资部、经济稽查部科员，1995年至1997年任兰州天成城市信用社信贷部员工，1997年起于发行人任职。	是	兰州通用机器厂、兰州天成城市信用社
李玉峰	1981年至1986年任职于中国人民银行漳县支行，1986年至1993年任教于甘肃银行学校，1993年至1997年任兰州市德隆城市信用社主任，1997年起于发行人任职。	是	中国人民银行、甘肃银行学校、兰州市德隆城市信用社
杨阳	1981年至1987年任职于中国工商银行敦煌县支行，1987年至1994年任职于中国工商银行敦煌支行，1994年至1997年任中国工商银行敦煌支行副行长，1997年起于发行人任职。	是	中国工商银行
王瑞虹	1988年至1993年任教于甘肃省职工财经学院，	是	甘肃省职工

董事、监事和高级管理人员姓名	在发行人任职前的主要履历	劳动合同签订及社保缴纳单位是否为发行人	曾任职发行人及发行人前身以外的单位
	1993年至1997年任兰州天成城市信用社主任，1997年起于发行人任职。		财经学院、兰州天成城市信用社

在发行人任全职的董事、监事和高级管理人员中，于1997年前任职于合并入发行人的56家城市信用社之一的，由于该等信用社在1997年发行人设立时已成为发行人经营业务的一部分，其任职也与发行人不构成竞业禁止或承担其他的保密义务；在发行人任职前，任职于兰州市财政局、中国人民银行、中国银监会及其下属机构等政府职能部门的，由于该等单位属于政府监管部门，不属于商业银行，现有任职与该等单位不涉及竞业禁止或保密义务；在发行人任职前，任职于中国工商银行、中国建设银行等其他银行及其下属分支机构的，由于该等任职均较久远，原有任职单位报告期内也未提出竞业禁止或保密的异议；在发行人任职前，任职于其他企事业单位的，由于该等单位与发行人行业不同，现有任职与该等单位不涉及竞业禁止或保密义务。

截至本补充法律意见书（三）出具之日，在公开信息及针对发行人风险管理部、董事会办公室的访谈调查中，发行人未发生过董事、监事和高级管理人员因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利，也未发生过和曾任职单位存在产权纠纷和劳动纠纷的情况。

根据发行人全体董事、监事和高级管理人员出具的声明和承诺书，发行人董事、监事和高级管理人员从未对其曾任职单位负有竞业禁止或保密义务、从未因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利、不存在产权纠纷和劳动纠纷。

此外，发行人作为城市商业银行，全体董事、监事长和全体高级管理人员均需取得省级银监部门的任职资格批复。在甘肃银监局对发行人现任全体董事、监事长和全体高级管理人员的审核中，未有因存在竞业禁止或保密义务或因该等事项被曾任职单位主张过权利或因存在产权纠纷和劳动纠纷，从而被甘肃银监局否决相关任职资格的情形，发行人现任全体董事、监事长和全体高级管理人员均已

取得甘肃银监局下发的任职资格批复。

综上，本所律师认为，发行人作为商业银行并不适用核心技术人员概念。与发行人签订劳动合同的现任董事、监事和高级管理人员中，曾在其他商业银行工作的时间段为1997年及以前，时间久远。发行人全体董事、监事和高级管理人员已就竞业禁止和保密义务等相关事项出具声明与承诺书：不存在对其曾任职单位负有竞业禁止或保密义务，也不曾因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利，不存在产权纠纷和劳动纠纷。因此，发行人现任董事、监事和高级管理人员报告期内不存在对其曾任职单位负有竞业禁止或保密义务，也不曾因竞业禁止、保守商业秘密或者其他事项被曾任职单位主张过权利，不存在产权纠纷和劳动纠纷。

十四、信息披露问题之问题 19

请保荐机构和律师说明关联交易“以不优于对非关联方同类交易的条件进行”的判断依据，并补充披露报告期发行人向关联方贷款与存款的利率执行水平、与当时可比第三方定价的差异率；对发行人董监高等关键管理人员及其亲属是否存在低息、无息借贷情况。

反馈回复：

（一）“以不优于对非关联方同类交易的条件进行”的判断依据

发行人与关联方、非关联方执行相同的业务标准，并且通过以下具体措施对关联交易进行规范，使得报告期内发行人向关联方贷款与存款的利率执行水平，与当时可比第三方不存在明显差异，具体如下：

1、发行人的《公司章程》、《关联交易管理办法》、《董事会风险管理及关联交易控制委员会工作细则》等相关制度文件，对关联交易的议事规则、审批流程等事项进行了具体规定；

2、发行人《关联交易管理办法》对一般关联交易、重大关联交易、特别重大关联交易作出了明确定义，并分别限定了审批权限；

3、发行人制定了《兰州银行员工贷款管理办法（暂行）》、《关于进一步规范行内员工贷款的通知》，严格规范行内员工在兰州银行贷款行为；

4、发行人关联交易业务均按照发行人相应业务品种管理规定要求办理；发行人对包括关联方在内的所有客户按照兰州银行相关业务指引实行标准定价，与同期可比非关联方不存在显著差异；

5、所有关联交易与其他同类交易一样要求落实抵质押担保，原则上不发放信用贷款；

6、发行人独立董事对发行人报告期各期关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表了书面独立意见。

（二）报告期发行人关联交易的利率执行水平

1、关联方贷款利率执行情况

单位：千元

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
2016年					
关联方	甘肃建新实业集团有限公司	500,000	2013/10/8	36	9.60
可比第三 方	兰州高新创业置业投资有限 责任公司	100,000	2015/9/22	36	9.36
	恒发国际大酒店有限责任公司	6,000	2013/7/2	36	9.72
	甘肃万威投资有限公司	19,500	2013/9/23	36	9.72
关联方	甘肃盛达集团股份有限公司	132,000	2016/6/3	36	7.56
		18,000	2016/6/16	36	7.56
		400,000	2016/6/30	36	6.18
		50,000	2016/12/30	36	7.56
可比第三 方	兰州赫瑞特投资管理集团有限 公司	50,000	2016/2/5	36	6.84
	平凉市崆峒区鸿远房地产开发 有限责任公司	10,000	2016/7/13	36	7.01

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	兰州工业发展建设有限公司	100,000	2016/2/6	36	6.00
	甘肃铭邸酒店管理有限公司	1,550	2016/12/23	36	7.56
关联方	甘肃天庆房地产集团有限公司	220,000	2016/1/8	36	6.84
		60,000	2016/1/8	36	6.84
		420,000	2015/12/16	60	6.84
		60,000	2016/9/30	36	8.28
		80,000	2016/9/30	36	8.28
可比第三 方	甘肃爱盟德国际酒店管理有限公司	2,000	2016/4/5	36	7.92
	甘肃吉木酒店管理有限公司	3,000	2016/5/26	36	6.48
	平凉市崆峒区鸿远房地产开发 有限责任公司	10,000	2016/7/13	36	7.01
	兰州宏祥电力技术开发有限责 任公司	100,000	2015/11/13	60	6.30
	兰州飞天机载设备维修有限公 司	1,000	2016/10/12	36	8.40
	天水陆桥交通工程有限公司	400,000	2015/8/7	60	7.20
关联方	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	100,000	2016/9/26	33	8.28
可比第三 方	甘肃驰奈生物能源系统有限公 司	39,000	2016/4/15	36	7.92
	甘肃布鲁斯餐饮管理有限公司	20,000	2016/10/18	36	8.28
	甘肃洁星通信科技有限公司	10,000	2016/7/1	36	7.56
关联方	华邦控股集团有限公司	80,000	2014/9/17	36	10.80
		20,000	2014/9/5	36	10.80

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
		50,000	2014/3/25	36	10.80
		60,000	2014/3/25	36	10.80
		40,000	2014/3/25	36	10.80
		20,500	2016/7/8	36	8.10
		57,500	2016/7/8	36	8.10
		22,000	2016/7/8	36	8.10
可比第三 方	张掖市丹马时代房地产开发有 限公司	25,000	2014/10/27	36	10.80
	甘肃二十一冶房地产开发有限 公司	100,000	2014/11/5	36	10.80
	甘肃世纪飞马生态农业开发有 限责任公司	10,000	2014/5/5	36	10.44
	甘肃雨禾节水灌溉设备有限公 司	7,700	2016/11/16	36	7.80
	兰州市城关区爱乐庄园酒店	4,000	2016/5/12	36	7.80
	甘肃西部欣星物流有限公司	15,000	2016/1/26	36	8.28
关联方	酒泉钢铁（集团）有限责任公 司	400,000	2016/6/21	12	4.34
可比第三 方	甘肃刘化（集团）有限责任公 司	28,000	2016/3/31	12	4.34
	甘肃亚盛国际贸易有限公司	50,000	2016/11/28	12	4.57
	金昌奔马农用化工股份有限公 司	10,000	2016/6/30	12	4.34
关联方	兰州国资投资（控股）建设集 团有限公司	600,000	2016/10/21	36	5.46

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
可比第三 方	甘肃电力明珠集团有限公司	200,000	2016/8/12	36	5.22
	兰州工业发展建设有限公司	100,000	2016/2/6	36	6.00
	兰州南巡汽车租赁有限公司	4,800	2016/1/15	36	5.22
	西北永新集团有限公司	200,000	2016/12/22	36	5.22
关联方	兰州倚能电力（集团）有限公司	50,000	2016/2/26	24	4.75
		50,000	2016/2/26	24	4.75
		120,000	2016/3/16	24	4.75
		50,000	2016/5/26	21	4.75
可比第三 方	甘肃康泰电子医疗设备有限公司	200	2016/6/20	24	4.75
	甘肃伊曼斯顿食品有限公司	200	2016/1/5	24	4.75
	兰州国润商贸有限公司	200	2016/2/16	24	4.75
	兰州瑞进机电科技有限公司	200	2016/10/11	24	4.75
关联方	西部中大建设集团股份有限公司	34,600	2015/8/31	36	9.72
		65,400	2015/8/31	36	9.72
		20,000	2016/12/6	36	8.10
可比第三 方	临夏恒基置业有限公司	10,000	2015/10/10	36	9.72
	江苏省建工集团有限公司甘肃公司	35,000	2015/5/18	36	9.72
	兰州高新创业置业投资有限责任公司	100,000	2015/9/22	36	9.36
	兰州伦华房地产开发有限公司	20,000	2015/1/16	36	9.72
	兰州飞天机载设备维修有限公司	1,000	2016/10/12	36	8.40

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	天水兴源房地产开发有限公司	200,000	2016/12/28	36	7.20
	会宁县嘉禾实业有限责任公司	5,300	2016/2/3	36	8.28
关联方	甘肃建新实业集团有限公司	500,000	2013/10/8	36	9.60
可比第三 方	恒发国际大酒店有限责任公司	6,000	2013/7/2	36	9.72
	甘肃万威投资有限公司	19,500	2013/9/23	36	9.72
	兰州高新创业置业投资有限责 任公司	100,000	2015/9/22	36	9.36
关联方	甘肃华夏建设集团股份有限公 司	200,000	2016/6/7	36	7.56
		300,000	2016/8/10	60	7.56
		100,000	2016/10/13	60	7.56
可比第三 方	天水兴源房地产开发有限公司	200,000	2016/12/28	36	7.20
	兰州忠华商贸有限责任公司	12,000	2016/5/23	36	7.56
	敦煌宾馆有限责任公司	5,796	2016/11/21	60	6.90
	甘肃普康酒业集团有限公司	2,000	2016/11/21	60	7.56
	张掖市沅博农牧产业开发有限 公司	198,430	2016/12/30	60	7.20
关联方	兰州幸福家园房地产开发有限 公司	110,000	2015/12/21	24	9.72
		65,000	2016/7/22	36	8.64
		100,000	2016/8/17	36	8.64
		34,000	2016/8/17	36	8.64
		30,000	2016/12/20	36	8.64
可比第三 方	甘肃荣成房地产开发有限公司	5,000	2015/2/28	24	9.72
	陇南市天源商贸有限责任公司	40,000	2015/2/15	24	9.72

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	甘肃布鲁斯餐饮管理有限公司	20,000	2016/10/18	36	8.28
	甘肃通达伟业投资（集团）有限公司	23,000	2016/12/30	36	8.88
关联方	郭立辉	2,200	2014/6/25	120	7.24
可比第三方	王**	820	2014/5/14	120	7.24
	蒋**	2,210	2014/9/26	120	7.24
	赵*	2,090	2014/11/20	120	7.24
2015年					
关联方	甘肃建新实业集团有限公司	4,490	2014/12/19	13	8.42
		9,300	2014/12/19	13	8.42
		50,000	2013/10/8	36	9.60
可比第三方	兰州联创智业园管理有限公司	4,000	2014/12/17	36	6.77
	上海金臣房地产发展有限公司	6,000	2014/11/26	24	9.72
	榆中县汇通水利投资有限公司	9,000	2014/12/29	60	9.12
	建铁通泰投资有限公司	8,800	2015/1/14	12	8.64
	兰州三毛实业股份有限公司	10,000	2014/11/28	33	7.92
	兰州市轨道交通有限公司	37,000	2013/12/25	36	6.77
关联方	甘肃盛达集团股份有限公司	15,000	2013/5/28	36	6.77
		5,000	2015/12/22	12	7.08
可比第三方	兰州蓝星纤维有限公司	10,000	2013/6/25	36	6.16
	天水兴源房地产开发有限公司	15,000	2013/11/21	34	6.14
	天水陆桥交通工程有限公司	40,000	2012/11/9	60	7.20
	兰州市再生资源回收公司	5,000	2015/4/30	12	6.98

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	甘肃省瓜州县腾飞矿业有限责任公司	5,000	2015/12/21	12	6.84
关联方	甘肃天庆房地产集团有限公司	42,000	2015/12/16	60	6.84
可比第三方	环县农村产业发展资金专业合作社	44,080	2015/12/31	36	6.00
	天水陆桥交通工程有限公司	40,000	2012/11/9	60	7.20
	兰州新区城市发展投资有限公司	30,000	2015/9/30	60	5.75
关联方	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	15,000	2013/4/8	36	7.20
可比第三方	兰州经济技术开发区城市建设投融资发展公司	15,000	2014/12/22	36	7.20
	兰州市国资物业管理有限公司	15,000	2013/5/17	36	7.20
关联方	华邦控股集团有限公司	5,800	2013/9/26	36	9.00
		4,200	2013/9/26	36	9.00
		4,000	2014/3/25	36	10.80
		6,000	2014/3/25	36	10.80
		5,000	2014/3/25	36	10.80
		8,000	2014/9/17	36	10.80
		2,000	2014/9/5	36	10.80
可比第三方	玉得气体有限责任公司	5,000	2014/11/27	36	8.68
	兰州能源投资有限公司	5,000	2014/6/27	36	9.00
	甘肃开宸工贸有限公司	3,000	2014/3/31	36	9.00
	甘肃万华职业培训学校	5,700	2015/3/26	60	10.80
	甘肃二十一冶房地产开发有限	10,000	2014/11/5	36	10.80

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	公司				
	张掖市丹马时代房地产开发有 限公司	2,500	2014/10/27	36	10.80
	兰州龙林房地产开发有限责任 公司	2,000	2013/12/12	36	10.80
关联方	兰州倚能电力（集团）有限公 司	5,000	2015/5/28	12	5.36
		5,000	2015/2/28	12	5.88
		5,000	2015/3/3	12	5.64
可比第三 方	兰州兰石重型装备股份有限公 司	5,000	2015/7/17	12	5.34
	兰州马大胡子餐饮服务有限公 司	4,800	2015/4/21	12	5.35
	甘肃大唐国际连城发电有限责 任公司	3,000	2015/5/13	12	5.35
	大禹节水集团股份有限公司	5,000	2015/11/20	12	5.82
	甘肃路桥建设集团有限公司	5,000	2015/5/15	12	5.88
	窑街劣质煤热电厂	5,000	2015/10/23	12	5.06
关联方	西部中大建设集团股份有限公 司	4,450	2013/8/21	36	9.00
		5,550	2013/8/21	36	9.00
		1,000	2013/10/31	36	9.72
		3,460	2015/8/31	36	9.72
		6,540	2015/8/31	36	9.72
可比第三 方	兰州创意文化产业园有限公司	2,000	2013/5/23	36	9.00
	兰州能源投资有限公司	5,000	2014/6/27	36	9.00

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	甘肃鑫港物流有限公司	3,500	2014/11/11	36	9.00
	玉得气体有限责任公司	5,000	2014/11/27	36	8.67
	兰州信通房地产开发总公司	3,500	2015/4/21	36	9.72
	靖远王家山煤业有限公司	6,500	2014/5/20	24	9.72
	山丹嘉润再生资源有限公司	1,800	2015/6/30	36	9.36
关联方	兰州金城旅游宾馆有限公司	5,000	2013/5/28	36	6.77
可比第三 方	张掖市集中供热有限责任公司	6,000	2013/8/26	36	6.14
	兰州联创智业园管理有限公司	5,000	2014/12/17	36	6.77
	窑街煤电集团有限公司	5,000	2015/9/25	36	5.50
	甘肃路桥建设集团有限公司	5,000	2015/6/11	24	6.05
关联方	内蒙古中西矿业有限公司	12,000	2015/12/31	12	10.08
可比第三 方	甘肃陇东汽车运输有限公司	3,000	2015/12/30	12	10.08
	兰州津华商贸有限公司	2,000	2015/8/19	12	9.90
	兰州城投环保水务有限责任公司	13,500	2015/6/19	12	9.60
关联方	甘肃新源电力工程有限公司	700	2015/6/30	12	7.96
可比第三 方	甘肃省化轻材料有限责任公司	700	2015/9/2	12	7.96
	酒泉市吉元汽贸有限公司	700	2015/6/26	12	7.92
	酒泉市星火面粉有限责任公司	700	2015/9/17	12	7.80
	皋兰兰鑫钢铁有限公司	1,000	2015/10/9	12	7.96
关联方	甘肃华夏建设集团股份有限公司	150,000	2013/6/6	36	6.77
可比第三	张掖市新合作房地产开发有限	15,000	2013/12/6	36	6.84

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
方	责任公司				
	兰州市轨道交通有限公司	37,000	2013/12/25	36	6.77
关联方	兰州幸福家园房地产开发有限公司	110,000	2015/12/21	24	9.72
可比第三 方	甘肃荣成房地产开发有限公司	5,000	2015/2/28	24	9.72
	陇南市天源商贸有限责任公司	40,000	2015/2/15	24	9.72
	武威圣源商贸有限公司	30,000	2015/6/16	24	9.72
关联方	郭立辉	2,200	2014/6/25	120	7.24
可比第三 方	王**	820	2014/5/14	120	7.24
	蒋**	2,210	2014/9/26	120	7.24
	赵*	2,090	2014/11/20	120	7.24
2014 年					
关联方	甘肃建新实业集团有限公司	32,000	2014/1/26	12	10.08
		93,000	2014/12/19	13	8.42
		44,900	2014/12/19	13	8.42
		500,000	2013/10/8	36	9.60
可比第三 方	武威市第四建筑工程有限责任 公司	35,000	2014/12/25	12	9.72
	兰州粮油有限公司	10,000	2014/11/20	12	8.40
	恒发国际大酒店有限责任公司	6,000	2013/7/2	36	9.72
	甘肃世纪飞马生态农业开发有 限责任公司	10,000	2014/5/5	36	10.44
	甘肃万威投资有限公司	19,500	2013/9/23	36	9.72

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
关联方	甘肃盛达集团股份有限公司	150,000	2013/5/28	36	6.77
		50,000	2014/12/31	12	8.89
可比第三 方	张掖市新合作房地产开发有限 责任公司	65,000	2013/12/6	36	6.84
	兰州市轨道交通有限公司	370,000	2013/12/25	36	6.77
	兰州正隆汽车销售服务有限公司	3,000	2014/9/11	12	8.82
	甘肃红旗建设工程集团有限公 司	5,820	2014/4/1	12	8.98
关联方	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	150,000	2013/4/8	36	7.20
		5,000	2012/8/2	36	7.32
		7,000	2012/8/2	36	7.32
		10,000	2012/8/2	36	7.32
		8,000	2012/8/2	36	7.32
		13,000	2012/8/2	36	7.32
		7,000	2012/8/2	36	7.32
可比第三 方	兰州格赛克设备租赁有限公司	40,000	2013/5/6	36	7.38
	兰州忠华商贸有限责任公司	13,000	2013/5/31	36	7.56
	甘肃普禾医药有限责任公司	40,000	2012/11/15	36	7.38
	青海江仓能源发展有限责任公 司	50,000	2012/5/16	36	7.20
关联方	甘肃新源电力工程有限公司	2,000	2014/7/7	12	8.66
		3,000	2014/6/13	12	8.66
可比第三	天水锻压机床(集团)有限公司	15,000	2014/9/10	12	8.65

