

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

(十 五)

大成证字[2020]第 255-2 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、本次发行上市的批准和授权	6
二、发行人本次发行上市的主体资格	6
三、发行人本次发行上市的实质条件	6
(一) 发行人本次发行上市符合《证券法》《股票上市规则》《公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等规定的相关条件	7
(二) 发行人本次发行上市符合《首发办法》规定的相关条件	8
四、发行人的设立及变更	9
五、发行人的独立性	10
六、发行人的发起人和股东	10
(一) 发起人情况	10
(二) 股东情况	10
七、发行人股本及演变	22
八、发行人的业务	22
(一) 经营范围和经营方式	22
(二) 境外业务	23
(三) 新增业务	23
(四) 主营业务	24
(五) 发行人业务的持续经营	24
九、关联交易和同业竞争	24
(一) 关联方	24
(二) 关联交易	32
(三) 关联交易与公允决策程序	39
(四) 同业竞争	39
十、发行人的主要资产	39
(一) 土地使用权	39
(二) 自有房屋	40
(三) 租赁物业	40
(四) 在建工程	43
(五) 发行人拥有的主要经营设备情况	43
(六) 知识产权	44
(七) 对外投资	45
十一、发行人的重大债权、债务	45
(一) 发行人已履行完毕合同	46
(二) 发行人新增重大战略合作协议	46
(三) 发行人新增单笔合同金额在 5 亿元以上(含 5 亿元)的贷款合同	46
十二、发行人重大资产变化及收购、兼并	48
十三、发行人章程的制定与修改	54

十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作	54
十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化	55
十六、发行人的税务	60
(一) 税务登记	60
(二) 发行人执行的税种及税率	60
(三) 税收优惠及批文	60
(四) 财政补贴及其依据	60
(五) 纳税义务履行与处罚情况	60
十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准	61
十八、发行人本次募集资金的运用	61
十九、发行人业务发展目标	61
二十、诉讼、仲裁或行政处罚	62
(一) 发行人的诉讼、仲裁或行政处罚情况	62
(二) 持有发行人 5%以上股份的主要股东的诉讼、仲裁或行政处罚情况	63
(三) 发行人董事长、行长的诉讼、仲裁或行政处罚案件	64
二十一、 发行人招股说明书法律风险的评价	64
二十二、 本次发行上市的总体结论性意见	64
附件一：发行人作为原告的诉讼、仲裁	66

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（十五）

大成证字[2020]第 255-2 号

致：兰州银行股份有限公司

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

本所律师接受指派，依据《证券法》、《公司法》、《首发办法》、《律师事务所从事证券法律业务管理办法》、《律师事务所证券法律业务执业规则》和《公开发行证券公司信息披露的编报规则第 12 号——公开发行证券的法律意见书和律师工作报告》等有关法律、法规和规范性文件和中国证监会的有关规定，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《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》”）、《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》”）、《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）》、《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）》、《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）》、《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（四）》、《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（五）》、《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（六）》、《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（七）》、《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（八）》、《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（九）》、《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（十）》、《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(十一)》、《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(十二)》、《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(十三)》、《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(十四)》(以下统称“原法律意见书”)。

本所现根据致同于2020年9月25日出具的致同审字(2020)第110ZA11515号《兰州银行股份有限公司2017年度、2018年度、2019年度、2020年1-6月审计报告》(以下简称“《审计报告》”)、致同专字(2020)第110ZA09277号《兰州银行股份有限公司内部控制鉴证报告》(以下简称“《内控报告》”),及发行人自《补充法律意见书(十三)》出具之日起至《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(十五)》(以下简称“本补充法律意见书(十五)”)出具日期间(以下简称“补充事项期间”)发生的重大变化情况,出具本补充法律意见书(十五)。

本补充法律意见书(十五)对《法律意见书》、《律师工作报告》、原法律意见书中需补充及变更的事项做出说明,为《法律意见书》、《律师工作报告》、原法律意见书之补充和不可分割的一部分。本补充法律意见书(十五)与《法律意见书》、《律师工作报告》、原法律意见书中不一致之处均以本补充法律意见书(十五)的表述为准,本补充法律意见书(十五)未涉及的相关事项,则均沿用《法律意见书》、《律师工作报告》、原法律意见书已作出的声明及表述。

本补充法律意见书(十五)中所使用的定义、名称、简称,除特别说明外,与其在《法律意见书》、《律师工作报告》、原法律意见书中的含义相同。本所律师在《法律意见书》、原法律意见书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(十五)。

本补充法律意见书(十五)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(十五)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(十五)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、规范性文件和中

中国证监会的有关规定,遵循律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神,现出具补充法律意见如下:

一、本次发行上市的批准和授权

经本所律师核查,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人于2020年3月24日召开的第五届董事会第五次会议和2020年5月28日召开的2019年年度股东大会做出的关于本次发行上市的批准和授权仍在有效期内,通过的有关本次发行与上市的议案继续有效。发行人除尚需获得中国证监会核准和深交所的同意之外,已经具备本次发行所必须的批准和授权。

二、发行人本次发行上市的主体资格

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

截至2020年6月30日,发行人共有股东6,997名,总股本为5,126,127,451股。其中,法人股东184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6,813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6,840名股东已向发行人提供了其股权无重大权属争议的相关证明文件,占发行人股东总数的97.76%,其持有的股份占发行人总股本的99.93%。

截至2020年6月30日,发行人股东中尚有4名法人股东、153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3,727,967股,占股本的0.07%。本所律师认为,上述未确认的股份对发行人的股本结构不会构成重大不利影响,发行人的股权清晰。发行人符合《首发办法》第十三条的规定。

综上,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人仍然是依法存续的股份有限公司,不存在根据法律、法规、规范性文件及《公司章程》需要终止的情形,发行人仍然具备《法律意见书》之“二、发行人本次发行上市的主体资格”所述的本次发行上市的主体资格。

三、发行人本次发行上市的实质条件

经本所律师核查，截至本补充法律意见书（十五）出具之日，发行人仍然具备《证券法》和《首发办法》等法律、法规及其他规范性文件规定的申请首次公开发行股票并上市的实质条件。

（一）发行人本次发行上市符合《证券法》《股票上市规则》《公司法》《商业银行资本管理办法（试行）》等规定的相关条件

1、根据发行人提供的文件并经本所律师核查，发行人已经依法建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书、董事会各专门委员会等制度，相关机构和人员能够依法履行职责，具备健全且运行良好的组织机构，符合《证券法》第十二条第一款第（一）项的规定；

2、根据《审计报告》和发行人的书面说明，发行人财务状况良好，具有持续经营能力，符合《证券法》第十二条第一款第（二）项的规定；

3、根据《审计报告》，发行人最近三年财务会计报告被出具无保留意见审计报告，符合《证券法》第十二条第一款第（三）项的规定；

4、根据发行人及控股股东确认，并经本所律师公开核查，发行人及其控股股东、实际控制人最近三年不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，符合《证券法》第十二条第一款第（四）项的规定；

5、发行人本次发行上市前股本总额为 5,126,127,451 元，不少于 3,000 万元，符合《股票上市规则》第 5.1.1 条第（二）项的规定；

6、根据发行人 2016 年第二次临时股东大会决议，发行人拟向社会公众发行的股份数不少于本次发行上市后股份总数的 10%，符合《股票上市规则》第 5.1.1 条第（三）项的规定；

7、根据发行人 2016 年第二次临时股东大会通过的《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》及《招股说明书》，本次发行的股票为 A 股，每股的发行条件和价格相同；票面金额为 1.00 元，发行价格将不低于票面金额，符合《公司法》第一百二十六条、第一百二十

七条的规定。

8、根据《审计报告》，发行人截至 2020 年 6 月 30 日的资本充足率为 10.99%，一级资本充足率为 8.95%，核心一级资本充足率为 8.95%。发行人的资本充足率不低于 10.50%，一级资本充足率不低于 8.50%，核心一级资本充足率不低于 7.50%，符合《商业银行资本管理办法（试行）》第二十三条的规定。

（二）发行人本次发行上市符合《首发办法》规定的相关条件

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

2、根据致同出具的无保留意见的《内部控制审核报告》以及发行人对内部控制的自我评价，发行人在所有重大方面的内部控制是有效的，符合《首发管理办法》第二十二条的规定。

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

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

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

6、根据《审计报告》，发行人符合《首发管理办法》第二十六条的规定，具体如下：

（a）发行人 2017、2018、2019 年度及 2020 年 1 月至 6 月的净利润均为正数且累计超过人民币 3,000 万元；

(b) 发行人最近三个会计年度营业收入累计超过人民币 3 亿元；

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

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

(e) 发行人最近一期末不存在未弥补亏损。

7、根据《审计报告》、《主要税种纳税情况说明的专项报告》、相关税务机关出具的证明并经本所律师核查，发行人依法纳税。如《原法律意见书》“十六、发行人的税务”所述，尽管发行人享受税收优惠政策，但不存在发行人的经营成果对税收优惠存在严重依赖的情形，符合《首发管理办法》第二十七条的规定。

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

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

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

综上，本所律师认为，截至本补充法律意见书（十五）出具之日，发行人仍然具备《证券法》、《首发办法》等法律、法规及其他规范性文件规定的申请首次公开发行股票并上市的实质条件。

四、发行人的设立及变更

本所律师已在《律师工作报告》和《法律意见书》中详细披露了发行人设立

及变更等历史沿革情况。

补充事项期间，发行人的设立、法定代表人、住所地、经营范围等信息未发生变化，个别股东持股变动情况详见本补充法律意见书（十五）之“六、发行人的发起人和股东”。

五、发行人的独立性

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

六、发行人的发起人和股东

（一）发起人情况

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

（二）股东情况

1、股东概况

根据发行人提供的股东名册并经本所律师核查，截至 2020 年 6 月 30 日，发行人共有股东 6,997 名，总股本为 5,126,127,451 股。其中，法人股东 184 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 6,813 名，持股数量为 137,455,966 股，占发行人总股本的 2.68%。

截至 2020 年 6 月 30 日，发行人股本构成如下表所示：

股东类别	股东户数（户）	占总户数比例	持股数量（股）	占股份总数比例
国有股	22	0.31%	1,553,521,669	30.31%
社会法人股	162	2.32%	3,435,149,816	67.01%
自然人股	6,813	97.37%	137,455,966	2.68%
合计	6,997	100%	5,126,127,451	100.00%

2、股东股权变动

自2020年1月1日起至2020年6月30日,发行人累计发生6笔共计3,576,949股股份变动,具体情况如下:

序号	过出方	过入方	变动日期	变动股数(股)	变动原因	价格(元/股)	价格支付情况	定价依据
1	黄继雄	黄晓敏	2020年1月20日	24,374	继承	-	-	-
2	甘肃润通实业投资(集团)有限公司	甘肃九通置业有限公司	2020年5月18日	2,852,896	司法转让	2.52	已支付	司法拍卖确定
3	韩晓琴	张海滨	2020年5月19日	26,237	继承	-	-	-
4	郭英	李科	2020年5月25日	21,853	继承	-	-	-
5	张志暹	韶山	2020年6月1日	21,012	转让	1	已支付	协商确定
6	甘肃省金融会计学会	甘肃省金融学会	2020年6月22日	630,577	无偿划转	-	-	-
合计				3,576,949				

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

3、前十大股东情况

根据发行人提供的资料并经本所律师核查,截至2020年6月30日,发行人前十大股东情况如下:

序号	股东名称	住所	持股数量(股)	持股比例
1	兰州市财政局	甘肃省兰州市城关区中山路46号	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	甘肃省兰州市城关区民主西路111号	403,381,000	7.87%
3	华邦控股集团有限公司	广州市海珠区广州大道南路788号自编14栋之124房	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限公司	甘肃省兰州市城关区天庆大道588号	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团股份有限公司	甘肃省兰州市城关区农民巷8号之1号盛达金融大厦	275,000,000	5.36%

序号	股东名称	住所	持股数量(股)	持股比例
6	深圳正威(集团)有限公司	深圳市福田区深南大道7888号东海国际中心一期A栋29层01B	245,805,000	4.80%
7	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	兰州市七里河区安西路100号	176,000,000	3.43%
8	甘肃省国有资产投资集团有限公司	甘肃省兰州市七里河区瓜州路4800号	174,680,000	3.41%
9	盛达金属资源股份有限公司	北京市大兴区瀛海镇京福路瀛海段1号	155,000,000	3.02%
10	甘肃省电力投资集团有限责任公司	甘肃省兰州市城关区北滨河东路69号	105,600,000	2.06%
合计			2,608,575,901	50.89%

(1) 兰州市财政局

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

截至本补充法律意见书(十五)出具之日，兰州市财政局持有发行人498,058,901股，占发行人总股本的9.72%，为发行人的第一大股东。

(2) 兰州国资投资(控股)建设集团有限公司

兰州国资投资(控股)建设集团有限公司，系成立于2005年10月13日的有限责任公司，注册资本为人民币250,000万元，经营范围为：国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。

