

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

律 师 工 作 报 告

大成证字[2016]第 255-2 号



www.dachenglaw.com

北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地 D 座 7 层
7/F, Building D, Parkview Green, Fangcaodi, No.9, Dongdaqiao Road,
Chaoyang Dist., Beijing, China, 100020
Tel: 8610-58137799
Fax: 8610-58137788

目 录

目 录.....	1
释 义.....	3
第一部分 引 言.....	7
一、本所及经办律师简介	7
二、本次制作《律师工作报告》及《法律意见书》的工作过程.....	9
三、律师声明	10
第二部分 正 文.....	12
一、本次发行上市的批准和授权	12
二、发行人本次发行上市的主体资格	16
三、发行人本次发行上市的实质条件	18
四、发行人的设立及变更	22
五、发行人的独立性	31
六、发行人的发起人和股东	33
七、发行人的股本及演变	47
八、发行人的业务	77
九、关联交易和同业竞争	82
十、 发行人的主要资产	101
十一、发行人的重大债权、债务	120
十二、发行人重大资产变化及收购、兼并	128
十三、发行人章程的制定与修改	142
十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运作.....	143
十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化	156
十六、发行人的税务	161
十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准	168
十八、发行人本次募集资金的运用	168
十九、发行人业务发展目标	169

二十、诉讼、仲裁或行政处罚	169
二十一、 发行人招股说明书法律风险的评价	171
二十二、 本次发行上市的总体结论性意见	171
第三部分 附 件.....	172
附件一：瑕疵股东名单	193
附件二：法人股东未确权名单	193
附件三：自然人股东未确权名单	193
附件四：金融许可证、营业执照、保险兼业代理许可证号	198
附件五：具有房产证但无土地使用权证情况	204
附件六：租赁房产出租方无房产证情况	218
附件七：发行人已取得商标注册证的商标情况	223
附件八：发行人作为原告的诉讼情况	272

释 义

在本律师工作报告内，除非文义另有所指，下列词语具有下列含义：

本所	指	北京大成律师事务所
本所律师	指	北京大成律师事务所为本项目指派的承办律师
本律师工作报告/本工作报告	指	北京大成律师事务所为本项目出具的《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律师工作报告》
发行人/公司/兰州银行	指	兰州银行股份有限公司
股票	指	人民币普通股股票
本次发行	指	发行人首次公开发行股票
本次发行上市	指	发行人首次公开发行股票以及首次公开发行的股票在深圳证券交易所上市交易
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过；经2013年12月28日第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修订，自2014年3月1日起施行）
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（1998年12月29日第九届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过；经2014年8月31日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议修订，自2014年8月31日起施行）
《首发办法》	指	《首次公开发行股票并上市管理办法》（2006年5月17日中国证券监督管理委员会第180次主席办公会议审议通过；经2015年12月30日中国证券监督管理委员会修正，自2016年1月1日起施行）
《上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则》（2014年10月19日修订，自2014年11月16日起施行）
《编报规则》	指	《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》（证监发[2001]37号）
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》（1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过；经2015年8月29日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议修正，自2015年10月1

		日起施行)
《治理指引》	指	《商业银行公司治理指引》（银监发[2013]34 号）
《中资商业银行行政许可实施办法》	指	《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》（中国银监会令 2015 年第 2 号）
《投资入股规定》	指	《关于向金融机构投资入股的暂行规定》（银发[1994]186 号）
《97 号文》	指	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《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）
《入股问题批复》	指	《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》
中国	指	中华人民共和国（为本律师工作报告目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）
财政部	指	中华人民共和国财政部
国家商标局	指	中华人民共和国工商行政管理总局商标局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国保监会	指	中国保险业监督管理委员会
国家外管局	指	国家外汇管理局
甘肃银监局	指	中国银行业监督管理委员会甘肃监管局
甘肃省工商局	指	甘肃省工商行政管理局
兰州市工商局	指	兰州市工商行政管理局
深交所	指	深圳证券交易所
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
致同/致同会计师事务所	指	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司章程》	指	《兰州银行股份有限公司章程》
《公司章程（草案）》	指	经发行人 2016 年第二次临时股东大会审议通过并拟在本次发行上市完成后适用的《兰州银行股份有限公司章程（草案）》
《股东大会议事规则》	指	《兰州银行股份有限公司股东大会议事规则》
《董事会议事规则》	指	《兰州银行股份有限公司董事会议事规则》
《监事会议事规则》	指	《兰州银行股份有限公司监事会议事规则》
《独立董事制度》	指	《兰州银行股份有限公司独立董事制度》

《关联交易管理办法》	指	《兰州银行股份有限公司关联交易管理办法》
《招股说明书》	指	发行人为本次发行制作的《兰州银行股份有限公司首次公开发行股票招股说明书（申报稿）》
《审计报告》	指	致同会计师事务所于 2016 年 4 月 27 日出具的《兰州银行股份有限公司 2013 年度、2014 年度及 2015 年度审计报告》（致同审字(2016)第 110ZA1885 号）
《内控报告》	指	致同会计师事务所于 2016 年 4 月 27 日出具的《兰州银行股份有限公司内部控制鉴证报告》（致同专字(2016)第 110ZA1254 号）
《主要税种纳税情况的审核报告》	指	致同会计师事务所于 2016 年月日出具的《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》（致同专字(2016)第 110ZA1255 号）
报告期	指	2013 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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律师工作报告

大成证字[2016]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，担任发行人本次发行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》、《编报规则》、《中华人民共和国律师法》、《律师事务所从事证券法律业务管理办法》等有关法律、法规和规范性文件的规定，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，出具本律师工作报告。

第一部分 引 言

一、本所及经办律师简介

北京大成律师事务所成立于 1992 年，总部设在北京，并在上海、成都、武汉、济南、重庆、哈尔滨、天津、郑州、深圳、海口、西安、厦门、西宁、银川、南通、广州、长春等城市及海外设有分所，主要业务范围包括保险、并购、传媒及娱乐、国企改革、反垄断及反不正当竞争、房地产、工程建设及基础项目、公司业务、国际贸易与反倾销、海商海事、航空、矿业及能源、劳动、公司破产、税务、私人股权投资、诉讼与仲裁、通讯与电子商务、项目融资、外商直接投资、物业管理及租赁、移民、银行金融、资本市场与证券、资产证券化、知识产权等领域。

发行人本次公开发行股票并上市相关法律文件的签字律师为张刚、赵宏伟、唐凌，其主要证券业务执业记录、主要经历、联系方式如下：

（一）张刚律师

张刚律师为本所高级合伙人，金融部律师，中华全国律师协会金融证券委员会委员，毕业于内蒙古大学，取得硕士学位。张律师主要执业领域为金融、证券等方面的法律服务，先后或正在参与多家企业的股份制改造、引进战略投资者、A 股、H 股发行上市及境内公司以权益方式赴境外上市业务、企业债、金融债、短期融资券、中期票据等发行业务，并为多家境内、外上市或非上市公司提供法律顾问服务。

联系方式：13910256808

地址：北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地 D 座 7 层

邮编：100020

电话：010-5813 7107

传真：010-5813 7788

电子信箱：gang.zhang@dentons.cn

（二）赵宏伟律师

赵宏伟毕业于对外经济贸易大学，获得会计学及法律硕士双学位，对资本市场有着深入的研究，曾发表文章《美国次贷危机对产生的原因及对中国的影响》、《应收账款证券化破产隔离问题研究》。

赵律师先后承办了陕西某焦化股份有限公司 IPO 项目、某央企旗下股份有限公司 IPO 项目、某央企下属文化公司 IPO 项目等多家公司发行上市项目、并参与中金黄金股份有限公司非公开发行股票并收购资产项目及多家国有及非国有大中型企业资产重组、收购等项目，中国中谷粮油集团公司、中国粮油（集团）有限公司、中国黄金集团公司、中粮集团有限公司、鞍山钢铁集团公司、本溪钢铁（集团）有限责任公司、广东省交通集团有限公司、太原重工股份有限公司、江苏南通二建集团有限公司、中国航天科工集团公司、广东汽运集团等公司短期融资券、企业债及中期票据、定向融资工具（PPN）发行项目法律业务，在上述领域积累了丰富的经验。同时作为多家大型企业集团常年法律顾问律师，为企业经营过程中遇到的法律问题提供了大量的专业咨询意见。

联系方式：13146422967

地址：北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地 D 座 7 层

邮编：100020

电话：010-5813 7519

传真：010-5813 7788

电子信箱： hongwei.zhao@dentons.cn

（三）唐凌

宁夏银行 IPO 项目发行人律师现场负责人（进行中）；渤海银行、兰州银行等多家金融机构金融债/次级债发行；广交集团 2012 年短期融资券、中期票据发行；某央企下属企业公司制改建项目；全程参与中国联合网络通信有限公司法律风险控制项目；公司常年法律顾问项下合同的起草审核及其他日常法律事务；同时作为多家企业的常年法律顾问律师，为企业经营过程中遇到的法律问题提供了大量的专业咨询意见。

联系方式：18600622080

地址：北京市朝阳区东大桥路 9 号侨福芳草地 D 座 7 层

邮编：100020

电话：010-5813 7043

传真：010-5813 7788

电子信箱： ling.tang@dentons.cn

二、本次制作《律师工作报告》及《法律意见书》的工作过程

为制作《律师工作报告》和《法律意见书》，本所律师根据本所与发行人签署的《聘请专项法律顾问协议》，依据《公司法》、《证券法》、《管理办法》、《编报规则》、《律师事务所证券法律业务执业规则（试行）》等法律、法规和规范性文件的有关规定，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，对发行人进行了全面法律核查。本所律师制作《法律意见书》和《律师工作报告》的主要工作大致如下：

（一）材料收集

为出具《法律意见书》和《律师工作报告》，本所律师向发行人提交了详尽的尽职调查资料清单，要求发行人真实、准确、完整地提供尽职调查资料清单中的有关资料，并根据发行人提供资料的情况，不时向发行人提交补充资料清单。

（二）事实审验

本所律师在发行人处现场办公，对发行人提供的与本次发行上市有关的文件资料整理成工作底稿，并逐项进行审查核对，重点查阅的文件包括但不限于涉及授权批准、主体资格、发行上市实质条件、股权演变、独立性、发起人及其股东、业务、资产、债权债务、关联交易及同业竞争、公司治理、税务、募集资金投资项目、诉讼仲裁等方面的有关记录、资料和证明，并就有关事项向董事会成员及高级管理人员询问，听取他们对有关情况的陈述和说明。

（三）实地调查和走访

为核查发行人有关主体资格、主要财产的权属及抵押情况以及业务经营情况、诉讼仲裁情况等，本所律师走访了发行人所在地的工商登记管理部门、房屋登记主管部门等行政主管部门、主要客户及相关法院、仲裁机构等单位，调取了发行人及部分重要客户的工商登记资料，并对有关人员进行了访谈。

（四）参加中介机构协调会

本所律师参加了发行人召开的历次中介协调会，将在审查核实过程中发现的问题及时与发行人和其他中介机构沟通，提示存在的法律风险，提出改进和规范

措施，并就发行人或其他中介机构在本次发行上市过程中遇到的法律问题进行解答。

（五）参与本次发行上市文件的起草和审查工作

为使本次发行上市的文件符合法定要求，本所律师协助发起人起草了《公司章程》、部分管理制度、相关协议及其他有关法律文件，审阅了《招股说明书》及其摘要、发行方案及与之有关的各项文件。

（六）制作律师工作报告和法律意见书

本所律师根据审查结果，按照《编报规则》格式和内容的要求，依据我国现行法律、行政法规和规范性文件的规定制作《律师工作报告》和《法律意见书》。

三、律师声明

对本律师工作报告，本所律师作出如下声明：

（一）发行人已向本所保证，其所提供的资料文件和对有关事实的口头及书面说明均为真实、准确、完整，无虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

（二）本所律师依据本律师工作报告出具之日以前已经发生或存在的事实及国家正式公布、实施的法律、法规和规范性文件，并基于对有关事实的了解和对法律的理解发表法律意见。

（三）对本律师工作报告至关重要而又无法获得独立证据支持的事实，本所律师依赖于有关行政机关、司法机关、发行人或其他有关单位出具的证明文件和有关说明作为出具本律师工作报告的依据。

（四）本所律师仅就与本次发行上市有关之事项发表法律意见，并不涉及有关审计、评估等非本所律师专业事项。本所律师在本律师工作报告中对审计结论、财务会计数据、评估结论及依据的引用，并不意味着本所律师对该等内容的真实性和准确性作出任何明示或默示的保证。

（五）本所律师承诺，本所律师已对发行人的行为以及本次发行上市申请的合法合规性进行了充分的核查验证，并已对本次发行上市申请文件进行了审慎审阅。本所律师保证在本律师工作报告中不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏，

否则，本所律师愿意承担相应的法律责任。

（六）本所律师同意发行人按中国证监会的审核要求，在其本次发行上市申请文件中部分或全部引用本律师工作报告或律师工作报告的意见及结论，但该引述不应采取任何可能导致对本所律师意见的理解出现偏差的方式进行。

（七）本律师工作报告仅供本次发行上市之目的使用，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律师工作报告用作任何其他目的。本所及本所律师同意将本律师工作报告作为发行人本次发行上市所必备的法律文件，随同其他材料一同上报，并依法对其承担相应的法律责任。

第二部分 正 文

一、本次发行上市的批准和授权

（一）董事会的批准

2016 年 3 月 1 日，发行人以现场方式召开第四届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司募集资金管理制度>的议案》、《关于公司首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于资本补充规划（2016-2018 年）的议案》、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》、《关于就兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关事项作出公开承诺的议案》、《关于稳定公司股价预案的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司信息披露事务管理办法>的议案》、《关于召开 2016 年第二次临时股东大会的议案》。

经核查，发行人第四届董事会第二十二次会议的召集程序、召开程序、召集人和出席会议人员的资格、会议的表决程序等符合法律、法规及《公司章程》的规定。本所律师认为，发行人董事会已依法定程序作出批准本次上市相关事项的决议，决议的内容合法、有效。

（二）股东大会的批准与授权

2016 年 3 月 21 日，发行人以通讯方式召开 2016 年第二次临时股东大会。

此次临时股东大会审议通过了发行人本次发行上市的以下议案：

1、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》，表决通过了以下事项：

（1）发行股票的种类：人民币普通股（A股）。

（2）每股面值：人民币 1.00 元。

（3）发行数量：不超过 12.9 亿股，具体发行数量由股东大会授权董事会根据发行价格等实际情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

（4）发行对象：符合资格的询价对象和持有深圳证券交易所股票账户卡的自然人、法人及其他机构等投资者（国家法律、行政法规、规范性文件及公司需遵守的其他监管要求所禁止购买的除外）。

（5）发行方式：采用网下向询价对象配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或届时中国证监会认可的其他方式。

（6）发行价格：通过向询价对象初步询价确定价格区间，在发行价格区间内通过累计投标询价确定发行价格。

（7）拟上市证券交易所：本次发行股票上市地点拟定为深圳证券交易所。

（8）募集资金用途：发行人本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实发行人资本金，以提高资本充足水平，增强综合竞争力，提升股东价值。

（9）决议的有效期：本次发行方案决议的有效期自股东大会审议通过相关议案之日起十二个月内有效。

2、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司募集资金管理制度>的议案》。

3、《关于公司首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》，内容如下：

若发行人于 2016 年 12 月 31 日前完成 IPO 并发行上市，则发行人累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。若发行人于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日完成 IPO 并发行上市，则发行人 2016 年及以前年度累计未分配利润按照股东大会根据发行人资本补充规划审定的分配方案向老股东分配。分配后，发行人累计未分配利润由新老股东按持股比例共同享有。

4、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》，授权董事会在股东大会审议通过的原则与框架下全权办理与本次发行并上市的相关事宜，授权范围包括但不限于：

（1）根据证券监管部门的核准情况及市场情况，制定和实施本次发行与上市的具体方案，包括发行时机、发行数量、发行对象、发行方式、定价方式、发行价格、上市地点、募集资金用途、网上网下发行比例、具体申购办法等内容。

（2）向中国银监会、中国证监会、拟上市证券交易所及其他有关政府部门、机构办理发行人首次公开发行股票并上市申报事项；签署、执行、修改、完成前述提交的文件；并做出董事会认为与本次发行并上市有关的必须的所有行为。

（3）签署与本次发行并上市相关的重要合同、文件（包括但不限于招股意向书、招股说明书、保荐协议、承销协议、上市协议、承诺函等）。

（4）为本次发行并上市之目的，聘请相关中介机构。

（5）根据中国证监会的审核意见和本次发行并上市的具体情况对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《监事会议事规则》中的相关条款进行必要的修改和补充，并办理发行人章程、注册资本及所涉及其他事项的变更登记和备案手续。

（6）按照监管部门审批意见，根据募集资金用途的实际进度和轻重缓急次序，对本次募集资金投资用途、项目以及投资金额作调整。

（7）如证券监管部门对于首次公开发行股票并上市的政策发生变化或市场条件发生变化，除涉及有关法律、法规及《公司章程》规定须由股东大会重新表决的事项外，授权董事会对本次发行并上市的具体方案等相关事项进行相应调整。

（8）在符合中国证监会和其他有关监管部门的监管要求的前提下，全权办理本次发行与上市的其他有关事项。

上述授权自股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。

5、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》。

6、《关于资本补充规划（2016-2018 年）的议案》。

7、《关于就兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关事项作出公开承诺的议案》。

8、《关于稳定公司股价预案的议案》。

9、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）>的议案》。

10、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》。

11、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》。

12、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》。

13、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》。

14、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司信息披露事务管理办法>的议案》。

经核查，发行人 2016 年第二次临时股东大会的召集程序、召开程序、召集人和出席会议人员的资格、会议的表决程序等符合法律、法规及《公司章程》的规定。本所律师认为，发行人股东大会已依法定程序作出批准本次上市的决议，决议的内容合法、有效；发行人股东大会已依法定程序授权董事会办理发行人本次上市相关事宜，授权范围合法、有效。

（三）监督管理机构的批准

1、根据甘肃银监局于 2016 年 1 月 16 日下发的《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市方案的批复》（甘银监复〔2016〕62 号），发行人本次发行上市已获得甘肃银监局对本次发行方案、募集资金用途的核准。

2、根据《证券法》、《首发办法》等有关法律、行政法规、部门规章的规定，发行人本次发行尚待取得中国证监会的核准。

3、根据《证券法》、《首发办法》等有关法律、行政法规、部门规章的规定，本次发行完成后，本次发行的股票挂牌交易尚需取得深交所的审核同意。

综上，本所律师认为，发行人本次发行上市已获得甘肃银监局批准及必要的内部批准和授权，尚须取得中国证监会的核准和深交所的审核。

二、发行人本次发行上市的主体资格

（一）发行人系经中国人民银行分别于 1996 年 12 月 6 日、1997 年 5 月 28 日下发的《关于筹建兰州城市合作银行的批复》（银复〔1996〕424 号）及《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕221 号）批准，于 1997 年 6 月 26 日在兰州市工商局登记注册的股份有限公司。发行人现持有甘肃银监局于 2008 年 6 月 13 日核发的《金融许可证》（机构编码：B0268H262010001）及甘肃省工商局于 2015 年 12 月 31 日核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91620000224422085P）。经核查，发行人自成立之日起至今依法有效存续，不存在根据法律、行政法规、部门规章及《公司章程》规定的需要终止的情形，发行人为依法设立并合法存续的股份有限公司，符合《首发办法》第八条之规定。

（二）发行人自成立后，持续经营时间已超过三年，符合《首发办法》第九条之规定。

（三）经核查，发行人的注册资本已足额缴纳，股东用作出资的资产的财产权转移手续已经办理完毕，发行人的主要资产不存在重大权属纠纷，符合《首发办法》第十条的规定。

（四）根据发行人《营业执照》，发行人的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。发行人的经营业务符合法律、行政法规及《公司章程》的

规定，符合国家产业政策，符合《首发办法》第十一条的规定。

（五）经核查，发行人主要从事商业银行业务，最近三年内其主营业务没有发生重大变化。

发行人近三年内的董事、高级管理人员的变化情况详见本律师工作报告正文之“十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化”。经核查，发行人近三年内的董事和高级管理人员未发生重大变化。

经核查，截至本律师工作报告出具之日，持有发行人 5%以上股份的主要股东情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	占股本总额比例（%）
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

本所律师认为，发行人股权分散，其主要股东各自所持股份占股本总额的比例均未超过 10%，主要股东持有股份所享有的表决权不足以对发行人的股东大会决议产生重大影响。且经本所律师适当核查发行人近三年董事会、股东大会相关会议文件，未有股东可以对发行人股东大会、董事会决议产生重大影响或对发行人董事和高级管理人员的提名及任免产生决定性影响，发行人股东之间也不存在通过“一致行动”安排达到控制发行人目的的行为。此外，经核查，发行人已建立健全公司治理体系，发行人的股权及控制结构不影响公司治理的有效性。据此，本所律师认为，发行人不存在控股股东及实际控制人，亦不存在控股股东及实际控制人发生变更的情形。

综上，本所律师认为，发行人最近三年内主营业务和董事、高级管理人员没有发生重大变化，不存在控股股东及实际控制人，符合《首发办法》第十二条的规定。

（六）经核查，截至 2016 年 1 月 31 日，发行人股东总数为 7,106 名，总股本为 5,126,127,451 股。其中，法人股东 183 名，持股数量为 4,988,671,485 股，占总股本的 97.32%；自然人股东共 6,923 名，持股数量为 137,455,966 股，占总股本的 2.68%。上述股东中的 6,895 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 97.03%，其持有的股份占发行人总股本的 99.92%。截至 2016 年 1 月 31 日，发行人股东中尚有 4 名法人股东、207 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 4,210,465 股，仅占总股本的 0.08%。本所律师认为，上述未确认的股份对发行人的股本结构不会构成重大不利影响，发行人的股权清晰。

经核查，发行人不存在控股股东和实际控制人，故不存在控股股东和受控股股东、实际控制人支配的股东持有的发行人股份发生重大权属纠纷的情形。

据此，本所律师认为，发行人符合《首发办法》第十三条的规定。

综上，本所律师认为，发行人为依法设立并有效存续的股份有限公司，发行人具备本次发行并上市的主体资格。

三、发行人本次发行上市的实质条件

（一）发行人本次发行上市符合《证券法》规定的相关条件

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

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

3、根据《审计报告》、发行人的书面说明及工商、税务、金融监管、社保等管理部门出具的相关证明文件，并经本所律师核查，发行人近三年财务会计报告无虚假记载，无其他重大违法行为，符合《证券法》第十三条第一款第（三）

项和第五十条第一款第（四）项的规定；

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

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

6、根据《审计报告》，发行人截至 2015 年 12 月 31 日的资本充足率为 11.50%，一级资本充足率为 9.92%，核心资本充足率为 9.92%。发行人的资本充足率不低于 10.5%，一级资本充足率不低于 8.5%，核心资本充足率不低于 7.5%，符合《商业银行法》第三十九条第（一）款、《商业银行资本充足率管理办法》第七条等相关规定。

（二）发行人本次发行上市符合《首发办法》规定的相关条件

1、主体资格

如本律师工作报告正文“二、发行人本次发行上市的主体资格”所述，发行人符合《首发办法》第八条至第十三条的规定，具备本次发行上市的主体资格。

2、规范运行

（1）如本律师工作报告正文“十四、发行人股东大会、董事会、监事会议事规则及规范运行”所述，发行人具有完善的公司治理结构，依法建立健全股东大会、董事会、监事会以及独立董事、董事会秘书制度，相关机构和人员能够依法履行职责，符合《首发办法》第十四条的规定。

（2）根据发行人的书面说明及其董事、监事和高级管理人员申明并经本所律师核查，发行人的董事、监事和高级管理人员已经了解与股票发行上市有关的法律法规，知悉上市公司及其董事、监事和高级管理人员的法定义务和责任，符合《首发办法》第十五条的规定。

（3）如本律师工作报告正文“十五、发行人董事、监事和高级管理人员及其变化”所述，发行人的董事、监事和高级管理人员符合法律、行政法规和部门规章规定的任职资格，不存在下列情形，符合《首发办法》第十六条的规定：

(a) 被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期的；

(b) 最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责的；

(c) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见的。

(4) 根据发行人出具的《内部控制评价报告》和致同出具的《内控报告》及发行人的书面说明，发行人的内部控制制度符合《首发办法》第十七条的规定。

(5) 根据发行人的书面说明并经本所律师核查，发行人不存在下列情形，符合《首发办法》第十八条的规定：

(a) 最近 36 个月内未经法定机关核准，擅自公开或者变相公开发行过证券；或者有关违法行为虽然发生在 36 个月前，但目前仍处于持续状态；

(b) 最近 36 个月内违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规，受到行政处罚，且情节严重；

(c) 最近 36 个月内曾向中国证监会提出发行申请，但报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；或者不符合发行条件以欺骗手段骗取发行核准；或者以不正当手段干扰中国证监会及其发行审核委员会审核工作；或者伪造、变造发行人或者董事、监事、高级管理人员的签字、盖章；

(d) 本次报送的发行申请文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；

(e) 涉嫌犯罪被司法机关立案侦查，尚未有明确结论意见；

(f) 严重损害投资者合法权益和社会公共利益的其他情形。

(6) 《公司章程（草案）》已明确对外担保的审批权限和审议程序。发行人不存在控股股东和实际控制人，故不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行违规担保的情形，符合《首发办法》第十九条的规定。

(7) 根据《审计报告》并经本所律师核查，发行人有严格的资金管理制度。发行人不存在控股股东和实际控制人，故不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，符合《首发办法》第二十条的规定。

3、财务和会计

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

(2) 根据发行人出具的《内部控制评价报告》和致同出具的无保留意见的《内控报告》以及发行人的书面说明，发行人在所有重大方面的内部控制是有效的，符合《首发办法》第二十二条的规定。

(3) 根据致同出具的无保留意见的《审计报告》，发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合企业会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允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《首发办法》第二十四条的规定。

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

(6) 根据《审计报告》，发行人符合《首发办法》第二十六条的规定，具体如下：

(a) 发行人 2013、2014、2015 年度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经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币 5,000 万元；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》、《主要税种纳税情况的审核报告》、相关税务机关出具的证明并经本所律师核查,发行人依法纳税。如本律师工作报告正文“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《首发办法》第二十七条的规定。