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
方	张掖市水利水电工程局	3,000	2014/5/26	12	8.64
关联方	华邦控股集团有限公司	80,000	2014/9/17	36	10.80
		20,000	2014/9/5	36	10.80
		50,000	2014/3/25	36	10.80
		60,000	2014/3/25	36	10.80
		40,000	2014/3/25	36	10.80
		42,000	2013/9/26	36	9.00
		58,000	2013/9/26	36	9.00
可比第三 方	张掖市丹马时代房地产开发有 限公司	25,000	2014/10/27	36	10.80
	甘肃二十一冶房地产开发有限 公司	100,000	2014/11/5	36	10.80
	甘肃世纪飞马生态农业开发有 限责任公司	10,000	2014/5/5	36	10.44
	八冶建设集团有限公司	1,700	2013/4/3	36	8.28
	甘肃鑫河实业集团有限公司	30,000	2013/5/10	36	8.64
关联方	兰州金城旅游宾馆有限公司	50,000	2013/5/28	36	6.77
可比第三 方	兰州市轨道交通有限公司	370,000	2013/12/25	36	6.77
	兰州蓝星纤维有限公司	100,000	2013/6/25	36	6.16
	张掖市集中供热有限责任公司	60,000	2013/8/26	36	6.14
关联方	兰州倚能电力（集团）有限公 司	50,000	2013/6/6	24	6.77
		100,000	2014/3/5	12	6.14
可比第三 方	甘肃新厦房地产开发有限责任 公司	36,000	2013/1/23	24	6.77

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	甘肃兰炭医院	4,000	2013/2/8	24	6.60
	国电靖远发电有限公司	70,000	2014/12/10	12	6.16
	甘肃大唐国际连城发电有限责 任公司	20,000	2014/9/26	12	6.00
关联方	内蒙古中西矿业有限公司	120,000	2014/6/6	12	10.08
可比第三 方	嘉峪关市德弘矿业有限公司	5,000	2014/7/25	12	9.72
	积石山县利民苗木有限公司	10,000	2014/3/19	12	10.08
关联方	西部中大建设集团股份有限公 司	20,000	2014/11/5	36	10.80
		55,500	2013/8/21	36	9.00
		44,500	2013/8/21	36	9.00
		10,000	2013/10/31	36	9.72
		30,040	2012/8/15	36	9.72
		33,540	2012/8/15	36	9.72
		36,420	2012/8/15	36	9.72
可比第三 方	甘肃世纪飞马生态农业开发有 限责任公司	6,000	2014/5/4	36	10.44
	甘肃二十一冶房地产开发有限 公司	100,000	2014/11/5	36	10.80
	兰州天正房地产开发有限公司	160,000	2013/7/1	36	9.96
	天水华阳实业开发有限公司	5,000	2013/1/15	36	8.64
	恒发国际大酒店有限责任公司	8,000	2012/12/5	36	9.72
	兰州虹盛商贸（集团）有限公 司	61,000	2012/8/8	36	9.36
关联方	甘肃华夏建设集团股份有限公	150,000	2013/6/6	36	6.77

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限 (月)	利率 (%)
	司	50,000	2014/12/31	12	8.89
可比第三 方	张掖市新合作房地产开发有限 责任公司	15,000	2013/12/6	36	6.84
	兰州市轨道交通有限公司	370,000	2013/12/25	36	6.77
	兰州远东汽车有限责任公司	2,000	2014/10/22	12	8.82
	甘肃红旗建设工程集团有限公 司	5,820	2014/4/1	12	8.98
关联方	兰州幸福家园房地产开发有限 公司	66,000	2014/12/29	36	9.72
		24,000	2014/12/29	36	9.72
可比第三 方	天水羲元旅游基础设施建设有 限公司	200,000	2014/12/26	36	9.60
	兰州富润房地产开发有限公司	20,000	2014/7/17	36	9.72
关联方	郭立辉	2,200	2014/6/25	120	7.24
可比第三 方	王**	820	2014/5/14	120	7.24
	蒋**	2,210	2014/9/26	120	7.24
	赵*	2,090	2014/11/20	120	7.24

2、关联方存款利率执行情况

类型	账户类 型	户名	执行利 率 (%)	标准	日期
2016 年					
关联方	活期存 款	兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专 户	0.35	基准	12-21
		兰州市财政局国库处	0.35	基准	12-21
		甘肃盛达集团股份有限公司	0.35	基准	12-21

类型	账户类型	户名	执行利率 (%)	标准	日期
		西部中大建设集团股份有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州天庆房地产开发有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃晋商投资发展股份有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃天庆商贸娱乐有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州金城旅游宾馆有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州金河久大房地产有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州西固通达房地产开发有限公司	0.35	基准	12-21
		陕西东岭冶炼有限公司	0.35	基准	12-21
		盛达矿业股份有限公司	0.35	基准	12-21
		天水市金都商城有限公司	0.35	基准	12-21
		华邦控股集团有限公司	0.35	基准	12-21
		东岭锌业股份有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州东岭物资有限责任公司	0.35	基准	12-21
		甘肃新源电力工程有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃天庆房地产集团有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃华通投资管理有限公司	0.35	基准	12-21
		酒泉钢铁（集团）有限责任公司	0.35	基准	12-21
		甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州三维市民卡股份有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃天庆文化产业投资有限公司	0.35	基准	12-21
		华农财产保险股份有限公司	0.35	基准	12-21

类型	账户类型	户名	执行利率 (%)	标准	日期
		甘肃立信工程造价咨询服务有限公司	0.35	基准	12-21
		甘肃华夏建设集团股份有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州幸福家园房地产开发有限公司	0.35	基准	12-21
非关联方	活期存款	兰州工业发展建设有限公司	0.35	基准	12-21
		兰州兰石重工有限公司	0.35	基准	12-21
		玉得气体有限责任公司	0.35	基准	12-21
2015年					
关联方	七天通知存款	盛达矿业股份有限公司	1.755	+30%	9-9
	活期存款	兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	0.455	+30%	12-21
		兰州市财政局国库处	0.455	+30%	12-21
		甘肃盛达集团股份有限公司	0.455	+30%	12-21
		西部中大建设集团股份有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州天庆房地产开发有限公司	0.455	+30%	12-21
		甘肃晋商投资发展股份有限公司	0.455	+30%	12-21
		甘肃天庆商贸娱乐有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州金城旅游宾馆有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州金河久大房地产有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州西固通达房地产开发有限公司	0.455	+30%	12-21
		陕西东岭冶炼有限公司	0.455	+30%	12-21
		华邦控股集团有限公司	0.455	+30%	12-21
		东岭锌业股份有限公司	0.455	+30%	12-21

类型	账户类型	户名	执行利率 (%)	标准	日期
		兰州东岭物资有限责任公司	0.455	+30%	12-21
		甘肃新源电力工程有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	0.455	+30%	12-21
		甘肃华夏建设集团股份有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州幸福家园房地产开发有限公司	0.455	+30%	12-21
非关联方	七天通知存款	甘肃久源药业有限责任公司	1.755	+30%	9-14
	活期存款	兰州骏荣昌商贸有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州兰石集团有限公司	0.455	+30%	12-21
		兰州诚通物业管理有限公司	0.455	+30%	12-21
2014 年					
关联方	七天通知存款	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	1.485	+10%	3-21
	活期存款	兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	0.42	+20%	12-21
		兰州市财政局国库处	0.42	+20%	12-21
		甘肃盛达集团股份有限公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃建新实业集团有限公司	0.42	+20%	12-21
		西部中大建设集团股份有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州天庆房地产开发有限公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃晋商投资发展股份有限公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃天庆商贸娱乐有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州金城旅游宾馆有限公司	0.42	+20%	12-21

类型	账户类型	户名	执行利率 (%)	标准	日期
		兰州金河久大房地产有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州西固通达房地产开发有限公司	0.42	+20%	12-21
		华邦控股集团有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州东岭物资有限责任公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃新源电力工程有限公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃华夏建设集团股份有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州幸福家园房地产开发有限公司	0.42	+20%	12-21
非关联方	七天通知存款	兰州晶亮玻璃有限责任公司	1.485	+10%	3-19
	活期存款	兰州黄河嘉酿啤酒有限公司	0.42	+20%	12-21
		兰州节能环保工程有限责任公司	0.42	+20%	12-21
		甘肃京泓投资有限公司	0.42	+20%	12-21

注：2012年7月6日起，活期基准利率为0.35%，七天通知存款基准利率为1.35%。

发行人关键管理人员在兰州银行开设活期账户，用以领取薪酬。关联方与非关联方执行相同的存款利率水平，具体如下：

类型	账户类型	户名	利率 (%)	浮动
2016年				
关联方	储蓄	房向阳	0.35	基准
		张俊良	0.35	基准
		李小林	0.35	基准
		潘竟琴	0.35	基准
		杨阳	0.35	基准
		王瑞虹	0.35	基准

类型	账户类型	户名	利率（%）	浮动
		李玉峰	0.35	基准
		黄小红	0.35	基准
		**	0.35	基准
非关联方	储蓄	**	0.35	基准
		**	0.35	基准
		**	0.35	基准
2015 年				
关联方	储蓄	房向阳	0.455	+30%
		张俊良	0.455	+30%
		李小林	0.455	+30%
		潘竟琴	0.455	+30%
		杨阳	0.455	+30%
		王瑞虹	0.455	+30%
		李玉峰	0.455	+30%
		黄小红	0.455	+30%
		**	0.455	+30%
非关联方	储蓄	**	0.455	+30%
		**	0.455	+30%
		**	0.455	+30%
2014 年				
关联方	储蓄	房向阳	0.42	+20%
		张俊良	0.42	+20%
		李小林	0.42	+20%

类型	账户类型	户名	利率（%）	浮动
		潘竞琴	0.42	+20%
		杨阳	0.42	+20%
		王瑞虹	0.42	+20%
		李玉峰	0.42	+20%
		黄小红	0.42	+20%
		**	0.42	+20%
非关联方	储蓄	**	0.42	+20%
		**	0.42	+20%
		**	0.42	+20%

3、关联方手续费及佣金费率执行情况

报告期内，发行人对关联方和非关联方在汇兑结算、支票业务、担保业务、电子银行业务等手续费收入方面执行统一标准，不存在差异。发行人最新执行的收费标准如下：

①政府定价

序号	收费项目	服务内容	收费标准	适用对象	收费依据	备注
1	支票挂失费	为个人或对公客户办理支票挂失	按票面金额的 0.1% (不足 5 元收取 5 元)	个人或对公	发改价格 [2014]2 68 号	
2	支票工本费	出售给个人或对公客户的支票凭证	每份 0.4 元	个人或对公		发行人按照“5.00 元/本 0.20 元/份”执行
3	本票挂失费	为个人或对公客户办理本票挂失	按票面金额的 0.1% (不足 5 元收取 5 元)	个人或对公		

序号	收费项目	服务内容	收费标准	适用对象	收费依据	备注
4	本票工本费	出售给个人或对公司客户的本票凭证	每份 0.48 元	个人或公司		发行人按照“0.40 元/份”执行
5	银行汇票挂失费	为个人或对公司客户办理银行汇票挂失	按票面金额的 0.1% (不足 5 元收取 5 元)	个人或公司		免收
6	银行汇票工本费	出售给个人或对公司客户的银行汇票凭证	每份 0.48 元	个人或公司		免收

②政府指导价

序号	收费项目	服务内容	收费标准	适用对象	收费依据	备注
1	个人跨行柜台转账汇款手续费	通过柜台将个人客户的资金从本行账户（不含信用卡）转移到其他银行（含同城和异地）的账户	2000 元以下（含）2.00 元/笔；2000 元-5000 元（含）5.00 元/笔；5000 元-1 万元（含）10.00 元/笔；1 万元-5 万元（含）15.00 元/笔；5 万元（含）以上按汇款金额的 0.3‰收取，最高不超过 50 元	个人	发改价格[2014]268 号	转账范围包括向其他银行的本人、其他个人或单位的账户进行资金转移
2	对公跨行柜台转账汇款手续费	通过柜台将对公客户的资金从本行账户转移到其他银行（含同城和异地）的账户	1 万元以下（含）5.00 元/笔 1 万元-10 万元（含）10.00 元/笔；10 万元-50 万元（含）15.00 元/笔；50 万元-100 万元（含）20.00 元/笔；100 万元以上每笔按汇划金额的 0.02‰收取，最高不超过 200 元	对公		转账范围包括向其他银行的本单位、其他单位或个人的账户进行资金转移

序号	收费项目	服务内容	收费标准	适用对象	收费依据	备注
3	个人现金汇款手续费	将个人客户现金汇入其他银行（含同城和异地）的账户	每笔按汇款金额的 0.5%，最高收费不超过 50 元	个人		
4	个人异地本行柜台取现手续费	通过异地本行柜台为本行个人客户办理取现业务（不含信用卡）	每笔不超过取现金额 0.5%，最高收费 50 元	个人		
5	支票手续费	为个人或对公司客户办理支票业务	每笔不超过 1 元	个人或公司		发行人按照“15.00 元/本 0.60 元/份”收取
6	本票手续费	为个人或对公司客户办理本票业务	每笔不超过 1 元	个人或公司		发行人按照“0.60 元/笔”收取
7	银行汇票手续费	为个人或对公司客户办理银行汇票业务	每笔不超过 1 元	个人或公司		发行人按照“1.00 元/笔”收取

注：商业银行办理个人跨行柜台转账汇款、对公跨行柜台转账汇款和个人现金汇款业务，汇款金额应不迟于 2 个工作日内到账（商业银行因不可控制的外部原因或存在技术条件制约导致资金不能到账或延迟到账、客户与商业银行有特别约定情况等除外）。若银行客户要求实时到账，收费标准在此基础上上浮不超过 20%，但每笔最高收费标准不变。

③市场调节价

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注	
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费		
1	结算类业务	单位主动查询	0.50 元/笔	5.85 元/笔				
2		银行承兑汇票	按票面金额的 0.5‰					
3		托收	1.00 元/笔	22.00 元/笔			22 元为邮局特快专递费	
4		转账支票同城邮电费		2.50 元/笔				
5		挂失	存单、存折	5.00 元/笔				
			借记卡挂失	5.00 元/笔				
			芯片借记卡（金融 IC 卡）	5.00 元/笔				
6	磁条借记卡	换卡			5.00 元/笔	卡消磁等非人为原因免收		
7		补卡			5.00 元/笔			

序号	业务类别	收费内容		收费项目及标准				备注
				手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
8	芯片借记卡(金融IC卡)	开卡				15.00 元/笔		按卡种不同, 首张开卡免收
9		换卡				15.00 元/笔		
10		补卡				15.00 元/笔		
11		电子现金圈存(跨行渠道)		1.00 元/笔				
12		个人开立存款证明		20.00 元/份				
13	信贷类业务	信贷证明		按证明金额的 0.05‰-0.1‰ 一次性收取, 最低不少于 500 元				小微企业免收
14		法人账户透支		按账户透支额的 2‰ 一次性收取				小微企业免收
15		银行资信证明		300.00 元-500.00 元/笔				小微企业免收

序号	业务类别	收费项目及标准				备注		
		收费内容	手续费	邮电费或电子汇划费	工本费		账户管理费	
16		贷款意向书	按贷款意向金额的 0.05‰-0.1‰ 一次性收取,最低不少于 500 元				小微企业免收	
17		贷款承诺函	按贷款承诺金额的 1‰-2‰ 一次性收取,最低不少于 500 元				小微企业免收	
18		保函	履约保函	保函金额的 0.5‰-3‰/季,按季收取,最低不少于 500 元				有效期不足三个月的按三个月计收
			预付款保函	保函金额的 0.5‰-3‰/季,按季收取,最低不少于 500 元				
	投标保函		保函金额的 0.5‰/季,按季收取,最低不少于 300 元					
19	敞口银行承兑汇票信用占用	AAA 级客户	每笔每月按银行承兑汇票敞口金额的 0.6‰-0.9‰收取,或协议定价				按（票面金额-保证金金额）×月费率×票据期限（月数），在开出银行承兑汇	

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
	费	AA 级客户	每笔每月按银行承兑汇票敞口金额的 0.9‰-1.5‰收取，其中敞口担保方式为抵质押的，按 0.9‰-1.2‰收取；敞口担保方式为保证和信用的，按 1.2‰-1.5‰收取				票时一次性收取。小微企业免收
		A 级客户	每笔每月按银行承兑汇票敞口金额的 1.5‰-2.1‰收取，其中敞口担保方式为抵质押的，按 1.5‰-1.8‰收取；敞口担保方式为保证和信用的，按 1.8‰-2.1‰收取				

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注	
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费		
		BBB级（含）以下客户	每笔每月按银行承兑汇票敞口金额的 2.1‰-3‰收取，其中敞口担保方式为抵质押的，按 2.1‰-2.4‰收取；敞口担保方式为保证和信用的，按 2.4‰-3‰收取					
20	电子银行业务	网上银行	USB-KEY 证书更换工本费			40.00 元/张		
21			企业网上银行注册客户管理费				200.00 元/年	暂免
22			企业客户 CFCA 证书服务管理费				160.00 元/年	暂免
23			企业网上银行跨行转账交易电子汇划费		1 万元以下（含）	5.00 元/笔		
	1 万元-10 万元(含)	10.00 元/笔						

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
			10万元-50万元(含)	15.00元/笔			收取(自2014年8月8日起执行)
			50万元-100万元(含)	20.00元/笔			
			100万元以上	每笔按汇划金额的0.02‰收取,最高不超过200元			
24	银行卡业务	贷记卡(公务卡)	挂失补卡费			30.00元/卡	
25	银行卡业务	贷记卡(信用卡)	主卡	敦煌IC信用卡普卡			100元/卡 免首年年费,刷卡满六笔或金额满2000元免次年 年费

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
		附卡	敦煌 IC 信用卡普卡			50 元/卡	免首年年费，刷卡满六笔或金额满 2000 元免次年 年费
		主卡	敦煌 IC 信用卡金卡			300 元/卡	免首年年费，刷卡满六笔或金额满 2000 元免次年 年费
		附卡	敦煌 IC 信用卡金卡			150 元/卡	免首年年费，刷卡满六笔或金额满 2000 元免次年 年费
		主卡	敦煌 IC 信用卡白金卡			600 元/卡	开卡即收取年费
		附卡	敦煌 IC 信用卡白金卡			300 元/卡	开卡即收取年费

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
26		主卡	敦煌 IC 信用卡至尊卡			1800 元/卡	开卡即收取年费
		附卡	敦煌 IC 信用卡至尊卡			900 元/卡	开卡即收取年费
		挂失补卡费			50.00 元/卡		
	贷记卡（信用卡、公务卡）	预借现金手续费(境内本行)	免费				
		预借现金手续费（境内跨行）	按预借现金金额的 1%加 2 元跨行手续费，最低 5 元				
		预借现金手续费（境外）	按预借现金金额的 1%加 12 元跨境手续费，最低 15 元				
		提取溢缴款手续费（境内本行）	免费				

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
		提取溢缴款手续费（境内跨行）	提取溢缴款金额的1%加2.00元跨行手续费，最低5元				
		提取溢缴款手续费（境外）	提取溢缴款金额的1%加12元跨境手续费，最低15元				
		滞纳金	最低还款额未还部分的5%，最低5元				
		透支利息	每天按逾期金额的万分之五计收				
		灵活分期付款（3期）总手续费率	免费				优惠期执行的是减免费率（若费率变更以银行公布的最新标准执行）
		灵活分期付款（6期）总手续费率	1.08%				
		灵活分期付款（9期）总手续费率	2.70%				
		灵活分期付款（12期）总手续费率	3.60%				

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
		灵活分期付款（18期）总手续费率	5.85%				
		灵活分期付款（24期）总手续费率	7.80%				
		灵活分期付款（36期）总手续费率	10.80%				
		灵活分期提前还款手续费	10.00元/笔，免收剩余未还手续费				
		现金分期付款（3期）总手续费率	1.65%				
		现金分期付款（6期）总手续费率	3.60%				
		现金分期付款（9期）总手续费率	5.40%				
		现金分期付款（12期）总手续费率	7.20%				
		现金分期付款（18期）总手续费率	11.70%				
		现金分期付款（24期）总手续费率	15.60%				

序号	业务类别	收费内容	收费项目及标准				备注
			手续费	邮电费或电子汇划费	工本费	账户管理费	
		现金分期提前还款手续费	10.00 元/笔，并收取剩余未还手续费的 30%				
注：市场调节价收费依据：《兰州银行关于修订服务业务收费标准的通知》(兰银[2015]286 号)本收费标准自 2015 年 10 月 1 日起执行							

综上，本所律师认为，发行人与关联方、非关联方可比类型交易定价不存在明显差异。

（三）发行人董监高等关键管理人员及其亲属不存在低息、无息借贷情况

报告期内，发行人董监高等关键管理人员及其亲属在发行人的贷款情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	贷款金额	发放日期	期限（月）	利率（%）
关联方	郭立辉	2,200.00	2014/6/25	120	7.24
可比第三方	王**	820.00	2014/5/14	120	7.24
	蒋**	2,210.00	2014/9/26	120	7.24
	赵*	2,090.00	2014/11/20	120	7.24