截至本补充法律意见书(十五)出具之日，兰州国资投资(控股)建设集团有限公司持有发行人403,381,000股，占发行人总股本的7.87%。

(3) 华邦控股集团有限公司

华邦控股集团有限公司，系成立于2008年4月10日的有限责任公司，注册资本为人民币222,803.7383万元，经营范围为：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；投资咨询服务；企业自有资金投资；创业投资；养老产业投资、开发；投资、开发、建

设、经营管理物流设施；项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资管理服务；贸易咨询服务；贸易代理（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）。

截至本补充法律意见书（十五）出具之日，华邦控股集团有限公司持有发行人 297,451,000 股，占发行人总股本的 5.80%。

（4）兰州天庆房地产开发有限公司

兰州天庆房地产开发有限公司，系成立于 2000 年 9 月 12 日的有限责任公司，注册资本为人民币 6,600 万元，经营范围为：房地产开发，商品房销售，房屋租赁，二手房居间代理，建筑材料、装饰材料、矿产品、五金交电批发零售，供热服务，建筑施工，会议服务，园林绿化（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）。

截至本补充法律意见书（十五）出具之日，兰州天庆房地产开发有限公司持有发行人 277,600,000 股，占发行人总股本的 5.42%。

（5）甘肃盛达集团股份有限公司

甘肃盛达集团股份有限公司，系成立于 1998 年 1 月 23 日的股份有限公司，注册资本为人民币 100,000 万元，经营范围为：矿产品加工及批发零售（不含特定品种）；黄金、白银的零售；化工产品的研究开发、批发零售(不含危险品)，橡胶制品、金属材料、建筑材料、装饰材料、普通机械、电子产品及通信设备（不含地面卫星接收设施）的批发零售；经营本企业自产产品及相关技术的出口业务，经营本企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；动产和不动产租赁业务；信息技术服务、文化创意服务；商务辅助服务；知识产权服务，科技中介服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可经营）。

截至本补充法律意见书（十五）出具之日，甘肃盛达集团股份有限公司持有发行人 275,000,000 股，占发行人总股本的 5.36%。

(6) 深圳正威(集团)有限公司

深圳正威(集团)有限公司,系成立于2011年9月2日的有限责任公司,注册资本为人民币500,000万元,经营范围为:金属新材料、非金属新材料的技术开发与销售及其它国内贸易;投资兴办实业、房地产投资、矿业投资、项目投资(具体项目另行申报);不动产租赁。(法律、行政法规规定禁止的项目除外;法律、行政法规规定限制的项目须取得许可证后方可经营)。

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,深圳正威(集团)有限公司目前持有发行人245,805,000股,占发行人股份总数的4.80%。

(7) 甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司

甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司,系成立于2005年12月14日的有限责任公司,注册资本为人民币6,500万元,经营范围为:餐饮服务;住宿服务;洗浴服务;美容美发服务;健身服务;KTV娱乐服务;茶艺、棋牌服务;酒吧服务;游泳馆;酒、预包装食品(凭许可证有效期经营)、日用百货的批发零售;酒店管理;商务信息咨询(国家禁止及须取得专项许可证的除外);烟的零售(凭许可证有效期经营)(以上各项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)。

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司目前持有发行人176,000,000股,占发行人股份总数3.43%。

(8) 甘肃省国有资产投资集团有限公司

甘肃省国有资产投资集团有限公司,系成立于2007年11月23日的有限责任公司,注册资本为人民币1,231,309.9881万元,经营范围为:开展融资业务,投资业务,国有股权运营管理,国有资本运营,受托管理业务;企业并购重组;基金投资和创投业务;业务咨询及财务顾问;有色金属材料及矿产品、黑色金属及矿产品、化工原料及化工产品(不含危险化学品)、机电产品、贵金属等贸易,进出口业务;房屋租赁;经省政府国资委授权的其他业务等。(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)。

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,甘肃省国有资产投资集团有限公司目前持有发行人 174,680,000 股,占发行人股份总数 3.41%。

(9) 盛达金属资源股份有限公司

盛达金属资源股份有限公司,系成立于 1995 年 6 月 22 日的股份有限公司,注册资本为人民币 68,996.9346 万元,经营范围为:销售矿产品、化工产品;矿山工程技术咨询、技术开发;投资及资产管理。(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)。

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,盛达矿业股份有限公司目前持有发行人 155,000,000 股,占发行人股份总数 3.02%。

(10) 甘肃省电力投资集团有限责任公司

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

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,甘肃省电力投资集团有限责任公司目前持有发行人 105,600,000 股,占发行人股份总数 2.06%。

4、内部职工持股的情况

截至 2020 年 6 月 30 日,发行人内部职工股东共计 1,462 名,持股总数为 57,812,551 股,占发行人总股本的 1.13%,不超过股份总数的 20%;单个内部职工股东持股数额不超过总股本的 5%;本次发行上市完成后,发行人内部职工持股不超过总股本的 10%,单个内部职工股东持股数额不超过总股本的 1%,也不超过 50 万股。

持有发行人股份超过 5 万股的职工共有 275 名,除 8 名尚未联系到的内部职工股东外,其他 266 名持有发行人股份超过 5 万股的职工股东已签署书面承诺函,

承诺在发行人上市之日起三年内不转让其持有的发行人股份，上述期限（持股锁定期）届满后，每年转让的发行人股份不超过其持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。

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

5、董事、监事、高级管理人员持股情况

(1) 截至本补充法律意见书（十五）出具之日，发行人董事、监事、高级管理人员持有发行人股份的情况如下：

序号	姓名	职务	持股情况（股）	持股比例
1	许建平	董事长、代行长	--	--
2	赵敏	董事	--	--
3	苏如春	董事	--	--
4	韩庆	董事	--	--
5	王文银	董事	--	--
6	李黑记	董事	--	--
7	王瑞虹	董事、副行长	65,034	0.001%
8	刘麟瑜	董事	231,679	0.005%
9	袁志军	董事	52,027	0.001%
10	王世豪	独立董事	--	--
11	崔治文	独立董事	--	--
12	赵晓菊	独立董事	--	--
13	林柯	独立董事	--	--
14	方文彬	独立董事	--	--
15	李玉峰	监事长、职工监事	24,170	0.0005%
16	李军	职工监事	65,909	0.001%
17	赵汝君	股东监事	--	--
18	吕洪波	外部监事	--	--
19	李红岩	外部监事	--	--
20	李小林	总审计师、副行长	--	--

序号	姓名	职务	持股情况(股)	持股比例
21	刘军	副行长	--	--
22	刘靖	副行长	39,739	0.001%
23	王斌国	副行长	39,020	0.001%
24	何力	副行长	65,034	0.001%
25	张少伟	董事会秘书	--	--
合计			582,612	0.0115%

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

上述8名持有发行人股份的董事、监事和高级管理人员已出具书面承诺,在发行人上市之日起3年内不转让持有的发行人股份;锁定期限届满后,每年转让发行人股份不超过其持股总数的15%,5年内不超过持股总数的50%;在离职后半年内,不转让所持有的发行人股份。在股份锁定期满后2年内减持的,减持价格不低于上市公司首次公开发行股票的股票发行价。如果发行人上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的,发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

6、股权质押、冻结或查封情况

(1) 股权质押

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人股东质押冻结明细、质押合同并经本所律师查询全国企业信用信息公示系统(<http://gsxt.saic.gov.cn/>)以及发行人书面确认,截至2020年6月30日,发行人股东股权质押共计42笔,涉及股份数93,730.2754万股,占发行人总股本的18.28%,具体如下:

序号	出质人名称	出质股数 (万股)	出质设立登记日	工商是否登记
1	八达控股集团有限公司	700	2015年5月18日	否
2	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	5,500	2016年11月11日	是

序号	出质人名称	出质股数 (万股)	出质设立登记日	工商是否登记
3	陇南市兴马水电开发有限责任公司	968	2017年6月14日	是
4	甘肃华坤物资贸易有限责任公司	1,100	2017年6月30日	是
5	嘉峪关市广信商贸有限公司	3,200	2017年8月21日	是
6	甘肃创新商贸集团有限公司	2,585	2017年9月20日	是
7	甘肃景园房地产开发(集团)有限责任公司	931.9426	2018年1月17日	是
8	甘肃景园房地产开发(集团)有限责任公司	3,000	2018年9月13日	是
9	甘肃景园房地产开发(集团)有限责任公司	2,369.4258	2018年9月13日	是
10	甘肃景园房地产开发(集团)有限责任公司	3,950	2018年9月13日	是
11	甘肃西脉矿冶有限公司	1,000	2018年12月17日	是
12	兰州希翼物资有限公司	737	2019年1月3日	是
13	兰州元丰物资有限责任公司	825	2019年1月17日	是
14	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	8,000	2019年3月7日	是
15	白银霞钰商贸有限公司	2,000	2019年3月7日	是
16	陇南东盛物流有限公司	600	2019年3月20日	是
17	兰州陇昊板材有限公司	572.5	2019年3月28日	是
18	陇南东盛物流有限公司	340	2019年4月10日	是
19	白银霞钰商贸有限公司	3,500	2019年5月17日	是
20	兰州华恺金属材料有限公司	1,100	2019年6月11日	是
21	甘肃陇大工程建设有限公司	1,000	2019年6月14日	是
22	兰州大雁通讯电子科技有限公司	302.5	2019年6月18日	是
23	肃北县德源矿业开发有限责任公司	2,642.64	2019年6月25日	是
24	北京天星世纪投资有限公司	1,760	2019年6月26日	是
25	甘南藏药制药有限公司	660	2019年7月12日	是
26	甘肃翼龙沥青有限公司	337.05	2019年7月24日	是
27	甘肃翼龙沥青有限公司	1,000	2019年7月24日	是
28	兰州海昌食品工业有限公司	302.5	2019年9月19日	是
29	甘肃圆丰电力工程有限公司	4,532	2019年10月10日	是
30	甘肃海宇投资集团有限公司	691.397	2019年11月7日	是
31	兰州天港物资有限公司	1,111	2019年11月18日	是
32	甘肃正茂房地产开发集团有限公司	1,321.32	2019年12月9日	是
33	华邦控股集团有限公司	14,445	2019年12月25日	是
34	华邦控股集团有限公司	4,100	2019年12月25日	是

序号	出质人名称	出质股数 (万股)	出质设立登记日	工商是否登记
35	陕西润海物流有限公司	2,200	2020年1月8日	是
36	华邦控股集团有限公司	2,000	2020年1月13日	是
37	华邦控股集团有限公司	800	2020年1月13日	是
38	华邦控股集团有限公司	6,100	2020年1月13日	是
39	甘肃展志贸易有限公司	2,200	2020年1月16日	是
40	甘肃西脉矿冶有限公司	1,000	2020年4月29日	是
41	甘肃富祥物资有限公司	1,246	2020年4月29日	是
42	兰州晟宇物资有限公司	1,000	2020年4月30日	是
合计		97,430.2754		

注：1、上表序号第1条质押信息甘肃省股权交易中心股份有限公司完成了登记备案，其余质押信息已按照《中华人民共和国物权法》规定在甘肃省市场监督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（十五）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，不存在股东被质押股份超过发行人股本总额的5%，不会因个别股东质押的股份被处置而导致发行人股权发生重大变化。发行人股权的质押情况不存在导致发行人股权发生重大变化的风险。

（2）股权冻结或查封

根据甘肃股权交易中心股份有限公司出具的发行人机构股东冻结明细并经本所律师查询全国企业信用信息公示系统（<http://gsxt.saic.gov.cn/>）以及发行人书面确认，截至2020年6月30日，发行人的股权冻结或查封共计19笔，冻结股份总额为35,530.2933万股，占发行人总股本比例6.1312%，具体情况如下：

序号	被执行人	冻结股数(万股)	占发行人股本比例	冻结法院
1	兰州海鸿房地产有限公司	6,000	1.1705%	甘肃省高级人民法院
2	青海青业石化有限公司	387.3456	0.0756%	兰州市中级人民法院
3	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	5,500	1.0729%	庆阳市中级人民法院
4	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	1,210	0.2360%	兰州市中级人民法院

