

招商证券股份有限公司
关于郑州银行股份有限公司
2020 年关联交易执行情况的核查意见

招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”、“保荐机构”）作为郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”或“公司”）持续督导的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等法律法规和规范性文件的要求，对郑州银行 2020 年关联交易执行情况进行了专项核查。具体情况如下：

一、关联授信控制要求

2020 年，郑州银行对关联授信的控制要求如下：

1、关联方在获得授信后发生损失的，在两年内将不再为其提供授信，但为减少该授信的损失，经董事会批准的除外。

2、关联交易在过去 6 个月内曾被否决的，则不得为其提供授信。

3、关联方的授信余额超过资本净额的 10%、其所在集团的授信余额总数超过资本净额的 15%、公司对全部关联方的授信余额超过资本净额的 50%，则不得提供新的授信。

在计算上述授信余额时，扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

4、关联方不得以持有的公司股权直接质押给公司向公司申请授信。

5、公司不对关联方发放无担保贷款，但对向符合公司相关条件的关联方提供的信用卡服务、个人自动授信等信用业务除外。

6、公司对关联方的融资行为不提供担保，但关联方以国债、公司规定属于低风险业务的银行存单提供足额反担保的除外。

二、关联授信业务审批流程

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2014 年修订）》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定：

一般关联交易，是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额 1%以下，且该笔交易发生后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额 5%以下的交易。一般关联交易履行行内审批程序，同时报总行董事会风险管理办公室备案。

重大关联交易，是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额 1%以上，或公司与一个关联方发生交易后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额 5%以上的交易。重大关联交易履行行内审批程序后，报总行董事会风险管理办公室备案，由董事会风险管理办公室报关联交易控制委员会审查；关联交易控制委员会审查通过后，提交董事会审议。

如果交易金额在 3000 万元以上且占公司最近一期经审计净资产 1%以上的关联交易，应当提交董事会审议。如果交易金额占公司最近一期经审计净资产 5%以上的关联交易，应当将该交易提交股东大会审议。

对于每年发生的数量众多的日常关联交易，因需要经常订立新的日常关联交易协议而难以将每份协议提交董事会或者股东大会审议的，公司可以在披露上一年度报告之前，对公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，根据预计金额提交董事会或者股东大会审议并披露；对于预计范围内的日常关联交易，公司应当在年度报告和半年度报告中予以披露。如果在实际执行中日常关联交易金额超过预计总金额的，公司应当根据超出金额重新提交董事会或者股东大会审议并披露。

三、日常关联交易执行情况

2020 年，公司未有超出日常关联交易预计额度的情形，公司与预计范围内的关联方进行的日常关联交易情况如下：

（一）企业授信类关联交易

单位：万元

序号	关联集团客户	2020 年 日常关联交易 预计授信额度	2020 年 实际授信总额	关联集团下的 实际授信客户	2020 年 实际授信金额
1	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	320,000	317,000	郑州市建设投资集团有限公司	69,000
				郑州路桥建设投资集团有限公司	118,850
				郑州市公路工程公	60,150

				司	
				郑州嵩岳公路开发有限公司	69,000
2	郑州交通建设投资有限公司及其关联企业	120,000	80,000	郑州交通建设投资有限公司	80,000
3	郑州市市政工程总公司及其关联企业	55,000	42,000	郑州市市政工程总公司	30,000
				河南康晖水泥制品有限公司	12,000
4	河南投资集团有限公司及其关联企业	400,000	111,000	漯河市大数据运营有限公司	38,000
				河南颐城控股有限公司	38,000
				驻马店市豫龙同力水泥有限公司	5,000
				河南省发展燃气有限公司	20,000
				新乡中益发电有限公司	10,000
5	河南正阳建设工程集团有限公司及其关联企业	350,000	107,500	河南正阳建设工程集团有限公司	55,000
				正商实业有限公司	52,500
6	河南晖达嘉睿置业有限公司及其关联企业	300,000	288,431	郑州晖达实业发展有限公司	49,850
				河南晖达建设投资有限公司	126,661
				郑州盈首商贸有限公司	15,000
				河南新城置业有限公司	14,400
				河南盈硕建筑工程有限公司	52,520
				河南凯睿置业有限公司	30,000
7	郑州市中融创产业投资有限公司及其关联企业	420,000	312,000	郑州市中融创产业投资有限公司	100,000
				郑州投资控股有限公司	39,000
				郑州国投产业发展基金（有限合伙）	40,000
				郑州国控西城建设有限公司	33,000
				郑州天健湖大数据	100,000