据此，本所律师认为，发行人董监高等关键管理人员及其亲属在发行人的贷款与可比第三方贷款利率无显著差异。发行人董监高等关键管理人员及其亲属不存在低息、无息借贷情况。

十五、信息披露问题之问题 20

请发行人进一步说明相关商标、著作权、域名等知识产权管理的内部控制制度是否建立健全并有效运行，并说明其拥有的上述商标、著作权、域名截至目前的法律状态，是否存在到期注销、终止等异常情况，是否存在知识产权争议或纠纷等风险。说明控股股东、实际控制人是否已将与公司生产经营相关的全部商标和专利转让给发行人。请保荐代表人和发行人律师说明相关核查情况。

反馈回复：

（一）关于发行人商标、著作权、域名等知识产权管理的内部控制制度是否建立健全并有效运行的问题

经核查，截至本补充法律意见书出具之日，发行人为了加强公司知识产权管理，有效保护公司知识产权，已建立《知识产权管理办法》。该管理办法所称知识产权包括专利权和商业秘密、商标权和商业秘密、著作权（含计算机软件）及国家法律规定保护的其他知识产权。

发行人知识产权管理遵循统一管理、分工协作、规范有序的原则；发行人由科技部负责知识产权的管理工作，其他各相关业务部门配合科技部完成知识产权

管理工作；知识产权管理部门主要职责为制定知识产权各类管理规定，审核业务部门的申请，代表发行人知识产权的申请、知识产权纠纷处理、诉讼等对外工作，建立知识产权合同档案等；《知识产权管理制度》对发行人与其他单位合作研究、开发和委托研究及发行人员工申请职务发明等事项进行了明确的规定；且发行人已与专业知识产权管理机构建立并保持了长期稳定的合作，为发行人知识产权的申请、查新、续展、培训提供专业支持。

本所律师认为，发行人已建立了健全的专利、商标管理的内部控制制度并在日常经营管理中有效运行相关制度。

（二）关于发行人拥有的商标、著作权、域名的法律状态，是否存在到期注销、终止等异常情况，是否存在知识产权争议或纠纷等风险的问题

1、发行人所拥有的 307 项商标的法律状态

本所律师查阅了发行人提供的商标注册证书，并走访国家商标局取得其所出具的发行人《商标注册证明》，且登陆国家商标局网站（<http://sbj.saic.gov.cn/>）、全国法院被执行人信息查询系统（<http://zhixing.court.gov.cn/search/>）、中国裁判文书网（<http://wenshu.court.gov.cn/>）、全国法院失信被执行人名单信息公布与查询平台（<http://shixin.court.gov.cn/>）等网站查询发行人所拥有的商标的基本情况、法律状态及争议情况等信息，并根据发行人的说明，经核查，发行人拥有的 307 项商标的法律状态均为有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情形。其具体情况请详见附件一。

2、发行人所拥有的 5 项计算机软件著作权的法律状态

本所律师查阅了发行人提供的计算机软件著作权登记证书，且登陆中国版权保护中心网站（<http://www.ccopyright.com.cn/>）、全国法院被执行人信息查询系统（<http://zhixing.court.gov.cn/search/>）、中国裁判文书网（<http://wenshu.court.gov.cn/>）、全国法院失信被执行人名单信息公布与查询平台（<http://shixin.court.gov.cn/>）等网站查询发行人所拥有的计算机软件著作权的基本情况、法律状态及争议情况等信息，并根据发行人的说明，经核查，发行人拥有的 5 项计算机软件著作权的法律状态均为有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情形。其具体情况如下表所示：

序号	登记号	软件全称	软件简称	版本号	著作权人	首次发表日期	登记日期	权利来源	法律状态	争议与否
1	2016S R1721 66	三维 商城 电商 服务 平台	三维 商城	V1.1.1.0	兰州 银行 股份 有限 公司	2014.0 5.18	2016. 07.08	原始 取得	有效，不存 在到期注 销、终止、 被第三方提 起异议等异 常情况	否
2	2016S R1721 09	农村 产权 信息 化综 合服 务平 台	农村 产权	V1.1.1.0	兰州 银行 股份 有限 公司	2015.1 2.15	2016. 07.08	原始 取得	有效，不存 在到期注 销、终止、 被第三方提 起异议等异 常情况	否
3	2016S R1720 83	e住e 行房 车交 易金 融服 务平 台	e住e 行	V1.1.1.0	兰州 银行 股份 有限 公司	2015.1 0.15	2016. 07.08	原始 取得	有效，不存 在到期注 销、终止、 被第三方提 起异议等异 常情况	否
4	2016S R1720 70	三维 易付 互联 网统 一支 付平 台	三维 易付	V1.1.1.0	兰州 银行 股份 有限 公司	2014.0 3.27	2016. 07.08	原始 取得	有效，不存 在到期注 销、终止、 被第三方提 起异议等异 常情况	否

序号	登记号	软件全称	软件简称	版本号	著作权人	首次发表日期	登记日期	权利来源	法律状态	争议与否
5	2016S R0922 23	陇南市农村产权确权抵押交易服务平台	--	V1.1.1.2 0150115	陇南市人民政府； 兰州银行股份有限公司	未发表	2016. 05.03	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

3、发行人所拥有的5项主要域名的法律状态

本所律师查阅了发行人提供的域名登记证书，且登陆相关域名注册商网站及全国法院被执行人信息查询系统（<http://zhixing.court.gov.cn/search/>）、中国裁判文书网（<http://wenshu.court.gov.cn/>）、全国法院失信被执行人名单信息公布与查询平台（<http://shixin.court.gov.cn/>）等网站查询发行人所拥有的域名的基本情况、法律状态及争议情况等信息，并根据发行人的说明，经核查，《招股说明书》披露的发行人拥有的5项主要域名，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情形。其具体情况如下表所示：

序号	域名	域名级别	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
1	lzbank.com	国际域名	2020.10.2 1	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
2	cardlzbank.net. cn	地区域名	2021.04.1 9	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
3	cardlzbank.cn	地区域名	2021.04.1 9	原始取得	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	域名	域名级别	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
					常情况	
4	cardlzbank.com	国际域名	2021.04.19	原始取得	有效, 不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
5	cardlzbank.com.cn	地区域名	2021.04.19	原始取得	有效, 不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

（三）有关控股股东、实际控制人是否已将与公司生产经营相关的全部商标与专利转让给发行人的问题

鉴于发行人股权分散，并不存在控股股东和实际控制人，故并不存在有关控股股东、实际控制人将与公司生产经营相关的全部商标与专利转让给发行人的情况。

十六、信息披露问题之问题 21

据招股书披露。截至 2016 年 6 月 30 日，发行人共拥有 242 处自有房屋，其中 46 处房屋未取得房屋所有权证。截至 2016 年 6 月 30 日，发行人在国内共租赁了 147 处物业，其中部分房屋出租方未取得或未向发行人提供相关权属证明文件，或房产所有权人同意出租方转租该房产的文件。

（1）请披露尚未取得房屋所有权证的具体原因，以及后续的处理状态，并说明未取得房屋所有权证对发行人未来经营成果的影响。请保荐机构就该事项是否对发行人的持续经营能力构成影响，是否在风险因素中进行了充分披露发表意见。（2）请补充披露出租方是否拥有出租房产的权证、是否涉及集体土地，租赁房产面积占比，请保荐机构、发行人律师核查上述房产租赁合同的稳定性、租赁的持续性，租赁房产产权瑕疵是否对发行人生产经营造成重大不利影响，并对上述情形是否影响发行人的资产完整性发表意见。

反馈回复：

（一）尚未取得房屋所有权证书的具体原因，以及后续的处理状态

1、对于发行人在截至《补充法律意见书（一）》出具之日尚未取得房屋所有权证书的 46 处房屋，截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人已取得 1 处房屋的不动产权证书，3 处房屋的房屋所有权证书，处置 1 处房屋，另新增 6 处房屋未取得房屋所有权证书。

（1）发行人取得 1 处房屋的不动产权证书，具体情况如下：

序号	房屋所有权人	不动产证号	坐落位置	证载建筑面积（平方米）	设计用途	是否抵押
1	兰州银行股份有限公司	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

（2）发行人取得 3 处房屋的所有权证书，具体情况如下：

序号	房屋所有权人	房产证号	坐落位置	证载建筑面积（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	兰房权证城关区字第 446619 号	兰州市城关区雁北街道雁西路无号 1 层 003 室	632.36	营业	否
3	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）发行人尚未取得的 41 处房屋的房屋所有权证书，具体情况如下：

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及后续的处理状态
----	-------	------	---------	------	--------------------

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及后续的处理状态
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、建筑工程施工许可证、商品房预售许可证，正在与政府协调。
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	
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

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及 后续的处理状态
12	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否	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。
13	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.20	否	
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	
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。

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及 后续的处理状态
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 西北角 1-3 层	1,329.51	否	房产面积测绘工作已完成， 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	

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及后续的处理状态
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 161 号	3,342.91	否	土地出让金已交清，出让土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，正在排队办理中。

(4) 发行人新增 6 处房屋未取得房屋所有权证书，具体情况如下：

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及后续的处理状态
1	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。
2	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。
3	总行	城关区沙坪村 158 号	1,130.00	否	房产证正在办理中。
4	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。
5	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。
6	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。

2、未取得房屋所有权证对发行人未来经营成果的影响

《房屋登记办法》第二十五条规定，“房屋登记机构应当根据房屋登记簿的记载，缮写并向权利人发放房屋权属证书。房屋权属证书是权利人享有房屋权利的证明，包括《房屋所有权证》、《房屋他项权证》等”。截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人的上述 47 处房产尚未办理房屋权属证书，对该等房产的权利尚未取得房屋管理部门的确认，在将该等房产处置、质押或行使其他权利主张时，将面临一定的法律障碍。根据发行人出具的说明，该等房产系发行人营业办公用房，近期未有对于该等房产进行处置、质押或行使其他权利主张的安排，且均已按照合同约定向开发商或原房屋所有权人支付了购房款。若因未取得房屋所有权证导致需要相关分支机构搬迁时，相关分支机构可以在相关区域内找到替代性的合法的经营场所。目前就该等房屋的权属不存在任何重大法律纠纷或潜在纠纷，本所律师认为，未取得房屋所有权证对发行人未来经营成果不会造成重大不利影响。

（二）补充披露出租方是否拥有出租房产的权证、是否涉及集体土地，租赁房产面积占比

1、补充披露出租方是否拥有出租房产的权证、是否涉及集体土地

截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人承租 167 处合计建筑面积为 58,302.76 平方米的房屋。

根据发行人提供的《房屋租赁合同》、《房屋租赁登记证》出租方提供的房屋所有权证、未取得房屋所有权证的说明、《购房合同》，并经核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人承租的房屋中，94 处合计建筑面积为 27,155.86 平方米的房屋，发行人与出租方签署了租赁合同，但出租方未提供该等房屋的产权证，该部分房屋占发行人全部使用房屋总建筑面积（包括发行人拥有的自有房产及租赁房产）的 12.22%。其中，73 处合计建筑面积为 22,099.46 平方米房屋的出租方出具了书面确认函，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，余下 21 处合计建筑面积为 5,056.40 平方米房屋的出租方未提供书面确认函，占发行人全部使用房屋总建筑面积（包括发行人拥有的自有房产及租赁房产）的 2.28%。具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
1	安宁科教城支行	兰州市安宁区科教城专家公寓楼	290	2017.10.31	否	非集体土地
2	安宁科教城支行	兰州市安宁区科教城专家公寓楼	406	2017.10.31	否	非集体土地
3	安宁支行	兰州市安宁区安宁西路389号	1,704.06	2017.12.31	否	非集体土地
4	定西分行	定西市安定区永定东路124号一楼东面商铺	386.9	2018.10.31	否	非集体土地
5	定西分行	陇西县巩昌镇乔家街与金宝路交汇处宇兴家园	60.18	2017.06.28	否	非集体土地
6	东部支行	兰州市城关区东岗东路1583号	225	2023.09.09	否	非集体土地
7	敦煌分行	甘肃省敦煌市石油基地大庆南路的青海油田建筑安装总公司再就业服务中心A东楼1层17-19号, 2层16-19号	289.21	2016.08.31	否	非集体土地
8	敦煌分行	甘肃省敦煌市石油基地大庆南路的青海油田建筑安装总公司再就业服务中心A东楼1层15号, 2层15号	77.7	2018.12.31	否	非集体土地
9	敦煌分行	甘肃敦煌七里镇新区24号楼菜篮子供应点第2间、第3间	130	2018.12.31	否	非集体土地
10	敦煌分行	甘肃省敦煌市天润家	292.16	2024.01.01	否	非集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		园北侧				
11	敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关中路 24 号林业局办公大楼一楼大门西侧	17	2017.03.31	否	非集体土地
12	皋兰支行	皋兰县三川口商业街 B 区六号楼一层一号商铺	160.36	2025.10.20	否	非集体土地
13	恒通支行	兰州市城关区通渭路 100 号	300	2020.12.31	否	不配合出具土地性质说明
14	红古支行	红古区花庄镇湟兴村	40	2018.10.31	否	集体土地
15	红古支行	红古区平安镇张家寺	149	2019.04.30	否	集体土地
16	窑街支行	永登县连城镇铁家台灯光球场	72	2027.06.30	否	非集体土地
17	嘉峪关分行	嘉峪关市昌盛街区供热公司门口	137.76	2018.12.31	否	非集体土地
18	嘉峪关分行	嘉峪关市枫林园小区北门 A2-3-102	82.02	2018.11.05	否	非集体土地
19	嘉峪关分行	嘉峪关市新华南路 229—1 号	557.38	2018.06.30	否	非集体土地
20	嘉峪关分行	嘉峪关市迎宾西路车务段楼下	92	2018.12.31	否	不配合出具土地性质说明
21	金昌分行	金昌市上海路与泰安路交汇处恒昌大厦一楼 5 号商铺	70	2021.10.31	否	非集体土地
22	金昌分行	甘肃省金昌市新华西	450	2018.04.30	否	不配合出具

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		路6号天彩购物中心				土地性质说明
23	酒泉分行	酒泉市肃州区雄关路20号	780	2023.11.30	否	非集体土地
24	科技支行	网络大厦21楼东厅、东南厅	270	2017.06.27	否	非集体土地
25	科技支行	网络大厦21层	68	2017.09.30	否	非集体土地
26	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件商铺	101.1	2016.12.31	否	非集体土地
27	临夏分行	甘肃省临夏市民主东路（统办楼一楼铺面）	105	2019.12.31	否	非集体土地
28	广厦支行	城关区通渭路房地产交易大厦7楼	101	2020.01.10	否	非集体土地
29	金祥支行	兰州市城关区雁儿湾路284号	93	2016.12.31	否	不配合出具土地性质说明
30	天成支行	兰州市城关区一只船南街105号	131.31	2017.12.31	否	非集体土地
31	天水分行	甘谷县大像山镇新城街康庄路口	88	2019.06.18	否	非集体土地
32	天水分行	天水市麦积区甘铺17号二〇七家园8#楼一层东1号	88.69	2019.03.31	否	非集体土地
33	天水分行	天水市秦州区东峪路88号	81.84	2017.12.31	否	非集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
34	五泉支行	兰州市城关区民主西路 111 号	25	2017.05.31	否	集体土地
35	新区分行	兰州新区中川镇商贸一条街	800	2020.06.01	否	集体土地
36	兴陇支行	兰州市广场南路 133 号	790	2017.05.10	否	集体土地
37	中山支行	兰州市城关区上徐家湾 156 号 1 层	70	2018.03.12	否	非集体土地
38	中山支行	兰州市城关区临夏路 5 号	20	2018.09.20	否	不配合出具土地性质说明
39	总行营业部	兰州市城关区大沙坪武警总队北侧	150	2019.07.31	否	非集体土地
40	友好路社区银行	白银区友好路同庆饭庄	108	2020.02.23	否	非集体土地
41	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	否	非集体土地
42	飞天支行	兰州市天水南路 222 号	60.48	2017.05.30	否	非集体土地
43	飞天支行	盘旋路兰大科技广场	15	2017.04.30	否	非集体土地
44	黄河支行	兰州市城关区皋兰路郑家台 54-56 号盐业大厦一楼	275	2020.06.30	否	非集体土地
45	联惠支行	兰州市城关区民主东路 365 号中铁科技大厦	197.64	2020.06.01	否	非集体土地
46	联惠支行	兰州市城关区民主东路 365 号	336.06	2018.01.01	否	非集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
47	炼业支行	西固区西四街区 40#楼 一层、二层	1,356.99	2019.02.15	否	非集体土地
48	陇南分行	陇南市武都区城关镇 教场社区交警大厦 581 号	1,555.00	2020.12.31	否	非集体土地
49	民大支行	兰州市城关区火车站 西路 421 号	743.95	2019.10.09	否	非集体土地
50	民大支行	兰州市红山万和城 7 号 楼	192	2019.12.31	否	非集体土地
51	庆阳分行	庆阳市西峰区陇东大 道与安化东路交汇处 科教苑小区	68.68	2018.07.20	否	非集体土地
52	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	否	非集体土地
53	万佳支行	兰州市城关区天水北 路 1008 号	436.76	2017.05.31	否	不配合出具 土地性质说 明
54	武威分行	兰州市凉州区东大街 125 号办公楼一楼	430.92	2020.11.01	否	非集体土地
55	港务区支 行	兰州市西固区新城桥 头	1,080.00	2020.03.31	否	非集体土地
56	西固支行	兰州市西固区玉门街 8 号一楼	15	2019.04.14	否	非集体土地
57	永登支行	永登县民主街金融大 厦 7 层	16	2019.12.01	否	非集体土地
58	永登支行	永登县树屏镇产业园	100	2018.10.01	否	集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		办公楼				
59	榆中东城支行	兰州市西北民族大学榆中校区体育场东侧	25	2017.05.01	否	非集体土地
60	榆中支行	兰州市榆中县定远村东街商住楼	208	2022.05.31	否	集体土地
61	张苏摊支行	兰州市兰州文理学院北校区 6#公寓楼一楼	24	2017.10.31	否	非集体土地
62	张苏摊支行	兰州市城关区张苏滩 468 号	58	2017.05.31	否	集体土地
63	张苏摊支行	兰州市城关区张苏滩 468 号	435	2021.08.31	否	集体土地
64	兴业支行	兰州市城关区红星巷 99 号	466.25	2017.12.20	否	非集体土地
65	兴华支行	兰州市城关区雁滩路 384 号	未填写	2017.12.31	否	非集体土地
66	兴华支行	兰州市城关区民主东路 273 号	850	2019.05.31	否	非集体土地
67	金河支行	兰州城关区平凉路 396 号银鑫大厦	703	2017.08.14	否	非集体土地
68	金轮支行	兰州铁路新村东街 28 号	110	2020.06.20	否	非集体土地
69	金轮支行	兰州市城关区平凉路原 147 号、兰州第十一中（南校）对面	723.39	2019.07.31	否	非集体土地
70	天水路支行	兰州市城关区团结新村街道天水南路 241-247	608.32	2020.04.01	否	不配合出具土地性质说明

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
71	高新支行	经四路纬十一路	200	2019.01.01	否	集体土地
72	开发区支行	兰州市城关区高新技术产业开发区联创孵化园 802/810	153.76	2020.03.31	否	非集体土地
73	彭家坪支行	七里河区杨家桥武山路 257-4 号	120	2022.03.17	否	非集体土地
74	酒泉分行	肃州区玉门东路 6-1 号楼 2#门点	75	2018.03.01	否	不配合出具土地性质说明
75	武威分行	北关东路嘉祥大厦 2 号楼 1 层	9.42	2021.10.31	否	非集体土地
76	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	否	非集体土地
77	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	否	非集体土地
78	天水分行	桥南家居建材城	65.1	2018.12.31	否	集体土地
79	安宁支行	兰州市安宁区兴安路 101 号 103 号	75.1	2019.06.30	否	非集体土地
80	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	2020.08.26	否	非集体土地
81	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	否	非集体土地
82	敦煌分行	敦煌市沙州镇益旺国际购物中心一层东侧	未填写	2018.12.31	否	非集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		楼梯间				
83	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	否	非集体土地
84	兴科支行	科技街东头	560	2017.04.02	否	非集体土地
85	兴科支行	南滨河东路 370 号单位 第一间	11	2021.02.01	否	不配合出具 土地性质说明
86	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	否	非集体土地
87	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	88.7	2018.01.14	否	非集体土地
88	隆盛支行	兰州市城关区排洪南 路 164 号	110	2019.09.30	否	非集体土地
89	鑫成支行	兰州市城关区段家滩 454#欣欣茗园 1#楼 102 室	80	2019.05.31	否	非集体土地
90	鑫成支行	兰州市城关区东岗东 路 1371 号	473.84	2017.11.04	否	非集体土地
91	广厦支行	兰州市城关区通渭路 1 号房地产大厦七楼	113	2021.08.01	否	非集体土地
92	东兴支行	兰州市城关区嘉峪关 东路 405 号	587	2019.12.31	否	不配合出具 土地性质说明
93	张掖分行	甘肃省张掖市甘州区 东大街十字西南角韩 龙综合楼	600	2023.11.30	否	非集体土地