5	甘肃海侨石化有限公司	44	0.0086%	四川省成都高新技术产业开发区人民法院
6	甘肃三丰农业生产资料有限公司	23.1	0.0045%	兰州市中级人民法院
7	甘肃创新商贸集团有限公司	2,585	0.5043%	兰州市中级人民法院
8	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	2,000	0.3902%	甘肃省高级人民法院
9	嘉峪关市广信商贸有限公司	3,200	0.6243%	嘉峪关市中级人民法院
10	兰州义乌商贸有限公司	1,100	0.2146%	兰州市中级人民法院
11	兰州三丰石化实业有限公司	181.5	0.0354%	四川省绵阳高新技术产业开发区人民法院
12	兰州强盛物资贸易有限公司	242	0.0472%	兰州市中级人民法院
13	八达控股集团有限公司	700	0.1366%	杭州市中级人民法院
14	肃北县德源矿业开发有限责任公司	2,642.64	0.5155%	酒泉市中级人民法院
15	甘肃宏巨商贸有限公司	1,996.5	0.3895%	兰州市中级人民法院
16	兰州展泰农业科技有限公司	231	0.0451%	兰州市中级人民法院
17	兰州海鸿房地产有限公司	4,000	0.7803%	兰州市中级人民法院
18	兰州锦森物资有限公司	105	0.0205%	兰州市西固区人民法院
19	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	400	0.0780%	庆阳市中级人民法院
20	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	650	0.1268%	庆阳市中级人民法院
合计		35,530.2933	6.9312%	

发行人上述被冻结的股份占发行人总股本的比例很小,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。

7、国有股权管理方案及国有股转持

(1) 国有股权管理方案

根据甘肃省财政厅于2016年6月17日下发的《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)并经公开核

查,截至2020年6月30日,本行的国有股东共22名,持有本行股份1,553,521,669股,占总股本的30.31%,具体情况如下:

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股 比例	股东 标识
1	兰州市财政局	498,058,901	9.7161%	SS
2	兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	403,381,000	7.8691%	SS
3	甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	3.4076%	SS
4	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.0600%	SS
5	甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	1.9508%	SS
6	光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	1.4882%	SS
7	中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	1.4276%	SS
8	长城国兴金融租赁有限公司	43,000,000	0.8388%	SS
9	华龙证券股份有限公司	36,300,000	0.7081%	SS
10	甘肃省新业资产经营有限责任公司	13,976,192	0.2726%	SS
11	中国石油兰州石油化工有限公司	9,850,500	0.1922%	SS
12	基石国际融资租赁有限公司	8,000,000	0.1561%	SS
13	国网英大国际控股集团有限公司	4,259,588	0.0831%	SS
14	兰州铝厂有限公司	1,975,357	0.0385%	SS
15	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	0.0258%	SS
16	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.0226%	SS
17	兰州盛祥物业服务有限责任公司	801,020	0.0156%	SS
18	甘肃省物产集团有限责任公司	631,544	0.0123%	SS
19	甘肃银行学校	511,843	0.0100%	SS
20	甘肃东兴铝业有限公司	285,072	0.0056%	SS
21	甘肃三丰农业生产资料有限公司	231,000	0.0045%	SS
22	中国科学院兰州分院	27,794	0.0005%	SS
	合计	1,553,521,669	30.3057%	

注:“SS”为国有股股东 State-owned Shareholder 的缩写。

2、本行的国有股转持情况

根据国务院发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》(国发[2017]49号):“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》(财[2009]94号)等现行国有股转(减)持政策停止执行。”按照前述要求,在本次发行上市时,本

行国有股东不再根据《关于印发<境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法>的通知》（财企[2009]94号）转持本行的相关股份。本行国有股东向社保基金理事会划转国有资本相关事宜应按照届时有效的法律法规及其他规范性文件和有关要求执行。

七、发行人股本及演变

（一）根据发行人的说明，并经本所律师查验发行人的工商登记（备案）档案，2020年1月1日至2020年6月30日期间，发行人的历史沿革情况未发生重大变化。

（二）2020年1月1日至2020年6月30日期间，发行人的股本未发生变化，股权结构变化详见本补充法律意见书（十五）之“六、发行人的发起人和股东”。

（三）2020年1月1日至2020年6月30日期间，发行人的股东持股变化详见本补充法律意见书（十五）之“六、发行人的发起人和股东”。

（四）根据发行人工商登记资料、发行人股东提供的资料并经本所律师核查，发行人的股权质押冻结情况见本补充法律意见书（十五）之“六、发行人的发起人和股东”。

（五）根据发行人股东提供的资料并经本所律师核查，2020年1月1日至2020年6月30日期间，发行人的国有股东及持股情况见本补充法律意见书（十五）之“六、发行人的发起人和股东”。

八、发行人的业务

（一）经营范围和经营方式

1、发行人的经营范围和经营方式

根据发行人及其子公司的《营业执照》及《公司章程》并经本所律师核查，补充事项期间，发行人的主营业务未发生变化。

经本所律师核查发行人及其分支机构的《金融许可证》、《营业执照》、其

他业务批准或者备案文件以及发行人总行相关业务授权文件,补充事项期间,发行人及其分支机构的相关证照变更情况如下:

(1) 金融许可证

根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查,2020年1月1日至2020年6月30日期间,发行人下属分支机构新取得《金融许可证》如下表所示:

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码
1	兰州银行股份有限公司酒泉彩虹桥社区支行	B0268S362090007
2	兰州银行股份有限公司岷县岷山嘉苑社区支行	B0268S362110006
3	兰州银行股份有限公司平凉西景园支行	B0268S362080003
4	兰州银行股份有限公司平凉西寺街社区支行	B0268S362080002

(2) 营业执照

根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,除兰州银行股份有限公司兰州静宁路社区支行外,发行人及其177家分支机构均已取得各地工商行政管理部门核发的《营业执照》。2020年1月1日至2020年6月30日期间,发行人下属分支机构新取得《营业执照》如下表所示:

序号	机构名称	统一社会信用代码
1	兰州银行股份有限公司酒泉彩虹桥社区支行	91620900MA73DTBB29
2	兰州银行股份有限公司岷县岷山嘉苑社区支行	91621126MA72AHK93M
3	兰州银行股份有限公司平凉西景园支行	91620802MA71AQMR7W
4	兰州银行股份有限公司平凉西寺街社区支行	91620800MA7426P343

(二) 境外业务

经核查,并基于发行人书面承诺,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人不存在中国大陆以外的经营活动。

(三) 新增业务

根据发行人的书面说明并经本所律师核查,补充事项期间,发行人不存在新

增业务。

(四) 主营业务

根据致同出具的《审计报告》，发行人的业务收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入，近三年及一期主要业务收入情况如下：

单位：元

项目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
营业收入	3,062,671,811.70	7,617,739,162.65	6,799,926,157.53	6,577,424,542.50
利息净收入	2,214,397,637.37	5,719,724,688.25	6,512,667,634.08	6,221,106,897.11
手续费及佣金净收入	111,411,018.35	244,168,043.34	227,292,152.22	308,186,925.87
占营业收入的比例	75.94%	78.29%	99.12%	99.27%

发行人的收入和利润主要来自于上述业务收入，发行人的主营业务突出。

(五) 发行人业务的持续经营

根据发行人最新的《营业执照》、《审计报告》并经本所律师适当核查，发行人2020年1-6月营业收入3,062,671,811.70元、净利润519,492,112.19元、年化基本每股收益0.197元；截至2020年6月30日，发行人资本充足率10.99%、一级资本充足率8.95%、核心一级资本充足率8.95%、贷款拨备率3.67%、拨备覆盖率141.70%，发行人的主要财务指标良好，不存在不能支付到期债务的情况，发行人依法存续，不存在影响其持续经营的法律障碍。

综上所述，本所律师认为，发行人经营范围、经营方式符合法律、法规和规范性文件的规定，主营业务突出，最近三年及一期未发生变更，未在中国大陆以外国家或地区从事经营活动，亦不存在影响持续经营的法律障碍。

九、关联交易和同业竞争

(一) 关联方

按照《公司法》、《企业会计准则第36号—关联方披露》等法律法规的相关规定，结合发行人实际情况，发行人的关联方包括：持有发行人5%及5%以上股份的股东；发行人子公司、合营及联营企业；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施

加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员关联单位”）。

1、持有发行人5%及5%以上股份的股东

截至2020年6月30日，持有发行人5%及5%以上股份的股东包括兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产、盛达集团。

2、发行人的子公司、合营企业、联营企业

截至2020年6月30日，发行人子公司为甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

截至2020年6月30日，发行人联营企业为陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、临洮县金城村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、庆城县金城村镇银行股份有限公司、合水县金城村镇银行股份有限公司、甘肃西固金城村镇银行股份有限公司。

截至2020年6月30日，发行人无合营企业。

3、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

根据《企业会计准则第36号—关联方披露》及相关规定，关键管理人员包括发行人董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女以及其他关系密切的家庭成员。发行人的关键管理人员情况如下：

关联方名称	与发行人的关联关系
许建平、赵敏、苏如春、韩庆、王文银、李黑记、王瑞虹、刘麟瑜、袁志军、王世豪、崔治文、赵晓菊、林柯、方文彬	发行人董事
李玉峰、李军、赵汝君、吕洪波、李红岩	发行人监事
张俊良、王瑞虹、李小林、刘军、刘靖、王斌国、何力、张少伟	发行人高级管理人员
房向阳、张俊良、李启明、夏添、欧阳辉、杨阳、黄小红、李红兵	发行人前任董事、监事、高级管理人员

4、关键管理人员关联单位

发行人将董事、监事、高级管理人员及其近亲属控制、共同控制或在发行人以外兼任董事、高级管理人员的企业界定为发行人关键管理人员及其近亲属控制、共同控制或施加重大影响的关联单位。截至2020年6月30日，发行人关键管

理人员关联单位情况如下：

序号	企业名称	关联关系
1	盛达金属资源股份有限公司	发行人董事赵敏任该公司董事
2	天津中新盛达投资管理有限公司	发行人董事赵敏任该公司执行董事
3	甘肃盛达集团上海贸易发展有限公司	发行人董事赵敏任该公司执行董事、总经理
4	神州盛达投资股份有限公司	发行人董事赵敏任该公司董事长、总经理
5	北京盛世南宫影视文化股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
6	赤峰金都矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
7	北京盛达实业集团股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
8	内蒙古银都矿业有限责任公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
9	兰州金城旅游宾馆有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
10	安徽盛达华夏房地产开发有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
11	甘南舟曲宏达矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
12	内蒙古光大矿业有限责任公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
13	内蒙古五洲矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
14	赤峰海宏矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
15	甘肃皇台酒业股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
16	天水金都商城有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
17	天水金都矿业有限责任公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
18	北京国金国银股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
19	三河华冠资源技术有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
20	陕西金都矿业开发有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
21	幸福家园扬州品茗山庄置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
22	幸福家园扬州置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
23	幸福家园湛江置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
24	扬州白羊山农业发展有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
25	玥珑湖生态城开发有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
26	幸福家园集团有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
27	西部粤商投资股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
28	华农财产保险股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
29	甘肃天庆房地产集团有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
30	兰州西固通达房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
31	兰州金河久大房地产有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
32	甘肃华通投资管理有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
33	甘肃晋商投资发展股份有限公司	发行人董事韩庆任该公司董事长
34	珠海市晋和天庆房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
35	甘肃天庆文化产业投资有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事

序号	企业名称	关联关系
36	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	发行人董事韩庆任该公司总经理
37	珠海市粤凯文化发展有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
38	珠海市粤凯房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
39	甘肃远志置业投资管理有限责任公司	发行人董事韩庆任该公司总经理
40	兰州市城关区晋泽源小额贷款有限责任公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
41	天水浩天置业有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
42	甘肃天庆园林景观工程有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
43	甘肃天庆酒店管理有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
44	天庆国际咨询服务(珠海)有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
45	甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
46	甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
47	天水天庆房地产开发有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
48	甘肃晨鹭房地产开发有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
49	甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
50	甘肃国兴通达房地产有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
51	西安东隆商业运营管理有限公司	发行人董事李黑记任该公司执行董事
52	东岭锌业股份有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
53	陕西略阳钢铁有限责任公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
54	宝鸡八方山铅锌矿业有限责任公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
55	东岭集团股份有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
56	兰州东岭物资有限责任公司	发行人董事李黑记施加重大影响的企业
57	深圳正威控股集团有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
58	深圳正威(集团)有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长兼总经理
59	全威(铜陵)铜业科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
60	深圳市诚威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
61	正威科技(深圳)有限公司	发行人董事王文银任该公司董事
62	安徽全威铜业控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
63	正威半导体有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
64	魏紫姚黄红木艺术品有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
65	宏威高新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长兼总经理
66	大余龙威钨业有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
67	华威聚酰亚胺有限责任公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
68	全威(上海)有色金属有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
69	天津国威有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
70	正威(甘肃)铜业科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
71	永威(天津)科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理