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

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

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

综上,本所律师认为,发行人本次发行上市符合《证券法》、《首发办法》规定的实质条件。

四、发行人的设立及变更

(一) 发行人的设立

1、发行人设立的基本情况

根据中国人民银行 1996 年 12 月 6 日下发的《关于筹建兰州城市合作银行的批复》(银复〔1996〕424 号)、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)、中国人民银行甘肃省分行 1997 年 6 月 11 日《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》(甘银发〔1997〕168 号)、1997 年 6 月 11 日中国人民银行兰州市分行《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）的批准，同意在原55家城市信用社和1家信用社合作社联合社（以下简称“原56家信用社”）基础上组建兰州城市合作银行。

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），发行人注册资本为175,100,000元，其中：兰州市财政局认购30,000,000元，其他81家法人认购69,349,200元，7,964名自然人认购75,750,800元。甘肃省第二审计事务所于1997年4月15日就发起人的出资出具了《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）。

发行人设立时的股权结构如下表所示：

单位：万股

序号	单位名称	股本	股权比例
1	兰州市财政局	3,000.00	17.13%
2	81家法人	6,934.92	39.61%
3	7964名自然人	7,575.08	43.26%
	合计	17,510.00	100.00%

根据兰州市工商局于1997年6月26日核发的注册号为“22442208-5”的《企业法人营业执照》，发行人设立时的住所地为兰州市城关区金昌路96号，设立时的法定代表人为梁猷魁，设立时的经营范围为：主营吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理票据兑付，发行金融债券，代理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券，从事同业拆借；兼营提供担保，代理收付款及代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务。

2、发行人设立的程序及有权部门的批准

（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）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。

(3) 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 家信用社已完成以 1996 年 8 月 31 日为基准日的清产核资及评估工作。

(4) 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），同意筹建发行人。

(5) 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），验证发行人注册资本为人民币 175,100,000 元。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。

(10) 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。

(11) 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。

（12）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。

（13）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。

（14）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）。

经核查，在出席发行人创立大会的82家机构股东中，有73家股东出具了《授权委托书》，授权其创立大会的出席人员全权处理一切发起设立事宜，其余9家机构股东及自然人股东未出具《授权委托书》；73家机构股东出具的《授权委托书》中存在部分受托主体与出席创立大会的主体不一致的情形。

此外，由于年代久远，《发起人协议》的发起人签字页保存不完整，发起设立时的《验资报告》仅存有复印件。经本所律师查询工商登记材料，上述复印件与甘肃省工商局存档资料一致，且原56家信用社均已按照程序完成了清产核资、评估和审计等工作。

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，虽然存在上述情况，但出席创立大会的主体资格合规的已过半数，且自发行人设立至今，原发起人股东或其他方从未对上述情况提出异议，也未因上述情况发生过任何纠纷。截至2016年1月31日，6,895名发行人股东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97.03%，所持股份占发行人总股本的99.92%，上述股东登记于发行人股东名册，实际行使股东权利。发行人

的设立整体合法合规，不存在法律瑕疵和重大违法违规行为。因此，上述情形不会对发行人本次发行上市构成重大不利影响。

除上述情形外，发行人的设立程序、资格、条件、方式等取得法律、法规规定的相关政府部门的批准且办理了验资、工商登记手续，设立过程整体合法合规，不存在重大法律瑕疵和重大违法违规行为，设立后经营过程中不存在相关重大诉讼、纠纷和重大风险隐患。

3、经核查，根据上述发行人设立程序，发行人并非经改制重组而设立的股份有限公司，因此并未签订改制重组合同或协议，不存在因此引致发行人设立行为存在潜在纠纷的情形。

4、资产评估和验资

(1) 清产核资与资产评估

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出资。56 家信用社的具体资产评估情况如下：

单位：元

序号	单位名称	净资产账面净值	净资产评估价值
1	兰州市庆阳路城市信用社	2,618,656.45	1,262,087.90
2	兰州铁路民主路城市信用社	3,121,149.22	495,340.81
3	兰州市中山城市信用社	1,913,290.94	2,109,923.13
4	兰州市建行民族城市信用社	3,357,203.08	2,172,362.19
5	兰州市金昌路城市信用社	6,600,518.81	6,999,275.39
6	兰州市草场街城市信用社	1,935,095.79	918,060.97
7	兰州市兰园城市信用社	4,477,876.07	4,727,062.68
8	兰州市德隆城市信用社	746,075.71	494,043.98

9	兰州市陇西路城市信用社	3,398,017.46	1,844,687.76
10	兰州市靖远路城市信用社	4,018,966.51	5,225,409.50
11	兰州信昌城市信用社	3,311,811	3,377,137.02
12	兰州铁路火车站城市信用社	1,128,154.10	-6,847,491.50
13	银隆城市信用社	1,137,989.68	-1,559,402.14
14	兰州市民主西路城市信用社	3,476,400	2,355,600
15	兰州大诚城市信用社	4,013,225.88	3,452,457.57
16	兰州天成城市信用社	3,227,236.72	3,243,498.93
17	兰州陇茂城市信用社	2,087,514.65	1,571,476.67
18	兰州金汇城市信用社	3,479,817.98	4,711,588.29
19	兰州三金城市信用社	4,704,336.67	4,485,769.67
20	兰州兴业城市信用社	11,765,997.89	5,832,948.60
21	兰州市七里河区西津桥城市信用社	2,076,255.27	1,942,467.75
22	兰州市安宁城市信用社	1,532,410.25	1,207,845.73
23	兰州市桃源城市信用社	849,626.86	461,903.34
24	兰州市友谊城市信用社	2,646,750.01	-853,149.23
25	兰州市七里河安西路城市信用社	3,386,566.09	1,106,833.87
26	兰西铁路城市信用社	6,883,819.82	125,716.46
27	兰州市七里河文化宫城市信用社	1,445,466.56	568,059.21
28	兰州大众城市信用社	3,533,959.55	1,632,126.48
29	兰州万联城市信用社	10,047,032.63	-3,968,054.48
30	兰州城市信用社联社	6,522,424.43	5,894,947.05
31	兰州市荣达城市信用社	10,327,933.45	10,232,248
32	兰州兴兰城市信用社	5,754,525.20	4,793,798.67
33	兰州城关城市信用社	2,892,482.30	2,091,709.05
34	金城城市信用社	11,292,532.03	7,652,148.59
35	银通城市信用社	7,809,627.12	5,460,874.91
36	兰州东方红广场城市信用社	1,142,903.46	1,058,297.06
37	兰州市西固区城市建设城市信用社	1,890,674.31	778,767.35
38	兰州市福利路城市信用社	2,772,643.40	2,140,152.41
39	兰州市银炼城市信用社	14,901,589.83	10,022,292.52
40	兰州市西固区西固东路城市信用社	1,702,327.29	744,277.98
41	兰州市西固城市信用社	3,269,508.95	3,679,643.42
42	兰州市穆斯林城市信用社	788,381.44	809,556.21

43	兰州市红古区窑街城市信用社	1,252,228.18	550,616.95
44	兰州市红固区海石湾城市信用社	1,102,895.87	133,141.28
45	兰州兴陇城市信用社	3,642,500	3,333,100.00
46	兰州联惠城市信用社	3,808,400	2,075,200
47	兰州市黄河城市信用社	3,656,659.80	2,723,370.50
48	兰州市七里河西湖城市信用社	9,275,810	10,694,047.95
49	兰州市七里河桥城市信用社	1,460,070.53	-1,274,772.11
50	兰州市中鑫城市信用社	606,555.60	565,054.90
51	兰州科技城市信用社	7,427,928.51	6,105,708.27
52	兰州市东岗城市信用社	5,325,008.54	1,738,990.53
53	兰州市拱星墩城市信用社	1,685,108.01	1,421,243.41
54	兰州市平凉路城市信用社	2,433,454.532	1,985,441.50
55	兰州鑫成城市信用社	2,926,232.03	1,061,246.14
56	兰州飞天信用社	6,031,577.60	2,584,355.45
合计		224,623,204.06	138,151,044.54

上述 56 家城市信用社中，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，但此 5 家信用社仍然进行了折股并参加了发行人发起设立。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。1997 年 4 月 15 日，甘肃省第二审计事务所为发行人的发起设立出具了《验资报告》（甘审二所字[1997]第 445 号），确认发行人发起设立时的注册资本金为人民币 175,100,000.00 元。

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。

（2）验资

根据甘肃省第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日出具的《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），截至 1997 年 4 月 10 日，发行人已收到其发起股东共投入的股本人民币 175,100,000 元；其中，兰州市财政局认股人民币 30,000,000 元；兰州荣达实业公司认股 5,147,000 元，甘肃中立（集团）贸易有限公司认股 5,000,000 元，兰州炼油化工总厂认股 4,733,600 元，其他 78 家认股占比 2%以下法人共计认股 54,468,600 元，总计 99,349,200.00 元；56 家信用社及人民银行兰州市分行及各科室共计自然人 7,964 人共计认股 75,750,800 元。

本所律师认为，发行人设立过程中有关资产评估、验资事项履行了必要程序，符合当时法律、法规和规范性文件的规定。

5、发行人创立大会

1997 年 4 月 18 日，发行人创立大会暨首届股东大会在兰州市友谊宾馆召开。出席会议的股东及股东代理人共 117 户，会议审议通过了《兰州城市合作银行筹备情况报告》、《兰州城市合作银行发起人协议》、《兰州城市合作银行章程》，选举产生了第一届董事会董事和第一届监事会监事。

在出席发行人创立大会的 82 家机构股东中，有 73 家机构股东出具了《授权委托书》，授权其创立大会的出席人员全权处理一切发起设立事宜，其余 9 家机构股东及自然人股东未出具《授权委托书》；73 家机构股东出具的《授权委托书》中受托主体存在部分与出席创立大会的主体不一致的情形。

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，虽然存在上述情况，但出席创立大会的主体资格合规的已过半数，且自发行人设立至今，原发起人股东或其他方从未对上述情况提出异议，也未因上述情况发生过任何纠纷。截至 2016 年 1 月 31 日，6,895 名发行人股东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 97.03%，所持股份占发行人总股本的 99.92%，上述股东登记于发行人股东名册，实际行使股东权利。发行人的设立整体合法合规，不存在法律瑕疵和重大违法违规行为。因此，上述情形不

会对发行人本次发行上市构成重大不利影响。

除上述情形外，发行人创立大会的程序及所议事项符合法律、法规和规范性文件的规定。

（二）发行人的变更

1、发行人名称的变更

根据中国人民银行和国家工商行政管理局共同下发的《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》（银发[1998]94号），中国人民银行甘肃省分行于1998年5月18日下发《关于对兰州城市合作银行申请变更名称的批复》（甘银复〔1998〕40号），批准发行人的名称由“兰州城市合作银行”变更为“兰州市商业银行股份有限公司”，核准发行人修改后的章程。1998年8月10日，发行人取得变更后的《企业法人营业执照》（注册号：6200001050420）。

中国银监会于2008年5月23日下发《中国银监会关于兰州市商业银行更名的批复》（银监复〔2008〕195号），同意发行人的名称由“兰州市商业银行股份有限公司”变更为“兰州银行股份有限公司”。2008年6月10日，发行人完成工商变更，取得变更后的《企业法人营业执照》（注册号：6200000000004317）。

2、发行人住所地的变更

2001年6月26日，中国人民银行兰州中心支行下发《关于兰州市商业银行总部迁址的批复》（兰银复[2001]38号），同意发行人住所地由“兰州市城关区金昌路96号”变更为“兰州市城关区酒泉路403号”。2002年11月14日，发行人完成工商变更，取得变更后《企业法人营业执照》（注册号：6200001050420）。

2008年，发行人该住所地门牌号码由“兰州市城关区酒泉路403号”变更为“兰州市城关区酒泉路211号”。2008年6月10日，发行人完成工商变更，取得变更后的《企业法人营业执照》（注册号：6200000000004317）。

3、法定代表人变更

2000年7月13日，中国人民银行西安分行下发《关于核准李治文同志城市商业银行高级管理人员任职资格的批复》（西银复[2000]179号），核准李治文为发行人高级管理人员的资格，同意发行人董事长由“梁猷魁”变更为“李治文”。

2000年9月8日，中国人民银行兰州中心支行下发《转发人民银行西安分行<关于核准李治文同志城市商业银行高级管理人员任职资格的批复>的通知》，对西安分行的批复进行了转发。根据发行人《公司章程》规定，发行人的法定代表人为董事长。2002年11月14日，发行人取得法定代表人变更后《企业法人营业执照》（注册号：6200001050420）。

2010年6月5日，兰州市人民政府下发《兰州市人民政府关于房向阳等职务任免的通知》（兰政任字[2010]11号），同意发行人的董事长由“李治文”变更为“房向阳”。2010年7月12日，发行人取得变更后的《企业法人营业执照》（注册号：620000000004317）。2011年1月6日，甘肃银监局下发《关于核准兰州银行房向阳等2名高级管理人员任职资格的批复》（甘银监复[2011]12号），同意发行人董事长由“李治文”变更为“房向阳”。根据发行人《公司章程》规定，发行人的法定代表人为董事长。

综上所述，本所律师认为，发行人上述变更均履行了法律、法规等所规定的程序并获得监管部门的批准，因此均合法有效。

除上述变更外，发行人股本变更事宜参见本律师工作报告正文“七、发行人的股本及演变”。

五、发行人的独立性

（一）发行人其总行和下属各分支机构独立从事其《营业执照》所核定经营范围内的业务，具有完整的业务体系；其业务独立于主要股东和关联方，具有直接面向市场独立经营的能力。发行人现持有甘肃银监局于2008年6月13日核发的《金融许可证》（机构编码：B0268H262010001）。本所律师认为，发行人具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

（二）截至本律师工作报告出具之日，除本律师工作报告正文“十、发行人的主要财产”所述的瑕疵外，发行人拥有与其业务经营有关的土地、房屋以及商标、域名等知识产权的所有权、使用权等权利，不存在其资产被股东或股东所控制企业占用的情形。本所律师认为，发行人的资产独立、完整。

（三）截至本律师工作报告出具之日，发行人不存在控股股东和实际控制人，

故发行人的高级管理人员（包括行长、副行长、董事会秘书等）不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领取薪酬；发行人的财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。本所律师认为，发行人的人员独立。

（四）发行人设立了独立的财务会计部门，建立了独立的财务会计核算体系和财务管理制度并独立进行财务决策；发行人具有规范的财务会计制度和对分支机构的财务管理制度；发行人不存在控股股东或实际控制人，故不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。本所律师认为，发行人的财务独立。

（五）发行人的经营管理层下设债券投资审批委员会、抵贷资产接受处置委员会、不良资产核销审查委员会、贷款审查委员会、财务审批委员会等五个专业委员会，同时下设办公室、基建办公室、监察保卫部、后勤服务部、人力资源部、信息科技部、稽核部、会计结算部、计划财务部、国际业务部、电商金融部、互联网金融部、移动金融部、小微业务部、投资银行部、金融市场部、贷款审批部、个人业务部、理财业务管理部、大客户业务部、公司业务部、风险管理部、董事会办公室、监事会办公室、机构管理部和村镇银行管理部等 26 个职能部门。发行人独立行使经营管理权，由于发行人不存在控股股东或实际控制人，故不存在发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间机构混同的情形。本所律师认为，截至本律师工作报告出具之日，发行人的机构独立。

（六）发行人独立从事其《营业执照》所核定的经营范围中的业务。发行人不存在控股股东或实际控制人，故发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易的情形。本所律师认为，发行人的业务独立。

（七）经适当核查，发行人在独立性方面不存在其他对本次发行构成严重影响之情形。

六、发行人的发起人和股东

（一）发起人的情况

1、发起人资格

发行人系在原 55 家城市信用社和 1 家信用社合作社联合社基础上组建的兰州城市合作银行，其发起设立时的注册资本为 175,100,000 元，其中：兰州市财政局认购 30,000,000 元，其他 81 家法人认购 69,349,200 元，7,964 名自然人认购 75,750,800 元。甘肃省第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日就发起人的出资出具了《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）。

发行人设立时的股权结构如下表所示：

单位：万股

序号	单位名称	股本	股权比例
1	兰州市财政局	3,000.00	17.13%
2	81 家法人	6,934.92	39.61%
3	7964 名自然人	7,575.08	43.26%
	合计	17,510.00	100.00%

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）并核准了《兰州城市银行章程》，对发行人的发起人股东资格进行了认可。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）对发行人的发起人股东资格进行了确认。

2、发起人的人数、住所、出资比例

根据发行人设立时《兰州城市银行章程》以及相关政府机关的核准文件、甘肃省第二审计事务所出具的《验资报告》（甘审二所字[1997]第 445 号），兰州市财政局认购 30,000,000 元，其他 81 家法人认购 69,349,200 元，7,964 名自然人认购 75,750,800 元，具体情况如下：

（1）兰州市财政局

发行人发起设立时，兰州市财政局以货币资金出资，认购 30,000,000 股，具

体情况见下表：

单位：元

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
1	兰州市财政局	货币	30,000,000
	合计	-	30,000,000

(2) 81 家法人

原 56 家城市信用社中的 75 名法人股东参考经评估确认的原信用社可分配净资产 61,624,200 元作为出资，认购 61,624,000 股；其余 6 名其他法人股东，甘肃中立（集团）经贸有限公司、兰州铝厂、兰州三星晨光公司西固经销部、兰州西固鑫和石化经贸公司、兰州西固晓明化工厂、兰州昭明草坪技术咨询研究所等 6 家企业法人均以货币出资，合计认购 7,725,000 股。81 名法人股东合计认购 69,349,200 股，具体持股情况见下表：

单位：元

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
1	甘肃中立（集团）经贸有限公司	货币	5,000,000
2	兰州铝厂	货币	1,000,000
3	兰州三星晨光公司西固经销部	货币	1,000,000
4	兰州西固鑫和石化经贸公司	货币	600,000
5	兰州西固晓明化工厂	货币	100,000
6	兰州昭明草坪技术咨询研究所	货币	25,000
7	兰州荣达实业公司	净资产	5,147,000
8	兰州炼油化工总厂	净资产	4,733,600
9	甘肃新地实业发展集团公司	净资产	2,587,500
10	深圳银星升实业有限公司	净资产	2,537,300
11	市人行（兰州证券评估公司）	净资产	2,331,800
12	兰州三叶公司	净资产	2,120,600
13	深圳广田投资发展有限公司	净资产	2,049,000
14	北京万通实业股份有限公司	净资产	1,874,100
15	北京通万达科技开发公司	净资产	1,874,100
16	海南洋浦耐基特控股投资公司	净资产	1,874,100

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
17	甘肃省工商联	净资产	1,864,900
18	兰州东方房地产开发有限公司	净资产	1,437,500
19	广东省东莞市安华置业发展公司	净资产	1,437,500
20	省建行直属支行	净资产	1,342,800
21	甘肃格瑞特贸易有限责任公司	净资产	1,304,000
22	兰州铁路局财务处	净资产	1,230,300
23	铁道部第一勘测设计院	净资产	1,230,300
24	甘肃省金融学会	净资产	1,154,600
25	甘肃新地实业有限公司	净资产	1,150,000
26	海口格瑞企业发展公司	净资产	1,070,700
27	甘肃大成置业有限责任公司	净资产	1,070,700
28	兰州科讯实业公司	净资产	979,200
29	兰炼石化研究院	净资产	946,700
30	甘肃金饰品公司	净资产	865,300
31	人总行金融研究所	净资产	814,000
32	黄河企业集团公司	净资产	810,400
33	甘肃省社会保险就业局	净资产	770,900
34	海南大和房地产有限公司	净资产	769,100
35	海南昌信宇房地产开发公司	净资产	769,100
36	海南富宇房地产开发有限公司	净资产	769,100
37	海口昌顺咨询服务有限公司	净资产	769,100
38	甘肃省老区建设促进会	净资产	615,100
39	兰州东方物业有限公司	净资产	586,300
40	甘肃社会科学学术活动基金会	净资产	577,300
41	甘肃玉泽金店	净资产	535,300
42	兰州三联公司	净资产	473,300
43	兰炼运输公司	净资产	473,300
44	甘肃金融会计学会	净资产	442,400
45	省第二会计事务所金融业务部	净资产	442,400
46	兰化化工建设公司	净资产	419,200
47	海南国际洲立科技实业有限公司	净资产	419,200
48	海南兴海房地产开发有限公司	净资产	419,200

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
49	甘肃银行学校	净资产	359,100
50	甘肃至诚房地产开发有限公司	净资产	350,000
51	海南河洲穆斯林工贸公司	净资产	346,400
52	省六通公司	净资产	319,600
53	海南港澳国际租赁公司	净资产	307,400
54	陇西铝厂华兴实业公司	净资产	300,000
55	兰宝金店	净资产	300,000
56	甘肃瑞洋装饰设计工程有限公司	净资产	300,000
57	天津开发区城帮贸易有限公司	净资产	300,000
58	北京兴纪经济发展有限公司	净资产	300,000
59	平凉电厂多种经营实业总公司	净资产	300,000
60	兰州陇奥综合贸易商行	净资产	300,000
61	兰炼安装公司	净资产	284,000
62	中山雄昌实业投资有限公司	净资产	279,400
63	甘肃华银经济开发公司	净资产	267,600
64	西湖综合经营部	净资产	256,900
65	甘肃天基化工产品有限公司	净资产	239,300
66	甘肃天鹏房地产开发有限公司	净资产	217,300
67	兰州讯桥信息服务有限公司	净资产	217,300
68	海南河州房地产开发公司	净资产	166,200
69	兰州蓝舰商贸实业公司	净资产	150,300
70	甘肃金海建筑装饰工程有限公司	净资产	110,800
71	深圳信业股份有限公司	净资产	108,600
72	兰州市老龄委员会	净资产	102,500
73	兰州市第二审计事务所	净资产	101,100
74	北京德利丰商贸有限公司兰州分公司	净资产	86,900
75	省城市建筑供应公司	净资产	78,100
76	省煤炭进出口公司经贸开发部	净资产	30,100
77	中国科学院兰州分院职工技协	净资产	19,500
78	中科院兰州化物所试验工厂	净资产	19,500
79	兰州建筑材料厂	净资产	7,800
80	兰州电务段经营部技术咨询部	净资产	7,200

序号	发起人名称	出资方式	投入股本
81	兰州铁路局电务工程段劳动服务公司	净资产	3,600
	总计		69,349,200

(3) 7,964 名自然人

根据甘肃省第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日出具的《验资报告》（甘审二所字[1997]第 445 号），发行人设立时自然人股东共 7,964 名。

发起人设立当时有效的《公司法》（1994.7.1）规定股份有限公司发起人不得低于 5 人，但并未规定人数上限，因此，发行人发起人人数超过 200 人的情形符合当时适用的《公司法》的规定，合法、有效。

综上所述，本所律师认为，发行人发起人人数、住所、出资比例符合发起人设立时有关的法律、法规、部门规章及其他规范性文件之规定。

3、发起人的出资

根据甘肃省第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日出具的《验资报告》（甘审二所字[1997]第 445 号），截至 1997 年 4 月 10 日，发行人已收到其发起股东共投入的股本人民币 175,100,000 元。

经核查，本所律师认为，各发起人已投入发行人资产产权关系清晰，将该等资产投入发行人不存在法律障碍。

(二) 股东的情况

1、概况

根据发行人提供的股东名册并经本所律师核查，截至 2016 年 1 月 31 日，发行人股东总数为 7,106 名，总股本为 5,126,127,451 股。其中，法人股东 183 名，持股数量为 4,988,671,485 股，占发行人总股本的 97.32%，具体法人股东名单详见附件一；自然人股东共 6,923 名，持股数量为 137,455,966 股，占发行人总股本的 2.68%，具体自然人股东名单详见附件二。在自然人股东中，内部职工股东为 1,458 名，持股总数为 56,494,667 股，占发行人总股本的 1.10%。内部职工股包括在职职工持有的股份、离职或退休职工持有的股份、内部职工死亡后其继承人依法承继的股份、内部职工以外的个人以内部职工身份认购的股份。

上述股东中的 6,895 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 97.03%，持股数量为 5,121,916,986 股，占发行人总股本的 99.92%。

截至 2016 年 1 月 31 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	164	2.31%	3,518,060,816	68.63%
自然人股	6,923	97.42%	137,455,966	2.68%
合计	7,106	100.00%	5,126,127,451	100.00%

2、股东资格

截至 2016 年 1 月 31 日，除下列情形外，发行人的现有股东具有法律、法规和规范性文件规定的持有发行人股份的资格：

（1）10 名股东为国家拨给经费的事业单位、团体或不具备法人资格，不符合《投资入股规定》，应予以清理。该等股东主要为发行人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。该等 10 名股东共计持股 7,872,518 股，占发行人总股本的 0.15%（具体情况详见附件一）；

（2）4 名法人股东（具体情况详见附件二）、207 名自然人股东（具体情况详见附件三）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 4,210,465 股，占发行总人股本的 0.08%。此 211 名未确认登记股东，发行人已进行专门账户进行管理。

经核查，发行人股东虽然存在上述情形，但上述股东的持股总额仅占发行人股份总数的 0.23%，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）确认了上述情形不会对发行人的股本结构、持续经营产生重大不利影响。因此，本所律师认为，上述情形不构成发行人本次发行上市的实质性障碍。

3、股东人数

根据《证券法》第十条的相关规定，向特定对象发行证券累计超过二百人的，即属于公开发行证券，应依法报经国务院证券管理机构或者国务院授权的部门核准。经本所律师核查，发行人股东人数超过二百人的法律事实发生于《证券法》2005年10月27日修订之前，而此次修订之前适用的《中华人民共和国证券法》没有规定向特定对象发行证券累计超过二百人的属公开发行证券。根据《中华人民共和国立法法》，“法律、行政法规、地方性法规、自治条例和单行条例、规章不溯及既往，但为了更好地保护公民、法人和其他组织的权利和利益而作的特别规定除外”，截至本律师工作报告出具之日，国家未就《证券法》上述条款溯及既往作任何特别规定，因此，本所律师认为，发行人股东人数超过二百人不构成《证券法》规定的公开发行。