				产业园发展有限公司	
8	河南资产管理有限公司及其关联企业	190,000	117,000	河南资产管理有限公司	117,000
9	兰州银行股份有限公司	200,000	100,000	兰州银行股份有限公司	100,000
10	贵州银行股份有限公司	200,000	200,000	贵州银行股份有限公司	200,000
11	百瑞信托有限责任公司	150,000	150,000	百瑞信托有限责任公司	150,000

注：授信类业务是指符合中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行股权管理暂行办法》及公司授信相关规定的业务类型。

（二）附属机构授信类关联交易

单位：万元

序号	关联方	2019 年日常关联交易 预计授信额度	2019 年 实际授信金额
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	400,000	400,000
2	扶沟郑银村镇银行股份有限公司	50,000	42,000
3	新密郑银村镇银行股份有限公司	30,000	20,000
4	浚县郑银村镇银行股份有限公司	30,000	25,000
5	确山郑银村镇银行股份有限公司	35,000	20,000
6	中牟郑银村镇银行股份有限公司	30,000	30,000
7	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	30,000	20,000
8	新郑郑银村镇银行股份有限公司	30,000	30,000

（三）自然人授信类关联交易

截至 2020 年末，关联自然人在公司的授信余额为 9,143.75 万元，符合《关于郑州银行股份有限公司 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》中关于对关联自然人授信额度合计不超过 2 亿元的相关规定。

（四）其他类关联交易

向河南资产管理有限公司共计转让信贷资产 44,882.82 万元；为百瑞信托有限责任公司提供信托保管和监管费共计 817.46 万元；为中原信托有限公司提供信托保管和监管费共计 23,009.91 万元；与兰州银行股份有限公司、贵州银行股份有限公司、中原证券股份有限公司开展的银行间债券及资金交易业务最大单笔分别为 80,364.18 万元、99,765.09 万元、33,798.42 万元；附属村镇银行合计购买

公司理财产品余额 415,000.00 万元，其中扶沟郑银村镇股份有限公司购买 21,000.00 万元，中牟郑银村镇银行股份有限公司购买 394,000.00 万元。上述交易均未超过 2020 年度日常关联交易预计额度。

2020 年 3 月 30 日，公司就经修订非公开发行 A 股股票事宜分别与郑州投资控股有限公司、百瑞信托有限责任公司及河南国原贸易有限公司签订《附条件生效的股份认购协议之补充协议》，有关修订后的交易构成公司的关联交易，已经公司 2019 年度股东周年大会审议通过。2020 年 11 月，公司完成非公开发行 A 股股票，郑州投资控股有限公司认购 1.715 亿股 A 股，认购金额人民币 7.96 亿元，百瑞信托有限责任公司认购 1.85 亿股 A 股，认购金额人民币 8.60 亿元，河南国原贸易有限公司认购 1.00 亿股 A 股，认购金额人民币 4.64 亿元。

四、保荐机构核查意见

招商证券通过列席公司股东大会、董事会等重要会议，查阅关联交易管理办法、关联交易审批文件、关联交易信息披露文件、独立董事发表的独立意见，审阅截至 2020 年 12 月 31 日的关联交易明细台账等方式，对郑州银行 2020 年关联交易执行情况进行了核查。

经核查，招商证券认为：郑州银行制定了明确的关联授信控制要求和关联交易审批流程。2020 年，郑州银行发生的关联交易均符合上述关联交易授信控制的要求，并履行了相应的审批程序。郑州银行关联交易审议程序和信息披露情况符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规、《公司章程》以及《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》的规范性要求。招商证券对郑州银行 2020 年的关联交易执行情况无异议。

（本页无正文，为《招商证券股份有限公司关于郑州银行股份有限公司 2020 年关联交易执行情况的核查意见》之签章页）

保荐代表人：


马建红


吕映霞



2021 年 3 月 30 日