序号	企业名称	关联关系
72	成都正威新材料研发有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
73	四川广威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
74	天津恒威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
75	深圳正威商品控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
76	深圳正威供应链控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
77	深圳广恒威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
78	贵州国际商品交易中心有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
79	河南坤威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
80	河南省昌威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
81	河南金属交易中心有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
82	重庆振威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
83	重庆崇威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
84	深圳正威矿业投资控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
85	深圳晟融君威资产管理有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
86	深圳正威健康产业投资有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
87	珠海盛润贸易有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼经理
88	珠海海威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
89	江西宜威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
90	赤峰虎威电子科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
91	深圳正威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
92	西安正威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
93	淮北矿业庆阳能源有限公司	发行人董事王文银任该公司董事
94	江苏九鼎新材料股份有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
95	山东正威投资控股有限公司	发行人董事王文银任该公司董事兼总经理
96	正威控股有限公司	发行人董事王文银控制的企业
97	安庆市汉玉石材有限公司	发行人董事王文银控制的企业
98	中铜矿业资源有限公司	发行人董事王文银控制的企业
99	厦门东方玉石材有限公司	发行人董事王文银控制的企业
100	安徽宿松汉玉矿业有限公司	发行人董事王文银控制的企业
101	上海汉玉石业有限公司	发行人董事王文银控制的企业
102	上海汉玉装饰工程有限公司	发行人董事王文银控制的企业
103	北京运威矿业投资有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
104	深圳汉威建筑设计工程有限公司	发行人董事王文银控制的企业
105	河南省金昌威电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
106	河南省金昌威供应链管理有限公司	发行人董事王文银控制的企业
107	湖南正和通矿产资源供应链有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
108	湖南国际矿产资源交易中心有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
109	深圳正威金融控股有限公司	发行人董事王文银控制的企业

序号	企业名称	关联关系
110	深圳正威商业保理有限公司	发行人董事王文银控制的企业
111	甘肃拓威工业科技有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
112	甘肃鑫威新材料有限公司	发行人董事王文银控制的企业
113	安徽汉玉矿业发展有限公司	发行人董事王文银控制的企业
114	甘肃凯威精密铜线有限公司	发行人董事王文银控制的企业
115	甘肃瑞威精密控制线缆有限公司	发行人董事王文银控制的企业
116	甘肃冠威精密电源线有限公司	发行人董事王文银控制的企业
117	深圳荣威供应链管理有限公司	发行人董事王文银控制的企业
118	荣威(深圳)融资租赁有限公司	发行人董事王文银控制的企业
119	深圳正威智能终端科技控股有限公司	发行人董事王文银控制的企业
120	新疆运威全球资源供应链有限公司	发行人董事王文银控制的企业
121	新疆韬威新材料科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
122	新疆乾威高精线缆有限公司	发行人董事王文银控制的企业
123	新疆浩威精密材料有限公司	发行人董事王文银控制的企业
124	正威国际集团有限公司	发行人董事王文银控制的企业
125	郴州数字文化资产交易中心有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
126	深圳市汇智天下科技产业投资合伙企业	发行人董事王文银施加重大影响的企业
127	深圳市国富黄金股份有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
128	淮北矿业股份有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
129	广西沁威新材料科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
130	广东正威科城供应链有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
131	深圳翼威新材料有限公司	发行人董事王文银控制的企业
132	乌鲁木齐正威新材料有限公司	发行人董事王文银控制的企业
133	山东正威供应链管理有限公司	发行人董事王文银控制的企业
134	正威华能(山东)新材料科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
135	正威东南(福建)控股有限公司	发行人董事王文银控制的企业
136	江苏海威光电科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
137	江苏昭威新材料有限公司	发行人董事王文银控制的企业
138	四川正威新材料科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
139	湖南正威新材料科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
140	北京新安利兴网络安全技术有限公司	发行人前任董事、行长张俊良关键近亲属施加重大影响的企业
141	郑州银行股份有限公司	发行人独立董事王世豪任该公司独立董事
142	海默科技(集团)股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
143	甘肃工程咨询集团股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
144	青海互助青稞酒股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
145	甘肃电投能源发展股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
146	海能达通信股份有限公司	发行人前任独立董事欧阳辉任该公司独立董事

序号	企业名称	关联关系
147	中国平安保险(集团)股份有限公司	发行人前任独立董事欧阳辉任该公司独立董事
148	北京金一文化发展股份有限公司	发行人前任独立董事欧阳辉曾任该公司独立董事
149	兴全基金管理有限公司	发行人前任独立董事欧阳辉任该公司独立董事
150	Peak Reinsurance Limited	发行人前任独立董事欧阳辉任该公司独立董事
151	兰州兰石石油装备工程股份有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
152	甘肃瑞达信息安全产业有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
153	甘肃省兰州生物医药产业创业投资基金有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
154	上海陇苑实业发展有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
155	天水长城果汁集团有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
156	福建福旅联信基金管理有限公司	发行人外部监事吕洪波任该公司总经理、董事
157	新余明城矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
158	青海聚富房地产开发有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
159	北京盛达振兴实业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
160	安徽盛达矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
161	甘南顺达矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
162	华夏盛达投资股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
163	克什克腾旗东晟矿业有限责任公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
164	内蒙古金山矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
165	兰州光大医疗科技股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
166	华邦建投集团股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
167	兰州幸福家园房地产开发有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
168	深圳市前海陇商科技发展基金管理有限公司	发行人董事韩庆任该公司董事长
169	陕西东岭冶炼有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
170	重庆宽威电子科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
171	重庆艺威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
172	重庆正帝实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
173	重庆正恒泰实业发展有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
174	河南卓威铜业科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
175	河南捷威铜业科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
176	河南腾威铜业科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
177	洛阳宇威有色金属科技研发有限公司	发行人董事王文银控制的企业
178	洛阳裕达置业有限公司	发行人董事王文银控制的企业
179	洛阳丰驰置业有限公司	发行人董事王文银控制的企业
180	河南省金智优电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
181	河南省金智腾电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业

序号	企业名称	关联关系
182	河南省金智莱电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
183	河南省鑫威电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
184	河南裕乾产业园有限公司	发行人董事王文银控制的企业
185	华威控股国际贸易有限公司	发行人董事王文银控制的企业
186	湖南正和通黄金精炼有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
187	湖南针网信息科技有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
188	湖南正和通银业有限公司	发行人董事王文银施加重大影响的企业
189	河南翰乾科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
190	河南浩臻科技有限公司	发行人董事王文银控制的企业
191	河南金智美电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
192	河南金智丰电子有限公司	发行人董事王文银控制的企业
193	华威投资控股集团有限公司	发行人董事王文银控制的企业
194	四川圣迪乐村生态食品股份有限公司	发行人外部监事吕洪波任该公司董事
195	甘肃华夏建设集团股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
196	甘肃陇原实业股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
197	天水麦积山温泉旅游酒店有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
198	银川盛达昌盛投资股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
199	甘肃天庆物业管理有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
200	甘肃喜易达物资有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
201	西部同力机械设备有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
202	甘肃信尔达试验检测有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
203	美好家园健养投资有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
204	广州华钥工程设计有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
205	天水市金都商城有限公司	发行人前任董事赵满堂关键近亲属控制的企业
206	甘肃金都房地产开发有限公司	发行人前任董事赵满堂关键近亲属控制的企业
207	四川金都矿业技术开发有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
208	四川攀枝花金马矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
209	甘肃陇原医学医疗有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
210	益阳弘基矿业有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
211	天水金都酒店管理有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
212	甘肃华夏旅游文化股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
213	神州盛达控股集团有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
214	甘肃中联实业股份有限公司	发行人董事赵敏关键近亲属控制的企业
215	广西清威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司董事
216	西部同泰建设集团有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
217	广西桂龙高速公路有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
218	兰州美好家园养老服务有限公司	发行人董事苏如春控制的企业
219	兰州通元商贸有限公司	发行人董事李黑记控制企业
220	兰州金台钢铁物资有限责任公司	发行人董事李黑记控制企业

序号	企业名称	关联关系
221	陕西东岭物资有限责任公司	发行人董事李黑记控制企业
222	陕西东岭房地产开发有限公司	发行人董事李黑记控制企业
223	深圳裕威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
224	辽宁正威实业发展有限公司	发行人董事王文银控制的企业
225	正威湖北控股有限公司	发行人董事王文银控制的企业
226	甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
227	兰州国强投资有限公司	发行人董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业

(二) 关联交易

1、根据《招股说明书》、《审计报告》及发行人提供的资料，并经本所律师适当核查，截至2020年6月30日，发行人与关联方之间关联交易情况如下：

(1) 关联方贷款及垫款余额及利息收入

单位：千元

关联方		2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日/ 2019年度		2018年12月31日/ 2018年度		2017年12月31日/ 2017年度	
		余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
持有5%以上股份的股东	兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	595,000	23,649	600,000	36,023	600,000	33,215	600,000	33,215
	华邦控股集团有限公司	984,500	42,658	1,068,500	67,408	733,000	51,454	643,500	51,787
	甘肃盛达集团股份有限公司	895,000	36,784	750,000	56,371	600,000	40,393	600,000	40,299
	甘肃省国有资产投资集团有限公司	800,000	18,477	800,000	34,083	-	-	-	-

关联方	2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日/ 2019年度		2018年12月31日/ 2018年度		2017年12月31日/ 2017年度	
	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
其他关联法人	4,899,900	191,859	4,679,000	397,904	3,524,600	243,933	3,323,900	261,061
关键管理人员及其关系密切成员	900	19	5,386	291	6,268	309	3,510	47
合计	8,175,300	313,446	7,902,886	592,079	5,463,868	369,304	5,170,910	386,409

(2) 关联方应收融资租赁款余额及利息收入

单位：千元

关联方	2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日/ 2019年度		2018年12月31日/ 2018年度		2017年12月31日/ 2017年度	
	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入	余额	利息收入
其他关联法人	-	52	18,667	2,682	75,000	6,587	150,000	7,497

(3) 关联方存款余额及利息支出

单位：千元

关联方	2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日/ /2019年度		2018年12月31日/ /2018年度		2017年12月31日/ /2017年度	
	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出
联营 合水县金城 村镇银行股	210,239	7,223	196,329	13,310	139,449	8,177	120,533	4,755

关联方	2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日 /2019年度		2018年12月31日 /2018年度		2017年12月31日 /2017年度	
	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出
企业								
份有限公司								
临洮县金城 村镇银行股 份有限公司	1,516,886	29,690	1,387,874	46,806	517,714	31,063	479,715	20,069
陇南市武都 金桥村镇银 行股份有限 公司	554,323	11,429	506,043	19,699	459,687	8,751	251,539	7,792
庆城县金城 村镇银行股 份有限公司	358,752	8,081	185,730	13,358	116,079	7,689	135,020	6,089
永靖县金城 村镇银行股 份有限公司	270,852	12,933	233,496	26,955	199,687	15,832	127,989	9,543
甘肃西固金 城村镇银行 股份有限公 司	161,590	5,658	172,644	13,308	129,875	10,071	136,296	5,688
持有 5% 以上 股份								
兰州市财政 局兰州市社 会保障基金 财政专户	7,030,704	52,801	7,360,640	200,262	6,289,551	95,331	5,485,018	137,386
兰州市财政 局	300,748	2,489	332,022	4,562	288,466	3,701	251,594	3,516

关联方	2020年6月30日/ 2020年1-6月		2019年12月31日 /2019年度		2018年12月31日 /2018年度		2017年12月31日 /2017年度	
	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出	存款 余额	利息 支出
的 股 东 兰州国资投 资(控股)建 设集团有限 公司	89,745	46	34,682	82	35,498	21,428	1,817,743	37,387
华邦控股集 团有限公司	28,791	11	500	17	90	37	20	2
兰州天庆房 地产开发有 限公司	46,503	287	22,329	157	3,908	1,315	63,209	2,102
甘肃盛达集 团股份有限 公司	81,733	48	88,960	160	15,354	24	21,280	159
甘肃省国有 资产投资集 团有限公司	344,571	532	345,454	709	-	-	-	-
其他关联法人	2,486,749	5,930	1,974,806	4,522	1,410,499	3,947	725,080	4,641
关键管理人员及 其关系密切成员	74,166	56	77,025	1,298	55,533	1,045	43,157	983
合计	13,556,353	137,214	12,918,535	345,207	9,661,389	208,411	9,658,193	240,109

(4) 关联方债权投资

单位：千元

关联方	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
甘肃省国有资产投资集团有限公司	299,828	299,832	-	-

(5) 关联方其他债权投资

单位：千元

关联方	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
甘肃省国有资产投资集团有限公司	512,550	512,417	-	-

(6) 关联方手续费及佣金收入

单位：千元

关联方		2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
联营企业	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	0	1	-	-
持有5%以上股份的股东	兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	1	3	6	5
	华邦控股集团有限公司	1	1	1	3,003
	兰州天庆房地产开发有限公司	0	0	0	0
	甘肃盛达集团股份有限公司	0	39	15	20
	甘肃省国有资产投资集团有限公司	1	4	-	-
其他关联法人		829	2,089	3,795	5,279
关键管理人员及其关系密切成员		0	0	1	1
合计		873	2,137	3,817	8,308

(7) 关键管理人员薪酬

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
关键管理人员薪酬	3,191	12,567	10,913	15,371