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，除前述“股东资格”部分已披露的情形外，发行人已登记确认、股权清晰的股东 6,895 名，所持股份总数占发行人股本总额的 99.92%。

4、前十大股东情况

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人前十大股东情况如下：

序号	股东名称	住所	持股数量（股）	持股比例
1	兰州市财政局	甘肃省兰州市城关区 中山路 278 号	498,058,901	9.72%
2	兰州国资投资（控股）建设 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	兰州市城关区张掖路 137 号	297,451,000	5.80%
4	兰州天庆房地产开发有限 公司	甘肃省兰州市城关区 天庆大道 588 号	277,600,000	5.42%
5	甘肃盛达集团股份有限公	甘肃省兰州市城关区	275,000,000	5.36%

	司	天水路 3 号		
6	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%
7	盛达矿业股份有限公司	北京市大兴区瀛海镇 京福路瀛海段 1 号	155,000,000	3.02%
8	甘肃建新实业集团有限公 司	甘肃省陇南市徽县城 关滨河路	145,805,000	2.84%
9	甘肃省国有资产投资集团 有限公司	甘肃省兰州市城关区 静宁路 308 号	143,000,000	2.79%
10	甘肃省电力投资集团有限 责任公司	甘肃省兰州市城关区 北滨河东路 69 号	105,600,000	2.06%
合计			2,476,895,901	48.31%

(1) 兰州市财政局

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

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

(2) 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司，系成立于 2005 年 10 月 13 日的有限责任公司，注册资本为人民币 200,000 万元，经营范围为：国有股权和资产的经营管理、产业投资、拆迁拆除、工程建设、项目代建、房地产开发、物业管理、破产关门企业人员托管及市政府和市政府国资委授权的其他经营事项。兰州国资投资（控股）建设集团有限公司目前持有发行人 403,381,000 股，占发行人股份总数的 7.87%。

(3) 华邦控股集团有限公司

华邦控股集团有限公司，系成立于 2008 年 4 月 10 日的有限责任公司，注册资本为人民币 150,000 万元，经营范围为：建设项目投资；企业并购重组的咨询

服务；经济信息咨询服务（不含证券）；矿产品（不含特种矿产品）、建筑材料、化工产品（不含危险品）、五金交电、电子产品（不含卫星地面接收设施）、机械设备的批发零售。华邦控股集团有限公司目前持有发行人 297,451,000 股，占发行人股份总数的 5.80%。

（4）兰州天庆房地产开发有限公司

兰州天庆房地产开发有限公司，系成立于 2000 年 9 月 12 日的有限责任公司，注册资本为人民币 6,600 万元，经营范围为：房地产开发与经营、供热服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。兰州天庆房地产开发有限公司目前持有发行人 277,600,000 股，占发行人股份总数 5.42%。

（5）甘肃盛达集团股份有限公司

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

（6）甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司

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

（7）盛达矿业股份有限公司

盛达矿业股份有限公司，系成立于 1995 年 6 月 22 日的股份有限公司，注册

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

（8）甘肃建新实业集团有限公司

甘肃建新实业集团有限公司，系成立于 1998 年 12 月 18 日的有限责任公司，注册资本为人民币 55,000 万元，经营范围为：自营和代理各类商品和技术的进出口（国家限定公司经营或禁止进出口商品和技术除外）；机械设备、化工产品（不含化学危险品）、机电产品、农副产品、建筑材料、五金交电、仪器仪表、橡胶及塑料制品、矿产品销售（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）。甘肃建新实业集团有限公司目前持有发行人 145,805,000 股，占发行人股份总数 2.84%。

（9）甘肃省国有资产投资集团有限公司

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

（10）甘肃省电力投资集团有限责任公司

甘肃省电力投资集团有限责任公司，系成立于 1990 年 7 月 16 日的有限责任公司，注册资本为人民币 360,000 万元，经营范围为：服务全省能源产业发展和铁路基础设施建设，全省煤、电等基础性能源项目、新能源产业项目及酒店、会展、剧院、地产等服务业项目的投融资、控参股、开发建设和经营管理；承担全省铁路项目的投融资；资本投资。甘肃省电力投资集团有限责任公司目前持有发行人 105,600,000 股，占发行人股份总数 2.06%。

5、自然人股东的情况

截至 2016 年 1 月 31 日，发行人自然人股东共计 6,923 名，持股总额 137,455,966，占发行人股份总数的 2.68%，符合《入股问题批复》的规定。

发行人自然人股东的形成主要通过以下三种途径：

- （1）发行人设立时原 56 家信用社的 7,964 名自然人股东成为发行人股东；
- （2）发行人第五次股本变更时，发行人 1,167 名内部职工入股 23,578,022 股（具体情况见本律师工作报告正文“七、发行人的股本及演变”）；
- （3）自然人通过继承、转让等方式成为发行人股东（具体情况见本律师工作报告正文“七、发行人的股本及演变”）。

发行人前十大自然人股东情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	田晓萍	713,550	0.0139%
2	张薇薇	593,287	0.0116%
3	张振嘉	554,638	0.0108%
4	范金凤	519,314	0.0101%
5	吴富菊	490,287	0.0096%
6	黄建云	480,000	0.0094%
7	梁镇文	403,766	0.0079%
8	付蓉	383,431	0.0075%
9	张智华	363,000	0.0071%
10	陈淑香	346,650	0.0068%
合计		4,847,923	0.0946%

6、内部职工持股的情况

发行人内部职工股主要来源有以下几种方式：

- （1）发行人发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用社自然人股东成为发行人股东，这部分自然人股东中包含部分发行人职工；

(2) 2005 年增资扩股时，部分职工及非发行人职工以发行人职工名义共参与认购 23,578,022 股；

(3) 发行人发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得发行人股份。

根据发行人说明并经本所律师核查，发行人不存在为上述职工股认购或受让行为提供贷款、贷款担保等资金来源或资金资助，不存在委托持股、信托持股以及通过持股平台间接持股等情形。

截至 2016 年 1 月 31 日，发行人内部职工股东共计 1,458 名，持股总数为 56,494,667 股，占发行人总股本的 1.10%，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 254 名，除 8 名尚未联系到的内部职工股东外，其他持有发行人股份超过 5 万股的职工股东已签署书面承诺函，承诺在发行人上市之日起三年内不转让其持有的发行人股份，上述期限（持股锁定期）届满后，每年转让的发行人股份不超过其持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。

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

7、董事、监事、高级管理人员持股情况

(1) 截至本律师工作报告出具之日，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：

姓 名	职 务	持股情况（股）	持股比例
房向阳	董事长	92,810	0.0018%
张俊良	董事、行长	114,529	0.0022%
苏如春	董事	未持股	--

刘建民	董事	未持股	--
赵满堂	董事	未持股	--
李黑记	董事	未持股	--
韩庆	董事	未持股	--
刘麟瑜	董事	231,679	0.0045%
夏添	独立董事	未持股	
王世豪	独立董事	未持股	
欧阳辉	独立董事	未持股	
崔治文	独立董事	未持股	
张鹏举	监事长	未持股	
李军	职工监事	65,909	0.0013%
赵汝君	股东监事	未持股	
吕洪波	外部监事	未持股	
李红岩	外部监事	未持股	
李红兵	董事会秘书	39,020	0.0008%
潘竞琴	副行长	91,765	0.0018%
李玉峰	副行长	24,170	0.0005%
杨阳	副行长	93,268	0.0018%
王瑞虹	副行长	65,034	0.0013%
黄小红	总稽核	65,034	0.0013%
李小林	副行长	未持股	--
合计		817,309	0.0196%

上述 10 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。

(2) 自发行人成立以来累计发生了 3 笔董事、监事、高级管理人员转让所持股份不符合法律规定的情形。

自然人股东朱果炎曾为发行人监事，任职期间为 1997 年至 2004 年，其于 2000 年 7 月 13 日向刘树荣转让了 6,669 股股份；股东王玉宏曾为发行人董事，任职期间为 2000 年至 2004 年，其于 2003 年 10 月 5 日向西固虹盛商贸有限公司转让了 62,027 股股份；股东安振亚曾为发行人监事（后担任发行人高管），任职期间为 1997 年至 2010 年，其于 2004 年向张振嘉转让了 10,787 股股份。该 3 笔转让行为不符合当时有效的《公司法》（1994 年实施，现在已被修改）第 147 条关于公司董事、监事、经理所持本公司的股份在任职期间内不得转让的规定。

虽存在上述情况，但上述董事、监事、高级管理人员的股份转让行为所涉股份数额较小，未引起任何争议或纠纷，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）确认上述情形未影响发行人设立后的稳定性和正常经营，因此，本所律师认为，上述情形不会对发行人的本次发行上市构成实质性障碍。

8、股份集中托管情况

2008 年 5 月 22 日，发行人与甘肃股权登记托管服务有限责任公司签署了《股权托管协议书》，委托甘肃股权登记托管服务有限责任公司对发行人股份进行托管，托管内容包括股权初始登记、信息披露、股权信息统计、股权信息查询、股权托管证（卡）的挂失、补办、股东登记信息变更、股份质押登记、股份冻结登记、出具持股证明等账户后续服务，以及股份继承、赠与、分割、配股等股份非交易过户服务。

（三）发行人的实际控制人

发行人股权比较分散，第一大股东兰州市财政局持有发行人 9.72% 的股份，第二大股东兰州国资投资（控股）建设集团有限公司持有发行人 7.87% 的股份，

第三大股东华邦控股集团有限公司持有发行人 5.80% 的股份，均未超过 10%。且经发行人书面说明及本所律师核查发行人近三年董事会、股东大会相关会议文件，未有股东可以对发行人股东大会、董事会决议产生重大影响或对发行人董事和高级管理人员的提名及任免产生决定性影响，发行人股东之间也不存在通过“一致行动”安排达到控制发行人目的的行为；此外，经核查，发行人已建立健全公司治理体系，发行人的股权及控制结构不影响公司治理的有效性。发行人的股权及控制结构不影响公司治理的有效性。据此，本所律师认为，发行人不存在控股股东及实际控制人。

七、发行人的股本及演变

（一）发行人设立时的股本结构和股权设置

1、股本结构

根据中国人民银行于 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）核准的《兰州城市合作银行章程》及甘肃省第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日出具的《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），发行人设立时的股本结构如下表所示：

单位：万股

序号	单位名称	股本	股权比例
1	兰州市财政局	3,000.00	17.13%
2	81 家法人	6,934.92	39.61%
3	7,964 名自然人	7,575.08	43.26%
	合计	17,510.00	100.00%

2、股权设置

发行人设立时未办理国有股权管理的批准手续。为此，发行人在本次发行上市的过程中补办了有关国有股权管理的手续。甘肃省财政厅于 2016 年 6 月 17 日下发《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），原则同意发行人国有股权管理方案。

综上，本所律师认为，发行人在设立时虽未办理国有股权管理的批准手续，但发行人已在本次发行上市的筹备过程中补办了相关手续，且已取得了国有资产监督管理部门的批准，故不会对发行人本次发行上市构成重大不利影响。除上述情形外，发行人设立时的股本结构合法有效。

（二）发行人历次股本变动情况

发行人自成立以来，先后进行了 13 次股本变动，注册资本金由 175,100,000 元增加至 5,126,127,451 元，具体变动如下：

1、第一次股本变动

发行人本次股本变动共增加 9,629,240 股，注册资本金由 175,100,000 元增加至 184,729,240 元。

1998 年 8 月 6 日，发行人第一届股东大会第二次会议审议通过《关于增加注册资本金的决议》，同意 1997 年度按实收资本的 11%向股东分红的方案，其中 50%以现金形式分红，50%转为新增股本，共转增 9,629,240 股。

本次分红方案已经中国人民银行兰州市分行 1998 年 8 月 4 日《转发省分行关于兰州市商业银行进行 97 年度股东分红的批复》（兰银发（1998）297 号）、中国人民银行西安分行 2000 年 2 月 2 日《关于兰州市商业银行增加股本金的批复》（西银复（2000）25 号）、中国人民银行兰州中心支行 2000 年 3 月 2 日《转发西安分行<关于对兰州市商业银行增加股本金的批复>的通知》批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2000 年 5 月 9 日出具的《验资报告》（甘琪生验字（2000）第 576 号）验证。

2、第二次股本变动

本次股本变动共增加 4,156,293 股，注册资本金由 184,729,240 元增加至 188,885,533 元。

2000 年 9 月 26 日，发行人第一届董事会第十二次会议审议通过《九九年度股金分红的意见》，同意 1999 年度分红按实收资本的 2.25%转增红股。

本次股本变动已由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2000 年 12 月 18 日出具的《验资报告》（甘琪生验字（2000）第 577 号）验证。

本次年度分红方案未履行股东大会审批程序，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。虽然未履行上述程序，但本次增资已履行验资程序，相关股东亦未就程序瑕疵事宜提起任何诉讼或仲裁，甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为不会对发行人的持续稳定经营产生重大影响，也不会导致潜在纠纷。

3、第三次股本变动

本次股本变动共增加 500 万股，注册资本金由 188,885,533 元增加至 193,885,533 元。

2002 年 4 月 26 日，发行人第二届董事会第十一次会议审议通过《关于同意接收兰州市财政局增加 500 万元股金的决议》，同意接收兰州市财政局增加 500 万股份。

本次股本变动已经中国人民银行兰州中心支行 2002 年 7 月 3 日《关于兰州市商业银行新增资本金的批复》（兰银复〔2002〕37 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 7 月 3 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2002]第 113 号）验证。

本次兰州市财政局新增出资 500 万股未经发行人股东大会审议通过，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，但股东资格及注册资本金变更都已取得了银行业监管部门批准。甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生任何重大影响，未造成国有资产的流失，也不会导致潜在纠纷，不构成本次发行上市的实质障碍。

4、第四次股本变动

本次股本变动共增加 134,608,255 股，注册资本金由 193,885,533 增加至 328,493,788 元。

2002 年 12 月 25 日，发行人股东大会审议通过《兰州市商业银行增资扩股实施方案》。增资扩股方案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）、中国人民银行中心支行 2003 年 3 月 17 日《转发人民银行西安分行<关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复>的通知》（兰银办〔2003〕35 号）批准，同意发行人 2002-2004 年的增资扩股方案。本次股本变动共分为以下两部分：

（1）2002 年向原股东配售 404,024 股、2003 年向兰州市财政局等 4 家机构定向募集 13,630,181 股，共计增资 14,034,205 股。2004 年 11 月 15 日，发行人第三届股东大会审议通过《关于股东资格审查情况的报告》，对向原股东配售情形及此 4 家机构的股东资格予以审核并确认。此部分增资已经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，注册资本金增加至 207,919,738 元；

本次认购者情况如下表：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州市财政局	10,000,000
2	兰州市城关区财政局	1,000,000
3	兰州天奇物资集团有限公司	2,000,000
4	兰州西固虹盛商贸有限公司	2,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
5	原法人股东配售	68.069
6	原自然人股东配售	335,995
	合计	13,630,181

(2) 2004 年向甘肃中科实业有限公司等 7 家公司定向募集 120,574,050 股。2004 年 11 月 15 日，发行人第三届股东大会审议通过《关于确认新入股股东资格的意见》、《关于增加注册资本金的决议》，对此 7 家公司的股东资格予以审核并确认。此部分增资已经甘肃银监局 2004 年 10 月 25 日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复〔2004〕122 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2004 年 10 月 25 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2004]第 078 号）验证，注册资本金增加至 328,493,788 元。

本次发行认购者情况如下表：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃中科实业有限公司	32,816,852
2	甘肃润通实业投资（集团）有限公司	29,967,531
3	西部金融租赁有限公司	20,000,000
4	甘肃赛亚汽车销售服务有限公司	12,789,667
5	甘肃金土地农业开发有限责任公司	10,000,000
6	兰州兰新通信设备集团有限责任公司	10,000,000
7	甘肃众友药业集团有限公司	5,000,000
	合计	120,574,050

本次股本变动存在以下瑕疵：

(1) 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，但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）、中国人民银行兰州中心支行 2003 年 3 月 17 日《转发人民银行西安分行〈关于兰州市商业银行增资扩股方案的批复〉的通知》（兰银办〔2003〕35 号）对此配售行为进行了追认批准；

(2) 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，但本次股本变动经过验资机构审验，甘肃银监局《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复〔2004〕122 号）对本次股本变动后最终注册资本金进行了确认；

（3）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）对 2003 年兰州市财政局等 4 家机构的入股资格进行了批准，但实际入股的 4 家机构中兰州市城关区财政局入股 100 万股、兰州西固虹盛商贸有限公司入股 200 万股的股东资格未包含在此批准文件中；

（4）本次增资扩股未进行资产评估，定价依据为发行人 2001 年经会计师事务所审核认定的每股净资产，价格为 1 元/股。

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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述程序瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生任何重大影响，未造成国有资产的流失，也不会导致潜在纠纷，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

5、第五次股本变动

本次股本变动共增加 866,600,317 股，注册资本金由 328,493,788 元增加至 1,195,094,103 元。

2005 年 5 月 16 日，发行人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）》，本次增资扩股方案已经 2005 年 9 月 8 日甘肃银监局《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）批准。本次增资扩股价格为 1 元/股。本次股本变动共分为以下四部分：

（1）2005 年 9 月 5 日，发行人第三届股东大会第二次会议审议通过《2004 年度利润分配方案》，对 2004 年利润实施每 10 股转增 0.4 股的分配方案，共转

增 12,491,805 股；2005 年 1 月 11 日，发行人第三届董事会第二次会议审议通过兰州炭素集团有限责任公司增持 7,000,000 股；2005 年发行人内部职工入股 23,578,022 股，以上三部分共增加 43,069,826 股，已经甘肃银监局 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，注册资本金增加至 371,563,614 元；

（2）2005 年 12 月 28 日，发行人第三届第五次董事会审议通过《关于兰州新兴热力有限公司等十五家企业向我行入股的议案》，同意甘肃三丰农业生产资料有限公司入股 2,000,000 元、甘肃绿之韵餐饮娱乐有限公司入股 1,000,000 元、甘肃翼龙沥青有限公司入股 1,000,000 元，合计入股 4,000,000 元，已经甘肃银监局 2006 年 5 月 30 日《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复〔2006〕67 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2006 年 5 月 31 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2005]第 035 号）验证，注册资本金增加至 375,563,614 元；

本次认购者具体情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃翼龙沥青有限公司	1,000,000
2	甘肃绿之韵餐饮娱乐有限公司	1,000,000
3	甘肃三丰农业生产资料有限公司	2,000,000
	合计	4,000,000

（3）2006 年 6 月 22 日，发行人第三届股东大会第三次会议审议通过《关于兰州市国有资产经营有限公司向我行入股 4 亿元的议案》，同意兰州市国有资产经营有限公司向发行人入股 4 亿元，已经中国银监会 2006 年 12 月 20 日《中国银行业监督管理委员会关于兰州市国有资产经营有限公司入股兰州市商业银行的批复》（银监复〔2006〕442 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 21 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2006]第 036 号）

验证，注册资本增加至 775,563,614 元；

(4) 2006 年 6 月 22 日，发行人第三届股东大会第三次会议审议通过《关于兰州胜利宾馆有限责任公司等企业向发行人入股 4.06 亿元的议案》、《兰州市商业银行 2005 年度利润分配方案》，同意兰州胜利宾馆有限责任公司等 18 户企业入股发行人 400,000,000 元、兰州城投房地产开发有限公司入股发行人 16,000,000 元，同意 2005 年度利润分配方案为实收资本的 4.2% 分红转增股本，转增股本 3,530,489 元，以上合计增加股本 419,530,489 元，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，注册资本增加至 1,195,094,103 元

本次增资具体情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	2005 年利润转增股本	3,530,489
2	兰州城投房地产开发公司	16,000,000
3	兰州胜利宾馆有限责任公司	37,000,000
4	兰州市煤炭工业总公司	37,000,000
5	兰州木材总公司	37,000,000
6	兰州锅炉厂有限责任公司	25,000,000
7	兰州燃气化工集团公司	37,000,000
8	甘肃兰阿煤炭	17,000,000
9	兰州良友饭店有限公司	15,000,000
10	兰州市政建设集团有限责任公司	15,000,000
11	兰州虹云宾馆有限责任公司	15,000,000
12	兰州金谷宾馆有限公司	15,000,000
13	兰州北方石化金属有限公司	37,000,000
14	甘肃陇大进出口贸易有限责任公司	35,000,000
15	兰州升业物资有限责任公司	12,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
16	兰州雅尔佳餐饮娱乐有限公司	18,000,000
17	兰州金穗康商贸有限公司	17,000,000
18	甘肃恒通电器有限公司	12,000,000
19	兰州节能环保工程有限责任公司	10,000,000
20	兰州天地电脑技术有限公司	9,000,000
	合计	419,530,489

本次股本变动存在下列瑕疵：

（1）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，但本次股本变动经过验资机构审验，甘肃银监局《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）对本次股本变动后最终注册资本金进行了确认；

（2）2005 年度分红存在不同主体不同分红方式的情况：2006 年 6 月 22 日，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》，同意对 2005 年度以 4.2%进行现金分红，但是实际的分红处理为：兰州市财政局等五户机构股东、内部职工股按 2005 年 12 月 31 日股份数的 4.2%转增为股本，其余法人股、个人股按照 4.2%进行现金分红，与股东大会通过的决议不一致，但此种分红情形经甘肃银监局 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，同意发行人以 2005 年度红利转增股本 3,530,489 元；

（3）本次增资扩股未进行资产评估，但定价依据为发行人 2004 年经兰州金瑞会计师事务所有限公司审核认定的每股净资产，价格为 1 元/股。

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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述程序瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生任何重大影响，未造成国有资产的流失，也不会导致潜在纠纷，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

6、第六次股本变动

本次股本变动共增加 17,869,518 股，注册资本金由 1,195,094,103 元增加至 1,212,963,621 元。

2007 年 5 月 25 日，发行人第三届股东大会第四次会议审议通过《兰州市商业银行 2006 年度利润分配方案》，同意以 2006 年度 379,004,103 股为基数，以每 10 股转增 0.5 股的方式进行红利分配，合计转增 17,869,518 股。

本次股本变动已经甘肃银监局 2007 年 12 月 19 日《关于兰州市商业银行 2006 年度转增股本的批复》（甘银监复〔2007〕285 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2007 年 12 月 28 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2007]第 016 号）验证。本次股本变动未取得甘肃银监局关于增加注册资本金的批准，但事后获得了监管部门批复并进行了认可，且已履行验资程序。

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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述程序瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生任何重大影响，也不会导致潜在纠纷，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

7、第七次股本变动

本次股本变动共增加 159,500,000 股，注册资本金由 1,212,963,621 元增加至 1,372,463,621 元。

2008 年 2 月 26 日，发行人第三届股东大会第五次会议审议通过《关于变更注册资本金的议案》，同意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，共入股 159,500,000 元。

本次股本变动已经甘肃银监局 2008 年 4 月 2 日《关于兰州市商业银行增加资本金的批复》（甘银监复〔2008〕56 号）、2008 年 9 月 22 日《关于兰州银行增加资本金的批复》（甘银监复〔2008〕206 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司分别于 2008 年 4 月 2 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]

第 047 号)、于 2008 年 9 月 22 日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2008]第 048 号)验证。本次股本变动方案事先虽未取得甘肃银监局的批准,但事后已获得监管部门批复并进行了认可,且已履行验资程序。

具体认购者情况如下:

单位:元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃宝徽实业集团有限公司	59,500,000
2	兰州天庆房地产有限公司	50,000,000
3	兰州东岭物资有限责任公司	50,000,000
	合计	159,500,000

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)对上述程序瑕疵进行了确认,其认为上述程序瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生任何重大影响,也不会导致潜在纠纷,不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

8、第八次股本变动

本次股本变动共增加 596,200,000 股,注册资本金由 1,372,463,621 元增加至 1,968,663,621 元。

2008 年 2 月 26 日,发行人第三届股东大会第五次会议审议通过《兰州市商业银行 2008 年增资扩股方案》,该增资扩股方案已经甘肃银监局 2008 年 12 月 22 日《关于兰州银行 2008 年增资扩股实施方案的批复》(甘银监复〔2008〕259 号)批准,同意发行人向社会法人定向募集不超过 5.3 亿股股份。

本次增资扩股由甘肃琪生会计师事务所于 2008 年 7 月 28 日出具《兰州银行资产评估报告书》(甘琪生会评字[2008]第 029 号),本次增资扩股的价格为 2 元/股。

本次股本变动共分为以下三部分:

(1) 2009 年 5 月 21 日,发行人第三届股东大会第六次会议审议通过了《关于变更本行注册资本的议案》,同意兰州中集商贸有限公司等 11 户企业向发行

人入股 3,430 万股，已经甘肃银监局 2008 年 12 月 31 日《关于兰州银行增加资本金的批复》（甘银监复〔2008〕278 号）批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2008 年 12 月 30 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2008]第 014 号）验证；

具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州中集中商贸有限公司	5,000,000
2	兰州长城工业电器实业有限公司	5,000,000
3	兰州金兰塑料化工有限公司	4,500,000
4	兰州益民东风汽车销售技术服务有限公司	4,000,000
5	兰州时代阳光房地产开发有限公司	4,000,000
6	兰州中顺科工贸有限公司	3,000,000
7	兰州海昌食品工业有限公司	2,500,00
8	甘肃海桥石化有限公司	2,300,000
9	兰州强盛钢铁制管有限公司	2,000,000
10	兰州三丰石化实业有限公司	1,500,000
11	甘肃瀚森生物科技有限公司	500,000
	合计	34,300,000

（2）2009 年 7 月 17 日，发行人第三届董事会第十八次会议审议通过了《五户企业入股及股权转让的议案》，同意白银霞钰商贸有限公司等 4 户企业向发行人入股 18,500,000 股。该次股本变动虽未经股东大会审议通过，但已经甘肃银监局 2009 年 11 月 9 日《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复〔2009〕184 号）批准，甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 9 月 4 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2009]第 028 号）对其进行了验证；

具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
2	兰州大雁通讯电子科技有限公司	2,500,000
3	甘肃金纬地质勘查技术有限公司	3,000,000
4	兰州金寓房地产开发有限责任公司	3,000,000
	合计	18,500,000