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
94	张掖分行	甘肃省张掖市甘州区东大街十字西南角韩龙综合楼2楼	599	2023.11.30	否	非集体土地

发行人承租的 167 处房屋中，16 处房屋位于集体土地之上，且 16 处房屋的出租方已出具说明，表示租赁期间内，出租方与发行人未发生任何纠纷，亦未受到政府主管部门明确禁止出租此处房屋的限制，出租方自愿将此处房屋出租给发行人使用，若因出租方的原因，导致该房屋无法继续出租，从而给发行人造成损失，出租方愿承担相应的赔偿责任，该部分房屋合计建筑面积 4,696.51 平方米，占发行人全部使用房屋总建筑面积（包括发行人拥有的自有房产及租赁房产）的 2.11%；15 处房屋因无法与出租方取得联系或出租方不配合，而无法确认房屋所在土地的性质，该部分房屋合计建筑面积 3,166.01 平方米，占发行人全部使用房屋总建筑面积（包括发行人拥有的自有房产及租赁房产）的 1.43%。具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
1	恒通支行	兰州市城关区通渭路 100 号	300	2020.12.31	否	不配合出具土地性质说明
2	红古支行	红古区花庄镇湟兴村	40	2018.10.31	否	集体土地
3	红古支行	红古区平安镇张家寺	149	2019.04.30	否	集体土地
4	嘉峪关分行	嘉峪关市迎宾西路车务段楼下	92	2018.12.31	否	不配合出具土地性质说明

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
5	金昌分行	甘肃省金昌市新华西路6号天彩购物中心	450	2018.04.30	否	不配合出具土地性质说明
6	金祥支行	兰州市城关区东岗东路346号	285.99	2019.12.31	是	集体土地
7	金祥支行	兰州市城关区雁儿湾路284号	93	2016.12.31	否	不配合出具土地性质说明
8	文化宫支行	七里河区西园街道西津东路六号2层	410	2017.12.22	是	集体土地
9	五泉支行	城关区五泉街道民主西路301号	153.7	2020.11.30	是	集体土地
10	五泉支行	兰州市城关区民主西路111号	25	2017.05.31	否	集体土地
11	五泉支行	兰州市城关区五泉街道民主西路301号	116.11	2020.11.30	是	集体土地
12	西固东路支行	兰州市西固中路515号	860.61	2017.10.31	是	集体土地
13	新区分行	兰州新区中川镇商贸一条街	800	2020.06.01	否	集体土地
14	兴陇支行	兰州市广场南路133号	790	2017.05.10	否	集体土地
15	银隆支行	兰州市酒泉路	41	2016.10.09	是	不配合出

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		街道 129 号				具土地性质说明
16	银隆支行	兰州市酒泉路街道	150.5	2016.10.09	是	不配合出具土地性质说明
17	银隆支行	兰州市酒泉路街道	70.87	2016.10.09	是	不配合出具土地性质说明
18	中山支行	兰州市城关区临夏路 5 号	20	2018.09.20	否	不配合出具土地性质说明
19	北京路社区银行	白银区北京路 222 号-2 幢 -1-04	120.56	2018.11.20	是	不配合出具土地性质说明
20	万佳支行	兰州市城关区天水北路 1008 号	436.76	2017.05.31	否	不配合出具土地性质说明
21	永登支行	永登县树屏镇产业园办公楼	100	2018.10.01	否	集体土地
22	榆中支行	兰州市榆中县定远村东街商住楼	208	2022.05.31	否	集体土地
23	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩 468 号	58	2017.05.31	否	集体土地
24	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩 468 号	435	2021.08.31	否	集体土地
25	甘南路支行	兰州市城关区静宁北路 297	110	2017.11.30	是	不配合出具土地性

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(m ²)	租赁合同到期日	出租方是否拥有出租房产的权证	是否涉及集体土地
		号1层				质说明
26	天水路支行	兰州市城关区团结新村街道天水南路241-247	608.32	2020.04.01	否	不配合出具土地性质说明
27	高新支行	经四路纬十一路	200	2019.01.01	否	集体土地
28	酒泉分行	肃州区玉门东路6-1号楼2#门点	75	2018.03.01	否	不配合出具土地性质说明
29	天水分行	桥南家居建材城	65.1	2018.12.31	否	集体土地
30	兴科支行	南滨河东路370号单位第一间	11	2021.02.01	否	不配合出具土地性质说明
31	东兴支行	兰州市城关区嘉峪关东路405号	587	2019.12.31	否	不配合出具土地性质说明

2、租赁房产面积占比

根据发行人提供的《房屋租赁合同》等资料及发行人、出租方出具的说明，并经核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人共承租 167 处房屋，合计建筑面积为 58,302.76 平方米，占发行人全部使用房屋总建筑面积（包括发行人拥有的自有房产及租赁房产）的 26.24%。

（三）上述房产租赁合同的稳定性、租赁的持续性，租赁房产产权瑕疵是否对发行人生产经营造成重大不利影响

发行人承诺，如果因租赁房屋的权属瑕疵原因或未办理租赁合同备案手续或

租赁无效而导致无法继续租赁关系，需要相关分支机构搬迁时，相关分支机构可以在相关区域内找到替代性的能够合法租赁的经营场所。

综上，本所律师认为，租赁房屋的权属瑕疵原因或未办理租赁合同备案手续或租赁无效而导致无法继续租赁关系，需要相关分支机构搬迁时，相关分支机构可以在相关区域内找到替代性的能够合法租赁的经营场所，该等搬迁不会对发行人的经营和财务状况产生重大不利影响，亦不会影响发行人资产的完整性。

十七、信息披露问题之问题 22

请保荐机构、发行人律师核查披露发行人报告期内所受行政处罚的具体情况，就是否构成重大违法违规发表意见；请补充披露报告期内银监会及其派出机构、人民银行及其派出机构对发行人及其支行检查中指出的具体问题，发行人针对监管意见及近几年行政处罚的情况采取的整改措施以及整改效果，请保荐机构、发行人律师对发行人上述整改措施的有效性发表意见。

反馈回复：

（一）发行人受行政处罚情况

结合相关监管机构出具的发行人不存在受到重大行政处罚的合规证明、发行人声明、财务资料及核查相关公开披露信息，报告期内，发行人及发行人下属机构存在因违反相关法律、法规、规章而被监管部门（包括但不限于税务部门、人民银行及其派出机构、外汇管理部门、中国银监会及其派出机构等）处以行政处罚的情形，缴纳罚款及滞纳金共计 291.97 万元。报告期内发行人受到的行政处罚情况如下：

1、甘肃省发展和改革委员会

2013 年末，国家发展改革委价监局会同甘肃省发展和改革委员会组成检查组对发行人七里河支行、金城支行 2012 年 1 月 1 日以来的收费情况进行了检查。

2014 年 4 月 9 日，甘肃省发展和改革委员会下发《行政处罚决定书》（甘发改价检处[2014]9 号），指出发行人存在向部分贷款企业收取财务顾问和咨询费，没有实质性、个性化服务内容；对部分贷款企业收取信用评级费，将自身职责转化为收费；对部分贷款企业收取授信费，将自身职责转化为收费；向借款人

转嫁贷款抵押登记费等行为。以上行为构成《中华人民共和国价格法》第十四条第（八）项所规定的价格违法行为，并对发行人处以违法金额一倍共计 309,310.00 元的罚款。

发行人已按照《行政处罚告知书》（甘发改价检处[2014]9 号）的要求如期足额缴纳了 309,310.00 元的罚款。

甘肃省发展和改革委员会于 2016 年 6 月 3 日出具《证明》：“兰州银行股份有限公司不存在因违反国家及地方相关法律、法规、规章及规范性文件受到我委行政处罚且情形严重的情形。”

发行人相信，上述监管机构指出的发行人的不足之处对发行人的经营业绩或财务状况并无重大不利影响。并且，发行人已经或正在采取多项补救措施，改正有关监管机构指出的问题。

2、兰州市地方税务局

2014 年 5 月 27 日至 2014 年 12 月 30 日，兰州市地方税务局稽查局对发行人 2012 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日期间的地方税（费）缴纳情况进行了检查。

2015 年 12 月 21 日，兰州市地方税务局稽查局下发《税务行政处罚决定书》（兰地税稽罚[2015]102 号），指出发行人存在少计提缴纳营业税、少计提缴纳城市维护建设税、少计提缴纳教育费附加、少计提缴纳甘肃省地方教育附加、少计提缴纳甘肃省价格调节基金、少计提缴纳印花税、少计提缴纳城镇土地使用税、少计提缴纳房产税、少计提缴纳车船税、少代扣代缴个人所得税的违规行为，要求发行人按期补缴税款及滞纳金，并根据《中华人民共和国税收征收管理法》对发行人处以各项罚款共计 1,128,789.60 元。

发行人已按照《税务行政处罚决定书》（兰地税稽罚[2015]102 号）的要求如期足额缴纳了 1,128,789.60 元罚款。

兰州市地方税务局于 2016 年 4 月 13 日出具《证明》：“兰州银行股份有限公司不存在因违反税收方面的法律、法规、规章等规范性文件受到重大行政处罚的情形。”

发行人相信，上述监管机构指出的发行人的不足之处对发行人的经营业绩或财务状况并无重大不利影响。并且，发行人已经或正在采取多项补救措施，改正有关监管机构指出的问题。

（二）报告期内银监会及其派出机构、人民银行及其派出机构对发行人及其支行检查中指出的具体问题

1、甘肃银监局的监管与检查

（1）2014年3月6日

①监管内容

2014年3月4日，甘肃银监局对发行人进行了2014年审慎监管谈话，指出了发行人在经营管理和风险防控中亟待解决的问题，并结合银监会2014年中小银行监管工作会议精神提出了监管要求。

②监管意见

2014年3月6日，甘肃银监局向发行人下发《监管意见书》（甘银监查[2014]1号），指出发行人存在如下问题：信用风险管控面临考验；信贷管理粗放；同业投资不够审慎；抵债资产管理还需加强；内控水平还需提高；股权质押管理还需加强；内部审计的深度和广度还不够；董事会、监事会届满。另外根据存在的问题，给出如下监管意见：全面深化改革，着力完善治理体系；严守风险底线，全面强化风险管控能力；完善金融服务，提升核心竞争力。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，逐项落实整改。针对信用风险管控面临考验的问题，发行人持续监测风险预警信号，发送风险提示，按季开展贷款风险分类，动态、真实反映贷款质量，实施政策引导为主，追责处罚为辅的风险管控措施，加强对重点行业及产品的风险管理；针对信贷管理粗放的问题，发行人逐条梳理了信贷管理中存在的问题，根据问题对现有制度进行了修订，严格执行信贷管理流程，加强信贷管理；针对同业投资不够审慎的问题，发行人认真审阅了原投资业务的资料档案，对存在问题的投资业务，责成托管机构迅速整改，另检查所有的投资业务，认真对照融资人需偿还借款的时间计划，杜绝此类事件再次发生；针对抵债资产管理还需加强的问题，发行人加强了抵债资产的集中管理，对

抵债资产管理相关制度进行修订和完善，进一步加强抵债资产实物管理；针对内控水平还需提高的问题，发行人将不断完善和修订各项制度，加强制度的执行力度；针对内部审计的深度和广度还不够的问题，发行人进一步完善了监事会的监督机制，加强了对内审部门的指导。另一方面，根据监管意见，发行人深化公司治理体系改革，深化风险治理体系改革，加强各类风险管理，全面落实各项意见，增强核心竞争力。整改完成后，发行人将整改情况编制为《关于对审慎监管谈话提出问题和要求的整改落实报告》，报送甘肃银监局。

（2）2014年6月23日

①监管内容

为落实《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127号）和《规范商业银行同业业务治理的通知》（银监办发[2014]140号），甘肃银监局对发行人同业业务进行了专项现场检查及监管谈话。

②监管意见

2014年6月23日，甘肃银监局向发行人下发《监管意见书》（甘银监查[2014]6号），指出发行人同业业务存在的主要问题如下：一是不符合票据法有关要求，存在一些违规行为；二是存在一些自营投资业务中违规行为。另外根据相关问题，给出如下监管意见：一是要始终坚持业务发展与防范风险并重，充分认识到同业业务发展中存在的风险和问题；二是要实行同业业务专营部门制，由法人总部建立或指定专营部门负责经营；三是要健全规章制度，整合组织架构，构建管理规范的同业业务体系；四是要规范同业业务会计核算，严控同业资产和同业负债规模；五是要按新老划断的总体要求，于127号文发布之日前开展的同业业务，在存续期间报告管理状况，到期节庆，今后开展的同业业务严格按照127号文和140号文有关要求执行。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，按照《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》（银监办发[2014]140号）文件要求，将同业业务规范运营管理列入全行2014年重点工作之一，于2014年6月成立了同业业务改革领导小组，专项负责127、140号文件的贯彻落实，制定了《关于兰州银行同业业

务专营部门改革设置方案》，遵循可持续发展原则，结合自身风险管理水平、内部控制能力、发展战略、专营业务发展状况审慎决定部门的专营化定位与业务授权范围，严格按照 127 号、140 号文件要求，积极发挥同业业务的投融资功能，合理开展同业业务。整改完成后，发行人将整改情况编制为《关于上报<关于兰州银行同业业务专营部门制改革设置方案>的报告》（兰银[2014]216 号）报送甘肃银监局。

（3）2014 年 11 月 11 日至 2014 年 12 月 8 日

①检查内容

根据中国银监会《银行业消费者权益保护工作指引》的要求，甘肃银监局于 2014 年 11 月 11 日至 2014 年 12 月 8 日对发行人及辖内分支机构消费者权益保护工作开展情况进行了现场检查。

②检查意见

2014 年 12 月 30 日，甘肃银监局向发行人下发《现场检查意见书》（甘银监查[2014]45 号），指出发行人在消费者权益保护方面主要存在以下问题：消费者权益保护工作制度不够健全；消费者投诉处置工作不够统一；协议文本存在不足。根据上述问题，给出了整改意见和要求如下：一是将消费者权益保护工作纳入公司治理框架，明确“三会一层”的职责边界和权限范围；二是逐步设立独立的银行业消费者权益保护部门，确立工作的独立性、权威性和专业性；三是进一步整合投诉渠道和应诉资源，提高投诉应诉处置的系统性、完整性和规范性；四是组织力量认真梳理协议文本，从消费者权益保护角度出发，对侵害消费者公平交易权以及可能影响消费者自主选择权的文本进行修订完善，以切实维护银行业消费者合法。

③整改情况

针对检查意见，发行人高度重视，针对将消费者权益保护工作的相关监管要求要求，在战略层面，发行人董事会印发了《兰州银行董事会关于加强消费者权益保护工作的意见》（兰银董发[2015]1 号），明确规定董事会负责制定全行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促经营层有效执行和落实相关工作，董事会制定的《2013-2017 年兰州银行发展战略规划》中，专门将“服务提升”作

为了未来 5 年兰州银行的重点工作之一，同时制定了《兰州银行 2015 年消费者权益保护工作计划》，对全行 2015 年消费者权益保护工作进行战略部署；在制度层面，发行人制定了《兰州银行消费者权益保护工作管理办法（暂行）》、《兰州银行媒体网络舆情管理办法（试行）》和《兰州银行消费者权益保护工作重大突发事件应急预案》，并建立和完善了消费者权益保护考评体系；在人员层面，发行人在总行会计结算部增设消费者权益保护科，明确岗位职责；在其他层面，发行人通过制定各类制度、方案和活动，加强宣传培训，进一步改善了消费者权益保护工作的全面落实。针对消费者投诉处理处置不够统一的问题，发行人进一步整合了消费者投诉处理的工作流程，并对《兰州银行客户投诉处理办法》进行了修订，设置专线负责投诉受理，加强监督考。针对协议文本存在的不足，发行人个人业务部对相关业务的协议书做了修订，依照相关规定，规范协议文本及格式合同。整改完成后，发行人将整改情况编制《关于兰州银行消费者权益保护工作检查整改报告》报送甘肃银监局消费者权益保护处。

（4）2015 年 5 月 13 日

①监管内容

根据《中国银监会甘肃银监局关于全面开展银行业金融机构加强内部管控，遏制违规经营和违法犯罪专项检查工作的通知》（甘银监发[2014]29 号）要求，甘肃银监局检查组于 2015 年 3 月至 2015 年 4 月对发行人进行了“两个加强、两个遏制”专项检查。

②监管意见

2015 年 5 月 13 日，甘肃银监局向发行人下发了《监管意见书》（甘银监查[2015]5 号），指出发行人信贷业务存在贷款五级分类不真实、抵质押不落实不合规的问题；存款业务中“易添利”业务存在违反相关法规的问题；票据业务存在银行承兑汇票开票保证金来源为贷款或贴现、银行承兑汇票业务操作不规范问题；同业业务存在部分应收款项类投资业务实为类信贷业务，但未比照贷款管理、理财业务和同业业务实质上未分部门管理的问题；理财业务存在业务流程设置不完善、制度设置不完善、非标资产业务管理不健全的问题；财务方面存在财务计划编制不完善、2014 年度会计利润核算不准确的问题。要求发行人严肃查处已发现的问题，落实问责制；不断提升内控管理水平和风险管控能力；加强信贷业务风险防控；加强存款业务管理；规范银行承兑汇票业务发展；严格执行同业新

规，确保同业业务规范发展；合规开展理财业务。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，由稽核部牵头，相关部门全力配合，积极制定整改措施。针对信贷业务中存在的问题，发行人根据相关要求对相应贷款进行了调整或结清，积极处理抵质押不落实、不合规的问题；针对存款业务中存在的问题，发行人停办了“易添利”业务，建立了存款营销违规行为监督台；针对票据业务问题，对相关存在问题的业务已进行整改，对支行抵押物的保管方式也进行了合理的改进；针对同业业务存在的问题，发行人将其中的类信贷业务比照贷款管理，设立理财业务部，搭建了理财业务组织管理体系基本框架，实现理财业务单独核算、单独建账；针对理财业务存在的问题，发行人将进一步完善业务流程，修订相关制度，进一步强化非标资产的风险管控；针对财务管理存在的问题，发行人加大对分支机构在财务制度上的学习和培训力度，严格执行《企业会计准则》，确保真实准确反映全行财务收支。整改完成后，发行人将继续深化“两加强，两遏制”工作安排四个阶段，全面按照业务条线对监管意见进行了落实。发行人将整改情况编制为《兰州银行关于落实“两个加强、两个遏制”专项检查监管意见情况的报告》（兰银[2015]162号），报送甘肃银监局。

（5）2015年7月17日

①监管内容

甘肃银监局根据中国银监会《关于进一步加强城商行联动监管工作的函》，指出了兰州银行在风险控制和经营管理中存在的亟需解决的问题。

②监管意见

2015年7月17日，甘肃银监局下发《监管意见书》（甘银监查[2015]29号），指出发行人目前主要存在以下问题：公司治理方面存在资本管理能力较弱、股权质押和冻结比例较高、尚未完成换届的问题；资产业务管控精细化程度不足，存在不良贷款反弹压力大、票据业务扔不规范、新兴业务管理不健全等问题；信息科技系统仍不健全。同时给出如下监管意见：尽快完成换届工作、进一步准确贷款分类、严控大客户风险、稳步发展同业业务、合规开展理财业务、提升信息系统支撑能力、强化重大事项报告制度。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，召开会议逐条对照提出的问题和监管意见。针对公司治理方面的问题，发行人将加强资本管理、规范股权质押，力争早日完成换届工作；针对资产业务管控精细化不足的问题，发行人将严控不良贷款反弹，实施专业化清收，强化信贷基础管理，完善票据业务管理制度，加强票据业务审核；在进一步准确贷款分类方面，发行人完善优化分类制度，强化不良资产监测，分类管理客户；在同业业务的整改方面，发行人加强了同业业务治理体系及内控建设，不开展违规的同业业务、买入返售、违规信用担保业务，加强同业业务管理；在理财业务的整改方面，发行人重新梳理完善理财业务流程，进一步加强理财投资合作名单制管理，成立非标准化资产投资审批委员会；在信息科技系统整改方面，发行人明确了“三道防线”各部门职责，强化首席信息官智能，加强风险评估，引进专业人才，进一步加强制度建设，加强运维管理及信息安全管理，加强应急体系建设和外包管理，提供业务连续性，强化信息科技审计；在投资业务整改方面，发行人一方面将加强对融资主体的管理监管，防范风险，另一方面也将加强投后管理，定期对融资主体进行检查、监督；在重大事项报告制度的整改方面，发行人召开党委会，专门对行内重大事项的报告制度进行了强调。整改完成后，发行人根据整改情况编制为《关于整改落实甘肃银监局监管意见书的报告》（兰银[2015]272号），报送甘肃银监局。

（6）2015年7月31日

①监管内容

2015年5月4日至5月29日，甘肃银监局检查组对发行人 EAST 数据治理工作进行了专项现场检查，并依据《中国银监会监管数据标准化规范（中小银行及农村金融机构）（试行）》，对发行人的 EAST 数据质量管理情况开展了评估。