(8) 其他关联交易

单位：千元

关联方		交易类型	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
联营企业	临洮县金城村镇银行股份有限公司	其他资产	18,140	36,200	10,200	-
持有5%以上股份的股东	甘肃盛达集团股份有限公司	承兑	53,445	78,320	29,635	40,000
其他关联法人		承兑、保函、贴现	3,110,680	3,904,227	1,915,278	1,302,582
合计		-	3,182,265	4,018,746	1,955,113	1,342,582

2、根据《招股说明书》、《审计报告》及发行人提供的资料，报告期内各类关联交易金额占同类交易金额比例如下：

单位：千元

项目	2020年6月30日/2020年1-6月	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度	2017年12月31日/2017年度
关联方贷款及垫款余额	8,175,300	7,902,886	5,463,868	5,170,910
关联方贷款及垫款占全部贷款及垫款的比例	5.15%	5.06%	3.34%	3.65%
关联方应收融资租赁款余额	-	18,667	75,000	150,000

项目	2020年6月30日 /2020年1-6月	2019年12月31 日/2019年度	2018年12月31 日/2018年度	2017年12月31 日/2017年度
关联方应收融资租赁款占全部应收融资租赁款的比例	-	0.30%	1.36%	3.17%
关联方债权投资余额	299,828	299,832	不适用	不适用
关联方债权投资占全部债权投资的比例	0.58%	0.57%	不适用	不适用
关联方其他债权投资余额	512,550	512,417	不适用	不适用
关联方其他债权投资占全部其他债权投资的比例	2.34%	2.93%	不适用	不适用
关联方存款余额	13,556,353	12,918,535	9,661,389	9,658,193
关联方存款占全部存款的比例	4.61%	4.66%	3.88%	4.19%
关联方利息收入	313,499	621,924	375,891	393,906
关联方利息收入占全部利息收入的比例	4.11%	4.01%	2.67%	2.95%
关联方利息支出	137,214	345,207	208,411	240,109
关联方利息收入占全部利息支出的比例	2.54%	3.52%	2.76%	3.36%
关联方手续费及佣金收入	873	2,137	3,817	8,308
关联方手续费及佣金收入占全部手续费及佣金收入的比例	0.66%	0.67%	1.23%	2.15%

3、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，自2020年1月1日至2020

年 6 月 30 日期间，原法律意见书披露的发行人正在履行的重大关联交易现已履行完毕，且不存在纠纷或其他潜在法律风险。

4、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日期间，新增的正在履行的重大关联交易如下：

单位：万元

序号	合同编号	关联方	合同金额	借款利率/ 年 (%)	借款期限
1	兰银借字 2020 年第 101722020000011 号	华邦建投集团股份 有限公司	21,000	8.64	2020.01.13- 2023.01.13

(三) 关联交易与公允决策程序

发行人独立董事对报告期内关联方交易发表独立意见如下：

“公司 2017 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日内发生的关联交易均系公司正常信贷业务产生，授信条件方面未给予关联方特别优惠；关联交易价格遵循一般市场公平原则确定，定价公允，不存在损害公司及股东利益的情形，不会对公司的财务状况、经营业绩和生产经营的独立性产生不利影响；报告期内公司董事会审议部分关联交易虽未履行关联董事回避程序，但参与表决的董事所作表决均为其本人的真实意思表示，相关关联董事未回避对最终表决结果不产生实质性影响，不影响审议结果的合法有效性。”

(四) 同业竞争

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

十、发行人的主要资产

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

(一) 土地使用权

经本所律师核查，补充事项期间，发行人不存在新取得的国有土地使用权证书。

(二) 自有房屋

经本所律师核查，补充事项期间，发行人不存在新取得的不动产权证书。

(三) 租赁物业

1、租赁合同已到期

(1) 经本所律师核查，2020年1月1日至2020年6月30日期间，发行人已续签21份《租赁合同》，具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同 到期日
1	金汇支行	兰州市城关区平凉路557号	702.08	2023.06.30
2	金雁支行	兰州市城关区雁南街道雁滩路3519二层002室	384.67	2020.07.01
3	酒泉分行	酒泉市肃州区北大街37号	473.76	2023.04.11
4	兰西支行	兰州市七里河区西津西路102号	350.00	2021.05.31
5	文化宫支行	七里河区西园街道西津东路六号2层	410.00	2020.12.23
6	靖远支行	靖远县南大街	2,698.72	2023.05.17
7	友好路社区 银行	白银区友好路同庆饭庄	108.00	2022.02.23
8	城关支行	兰州市城关区段家滩路704号	141.59	2023.03.14
9	兴陇支行	兰州市城关区皋兰路郑家台54-56号盐业大厦一楼	275.00	2023.06.21
10	万佳支行	兰州市城关区天水北路1008号	339.49	2021.05.30
11	武威分行	武威市凉州区公园路8号	434.00	2023.03.31
12	民大支行	兰州市西北民族大学榆中校区体育场东侧	25.00	2021.04.30
13	天水路支行	兰州市城关区团结新村街道天水南路241-247	256.13	2023.03.31
14	临夏分行	临夏市庆胜东路陈方花园售房部下侧	154.00	2023.02.28
15	开发区支行	兰州市城关区雁北路天庆格林小镇9号楼一层3号商铺	123.40	2021.01.31
16	张掖分行	甘肃省国营山丹农场盘旋路	67.50	2020.12.31

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同 到期日
17	兴业支行	兰州市城关区火车站街道火车站东路 153号	90.93	2021.02.28
18	科技支行	兰州市城关区渭源路街道东岗西路352 号3单元1层101室	56.90	2021.04.20
19	东部支行	兰州市城关区东岗东路1955号	60.00	2021.05.31
20	万佳支行	兰州市城关区天水北路1008号	59.88	2021.05.30
21	平凉分行	平凉市西大街	79.81	2021.04.30

(2) 经本所律师核查, 2020年1月1日至2020年6月30日期间, 发行人有8份《租赁合同》已到期, 正在商讨续租事宜, 具体情况如下:

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(平 方米)
1	安定支行	定西市安定区永定东路124号一楼东面商铺	386.90
2	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	17.00
3	华龙支行	兰州市红古区平安路746#(原海石湾镇8#街坊)	200.00
4	金川支行	甘肃省金昌市新华西路6号天彩购物中心	450.00
5	科技支行	网络大厦21楼东厅、东南厅	270.00
6	科技支行	兰州市城关区东岗西路318号	224.00
7	联惠支行	兰州市城关区民主东路365号中铁科技大厦	197.64
8	东兴支行	兰州市城关区嘉峪关东路405号	587.00

(3) 经本所律师核查, 2020年1月1日至2020年6月30日期间, 发行人有20份《租赁合同》已到期, 发行人决定不续签, 具体情况如下:

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(平 方米)	租赁合同 到期日
1	红古支行	红古区花庄镇湟兴村	40.00	2018.10.31
2	广厦支行	城关区通渭路房地产交易大厦7楼	101.00	2020.01.10
3	天水分行	天水市秦州区	20.00	2020.03.11
4	庆阳分行	庆阳市西峰区南大街538号	24.00	2020.02.29

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积(平方米)	租赁合同到期日
5	武威分行	武威市凉州区南关东路 94 号	110.00	2020.05.18
6	港务区支行	兰州市西固区新城桥头	1,080.00	2020.03.31
7	永通支行	兰州市城关区张掖路街道武都路 295 号 1 层	708.03	2020.06.30
8	永通支行	兰州市城关区张掖路街道武都路 295 号 2 层	689.01	2020.06.30
9	金轮支行	兰州铁路新村东街 28 号	110.00	2020.06.20
10	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
11	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
12	白银分行	白银市白银区滨河东路 102 印象江南安民小区 3#1 单元 202 室	88.70	2020.01.18
13	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 804	210.85	2020.03.31
14	鑫成支行	兰州市城关区段家滩路 191-9 号	27.20	2020.06.20
15	银炼支行	兰州市西固区临洮街国资委物业第四十家园	172.00	2020.01.31
16	万佳支行	兰州市城关区盐场路 49 号上川村 27 号安置点 1 号楼 1 层 1105 号	30.24	2020.04.30
17	德源支行	兰州市城关区天昱凤凰城 B 区 9 号楼 102 号	77.08	2020.03.14
18	雁北路支行	兰州市城关区盐场堡新区 4 号楼从南到北第 4 间	85.00	2020.03.06
19	万佳支行	兰州市城关区天水北路 1114 号 3 栋 3 单元 902 室	124.77	2020.03.07
20	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩天庆嘉园 A 区 3 号楼 3 单元 302 室	106.39	2020.05.31

2、新签订租赁合同

经本所律师核查，2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日期间，发行人新签订 9 份《租赁合同》。具体情况如下：

序号	所属分支行	租赁房产地址	租赁面积 (平方米)	租赁合同 到期日
1	广厦支行	兰州市城关区庆阳路153号民安大厦 政务大厅	128.00	2023.07.31
2	嘉峪关分行	嘉峪关市建设西路中鹏嘉年华 1099-9号	95.85	2025.04.30
3	金城支行	静宁路158号1506室	--	2025.09.20
4	金雁支行	兰州市城关区雁滩路3583号甘肃人 防大厦	82.85	2023.04.01
5	金雁支行	兰州市城关区雁滩路3583号甘肃人 防大厦	142.45	2023.04.01
6	酒泉分行	酒泉市肃州区金泉南路8号	144.00	2023.05.31
7	陇南分行	陇南市武都区长江大道滨河新城1号 楼	75.00	2021.06.30
8	陇南分行	陇南市武都区原交警大队综合商住 楼	638.44	2024.12.31
9	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803/810/811	274.88	2021.03.31

3、兰银租赁房屋情况

经本所律师核查，补充事项期间，发行人子公司兰银租赁的办公场所租赁合同已到期，正在商讨续租事宜。

(四) 在建工程

根据《审计报告》并经本所律师适当核查，截至2020年6月30日，发行人共拥有一处在建工程，即兰州银行职工住宅小区项目，该在建工程账面净值为1,092,375,390.50元。

根据发行人的书面说明并经本所律师适当核查，截至本补充法律意见书(十五)出具之日，该兰州银行职工住宅小区已基本完成土建施工，正在进行竣工验收资料的准备工作，本所律师认为，发行人依法取得该在建工程包括的房屋所有权证不存在实质性法律障碍。

(五) 发行人拥有的主要经营设备情况

根据致同出具的《审计报告》并经本所律师核查，发行人的固定资产除房屋及建筑物外，主要为电子设备、运输设备、机器设备和其他设备等。截至 2020 年 6 月 30 日，发行人主要经营设备其账面价值及累计折旧情况如下：

单位：元

项目	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备
账面原值	13,310,113.43	61,899,856.17	612,348,324.15	40,904,652.46	48,153,125.70
累计折旧	9,786,802.32	56,212,675.86	429,475,389.21	34,493,919.07	43,639,486.63
账面价值	3,523,311.11	5,687,180.31	182,872,934.94	6,410,733.39	4,513,639.07

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

（六）知识产权

1、商标

根据发行人提供的《商标注册证》、国家商标局出具的《商标注册证明》，并经本所律师核查国家商标局商标查询网站（<http://sbj.saic.gov.cn/sbcx/>）披露信息，补充事项期间，发行人拥有的 7 项商标已被宣告无效，具体情况如下：

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
1.	6042032	16		2010.01.14	2020.01.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
2.	6042033	9		2010.01.21	2020.01.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
3.	6042034	38	96799	2010.02.28	2020.02.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
4.	6042035	36	96799	2010.03.07	2020.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
5.	60420 36	36	BANK OF LANZHOU	2010.03.21	2020.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
6.	60420 40	36	兰州银行	2010.03.21	2020.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
7.	60420 41	36	兰州银行股份有限公司	2010.03.21	2020.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请

2、域名

根据发行人提供的域名证书，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人拥有的主要互联网域名情况未发生变化。

3、计算机软件著作权

根据发行人提供的《计算机软件著作权登记证》，并经本所律师核查中国版权保护中心网站（<http://www.ccopyright.com.cn/cpcc/>）披露信息，补充事项期间，发行人新增 4 项计算机软件著作权，具体情况如下：

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
1	2020SR0685613	非现金设备管理系统	非现系统	V1.1.0	兰州银行股份有限公司	2019.09.13	2020.06.29
2	2020SR0692917	互联网开放平台软件系统	互开平台	V3.6.0	兰州银行股份有限公司	2019.07.04	2020.06.29
3	2020SR0686069	智能行为风控平台软件系统	智能行为风控	V1.5.1	兰州银行股份有限公司	2018.09.27	2020.06.29
4	2020SR0975574	兰州银行企业手机银行系统	企业手机银行	V1.0	兰州银行股份有限公司	2020.04.20	2020.08.24