(3) 2009年11月16日, 发行人第三届董事会第十九次会议审议通过了《甘肃倚能电力公司等企业入股的议案》, 同意 45 家企业入股发行人 543,400,000 股。该次股本变动虽未经股东大会审议通过, 但已经甘肃银监局 2009 年 11 月 28 日《关于兰州银行增加实收资本的批复》(甘银监复〔2009〕209 号) 批准及甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2009 年 11 月 20 日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2009]第 037 号) 验证。

具体认购者情况如下:

单位: 元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	西部中大建设集团有限公司	66,000,000
2	甘肃盛达集团股份有限公司	55,000,000
3	兰州倚能电力(集团)有限公司	50,000,000
4	甘肃天源温泉商务大酒店有限公司	30,000,000
5	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	28,000,000
6	陇南市东诚建设集团有限公司	22,000,000
7	甘肃兴隆房地产开发有限责任公司	20,000,000
8	兰州众邦电线电缆集团有限公司	15,000,000
9	兰州时代阳光房地产开发有限公司	11,000,000
10	甘肃宏巨商贸有限公司	20,000,000
11	兰州华美塑料仓装有限公司	11,000,000
12	甘肃嘉合食品冷冻有限公司	10,000,000
13	兰州万佳家具有限公司	10,000,000
14	兰州德鸿投资有限公司	10,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
15	甘肃鹏隆昌冶金贸易有限公司	10,000,000
16	兰州宏达佳盛工贸有限公司	10,000,000
17	甘肃翼龙沥青有限公司	10,000,000
18	嘉峪关市长城发展有限公司	10,000,000
19	嘉峪关市宏祥源矿业物资有限责任公司	10,000,000
20	甘肃开宸工贸实业有限公司	10,000,000
21	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
22	兰州元丰物资有限责任公司	10,000,000
23	陇南市兴马水电开发有限责任公司	8,000,000
24	兰州天港物资有限公司	8,000,000
25	甘肃仕通汽车有限公司	7,000,000
26	兰州奔马汽车出租公司	6,500,000
27	甘肃省威远五矿物资贸易有限公司	6,000,000
28	兰州财智创意投资发展有限公司	5,900,000
29	兰州二建集团建真工程有限公司	5,000,000
30	兰州希翼物资有限公司	5,000,000
31	兰州鑫兰石油化工有限公司	5,000,000
32	兰州医药（集团）有限公司	5,000,000
33	兰州水电机电设备有限公司	5,000,000
34	甘肃科隆农业有限责任公司	5,000,000
35	陇南锦天建设工程有限责任公司	5,000,000
36	兰州南巡汽车出租有限公司	5,000,000
37	兰州兰雅实业集团有限公司	5,000,000
38	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	5,000,000
39	北京鑫裕如商贸有限公司	3,000,000
40	兰州长城工业电气实业有限责任公司	2,500,000
41	甘肃汇发工程机械有限公司	2,500,000
42	兰州金兰塑料化工有限公司	2,000,000
43	兰州瑞和化工塑料有限公司	2,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
44	兰州新光不锈钢材料有限责任公司	1,000,000
45	甘肃鑫龙源商贸有限责任公司	1,000,000
	合计	543,400,000

在此次增资扩股过程中，根据 2009 年 11 月 28 日，甘肃宏巨商贸有限公司与甘肃富祥物资有限公司签定的《股权投资协议书》及价款汇款凭证可知，2009 年甘肃宏巨商贸有限公司认购发行人 2000 万股份中的 350 万股由甘肃富祥物资有限公司实际出资认购。2012 年，甘肃宏巨商贸有限公司将上述 350 万股股份转让给甘肃富祥物资有限公司，上述代持股份情形消除；根据 2009 年 11 月 20 日，兰州元丰物资有限责任公司与甘肃富祥物资有限公司、兰州陇昊板材有限公司签定《股权投资协议书》及价款汇款凭证可知，2009 年兰州元丰物资有限责任公司认购发行人 1000 万股中的 250 万股由甘肃富祥物资有限公司实际出资认购、250 万股由兰州陇昊板材有限公司实际出资认购。2012 年兰州元丰物资有限责任公司将上述 250 万股股份转让给甘肃富祥物资有限公司，2014 年兰州元丰物资有限责任公司将上述 250 万股股份转让给兰州陇昊板材有限公司，上述代持股份情形消除。

为满足经营发展的需要，本次增资扩股超计划募集了 66,200,000 元，但本次股本变动经验资机构验证，并经甘肃银监局以上批复文件予以批准。

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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述程序瑕疵事项不会对发行人的持续稳定经营产生重大影响，也不会导致潜在纠纷，不会对发行人本次发行上市构成实质障碍。

9、第九次股本变动

本次股本变动共增加 362,300,000 股，注册资本金由 1,968,663,621 元增加至 2,330,963,621 元。本次股本变动于 2011 年 1 月 13 日取得甘肃省工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号：620000000004317）。

2010 年 11 月 5 日，发行人 2009 年度股东大会审议通过《兰州银行 2010 年资本金补充议案及增资扩股实施方案》，该方案已经甘肃银监局 2010 年 12 月

16 日《关于同意兰州银行二 0 一 0 年增资扩股方案的批复》（甘银监复〔2010〕204 号）批准，同意本次增资扩股定向募集 3.5 亿股。

本次增资扩股由甘肃恒信资产评估事务所于 2010 年 10 月 12 日出具《兰州银行资产评估报告书》（甘恒信评字[2010]第 025 号），本次增资扩股的价格为 2.38 元/股。

本次股本变动共分为以下两部分：

（1）甘肃银监局于 2010 年 9 月 25 日《关于兰州银行增加实收资本的批复》批准，同意甘肃盛达集团股份有限公司等 18 家原法人股东入股 279,100,000 股，甘肃银监局 2010 年 12 月 16 日《关于同意兰州银行二 0 一 0 年增资扩股方案的批复》（甘银监复〔2010〕204 号）对该笔 279,100,000 的入股方案进行了批准，由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2010 年 9 月 19 日出具的《验资报告》（甘琪生验字[2010]第 017 号）验证，注册资本增加至 2,247,763,621 元。

具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃天源温泉商务大酒店有限公司	70,000,000
2	甘肃盛达集团股份有限公司	65,000,000
3	甘肃景园房地产开发有限责任公司	50,000,000
4	八达控股集团有限公司	41,000,000
5	甘肃宝徽实业集团有限公司	11,000,000
6	兰州倚能电力（集团）有限公司	10,000,000
7	白银霞钰商贸有限公司	10,000,000
8	甘肃仕通汽车销售有限公司	6,200,000
9	兰州众邦电线电缆集团有限公司	5,000,000
10	陇南锦天建设工程有限责任公司	2,000,000
11	青海青业石化有限公司	2,000,000
12	兰州南巡汽车租赁有限公司	2,000,000
13	甘肃海侨石化有限公司	1,700,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
14	甘肃汇发机械设备有限公司	1,500,000
15	平凉华茂电力实业有限责任公司	1,000,000
16	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	500,000
17	兰州天奇饭店有限公司	110,000
18	兰州晓明石化有限公司	90,000
	合计	279,100,000

(2) 2010 年 11 月 5 日, 发行人 2009 年度股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司关于增加注册资本金的议案》, 同意甘肃盛达集团股份有限公司等 4 家现在册股东向发行人增持股份、甘肃世纪武明房地产开发有限公司新申请入股, 共增资 8,320 万元, 已经甘肃银监局 2010 年 12 月 28 日《甘肃省银监局关于兰州银行增加实收资本的批复》(甘银监复〔2010〕210 号) 批准, 由甘肃琪生会计师事务所有限责任公司于 2010 年 12 月 17 日出具的《验资报告》(甘琪生验字[2010]第 025 号) 验证, 注册资本增加至 2,330,963,621 元。

具体认购者情况如下:

单位: 元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	甘肃盛达集团股份有限公司	60,000,000
2	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	12,000,000
3	甘肃世纪武明房地产开发有限责任公司	5,000,000
4	西部中大建设集团有限公司	4,200,000
5	兰州华美塑料包装有限公司	2,000,000
	合计	83,200,000

10、第十次股本变动

本次股本变动共增加 233,096,400 股, 注册资本金由 2,330,963,621 元增加至 2,564,059,983 元。本次股本变动于 2014 年 5 月 16 日取得由甘肃省工商局核发的《企业法人营业执照》(注册号: 6200000000004317)。

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 29,1370,468.28 元，其中 233,096,362 元转增股本。

本次股本变动已经甘肃银监局 2013 年 9 月 16 日《关于核准兰州银行 2012 年度利润分配送红股方案的批复》（甘银监复〔2013〕193 号）、2013 年 9 月 16 日《甘肃银监局关于核准兰州银行变更注册资本的请示》（甘银监复〔2013〕194 号）批准，由利安达会计师事务所有限责任公司于 2013 年 8 月 8 日出具的《验资报告》（利安达验字[2013]第 1027 号）验证。

11、第十一次股本变动

本次股本变动共增加 1,059,320,000 股，注册资本金由 2,564,059,983 元增加至 3,623,379,983 元。本次股本变动于 2014 年 11 月 20 日取得甘肃省工商局核发的《营业执照》（注册号：6200000000004317）。

2013 年 6 月 30 日，发行人 2013 年第一次临时股东大会审议通过《关于 2013 年增资扩股的议案》，同意 2013 年面向社会法人定向募集。本次增资扩股方案已经甘肃银监局 2013 年 7 月 7 日《甘肃银监局关于同意兰州银行二 0 一三年增资扩股的批复》（甘银监复〔2013〕135 号）批准。

本次增资扩股由北京北方亚事资产评估有限责任公司于 2013 年 8 月 25 日出具《兰州银行股份有限公司拟增资扩股项目股东全部权益价值评估报告》（北方亚事评报字[2013]第 922 号），本次增资扩股的价格为 2.52 元/股。

本次增资扩股接受兰州市财政局等 52 家单位作为增资扩股的对象，增加注册资本金共计 1,059,320,000 元，已经甘肃银监局 2013 年 12 月 17 日《甘肃银监局关于核准兰州银行股权变更及股东资格的批复》（甘银监复〔2013〕252 号）、2014 年 7 月 8 日《中国银监会关于兰州银行股权变更事宜的批复》（银监复〔2014〕461 号）、2014 年 9 月 25 日《甘肃银监局关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复〔2014〕216 号）批准，由利安达会计师事务所有限责任公司于 2014 年 8 月 18 日出具的《验资报告》（利安达验字[2014]第 1010 号）验证。

本次具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	兰州市财政局	151,500,000
2	兰州国资投资（控股）建设有限公司	78,400,000
3	甘肃盛达集团股份有限公司	52,000,000
4	西部中大建设集团有限公司	160,000,000
5	甘肃天源温泉商务大酒店集团有限公司	50,000,000
6	甘肃建新实业集团有限公司	55,000,000
7	兰州天庆房地产开发有限公司	50,000,000
8	甘肃省电力投资集团公司	30,000,000
9	八达控股集团有限公司	7,000,000
10	甘肃景园房地产开发有限责任公司	20,000,000.00
11	兰州东岭物资有限责任公司	21,500,000
12	甘肃圆丰电力工程有限公司	70,000,000
13	白银霞钰商贸有限公司	20,000,000
14	盛大矿业股份有限公司	50,000,000
15	兰州民百股份有限公司	10,730,000
16	华邦建设投资有限公司	10,730,000
17	陇南市东诚建设集团有限公司	700,000
18	嘉峪关市长城发展有限公司	7,000,000
19	甘肃展志贸易有限公司	20,000,000
20	嘉峪关市广信商贸有限公司	20,000,000
21	陕西润海物流有限公司	20,000,000
22	嘉峪关市宏祥源矿业物资有限公司	5,000,000
23	北京天星世纪投资有限公司	5,000,000
24	甘肃开宸工贸有限公司	4,000,000
25	甘肃仕通汽车销售有限公司	440,000
26	兰州奔马汽车出租有限公司	7,800,000
27	兰州元丰物资有限公司	6,000,000
28	兰州天港物资有限公司	2,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
29	兰州益民东风汽车销售技术服务有限公司	4,000,000
30	兰州南巡汽车出租有限公司	3,000,000
31	甘肃三箭钢铁贸易有限公司	4,500,000
32	甘肃瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	10,000,000
33	北京璜冠圣达装饰工程有限公司	10,000,000
34	兰州义务商贸有限公司	10,000,000
35	兰州华恺金属材料有限公司	10,000,000
36	甘肃华坤物资贸易有限责任公司	10,000,000
37	甘肃盛业房地产开发有限公司	10,000,000
38	甘肃伊真建设集团有限公司	4,000,000
39	甘肃富祥物资有限公司	2,000,000
40	兰州医药集团有限公司	2,500,000
41	兰州中集商贸有限公司	2,000,000
42	兰州兰雅实业集团有限公司	1,390,000
43	兰州希翼物资有限公司	1,200,000
44	甘肃汇发机械设备有限公司	1,000,000
45	甘肃新盛工贸有限公司	4,000,000
46	甘肃长兴恒通电器有限公司	2,500,000
47	洋浦耐基特实业有限公司	900,000
48	兰州瑞和化工塑料有限公司	900,000
49	兰州铝厂	500,000
50	北京东方宝业投资有限公司	200,000
51	兰州利天志业商贸有限公司	500,000
52	甘肃省物产集团有限责任公司	160,000
	合计	1,059,320,000

2014年11月20日，发行人办理了变更注册资本的工商登记手续并领取了注册资本变更后的《企业法人营业执照》（注册号：6200000000004317），注册资本由2,564,059,983.00元变更为3,623,379,983.00元。

12、第十二次股本变动

本次股本变动共增加 362,337,998 股，注册资本金由 3,623,379,983 元增加至 3,985,717,981 元。

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，由利安达会计师事务所出具的《验资报告》（利安达验[2015]第 2142 号）验证。

本次利润分配方案虽未取得批复文件，但经甘肃银监局《关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复〔2015〕350 号）批准，也已履行验资程序和公司内部决策程序，相关股东未就程序瑕疵事宜提起任何诉讼或仲裁。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 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）对上述程序瑕疵进行了确认，其认为上述程序瑕疵不会对发行人持续稳定经营产生任何重大影响，也不会存在潜在纠纷。

13、第十三次股本变动

本次股本变动共增加 1,140,409,470 股，注册资本金由 3,985,717,981 元增至 5,126,127,451 元。本次股本变动已于 2015 年 12 月 31 日取得甘肃省工商局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91620000224422085P）。

2015 年 12 月 17 日，发行人 2015 年第一次临时股东大会审议通过《兰州银行股份有限公司 2015 年增资扩股方案》。本次增资扩股方案已经甘肃银监局 2015 年 12 月 15 日《关于核准兰州银行增资扩股方案的批复》（甘银监复〔2015〕325 号）批准，原则同意发行人定向募集 10 亿股，拟募集资金 28 亿元。发行人本次增资扩股已经取得甘肃银监局批准，但需取得中国证监会对本次增资扩股方案的核准批复后方可实施。

本次增资扩股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)，依据上述资产评估的结论并综合考量其他因素，本次增资扩股的价格为 2.8 元/股。

本次增资扩股已经甘肃银监局 2015 年 12 月 28 日《中国银监会甘肃监管局关于核准兰州银行盛达矿业股份有限公司等 2 家单位股东资格的批复》（甘银监复〔2015〕349 号）、2015 年 12 月 28 日《中国银监会甘肃监管局关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复〔2015〕350 号）批准，由利安达会计师事务所于 2015 年 12 月 28 日出具的《兰州银行验资报告》（利安达验字[2015]第 2190 号）验证。

本次具体认购者情况如下：

单位：元

序号	单位名称	认缴新增注册资本
1	盛达矿业股份有限公司	100,000,000
2	兰州天庆房地产开发有限公司	150,000,000
3	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000
4	甘肃省旅游投资管理有限公司	100,000,000
5	兰州海鸿房地产有限公司	100,000,000
6	深圳正威（集团）有限公司	100,000,000
7	白银霞钰商贸有限公司	20,000,000
8	中铁第一勘察设计院集团有限公司	71,428,570
9	兰州民百（集团）股份有限公司	10,550,900
10	兰州亚太实业（集团）股份有限公司	50,000,000
11	上海大发房地产集团有限公司	40,000,000
12	嘉峪关市广信商贸有限公司	10,000,000
13	嘉峪关大友企业公司	25,000,000
14	兰州南巡汽车出租有限公司	10,000,000
15	甘肃宏科节能技术工程有限公司	20,000,000
16	甘肃省平凉城建开发集团有限责任公司	20,000,000
17	甘肃西脉矿冶有限公司	20,000,000
18	兰州宏达佳盛工贸有限公司	3,500,000
19	甘肃华成建筑安装工程有限责任公司	12,500,000
20	甘肃富祥物资有限公司	3,000,000
21	甘肃晨狮商贸有限责任公司	11,000,000
22	兰州海洋汽车出租有限责任公司	10,000,000
23	兰州晟宇物资有限公司	10,000,000

序号	单位名称	认缴新增注册资本
24	甘肃顺祥黄金珠宝有限公司	10,000,000
25	武威今朝房地产开发有限责任公司	10,000,000
26	甘肃陇大工程建设有限公司	10,000,000
27	榆中兴隆机械土建有限责任公司	10,000,000
28	甘肃凯天商贸有限公司	10,000,000
29	上海悠悠理财信息科技有限公司	10,000,000
30	甘肃海虹投资集团有限公司	5,000,000
31	甘肃长兴恒通电器有限公司	2,000,000
32	兰州陇昊板材有限公司	1,000,000
33	兰州金旭物资有限公司	6,000,000
34	兰州瑞和化工塑料有限公司	1,830,000
35	甘肃大秦农业综合开发有限公司	5,000,000
36	甘肃宏翔房地产开发有限公司	5,000,000
37	甘肃环宇电力科技有限责任公司	4,500,000
38	甘肃泰运物资有限公司	1,500,000
39	甘肃超亚电子有限公司	3,000,000
40	甘肃浩泰电建有限责任公司	2,000,000
41	甘肃兴宝商贸有限公司	2,000,000
42	甘肃鑫龙源商贸有限责任公司	500,000
43	兰州建鑫工贸有限公司	1,000,000
44	甘肃威科商贸有限公司	100,000
	合计	1,140,409,470

第一次股本变动至第八次股本变动、第十二次股本变动未向甘肃省工商局办理注册资本变更的工商登记手续，但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，发行人在第九次、第十次、十一次、第十三次股本变更时办理了工商变更登记，对之前的注册资本变更结果予以了确认。

甘肃省人民政府于 2016 年 6 月 21 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，发行人历次股本变动除存在股本变动未及时进行工商变更登记并取得营业执照的情形外，均获得了相关内部批准或监管部门批复，并依法履行了验资程序，总体合法合规，不存在国有资产流失情形和重大违法违规行为，因此，本所律师认为，上述法律瑕疵不会对本次发行上市产生重大不利影响。

（三）其他股份变动情况

除上述“发行人历次股本变动情况”部分所述情形外，自发行人成立至 2016 年 1 月 31 日，发行人经历了多次股份转让、继承、无偿划转等股份变动。根据发行人提供的股东资料并经适当核查，发行人股份变动情况如下：

1、法人股东股份变动情况

本所律师审查了发行人自设立起至 2016 年 1 月 31 日，累计 159 笔共计 1,083,966,961 股法人股东股份变动情况。其中法人股股份变动主要存在以下问题：

（1）累计有 12 笔共计 48,238,193 股的法人股东股份变动存在受让方主体资格不符的情形，主要包括受让方为国家拨给经费的事业单位，或存续不满三年或提供的财务报表数据不合规等情形，不符合《投资入股规定》、《中资商业银行行政许可实施办法》等相关法律法规的规定。

（2）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，无法判断相关股份转让是否合格。但该等转让涉及的相关方从未向发行人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的法律责任。

（3）在历次股份变动过程中，发行人存在 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。

2、自然人股东股份变动情况

本所律师审查了发行人自设立起至 2016 年 1 月 31 日，累计 1,166 笔共计 1,831,768 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，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。

本所律师认为，发行人的股份变动虽存在上述瑕疵，但涉及的股份数额占发行人股份总数的比例较低。截至 2016 年 1 月 31 日，共计 6,895 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 97.03%，其持有的股份占发行人总股本的 99.92%。甘肃省人民政府亦于 2016 年 6 月 21 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）确认发行人历次股权转让合法合规，因此，上述股份转让存在的法律瑕疵不会对本次发行上市产生重大不利影响。

（四）发行人股份质押、冻结情况

经核查，发行人股份的质押、冻结情况如下：

1、质押情况

根据甘肃股权交易中心股份有限公司于 2016 年 6 月 13 日出具的发行人股东质押冻结明细、质押合同等资料，发行人 18 名股东将其持有发行人 1,022,936,425 股股份设定了质押，占发行人股份总额的 19.96%。具体情况如下表所示：

序号	股东名称	出质股数（股）
1	八达控股集团有限公司	43,000,000
	八达控股集团有限公司	8,000,000
	八达控股集团有限公司	7,000,000
	八达控股集团有限公司	9,500,000
	八达控股集团有限公司	37,000,000
2	白银霞钰商贸有限公司	30,000,000
	白银霞钰商贸有限公司	20,000,000
3	北京天星世纪投资有限公司	5,000,000
	北京天星世纪投资有限公司	9,000,000
4	甘肃建新实业集团有限公司	77,550,000
	甘肃建新实业集团有限公司	55,000,000
5	甘肃景园房地产开发(集团)有限责任公司	11,000,000
6	甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000

序号	股东名称	出质股数（股）
7	甘肃盛达集团股份有限公司	100,000,000
	甘肃盛达集团股份有限公司	30,000,000
8	甘肃圆丰电力工程有限公司	70,000,000
9	华邦控股集团有限公司	33,000,000
	华邦控股集团有限公司	45,000,000
	华邦控股集团有限公司	82,000,000
	华邦控股集团有限公司	107,310,000
	华邦控股集团有限公司	23,000,000
10	嘉峪关市广信商贸有限公司	20,000,000
11	嘉峪关市长城发展有限责任公司	25,850,000
12	兰州福田房地产开发有限公司	25,000,000
13	兰州陇昊板材有限公司	4,750,000
14	陇南市兴马水电开发有限责任公司	9,680,000
15	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	19,800,000
	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	6,000,000
	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	4,200,000
	宁波环球宇斯浦投资控股集团有限公司	4,000,000
16	陕西润海物流有限公司	22,000,000
17	肃北县德源矿业开发有限责任公司	24,024,000
18	赵亚辉	272,425
合计		1,022,936,425

2、司法冻结情况

根据甘肃股权登记托管服务有限责任公司于 2016 年 6 月 13 日出具的发行人股东质押冻结明细，发行人以下 3 家股东持有的股份被司法冻结，共计 8 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%。具体情况如下表所示：

序号	股东名称	冻结股数（股）
1	甘肃海侨石化有限公司	400,000
2	八达控股集团有限公司	43,000,000

序号	股东名称	冻结股数（股）
3	八达控股集团有限公司	8,000,000
4	甘肃建新实业集团有限公司	77,550,000
5	甘肃建新实业集团有限公司	55,000,000
6	八达控股集团有限公司	7,000,000
7	八达控股集团有限公司	9,500,000
8	八达控股集团有限公司	37,000,000
合计		237,450,000

（五）国有股权管理方案及国有股转持

1、国有股权管理方案

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），同意发行人国有股权管理方案，19家企业被确认为国有股东，合计持有发行人1,470,610,669股股份。具体情况如下：

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	9.7161%
2	兰州市国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.8691%
3	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000	2.7896%
4	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	2.0600%
5	甘肃省旅游投资管理有限公司	100,000,000	1.9508%
6	光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	1.4882%
7	中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	1.4276%
8	华龙证券股份有限公司	36,300,000	0.7081%
9	甘肃省新业资产经营有限责任公司	13,976,192	0.2726%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
10	中国石油兰州石油化工公司	9,850,500	0.1922%
11	国网英大国际控股集团有限公司	4,259,588	0.0831%
12	兰州铝厂	1,975,357	0.0385%
13	兰州市城关区中小企业担保中心	1,321,320	0.0258%
14	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.0226%
15	兰州盛祥物业服务有限责任公司	801,020	0.0156%
16	甘肃省物产集团有限责任公司	631,544	0.0123%
17	甘肃银行学校	511,843	0.0100%
18	甘肃东兴铝业有限公司	285,072	0.0056%
19	中国科学院兰州分院	27,794	0.0005%
	合计	1,470,610,669	28.6885%

2、国有股转持

根据《境内证券市场转持部份国有股东充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94号）的相关规定，股份有限公司首次公开发行股票并上市时，经国有资产监督管理机构确认的国有股东需按实际发行股份数量的 10%将持有的上市公司部分股份转由全国社会保障基金理事会持有。

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转持社会保障基金的批复》（甘财资[2016]22号），同意发行人国有股转持的方案。根据该批复，若发行人首次公开发行A股股票数量为12.9亿股，19家国有股东的持股及分别应向全国社会保障基金理事会转持股份情况如下（假设发行人本次实际发行数量为12.9亿股）：

序号	股东名称	持股数量（股）	股东的国有出资人持股比例	应划转股份数（股）
1	兰州市财政局	498,058,901	100%	43,689,060
2	兰州国资投资（控股）建设集	403,381,000	100%	35,384,042

序号	股东名称	持股数量（股）	股东的国有出资人持股比例	应划转股份数（股）
	团有限公司			
3	甘肃省国有资产投资集团有限公司	143,000,000	100%	12,543,769
4	甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	100%	9,263,091
5	甘肃省旅游投资管理有限公司	100,000,000	100%	8,771,866
6	光大兴陇信托有限责任公司	76,288,112	100%	6,691,891
7	中铁第一勘察设计院集团有限公司	73,182,186	100%	6,419,444
8	华龙证券股份有限公司	36,300,000	52.34%	1,666,604
9	甘肃省新业资产经营有限责任公司	13,976,192	100%	1,225,973
10	中国石油兰州石油化工公司	9,850,500	100%	864,073
11	国网英大国际控股集团有限公司	4,259,588	100%	373,645
12	兰州铝厂	1,975,357	100%	173,276
13	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	100%	115,904
14	中国人民银行金融研究所	1,160,240	100%	101,775
15	兰州盛祥物业服务有限责任公司	801,020	100%	70,264
16	甘肃省物产集团有限责任公司	631,544	100%	55,398
17	甘肃银行学校	511,843	100%	44,898
18	甘肃东兴铝业有限公司	285,072	100%	25,006
19	中国科学院兰州分院	27,794	100%	2,438
	合计	1,470,610,669		127,482,416