②监管意见

2015年7月31日，甘肃银监局向发行人下发了《监管意见书》（甘银监查[2015]33号），指出发行人主要存在问题如下：EAST 数据治理工作存在报送的 EAST 数据表中存在字段内容不完整、不准确的问题，数据表中同类字段内容有缺失，部分业务表上报数据为空，数据表中字段内容填报错误；EAST 数据管理制度尚不健全；系统建设和报送数据质量控制不足；EAST 数据标准化工作组织

架构不完善。提出监管意见如下：完善数据标准化建设的制度保障；继续完善报数系统；完善 EAST 数据标准化工作组织架构。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，及时安排数据标准化工作领导小组对检查结果进行核查，对存在的问题制定相应的整改措施并落实。针对字段内容不准确、不完整的问题，查询相关问题的原因，及时反馈给相关业务系统以解决并整改；针对管理制度不健全的问题，发行人计划在数据中心改造及数据仓库建设中加强数据管控及数据标准化建设，对现有数据管理办法，逐步完善机制，努力达到数据标准规范要求；针对系统建设不完善的问题，发行人在系统升级的过程中，增加了相关校验流程，并将在后续升级中进一步完善；针对组织架构存在缺陷的问题，发行人成立了数据标准化工作领导小组，对各相关部门岗位职责重新进行了梳理和完善。整改完成后，发行人将整改情况编制为《兰州银行关于对 EAST 数据治理现场检查监管意见整改情况报告》（兰银[2015]267 号）报送甘肃银监局。

（7）2015 年 11 月 2 日至 2015 年 12 月 4 日

①检查内容

2015 年 11 月 2 日至 2015 年 12 月 4 日，甘肃银监局检查组对发行人兰州市辖内分支机构进行了“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”现场检查。

②监管意见

2015 年 12 月 28 日，甘肃银监局向发行人下发了《现场检查意见书》（甘银监查[2015]78 号），指出发行人在信贷业务中有贷款五级分类不真实的问题未彻底整改、贷款形态划分不准的问题；理财业务中有存在向低风险承受能力客户销售高风险理财产品的现象、理财业务人员与一般产品销售人员工作范围界限不明确、理财产品销售风险揭示不到位的问题；票据业务中有银承保证金来源贷款、贴现资金的问题。另外《现场检查意见书》（甘银监查[2015]78 号）还指出发行人存在不相容岗位兼职、柜员尾箱库存超限额、大额支付执行双线核实工作执行不严格、银企对账不及时的问题。针对问题，给出如下几点监管意见：强化问题整改和问责力度；加强贷款分类管理工作；加强理财业务销售管理；加大制度执行力、依法合规办理票据业务；杜绝不相容岗位兼职，切实加强库存现金额度管

理；强化内部控制，做好银企对账工作。

③整改情况

针对检查意见，发行人高度重视，积极部署，逐条按照监管意见要求，通过不断加强内控制度建设，细化业务标准和操作流程，全面落实了整改工作。关于信贷业务，贷款五级分类不真实未彻底整改的问题，发行人通过逐步缓释贷款风险、将相关贷款调入不良贷款完成了整改，贷款形态划分不准的问题，发行人采用多种方式积极清收和处置不良贷款，针对划分不准确的贷款，逐笔分析，积极处理，加强分类的准确性和真实性；关于理财业务，存在向低风险承受能力客户销售高风险理财产品的问题，发行人经确认为资料填写的操作失误，风险评定与所购买产品等级相符，发行人将强化培训，严格遵照匹配原则，工作范围界限不明确的问题，发行人再次明确了理财业务的人员分工，理财产品销售风险揭示不到位的问题，兰州银行于 2013 年已下发《关于进一步规范百合理财业务操作的通知》（兰银个人[2013]8 号）规范相关问题，今后将加强临柜业务经办人员的培训和学习，加强制度执行；关于票据业务，发行人下发《票据业务风险提示》，要求分支行严格核实保证金来源，杜绝违规情形；关于不相容岗位兼职问题，发行人将进一步优化柜面业务岗位设置，全面推进服务专职化建设；关于柜员尾箱超限额问题，发行人通过在核心系统增加柜员库存超限预警提示、进一步明确尾箱限额控制原则、对全行现金库存限额分自助机具和柜面库存两部分进行限额核定的方式予以整改；关于大额支付双线核实工作执行不严的问题，发行人制定的《关于进一步规范会计基础管理和柜面业务操作的通知》（兰银会结[2015]68 号）已在全行印发执行，通过制度规范，进一步明确大额付款确认制度；关于银企对账不及时的问题，已安排相关支行主动联系客户，完成余额对账工作，另根据相关要求，对银企对账周期、对账规则进行调整，保证有效对账。整改完成后，发行人将整改情况编制《兰州银行关于落实“两个加强、两个遏制”及“回头看”专项检查整改情况的报告》报送甘肃银监局。

（8）2016 年 3 月 31 日

①检查内容

甘肃银监局根据非现场监管规程要求，对发行人 2015 年度发现的问题进行通报，并提出监管意见。

②监管意见

2016年3月31日，甘肃银监局向发行人下发了《监管意见书》（甘银监查[2016]7号），指出发行人主要存在以下问题：公司治理机制仍不完善；内部控制机制仍不健全；全面风险管理的精细化程度不足；信息科技系统建设仍需提升；市场准入工作尚不严谨。另提出了主要的几点监管意见如下：提升公司治理水平；有效防控信用风险；有效防控流动性风险；有效防控操作风险；加强跨业风险防范；坚持特色定位；加快产品创新服务；深入推进普惠金融发展；推进治理体系改革；审慎开展跨业经营。

③整改情况

针对监管意见，发行人高度重视，立即组织相关业务部门和经营机构对问题及建议逐一制定整改措施并逐项落实。对于公司治理机制尚不规范的问题，发行人依法对《公司章程》进行了修订，确保董事会依法独立有效的行使职权，通过不断健全运行机制、强化监督检查工作等方法，加强了监事会及审计委员会的监督制约职能；对于内部控制制度仍不健全的问题，发行人于当年内出台了一些列行业风控指导意见，针对相关案件责任人进行了严厉的处罚，强化内审部门权威性；关于全面风险管理精细化程度不足的问题，发行人将继续深化经济资本的引入程度，按照贷款真实风险和行内主导的信贷业务战略转型方向，差异化配比资本占用权重，实现风险管理自动化、精细化；对于信息科技系统建设，发行人持续补充信息科技人员，制定下发《兰州银行信息科技风险管理暂行办法》；对于市场准入工作尚不严谨的问题，发行人将建立健全信息披露机制，做好市场准入的提前准备工作，加强市场准入工作的计划性，对高级管理人员在有效期内的及时任命，确保高级管理人员准入工作合规。整改完成后，发行人根据具体整改情况编制《兰州银行关于全面现场检查查出问题的整改报告》报送甘肃银监局。

（9）2016年6月13日

①检查内容

全面现场检查。

②检查意见

2016年6月13日，甘肃银监局向发行人下发了《现场检查意见书》（甘银

监查[2016]11号），指出发行人存在对兰州三维市民卡股份有限公司进行了股权投资的问题，违反了《商业银行法》的有关规定。要求发行人对照法规，尽快整改；落实责任，加强内控。

③整改情况

针对检查意见，发行人制定了详细的整改计划，鉴于发行人短期内处置三维市民卡公司将不利于兰州市政府民生工程的建设及发行人未来的业务发展，发行人特向甘肃银监局申请一年内处置所持三维市民卡公司股权。发行人将相关情况编制《兰州银行关于整改持有三维市民卡股份有限公司股份的报告》（兰银[2016]175号）报送甘肃银监局。2017年3月23日，兰州三维市民卡股份有限公司召开股东会作出股东会决议，全体股东同意由兰州银行将所持有的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%），目前正在履行评估等相关程序。

（10）2016年5月3日至2016年6月24日

①检查内容

根据中国银监会办公厅《2016年城市商业银行民营银行监管工作要点》（银监办发[2016]40号）要求，甘肃银监局现场检查组于2016年5月3日至6月24日对发行人进行了全面检查。

②检查意见

2016年7月19日，甘肃银监局向发行人下发了《现场检查意见书》（甘银监查[2016]12号），指出发行人主要存在以下问题：内部控制方面，部分管理制度不够健全和完善，个别制度及条款不符合现行监管法规要求；信贷管理方面，贷前调查不充分，贷时审查不严格，贷后监管不及时，信贷资金监控不严，贷款五级分类不准确，授信管理不到位；理财业务方面，理财人员与一般销售人员工作范围界限不明确，存在风险揭示不到位现象；在表外业务方面，存在银行承兑汇票保证金来源为贷款的情况，对银行承兑汇票贸易背景审查不尽职；在会计财务方面，存在内部财务管理制度执行不严，个别成本列支不规范，投资收益计算不够准确，计算机财务核算系统设置不规范，贷款损失准备金计提不精准；同业业务方面，存在授信管理、投后管理和风险分类制度落实不到位。给出整改意见

如下：不断提升内控管理水平和风险管控能力；加强信贷业务风险防控；进一步规范银行承兑汇票业务发展；进一步加强理财产品销售管理；规范财务管理和会计核算；合规发展同业业务，加强风险防范；增强合规意识，严防案件风险；严防信息科技风险。

③整改情况

收到检查意见后，发行人高度重视，由风险管理部牵头，相关部门全力配合，积极制定整改措施。在内部控制方面，发行人结合现行法规，修订完善现有制度，加强了授信及各项业务的管理；在信贷管理方面，发行人针对相关存在问题的信贷业务，积极整改，加强了贷前、贷中和贷后的监督管理；在理财业务方面，发行人在各支行设置理财销售专区，在专柜醒目位置张贴风险提示语录，实现理财销售过程录像录音，认真审核风险揭示书客户确认栏确认信息，加强风险揭示；在表外业务方面，发行人将严格监管信贷资金的使用，加强对银承保证金来源的调查，加强票据业务背景真实性审查；在会计财务方面，发行人今后将更加严格执行财务制度，加强财务核算，针对贷款损失准备金计提制定相关办法；在同业业务方面，发行人在未来将加强投后管理，制定了《投资银行部非信贷资产风险分类管理办法（试行）》，明确资产风险分类标准，并进一步强化同业业务风险管控。对于整改意见，发行人结合问题积极落实，进一步提升了全行内部控制水平。整改完成后，发行人将整改情况编制为《兰州银行关于全面现场检查查出问题整改情况的报告》，并报送甘肃银监局。

（11）2016年10月8日至2016年11月30日

①检查内容

根据《中国银监会甘肃监管局办公室关于印发城商行2015年新发放贷款合规性现场检查方案的通知》（甘银监办发[2016]143号）文件要求，甘肃银监局成立现场检查组于2016年10月8日至2016年11月30日对发行人总行、嘉峪关分行、金昌分行、庆阳分行和陇南东江支行2015年新发放贷款合规性进行了专项现场检查。

②检查意见

2016年12月19日，甘肃银监局向发行人下发了《现场检查意见书》（甘

银监查[2016]44号），指出发行人新发放贷款合规性主要存在以下问题：内控管理方面，贷款关联交易和风险控制职责机构尽职履责不到位，中后台制衡不足；贷款风险分类方面，贷款五级分类不够准确和及时；信贷管理方面，贷前调查、贷时审查、贷后检查在执行和落实上不够严格，相关档案存在一定不完善的情况。对发行人提出整改意见如下：按规定时限分门别类建立整改台账，完善制度流程；及时调整分类不准确的贷款至次级类贷款，足额提取拨备；及时收回贷款支付审核存在问题的贷款；严格按照《商业银行授信工作尽职指引》（银监发[2004]51号）和《流动资金贷款管理办法》（中国银监会令2010年1号）相关要求，扎实做好贷款资金使用跟踪监督和贷后管理工作。

③整改情况

收到检查意见后，发行人高度重视，由风险管理部牵头，相关部门全力配合，积极制定整改措施。内控管理方面，发行人在第一时间进行了对照检查，在工作中严格执行《兰州银行关联交易管理办法》中的相关规定，强化关联交易的系统自动识别与控制，加强制度执行的刚性；贷款风险分类方面，对于分类存在问题的贷款，发行人全部按要求进行了整改，并于年内印发了《兰州银行非信贷资产风险分类管理办法》，同时基于《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》实施全口径资产分类工作，进一步夯实信贷资产分类管理；信贷管理方面，全面加强贷前、贷中、贷后各个环节的审查工作，严格落实抵押物评估、审批意见规范、支付环节规范、贷款用途监控等制度，加强各阶段审查工作的档案管理。对于整改意见，发行人结合存在的问题，进一步加强内部控制制度的落实，增强合规意识，严防案件风险。整改完成后，发行人将整改情况编制为《兰州银行关于贷款合规性专项现场检查有关问题整改情况的报告》（兰银[2017]100号），报送甘肃银监局。

（12）2016年11月3日至2016年11月26日

①检查内容

根据《中国银监会甘肃监管局关于做好2016年甘肃银行业案件防控工作的指导意见》（甘银监发[2016]2号）和《中国银监会甘肃监管局办公室关于开展银行业金融机构轮岗、对账、内审稽核工作检查的通知》（甘银监办发[2016]149号）要求，甘肃银监局检查组于2016年11月3日至2016年11月26日对发行人下属的白银、庆阳、临夏、酒泉、嘉峪关等五个市（州）部分机构2013年至

2015 年轮岗、对账、内审稽核情况进行了现场检查。

②检查意见

2016 年 12 月 28 日，甘肃银监局向发行人下发了《现场检查意见书》（[2016]70 号），指出发行人在相关工作中主要存在以下问题：在重要岗位轮岗方面，发行人轮岗制度与相关监管要求不全相符，存在部分员工未能按期轮岗的情况，被检查分支机构存在未将轮岗情况纳入考核指标的情况；在对账工作方面，存在部分日期及联系电话未填写，个别印章模糊的情况，对账工作检查也不完善；在内审稽核方面，对于案件风险管理体系的运作情况检查不足，内部控制评价未对轮岗执行及对账落实进行现场检查，在检查中形成的书面文件不完善。给出监管意见如下：建立健全重要岗位轮岗机制；建立健全对账工作机制；建立健全内审稽核机制。

③整改情况

收到检查意见后，我行领导高度重视，组织了专题研究，就相关问题积极整改。重要岗位轮岗方面，发行人根据法规对相关制度进行调整，制定轮岗计划，将岗位轮换工作落到实处，并将轮岗情况纳入年度经营考核指标；对账方面，发行人及时对工作存在瑕疵的相关分支机构进行整顿，联系客户二次补填、补盖印鉴，同时开展自查，纠正相关问题，加强对账工作检查；内审稽核方面，稽核部安排开展了全行柜面操作风险和现金管理专项审计，根据监管要求开展了“两个加强、两个遏制”回头看自查工作，在内控评价中增加了员工轮岗及对账工作等相关内容，对于被检查单位，要求形成正式的整改报告。整改完成后，发行人将整改情况编制为《关于现场检查意见书相关问题整改情况报告》（兰银[2017]32 号），报送甘肃银监局。

2、中国人民银行兰州中心支行的监管与检查

（1）2014 年 3 月 20 日至 2014 年 3 月 21 日

①检查内容

中国人民银行兰州中心支行于 2014 年 3 月 20 日至 2014 年 3 月 21 日对发行人进行了银行卡联网通用专项检查。

②检查意见

2014年5月27日，中国人民银行兰州中心支行下发《执法检查意见书》（兰银检字[2014]第18号），指出发行人存在ATM终端界面不符合金融IC卡电子现金跨行圈存标准化界面改造要求、ATM终端金融IC卡电子现金跨行圈存交易凭证打印要素不齐全、部分ATM终端未张贴“金融IC卡信息惠民工程”标识的问题。要求发行人树立合规经营意识，认真贯彻落实金融法律法规；落实工作要求，加快推进金融IC卡应用；逐条比照问题，制定整改落实措施。

③整改情况

针对检查意见，发行人高度重视，由个人业务部主导，针对检查提出的问题，对发行人下属ATM系统进行了标准化界面的改造并张贴“金融IC卡信息惠民工程”标识。

（2）2014年8月11日至2014年8月13日

①督查内容

按照《关于对银行业金融机构同业业务规范情况开展督查的通知》（兰银发[2014]128号）要求，中国人民银行兰州中心支行对发行人同业业务规范情况进行了现场督查。

②督查意见

2014年9月23日，中国人民银行兰州中心支行下发《同业业务督查反馈意见》，指出发行人同业业务存在部分不符合127号文规定的情形。要求发行人组织同业业务、内部审计、计划财务部门加强对人民银行等监管部门制定的有关规范同业业务制度文件的学习；建立健全同业业务各项制度办法，对于不符合127号文规定的制度办法停止执行；建立健全同业业务风险管理框架，完善同业业务风险管理制度和风险应急预案；对于不符合127号文要求的业务，如存在变相融资的同业代付业务，应在业务到期后立即结清，不得续做；按照“实质重于形式”原则计提同业投资的资本及拨备，准确计量业务风险。

③整改情况

针对督查意见，发行人高度重视，由金融市场部牵头，依照127号文要求，

对发行人同业业务进行梳理规范；深入研究 127 号文对发行人今后同业业务发展的指导意义，加强标准化资产的配置力度，严格按照文件的相关规定开展非标资产业务，继续加强非标资产的风险管控，通过市场分析、投资决策团队为主体的资金交易风险控制框架体系来全面监控非标资产交易全流程。整改完成后，发行人将整改情况编制了《兰州银行同业业务情况汇报》报送中国人民银行兰州中心支行。

（3）2015 年 4 月 24 日

①检查内容

2015 年 1-3 月支小再贷款使用情况现场检查。

②检查意见

2015 年 5 月 19 日，中国人民银行兰州中心支行向发行人下发了《执法检查意见书》（兰银检字[2015]第 3 号），指出发行人在支小再贷款使用和管理方面，能够按照人民银行总行和兰州中心支行的规定管理使用再贷款，能够遵守相关报送、发放规定，核查抽取的 100 笔贷款资料，合同与台帐内容完全一致，贷款用途合规，贷款利率低于 7.6%，但是也存在个别借款合同要素不全或填写有误的问题。要求发行人进一步加强再贷款管理，确保资金投向用途合规，加大对小微企业贷款的投放力度，进一步规范信贷档案的管理，加强内部控制监督，确保数据资料完整。

③整改情况

针对检查意见，发行人高度重视，针对检查中发现问题进行了专项研究和调研，并及时开展了整改工作。发行人通过召开现场办公会传达支小再贷款精神；针对问题采取处罚措施；落实整改方案，切实整改问题；认真践行支小再贷款工作严格落实了检查意见。整改完成后，发行人将整改情况编制了《兰州银行关于支小再贷款执法检查整改落实情况的报告》（兰银[2015]157 号），报送中国人民银行兰州中心支行。

（4）2015 年 7 月 24 日

①检查内容

2015年4-6月支小再贷款使用情况现场检查。

②监管意见

2015年8月27日，中国人民银行兰州中心支行向发行人下发了《执法检查意见书》（兰银检字[2015]第9号），指出发行人在支小再贷款使用和管理方面，能够按照人民银行总行和兰州中心支行的规定管理使用再贷款，能够遵守相关报送、发放规定，核查抽取的95笔贷款资料，合同与台帐内容完全一致，贷款用途合规，贷款利率低于7.6%。要求发行人进一步加强再贷款管理，支持小微企业发展，并未提出整改要求。

（5）2016年11月17日

①检查内容

中国人民银行兰州中心支行于2016年11月17日对发行人支小再贷款使用情况进行了现场检查。

②检查意见

2016年12月9日，中国人民银行兰州中心支行向发行人下发了《现场核查意见书》，指出发行人能够按照人民银行总行和兰州中心支行的规定和要求使用支小再贷款。但也存在以下主要问题：台账记录的部分贷款用途不符合规定；信贷档案管理不规范。另要求发行人要进一步加强支小再贷款的使用，严格按照人民银行支小再贷款管理办法规定和要求用好支小再贷款，进一步加大小微企业贷款投放力度，严格按照政策规定建立支小再贷款台账，进一步规范信贷档案管理。

③整改情况

收到现场核查意见之后，发行人高度重视，进行了专门研究。针对台账记录不符合规定的问题，发行人已对相关经办行进行整改，并调整信贷系统，确保支小再贷款台账记录全部为小微企业贷款；针对信贷档案封面单位名称为“兰州市商业银行”的问题，发行人下发书面通知，要求各经办行进行自查，更换有问题的档案封皮。发行人也以本次检查为契机，加强内部控制监督，确保支小再贷款符合人民银行总行和兰州中心支行的要求。整改完成后，发行人将整改情况编制了《兰州银行关于支小再贷款现场核查整改情况的报告》（兰银[2016]372号），