（七）对外投资

根据发行人提供的资料，并经本所律师适当核查，补充事项期间，发行人对外投资情况未发生变化。

十一、发行人的重大债权、债务

(一) 发行人已履行完毕合同

截至 2020 年 6 月 30 日,《律师工作报告》及原法律意见书披露的发行人正在履行的重大合同,除下列合同已逾期或展期外均已履行完毕,且不存在纠纷或其他潜在法律风险。

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额(单位:万元)	贷款期限	备注
1	兰银借字 2017 年第 101722017000044 号	兰州科技发展有限公司	兰州银行 硅谷支行	50,000	2017.01.24-2020.01.24	展期
2	兰银借字 2017 年第 101572017000165 号	杭州都昂贸易有限公司	兰州银行 联惠支行	30,000	2017.05.27-2020.05.27	逾期
3	兰银借字 2017 年第 101572017000168 号	杭州木东贸易有限公司	兰州银行 黄河支行	60,000	2017.05.27-2020.05.27	逾期
4	兰银借字 2019 年第 101822019000050 号	天水市交发高等级公路开发建设有限公司	兰州银行 天水分行	40,000	2019.04.30-2020.04.30	展期

(二) 发行人新增重大战略合作协议

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

1、2020 年 6 月,武威市人民政府与发行人签订了《战略合作协议》,双方本着自愿、平等、互利、守信的原则,发挥各自优势,推进武威市经济社会和兰州银行事业的共同发展,实现武威市经济和金融的可持续协调发展。

(三) 发行人新增单笔合同金额在 5 亿元以上(含 5 亿元)的贷款合同

本所律师审查了发行人提供的自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日期间资料,发行人新增的正在履行和将要履行的单笔合同金额在 5 亿元以上(含 5 亿元)的贷款合同共计 4 笔,具体情况如下表所示:

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额 (单位: 万元)	借款期限	借款利率/年 (单位: %)	担保方式
1	兰银借字 2020 年第 101422020000011 号	甘肃天鸿金运置业有 限公司	兰州银行 德隆支行	50,000	2020.01.09- 2025.01.09	9.00	保证、抵押
2	兰银借字 2020 年第 101092020000046 号	兰州中通道高速公路 投资有限责任公司	兰州银行 桃林支行	50,000	2020.06.23- 2021.03.23	6.72	保证
3	兰银借字 2020 年第 101822020000066 号	天水财金资产经营发 展有限公司	兰州银行 天水分行	54,000	2020.06.24- 2022.06.24	7.56	保证
4	兰银借字 2020 年第 101822020000071 号	天水财金资产经营发 展有限公司	兰州银行 天水分行	80,000	2020.06.29- 2022.06.29	5.58	保证

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

十二、发行人重大资产变化及收购、兼并

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，2020年4月27日，兰州银行召开保全委员会2020年第7次会议，审议关于武威市12,849.28万元扶贫小额信贷户贷企用贷款整改方案，同意对古浪绿洲生态移民扶贫开发有限公司、甘肃武威顺发有限公司、甘肃敬业农业科技有限公司三户贷款本金合计12,849.28万元扶贫小额信贷户贷企用贷款以组包的方式进行资产转让。

2020年5月，公司根据甘肃金瑞资产评估事务所出具的《关于兰州银行股份有限公司拟处置不良债权项目所涉及的古浪绿洲生态移民扶贫开发有限公司、甘肃武威顺发有限公司和甘肃敬业农业科技有限公司债权资产价值分析报告》，最终确定甘肃长达金融资产管理股份有限公司以总包价人民币6,502.30万元中标不良资产批量转让项目。

甘肃长达金融资产管理股份有限公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为6,502.30万元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	古浪绿洲生态移民扶贫开发有限公司	8,400.00	8,540.76	次级
2	甘肃武威顺发有限公司	2,450.00	2,491.05	次级
3	甘肃敬业农业科技有限公司	1,999.28	2,032.78	次级
合计	-	12,849.28	13,064.59	-

2020年5月8日、5月29日，兰州银行分别召开保全委员会2020年第8次及第10次会议，审议通过了不良资产转让相关事宜。2020年6月28日，兰州银行召开第五届董事会第六次会议，审议通过了《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》。

2020年6月，自三家资产管理公司中，发行人最终确定由中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司中标资产包一、二，转让价格合计39,600.00万元、中国华融资产管理股份有限公司甘肃省分公司中标资产包三，转让价格14，

200.00 万元。

中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司、中国华融资产管理股份有限公司甘肃省分公司与发行人无关联关系，此次批量转让资产合计转让价格为 53,800.00 万元，涉及资产的具体明细如下：

单位：万元

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
1	静宁县中邦伟业家具有限责任公司	85.00	91.28	次级
2	甘肃良辰商贸有限公司	100.00	104.51	次级
3	白银浩峰商贸有限责任公司	122.64	133.20	次级
4	甘肃玫瑰溪谷生态农业科技发展有限公司	162.50	180.48	次级
5	兰州恒久新型建材有限公司	165.00	169.43	次级
6	永登伟志球团经销有限公司	170.00	196.30	次级
7	成县金塔面业有限责任公司	177.00	187.75	次级
8	张掖市甘州区诚泰中药材种植农民专业合作社	179.70	199.89	次级
9	永登鸿岳商贸有限公司	190.00	209.50	次级
10	兰州金岳商贸有限公司	224.00	342.17	损失
11	民勤县拓普草业有限公司	228.00	237.90	次级
12	甘肃波峰生物能源系统有限公司	245.00	258.84	次级
13	甘肃三源粉煤灰综合利用科技有限公司	259.90	300.22	次级
14	甘肃衡达汽车销售有限公司	262.84	284.59	次级
15	甘肃北纬电子科技发展有限责任公司	300.00	374.80	损失
16	张掖市甘州区海华养殖专业合作社	300.00	336.05	次级
17	甘肃宏兴国际大酒店有限公司	300.00	311.52	次级
18	兰州壮牧农业科技开发有限公司	304.00	316.90	次级
19	甘肃智博欣商贸有限责任公司	346.70	444.72	次级
20	甘肃天盛生物科技有限公司	350.00	365.32	次级
21	民勤县青土湖生态农业发展有限责任公司	370.88	385.46	次级
22	兰州和盈商贸有限公司	375.47	468.91	损失
23	兰州君瑜物资有限公司	380.00	427.10	次级
24	甘肃熙旺商贸有限公司	393.00	443.84	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
25	甘肃龙源泰兴商贸有限公司	396.00	487.47	损失
26	嘉峪关市弘景机电物资有限责任公司	396.00	447.32	次级
27	甘肃金海鑫棉业有限公司	397.80	507.68	次级
28	陇西瑞天中药材购销有限责任公司	400.00	451.12	次级
29	甘肃祁连雪淀粉股份有限公司	400.00	410.17	次级
30	甘肃帝尔诺商贸有限公司	411.65	437.53	次级
31	酒泉去游未来青少儿综合体验基地有限公司	413.59	452.24	次级
32	兰州仁和通达商贸有限公司	420.00	442.51	次级
33	兰州现代百力工程机械有限责任公司	441.00	467.87	次级
34	甘肃民峰装饰工程有限公司	470.00	496.55	次级
35	兰州百合源农业开发有限公司	487.70	508.58	次级
36	兰州海利食品有限责任公司	490.00	525.52	次级
37	玉门市海达矿业有限责任公司	494.00	556.91	次级
38	玉门市亿海矿业有限责任公司	494.00	616.64	损失
39	兰州凯盛港商贸有限公司	496.55	613.14	损失
40	甘肃聚泽实业集团有限公司	499.98	550.80	次级
41	甘肃金佛农业综合开发有限公司	500.00	541.37	次级
42	兰州青青牧场养殖有限公司	500.00	511.54	次级
43	甘肃嘉华陶瓷集团有限责任公司	522.50	580.10	次级
44	甘肃六方汽车销售服务有限公司	523.00	561.67	次级
45	兰州华之鼎环保工程技术有限公司	525.00	585.50	次级
46	甘肃天陇中药材购销有限公司	540.00	586.76	次级
47	甘肃禾茂商贸有限公司	540.00	566.61	次级
48	甘肃华晟隆商贸有限责任公司	543.00	558.89	次级
49	甘肃锦辉阳光绿色食品有限公司	550.00	571.44	次级
50	甘肃三十八度酒庄有限公司	554.96	579.05	次级
51	兰州金合裕工贸有限公司	560.00	630.15	次级
52	榆中欣新建材有限责任公司	570.00	595.34	次级
53	兰州快特兰汀家居有限公司	585.85	664.28	损失
54	赖茅酒业股份有限公司	590.00	666.93	次级
55	民勤县成功农业开发有限责任公司	591.41	621.21	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
56	甘肃华万商贸有限公司	597.52	634.72	次级
57	甘肃金南瓜生物高科有限公司	599.92	661.49	次级
58	甘肃龙泉节水科技有限公司	600.00	692.82	次级
59	甘肃正大宏园林花卉有限公司	624.79	874.75	次级
60	甘肃众润装饰工程有限公司	634.00	658.58	次级
61	甘肃万鑫建筑工程设备租赁有限公司	650.00	693.57	次级
62	兰州春利源商贸有限公司	650.00	833.20	次级
63	甘肃天缘生态农业科技有限责任公司	685.00	760.41	次级
64	合水县天顺果品有限责任公司	690.00	818.93	次级
65	甘肃中策商贸有限公司	697.75	773.11	次级
66	白银日昇房地产开发有限公司	700.00	761.63	次级
67	甘肃瑞创网络技术有限公司	700.00	866.42	损失
68	甘肃运佳矿业有限公司	700.00	1,021.12	损失
69	环县北掌林业有限责任公司	722.00	759.81	次级、可疑
70	兰州中然鸿远农业科技有限责任公司	760.00	791.66	次级
71	金昌龙岩选矿有限责任公司	780.00	849.15	次级
72	甘肃恒嘉扬电子技术开发有限公司	793.70	820.09	次级
73	兰州锦森物资有限公司	799.98	849.78	次级
74	甘肃生平永泰食品有限公司	800.00	830.42	次级
75	张掖市甄品农业发展有限公司	800.00	843.84	次级
76	庆阳市惠通实业有限责任公司	880.00	1,152.35	次级
77	永登县凯阳餐饮管理有限责任公司	885.90	929.58	次级
78	定西天生缘商贸有限公司	890.00	1,006.50	次级
79	甘肃天强食品有限公司	900.00	1,003.68	次级
80	甘肃鑫盛锦汇商贸有限公司	900.00	947.39	次级
81	兰州大明密封件有限公司	900.00	947.39	次级
82	兰州瑚琏商贸有限公司	900.00	1,044.91	可疑
83	兰州青正商贸有限公司	900.00	947.39	次级
84	甘肃优粮尚品农业有限公司	924.84	1,026.63	次级
85	民勤县时风农牧机械有限责任公司	946.65	975.82	次级
86	兰州鸿宇电力设备有限责任公司	951.00	989.94	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
87	静宁县金果实业有限公司	979.63	1,051.72	次级
88	甘肃弘业矿业有限公司	999.98	1,582.35	损失
89	民勤县翔龙贸易有限公司	1,000.00	1,057.00	次级
90	甘肃华庆电子科技有限公司	1,000.00	1,210.36	损失
91	兰州德旺鑫商贸有限公司	1,000.00	1,105.32	损失
92	临潭县顺达商贸有限责任公司	1,000.00	1,113.50	次级
93	临夏州中亚建材有限公司	1,000.00	1,282.89	次级
94	金昌市春晖商贸有限责任公司	1,014.44	1,146.24	次级
95	甘肃润禾园林景观工程有限公司	1,020.00	1,039.90	次级
96	甘南州国泰农牧产业发展有限责任公司	1,046.50	1,104.50	次级
97	榆中县金土地农科贸有限责任公司	1,098.68	1,400.45	可疑
98	临夏伟业建筑工程有限公司	1,100.00	1,428.08	可疑、损失
99	甘肃宏皓新能源有限公司	1,100.00	1,245.57	次级
100	甘肃鼎弘建设工程有限公司	1,189.00	1,286.14	次级
101	甘肃凯伟农牧业科技发展有限公司	1,197.00	1,335.25	次级
102	甘肃集宁商贸有限责任公司	1,200.00	1,480.71	次级
103	民勤县日月牧业有限公司	1,200.00	1,355.66	次级
104	甘肃美景装饰工程有限公司	1,249.98	1,361.13	次级
105	临夏县穆伊肉食品有限责任公司	1,250.00	1,418.13	次级
106	兰州大畜投资有限公司	1,290.00	1,598.68	次级
107	甘肃晋商实业有限公司	1,300.00	1,549.74	次级
108	甘肃宏阳通信工程有限公司	1,331.88	1,802.84	损失
109	甘肃兴晟达商贸有限公司	1,332.60	1,479.61	次级
110	甘肃金大建设工程有限责任公司	1,392.00	1,705.72	次级
111	甘肃腾格里生态有机果园有限公司	1,398.77	1,445.32	次级
112	甘肃英卓然电子科技有限公司	1,400.00	1,555.92	可疑
113	甘肃鼎盛建工建设有限公司	1,432.53	1,574.99	次级
114	甘肃广盛昌建筑材料工程有限公司	1,450.00	1,760.41	次级
115	兰州乐居家居服务有限公司	1,496.75	1,664.84	次级、可疑
116	甘肃盛世名都物业管理有限公司	1,500.00	1,704.51	次级
117	甘肃顺欣商贸有限公司	1,500.00	1,550.23	次级
118	甘肃中一建设集团有限公司	1,500.00	1,726.10	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
119	兰州嘉恒物资有限公司	1,500.00	1,601.25	次级
120	临夏县明祥土特产有限公司	1,500.00	1,656.22	次级
121	兰州旭东药业有限公司	1,543.50	1,856.24	次级
122	嘉峪关市神码科技有限责任公司	1,560.00	2,090.67	损失
123	金昌市中天仓储物流有限责任公司	1,624.00	1,849.69	次级
124	甘肃大德鑫通商贸有限公司	1,769.00	2,041.24	次级
125	兰州星陇商贸有限公司	1,780.00	2,083.12	次级
126	酒泉宏兴工业品有限公司	1,830.00	1,926.55	次级
127	白银昊慈药业有限公司	1,856.36	2,054.45	次级
128	甘肃环宇电力科技有限责任公司	1,890.00	2,271.95	次级
129	甘肃百合商贸有限公司	1,900.00	2,454.95	损失
130	甘肃兴宝商贸有限公司	1,900.00	2,021.55	次级
131	兰州乔森石化物资有限公司	1,900.00	1,965.45	次级
132	庆阳川粤森林餐饮服务有限公司	1,930.00	2,369.31	次级
133	甘肃巴腾羔羊有限公司	1,965.39	2,392.65	次级
134	临夏市明瑞饮食服务有限责任公司	2,000.00	2,403.72	次级
135	甘肃绿邦企业管理有限公司	2,000.00	2,452.55	次级
136	甘肃省联盛物业管理有限公司	2,000.00	2,130.86	次级
137	兰州磐安商贸有限责任公司	2,000.00	2,102.17	次级
138	兰州仁和物资有限公司	2,000.00	2,075.64	次级
139	民勤县兴宝实业有限公司	2,000.00	2,045.79	次级
140	张掖市花寨小米种植专业合作社	2,000.00	2,154.09	次级
141	白银嘉鑫陶瓷有限责任公司	2,055.00	2,294.79	次级
142	甘肃隆辰实业有限公司	2,104.56	2,205.83	次级
143	甘肃鑫银通商贸有限公司	2,158.00	2,430.37	次级
144	甘肃兰田贸易有限公司	2,300.00	2,392.36	次级
145	甘肃德伦见商贸有限公司	2,540.00	2,610.87	次级
146	甘肃实成工贸有限公司	2,559.67	4,522.10	损失
147	甘肃利佳化工有限责任公司	2,600.00	2,628.94	次级
148	兰州兰塑管材有限责任公司	2,621.00	2,822.68	次级
149	甘肃国煜工业制造有限责任公司	2,760.00	3,246.43	次级
150	甘肃陇能能源化工有限公司	2,998.69	3,280.89	次级