（六）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的解决情况

2006 年上半年，发行人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（兰州国资投资（控股）建设集团有限公司前身，以下简称“兰州国投”）向国家开发银行借入软贷款，用于参股兰

州市商业银行（发行人的前身）。2006 年 12 月 12 日，兰州市国有资产经营有限公司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。发行人 2006 年实施的增资扩股中，4 亿元的软贷款实际交由兰州国投入股、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，做实发行人出资人、资本金，兰州市人民政府协调发行人相关股东形成了减持股份、偿还软贷款本息的方案，其中发行人所垫付软贷款所产生的利息，由兰州国投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，受让发行人 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 户平台公司持有的发行人 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。

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。”

截至 2010 年末，兰州国投仍有 8,000 万股发行人股份系为兰州市财政局代

持。2013 年、2015 年，发行人实施了两次 10 送 1 的年度分红方案，兰州国投代持兰州市财政局的股份相应增加至 9,680 万股。

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》，同意将股权由兰州国投实际持有。

兰州市国资委于 2016 年 5 月 6 日出具《关于同意兰州国投公司划转代持市财政局 9680 万股兰州银行股份的批复》（兰国资资本运营〔2016〕242 号）同意将兰州市财政局持有发行人 9,680 万股及相关股东权利划转至兰州国投，兰州市人民政府亦于 2016 年 6 月 17 日出具《兰州市人民政府关于划转兰州银行股份的批复》（兰政函〔2016〕47 号）同意兰州市财政局采取无偿划转方式将对应的股份及股东权利抓转给兰州国投公司。

2016 年 6 月 20 日，兰州市财政局、兰州国投、兰州市国资委签署《股份划转协议》协议，兰州国投代兰州市财政局持有的 9680 万股已登记在兰州国投名下，相关股东权利全部划转至兰州国投。

八、发行人的业务

（一）经营范围和经营方式

根据发行人《公司章程》及甘肃省工商局于 2015 年 12 月 31 日颁发的《营业执照》，发行人经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

经对发行人和其各分支机构的《金融许可证》、《营业执照》及中国人民银行、中国银监会、国家外管局等对发行人业务的批准或者备案文件以及发行人总行相关业务授权文件的核查，发行人和其分支机构的经营范围和经营方式符合

《商业银行法》及其他法律、法规和规范性文件的规定，具体情况如下：

1、金融许可证

根据《商业银行法》和《金融许可证管理办法》，商业银行经营其业务，应取得相应的金融许可证。根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人和其下属 134 家分支机构均已取得中国银监会各地派出机构核发的《金融许可证》。发行人及其分支机构取得金融许可证的具体情况见附件四。

2、营业执照

根据《商业银行法》，经批准设立的商业银行及其分支机构，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。根据发行人提供的相关资料并经本所律师适当核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人已取得《营业执照》，其下属 134 家分支机构中，有 132 家已取得各地工商行政管理部门核发的《营业执照》，另有 2 家社区支行（发行人临夏团结北路社区支行和临夏东门什字社区支行）的《营业执照》正在办理中。发行人及其分支机构取得《营业执照》的具体情况见附件四。

3、外汇业务的批准与备案

根据《商业银行法》、《银行办理结售汇业务管理办法》、《银行办理结售汇业务管理办法实施细则》等法律、行政法规及规范性文件的相关规定，城市商业银行当前及历史上开办结汇、售汇业务及其他外汇业务需经甘肃银监局、国家外汇管理局甘肃省分局和/或中国人民银行批准或备案。根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人总行已取得有关外汇管理部门关于其经营结汇、售汇及其他外汇业务的批复、备案或相关证明文件。发行人各分支机构不从事外汇业务，因此无需报所在地国家外汇管理局分支局备案。

4、保险兼业代理业务的批准与备案

根据《中华人民共和国保险法》、《保险兼业代理管理暂行办法》、《中国保险监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会关于规范银行代理保险业务的通知》（保监发[2006]70号）等法律、法规的规定，商业银行代理保险业务，其一级分行应当取得保险兼业代理资格。根据发行人提供的相关资料并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人及其各分支机构中共有75家已取得有效的《保险兼业代理许可证》，另有7家分支机构的《保险兼业代理许可证》目前已过期，但根据发行人的书面说明并经本所律师适当核查，因发行人业务变化，发行人及各分支机构自2007年以来未从事过保险兼业代理业务，故无需履行续期手续。发行人及其分支机构取得《保险兼业代理业务许可证》的具体情况见附件四。

5、其他业务的批准与备案

根据发行人提供的资料并经本所律师核查，发行人经营银行卡业务、信用卡业务、基金销售业务等其他业务均已取得相应的批复、备案或相关证明文件，符合法律、行政法规及规范性文件的相关规定。

截至本律师工作报告出具之日，发行人总行开办的主要业务种类及其核准或备案文件统计如下表所示：

编号	业务种类	核准或备案文件
1	存款业务	《金融许可证》（D10018210040）
2	贷款业务	《金融许可证》（D10018210040）
3	国内结算业务	《金融许可证》（D10018210040）
4	票据承兑与贴现业务	《金融许可证》（D10018210040）
5	发行金融债券	《金融许可证》（D10018210040）、《中国银监会关于兰州银行发行金融债券的批复》（银监复[2012]16号）
6	代理发行、代理兑付、承销政府债券	《金融许可证》（D10018210040）
7	买卖政府债券	《金融许可证》（D10018210040）
8	同业拆借业务	《金融许可证》（D10018210040）

编号	业务种类	核准或备案文件
9	提供担保	《金融许可证》（D10018210040）
10	代理收付款项	《金融许可证》（D10018210040）
11	代理保险业务	《金融许可证》（D10018210040）、《保险兼业代理业务许可证》（62010222442208500）
12	提供保管箱业务	《金融许可证》（D10018210040）
13	办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款	《金融许可证》（D10018210040）
14	借记卡业务	甘肃银监局《关于核准兰州市商业银行经营范围的通知》（甘银监发[2004]87号）
15	外汇存款	《关于兰州市商业银行申请开办外汇业务的批复》（西银办[2003]301号）
16	外汇贷款	《关于兰州市商业银行申请开办外汇业务的批复》（西银办[2003]301号）
17	外汇汇款	《关于兰州市商业银行申请开办外汇业务的批复》（西银办[2003]301号）
18	外币兑换	《关于兰州市商业银行申请开办外汇业务的批复》（西银办[2003]301号）
19	结汇、售汇业务	《关于同意兰州市商业银行开办结汇、售汇业务的批复》（甘汇管[2004]55号）
20	国际结算	《关于兰州市商业银行申请开办外汇业务的批复》（西银办[2003]301号）
21	基金销售业务	《经营证券期货业务许可证》（统一社会信用代码：91620000224422085P）
22	信用卡业务	《中国银监会关于兰州银行开办信用卡业务的批复》（银监复[2014]306号）
23	电话银行业务	根据《国务院关于第四批取消和调整行政审批项目的决定》（国发[2007]33号），无需审批
24	电子银行业务	网上银行业务
25		手机银行业务
26		微信银行业务
27		阳光物业业务
28		移动营销平台业务
29		第三方支付业务
30		NFC 近场支付业务

（二）境外业务

经核查，并基于发行人书面承诺，截至本律师工作报告出具之日，发行人不存在在中国大陆以外的经营活动。

（三）新增业务

根据中国银监会及其他相关中国政府部门核准、备案文件，发行人近三年主要新增如下业务：

编号	业务种类		核准或备案文件
1	基金销售业务		《经营证券期货业务许可证》(统一社会信用代码: 91620000224422085P)
2	信用卡业务		《中国银监会关于兰州银行开办信用卡业务的批复》(银监复[2014]306号)
3	电子 银行 业务	微信银行业务	根据《国务院关于第四批取消和调整行政审批项目的决定》(国发[2007]33号)，无需审批
4		阳光物业业务	
5		移动营销平台业务	
6		第三方支付业务	
7		NFC 近场支付业务	

据此，上述新增业务已取得中国银监会或其他相关政府部门必要的批准或备案，发行人可以依法开办该等业务。

（四）主营业务

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

单位：元

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
营业收入	5,417,137,559.25	4,804,597,429.27	3,299,643,426.21
利息净收入	5,189,613,879.58	4,619,717,395.65	3,218,307,209.46
手续费及佣金净收入	184,941,647.74	98,509,490.41	111,164,177.44
占营业收入的比例	99.21%	98.20%	100.90%

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 2015 年度营业收入 5,417,137,559.25 元、净利润 1,748,653,346.06 元、基本

每股收益 0.43 元；截至 2015 年 12 月 31 日，发行人资本充足率 11.50%、一级资本充足率 9.92%、核心资本充足率 9.92%、贷款拨备率 3.11%、拨备覆盖率 172.56%，发行人的主要财务指标良好，不存在不能支付到期债务的情况，发行人依法存续，不存在影响其持续经营的法律障碍。

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

九、关联交易和同业竞争

（一）关联方

根据《公司法》、《企业会计准则第 36 号——关联方披露》等有关法律法规及规范性文件的规定，根据致同出具的《审计报告》及发行人提供的资料，经核查，截至本报告出具之日，发行人关联方和关联关系构成如下：

1、持有发行人 5%以上股份的股东

股东名称	持股数量（股）	持股比例
兰州市财政局	498,058,901	9.72%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	403,381,000	7.87%
华邦控股集团有限公司	297,451,000	5.80%
兰州天庆房地产开发有限公司	277,600,000	5.42%
甘肃盛达集团股份有限公司	275,000,000	5.36%

2、发行人的联营公司

企业名称	发行人持股比例
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	24%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	17%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	20%

庆城县金城村镇银行股份有限公司	21%
合水县金城村镇银行股份有限公司	21%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	20%
兰州三维市民卡股份有限公司	24%

3、发行人现任董事、监事和高级管理人员及与其关系密切的家庭成员

关联方名称	与发行人的关联关系
发行人董事、监事和高级管理人员	
房向阳、张俊良、苏如春、刘建民、赵满堂、李黑记、韩庆、刘麟瑜、王世豪、欧阳辉、夏添、崔治文	董事
张鹏举、李军、赵汝君、吕洪波、李红岩	监事
潘竞琴、李玉峰、杨阳、王瑞虹、李小林、黄小红、李红兵	高级管理人员
发行人董事、监事和高级管理人员关系密切的家庭成员*注 1	

*注 1：上表中关系密切的家庭成员指：配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

4、其他关联方

序号	企业名称	与发行人关联关系
1	新余明城矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
2	北京盛世南宫影视文化股份有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
3	盛达矿业股份有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事
4	赤峰金都矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司执行董事
5	北京盛达实业集团股份有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
6	青海聚富房地产开发有限公司	发行人董事赵满堂任该公司执行董事
7	内蒙古银都矿业有限责任公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
8	北京盛达振兴实业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
9	天水市金都商城有限公司	发行人董事赵满堂任该公司监事
10	兰州金城旅游宾馆有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
11	安徽盛达华夏房地产开发有限公司	发行人董事赵满堂任该公司执行董事
12	天水金都矿业有限责任公司	发行人董事赵满堂持有该公司 70.73% 股权
13	甘南舟曲宏达矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事
14	内蒙古光大矿业有限责任公司	发行人董事赵满堂任该公司执行董事
15	安徽盛达矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司执行董事
16	内蒙古五洲矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
17	赤峰海宏矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司董事长
18	甘南顺达矿业有限公司	发行人董事赵满堂任该公司总经理

序号	企业名称	与发行人关联关系
19	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执行董事
20	幸福家园扬州置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司执行董事
21	幸福家园湛江置业有限公司	发行人董事苏如春任该公司执行董事
22	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执行董事
23	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
24	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
25	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
26	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
27	内蒙古中西矿业有限公司	发行人董事刘建民任该公司副董事长
28	甘肃建新实业集团有限公司	发行人董事刘建民任该公司执行董事
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
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	兰州东岭物资有限责任公司	发行人董事李黑记任该公司之控股集团 公司陕西东岭工贸集团股份有限公司 董事长
40	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
41	宝鸡东岭物业管理有限公司	发行人董事李黑记任该公司监事
42	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
43	陕西钢谷电子商务股份有限公司	发行人董事李黑记之子李磊为该公司 董事长
44	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
45	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
46	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
47	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
48	陕西东岭工贸集团股份有限公司	发行人董事李黑记任该公司董事长
49	北京新安利兴网络安全技术有限公司	发行人行长张俊良之配偶熊海农任该 公司董事
50	兰州倚能电力（集团）有限公司	发行人前监事薛建忠曾任该公司总经 理
51	甘肃新源电力工程有限公司	发行人前监事薛建忠任该公司执行董 事
52	西部中大建设集团有限公司	曾持发行人 5%以上股份的股东

（二）关联交易

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

（1）信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃盛达集团股份有限公司	贷款、承兑	300,000,000.00	11.84%	200,000,000.00	10.35%	200,000,000.00	9.16%
西部中大建设集团有限公司	贷款、保函	287,505,789.07	11.35%	230,020,000.00	11.90%	424,349,016.28	19.43%
甘肃建新实业集团有限公司	贷款、承兑	637,900,000.00	25.17%	639,900,000.00	33.10%	833,000,000.00	38.15%
兰州倚能电力(集团)有限公司	贷款	150,000,000.00	5.92%	150,000,000.00	7.76%	100,000,000.00	4.58%
甘肃天庆房地产	贷款	420,000,000.00	16.57%	--	--	--	--

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
集团有限公司							
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	贷款	149,700,000.00	5.91%	186,000,000.00	9.62%	196,000,000.00	8.98%
华邦控股集团有限公司	贷款	350,000,000.00	13.81%	350,000,000.00	18.10%	180,000,000.00	8.24%
兰州金城旅游宾馆有限公司	贷款	50,000,000.00	1.97%	50,000,000.00	2.59%	50,000,000.00	2.29%
兰州东岭物资有限责任公司	保函	--	--	200,000.00	0.01%	200,000.00	0.01%
东岭锌业股份有限公司	贴现	60,000,000.00	2.37%	--	--	--	--
内蒙古中西矿业有限公司	贷款	120,000,000.00	4.74%	120,000,000.00	6.21%	195,000,000.00	8.93%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃新源电力工程有限公司	贷款	7,000,000.00	0.28%	5,000,000.00	0.26%	5,000,000.00	0.23%
关键管理人员及其关系密切成员	贷款	1,870,000.06	0.07%	2,090,000.02	0.11%	180,000.00	0.01%
合计	--	2,533,975,789.13	100.00%	1,933,210,000.02	100.00%	2,183,729,016.28	100.00%

(2) 存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
合水县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	116,194,191.67	10.48%	63,608,437.31	8.19%	138,949,490.18	16.67%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	287,389,750.41	25.92%	196,024,587.68	25.25%	111,136,006.53	13.33%
陇南市武都金桥	同业及其他	35,442,825.38	3.20%	129,803,952.29	16.72%	174,535,622.73	20.93%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
村镇银行股份有限公司	金融机构存放款项						
庆城县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	68,770,333.25	6.20%	71,169,162.69	9.17%	127,090,525.65	15.24%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	152,854,485.19	13.79%	77,554,733.13	9.99%	123,257,998.64	14.78%
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	34,015,503.84	3.07%	60,969,734.38	7.85%	--	--
甘肃盛达集团股份有限公司	吸收存款	100,577,715.36	9.07%	540,271.73	0.07%	2,078,856.32	0.25%
甘肃建新实业集团有限公司	吸收存款	--	--	165,016.62	0.02%	60,781,919.52	7.29%
西部中大建设集团有限公司	吸收存款	7,934,169.91	0.72%	29,831,959.81	3.84%	2,010,727.84	0.24%
兰州天庆房地产开发有限公司	吸收存款	249,283.58	0.02%	92,337,162.44	11.89%	51,773,242.64	6.21%
甘肃晋商投资发展股份有限公司	吸收存款	5,990,928.64	0.54%	78,378.33	0.01%	78,070.93	0.01%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	吸收存款	3,480,178.28	0.31%	3,256,062.80	0.42%	722,250.59	0.09%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
兰州金城旅游宾馆有限公司	吸收存款	20,288.40	0.002%	13,470.85	0.002%	10,566.63	0.00%
兰州金河久大房地产有限公司	吸收存款	48,620.96	0.004%	3,975.75	0.001%	2,865,990.82	0.34%
兰州西固通达房地产开发有限公司	吸收存款	422,432.31	0.04%	1,227,357.66	0.16%	65,528.54	0.01%
陕西东岭冶炼有限公司	吸收存款	12,807.63	0.001%	--	--	--	--
盛达矿业股份有限公司	吸收存款	651.15	0.0001%	--	--	--	--
天水市金都商城有限公司	吸收存款	62.21	0.00001%	92,449.60	0.01%	142,069.91	0.02%
华邦控股集团有限公司	吸收存款	10,772.20	0.001%	10,776.89	0.001%	40,110.30	0.00%
内蒙古中西矿业有限公司	吸收存款	--	--	93,874.35	0.01%	581,410.34	0.07%
东岭锌业股份有限公司	吸收存款	59,142,949.71	5.33%	--	--	--	--
兰州东岭物资有限责任公司	吸收存款	190,002,139.99	17.14%	202,063.75	0.03%	205,208.43	0.02%
甘肃新源电力工程有限公司	吸收存款	8,891,596.42	0.80%	14,525,712.45	1.87%	5,687,013.29	0.68%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
关键管理人员及其关系密切成员	吸收存款	37,351,795.81	3.37%	34,803,539.72	4.48%	31,729,050.97	3.81%
合计	--	1,108,803,482.30	100.00%	776,312,680.23	100.00%	833,741,660.80	100.00%

(3) 利息收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃建新实业集团有限公司	利息收入	60,254,265.66	33.69%	67,019,023.86	33.67%	27,479,880.00	26.73%
甘肃盛达集团股份有限公司	利息收入	20,246,333.33	11.32%	17,473,000.00	8.78%	11,141,200.01	10.84%
西部中大建设集团有限公司	利息收入	27,135,763.30	15.17%	44,148,648.73	22.18%	14,563,219.50	14.17%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息收入	12,160,591.85	6.80%	13,806,690.34	6.94%	14,216,469.52	13.83%
甘肃天庆房地产集团有限公司	利息收入	399,000.00	0.22%	--	--	--	--
东岭锌业股份有限公司	利息收入	76,666.67	0.04%	--	--	--	--
甘肃新源电力工	利息收入	478,557.99	0.27%	259,763.00	0.13%	144,668.34	0.14%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
程有限公司							
兰州倚能电力（集团）有限公司	利息收入	9,015,007.82	5.04%	10,276,354.18	5.16%	6,412,161.13	6.24%
华邦控股集团有限公司	利息收入	35,385,014.20	19.78%	25,855,948.59	12.99%	9,796,969.45	9.53%
兰州金城旅游宾馆有限公司	利息收入	5,055,083.33	2.83%	3,431,000.00	1.72%	3,912,360.00	3.81%
内蒙古中西矿业有限公司	利息收入	5,611,200.00	3.14%	15,720,600.00	7.90%	15,092,250.00	14.68%
关键管理人员及其关系密切成员	利息收入	3,057,292.73	1.71%	1,049,409.36	0.53%	51,227.01	0.05%
合计	--	178,874,776.88	100.00%	199,040,438.06	100.00%	102,810,404.96	100.00%

(4) 利息支出

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	利息支出	2,619,791.15	5.41%	34,208.88	0.09%	--	--
合水县金城村镇	利息支出	5,193,805.75	10.72%	5,766,575.56	15.11%	4,173,567.18	15.55%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
银行股份有限公司							
临洮县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	20,396,393.92	42.11%	14,459,802.16	37.90%	8,080,109.07	30.11%
陇南市武都金桥镇银行股份有限公司	利息支出	6,346,831.65	13.10%	3,279,632.46	8.60%	2,892,934.82	10.78%
庆城县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	4,576,119.18	9.45%	4,827,364.39	12.65%	2,975,544.42	11.09%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	5,784,102.22	11.94%	7,604,254.44	19.93%	6,522,665.35	24.30%
甘肃建新实业集团有限公司	利息支出	1,305.69	0.003%	16,254.04	0.04%	91,713.41	0.34%
西部中大建设集团有限公司	利息支出	76,748.94	0.16%	74,390.78	0.19%	67,602.85	0.25%
甘肃晋商投资发展股份有限公司	利息支出	2,034.77	0.004%	307.40	0.001%	873.93	0.003%
甘肃盛达集团股份有限公司	利息支出	10,313.76	0.02%	43,259.60	0.11%	133,207.96	0.50%
兰州天庆房地产	利息支出	1,777,976.67	3.67%	1,447,171.95	3.79%	1,221,850.43	4.55%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
开发有限公司							
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息支出	11,177.80	0.02%	6,808.36	0.02%	15,781.20	0.06%
华邦控股集团有限公司	利息支出	3,626.13	0.01%	5,924.64	0.02%	1,375.68	0.01%
兰州东岭物资有限责任公司	利息支出	217.67	0.0004%	1,409.27	0.004%	5,875.07	0.02%
东岭锌业股份有限公司	利息支出	115.65	0.0002%	--	--	--	--
兰州金城旅游宾馆有限公司	利息支出	192.08	0.0004%	170.37	0.0004%	397.76	0.001%
兰州金河久大房地产有限公司	利息支出	401.78	0.001%	12,579.27	0.03%	1,778.92	0.01%
兰州西固通达房地产开发有限公司	利息支出	3,231.63	0.01%	2,615.05	0.01%	13,106.03	0.05%
内蒙古中西矿业有限公司	利息支出	268.73	0.001%	7,105.19	0.02%	1,311.86	0.005%
陕西东岭冶炼有限公司	利息支出	377.31	0.001%	--	--	--	--
盛达矿业股份有限公司	利息支出	680.15	0.001%	--	--	--	--
天水市金都商城	利息支出	376.36	0.001%	379.69	0.001%	553.22	0.002%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
有限公司							
甘肃新源电力工程有限公司	利息支出	49,271.55	0.10%	20,735.94	0.05%	14,953.66	0.06%
关键管理人员及其关系密切成员	利息支出	1,581,954.36	3.27%	543,616.38	1.42%	622,658.59	2.32%
合计	--	48,437,314.90	100.00%	38,154,565.82	100.00%	26,837,861.41	100.00%

(5) 其他业务收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
合水县金城村镇银行股份有限公司	代理研发收入、房租收入	100,000.00	20.41%	500,000.00	11.66%	100,000.00	20.41%
临洮县金城村镇银行股份有限公司	代理研发收入	--	--	600,000.00	13.99%	--	--
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	代理研发收入	--	--	2,000,000.00	46.62%	--	--

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
司							
庆城县金城村镇银行股份有限公司	代理研发收入、房租收入	150,000.00	30.61%	550,000.00	12.82%	150,000.00	30.61%
永靖县金城村镇银行股份有限公司	代理研发收入、房租收入	240,000.00	48.98%	640,000.00	14.92%	240,000.00	48.98%
合计	--	490,000.00	100.00%	4,290,000.00	100.00%	490,000.00	100.00%

(6) 手续费收入

单位：元

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
西部中大建设集团有限公司	手续费收入	12,079.00	54.09%	3,111.52	26.36%	2,403.90	16.79%
甘肃建新实业集团	手续费收入	573.82	2.57%	792.50	6.71%	2,716.00	18.98%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
团有限公司							
甘肃晋商投资发展股份有限公司	手续费收入	56.40	0.25%	--	--	66.50	0.46%
甘肃盛达集团股份有限公司	手续费收入	103.50	0.46%	574.30	4.87%	1,109.80	7.75%
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	手续费收入	318.70	1.43%	199.00	1.69%	260.00	1.82%
华邦控股集团有限公司	手续费收入	1,554.40	6.96%	1,557.30	13.19%	96.90	0.68%
兰州东岭物资有限责任公司	手续费收入	125.40	0.56%	5.00	0.04%	532.50	3.72%
兰州金河久大房地产有限公司	手续费收入	34.00	0.15%	1,310.37	11.10%	323.00	2.26%
兰州天庆房地产	手续费收入	1,355.92	6.07%	231.00	1.96%	2,557.00	17.86%

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
开发有限公司							
兰州西固通达房地产开发有限公司	手续费收入	20.00	0.09%	20.00	0.17%	669.00	4.67%
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	手续费收入	--	--	1,603.50	13.59%	200.50	1.40%
内蒙古中西矿业有限公司	手续费收入	0.80	0.004%	200.50	1.70%	433.30	3.03%
陕西东岭冶炼有限公司	手续费收入	69.68	0.31%	--	--	--	--
东岭锌业股份有限公司	手续费收入	145.60	0.65%	--	--	--	--
盛达矿业股份有	手续费收入	29.00	0.13%	--	--	--	--

关联方	关联交易内容	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
		金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
限公司							
甘肃新源电力工程有限公司	手续费收入	4,670.64	20.92%	1,590.89	13.48%	2,475.30	17.29%
关键管理人员及其关系密切成员	手续费收入	1,193.77	5.35%	607.50	5.15%	469.50	3.28%
合计	--	22,330.63	100.00%	11,803.38	100.00%	14,313.20	100.00%

(7) 关键管理人员薪酬

发行人向关键管理人员支付薪酬情况如下：

单位：万元

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员薪酬	784.05	782.26	632.96

2、根据发行人提供的资料并经本所律师核查，截至 2015 年 12 月 31 日尚未履行完毕的重大关联交易：

单位：万元

序号	关联方	合同金额	交易类型	有效期	合同号
1	甘肃天庆房地产集团有限公司	70,000	股权并购贷款	2015.12.16-2020.12.16	兰银借字 2015 年第 101722015000559 号
2	甘肃建新实业集团有限公司	40,000	委托贷款	2013.10.08-2016.10.08	兰银委贷字 2013 年第 101872013000001 号
3	甘肃建新实业集团有限公司	10,000	委托贷款	2013.11.08-2017.11.08	兰银委贷字 2013 年第 101872013000004 号
4	甘肃盛达集团股份有限公司	15,000	流动资金借款	2013.05.28-2016.05.28	兰银中长借字 2013 年第 101562013000098 号
5	甘肃天庆商贸娱乐有限公司	15,000	流动资金借款	2013.04.08-2016.04.08	兰银中长借字 2013 年第 101722013000081 号
6	西部中大建设集团股份有限公司	10,000	流动资金借款	2013.08.21-2016.08.21	兰银中长借字 2013 年第 101722013000266 号
7	华邦建设投资有限公司* 注 1	10,000	流动资金借款	2013.09.26-2016.08.19	兰银中长借字 2013 年第 101722013000313 号