报送中国人民银行兰州中心支行。

3、其他监管机构的监管与检查

兰州市审计局于 2015 年 4 月 23 日至 2015 年 11 月 13 日通过专项审计对发行人开展了监管与检查工作。

（1）审计内容

2015 年 4 月 23 日至 2015 年 11 月 13 日，兰州市审计局派出审计组对发行人 2014 年度资产负债及损益情况进行审计。

（2）审计意见

2016 年 2 月 26 日，兰州市审计局出具《审计报告》（兰审财报[2016]4 号），指出发行人财务管理制度健全、各项监管指标全面达标，但存在一些违规问题和薄弱环节。主要存在的问题如下：在财务管理方面，主要有资产置换不规范、对外投资行为需进一步规范、存在公务车超标及个别大额支出未签订合同和部分采购物品与票据不符等问题；在信贷管理方面，主要有逾期贷款显示正常、以行政事业单位国有资产作抵押担保、贷款方改变贷款用途、抵押物不足值、发放贷款审核不严、固定资产贷款内部控制不完善等。建议发行人应进一步强化财务管理水平；坚持依法经营，依法理财理念，采取加强对各分行和支行的管理、加大稽核检查力度等措施。2016 年 2 月 26 日，兰州市审计局下发《审计决定书》（兰审财决[2016]4 号），再次针对发行人财务管理方面及信贷管理方面存在的问题给出了审计决定，为整改提供了指导意见。

（3）整改情况

收到《审计报告》及《审计决定书》后，发行人高度重视，就审计中提出的问题深刻认识，查找原因，剔除切实可行的措施落实整改。针对财务管理方面的问题，发行人对于违规的地方积极整改，严格落实各项标准，进一步加强对财务人员的业务培训制度，严格遵守国家各项财务制度，避免类似情形再度发生；在信贷管理方面的问题，发行人为进一步提高五级分类的准确性，印发《兰州银行信贷资产风险分类管理办法》，对于部分存在问题的贷款，发行人积极清收并加强监管，及时做好贷后检查，对于在审批和内部控制方面体现的问题，发行人也将加强对客户经理的合规操作培训，提高风险识别能力，强化贷款调查和审查环

节，严格落实各项制度，降低信贷风险。整改后，发行人将整改情况编制《兰州银行关于审计检查整改情况的报告》（兰银[2016]117号）报送兰州市审计局。

4、相关整改对公司内部控制的影响情况

发行人通过针对监管与检查的整改和落实，新增或修订了部分内部制度，完善了内部控制体系，加强了原有制度及新增制度的落实情况，强化了内部控制的实施，全面提高了公司内部控制的效率，增强了公司的治理水平，为发行人在未来合规稳健经营提供了重要的保障。

（三）发行人律师及保荐机构对整改有效性所发表的专业性意见

本所律师认为，发行人监管部门在报告期内对发行人处以的上述处罚不属于和《中华人民共和国价格法》和《中华人民共和国税收征收管理法》等相关法规规定的情节严重的重大违法违规行为，且发行人已通过整改及多项补救措施消除了相关不良影响，相关监管部门也已出具《证明》说明该等行政处罚的内容不涉及重大行政处罚，相关行政处罚不会对发行人的经营和财务状况产生重大不利影响，也不会对发行人本次发行上市构成实质性法律障碍。

十八、信息披露问题之问题 23

请保荐机构、发行人律师核查说明发行人报告期是否进行过重大不良资产处置、剥离，或发生过重大银行案件。

反馈回复：

如本补充法律意见书（三）之“九、规范性问题之问题 9”所述，发行人报告期内不良资产处置、剥离情况为 2016 年向中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司三家公司打包转让 101 户违约贷款，违约贷款本息合计 238,509.94 万元，转让价格为 206,804.23 万元，占发行人当期经审计总资产的 0.80%，其中：向中国长城资产管理公司转让不良资产本息合计 139,010.05 万元，转让价格为 118,427.42 万元，占发行人当期经审计总资产的 0.46%；向中国信达资产管理股份有限公司转让不良资产本息合计 49,135.00 万元，转让价格为 41,037.21 万元，占发行人当期经审计总资产的 0.16%；向中国东方资产管理公司转让不良资产本息合计 50,364.89 万元，转让价格为 47,342.60 万元，占发行人当期经审计总资产的 0.18%。发行人报告期内向三家资

产管理公司分别处置的违约贷款总金额均未超过发行人资产总额的 1%，不构成重大不良资产处置、剥离。

报告期内，发行人向三家资产管理公司进行了违约贷款本息合计 238,509.94 万元的违约贷款转让，向三家资产管理公司分别处置的违约贷款总金额均未超过发行人资产总额的 1%。发行人未进行过重大（需要经过股东大会审议的事项）不良资产处置、剥离，或发生过重大银行案件。

十九、信息披露问题之问题 24

请结合目前宏观调控政策、国际发展现状、银行业务特点等，针对重点风险领域，包括但不限于房地产贷款、“两高一剩”贷款、政府融资平台贷款等进行核查，就重点风险领域业务是否合法合规发表意见，并就相关业务的风险予以披露。

反馈回复：

（一）发行人房地产贷款、“两高一剩”贷款、政府融资平台贷款等重点风险领域业务基本情况

1、房地产贷款

截至 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，发行人房地产业贷款金额分别为 121.77 亿元、91.98 亿元和 65.19 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 13.41%、11.55%和 9.88%。

2、“两高一剩”行业贷款

根据《中国银监会办公厅关于印发<绿色信贷实施情况关键评价指标>的通知》（银监办发[2014]186 号）及其后附的《绿色信贷实施情况关键评价指标》，“两高一剩”行业包括棉印染精加工、毛染整精加工、炼铁、铁合金冶炼等 29 个子行业。报告期内，发行人“两高一剩”行业贷款情况如下：

单位：千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比

项目	2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	贷款余额	占比
炼钢	700,000	0.77%	710,000	0.89%	315,000	0.48%
铝冶炼	477,000	0.53%	73,000	0.09%	85,000	0.13%
皮革鞣制加工	429,612	0.47%	294,960	0.37%	171,000	0.26%
水泥制造	215,980	0.24%	194,000	0.24%	281,600	0.43%
其他基础化学原料制造	177,100	0.20%	115,600	0.15%	232,600	0.35%
炼铁	148,000	0.16%	120,000	0.15%	112,000	0.17%
毛染整精加工	147,500	0.16%	192,500	0.24%	200,000	0.30%
氮肥制造	108,000	0.12%	90,000	0.11%	170,000	0.26%
铁合金冶炼	105,900	0.12%	171,300	0.22%	193,300	0.29%
有机化学原料制造	59,977	0.07%	60,000	0.08%	53,250	0.08%
初级形态塑料及合成树脂制造	40,000	0.04%	45,000	0.06%	45,000	0.07%
炼焦	15,000	0.02%	14,000	0.02%	--	0.00%
毛皮鞣制加工	13,000	0.01%	13,000	0.02%	110,000	0.17%
磷肥制造	11,900	0.01%	15,600	0.02%	13,100	0.02%
其他非金属矿物制品制造	11,267	0.01%	22,900	0.03%	29,000	0.04%
平板玻璃制造	5,000	0.01%	5,000	0.01%	4,000	0.01%
两高一剩贷款总额	2,665,236	2.94%	2,136,860	2.68%	2,014,850	3.05%
公司贷款总额	90,776,363	--	79,627,723	--	65,979,902	--

截至2016年12月31日、2015年12月31日和2014年12月31日，发行人“两高一剩”行业贷款金额分别为26.65亿元、21.37亿元和20.15亿元，占公司贷款总额的比例分别为2.94%、2.68%和3.05%。

3、政府融资平台贷款

截至2016年12月31日、2015年12月31日和2014年12月31日，发行

人政府融资平台贷款金额分别为 2.30 亿元、2.89 亿元和 1.27 亿元，占公司贷款总额的比例分别为 0.25%、0.36%和 0.19%。

（二）发行人重点风险领域业务风险控制政策

1、《2016 年授信行业指导意见》

“禁止介入产能过剩、高耗能、高污染行业，禁止介入生产技术落后、产品质量不合格的企业，禁止介入手续不合法合规项目。对产能严重过剩行业未取得合法手续的新增产能建设项目，一律不给予授信。对长期亏损、失去清偿能力和市场竞争力的“僵尸企业”，环保、安全生产不达标企业，坚决压缩退出授信。”

《2016 年授信行业指导意见》还对装备制造行业、医药行业、光伏行业、旅游行业、地方政府类业务等提出了具体的授信指导意见。

2、《2016 年度房地产及建筑业信贷风险防控指导意见》

《2016 年度房地产及建筑业信贷风险防控指导意见》针对房地产业信贷业务明确以下工作要求：

“（一）房地产开发项目贷款须严格遵守我行信贷业务属地化管理规定，各经营机构原则上不得跨区域营销业务。

1、不得在甘肃省内跨地区办理信贷业务，对于未设分支机构省内地区信贷业务的办理须经总行审批同意。

2、兰州地区经营机构未经总行同意不得跨区（县）营销新信贷客户并办理信贷业务。

（二）各经营机构不得受理省外房地产开发项目贷款申请。

（三）各经营机构不得受理县域房地产开发项目贷款申请，地州市项目原则上不再受理，兰州市内项目按照名单制管理规定严格控制。

1、对县域存量房地产开发贷款，要加强贷后管理，只收不贷，到期不予展期或转贷。不得发放新的房地产开发贷款，不得介入新的房地产开发贷款。

2、对兰州市内项目，存量房地产开发贷款原则上不予展期或转贷，确实有

因暂时无法偿还贷款的，给予转（展）贷时，利率提高至 10%以上。新的房地产开发贷款在房地产企业准入条件上，必须保证四证齐全、项目在建工程抵押、自有资金比例符合我行相关规定，不得仅用土地抵押，严格按照名单制准入条件执行。

（四）房地产项目开发贷款和相应楼盘按揭业务统一管理，即由承办项目开发贷款的经营机构负责相应楼盘按揭业务的办理。

1、经营机构应对房地产开发贷款进行全过程监控，实行封闭运行监管。以项目为中心，按照‘一个项目对应一个账户’的原则设置监控专户作为封闭管理平台。

2、对项目贷款资金要按比例逐笔发放，不得一次性发放，项目资金实行封闭运行，避免出现资金挪用而被迫转贷。

3、明确和细化合同签订及发放后的管理要求，项目贷款合同签订时必须约定房屋销售收入及按揭贷款偿还项目贷款的比例，按照销售进度及时归还贷款。

（五）严格限制大型商场、大型批发市场的物业按揭贷款业务，如未在我行办理项目贷款则不得办理按揭业务。”

3、《兰州银行 2015 年重点行业授信指导意见》

“限制进入行业进一步细化行业准入政策，对于某些行业，加大退出力度。如市场类钢贸客户、地方商会的联保业务等。

审慎介入相对弱势行业、非基础性行业、了解有限和难以把握行业、政策相对敏感或受经济周期波动冲击较大的行业。限制进入煤炭、钢铁、水泥、冶金、有色、机械行业。不介入县域房地产开发（已落实专项回购资金的棚户区、保障房建设除外）、审慎介入商业地产开发、商铺按揭贷款。对于产能过剩，严重资不抵债的企业，包括政府融资平台，要坚决实施有节奏、有控制的退出。

禁止介入环境违法企业贷款，产能严重过剩行业新增产能项目、违规在建项目，工艺设备落后、产品质量不合格、能耗及排放不达标项目。”

《兰州银行 2015 年重点行业授信指导意见》还对钢贸行业、房地产行业、医药行业、采矿行业、汽车流通行业、装备制造行业等具体行业提出了授信指导

意见。

4、《兰州银行 2015 年信贷投放风险管控指导意见》

《兰州银行 2015 年信贷投放风险管控指导意见》分“积极支持”、“维持类”、“压缩类”三类对信贷投放提出了分类指导意见，其中，关于“压缩类”的指导意见如下：

“（三）压缩类

1、对钢材行业要需遵循“逐渐减少压缩，部分审慎退出”的原则。对钢铁生产企业要坚决退出、不得新介入；现有大型钢厂，可以适度介入。

要区别对待钢铁商贸行业：

对 2013 年度之后在我行开始授信的钢贸企业，近 3 年纳税销售收入未达到 3 亿元（含）以上或有不良信用记录、经营业绩严重下滑的要逐步退出。

对已转型为国家政策未限制经营的其他行业的，在落实借款用途后，按照转型后的行业重新核准授信。

对多元化经营的钢贸企业以及与小额贷款公司、投资公司等非银行业金融机构合作的钢贸企业，要坚决退出。

2、对房地产开发行业，实行名单制管理，总量控制在 2014 年底水平。根据项目所处的地理位置，对现有所处地理位置不好的房地产开发贷款要坚决退出，严禁受理、发放所处地理位置欠佳，销售前景不好的房地产开发贷款，对其他存量房地产开发贷款要加大贷后管理力度，只收不贷。可以有重点的支持保障性住房建设，择优支持“名单内”重点客户和区域性龙头企业，但建设项目必须是以满足居民自住需求的中低价位、中小户型为主的普通住宅项目。

3、压减退出煤炭行业

煤炭商贸行业已经面临较大困难和风险，杜绝新增煤炭商贸行业贷款。对该行业存量授信业务，应加大贷后检查力度，压缩控制信贷规模或逐步退出。

对煤炭井采 30 万吨以下或露天开采 10 万吨以下的煤炭生产企业要坚决退

出。

4、禁止向发电量较小或投资小型项目的光伏发电站发放贷款，不得在权限内发放该行业贷款以及其他表内外授信业务，要严格把控光伏发电行业风险。对于符合投资招标标准的光伏发电建设新建项目，可以适度介入，但需报总行审批。

5、对受电商影响较大的商圈（百货零售类）和强周期类商圈，不得新增客户及授信额度（具体可参考 2015 年度商圈类贷款风控指导意见）。

6、对于高端餐饮行业和高端酒类生产销售企业，在维持中有选择的压缩，不得新增客户及授信额度。

7、对‘两高一剩’建设项目不提供信贷支持。对水泥、煤炭化工、造纸、电解铝、平板玻璃、焦炭等行业新建项目不予信贷支持，对存量贷款，要压缩退出。

8、对于快速多元扩张、集团关联复杂、多头举债借款、高财务杠杆、私募基金包装、客户转借贷款资金等五类企业，要及时压缩授信规模或追加有效担保增信。

9、对于风电运营及相关企业，不得涉及中长期贷款和项目贷款，对中小型风电运营商或前期已出现违约的企业要坚决退出，对大型风电运营商可适度给予信贷支持，但授信产品应以短期贸易融资、供应链融资和保函为主。

10、参照中国银监会“绿色信贷”评价标准，对纳入银监会《绿色信贷评价标准》规定的建设、生产、经营活动有可能严重改变环境原状且产生的不良环境和社会后果不易消除的客户（A 类客户/项目）和建设、生产、经营活动将产生不良环境和社会后果但较易通过缓释措施加以消除的客户（B 类客户/项目）严格实行名单制管理（A、B 类客户及项目详见附件 2），将环境和社会风险分类属于 A 类的客户和风险缓释措施不足的 B 类客户（项目）纳入名单，并压缩控制信贷规模或逐步退出。”

（三）《中国银监会甘肃监管局向兰州银行出具监管意见书的函》 （甘银监函[2017]11 号）相关意见

《中国银监会甘肃监管局向兰州银行出具监管意见书的函》（甘银监函[2017]11 号）对发行人内部控制和重点风险领域的风险控制情况表意见如下：

“兰州银行内部控制环境良好，内控组织架构分工合理，对各类风险有较为全面的认识，能够识别、计量、监控和评估总体风险状况。风险识别与评估的手段技术日趋完善，能够针对不断变化的环境和情况及时完善风险控制制度流程，建立了较为全面、系统、适时的规章制度体系，基本覆盖了主要风险点。该行对房地产贷款、“两高一剩”贷款、政府融资平台贷款业务等重点风险领域业务建立了较为完备的业务制度并有效执行，相关业务不存在重大违法违规情形。”

经核查，本所经办律师认为：发行人重点风险领域业务按照国家有关业务政策执行，针对重点风险领域业务建立了较为完备的业务制度并较好执行，报告期内不存在重大违法违规情况。

二十、信息披露问题之问题 27

据招股书披露，截至 2016 年 6 月 30 日，发行人及分支机构作为原告且单个对象累计或单笔争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 56 宗，涉及争议金额约为 141,146.43 万元。发行人及分支机构作为被告且单个对象累计或单笔争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 1 宗。

请补充披露争议标的金额在 1,000 万元以上的尚未终结的重大诉讼、仲裁案件的基本情况、进展及执行情况，并分析披露相应的贷款五级分类情况、贷款损失准备计提的具体情况。请保荐机构及律师对该等纠纷对发行人的正常经营和本次发行是否构成重大影响发表意见。

反馈回复：

（一）补充披露争议标的金额在 1,000 万元以上的尚未终结的重大诉讼、仲裁案件的基本情况、进展及执行情况，并分析披露相应的贷款五级分类情况、贷款损失准备计提的具体情况

1、截至本补充法律意见书（三）出具之日，招股说明书及《补充法律意见书（一）》披露的 56 宗发行人及分支机构作为原告且单个对象累计或单笔争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件的基本情况、进展及执行情况如下：

（1）因债务人主动还本付息及债权人撤诉而使案件得以了结的诉讼共计 3

宗，其具体情况如下表所示：

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额	贷款损失准备计提
1	发行人	债务人：甘肃三洲房地产开发有限公司	借款合同纠纷	兰州市七里河区人民法院	1,300.00	结案	无	--	--
2	发行人万佳支行	债务人：永登万头绿色养殖有限公司；担保/保证：永登万源商贸有限公司、冯英祥、赵桂英、李振民	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,799.95	结案	无	--	--
3	发行人新区分行	债务人：甘肃港进工程机械有限公司；担保/保证：甘肃星光达房地产开发有限公司、王忠豪、王忠武	借款合同纠纷	兰州市中级人民法院	1,500.00	结案	无	--	--

(2) 2016 年末，发行人将其中 34 宗未决诉讼对应信贷资产分别转让于中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司三家公司，虽然发行人尚未对此该 34 宗诉讼予以撤诉，但上述诉讼不适用贷款五级分类及贷款损失准备计提。其具体情况请见附件二。

(3) 尚未了结的诉讼共计 19 宗，涉案本金为 49,590.11 万元，贷款损失准备计提为 2,847.88 万元。其具体情况请见附件三。

2、截至本补充法律意见书（三）出具之日，招股说明书及《补充法律意见书》披露的 1 宗发行人及分支机构作为被告且单个对象累计或单笔争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件，因发行人与原告达成调解协议并支付了相应的赔偿金而得以结案，其具体情况如下：

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展
1	南通尤加利绿色燃料有限公司(二审被上诉人、再审被申请人)	发行人兴华支行(二审上诉人、再审申诉人); 上海银行股份有限公司闵行支行	财产损害赔偿纠纷	上海市第一中级人民法院	1527.76	已结案

3、截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人及分支机构涉及的且单个对象累计或单笔争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的新增重大诉讼、仲裁案件共 17 宗，涉及争议金额约为 96,501.47 万元；其中 8 宗未决诉讼对应信贷资产已由发行人于 2016 年末分别转让于中国长城资产管理公司、中国信达资产管理股份有限公司和中国东方资产管理公司三家公司，涉案金额总计 17,616.48 万元，具体情况请见附件四；剩余 9 宗未决诉讼涉案金额总计 78,884.99 万元，贷款损失准备共计提 5,523.67 万元，具体情况请见附件五。

（二）该等纠纷对发行人的正常经营和本次发行是否构成重大影响

根据发行人提供的资料并经确认，上述案件均为发行人正常业务经营过程中产生，且发行人已采取措施减少该等案件对其可能造成的不利影响，本所律师经核查后认为，上述尚未了结的案件对发行人资产质量和经营成果无重大不利影响，该等纠纷对发行人的正常经营和本次发行不会构成重大不利影响。

二十一、信息披露问题之问题 29

请保荐机构、发行人律师补充核查并披露发行人所获荣誉、奖项的颁发部门及其性质、是否权威、是否属于行业主管部门。

反馈回复：

（一）发行人各奖项、荣誉的授予单位的情况

经核查，截至本补充法律意见书（三）出具之日，发行人获得的主要荣誉、奖项及其授予单位如下：

荣誉/奖项	期限	授予单位	授予单位基本情况
省长金融奖	2012-2016 年度	甘肃省人民政府	政府部门

中国银行业文明规范服务 全国百佳示范单位创建优 秀奖	2015 年度	中国银行业协会	自律组织
服务三农二十佳金融产品	2014 年度	中国银行业协会	自律组织
年度最佳社会责任实践案 例	2014 年度	中国银行业协会	自律组织
十佳互联网金融创新奖	2015 年度	中国《银行家》	中国《银行家》隶属于中 国人民银行太原中心支 行
2016 全球银行 1000 强	2016 年度	英国《银行家》	英国《银行家》隶属于英 国《金融时报》
陀螺评价体系“资产规模 大于 1,500 亿元人民币的 地方性法人银行”组别前 十名	2015 年度	中国银行业协会	自律组织
中国银行业百家安全管理 先进单位	2014 年度	中国银行业协会	自律组织
中国银行业文明规范服务 千佳示范单位	2016 年度	甘肃省银行业协 会	自律组织
全国内部审计先进集体	2011 至 2013 年 度	甘肃省内部审计 师协会	自律组织