序号	借款人	账面本金	本息合计金额	五级分类
151	甘肃中金道源商贸有限公司	3,097.74	3,268.15	次级
152	甘肃鼎盛化工有限责任公司	3,268.29	3,574.03	次级
153	甘肃得威力商贸有限公司	3,850.00	4,001.52	次级
154	甘肃汇芝商贸有限公司	3,900.00	4,259.86	次级
155	甘肃穆萨正通国际物流有限公司	4,000.00	4,442.60	次级
156	庆阳市华兴房地产开发有限公司	4,180.00	5,363.62	次级
157	兰州瑞联达商贸有限责任公司	4,680.00	5,139.83	次级、可疑
158	甘肃远祥贸易有限公司	4,686.80	5,598.88	次级
159	庆阳市智霖房地产开发有限公司	9,760.00	12,248.12	损失
160	甘肃西部废金属专业市场有限公司	15,750.00	16,562.15	次级
合计	-	206,546.41	234,348.53	-

十三、发行人章程的制定与修改

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

十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作

(一) 经本所律师核查，截至本补充法律意见书(十五)出具之日，发行人的组织机构仍健全、清晰，法人治理制度完善，均符合相关法律、法规及规范性文件的规定。

(二) 经本所律师核查，补充事项期间，发行人会议召开情况如下：

1、股东大会

发行人以2020年8月19日为股权表决基准日召开2020年第一次临时股东大会，会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》、《兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《关于兰州银行2019年度银保监局现场检查意见书及整改情况报告的议案》及《关于兰州银行2019年度银保监局现场检查意见书及整改情况报告的议案》。

2、董事会

2020年6月28日,发行人召开了第五届董事会第六次会议,会议审议通过了《关于许建平董事长代为履行行长职责的议案》、《关于兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》、《关于追加部分关联交易额度的议案》、《关于制定<兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法>的议案》、《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》、《关于兰州银行股份有限公司2017年度、2018年度、2019年度审计报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司主要税种纳税情况的审核报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司内部控制鉴证报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司原始财务报表与申报财务报表差异的审核报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司非经常性损益的审核报告的议案》及《关于提请召开2020年第一次临时股东大会的议案》。

3、监事会

2020年6月28日,发行人召开了第五届监事会第六次会议,会议审议通过了《关于许建平董事长代为履行行长职责的议案》、《关于兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》、《关于追加部分关联交易额度的议案》、《关于制定<兰州银行与内部人和股东关联交易管理办法>的议案》、《关于兰州银行批量转让不良资产的议案》、《关于兰州银行股份有限公司2017年度、2018年度、2019年度审计报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司主要税种纳税情况的审核报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司内部控制鉴证报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司原始财务报表与申报财务报表差异的审核报告的议案》、《关于兰州银行股份有限公司非经常性损益的审核报告的议案》及《关于提请召开2020年第一次临时股东大会的议案》。

经核查,本所律师认为,发行人上述股东大会、董事会及监事会所作出的历次授权或重大决策行为合法、合规、真实、有效。

十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化

(一)根据发行人提供的相关资料,并经本所律师核查,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人董事会由14名董事组成,其中独立董事5名;发行人监事会由5名监事组成,其中职工监事2名、股东监事1名、外部监事2名;发行人高级管理人员包括行长、副行长、总审计师、董事会秘书。该等人员

的任职情况如下:

序号	姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件
1	许建平	董事长、代行长	2019年3月至今	甘银保监复[2019]140号
2	赵敏	董事	2019年3月至今	甘银保监复[2019]138号
3	苏如春	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
4	韩庆	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
5	王文银	董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]33号
6	李黑记	董事	2011年2月至今	甘银监复[2011]15号
7	王瑞虹	董事、副行长	2016年7月至今	甘银保监复[2019]142号、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	袁志军	董事	2016年7月至今	甘银监复[2016]81号
10	王世豪	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]65号
11	崔治文	独立董事	2016年6月至今	甘银监复[2016]71号
12	赵晓菊	独立董事	2017年3月至今	甘银监复[2017]34号
13	林柯	独立董事	2019年3月至今	甘银保监复[2019]143号
14	方文彬	独立董事	2019年3月至今	甘银保监复[2019]141号
15	李玉峰	监事长、职工监事	2017年11月至今	甘银监复[2011]15号
16	李军	职工监事	2016年2月至今	不适用
17	赵汝君	股东监事	2016年3月至今	不适用
18	吕洪波	外部监事	2016年6月至今	不适用
19	李红岩	外部监事	2016年6月至今	不适用
20	李小林	总审计师、副行长	2011年9月至今	甘银监复[2011]193号
21	刘军	副行长	2019年3月至今	甘银保监复[2019]136号
22	刘靖	副行长	2019年3月至今	甘银保监复[2019]137号
23	王斌国	副行长	2019年3月至今	甘银保监复[2019]139号
24	何力	副行长	2019年4月至今	甘银保监复[2019]186号
25	张少伟	董事会秘书	2019年12月至今	甘银保监复[2019]389号

注:上述高级管理人员任职时间均以甘肃银监局任职资格批复时间起计算

(二)根据发行人提供的相关资料,并经本所律师核查,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人董事、监事和高级管理人员在发行人以外的其他单位主要兼职情况如下:

序号	企业名称	关联关系
1	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	发行人董事张俊良任该公司董事长
2	华邦控股集团有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
3	西部中大建设集团股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
4	幸福家园扬州品茗山庄置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
5	幸福家园扬州置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
6	幸福家园湛江置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
7	扬州白羊山农业发展有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
8	玥珑湖生态城开发有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
9	幸福家园集团有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
10	西部粤商投资股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
11	华农财产保险股份有限公司	发行人董事苏如春任该公司董事长
12	兰州天庆房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
13	甘肃天庆房地产集团有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
14	兰州西固通达房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
15	兰州金河久大房地产有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
16	甘肃华通投资管理有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
17	甘肃晋商投资发展股份有限公司	发行人董事韩庆任该公司董事长
18	珠海市晋和天庆房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
19	甘肃天庆文化产业投资有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
20	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	发行人董事韩庆任该公司总经理
21	珠海市粤凯文化发展有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
22	珠海市粤凯房地产开发有限公司	发行人董事韩庆任该公司执行董事
23	甘肃远志置业投资管理有限责任公司	发行人董事韩庆任该公司总经理
24	深圳市前海陇商科技发展基金管理有限公司	发行人董事韩庆任该公司董事长
25	西安东隆商业运营管理有限公司	发行人董事李黑记为该公司执行董事
26	陕西东岭物业管理有限公司	发行人董事李黑记任该公司监事
27	陕西东岭冶炼有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
28	东岭锌业股份有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
29	陕西略阳钢铁有限责任公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
30	宝鸡八方山铅锌矿业有限责任公司	发行人董事李黑记任该公司董事长

序号	企业名称	关联关系
31	重庆东岭高新物资有限公司	发行人董事李黑记任该公司监事
32	东岭集团股份有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
33	深圳正威控股集团有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
34	深圳正威(集团)有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长兼总经理
35	全威(铜陵)铜业科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
36	深圳市诚威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
37	正威科技(深圳)有限公司	发行人董事王文银任该公司董事
38	安徽全威铜业控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
39	正威半导体有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
40	魏紫姚黄红木艺术品有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
41	宏威高新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长兼总经理
42	大余龙威钨业有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
43	华威聚酰亚胺有限责任公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
44	全威(上海)有色金属有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
45	天津国威有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
46	正威(甘肃)铜业科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
47	永威(天津)科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
48	成都正威新材料研发有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
49	四川广威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
50	天津恒威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
51	深圳正威商品控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
52	深圳正威供应链控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
53	深圳广恒威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
54	贵州国际商品交易中心有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
55	河南坤威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
56	河南省昌威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
57	河南金属交易中心有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理

序号	企业名称	关联关系
58	重庆振威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
59	重庆崇威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
60	重庆宽威电子科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
61	重庆艺威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
62	重庆正帝实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
63	重庆正恒泰实业发展有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
64	深圳正威矿业投资控股有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
65	深圳晟融君威资产管理有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
66	深圳正威健康产业投资有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
67	珠海盛润贸易有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼经理
68	珠海海威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
69	江西宜威科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
70	赤峰虎威电子科技有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事
71	深圳正威实业有限公司	发行人董事王文银任该公司执行董事兼总经理
72	西安正威新材料有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
73	淮北矿业庆阳能源有限公司	发行人董事王文银任该公司董事
74	江苏九鼎新材料股份有限公司	发行人董事王文银任该公司董事长
75	华夏盛达实业集团有限公司	发行人董事赵敏任该公司投融资总监
76	盛达矿业股份有限公司	发行人董事赵敏任该公司董事
77	天津中新盛达投资管理有限公司	发行人董事赵敏任该公司执行董事
78	郑州银行股份有限公司	发行人独立董事王世豪任该公司独立董事
79	海默科技(集团)股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
80	甘肃工程咨询集团股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
81	青海互助青稞酒股份有限公司	发行人独立董事方文彬任该公司独立董事
82	读者出版传媒股份有限公司	发行人监事赵汝君任该公司监事
83	兰州长城电工股份有限公司	发行人监事赵汝君任该公司监事
84	甘肃工程咨询集团有限公司	发行人监事赵汝君任该公司监事
85	兰州兰石石油装备工程股份有限公司	发行人监事赵汝君任该公司董事
86	甘肃省国有资产投资集团有限公司	发行人监事赵汝君任该公司资本运营部部长助理
87	甘肃立信浩元会计师事务所有限公司	发行人外部监事李红岩任该公司总经理