序号	关联方	合同金额	交易类型	有效期	合同号
8	华邦建设投资有限公司	15,000	流动资金借款	2014.03.24-2017.03.24	兰银借字 2014 年第 101722014000063 号
9	华邦控股集团有限公司	10,000	流动资金借款	2014.09.05-2017.09.05	兰银借字 2014 年第 101722014000250 号

*注 1：华邦建设投资有限公司为华邦控股集团有限公司前身。

（三）关联交易与公允决策程序

1、发行人制定的《公司章程》规定了关联董事及关联股东分别在董事会及股东大会审议关联交易时的回避制度和决策程序：

（1）《公司章程》第九十六条规定：股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东的回避和表决程序为：关联股东可以自行回避，也可由任何其他参加股东大会的股东或者股东代表提出回避请求。

（2）《公司章程》第一百八十五条规定：董事与董事会会议决议事项所涉及的企业有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东大会审议。

2、发行人董事会设立风险管理及关联交易控制委员会，由独立董事担任负责人，主要职责为据相关法律、行政法规、部门规章负责发行人关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

3、发行人根据相关法律法规和《公司章程》的规定，制定了《兰州银行股份有限公司关联交易管理办法（2015 修订版）》（于 2015 年 12 月 30 日由第四届董事会第二十一次会议审议通过），该办法对关联交易的决策权限与决策程序

作出了详细的规定。发行人董事会、风险管理及关联交易控制委员会或独立董事对关联交易表决、决策或发表意见时，与该关联交易有关联关系的董事应当回避，也不得代理其他董事行使表决权。股东大会对关联交易进行审议时，与该关联交易有关联关系的股东在审议时应当回避，不参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决股份总数。

本所律师认为，发行人《公司章程》及其他内部规范性文件中已明确了关联交易的决策权限与决策程序，符合有关法律、法规的规定。

4、经核查，发行人报告期内未全部按照《关联交易管理办法》的规定履行关联交易审批程序。发行人独立董事出具了《兰州银行股份有限公司上市报告期内发生的关联交易独立董事意见》认为：“公司 2013 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 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，不会对公司的独立性构成影响。”

（四）同业竞争

截至本律师工作报告出具之日，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。

（五）发行人对关联交易和同业竞争事项的披露

经本所律师核查，发行人在《招股说明书》中已对上述关联交易和同业竞争事项予以披露。

十、 发行人的主要资产

发行人拥有或使用的主要财产情况如下：

（一）土地使用权

截至本律师工作报告出具之日，发行人已取得 5 处面积为 144,179.4 平方米的国有土地使用权，具体情况如下表所示：

序号	土地使用权人	国有土地使用权证号	坐落位置	使用权面积(m ²)	用途	使用权类型
1	兰州银行股份有限公司	榆国用(2013)第122号	榆中县和平镇沈家河村	56,106.5	其他普通商品住房	出让
2	兰州银行股份有限公司	兰国用(2008)第Q2225号	兰州市七里河区阿干镇下街2号	2,678	住宅用地 商业金融用地	出让
3	兰州银行股份有限公司	兰国用(2008)第C07602号	民主西路12号	27,777.9	居住及商业金融	出让
4	兰州银行股份有限公司	兰国用(2008)第C07604号	焦家湾1-43号	9,477.1	居住及商业金融	出让
5	兰州银行股份有限公司	兰国用(2008)第C07605号	焦家湾1-43号	48,139.9	居住及商业金融	出让

(二) 自有房屋

根据发行人提供的资料并经本所律师核查,截至本律师工作报告出具之日,发行人及其分支机构共拥有 242 处建筑面积总计 150,112.77 平方米的房屋所有权,其中 155 项为经营性用房(建筑面积为 96,727.92 平方米),主要为发行人及其各分支行的办公楼及营业厅等,87 项为住宅(建筑面积为 53,384.85 平方米)。发行人取得该等物业的权属情况如下:

1、发行人已经取得 22 处合计建筑面积为 11,142.35 平方米房屋的房屋所有权证书,该等房屋所占用范围内土地的土地使用权系通过出让方式获得,并且发行人已取得了相应的国有土地使用证,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	土地使用证号
1	兰州银行股份有限公司	深房地字 7000089618 号	深圳市沙头角 15 号路北面	520.11	别墅	否	深房地字 7000089618 号
2	兰州银行股份有限公司	酒房权证 酒泉市字第 198-1-1 号	东大街 58#楼 1 层 2#铺	248.21	商服	否	酒国用(2013)第 039 号
3	兰州银行股份有限公司酒泉分行	酒房权证 酒泉市字第 20150006	酒泉工业园区(西园)经五路 1 号	3,037.25	办公	否	酒国用(2014)第 13033 号

序号	房屋所有人	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	土地使用证号
		5号					
4	兰州银行股份有限公司定西分行	岷房权证岷城字第G1240号	岷县岷阳镇和平中路南侧	1,562.34	办公用房	否	岷国用(2014)第3636号
5	兰州银行股份有限公司	环房权证环县字第140378号	环县环城镇文化路36号3幢1层商铺103室, 1层商铺104室, 2层商铺202室, 2层商铺203室	1,799.54	商业用房	否	环国用(2014)字第HF001号
6	兰州银行股份有限公司	甘(2015)白银市不动产权第0001328号	白银区胜利街75号-10幢(14)10幢1-11	107.91	商务金融用地、商业用房	否	甘(2015)白银市不动产权第0001328号
7	兰州银行股份有限公司	合房权证西华池字第00005854号	西华北街	310.44	商用	否	合国用(2012)第A008号
8	兰州银行股份有限公司	庆房权证庆城县字第201404513号	庆城县南大街34号1幢	626.23	办公用房	否	庆国用(2012)第043号
9	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖房权证甘州区字第120424号	甘州区税亭街82号二轻工业局办公楼1层101室	99.74	办公	否	张国用(2014)第143646号
10	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖房权证甘州区字第120425号	甘州区税亭街82号二轻工业局办公楼1层102室	85.5	办公	否	张国用(2014)第143645号
11	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖房权证甘州区字第132025号	富民小区新世纪商城B区3号楼5层1-502室	106.71	住宅	否	张国用(2015)第152740号
12	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖房权证甘州区字第133143号	民主西街177-185号人民银行东楼东702室	116.28	住宅	否	张国用(2015)第153290号
13	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖房权证甘州区字第	民主西街177-185号人民银行东4层	116.28	住宅	否	张国用(2015)第153168号

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	土地使用证号
		131692 号	西-401 室				
14	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 131691 号	民主西街 177-185 号人 民银行西楼 7 层东 702 室	127.5	住宅	否	张国用 (2015) 第 152523 号
15	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 133776 号	民主东街 175-215 号新 世纪 2 号综合 楼 1 层西 08 铺	94.83	商业服 务	否	张国用 (2015) 第 153501 号
16	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 133779 号	民主东街 175-215 号新 世纪 2 号综合 楼 2 层 201-2 铺	298.56	商业服 务	否	张国用 (2015) 第 153502 号
17	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 133780 号	民主东街 175-215 号新 世纪 2 号综合 楼 1 层西 06 铺	95.51	商业服 务	否	张国用 (2015) 第 153499 号
18	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 133782 号	民主东街 175-215 号新 世纪 2 号综合 楼 1 层西 07 铺	95.51	商业服 务	否	张国用 (2015) 第 153500 号
19	兰州银行股份有限公司 张掖分行	张掖房权证甘州区 字第 134304 号	民主东街 175-215 号新 世纪 2 号综合 楼 2 层 202 铺	298.1	商业服 务	否	张国用 (2015) 第 153503 号
20	兰州银行股份有限公司	定市房权证安定区 字第 11208 号	友谊北路（友 谊广场二期） 朝阳锦城 1 号 楼 2 楼 2003	540.5	商服	否	定国用 (2014) 第 26174919 号
21	兰州银行股份有限公司	定市房权证安定区 字第 11207 号	友谊北路（友 谊广场二期） 朝阳锦城 1 号 楼 1 楼 1007-1009	314.8	商服	否	定国用 (2014) 第 26174905 号
22	兰州银行股份有限公司	定市房权证安定区 字第 11206 号	友谊北路（友 谊广场二期） 朝阳锦城 1 号 楼 3 楼 3003	540.5	商服	否	定国用 (2014) 第 26174921 号

除上表中房产证号为“深房地字 7000089618 号”的房产外，不存在因发行人违反国家相关法律法规导致上述房屋及其占用范围内的土地使用权被查封、收

回的情形。据此，本所律师认为，就发行人已经取得房屋所有权证及土地使用权证的物业而言，发行人合法拥有该等房屋的所有权和所占用土地的使用权，有权在国有土地使用证有效期内合法占有、使用、转让、出租、抵押或以其他方式处置该等房屋。

2、发行人已经取得了 173 处合计建筑面积为 91,318.65 平方米房屋的房屋所有权证，该等房屋尚未办理占用范围内土地的国有土地使用权，发行人承诺将尽快办理该部分国有土地使用权证书。具体情况见附件五。

除附件五表格中房产证号为“三土房 2015 字第 00527 号、三土房 2015 字第 00690 号、三土房 2015 字第 09251 号”的三处房产外，鉴于发行人已依法取得了该等房屋的所有权，发行人有权依法作为该等房屋占用土地的合法使用权人。就房屋占用范围内的土地使用权类型为出让的房屋而言，发行人有权在该等房屋所占用的土地的使用期限内合法占有、使用、转让、出租、抵押或以其他方式处置该等房屋。

3、发行人已建成 2 处合计建筑面积为 11,893 平方米的房屋，已取得国有土地使用权证，该等房屋的房屋所有权证正在办理中，具体情况如下表所示：

序号	房屋所有权人	坐落位置	国有土地使用证号	面积（平方米）	是否抵押
1	兰州银行股份有限公司甘谷支行	甘谷县大像山镇冀城中路东侧	甘国用（2013）第 0060 号	8,163	否
2	兰州银行股份有限公司武山支行	武山县城关镇宁远大道北侧	武国用（2012）第 01004 号	3,730	否

本所律师认为，发行人现已取得国有土地使用证，房屋建设过程中已取得建设用地规划许可证、建设工程规划许可证及建筑工程施工许可证。甘谷支行及武山支行办公楼的房产证现正在办理中。

根据发行人的承诺，如果由于上述第 2 项及第 3 项所述房屋的房屋所有权或者占用范围内土地的国有土地使用权瑕疵导致发行人无法继续使用而必须搬迁时，发行人可以在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公营业，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，亦不会对本次发行上市构成实质性影响。

4、发行人已与第三方签订了 45 套房屋的房屋买卖合同，购买合计建筑面积

为 35,758.77 平方米的房屋，具体情况如下表所示：

序号	所属分支行	房屋地址	面积（平方米）	是否抵押
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
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	否
4	黄河支行	兰州市皋兰路 58-3 号永利花园 1 幢 1 层	397.87	否
5	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976—6 号	289.76	否
6	嘉峪关分行	嘉峪关市胜利中路 976—7 号	289.59	否
7	金昌分行	金昌市永昌县城关镇西大街八冶永琦御山城市广场	615	否
8	酒泉分行	酒泉市肃州区泉湖乡春光村春光市场 A12-1-1	65.8	否
9	酒泉分行	酒泉市肃州区富康路小区三期	876.12	否
10	临夏分行	临夏市红园路 1 号	1845	否
11	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	764.02	否
12	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	1,756.5	否
13	陇南分行	陇南市武都区鑫盛大厦	1,756.5	否
14	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	82.66	否
15	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否
16	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.2	否
17	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	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	90.2	否
20	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.2	否
21	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	90.45	否
22	土门墩支行	兰州市七里河区西津西路 239 号	62.64	否
23	武威分行	武威市凉州区祁连大道 1028 号（北关西路 36 号）	2,195.4	否
24	曦华源支行	兰州市七里河区火星街 111 号	425.6	否

序号	所属分支行	房屋地址	面积（平方米）	是否抵押
25	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
26	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
27	榆中直属行	榆中县金崖派出所对面	410.38	否
28	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	否
29	张掖分行	山丹县南湖中央花苑西北角1-3层	1,329.51	否
30	张掖分行	张掖市滨河新区崇圣嘉园小区	200.48	否
31	张掖分行	张掖市甘州区西环路粮油公司南侧	167.54	否
32	刘家堡支行	兰州市安宁区安宁西路第5幢1-2层	236.11	否
33	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路第5幢1-2层	224.33	否
34	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路第5幢1-2层	171.41	否
35	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路第5幢1-2层	171	否
36	刘家堡支行	兰州市安宁区枣林路第5幢1-2层	171.17	否
37	红古支行	兰州市红古区会展中心二号楼102	149.91	否
38	红古支行	兰州红古海石湾南区市场	122.87	否
39	华龙支行	兰州红古海石湾镇	328.5	否
40	窑街支行	兰州市红古区窑街街道上窑大十字	493.77	否
41	窑街支行	兰州市红古区窑街街道上窑大十字	107.92	否
42	彭家坪支行	兰州市七里河区龚家湾尹家嘴190号	936.43	否
43	天水分行	天水市秦州区建设路161号	3,342.91	否
44	雁北路支行	兰州市城关区雁滩高新开发区	1,264	否
45	开发区支行	兰州市城关区小雁滩398号	701.25	否

该等房屋发行人尚未取得房屋产权证，但是发行人已经根据房屋买卖合同的约定支付了应付的款项，房屋买卖合同的内容不违反中国有关房地产转让的规定，房屋产权证正在办理中，发行人取得该等房屋的所有权及其占用土地的土地使用权不存在实质性法律障碍。

5、经发行人承诺及本所律师适当核查，上述第 1 项所述房屋中，发行人位于深圳市沙头角 15 号路北面云深处别墅区 A9 栋（房产证号：深房地字 7000089618 号），房地产用途为别墅，该处房产由兰州市人民政府驻深圳办事处从房产购置之日起使用至今。上述第 2 项所述房屋中，发行人位于三亚市海坡度假区新城路的两处房产（房产证号：三土房 2015 字第 00527 号、三土房 2015 字第 00690 号）及三亚市凤凰镇海坡旅游度假区的一处房产（房产证号：三土房 2015 字第 09251 号），房地产用途为住宅。该两笔投资违反了《商业银行法》第四十三条有关商业银行在中华人民共和国境内不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资的规定，对于上述房产，发行人承诺将进行处置。

（三）租赁物业

1、发行人向第三方承租 151 处合计建筑面积为 54,903.565 平方米的房屋用于发行人的办公、营业、自助银行及 ATM 机的存放。

（1）发行人承租 67 处合计建筑面积为 29,317.815 平方米的房屋，出租方拥有该等房屋的房屋所有权证，租赁协议合法有效，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	定西分行	安定区欧康世纪都会 D2-1-（106-107）号商铺	93.58	2023. 11. 30
2	东方红支行	兰州市城关区平凉路 282 号天润大厦	173.48	2020. 7. 31
3	东方红支行	兰州市城关区东岗西路接到平凉路 282 号 01 层 2094 室	349.44	2019. 11. 1
4	敦煌分行	甘肃省敦煌市北大街 5 号太阳大酒店附楼（1 楼、2 楼）	560	2018. 10. 31
5	敦煌分行	甘肃省敦煌市华盛商场一楼门面	10	2022. 5. 31
6	敦煌分行	甘肃省敦煌市御景阳光润园小区商住楼一层第八间商铺（M108）	174.44	2024. 1. 1
7	华龙支行	兰州市红古区平安路 746#（原海石湾镇 8#街坊）	200	2018. 6. 30
8	嘉峪关分行	嘉峪关镜铁路市场西门南侧商铺	110	2018. 8. 30
9	金昌分行	金昌市延安路与长春路交叉十字	1524	2021. 2. 28

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
10	金昌分行	甘肃省金昌市公园路 36-5A 号一层	574.84	2019. 3. 31
11	永昌金泰社区支行	永昌县城关镇二区东市场二期 A 区商业楼一楼 3.4 号门店	54.9	2018. 7. 31
12	金汇支行	兰州市城关区平凉路 557 号	709.25	2017. 6. 30
13	金祥支行	兰州市城关区东岗东路 346 号	285.99	2016. 12. 31
14	金雁支行	雁滩路 3519 二层	384.67	2018. 3. 1
15	酒泉分行	酒泉市肃州区北大街 37 号	279	2017. 10. 1
16	酒泉分行	酒泉市肃州区北大街 37 号	440	2017. 4. 11
17	酒泉分行	酒泉市肃州区北大街 37 号	446	2024. 6. 30
18	酒泉分行	酒泉市肃州区西环北路 4 号	68.78	2022. 9. 1
19	酒泉分行	酒泉市解放路 33 号 2 层 楼 1 层 3 号	51.1	2024. 9. 15
20	科技支行	兰州市城关区东岗西路 318 号	224	2018. 6. 30
21	兰西支行	兰州市七里河区西津西 路 102 号	350	2016. 12. 31
22	桃林支行	兰州市安宁区安宁东路 413 号	460	2017. 12. 31
23	天水分行	天水市秦州区	20	2017. 3. 12
24	天水分行	天水市秦城区东团庄天水 天庆家园 1#楼 8 号商 铺地上一层	104.88	2016. 8. 31
25	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
26	五泉支行	城关区五泉街道民主西 路 301 号	153.7	2020. 11. 30
27	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
28	西固东路支行	兰州市西固中路 515 号	860.61	2017. 10. 31
29	银隆支行	兰州市酒泉路街道 129 号	41	2016. 10. 9
30	银隆支行	兰州市酒泉路街道	150.5	2016. 10. 9
31	银隆支行	兰州市酒泉路街道	70.87	2016. 10. 9
32	张掖分行	张掖市甘州区火车站	99	2017. 12. 31
33	张掖分行	张掖市甘州区西大街 54 号	2,104.56	2020. 12. 31
34	张掖分行	张掖市甘州区县府街防 疫站楼下	172.16	2017. 12. 31
35	铜城支行	白银区红星路 289 号	173.45	2022. 3. 1

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
		1-01		
36	铜城支行	白银区红星路 289 号 1-02	173.45	2022. 3. 1
37	铜城支行	白银区红星路 289 号 1-03	281.54	2022. 3. 1
38	靖远支行	靖远县南大街	2,698.72	2019. 5. 17
39	铜城支行	白银区公园路 114 号-3 幢（08-1）3 幢 1-03	71.27	2018. 10. 20
40	铜城支行	白银区北京路 222 号-2 幢-1-04	120.56	2018. 11. 20
41	城关支行	兰州市城关区段家滩路 704 号	141.59	2020. 3. 15
42	城关支行	城关区鼓楼巷街道中路 子	449.38	2017. 12. 31
43	飞天支行	兰州市城关区东岗西路 449 号	2,693.69	2022. 10. 20
44	飞天支行	兰州市城关区东岗西路 449 号	1,052.84	2022. 6. 3
45	庆阳分行	庆阳市西峰区九龙南路 30 号	78.9	2019. 7. 20
46	庆阳分行	庆阳市西峰区九龙北路 101 号	1731	2019. 12. 31
47	庆阳分行	庆阳市西峰区岐黄大道	1,456.16	2018. 9. 25
48	庆阳分行	庆阳市西峰区南大街 20 号	89	2017. 2. 28
49	庆阳分行	庆阳市西峰区南大街 538 号	24	2017. 2. 28
50	武威分行	凉州区共和街七号楼五 六号铺面	91.36	2019. 3. 1
51	武威分行	武威市凉州区西凉路郁 金香花园 12 栋商业 1 层 7 号	46.62	2019. 3. 31
52	武威分行	武威市凉州区南关东路 94 号	110	2019. 5. 18
53	武威分行	武威市凉州区公园路 8 号	434	2017. 3. 31
54	武威分行	义乌商贸城一楼外围 06 号商铺	10	2016. 6. 30
55	兴天支行	兰州市城关区东岗西路 街道一只船南街 68 号 1 单元 2 层 201 室	94.45	2016. 9. 30
56	雁宁支行	兰州市城关区雁宁路 374 号	689.04	2018. 12. 31
57	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. 6. 30
58	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. 6. 30
59	榆中东城支	兰州市榆中县城关镇太	161.045	2024. 3. 8

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
	行	白路东苑小区		
60	榆中东城支行	榆中县城关镇兴隆路179号	480.1	2020.9.30
61	榆中和平支行	兰州市榆中县和平镇薇乐大道323号	558	2021.12.31
62	榆中和平支行	兰州市榆中县和平镇薇乐大道2号	288	2022.8.1
63	榆中支行	榆中县栖云北路247号	660	2017.10.1
64	张苏滩支行	兰州市城关区渭源路南滨河路29号	90.85	2018.7.14
65	郑家台支行	兰州市城关区甘南路17号	354.08	2021.12.31
66	甘南路支行	兰州市城关区静宁北路297号1层	110	2017.11.30
67	甘南路支行	兰州市城关区甘南路606号-3	680.82	2018.11.30

（2）发行人承租的 84 处合计建筑面积为 25,585.75 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，发行人存在不能继续承租的风险，具体情况详见附件六。

其中，68 处合计建筑面积为 21,170.54 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；其中的 63 处合计建筑面积为 19,444.78 平方米房屋的出租方承诺赔偿发行人因所租赁房屋存在权利瑕疵而遭受的损失。

（3）发行人承租的上述房屋中，有 3 处合计 1,849.86 平方米的房屋租赁合同已到期，发行人存在无法继续承租相关房屋的潜在风险。发行人承诺将会尽快办理上述已到期房屋租赁合同的续签手续。

（4）发行人承租的上述房屋中，有 13 处合计 4,763.47 平方米的房屋办理了租赁备案手续，其余房屋未办理租赁备案手续。

本所律师认为，发行人承租的 138 处房产未办理租赁备案手续，不符合《中华人民共和国城市房地产管理法》的相关规定。但根据《中华人民共和国合同法》、《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国合同法〉若干问题的解释（一）》及《最高人民法院关于审理城镇房屋租赁合同纠纷案件具体应用法律若干问题的解释》的相关规定，法律、行政法规规定合同应当办理登记手续，但未规定登记后生效

的，当事人未办理登记不影响合同的效力。因此，前述租赁房产未办理租赁备案登记不影响房屋租赁合同的有效性，不会对发行人本次发行上市构成重大法律障碍。

2、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，本所律师认为，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，亦不会对本次发行上市造成实质影响。

（四）在建工程

根据《审计报告》并经本所律师适当核查，截至 2015 年 12 月 31 日，发行人共拥有 2 处在建工程，即发行人职工住宅小区项目和天水分行武山支行职工宿舍项目，具体情况如下：

单位：千元

项目	2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面净值
兰州银行职工住宅小区	777,479	-	777,479
天水分行武山支行职工宿舍-武山支行	529	-	529
合计	778,008	-	778,008

发行人职工住宅小区项目（以下简称“住宅小区项目”）占地面积 45,678.40 平方米，建筑总面积约为 243,210.40 平方米（其中计划住宅建筑面积为 154,235.40 平方米，幼儿园、会所物业用房等配套设施建筑面积为 5,629.00 平方米，地下人防及车库建筑面积为 83,346.00 平方米）。根据发行人提供的资料，该项目由甘肃天鸿金运置业有限公司代为开发建设。截至 2015 年 12 月 31 日，该在建工程账面价值为 777,478,729.00 元。

经核查，2011 年 9 月 16 日，发行人已就住宅小区项目土地与兰州市国土资源局签订编号为“甘让 A（兰[2011]38 号）”的《兰州市国有建设用地使用权出让合同》。同时，该在建工程已由兰州市发展和改革委员会与兰州市住房保障和房地产管理局联合下发的《关于兰州银行股份有限公司限价商品房项目予以备案的通知》（兰发改投资[2012]646 号）及《关于下达兰州市 2013 年第二批保障性住

房建设项目备案的通知》（兰发改投资[2013]177 号）同意立项，并取得了兰州市城乡建设局核发的编号为“地字 2013-024 号”的《建设用地规划许可证》、编号为“建字第 620100201300074 号”的《建设工程规划许可证》及编号为“620101201410210301”的《建设工程施工许可证》，以及由兰州市环境保护局下发的《关于兰州银行职工住宅小区建设项目环境影响报告书的批复》（兰环发[2014]27 号）。

（五）发行人拥有的主要经营设备情况

根据致同出具的《审计报告》并经本所律师核查，发行人的固定资产除本律师工作报告正文“十、发行人的主要资产”之“（二）自有房屋、（三）租赁物业、（四）在建工程”外，主要为电子设备、运输设备、机器设备和其他设备等。截至 2015 年 12 月 31 日，发行人主要经营设备其账面价值及累计折旧情况如下：

单位：元

项目	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备
账面原值	3,957,631.20	61,564,560.27	390,817,773.99	34,884,073.00	54,925,369.57
累计折旧	1,644,158.87	31,376,022.53	138,663,195.86	12,322,266.73	18,390,901.03
账面价值	2,313,472.33	30,188,537.74	252,154,578.13	22,561,806.27	36,534,468.54

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

（六）知识产权

1、商标

（1）已取得商标注册证的商标

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，截至本律师工作报告出具之日，发行人在中国境内依法取得《商标注册证》的注册商标共计 292 项，均在有效期内。发行人取得上述商标的过程合法合规，权属不存在争议。

但在上述注册商标中，有 15 项商标的注册所有权人为发行人前身兰州市商业银行，根据发行人作出的说明及国家商标局的回执，国家商标局已于 2016 年 5 月 20 日受理了该等商标注册人名称变更为“兰州银行股份有限公司”的申请。本所律师认为，此 15 项商标注册所有权人名称变更不存在法律障碍。

上述注册商标的情况详见附件七。

（2）正在申请商标注册证的商标

根据发行人的书面说明并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，国家商标局已受理了发行人提出的以下 4 项商标的注册申请：