（二）发行人引用数据情况

经核查，发行人在《招股说明书》中引用的行业数据主要来源于国家统计局、银监会、甘肃银监局、中国人民银行、中国人民银行兰州中心支行、海关总署等政府部门或权威机构发布的公开报告。

发行人在《招股说明书》中引用的银行业排名数据来源于中国人民银行兰州中心支行发布的《甘肃省金融机构货币信贷统计月报》以及英国《银行家》发布的数据。英国《银行家》隶属于英国《金融时报》，其每年发布的全球银行 1000 强榜单为目前国际最主流、最权威的全球银行业排名之一，具有较高的专业性与

公信力。

根据《审计报告》、发行人的确认并经核查，发行人引用的数据为公开数据，不存在专门为本次发行上市准备、以及发行人为此支付费用或提供帮助、定制的报告、一般性网络文章或非公开资料、保荐机构所在证券公司的研究部门出具的报告等情况。

（三）保荐机构及本所律师核查意见

经核查发行人取得的荣誉证书、获奖证书和授予文件，并经查询行业和监管部门公开信息等，确认发行人关于市场地位和竞争优势的相关表述真实、准确、客观、依据充分；主要荣誉和奖项的授予单位为政府部门、受政府部门监督指导的行业协会或专业报刊杂志，未发现上述授予单位提供虚假信息导致有损其市场诚信状况的行为。

二十二、信息披露问题之问题 32

请发行人说明并补充披露发行人员工中办理了社会保险、住房公积金的员工人数、未缴纳的员工人数及原因、企业与个人的缴费比例、办理社保的起始日期，是否存在需要补缴情况。如需补缴的，请发行人说明并披露须补缴的金额与措施，分析如补缴对发行人经营业绩的影响。请发行人根据符合规定的缴纳基数及比例测算并补充披露报告期各期末缴社会保险及住房公积金的金额及其对当期经营业绩的影响。请保荐机构、律师核查并就发行人及其下属公司社保和公积金缴纳情况是否合法合规，是否会受到行政处罚及对本次发行上市的影响发表明确意见。

反馈回复：

经核查发行人员工花名册、劳动合同、社保和公积金缴纳记录，并经发行人及其各分支机构主管机关出具的证明，核查结论如下：

（一）发行人及其子公司社会保险缴纳情况

发行人实行劳动合同制，员工的聘用、解聘均按照《中华人民共和国劳动合同法》的有关规定办理。公司已按照国家及所在地劳动和社会保障法律、法规及相关政策，统一向所在地劳动和社会保障部门缴纳养老、失业、工伤、生育、医

疗等保险费用。

2016年2月22日及2017年2月，兰州市社会保险收付管理中心出具了《劳动及社会保障守法证明》，证明本行自2013年1月1日至2016年2月22日及2016年1月至2017年2月，能够遵守国家及地方劳动保护和劳动保障方面法律、法规、规章等规范性文件要求，与员工签订劳动合同，为员工办理各项社会保险，包括基本医疗保险、基本养老保险、失业保险、生育保险、工伤保险，并依法按时、足额缴纳各项社会保证金。

1、发行人及其子公司报告期内社保缴纳人数情况如下：

年度	员工总数	社保缴纳人数	未缴人数
2016年末	4,002	4,002	0
2015年末	3,859	3,859	0
2014年末	3,547	3,547	0

注：兰银租赁于2016年12月9日成立，截至2016年12月31日尚未有正式员工

2、截至2016年12月31日，发行人及其子公司兰州市社保缴纳比例情况如下：

险种	缴纳主体	缴费比例（公司+个人）
养老保险	兰州银行	19%+8%
	兰银租赁	19%+8%
医疗保险	兰州银行	8%+2%
	兰银租赁	8%+2%
工伤保险	兰州银行	0.2%+0%
	兰银租赁	0.2%+0%
失业保险	兰州银行	1.2%+0.3%

险种	缴纳主体	缴费比例（公司+个人）
	兰银租赁	1.2%+0.3%
生育保险	兰州银行	0.5%+0%
	兰银租赁	0.5%+0%

二、住房公积金缴纳情况

2016年2月22日及2017年2月，兰州市社会保险收付管理中心出具了《劳动及社会保障守法证明》，证明发行人自2013年1月1日至2016年2月22日及2016年1月至2017年2月，能够遵守国家及地方劳动保护和劳动保障方面法律、法规、规章等规范性文件要求，与员工签订劳动合同，为员工办理各项社会保险，包括基本医疗保险、基本养老保险、失业保险、生育保险、工伤保险，并依法按时、足额缴纳各项社会保障金。

2017年2月，发行人各分支机构所在地白银市、定西市、敦煌市、嘉峪关市、金昌市、酒泉市、张掖市、陇南市、庆阳市、天水市、武威市、临夏州和红古区共计13个市、区人力资源和社会保障局分别出具证明，证明发行人分支机构报告期内，能够遵守国家及地方有关劳动保护和劳动保障方面方面的法律、法规、规章等规范性文件的要求；依法为员工办理各项社会保险，包括基本医疗保险、基本养老保险、失业保险、生育保险、工伤保险，并依法按时、足额缴纳各项社会保证金。

2017年3月6日，兰州市住房公积金管理中心出具证明，证明发行人自2013年1月1日至2017年3月6日，能够遵守国家及地方有关住房公积金方面的法律、法规、规章等规范性文件的要求，依法办理住房公积金的缴存登记手续，依法为员工建立住房公积金账户，并按时、足额为全体员工缴纳了住房公积金，不存在任何欠缴住房公积金或其他因违反住房公积金方面的法律、法规、规章等规范性文件受到兰州市住房公积金管理中心处罚的情形。

2017年2月，发行人各分支机构所在地定西市、嘉峪关市、金昌市、张掖市、陇南市、庆阳市、天水市、武威市、临夏州和红古区住房公积金管理中心出

具证明，证明发行人住房公积金依法办理住房公积金的缴存登记手续，依法为员工建立住房公积金账户，并按时、足额为全体员工缴纳了住房公积金，不存在任何欠缴住房公积金或其他因违反住房公积金方面的法律、法规、规章等规范性文件受到相关机构处罚的情形。

发行人按照国家有关规定为员工参加养老、医疗、失业、工伤保险、生育保险及住房公积金，同时提供带薪年假。

1、发行人及其子公司报告期内住房公积金缴纳人数情况如下：

年度	员工总数	公积金缴纳人数	未缴人数
2016 年末	4,002	4,002	0
2015 年末	3,859	3,859	0
2014 年末	3,547	3,547	0

2、截至 2016 年 12 月 31 日，发行人及其子公司兰州市内住房公积金缴纳比例情况如下：

缴纳主体	公司缴纳比例	个人缴纳比例
兰州银行	12%	9%
兰银租赁	12%	9%

3、截至 2016 年 12 月 31 日，发行人兰州市外分支机构社保及公积金缴纳比例情况如下：

序号	机构名称	养老保险		医疗保险		失业保险		工伤保险	生育保险	公积金	
		单位	个人	单位	个人	单位	个人	单位	单位	单位	个人
1	白银分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%

序号	机构名称	养老保险		医疗保险		失业保险		工伤保险	生育保险	公积金	
		单位	个人	单位	个人	单位	个人	单位	单位	单位	个人
2	定西分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%
3	敦煌分行	19.00%	8.00%	7.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.40%	0.50%	12.00%	9.00%
4	嘉峪关分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.40%	0.50%	12.00%	9.00%
5	金昌分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.30%	12.00%	9.00%
6	酒泉分行	19.00%	8.00%	7.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.40%	0.50%	12.00%	9.00%
7	张掖分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.26%	0.50%	13.00%	9.00%
8	陇南分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%
9	庆阳分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%
10	天水分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.45%	12.00%	9.00%
11	武威分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%
12	临夏分行	19.00%	8.00%	6.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%
13	红古支行	19.00%	8.00%	8.00%	2.00%	1.20%	0.30%	0.20%	0.50%	12.00%	9.00%

经核查，发行人报告期内已按照国家及地方相关法律、法规及规范性文件规定的种类和比例为员工缴纳社会保险和住房公积金。发行人及相关分支机构的社会保险、住房公积金主管部门已出具其依法缴纳社会保险和住房公积金的合规证明。报告期内，发行人不存在因重大违反社保及住房公积金相关管理规定而受到行政处罚的情形，对本次发行上市不会构成实质障碍。

二十三、信息披露问题之问题 34

请发行人补充说明报告期内收到的主要政府补助的具体内容、依据，请保荐机构和律师核查公司报告期内享受的税收优惠和政府补助是否符合相关法律、法规的规定。

反馈回复：

（一）报告期内发行人收到的主要政府补助

报告期内，发行人及其各分支机构共收到政府补助 5,538 万元，具体如下：

单位：千元

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
2016 年	兰州银行	2,000	电子商务发展资金	《关于下达 2015 年兰州市电子商务发展资金的通知》（兰财企[2015]131 号）、城关区 2015 年商务发展专项资金使用监管协议
	兰州银行永登支行	2,041	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付 2014 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2015]43 号）
	兰州银行	1,190	万企计划奖金	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）、《兰州银行关于划拨 2015 年度万企计划贴息贷款奖补资金的函》
	兰州银行	1,548	万企计划奖金	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 1 季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》
	兰州银行山丹支行	50	县长金融奖	山丹县人民政府《关于表彰 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）

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
	兰州银行	1,828	万企计划奖金	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年二季度万企计划贷款贴息资金及奖补资金的函》
	兰州银行榆中支行	2,289	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行皋兰支行	472	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行山丹支行	385	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行永登支行	813	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行白银分行	113	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行靖远支行	10	目标责任奖励	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）
	兰州银行临夏分行	8,387	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）
	兰州银行敦煌分行	318	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付2015年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34号）

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
	兰州银行麦积支行	40	支持经济社会发展奖励	天水市麦积区人民政府《关于表彰奖励 2014 年度支持麦积经济社会发展金融机构的决定》（麦政发[2015]61 号）
	兰州银行天水分行	150	支持经济社会发展奖励	天水市人民政府《关于表彰 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）
	兰州银行环县支行	1,111	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付 2015 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2016]34 号）
	兰州银行	2,012	万企计划奖金	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》
	兰州银行临夏分行	2	目标责任奖励	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）
	兰银金融租赁	5,000	扶持资金	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）
	小计	29,758	-	-
2015 年	兰州银行永登支行	1,150	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于预拨 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2014]22 号）
	兰州银行临夏分行	1,180	涉农贷款奖励	甘肃省临夏市财政局《关于下达兰州银行临夏分行 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（临市财发[2015]83 号）
	兰州银行敦煌分行	119	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于下达 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金（第二批）的通知》（甘财经[2014]63 号）
	兰州银行	1,500	小额担保贷款奖补资金	兰州市财政局《关于拨付 2014 年度小额担保贷款工作奖补资金的通知》（兰财企[2015]12 号）

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
	兰州银行天水分行	205	支持经济社会发展奖励	天水市人民政府《关于表彰 2014 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[2015]47 号）
	兰州银行陇西支行	19	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于下达 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金（第二批）的通知》（甘财金[2014]63 号）
	兰州银行张掖分行	30	招商引资先进单位	张掖市甘州区人民政府《关于表彰全区招商引资先进单位和先进个人的决定》（甘区政发[2015]187 号）
	兰州银行武威分行	400	小额担保贷款奖补资金	武威市财政局《关于下达 2015 年度小额担保贷款工作奖励性资金的通知》（武财企[2015]15 号）
	兰州银行	5,000	小额担保贷款奖补资金	甘肃省财政厅《关于下达 2015 年小额担保贷款工作奖励性补助资金（金融机构）的通知》（甘财金[2015]59 号）
	兰州银行陇西支行	2,515	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于拨付 2014 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2015]43 号）
	兰州银行临夏分行	1,291	涉农贷款奖励	甘肃省临夏市财政局《关于下达 2014 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（临市财发[2015]372 号）
	小计	13,408	-	-
2014 年	兰州银行榆中支行	4,430	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于下达 2012 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2013]37 号）
	兰州银行武威分行	20	先进金融机构奖	中共民勤县委、民勤县人民政府《关于表彰奖励草食畜牧业和设施蔬菜产业发展贷款工作先进金融机构的决定》（民发[2013]52 号）

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
	兰州银行永登支行	1,294	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于下达 2012 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2013]37 号）
	兰州银行临夏分行	748	涉农贷款奖励	甘肃省临夏回族自治州财政局《关于划拨 2012 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（临州财企[2013]31 号）
	兰州银行	1,500	小额担保贷款奖补资金	兰州市财政局《关于下达 2013 年度金融机构小额担保贷款工作奖补资金的通知》（兰财企[2014]32 号）
	兰州银行敦煌分行	50	目标责任奖励	中共敦煌市委、敦煌市人民政府《关于兑现 2013 年度主要经济目标责任完成情况及表彰先进单位的决定》（敦发[2014]13 号）
	兰州银行敦煌分行	80	支持经济社会发展奖励	酒泉市人民政府《关于表彰 2013 年度支持酒泉经济发展成绩显著金融机构的决定》（酒政发[2014]50 号）
	兰州银行酒泉分行	50	支持经济社会发展奖励	酒泉市人民政府《关于表彰 2013 年度支持酒泉经济发展成绩显著金融机构的决定》（酒政发[2014]50 号）
	兰州银行陇西支行	60	目标责任奖励	中共陇西县委、陇西县人民政府《关于表彰奖励 2013 年度综合目标管理工作先进乡镇和先进单位的决定》（陇发[2014]5 号）
	兰州银行陇西支行	70	涉农贷款奖励	甘肃省财政厅《关于预拨 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2014]22 号）
	兰州银行	925	非税收入补助	兰州市财政局《关于对 2013 年兰州市政府非税收入代收银行进行补助的通知》（兰财非税[2014]33 号）
	兰州银行嘉峪关分行	160	金融奖获奖单位	嘉峪关市人民政府《关于表彰 2013 年度金融奖获奖单位的决定》（嘉政发[2014]54 号）

年度	机构名称	金额	内容	政府补助的依据
	兰州银行白银分行	150	金融奖获奖单位	白银市人民政府《关于表彰 2013 年度市长金融奖获奖单位的决定》（市政发[2014]124号）
	兰州银行临夏分行	2,360	涉农贷款奖励	甘肃省临夏回族自治州财政局《关于预拨 2013 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（临州财企[2014]10 号）
	兰州银行天水分行	240	支持经济社会发展奖励	天水市人民政府《关于表彰 2013 年度支持天水经济社会发展成绩显著金融机构的决定》（天政发[2014]78 号）、天水市麦积区人民政府《关于表彰奖励 2013 年度支持麦积经济社会发展金融机构的决定》（麦政发[2014]40 号）
	兰州银行庆阳分行	50	目标责任奖励	中共西峰区委、西峰区人民政府《关于表彰奖励 2013 年度目标管理责任制考核先进乡镇（街办）及部门（单位）的决定》（陇发[2014]5 号）
	兰州银行张掖分行	30	招商引资工作先进单位	张掖市甘州区人民政府《关于表彰支持甘州区招商引资工作先进单位的决定》（甘区政发[2014]105 号）
	小计	12,217	-	-
	合计	55,383	-	-

（二）报告期内发行人及其各分支机构享受的税收优惠

1、根据《财政部国家税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2014]102 号）规定，发行人享受以下税收优惠：

自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入，免征营业税。

自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

2、根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2015]9号）规定，自2014年1月1日至2018年12月31日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2015]3号）的规定执行的，不再适用本政策。

3、根据《财政部国家税务总局关于20142015年铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》（财税[2014]年2号）规定，对企业持有2014年和2015年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

4、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。

5、根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。根据《甘肃省人民政府办公厅关于加快融资租赁业发展的实施意见》（甘政办发[2015]170号）规定，发行人子公司兰银租赁享受以下税收优惠：2020年12月31日前，符合条件的融资租赁企业可享受减按15%税率征收企业所得税的西部大开发税收优惠政策。

综上，本所律师认为，发行人报告期内享受的税收优惠和政府补助均符合相关法律、法规的规定。

二十四、信息披露问题之问题 35

请按照中国证监会有关文件精神落实并披露首发承诺及股利分配等事项的规定。请保荐机构、发行人律师核查发行人股东股份锁定承诺是否符合相关规

定。请实际控制人亲属持股比照实际控制人本人进行锁定承诺。请进一步明确披露控股股东、实际控制人的一致行动人、持股 5% 以上股东在锁定期满后两年内的减持意向，减持意向应说明减持的股数预期、减持股数，不可以“根据市场情况减持”等语句敷衍。修改股价稳定措施中关于发行人回购的表述，使该等承诺明确、可预期，如明确回购公司股票的数量范围或资金金额、价格等，并补充披露关于该等承诺的约束措施。对于未来新聘的董事、高级管理人员，也应要求其履行公司发行上市时董事、高级管理人员已作出的相应承诺要求。

反馈回复：

（一）关于兰州银行持股 5% 以上股东（兰州银行无控股股东或实际控制人）在锁定期满后两年内的减持意向

根据相关法律法规及中国证监会《关于进一步推进新股发行体制改革的意见》（证监会公告[2013]42 号）的要求，发行人持股 5% 以上股东做出了以下承诺：

所持兰州银行股票锁定期满后 2 年内，在符合相关法律法规、中国证监会相关规定及其他对其有约束力的规范性文件规定并满足下述条件的情形下，可根据其自身资金需求、实现投资收益、银行股票价格波动等情况减持部分或全部其持有的兰州银行公开发行股票前已发行的股票。

1、减持满足的条件

自兰州银行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务。

2、锁定期延长安排

兰州银行上市后 6 个月内如上市公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期自动延长 6 个月。

3、减持数量安排

限售期满后两年内，本人将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，

每年减持的股份不超过发行人上市时本人持有的发行人股份的 100%。

4、减持方式安排

其将在公告的减持期限内以证券监管机构、自律机构及证券交易所等有权部门允许的如大宗交易、集合竞价、协议转让等合规方式进行减持。

5、减持价格安排

其在股份锁定期满后 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。如果兰州银行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、信息披露义务

持股锁定期满后，其如确定依法减持上市公司股份的，应提前三个交易日通过上市公司发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息。

（二）股价稳定措施中发行人回购的安排

根据境内相关法律法规的规定、中国证监会的要求及兰州银行《稳定股价预案》，发行人做出以下承诺：

兰州银行上市后三年内，如兰州银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于兰州银行最近一期经审计的每股净资产，在主要股东履行完增持发行人股票方案或确定主要股东不具备增持发行人股票条件的情况下，且发行人回购股票不会致使发行人将不满足法定上市条件的前提下，若发行人仍未满足“发行人股票连续 3 个交易日的收盘价均已高于发行人最近一年经审计的每股净资产”之条件，则触发发行人的回购义务。发行人应在触发回购义务之日起 10 个工作日内召开董事会，依法做出实施回购股票的决议、提交股东大会批准并履行相应的公告程序。发行人将在董事会决议出具之日起 30 日内召开股东大会，审议实施回购股票的议案，发行人股东大会对实施回购股票作出决议，必须经出席会议的股东所持表

决权的 2/3 以上通过。发行人股东大会批准实施回购股票的议案后发行人将依法履行相应的公告、备案及通知债权人等义务。具体回购情况如下：

回购方式：发行人应通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购公司股份。

回购数量：发行人用于回购股份的资金总额不低于发行人上一年度归属于发行人股东净利润的 5%，不超过发行人首次公开发行股票募集资金净额。

回购中止：在实施上述回购计划过程中，如公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产，则公司可中止实施股份回购计划。公司中止实施股份回购计划后，自上述股份回购义务触发之日起 12 个月内，如再次出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司最近一期经审计的每股净资产的情况，则公司可继续实施上述股份回购计划。

回购注销：单次实施回购股票完毕或终止后，本次回购的发行人股票应在实施完毕或终止之日起 10 日内注销，并及时办理发行人减资程序。

回购后上市公司的股权分布应当符合上市条件，回购行为应符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定以及证券交易所相关业务规则、备忘录的要求。

（三）新聘董事、监事和高级管理人员对承诺的履行安排

2017 年 3 月，经发行人 2017 年第一次临时股东大会审议通过、甘肃银监局核准，发行人新聘董事王文银、独立董事赵晓菊。截至本补充法律意见书（三）出具之日，新聘任的两名董事均已按照原有董事或独立董事出具承诺的标准出具相关承诺，并将与原有董事或独立董事共同履行相关承诺。对于未来新聘任的董事、监事和高级管理人员，发行人将敦促其在取得任职资格后依照原董事、监事或高级管理人员的标准尽快出具相关承诺，并督促其与原董事、监事或高级管理人员共同履行相关承诺。

发行人股东的股份锁定承诺情况详见本补充法律意见书（三）“六、规范性问题之规范性问题 6”的回复。经核查，本所律师认为：发行人前十大法人股

东（持股比例合计 52.31%）、持有发行人股份的董事、监事、高级管理人员及其近亲属、持股 5 万股以上的自然人股东、申报后新增的股东已出具在发行人上市后锁定 3 年的有利于发行人股权及控制结构稳定的股份锁定承诺，符合规定。