序号	企业名称	关联关系
88	甘肃立信工程造价咨询服务有限公司	发行人外部监事李红岩任该公司总经理
89	福建福旅联信基金管理有限公司	发行人外部监事吕洪波任该公司总经理

注：发行人外部监事李红岩先生任甘肃立信浩元会计师事务所有限公司总经理及甘肃立信工程造价咨询服务有限公司总经理，该等职务为该公司内部设置的职务，非该企业工商登记的高级管理人员。

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

十六、发行人的税务

(一) 税务登记

发行人已在国家税务总局兰州市税务局办理了税务登记，统一社会信用代码为 91620000224422085P。

(二) 发行人执行的税种方发行人、税率

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

(三) 税收优惠及批文

根据发行人提供的相关资料，并经本所律师适当核查，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日，发行人无新增税收优惠政策。

(四) 财政补贴及其依据

根据发行人提供的资料及《审计报告》，并经本所律师适当核查，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日，发行人及其分支机构不存在新增的单笔 50 万元以上（含 50 万元）的财政补贴。

经核查，本所律师认为，发行人及其子公司、分支机构的财政补贴符合相关法律法规的规定，发行人的经营成果对财政补贴不存在严重依赖。

(五) 纳税义务履行与处罚情况

根据发行人提供的文件、税务机关出具的证明，并经本所律师适当核查，补

充事项期间，发行人及其子公司、分支机构已依法缴纳各项税款，不存在因违反税务方面的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到情节严重的行政处罚的情况。

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

十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准

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

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

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

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

十八、发行人本次募集资金的运用

本所律师已在原法律意见书中详细披露了发行人的本次募集资金的运用情况。

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

十九、发行人业务发展目标

本所律师已在原法律意见书中详细披露了发行人的业务发展目标。

经本所律师核查，补充事项期间，发行人的业务发展目标未发生变化。

二十、诉讼、仲裁或行政处罚

(一) 发行人的诉讼、仲裁或行政处罚情况

1、发行人的诉讼、仲裁

(1) 发行人作为原告的诉讼、仲裁

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，截至 2020 年 6 月 30 日，发行人及其分支机构作为原告涉及的争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 90 宗，其中：43 宗诉讼涉及的贷款已向第三方转让但尚未变更诉讼主体，27 宗涉诉贷款已核销，1 宗系代位权诉讼，其余 19 宗诉讼涉及争议本金金额为 84,885.21 万元（具体情况见附件一）。

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

(2) 发行人作为被告的诉讼、仲裁

根据发行人提供的资料，并经本所律师核查，截至本补充法律意见书(十五)出具日，发行人作为被告的纠纷尚未结案的纠纷有 3 起，具体情况如下：

序号	原告/申请人	被告/被申请人/债务人	案由	诉讼事项及金额	案件进展
1	庆阳市特亨营运有限责任公司	兰州银行股份有限公司庆阳分行营业部	合同纠纷	要求被告撤销 2,300 万元借款合同	一审开庭
2	庆阳市特亨房地产开发有限责任公司、甘肃华远实业有限公司	兰州银行股份有限公司庆阳分行营业部	合同纠纷	要求被告确认 3,000 万元合同无效，并赔偿原告 1,853.51 万元利息损失	一审开庭
3	靖远第二发电有限公司	兰州银行股份有限公司	其他纠纷	要求被告支付占用房屋费用及损失 1,195.17 万元	一审判决

除上述外，发行人及其子公司、分支机构不存在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，或者对发行人存在重大影响的重

大诉讼、仲裁案件。

(3) 发行人作为第三人的诉讼、仲裁

截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人及其分支行作为第三人涉及的争议金额在 1,000 万元以上的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共 2 宗,争议标的金额合计 11,484.74 万元,系兰州工业发展建设有限公司通过兰州银行庆阳路支行向甘肃华腾新材料股份有限公司提供的委托借款、兰州工业发展控股集团有限公司通过兰州银行庆阳路支行向兰州金浩机械制造股份有限公司提供的委托借款所涉纠纷,具体如下:

序号	原告	被告	第三人	案由	审理法院	涉案本金(万元)	案件进展	诉讼请求
1	兰州工业发展建设有限公司	甘肃华腾新材料股份有限公司、兰州市第一建设股份有限公司、王梅珠、颜芝、颜霏、焦文、颜卿	兰州银行庆阳路支行	借款合同纠纷	最高人民法院	9,999.94	执行中	甘肃华腾新材料股份有限公司偿还借款本息;被告承担诉讼费用及实现债权的费用
2	兰州工业发展控股集团有限公司	兰州金浩机械制造股份有限公司、甘肃众维卓越节能科技有限公司、钟俊宾、付占忠	兰州银行庆阳路支行	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	1,484.80	执行中	兰州金浩机械制造股份有限公司偿还借款本息;被告承担诉讼费用及实现债权的费用

经核查,本所律师认为,上述案件系发行人正常生产经营导致,不会对本次发行上市构成重大不利影响。

2、发行人的行政处罚

根据发行人提供的资料、主管部门出具的合规证明并经本所律师核查,截至本补充法律意见书(十五)出具之日,发行人及其子公司、分支机构不存在对本次发行构成实质性障碍的重大行政处罚。

(二) 持有发行人 5%以上股份的主要股东的诉讼、仲裁或行政处罚情况

2018 年 7 月 3 日,中国证监会作出行政处罚决定,根据《中国证监会政处

罚决定书》〔2018〕49号，持有发行人5%以上股份的股东甘肃盛达集团有限公司，因未真实披露持有上市公司“盛达矿业”股份及所持股份质押情况的行为违反了《证券法》第六十三条的规定，构成《证券法》第一百九十三条第一款所述信息披露违法行为。对盛达集团的违法行为给予警告，责令改正，并处以罚款四十五万元。

截至本补充法律意见书（十五）出具之日，持有发行人5%以上股份的其他股东不存在被证监会提起诉讼、仲裁或行政处罚的情况。

（三）发行人董事长、行长的诉讼、仲裁或行政处罚案件

根据发行人董事、高级管理人员及发行人出具的承诺并经本所律师核查，截至本补充法律意见书（十五）出具之日，发行人现任董事长、行长不存在尚未了结的或可预见的争议金额在1,000万元以上的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

二十一、 发行人招股说明书法律风险的评价

本所律师未参与发行人本次发行上市《招股说明书》的编制，但在《招股说明书》的编制过程中，本所律师参与了相关法律事项的讨论，并已审阅发行人《招股说明书》引用本补充法律意见书（十五）相关内容的部份，本所律师认为，发行人《招股说明书》及其摘要引用本补充法律意见书（十五）相关内容与本补充法律意见书（十五）无矛盾之处。本所对发行人《招股说明书》及其摘要中引用本补充法律意见书（十五）的相关内容无异议，确认《招股说明书》不致因引用本补充法律意见书（十五）的内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

二十二、 本次发行上市的总体结论性意见

综上所述，本所律师认为，截至本补充法律意见书（十五）出具之日，发行人发生的上述事项不会影响发行人本次股票的发行与上市，发行人的本次发行与上市在形式和实质上仍符合《公司法》、《证券法》、《管理办法》等法律、法规和规范性文件的规定。

（以下无正文，为本补充法律意见书签章页）

(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(十五)》之签字页)

北京大成律师事务所

负责人:

彭雪峰



授权代表:

王 隽

经办律师:

张 刚

成祥波

2020年 9 月 30 日

附件一：发行人作为原告的诉讼、仲裁

序号	原告/申请人	被告/被申请人	案由	终审/受理	涉案本金(万元)	案件进展	诉讼请求
1	营业部	甘肃百合e家电子商务有限公司、上海三鞭物联网科技有限公司、来品网络科技(北京)有限公司、武夷山市周遍天下茶叶有限公司、兰州惠商电子商务有限责任公司、廖卫国、林轶君	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	23,600,000.00	已立案	甘肃百合e家电子商务有限公司偿还借款本金;保证人承担连带清偿责任;被告承担诉讼费用及实现债权的费用
2	白银路支行	甘肃宏良皮业股份有限公司、江门市风尚皮革有限公司、江门市蓬江区锦新制革有限公司、李臣、朱治海、李雯、李亚霖、马德全、东莞市珍宝鞋业有限公司、深圳市宏伟达手袋有限公司	合同纠纷	甘肃省高级人民法院	262,660,000.00	本次执行程序终结	甘肃宏良皮业股份有限公司偿还本息;其余担保人承担连带清偿责任;对抵押物享有优先受偿权;被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
3	城关支行	兰州宏宇防水工程有限公司、甘肃金帝装饰工程有限公司、颜凤英、郭婷、朱宇、李渊宏	合同纠纷	兰州市中级人民法院	22,000,000.00	已受理	兰州宏宇防水工程有限公司偿还本息;其余担保人承担连带清偿责任;对抵押物享有优先受偿权;被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
4	广厦支行	兰州利鑫物业管理有限公司、甘肃金帝装饰工程有限公司、兰州子成餐饮娱乐有限公司、甘肃好顺餐饮娱乐有限公司、魏建武、魏子翔	合同纠纷	兰州市中级人民法院	100,000,000.00	本次执行程序终结	兰州利鑫物业管理有限公司偿还借款本金;保证人承担连带清偿责任;被告承担诉讼费用及实现债权的费用
5	兰园支行	甘肃光明顶电子商务科技有限公司、甘肃伟业房地产开发有限公司、甘肃道森实业集团有限公司、戴义、戴雅蕾、戴道森	合同纠纷	兰州市中级人民法院	50,000,000.00	已立案	甘肃光明顶电子商务科技有限公司偿还本息;其余担保人承担连带清偿责任;对抵押物享有优先受偿权;被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用

6	祥和支行	甘肃路航道路材料有限公司	合同纠纷	兰州市中级人民法院	137,700,000.00	已立案	甘肃路航道路材料有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
7	信昌支行	甘肃银轮物流有限公司、甘肃西脉新材料科技股份有限公司、郝银华、何银明、王兵强	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	24,970,000.00	已立案	甘肃银轮物流有限公司偿还借款本金；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用
8	科技支行	甘肃建工工程承包有限公司、甘肃鸿业建设工程集团有限公司、邵书明、蔡红宇、王敦生、王静鸿	合同纠纷	兰州市中级人民法院	13,400,000.00	已立案	甘肃建工工程承包有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
9	雁北路支行	甘肃御萃坊生物科技开发有限公司、徐伟、马福龙、兰州高科创业投资担保有限公司	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	11,000,000.00	已立案	甘肃御萃坊生物科技开发有限公司偿还借款本金；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用
10	三金支行	甘肃紫煜物资有限责任公司	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	17,800,000.00	已立案	甘肃紫煜物资有限责任公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物及质押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
11	东岗支行	甘肃永乐药业有限公司、金昌新百安消毒供应有限公司、哈琇文、朱洪、舒子铸、金昌市人民医院、金昌市第一人民医院、金昌市中医医院	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	38,000,000.00	已立案	甘肃永乐药业有限公司偿还借款本金；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用
12	彭家坪支行	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司、景少峰、高志杰、安占连、容维华、罗利平	合同纠纷	甘肃省兰州市中级	120,000,000.00	已判决	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有

				人民法院			优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
13	七里河支行	甘肃瑞尔普电气有限公司、甘肃银轮商贸物流有限公司、何士峰、何银明、何士忠、李琴丽	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	15,000,000.00	已立案	甘肃瑞尔普电气有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
14	嘉峪关雄关支行	嘉峪关市广信商贸有限公司、杜建科、梁翠英	合同纠纷	甘肃省高级人民法院	89,000,000.00	执行中	嘉峪关市广信商贸有限公司偿还借款本息；保证人承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用
15	临夏分行营业部	甘肃艾曼工贸有限公司、马光辉、马光德、马海涛、马光明	合同纠纷	甘肃省临夏州中级人民法院	13,000,000.00	已立案	甘肃艾曼工贸有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
16	庆阳分行营业部	庆阳市陇东农副产品集团有限公司	合同纠纷	甘肃省庆阳市中级人民法院	13,000,000.00	已立案	庆阳市陇东农副产品集团有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
17	武威分行营业部	武威市天瑞丰种业有限公司、袁森、楚文琴、袁林、赵丽萍、王德先、裴玉花	合同纠纷	甘肃省武威市中级人民法院	17,000,000.00	执行转破产	武威市天瑞丰种业有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
18	新区分行营业部	兰州新区玫瑰餐饮管理有限公司、胡智焱、曹珊、曹莉	合同纠纷	甘肃省高级人民法院	18,500,000.00	二审审理中	兰州新区玫瑰餐饮管理有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用

19	科教城支行	兰州中润德康桥商业有限公司	合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	15,740,000.00	已受理	兰州中润德康桥商业有限公司偿还本息；其余担保人承担连带清偿责任；对抵押物享有优先受偿权；被告承担本案的诉讼费用及实现债权所发生的所有费用
----	-------	---------------	------	--------------	---------------	-----	--