序号	申请号	类号	商标标识	申请人	申请日期
1	17149777	9	www. 3d100. cn	兰州银行股份有限公司	2015.06.08
2	17149827	35	www. 3d100. cn	兰州银行股份有限公司	2015.09.26
3	17149849	35	3d100	兰州银行股份有限公司	2015.09.26
4	17149903	9	3d100	兰州银行股份有限公司	2015.09.26

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，截至本律师工作报告出具之日，发行人主要拥有如下互联网域名，且均在有效期内。其取得合法合规，权属不存在争议。

序号	域名	域名级别	到期日
1	lzbank.com	国际域名	2020.10.21
2	cardlzbank.cn	地区域名	2021.04.19
3	cardlzbank.com	国际域名	2021.04.19
4	cardlzbank.com.cn	地区域名	2021.04.19
5	cardlzbank.mobi	国际域名	2021.04.19

6	cardlzbank.net	国际域名	2021.04.19
7	cardlzbank.net.cn	地区域名	2021.04.19
8	gongwucard.cn	地区域名	2017.02.03
9	jc-bank.cn	地区域名	2023.03.22
10	jc-bank.com	国际域名	2023.03.22
11	jq-bank.cn	地区域名	2023.03.22
12	jq-bank.com	国际域名	2023.03.22
13	jq-bank.com.cn	地区域名	2023.03.22
14	lzbank.cc	地区域名	2017.05.05
15	lzbank.net.cn	地区域名	2017.03.26
16	lzbank.中国	地区域名	2017.05.05
17	lzyh.com.cn	地区域名	2016.12.29
18	xingyuecard.cn	地区域名	2017.02.03
19	xingyuecard.com	国际域名	2017.02.03
20	xingyuecard.com.cn	地区域名	2017.02.03
21	xingyuecard.net	国际域名	2017.02.03

（七）对外投资

1、重要的联营企业

截至 2015 年 12 月 31 日，发行人拥有 7 家联营企业，其中 6 家为村镇银行，1 家为非银行金融企业兰州三维市民卡股份有限公司。

上述 6 家村镇银行基本情况及发行人持有其股份数量和相应持股比例情况如下表所示：

编号	公司名称	营业执照统一社会信用代码	金融许可证机构编码	核准或备案文件	发行人持股份数	发行人持股比例(%)
1	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	916212007948928716	S0003H362120001	陇南银监分局《关于陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司开业申请的批复》（陇银监复[2007]11号）	30,844,826.83	24.00
2	临洮县金城村镇银行股份有限公司	91621100581191721H	S0010H362110001	定西银监分局《关于临洮县金城村镇银行股份有限公司开业的批复》（定银监复[2011]46号）	11,832,994.36	17.00
3	永靖县金城村镇银行股份有限公司	91622923585930106L	S0011H362290001	临夏银监分局《关于永靖县金城村镇银行股份有限公司开业的批复》（临银监复[2011]63号）	6,148,902.81	20.00
4	庆城县金城村镇银行股份有限公司	91621000585927839E	S0013H362100001	庆阳银监分局《关于庆城县金城村镇银行股份有限公司开业的批复》（庆银监复[2011]115号）	6,879,442.62	21.00
5	合水县金城村镇银行股份有限公司	916210005859311683	S0012H362100001	甘肃银监局《关于筹建合水县金城村镇银行股份有限公司的批复》（甘银监复[2011]139号）	6,945,338.82	21.00
6	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	916201003160767817	S0017H262010001	甘肃银监局《关于同意甘肃西固金城村镇银行股份有限公司开业的批复》（甘银监复[2014]253）	4,877,596.99	20.00

此外，发行人持有联营企业兰州三维市民卡股份有限公司（以下简称“三维市民卡公司”）24.00%的股份，为其第二大股东。三维市民卡公司成立于 2015 年 8 月 7 日，注册资本为 10,000 万元，法定代表人为郑纪华，注册地和主要经营地为甘肃省兰州市七里河区南滨河中路 900 号，其持有兰州市工商局七里河分局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91620103351412226P），经营范围为：市民卡的制作、发放、经营、管理、技术开发、信息服务、硬件租赁；广告、软件开发、电子商务、服务终端的研发；技术维护、网络产品的技术开发（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）。

但根据《商业银行法》第四十三条的规定，商业银行在中华人民共和国境内不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资。三维市民卡公司属于非金融企业，因此，发行人对三维市民卡公司的投资行为违反了《商业银行法》的禁止性规定。2016 年 6 月 13 日，甘肃银监局针对现场检查中发现发行人投资三维市民卡公司的问题出具了《现场检查意见书》（甘银监查〔2016〕11 号），要求发行人对照法规，尽快整改，落实责任，加强内控。发行人向甘肃银监局报送在收到现场检查意见书一年内处置所持兰州三维市民卡股份有限公司股权的整改报告，甘肃银监局对此未表示异议。

2、其他参股公司

截至 2015 年 12 月 31 日，发行人其他股权投资情况如下：

编号	公司名称	证照	发行人持有股份 (股)	发行人持股 比例
1	城市商业银行资金清算中心	《事业单位法人证书》（事证第 131000001329 号）	250,000.00	0.82%
2	中国银联股份有限公司	《营业执照》（统一社会信用代码：91310000736239890T）	8,000,000	0.0027%
3	中国银河证券股份有限公司	《企业法人营业执照》（注册号：100000000040694）	90,514,398	0.95%

（1）城市商业银行资金清算中心

截至 2015 年 12 月 31 日，发行人持有城市商业银行资金清算中心 25 万股股

份，占其股本总额的 0.82%。

城市商业银行资金清算中心系经中国人民银行批准成立的事业法人，注册资本为 3,015 万元，住所为上海市浦东新区世纪大道 1168 号 A 栋 8 层，宗旨和业务范围是：提供异地资金清算服务，办理城市商业银行的异地资金清算及中国人民银行批准的其他业务。

城市商业银行资金清算中心的出资人包括了发行人在内的全国城市商业银行及部分村镇银行。其主要业务为异地资金清算服务。根据毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具的毕马威华振沪审字第 1600643 号《审计报告》，截至 2015 年 12 月 31 日，城市商业银行资金清算中心经审计的总资产为 2,878,781.7444 万元，净资产为 43,288.1743 万元，2015 年净利润为 13,803.128 万元。

（2）中国银联股份有限公司

截至 2015 年 12 月 31 日，发行人持有中国银联 800 万股股份，占其股本总额的 0.0027%。

中国银联股份有限公司成立于 2002 年 3 月 8 日，注册资本为 293037.4380 万元，法定代表人为时文朝，注册地为上海自由贸易试验区郭守敬路 498 号，经营范围：建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行卡跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。

中国银联股份有限公司是提供银行卡跨行信息交换网络及专业化服务的股份有限公司，其股东包括国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村信用合作社及非金融企业等。其主营业务为银行卡跨行信息交换网络服务。截至 2015 年 12 月 31 日，其经审计的总资产为 6,649,986.3766 万元，净资产为 1,947,568.7380 万元，2015 年净利润为 380,257.986 万元。

（3）中国银河证券股份有限公司

截至 2015 年 12 月 31 日，发行人持有中国银河证券股份有限公司 90,514,398 股，持股比例为 0.95%。

中国银河证券股份有限公司成立于 2007 年 1 月 26 日，法定代表人为陈有安，注册地为北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层，经营范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品（有效期至 2016-09-05）；证券投资基金托管业务；保险兼业代理业务。

发行人于 2001 年 8 月 24 日与中国银河证券有限责任公司（以下简称“银河证券”）签订了额度为 2 亿元的《国债资产委托管理协议书》，后双方又于 2002 年 6 月 17 日签订了额度为 5 亿元的《国债资产委托管理协议书》。

银河证券在委托管理资产期间届满时，未将全部本息归还发行人。后发行人于 2007 年 4 月 2 日受让银河证券孙公司中国银河证券股份有限公司（以下简称“银河股份”）90,514,398 股股份的收益权，以抵偿上述发行人委托银河证券管理资产的本息。经 2011 年 9 月 28 日《财政部关于中国银河证券股份有限公司收益权持有人转为实名股东的批复》（财金函[2011]146 号）、2012 年 4 月 9 日发行人第四届董事会第七次会议决议（兰银董发[2012]2 号）、2012 年 8 月 15 日《甘肃银监局关于兰州银行将持有银河股份收益权转为实名股权并暂时持有的批复》（甘银监复[2012]194 号）、2012 年 11 月 27 日北京证监局《关于中国银河证券股份有限公司变更持有 5%以下股权股东的无异议函》（京证机构发[2012]166 号）批准，发行人转为银河股份实名股东。

根据《商业银行法》第四十二条及《证券公司行政许可审核工作指引第 10 号——证券公司增资扩股和股权变更》第十四条规定，发行人因行使抵押权、质权而取得的银河股份股权，应当自取得股权之日起 2 年内予以处分。发行人持有银河股份的股权因历史遗留问题而形成，发行人无意长期持有该股权，且严格按照甘肃银监局批复意见积极寻找受让人落实退出工作。但囿于发行人无法找到合适受让人以合理的价格受让该股权，甘肃银监局于 2014 年 3 月 21 日作出《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行退出银河证券股权事宜的批复》（甘银监复

[2014]40号），同意发行人延长处置所持银河股份股权时限，但同时要求发行人在银河股份上市后封闭期满时择机进行处置，最大限度保全发行人资产和权益，尽早满足相关监管要求。

3、报告期内注销的子公司

根据发行人提供的相关资料并经本所律师核查，发行人于1997年12月分别发起设立了兰州城银资产管理中心（以下简称“城银”）、兰州城合生活服务中心（以下简称“城合”）。

发行人发起设立城合、城银的行为不符合当时已生效的《商业银行法》中关于商业银行在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资的规定。为消除发行人违法设立城合、城银的历史瑕疵问题，2013年3月28日，发行人完成了城银、城合两家公司的工商注销登记手续。

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）确认了上述行为的合理性，兰州城合、兰州城银设立时的法律瑕疵已得到发行人妥善处理。

十一、发行人的重大债权、债务

（一）重大战略合作协议

截至本律师工作报告出具之日，发行人及其分支机构正在履行的重大战略合作协议如下：

1、发行人与定西市人民政府于2013年5月8日签订了《银政战略合作协议》。根据《银政战略合作协议》，发行人将积极为定西市人民政府的“三农”项目建设、开发区建设、交通、能源、城市基础设施、城中村改造、社会事业、国际贸易以及非公经济企业、中小企业和特色产业提供全面金融支持；定西市人民政府将按照有市场、有效益、有偿还能力的原则，向发行人推荐建设项目。双方将互相指定联络部门，负责双方业务联系，及时沟通信息。

2、发行人与甘肃中石油昆仑燃气有限公司于2013年9月28日签订了《战

略合作协议》。根据协议，甘肃中石油昆仑燃气有限公司及下属子公司和分公司将发行人作为资金归集行。发行人根据市场行情为甘肃中石油昆仑燃气有限公司提供适合业务需求的金融产品、理财产品及优质的服务。

3、发行人与甘肃省交通建设集团有限公司于 2014 年 7 月 3 日签订了《银企战略合作框架协议》。根据《银企战略合作框架协议》，双方将展开综合授信、现金管理、信息咨询、人才培养、各类融资、特色产品、业务合作等项目。双方将互相指定牵头机构，负责双方合作事宜的日常协调、传达、部署、汇总、反馈和跟踪等。

4、发行人与兰州市公安局于 2014 年 11 月 4 日签订了《全面合作框架协议》。根据协议，双方将牵头成立“兰州市公安民警抚恤救助基金会”，并开立相应账户，同时兰州市公安局尽可能将所有账户转入发行人。

5、发行人与甘肃省住房资金管理中心于 2015 年 2 月 11 日签订了《住房公积金业务合作协议》。根据协议，发行人将承办甘肃省住房资金管理中心住房公积金委托贷款业务，并开设住房公积金专户进行实施管理。

6、发行人与兰州市财政局于 2015 年 4 月 20 日签订了《兰州市财政局国库集中支付业务代理协议》。根据协议，兰州市财政局委托发行人代理财政直接支付业务和财政授权支付业务。

7、发行人与甘肃省国家税务局于 2015 年 5 月 12 日签订了《支持小微企业发展合作协议》。根据协议，双方将发挥各自优势，共同扶持中小企业发展，实现税、银、企三方共赢。发行人将指定固定人员与甘肃省国家税务局进行日常信息的交换沟通，并根据实际情况组织税银企见面会、座谈会、金融产品推荐会等。

8、发行人与庆阳市人民政府于 2015 年 5 月 28 日签订了合作协议。根据协议，庆阳市人民政府将设立庆阳市扶贫攻坚信贷担保基金和中小企业直接融资增信基金，发行人将支持庆阳市人民政府辖内农业产业发展、扶贫攻坚行动和地方中小企业发展。双方建立相关的工作联络机制，加强交流沟通，推动双方合作，庆阳市人民政府指定其金融工作办公室与发行人进行日常联络，协调解决协议执行过程中出现的问题。

9、发行人与兰州铁路局于 2015 年 12 月 15 日签订了《账户监管协议书》。根据协议，将建立信息互通制度、定期沟通制度，并且互相指定牵头机构，负责双方合作事宜的日常协调、传达、部署、汇总、反馈和跟踪。

（二）2011 年发行次级债务

根据发行人于 2010 年 10 月 15 日召开的第四届董事会第二次会议决议，以及发行人于 2010 年 11 月 5 日召开的 2009 年度股东大会决议，发行人股东大会批准发行人于 2011 年发行总额不超过 12 亿元的次级债务。根据中国银监会于 2011 年 7 月 19 日下发的《中国银监会关于兰州银行发行次级债券的批复》（银监复[2011]264 号）及中国人民银行于 2011 年 12 月 22 日下发的《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场准予字[2011]第 123 号），上述次级债券发行已经获得中国银监会和中国人民银行的批准。

根据《2011 年兰州银行股份有限公司次级债券发行结果公告》，2011 年 12 月 30 日发行人成功发行 10 亿元的次级债券。上述次级债券的期限为 10 年期（第 5 年末附发行人赎回权），计息方式为固定利率，固定利率为 6.8%。

经本所律师核查，发行人此次次级债券的发行已经必要的内部批准及授权，并获得中国银监会和中国人民银行的批准，符合法律、法规及规范性文件的相关规定，发行人此次次级债券的发行合法有效。

（三）2012 年及 2013 年发行金融债券

根据发行人于 2011 年 11 月 16 日召开的第四届董事会第五次会议决议，以及发行人于 2011 年 12 月 5 日召开的 2011 年临时股东大会决议，发行人股东大会批准发行人自批准之日起 24 个月内，发行总额不超过 50 亿元的金融债券。根据中国银监会于 2012 年 1 月 5 日下发的《中国银监会关于兰州银行发行金融债券的批复》（银监复[2012]16 号）及中国人民银行于 2012 年 5 月 7 日下发的《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场准予字[2012]第 28 号），上述金融债券发行已经获得中国银监会和中国人民银行的批准。

根据《债券交易流通要素公告（12 兰州银行债 01）》，2012 年 5 月 22 日

发行人成功发行 18 亿元的金融债券（品种一）。上述金融债券的期限为三年期，计息方式为付息式固定利率，票面年利率为 5.1%。

根据《债券交易流通要素公告（12 兰州银行债 02）》，2012 年 5 月 22 日发行人成功发行 12 亿元的金融债券（品种二）。上述金融债券的期限为五年期，计息方式为付息式固定利率，票面年利率为 5.24%。

根据《债券交易流通要素公告（13 兰州银行债 01）》，2013 年 3 月 22 日发行人成功发行 11.8 亿元的金融债券（品种一）。上述金融债券的期限为三年期，计息方式为付息式固定利率，票面年利率为 4.8%。

根据《债券交易流通要素公告（13 兰州银行债 02）》，2013 年 3 月 22 日发行人成功发行 8.2 亿元的金融债券（品种二）。上述金融债券的期限为五年期，计息方式为付息式固定利率，票面年利率为 4.9%。

经本所律师核查，发行人此次金融债券的发行已经必要的内部批准及授权，并获得中国银监会和中国人民银行的批准，符合法律、法规及规范性文件的相关规定，发行人此次金融债券的发行合法有效。

（四）单笔合同金额在 2.5 亿元以上（含 2.5 亿元）的贷款合同

本所律师审查了发行人提供的截至 2015 年 12 月 31 日发行人正在履行的单笔合同金额在 2.5 亿元以上（含 2.5 亿元）的贷款合同共计 29 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）	贷款期限	担保情况
1	兰银借字 2014 年第 101092014000043 号	兰州经济技术开发区城市建设投融资发展公司	兰州银行 安宁支行	30,000	2014.12.22-2017.12.08	保证：兰州经济技术开发区城市建设综合开发公司 抵押（土地、房产）：兰州经济技术开发区城市建设投融资发展公司、兰州经济技术开发区城市建设综合开发公司
2	兰银借字 2015 年第 102172015000165 号	甘肃兴银建设投资有限公司	兰州银行 白银分行	40,000	2015.12.08-2018.12.06	保证：何海亮、王树花、山东华达建设工程有限公司、郭风泉 最高额质押：山东华达建设工程有限公司
3	兰银中长借字 2013 年第 101572013000188 号	兰州市轨道交通有限公司	兰州银行 飞天支行	37,000	2013.12.25-2016.12.25	无
4	兰银借字 2015 年第 101572015000108 号	甘肃盛泰物资集团有限责任公司	兰州银行 金河支行	37,200	2015.05.07-2018.05.07	保证：王其芳、胡禾水、李天良、胡啸波
5	兰银借字 2015 年第 101572015000255 号	兰州投资（控股）有限公司	兰州银行 兴陇支行	30,000	2015.08.21-2018.08.21	保证：兰州市人民政府国有资产监督管理委员会
6	兰银借字 2015 年第 102022015000033 号	酒泉钢铁（集团）有限责任公司	兰州银行 嘉峪关分行	40,000	2015.06.18-2016.06.18	无
7	兰银借字 2014 年第 101172014000214 号	甘肃天泰汽车集团有限责任公司	兰州银行 中山支行	27,000	2014.11-2017.11	保证：甘肃天泰农机市场有限责任公司、甘肃畅宇车辆制造有限公司、崔训波、魏雅莉 抵押（在建工程）：甘肃天泰汽车集团有限责任公司
8	兰银借字 2015 年第 101422015000027 号	兰州城投房地产开发有限公司	兰州银行 金城支行	30,000	2015.02.13-2018.02.13	保证：兰州市城市发展投资有限公司
9	兰银借字 2015 年第	甘肃天庆房地产集	兰州银行	70,000	2015.12.16-	保证：韩庆、兰州天庆房地产开发有

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额（单位：万元）	贷款期限	担保情况
	101722015000559 号	团有限公司	张苏滩支行		2020.12.16	限公司、金兰凤、韩泽华 抵押（土地）：兰州西固通达房地产开发有限公司、兰州金河久大房地产开发有限公司 抵押（房产）：甘肃天庆房地产集团有限公司定西分公司
10	兰银借字 2015 年第 102512015000020 号	陇南东盛物流有限公司	兰州银行东江支行	40,000	2015.10.29-2020.10.28	保证：赵正林、陇南三元诚信房地产开发有限公司、陇南康龙房地产开发有限公司、北京长德富商贸有限公司、杨芳琴、陇南藏御草商贸有限公司 抵押（土地）：陇南康龙房地产开发有限公司、陇南东盛物流有限公司
11	兰银借字 2015 年第 101122015000053 号	兰州益源投资发展有限公司	兰州银行七里河支行	30,000	2015.02.16-2018.02.16	保证：兰州市七里河区信用担保中心
12	兰银借字 2015 年第 101122015000168 号	甘肃永佳房地产开发有限公司	兰州银行西津支行	25,000	2015.06.17-2018.06.17	保证：甘肃天祺投资集团有限公司、甘肃永佳商品混凝土有限公司、甘肃凯天商贸有限公司、张凯辉、孔玲 最高额抵押（在建工程）：甘肃永佳房地产开发有限公司
13	兰银借字 2015 年第 101122015000317 号	正威（甘肃）铜业科技有限公司	兰州银行七里河支行	28,000	2015.12.16-2016.12.16	保证：深圳正威（集团）有限公司、全威（铜陵）铜业科技有限公司、王文银、刘结红
14	兰银借字 2015 年第 101122015000318 号	兰州海鸿假日酒店管理有限公司	兰州银行兰西支行	28,000	2015.12.16-2020.12.16	保证：兰州海鸿房地产有限公司、段鸿奇、王琦虹、辛丽红
15	兰银借字 2015 年第 101972015000110 号	环县农村产业发展资金专业合作联社	兰州银行庆阳分行	44,080	2015.12.31-2018.12.31	保证：庆阳市创业扶持融资担保有限公司、唐治峰、刘富、王孝宗、郭绍辉、郭兆会
16	兰银借字 2015 年第	庆城县农村产业发	兰州银行	28,672	2015.12.31-	保证：庆城县人民政府金融工作办公

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额（单位：万元）	贷款期限	担保情况
	101972015000111 号	展资金专业合作社 联合社	庆阳分行		2018.12.31	室、庆城县桐川乡郭家岔村农村产业发展资金专业合作社、庆城县白马铺乡高户村农村产业发展资金专业合作社、庆城县驿马镇韦老庄村农村产业发展资金专业合作社、庆城县葛崾岷办事处二郎山村农村产业发展资金专业合作社、庆城县庆城镇西塬村农村产业发展资金专业合作社、庆阳市创业扶持融资担保有限公司
17	兰银借字 2015 年第 101972015000112 号	宁县农村产业发展 资金专业合作社联 合社	兰州银行 庆阳分行	30,415	2015.12.31- 2018.12.31	保证：庆阳市创业扶持融资担保有限公司、宁县金融工作办公室、宁县焦村镇高尉村农村产业发展资金专业合作社、宁县焦村镇玉村村农村产业发展资金专业合作社、宁县太昌乡肖家村农村产业发展资金专业合作社、宁县南义乡寨河村农村产业发展资金专业合作社、宁县春荣乡三曹农村产业发展资金专业合作社、宁县中村镇平定村农村产业发展资金专业合作社
18	兰银借字 2014 年第 101822014000099 号	天水市土地收购储 备中心秦州中心	兰州银行 天水分行	60,000	2014.11.05- 2019.11.05	抵押（土地）：天水市土地收购储备中心秦州中心
19	兰银借字 2014 年第 101822014000109 号	天水市交通建设发 展有限公司	兰州银行 天水分行	40,000	2014.12.24- 2019.12.22	无
20	兰银借字 2015 年第 101822015000073 号	天水陆桥交通工程 有限公司	兰州银行 天水分行	40,000	2015.08.07- 2020.07.28	无
21	兰银借字 2014 年第 102122014000018 号	兰州科天新材料股 份有限公司	兰州银行 新区分行	32,000	2014.11.21- 2016.11.21	最高额保证：兰州科天投资控股股份有限公司、兰州投资（控股）有限公司、戴家兵

序号	合同编号	借款人	贷款行	金额（单位：万元）	贷款期限	担保情况
22	兰银借字 2015 年第 102122015000032 号	兰州新区城市发展投资有限公司	兰州银行 新区分行	50,000	2015.09.30-2020.09.30	保证：兰州新区投资控股有限公司 抵押（在建工程）：兰州新区房地产开发有限公司
23	兰银借字 2015 年第 102122015000037 号	兰州亚太伊士顿电梯有限公司	兰州银行 新区分行	45,000	2015.12.16-2020.12.16	最高额保证：兰州亚太实业（集团）股份有限公司、兰州亚太工贸集团有限公司、朱全祖、刘劲士 最高额抵押（土地）：兰州亚太实业（集团）股份有限公司 最高额抵押（房产）：兰州亚太伊士顿电梯有限公司 最高额抵押（在建工程）：兰州新区亚太工业科技总部股份有限公司 最高额抵押（动产）：兰州亚太伊士顿电梯有限公司
24	兰银借字 2015 年第 101792015000137 号	甘肃陇鑫实业集团有限公司	兰州银行 榆中支行	30,000	2015.07.20-2018.07.20	保证：李海珊、李海珑、李海英 最高额抵押（房产）：甘肃兴隆房地产开发有限公司
25	兰银中长借字 2013 年第 101872013000149 号	兰州公交集团有限公司	兰州银行 总行营业部	26,250	2013.11.18-2018.11.18	无
26	兰银借字 2014 年第 101872014000079 号	兰州市元富房地产开发有限公司	兰州银行 总行营业部	25,000	2014.06.30-2017.06.30	保证：兰州市城关区城市发展投资有限公司
27	兰银借字 2014 年第 101872014000157 号	兰州市地铁置业有限公司	兰州银行 总行营业部	30,000	2014.10.31-2017.10.31	保证：兰州市轨道交通有限公司
28	兰银借字 2015 年第 101872015000124 号	兰州科技发展有限公司	兰州银行 总行营业部	50,000	2015.07.15-2016.07.15	无
29	兰银借字 2015 年第 101872015000263 号	兰州东方建筑结构设计材料有限责任公司	兰州银行 总行营业部	25,000	2015.12.31-2016.12.30	保证：兰州瑞德设备制造有限公司、兰州瑞德实业集团有限公司、王乾、王文戈、王涵印、陈宏、殷宗怡

本所律师认为，上述借款合同的内容、形式均符合现行法律、行政法规、规章及其他规范性文件的规定，其履行不存在法律障碍。

（五）发行人根据有关法律、法规的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险，并建立了企业年金、补充医疗保险等员工福利保障制度。

经本所律师核查，发行人已根据新修订的《劳动合同法》重新制定了新的劳动合同书范本，并下发到各分支行统一执行，该劳动合同书范本内容符合《劳动法》、《劳动合同法》的相关规定。