二十五、其他问题之问题 1

请保荐机构、律师核查并披露发行人股东是否存在私募股权基金，该基金是否按《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》等相关法律法规履行登记备案程序，并发表专项核查意见。

反馈回复：

根据《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》关于私募投资基金的相关规定，私募投资基金（以下简称“私募基金”）是指“以非公开方式向合格投资者募集资金设立的投资基金，包括资产由基金管理人或者普通合伙人管理的以投资活动为目的设立的公司或者合伙企业”。“私募基金管理人应当向基金业协会履行基金管理人登记手续并申请成为基金业协会会员”，并“应当在私募基金募集完毕后 20 个工作日内，通过私募基金登记备案系统进行备案”。为此，本所律师对发行人相关机构股东是否属于私募投资基金、是否按规定履行私募基金备案程序事宜进行了核查。具体情况如下：

（一）核查对象

本次核查对象为截至补充法律意见书（三）出具之日发行人全部已确权的机构股东，共计 178 名。

（二）核查方式

本次核查方式主要包括：

1、在国家企业信用信息公示系统（<http://www.gsxt.gov.cn/>）查询发行人机构股东基本信息，包括但不限于发行人机构股东的经营范围、股东信息等内容；在中国证券投资基金业协会网站（<http://www.amac.org.cn/>）查询发行人法人股东备案信息。

2、对于经营范围含股权投资、投资管理等内容的股东进行初步、合理筛选后，对于其中可能属于私募基金的下述 14 名机构股东进行电话访谈：

序号	股东名称	类型	营业范围（国家企业信用信息公示系统所载信息）
1	八达控股集团有限公司	私营有限责任公司 （自然人控股或私营性质企业控股）	实业投资、房地产投资，投资咨询
2	光大兴陇信托有限责任公司	有限责任公司	本外币业务：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产和财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（以中国银行业监督管理委员会批准文件为准）
3	北京世华宏业投资有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	投资管理；技术推广服务；企业管理咨询；组织文化交流活动（不含演出）；销售化工产品（不含危险化学品）、汽车配件。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
4	北京天星世纪投资有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	投资管理；投资咨询；经济贸易咨询；市场调查；销售日用品、工艺品、纺织品、体育用品。（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。）

序号	股东名称	类型	营业范围（国家企业信用信息公示系统所载信息）
5	洋浦耐基特实业有限公司	有限责任公司（自然人独资）	对房地产项目的投资、代理、咨询服务；高科技产品开发、投资及咨询服务；商业、工业、农业、文化业、教育业的投资及咨询服务。
6	国网英大国际控股集团有限公司	有限责任公司（法人独资）	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。（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。）
7	广州市鑫中业投资有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	企业自有资金投资；投资咨询服务；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；货物运输代理；贸易咨询服务；商品信息咨询服务
8	万通投资控股股份有限公司	其他股份有限公司（非上市）	住宿；餐饮；零售图书、报纸、期刊、电子出版物、零售音像制品；投资控股；投资管理；投资咨询；资产管理；企业管理；商业设施的销售、出租；会议服务、承办展览展示活动；包装服务；打印、复印、传真、电话服务；技术开发；技术咨询；技术转让；技术培训；技术服务；仓储服务；信息咨询；承办组织展览、展销；设备租赁；购销机械电器设备（汽车除外）、金属材料、建筑材料、装饰材料、工艺美术品、百货；建筑装饰、装修；制冷设备安装；健身服务（未经专项审批的项目除外）。（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。）
9	广州市百泽实业有限公司	有限责任公司（法人独资）	工程和技术研究和试验发展；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；策划创意服务；投资咨询服务；企业自有资金投资
10	甘肃海虹投资集团有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	以自有资产进行项目投资（不含金融类业务）。（以上项目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）***

序号	股东名称	类型	营业范围（国家企业信用信息公示系统所载信息）
11	北京东方宝业投资有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	项目投资；投资管理；技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；经济贸易咨询；货物进出口、技术进出口、代理进出口；出租商业用房、出租办公用房；销售建筑材料、装饰材料、机械电器设备、金属材料、化纤原料。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
12	深圳市深信创业投资有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）	对高新技术企业投资，直接投资高新技术项目，创业投资咨询。^
13	北京天成万业投资发展有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	项目投资；投资管理；投资咨询；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。）
14	甘肃省国有资产投资集团有限公司	有限责任公司	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）

3、经电话访谈或根据其出具的书面确认函，上述 14 名法人股东确认其不属于上述规定下的私募基金，其入股发行人的资金为自有、自筹资金。

（三）核查结果

根据相关股东提供的资料、电话访谈及书面确认函并经公开检索，本所律师认为，发行人已确权的机构股东不属于上述规定下的私募基金，无需履行私募基金备案程序。

（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（三）》之签字页）



负责人：彭雪峰

授权代表：

王隽

经办律师：

张刚

张刚

赵宏伟

唐凌

唐凌

2017年3月29日

附件一：发行人所持商标情况

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
1	4023050	36		2017.03.14	2027.03.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
2	6042024	39		2010.06.21	2020.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
3	6042025	38		2010.05.28	2020.05.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
4	6042026	36		2010.03.21	2020.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
5	6042027	35		2010.10.07	2020.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
6	6042031	18		2010.06.14	2020.06.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
7	6042032	16		2010.01.14	2020.01.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
8	6042033	9		2010.01.21	2020.01.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
9	6042034	38	96799	2010.02.28	2020.02.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
10	6042035	36	96799	2010.03.07	2020.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
11	6042036	36	BANK OF LANZHOU	2010.03.21	2020.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
12	6042038	36	敦煌贷记卡	2010.05.28	2020.05.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
13	6042039	36	敦煌信用卡	2010.05.28	2020.05.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
14	6042040	36	兰州银行	2010.03.21	2020.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
15	6042041	36	兰州银行股份有限公司	2010.03.21	2020.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
16	6042044	42		2010.07.28	2020.07.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
17	6042045	41		2010.05.28	2020.05.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
18	6042046	42	http://www.lzbank.cn	2010.08.14	2020.08.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
19	6042047	42	http://www.lzbank.net	2010.08.14	2020.08.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
20	6042048	42	http://www.lzbank.com.cn	2010.08.14	2020.08.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
21	6042049	42	http://www.lzbank.com	2010.11.14	2020.11.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
22	6042137	44		2010.06.21	2020.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
23	6042138	43		2010.06.21	2020.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
24	6042158	45		2010.06.21	2020.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
25	6930402	38		2011.03.14	2021.03.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
26	6930403	39		2010.12.07	2020.12.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
27	6930405	36		2010.11.21	2020.11.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
28	6930406	34		2010.05.07	2020.05.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
29	6930407	28		2010.10.14	2020.10.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
30	6930409	18		2010.10.14	2020.10.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
31	6930411	9		2010.08.07	2020.08.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
32	6930412	36		2011.06.28	2021.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
33	6930413	36		2011.06.28	2021.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
34	6930414	36		2010.06.14	2020.06.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
35	6999612	45		2010.10.21	2020.10.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
36	6999615	43		2011.05.21	2021.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
37	6999616	16		2010.06.21	2020.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
38	6999617	42		2011.07.28	2021.07.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
39	6999618	41		2011.08.07	2021.08.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
40	9161956	36	玫瑰理财	2012.06.14	2022.06.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
41	9165418	36	崆峒山卡	2012.03.28	2022.03.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
42	9165421	36	麦积山卡	2012.03.28	2022.03.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
43	9549142	36	嘉得利	2012.06.28	2022.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
44	9549389	36	助友贷	2012.10.21	2022.10.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
45	9549463	36	金城银	2012.08.28	2022.08.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
46	9549493	36	添利赢	2012.06.28	2022.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
47	9549500	36	金运来	2012.06.28	2022.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
48	9549504	36	福惠通	2012.06.28	2022.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
49	9718828	36	星月理财	2013.01.14	2023.01.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
50	12525712	39	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.28	2025.03.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
51	12525790	35	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.21	2025.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
52	12527068	36	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.28	2025.03.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
53	12535627	43	敦煌卡 DUNHUANGKA	2014.12.14	2024.12.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
54	12535680	40	敦煌卡 DUNHUANGKA	2014.12.14	2024.12.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
55	12535695	44	敦煌卡 DUNHUANGKA	2014.10.07	2024.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
56	12535809	41		2014.12.21	2024.12.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
57	12535868	42		2014.12.21	2024.12.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
58	12549196	45		2015.03.21	2025.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
59	13389112	36		2015.02.14	2025.02.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
60	13389151	36		2015.01.14	2025.01.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
61	13389206	36		2015.01.14	2025.01.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
62	14331635	36		2015.01.21	2025.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
63	14331693	36		2015.05.21	2025.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
64	14331731	36	兰银农贷通	2015.05.21	2025.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
65	14331762	36	兰银农贷通宝	2015.05.21	2025.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
66	14331804	36	兰银农贷	2015.05.21	2025.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
67	14857092	25	三维	2015.11.21	2025.11.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
68	14857389	36	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
69	14857835	18	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
70	14857930	11	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
71	14858232	15	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
72	14858346	16	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
73	14858471	43	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
74	14858480	45	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
75	14858735	12	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
76	14858823	22	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
77	14858919	8	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
78	14859008	40	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
79	14859086	44	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
80	14859177	34	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
81	14859249	3	三维	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
82	14859287	6	三维	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
83	14859497	9	三维生活	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
84	14859544	38	三维生活	2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
85	14859574	25	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
86	14859573A	35	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
87	14859612	36	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
88	14859668	18	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
89	14859671	28	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
90	14859692	11	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
91	14859763	39	三维生活	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
92	14859767	15	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
93	14859791	14	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
94	14859835	42	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
95	14859844	16	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
96	14859928	45	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
97	14859951	24	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
98	14859969	43	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
99	14860031	30	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
100	14860076	32	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
101	14860132	12	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
102	14860151	41	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
103	14860163	22	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
104	14860201	8	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
105	14860259	40	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
106	14860296	44	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
107	14860333	27	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
108	14860414	4	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
109	14860447	34	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
110	14860487	3	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
111	14860500	6	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
112	14860630	25	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
113	14860790	36	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
114	14860824	18	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
115	14860906	11	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
116	14860922	39	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
117	14861076	15	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
118	14861112	16	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
119	14861125	42	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
120	14861189	43	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
121	14861214	45	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
122	14861368	12	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
123	14861452	22	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
124	14861488	8	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
125	14861624	40	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
126	14861660	44	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
127	14861726	3	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
128	14861757	34	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
129	14861774	6	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
130	14865624	11		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
131	14865947	15		2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
132	14866019	16		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
133	14866057	42		2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
134	14866084	45		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
135	14866392A	24		2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
136	14866513	12		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
137	14866522	22		2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
138	14866640	8		2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
139	14866677	40		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
140	14866734	44		2015.12.21	2025.12.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
141	14866907	3		2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
142	14866933	6		2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
143	14866998	9	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
144	14867020	35	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
145	14867119	38	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
146	14867122A	25	3d100	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
147	14867597	18	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
148	14867618	36	3d100	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
149	14867673	11	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
150	14867687	14	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
151	14867707	39	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
152	14867722	15	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
153	14867765	42	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
154	14867774	45	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
155	14867777	16	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
156	14867809	43	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
157	14867879	30	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
158	14867892	24	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
159	14867940	32	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
160	14867941	12	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
161	14867965	22	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
162	14868046	41	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
163	14868052	8	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
164	14868089	40	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
165	14868205	44	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
166	14868336	3	3d100	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
167	14868469	9	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
168	14868505	35	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
169	14868595	25	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
170	14868618	38	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
171	14868733	36	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
172	14868766	18	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
173	14868781	11	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
174	14868839	39	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
175	14868840	28	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
176	14868899	14	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
177	14868911	15	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
178	14868979	16	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
179	14869003	42	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
180	14869064	45	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
181	14869067	43	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
182	14869124	24	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
183	14869174	30	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
184	14869202	32	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
185	14869258	12	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
186	14869291	22	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
187	14869326	41	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
188	14869384	8	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
189	14869400	40	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
190	14869418	44	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
191	14869462	27	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
192	14869522	34	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
193	14869525	4	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
194	14869561	3	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
195	14869619	6	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
196	14905315	35	三维易付	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
197	14905416	9	三维易付	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
198	14905593	24	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
199	14905654	42	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
200	14905727	45	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
201	14905729	43	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
202	14905746	35	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
203	14906266	9	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
204	14906370	36	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
205	14906393	39	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
206	14906414	41	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
207	14906487	42	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
208	14906505	45	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
209	14906522	24	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
210	14906710	43	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
211	15173120	9	e融e贷	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
212	15173180	35	e融e贷	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
213	15173423	35	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
214	15173503	36	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
215	15173543	38	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
216	15173584	35	e住e行	2015.12.14	2025.12.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
217	15173662	36	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
218	15173769	39	e住e行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
219	15173814	41	e住e行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
220	15173915	42	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
221	15173943	43	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
222	15174002	35	易住易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
223	15174094	36	易住易行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
224	15174181	39	易住易行	2015.10.21	2025.10.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
225	15174305	41	易住易行	2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
226	15174349	42	易住易行	2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
227	15174425	43	易住易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
228	15174498	35	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
229	15174582	36	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
230	15174635	39	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
231	15174671	41	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
232	15174680	42	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
233	15174750	43	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
234	15174810A	35	易居易行	2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
235	15174999	36	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
236	15175026	39	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
237	15175066	41	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
238	15175144	43	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
239	15175175	42	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
240	15175269	35	e房e车	2015.10.14	2025.10.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
241	15175351	36	e房e车	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
242	15175466	39	e房e车	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
243	15175491	41	e房e车	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
244	15175561	42	e房e车	2016.01.21	2026.01.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
245	15175597	43	e房e车	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
246	15175764A	39	易房易车	2015.10.28	2025.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
247	15175788	43	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
248	15175796	41	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
249	15175832	42	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
250	15176384	36	e住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
251	15176409	36	易住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
252	15176410	39	e住行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
253	15176431	41	e住行	2015.09.28	2025.09.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
254	15176433	35	易住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
255	15176450	42	e住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
256	15176473	39	易住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
257	15176488	43	e住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
258	15176514	43	易住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
259	15176532	41	易住行	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
260	15176624	42	易住行	2015.11.07	2025.11.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
261	15199424	35	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
262	15199509	36	三维e家	2015.10.21	2025.10.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
263	15199589	39	三维e家	2015.10.21	2025.10.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
264	15199634	41	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
265	15199692	42	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
266	15199722	43	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
267	15851233	9	薪天利	2016.03.21	2026.03.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
268	15851324	35	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
269	15851451	36	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
270	15851553	38	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
271	15851554	9	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
272	15851615	35	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
273	15851778	36	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
274	15851829	38	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
275	15852470	9	e富宝	2016.05.07	2026.05.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
276	15852749	36	e富宝	2016.05.21	2026.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
277	15852870	38	e富宝	2016.02.07	2026.02.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
278	15852915	38	三维e付	2016.02.07	2026.02.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
279	15853135	35	三维e付	2016.04.21	2026.04.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
280	15853190	9	三维e付	2016.05.07	2026.05.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
281	15997121	16	百合宝	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
282	15998957	30	百合宝	2016.05.21	2026.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
283	15999109	9	百合宝	2016.05.21	2026.05.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
284	16055273	36	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
285	16092803	9	百合银行	2016.04.21	2026.04.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
286	16092850	9	百合bank	2016.04.21	2026.04.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
287	16092876	9	土豆bank	2016.04.21	2026.04.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
288	16092914	9	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
289	16092955	9	tdbank	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
290	16093222	35	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
291	16093277	35	tdbank	2016.04.21	2026.04.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
292	16093503	36	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
293	15997015	7	百合宝	2016.06.21	2026.06.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
294	15997232	21	百合宝	2016.06.28	2026.06.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
295	17149903	9	3d100	2016.08.21	2026.08.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
296	17149849	35	3d100	2016.08.21	2026.08.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
297	17149827	35	www.3d100.cn	2016.08.21	2026.08.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
298	17149777	9	www.3d100.cn	2016.08.21	2026.08.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
299	17148784	35	三维生活	2016.10.28	2026.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
300	17148996	9	三维易付	2016.10.28	2026.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
301	17149956	35	三维e付	2016.10.28	2026.26.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
302	17149914	9	三维e付	2016.10.28	2026.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	权利来源	法律状态	争议与否
303	17148699	9	三维生活	2016.10.28	2026.10.27	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
304	17149080	35	三维易付	2016.09.21	2026.09.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
305	14865522	36		2016.09.14	2026.09.13	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
306	14865272	35		2016.12.21	2026.12.20	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否
307	14860631	35	三维商城	2017.02.14	2027.02.14	自行申请	有效，不存在到期注销、终止、被第三方提起异议等异常情况	否

附件二：发行人已有未决诉讼情况（一）

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
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	二审判决	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
4	发行人人民升支行	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	执行中	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--
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	申请执行	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金(万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额(万元)	贷款损失准备计提(万元)
						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	执行申请已受理	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000.00	执行中	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金(万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额(万元)	贷款损失准备计提(万元)
		公司、金梅央、金菁							
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	执行中	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--
14	发行人兴兰支行	债务人：兰州居正房地产有限公司；担保/保证：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	执行中	不适用	--	--
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	二审判决	不适用	--	--
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	二审判决	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金(万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额(万元)	贷款损失准备计提(万元)
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、赵凤祥	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,000.00	一审判决	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--
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	已受理	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金(万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额(万元)	贷款损失准备计提(万元)
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	已受理	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	二审判决	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	已受理	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金(万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额(万元)	贷款损失准备计提(万元)
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	一审判决	不适用	--	--
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	已受理	不适用	--	--
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	已受理	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--
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	执行中	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
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	一审判决	不适用	--	--
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	一审判决	不适用	--	--

附件三：发行人已有未决诉讼情况（二）

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
1	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	一审判决	可疑	2,500.00	2,250.00
2	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	执行中	无	0.00	0.00
3	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	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,600.00	执行中	无	0.00	0.00

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
		司、朱永忠							
4	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	执行中	无	0.00	0.00
5	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	执行中	可疑	5,947.35	5,352.59
6	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	执行申请已 受理	可疑	1,150.00	1,035.00

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
7	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	已和解	可疑	2,353.21	2,017.89
8	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有限公司、寇林恩、徐婧、辛桂芬	借款合同 纠纷	甘肃省高级人民法院	5,000.00	执行中	可疑	5,000.00	4,500.00
9	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	执行中	无	0.00	0.00

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
10	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	执行中	无	0.00	0.00
11	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	执行中	无	0.00	0.00
12	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	执行中	可疑	1000.00	800.00
13	发行人金汇支行	债务人：王广海、吴晓琦	借款合同 纠纷	兰州市中级人民法院	1,300.00	执行中	次级	1299.99	520.00

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
14	发行人	债务人：兰州永利房地产开发有限公司	房屋买卖合同纠纷	甘肃省高级人民法院	1,531.80	一审判决	不适用	--	--
15	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	已受理	关注	4,883.00	534.99
16	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	执行中	可疑	1,391.12	1,112.89

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
17	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	执行中	可疑	1,500.00	1,200.00
18	发行人民族支行	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	侦查阶段	不适用	--	--
19	发行人民升支行	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	侦查阶段	可疑	1,990.00-	1,592.00
合计		--	--	--	49,590.11	--	--	7,774.12	2,847.88

附件四：发行人新增未决诉讼情况（一）

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金（万元）	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额（万元）	贷款损失准备计提(万元)
1	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	已受理	不适用	--	--
2	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	已受理	不适用	--	--
3	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	已调解	不适用	--	--
4	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	已受理	不适用	--	--
5	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	已受理	不适用	--	--

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金（万元）	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额（万元）	贷款损失准备计提(万元)
				民法院					
6	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	已调解	不适用	--	--
7	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	一审判决	不适用	--	--
8	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	1596.48	一审判决	不适用	--	--
合计		--	--	--	17,616.48	--	--	--	--

附件五：发行人新增未决诉讼情况（二）

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
1	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	诉讼 中止	无	0.00	0.00
2	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	一审 判决	无	-	-
3	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	一审 判决	可疑	3,184.99	2,547.99
4	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	已受 理	次级	2,000.00	800.00
5	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	一审 判决	次级	1,000.00	400.00
6	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	借款合同	兰州市中级	2200	已受	-	-	-

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理机构	涉案本金 (万元)	案件进展	截至 16 年 12 月 31 日		
							贷款五级分类	贷款本金余额 (万元)	贷款损失准备 计提(万元)
	行	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	纠纷	人民法院		理			
7	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	已受理	关注	1,000.00	124.00
8	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	1500	二审 判决	关注	1,500.00	86.58
9	发行人庆阳路支行	债务人：甘肃华氏建材厂；保证/担保：甘肃华氏金崷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	1000	一审 判决	次级	1,000.00	400.00
合计		--	--	--	78,884.99	--	--	28,084.99	5,523.67