（六）经核查及发行人书面承诺，发行人不存在因环境保护、知识产权、产品质量、劳动安全、人身权等原因产生的重大侵权之债。

（七）经核查，除本律师工作报告第九部分所述关联交易外，发行人与关联方之间不存在重大债权债务关系及其他相互提供担保的情况。

（八）根据《审计报告》及发行人确认，发行人金额较大的其他应收、应付款均与银行业务有关，合法有效。

十二、发行人重大资产变化及收购、兼并

（一）经本所律师核查，发行人设立至今未发生过合并、分立、减资、兼并等行为，但存在多次增资扩股行为，具体情况详见本律师工作报告“七、发行人的股本及演变”。

（二）重大资产处置

1、发行人不良资产处置

2007年，发行人资本充足率不足8%，而当时中国银监会提出，2008年底资本充足率不达标城市商业银行将被进行摘牌、撤并。为补足发行人资本充足率，提升其资产质量，并支持其上市，2007年11月23日兰州市人民政府第26次常务会议决定，借鉴全国多地已成功实行的由政府注入资产置换当地城商行不良资产的经验和模式，剥离发行人不良资产。2008年1月18日，发行人召开第三届董事会第十三次会议，审议通过了由兰州市国有资产经营公司依法将其名下的土地置换发行人不良资产的议案。同年12月25日，在市政府主持下，兰州市国有

资产经营公司将其竞拍取得的 10 宗商业土地使用权作价 773,611,566 元，等额置换发行人不良贷款，双方就该事项签订了《兰州市国有资产经营有限公司 兰州银行股份有限公司资产置换协议》，同时就上述 10 宗国有土地使用权转让签署了相应的《兰州市城镇国有土地使用权转让合同书》。置换完成后，发行人 2008 年底的资本充足率达到银监会的最低监管要求，得以正常运行。

上述 10 宗土地明细如下表所示：

序号	宗地位置	土地评估技术报告编号	评估面积 (m²)	总地价 (万元)	产权证号
1	兰州市城关区民主西路 12 号	兰天技字 (2008) 第 102 号	27777.9	23336.7416	兰国用 (2008) 第 C07602 号
2	兰州市城关区酒泉路 51 号	兰天技字 (2008) 第 102 号	3329.5	2935.0697	兰国用 (2008) 第 C07599 号
3	兰州市城关区大沙坪左家湾 15 号	兰天技字 (2008) 第 102 号	5066.5	361.4694	兰国用 (2008) 第 C07603 号
4	兰州市七里河区民乐路 39 号	兰天技字 (2008) 第 103 号	20990	5169.3752	兰国用 (2008) 第 Q2224 号
5	兰州市七里河区阿干镇下街 2 号	兰天技字 (2008) 第 103 号	2678	197.5775	兰国用 (2008) 第 Q2225 号
6	兰州市七里河区西津西路 409 号	兰天技字 (2008) 第 103 号	7090.7	1972.8384	兰国用 (2008) 第 Q2226 号
7	兰州市西固区西固西路 33 号	兰天技字 (2008) 第 104 号	32102.2	9052.1142	兰国用 (2008) 第 X0943 号
8	兰州市城关区草场街 106 号	兰天技字 (2008) 第 107 号	2955.5	1037.1204	兰国用 (2008) 第 C07600 号 兰国用 (2008) 第 C07601 号
9	兰州市城关区焦家湾 1-43 号	兰天技字 (2008) 第 108 号	57617	21201.9613	兰国用 (2008) 第 C07604 号 兰国用 (2008) 第 C07605 号
10	兰州市安宁区桃花村 89 号	兰天技字 (2008) 第 109 号	128686.2	12096.8889	兰国用 (2008) 第 A0613 号
	合计		288293.5	77361.1566	

该 10 宗土地置出的发行人不良贷款共计 136 笔，合计 773,611,566 元，其中关注类贷款 50,000,000 元、次级类贷款 673,688,527.16 元、可疑类贷款 49,321,160

元、损失类贷款 601,878.84 元，其明细表如下：

序号	形成时间	借款人	账面本金	减值准备	五级分类
1	2002	甘肃工商经济开发公司	81,064,600.00	20,266,150.00	次级
2	2002	甘肃远东置业有限公司	7,856,000.00	19,464,000.00	次级
3	2008	金刚轮胎	50,000,000.00	1,000,000.00	关注
4	2002	工商经济开发公司	49,900,000.00	12,475,000.00	次级
5	2002	腾飞投资有限公司	49,000,000.00	12,250,000.00	次级
6	2006	兰州中盛房地产开发有限公司	38,000,000.00	9,500,000.00	次级
7	2002	甘肃龙腾汽车有限公司	32,500,000.00	8,125,000.00	次级
8	2006	兰州创业高新技术发展股份有限公司	19,650,000.00	9,825,000.00	可疑
9	1997	瑞帝房地产开发公司	14,448,000.00	3,612,000.00	次级
10	2004	兰州西湖房地产有限公司	12,650,000.00	3,162,500.00	次级
11	1998	甘肃远东置业有限公司	11,900,000.00	2,975,000.00	次级
12	1997	甘肃新地实业有限集团公司	10,993,000.00	2,748,250.00	次级
13	1998	中国人民解放军兰空政治 部长征联营煤矿	10,428,174.96	2,607,043.74	次级
14	2001	甘肃恺撒龙国际美食城	10,000,000.00	2,500,000.00	次级
15	1999	兰州西兰物资总公司	9,800,000.00	2,450,000.00	次级
16	1997	甘肃瑞帝房地产开发公司	9,595,507.04	2,398,876.76	次级
17	1999	兰州大自然工贸公司	8,324,500.00	2,081,125.00	次级
18	2004	甘肃工商经济开发公司	8,000,000.00	2,000,000.00	次级
19	1998	甘肃假日娱乐有限公司	8,000,000.00	2,000,000.00	次级
20	1998	甘肃鹏程房地产开发有限 责任公司	7,700,000.00	1,925,000.00	次级
21	2002	兰州西湖房地产公司	7,600,000.00	1,900,000.00	次级
22	1998	兰州科光工贸公司	7,500,000.00	1,875,000.00	次级
23	2002	兰州高新技数开发区管委 会	7,500,000.00	1,875,000.00	次级
24	1996	兰州合发农副产品加工有 限公司	7,390,000.00	1,847,500.00	次级
25	1997	新地实业	7,000,000.00	3,500,000.00	可疑
26	2005	甘肃省工艺品进出口公司	6,252,332.16	1,563,083.04	次级
27	2002	甘肃工商经济开发公司	6,000,000.00	1,500,000.00	次级
28	1998	武警黄金指挥部西北站	6,000,000.00	1,500,000.00	次级

序号	形成时间	借款人	账面本金	减值准备	五级分类
29	2003	兰州凯华实业有限责任公司	6,000,000.00	1,500,000.00	次级
30	1996	兰州鸿远工贸公司	6,000,000.00	1,500,000.00	次级
31	2000	廖龙	6,000,000.00	1,500,000.00	次级
32	1997	远洋海鲜大酒楼	5,800,000.00	1,450,000.00	次级
33	1997	省残联物资供销公司	5,518,700.00	2,759,350.00	可疑
34	2002	兰州大自然工贸公司	5,500,000.00	1,375,000.00	次级
35	2000	北方工业公司	5,230,000.00	1,307,500.00	次级
36	2004	甘肃工商经济开发公司	5,200,000.00	1,300,000.00	次级
37	2002	甘肃华宇物业有限公司	5,000,000.00	1,250,000.00	次级
38	1998	森野房地产开发公司	5,000,000.00	1,250,000.00	次级
39	1995	潮州酒店	5,000,000.00	1,250,000.00	次级
40	2001	甘肃格瑞特贸易公司	5,000,000.00	1,250,000.00	次级
41	2001	甘肃金源房地产开发有限公司	4,600,000.00	1,150,000.00	次级
42	1998	甘肃森野餐饮娱乐有限公司	4,500,500.00	1,125,125.00	次级
43	1996	甘肃华龄房地产开发有限公司	4,380,000.00	1,095,000.00	次级
44	1998	兰州军分区后勤部	4,100,000.00	1,025,000.00	次级
45	2000	兰州西湖房地产公司	4,000,000.00	1,000,000.00	次级
46	1999	甘肃曙平机电设备有限责任公司	3,971,000.00	992,750.00	次级
47	1997	兰州大厦华联贸易中心	3,700,000.00	925,000.00	次级
48	1996	甘肃华龄房地产开发有限公司	3,600,000.00	900,000.00	次级
49	1997	兰州曙平商贸总公司	3,500,000.00	875,000.00	次级
50	2003	兰州新大地保健饮品有限公司	3,240,000.00	810,000.00	次级
51	1996	甘肃省工商经济开发公司	3,000,000.00	750,000.00	次级
52	2001	甘肃科技产业总公司	3,000,000.00	750,000.00	次级
53	1999	兰州陇泉房地产开发有限公司	3,000,000.00	750,000.00	次级
54	1997	兰州万国摩托车服务有限公司	3,000,000.00	750,000.00	次级
55	2001	华伦斯泰公司	3,000,000.00	750,000.00	次级
56	1997	甘肃省工商经济开发公司	2,800,000.00	700,000.00	次级
57	1998	兰州双伟商贸物资有限公司	2,790,000.00	1,395,000.00	可疑

序号	形成时间	借款人	账面本金	减值准备	五级分类
58	2000	甘肃省乡镇工业金属材料公司	2,500,000.00	1,250,000.00	可疑
59	1998	兰州华宇物业发展有限公司	2,499,031.00	624,757.75	次级
60	2001	长风电器配件总厂	2,459,760.00	1,229,880.00	可疑
61	2001	甘肃格瑞特贸易公司	2,430,775.00	607,693.75	次级
62	1996	兰州西兰物资总公司	2,300,000.00	575,000.00	次级
63	1998	甘肃鑫兴工贸有限公司	2,270,000.00	1,135,000.00	可疑
64	1998	甘肃远东置业有限公司	2,150,000.00	537,500.00	次级
65	1996	甘肃华龄房地产开发有限责任公司	2,080,000.00	520,000.00	次级
66	2002	夏文达	2,011,844.00	502,961.00	次级
67	1999	甘肃森归缘酒店	2,002,700.00	1,001,350.00	可疑
68	1997	兰州西兰物资总公司	2,000,000.00	500,000.00	次级
69	1997	大自然工贸有限公司文华艺术中心	2,000,000.00	500,000.00	次级
70	1997	甘肃大自然工贸有限责任公司	2,000,000.00	500,000.00	次级
71	2001	甘肃大自然有限责任公司	2,000,000.00	500,000.00	次级
72	1999	万国企业集团卧龙岗公墓	2,000,000.00	500,000.00	次级
73	1998	甘肃先科经济开发公司	2,000,000.00	1,000,000.00	可疑
74	1998	兰州金辉装饰材料经销部	1,830,000.00	915,000.00	可疑
75	1997	兰州经济技术开发区管理委员会办公室	1,756,800.00	439,200.00	次级
76	1995	甘肃省工商经济开发公司	1,703,523.00	425,880.75	次级
77	1996	兰州台港实业公司	1,500,000.00	375,000.00	次级
78	2000	七里河区检察院	1,500,000.00	375,000.00	次级
79	1997	兰州天成房地产有限责任公司	1,400,000.00	350,000.00	次级
80	1996	兰州天成房地产公司开发二部	1,300,000.00	325,000.00	次级
81	1997	解放军 6413 工厂矿达公司	1,300,000.00	650,000.00	可疑
82	1997	甘肃远东置业有限公司	1,250,000.00	312,500.00	次级
83	1998	兰州保安服务总公司	1,200,000.00	300,000.00	次级
84	2000	甘肃西兰物资总公司	1,000,000.00	250,000.00	次级
85	2004	兰州西湖房地产开发有限责任公司	1,000,000.00	250,000.00	次级
86	1996	中外合资甘肃森野房地产开发公司	1,000,000.00	250,000.00	次级

序号	形成时间	借款人	账面本金	减值准备	五级分类
87	1995	兰州天成房地产开发公司三部	1,000,000.00	250,000.00	次级
88	1997	兰州宝黛美容美发实业公司	943,200.00	235,800.00	次级
89	1999	甘肃省工商经济开发公司	900,000.00	225,000.00	次级
90	1997	兰州鸿庆房地产开发公司	900,000.00	225,000.00	次级
91	1998	甘肃省新地实业发展集团公司	880,000.00	220,000.00	次级
92	2002	兰州市网点开发经营服务部	800,000.00	200,000.00	次级
93	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	800,000.00	200,000.00	次级
94	1997	兰州天成房地产公司开发二部	750,000.00	187,500.00	次级
95	1995	甘肃省工商经济开发公司	720,000.00	180,000.00	次级
96	1996	兰州天成房地产公司开发二部	700,000.00	175,000.00	次级
97	1996	省工商经济开发公司	500,000.00	125,000.00	次级
98	1999	甘肃省工商经济开发公司	500,000.00	125,000.00	次级
99	1999	甘肃西兰实业股份有限公司	500,000.00	125,000.00	次级
100	1998	兰州西兰物资总公司	500,000.00	125,000.00	次级
101	1997	兰州天成房地产公司开发二部	500,000.00	125,000.00	次级
102	1996	兰州天成房地产开发公司三部	500,000.00	125,000.00	次级
103	1995	兰州天成房地产开发公司三部	500,000.00	125,000.00	次级
104	2000	甘肃远东置业有限公司	499,900.00	124,975.00	次级
105	2001	甘肃省乡镇企业金属材料公司	495,000.00	123,750.00	次级
106	2001	甘肃宏宇建筑工程有限责任公司	450,000.00	112,500.00	次级
107	1998	甘肃假日娱乐有限公司	450,000.00	112,500.00	次级
108	1997	兰州天成房地产有限责任公司第二开发部	400,000.00	100,000.00	次级
109	2006	兰州宝黛美容美发	376,240.00	94,060.00	次级
110	1995	甘肃黄河有色金属选矿厂	301,878.84	301,878.84	损失
111	2000	甘肃大自然工贸公司	300,000.00	75,000.00	次级
112	1997	兰州天成房地产公司	300,000.00	75,000.00	次级
113	1996	兰州天成房地产公司开发二部	300,000.00	75,000.00	次级

序号	形成时间	借款人	账面本金	减值准备	五级分类
114	1996	兰州天成房地产开发公司三部	300,000.00	75,000.00	次级
115	2002	兰州一条龙美食林	300,000.00	300,000.00	损失
116	1998	兰州天成房地产开发公司三部	298,000.00	74,500.00	次级
117	1998	兰州大自然艺术公司	290,000.00	72,500.00	次级
118	2000	甘肃远东置业有限公司	290,000.00	72,500.00	次级
119	1997	兰州天成房地产有限责任公司	280,000.00	70,000.00	次级
120	1998	甘肃青旅房地产公司	255,000.00	63,750.00	次级
121	1998	兰州宝黛美容美发实业公司	250,000.00	62,500.00	次级
122	1999	甘肃假日娱乐有限公司	250,000.00	62,500.00	次级
123	1997	兰州天成房地产公司开发二部	250,000.00	62,500.00	次级
124	1997	兰州天成房地产公司开发二部	250,000.00	62,500.00	次级
125	1999	工商经济开发公司	239,000.00	59,750.00	次级
126	1997	兰州天成房地产公司开发二部	200,000.00	50,000.00	次级
127	1997	兰州天成房地产公司开发二部	200,000.00	50,000.00	次级
128	1997	兰州天成房地产有限公司	200,000.00	50,000.00	次级
129	2000	甘肃远东置业有限公司	180,000.00	45,000.00	次级
130	1998	兰州天成房地产开发公司三部	180,000.00	45,000.00	次级
131	2000	甘肃远东置业公司	171,600.00	42,900.00	次级
132	1996	甘肃省工商经济开发公司	140,000.00	35,000.00	次级
133	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	100,000.00	25,000.00	次级
134	2002	甘肃西兰科技实业股份有限公司	100,000.00	25,000.00	次级
135	1996	兰州天成房地产开发公司三部	100,000.00	25,000.00	次级
136	1997	兰州广告公司	95,000.00	23,750.00	次级
合计	—	—	773,611,566.00	194,684,590.63	—

发行人取得上述 10 宗国有土地使用权后，在市政府及兰州市国有资产经营有限公司的协助下，于 2010 年至 2012 年期间先后转让了 7 宗土地；剩余 3 宗土地于 2015 年 4 月 29 日经兰州天马土地房屋评估咨询有限责任公司出具的《土地

估价报告》（编号分别为兰天（2015）（估）字第 054-1 号、第 054-2 号、第 054-3 号）评估后，在甘肃省产权交易所挂牌，最终以 555,000,000 元转让至甘肃鸿嘉置业有限公司名下，但暂未办理土地使用权转让手续。上述 10 宗土地使用权的转让具体信息如下：

序号	受让人	坐落位置	土地证号	地号	证载总面积 (m ²)	用途	转让价款 (万元)	年份
1	甘肃浙商创新房地产开发有限公司	兰州市城关区大沙坪左家湾 15 号	兰国用（2008）第 C07603 号	27（300）	5066.5	住宅及商业金融	361.47	2010 年
2	甘肃大唐盛合房地产开发有限公司	兰州市七里河区民乐路 39 号	兰国用（2008）第 Q2224 号	3-9-（2）-2-3	20990	住宅及商业金融	6114.13	2010 年
3	兰州永盛房地产开发有限责任公司	兰州市城关区酒泉路 51 号	兰国用（2008）第 C07599 号	97（153）	3329.5	住宅及商业金融	2937.824	2011 年
4	甘肃润银房地产开发有限公司	兰州市七里河区西津西路 409 号	兰国用（2008）第 CQ2226 号	3-8-（8）-6-3	7090.7	住宅及商业金融	1972.84	2011 年
5	兰州凯地置业有限公司	兰州市西固区西固西路 33 号	兰国用（2008）第 X0943 号	0413243-6	32102.2	住宅及商业金融	9052.11	2011 年
6	甘肃海昌房地产开发有限公司	兰州市城关区草场街 106 号	兰国用（2008）第 C07600 号 兰国用（2008）第 C07601 号	37（123） 37（124）	2955.5	住宅及商业金融	1037.12	2011 年
7	甘肃盛和房地产开发有限公司	兰州市安宁区桃花村 89 号	兰国用（2008）第 A0613 号	03-（03）-019-3	128686.2	住宅及商业金融	12096.89	2011 年
8	甘肃鸿嘉置业有限公司	兰州市城关区民主西路 12 号	兰国用（2008）第 C07602 号	106（34）	27777.9	住宅及商业金融	55500	2015 年
9		兰州市七里河区阿干镇下街 2 号	兰国用（2008）第 Q2225 号	03-X-（4）-48-2	2678	住宅及商业金融		
10		兰州市城关区焦家湾 1-43 号	兰国用（2008）第 C07604 号	114（170） 114（171）	57617	住宅及商业金融		

序号	受让人	坐落位置	土地证号	地号	证载总面积 (m ²)	用途	转让价款(万元)	年份
			兰国用 (2008)第 C07605号					

除以上述以资产置换方式处置不良资产外，发行人还积极通过内部核销方式处置、消化不良资产。自设立之日起至 2015 年 12 月 31 日止，发行人共计核销不良贷款 694,521,400 元。报告期内，按照贷款五级分类，发行人核销的不良贷款均为损失类贷款，具体情况如下：

2015 年、2014 年和 2013 年，发行人分别核销不良贷款 75 笔、0 笔和 0 笔，核销不良贷款金额分别为 19,341,200 元、0 元和 0 元。

2、抵债资产的处置

发行人对抵债资产于 2013 年 12 月 28 日进行了集中转让，具体情况详见下表：

序号	抵债资产名称	债权形成类别	借款人	原借款金额 (元)	借款开始 日	借款到期 日	抵债金额 (元)	账面原值 (元)	转让价格(元)	受让方名称
1	中山路 250 号	贷款	兰空政治部 长征煤矿	7,000,000.00	1999.2.2	2000.2.1	1,571,444.00	1,533,444.00	1,880,000.00	左安涛
2	雁滩乡北雁村 3.4 号别墅及土地	贷款	甘肃恒泰商 贸有限公司	300,000.00	1996.2.12	1996.5.6	300,000.00	100,000.00		左安涛
3	民基二层	贷款	兰州西湖金 店	11,000,000.0 0	2000.9.21	2003.9.21	8,400,000.00	6,533,165.67	6,550,000.00	甘肃美桥旅行 社有限责任公 司
4	榆中三角城化家 营工厂	贷款	甘肃恒达工 贸有限公司	6,500,000.00	1996.2.26.	1996.5.26.	5,854,000.00	6,679,476.00	5,350,000.00	兰州麦道食品 有限责任公司
5	张掖路延寿巷 162.7 平米房产 (基隆大厦一层 商铺)	贷款	兰州中坚实 业公司	1,490,000.00	1999.4.19	1999.12.1 9	1,432,100.00	1,432,100.00	1,450,000.00	张全胜
6	兰州滩尖子 189 号南湖花园 c.d 部 分房屋	贷款	甘肃长青置 业发展有限 公司	5,000,000.00	2001.8.21	2002.8.21	5,097,003.20	850,171.82	977,482.00	冯坚、丁子和

序号	抵债资产名称	债权形成类别	借款人	原借款金额 (元)	借款开始 日	借款到期 日	抵债金额 (元)	账面原值 (元)	转让价格(元)	受让方名称
7	基隆大厦三楼商铺	贷款	城关区金辉装饰公司	1,000,000.00	1995.3.22	1995.12.22	300,000.00	300,000.00	300,000.00	张全胜
8	雁滩安居小区一层	贷款	兰州汇通房地产有限公司	6,250,000.00	1997.10.5	1997.10.10	837,346.65	984,627.39	6,900,000.00	师千茹
9	小雁滩 42 号冷库及土地使用权	贷款	甘肃金百合有限公司	500,000.00	1995.1.24	1996.1.24	800,000.00	800,000.00		师千茹
10	珠宝玉器	贷款	兰州西湖金店	11,000,000.00	2000.9.21.	2003.9.21.	100,000.00	100,000.00		师千茹
11	金银珠宝首饰一批	贷款	甘肃金银饰品公司	7,450,000.00	1995.6.10.	2000.1.20.	1,085,030.00	1,085,030.00		师千茹
12	宝石 2064 粒金	贷款	兰州聚鼎轩金店	60,144.00	1995.4.12.	1995.7.12	60,144.00	60,144.00		师千茹
13	金银首饰品 124 件	贷款	兰州陇宝金店	350,000.00	1995.10.12	1995.5.20.	243,000.00	243,000.00		师千茹
14	金银首饰品 147 件	贷款	甘肃高润工贸公司	100,000.00	1995.3.20	1995.5.20		100,000.00		师千茹

序号	抵债资产名称	债权形成类别	借款人	原借款金额 (元)	借款开始 日	借款到期 日	抵债金额 (元)	账面原值 (元)	转让价格(元)	受让方名称
15	黄金, 首饰	贷款	甘肃丰源商贸公司	300,000.00	1996.4.25.	1997.2.25.	42,686.67	42,686.67		师千茹
16	黄金, 首饰	贷款	兰州百乐公司	800,000.00	1994.3.2.	1994.5.2.	58,863.52	58,863.52		师千茹
17	七里河区小西湖硷沟沿“银桥综合楼”南端二、三层商业用房 1075.34 平方米	贷款	甘肃国宝汇丰房地产开发有限公司	8,800,000.00	2005.10.1 5	2006.10.2 5	13,181,485.1 2	9,540,000.00	8,000,000.00	马明英、马兆海
18	付家巷房产	贷款	兰州科光工贸公司	4,500,000.00	1996.1.16	1996.1.29	2,215,000.00	2,284,513.26	2,284,513.26	兰州汇成资产管理经营有限责任公司
19	张掖路泰生大厦一层 480 平米	贷款	兰州泰生房地产开发有限公司	7,250,000.00	1997.7.7.	1998.3.7.	9,800,000.00	1,218,862.20	1,218,862.20	兰州汇成资产管理经营有限责任公司

序号	抵债资产名称	债权形成类别	借款人	原借款金额 (元)	借款开始 日	借款到期 日	抵债金额 (元)	账面原值 (元)	转让价格(元)	受让方名称
20	临夏路 123 号格立森大厦一层商铺 142.31 平方米	贷款	兰州新大兴置业有限公司	1,000,000.00	1997.4.25	1997.10.25	5,381,883.00	1,580,000.00	1,579,999.87	兰州汇成资产管理经营有限责任公司
21	城关区耿家庄土地	贷款	甘肃宏宇建筑有限公司	6,500,000.00	2002.6.28	2004.60.28	6,500,000.00	-	-	兰州汇成资产管理经营有限责任公司
22	红古区红古乡新庄村土地	贷款	甘肃新地实业发展集团公司	41,900,000.00	1998.9.21.	1999.3.20	34,647,904.00	28,635,378.03	28,635,378.15	兰州汇成资产管理经营有限责任公司
23	红古区河嘴乡白山村土地	贷款	兰州宏伟实业有限公司	3,631,000.00	2006.10.25	2008.10.25	1,934,037.00	1,840,000.00	625,608.42	兰州汇成资产管理经营有限责任公司
24	深圳罗湖区翠竹路新港鸿花园裙楼一号区二层 C 商铺	贷款	甘肃千叶置业开发有限公司	18,485,800.00	2000.1.17.	2001.10.15.	18,485,800.00	6,701,222.00	6,701,222.00	兰州汇成资产管理经营有限责任公司

序号	抵债资产名称	债权形成类别	借款人	原借款金额 (元)	借款开始 日	借款到期 日	抵债金额 (元)	账面原值 (元)	转让价格(元)	受让方名称
25	北京亚运花园 1 号公寓 11B 房产	贷款	甘肃凯撒龙 有限责任公 司	2,000,000.00	1997.2.18	1997.8.18	2,000,000.00	1,875,228.34	1,875,228.34	兰州汇成资产 管理经营有限 责任公司
26	安宁区安宁西路 333 号王府饭店	贷款	甘肃全库物 行有限责任 公司	20,000,000.0 0	2002.3.1.	2004.3.1.	24,590,000.0 0	15,700,000.0 0	15,700,000.00	兰州汇成资产 管理经营有限 责任公司
27	永靖县太极镇中 庄村第四号别墅	贷款	永靖县祥泰 源旅游开发 公司	4,700,000.00	2003.4.14	2003.7.14	3,410,000.00	3,410,000.00	3,410,000.00	兰州汇成资产 管理经营有限 责任公司
28	海口金宇东路 23 号整楼	贷款	海南省福莱 得房产开发 公司	53,045,200.0 0	1996.2	1997.2	53,045,200.0 0	42,000,000.0 0	42,000,000.00	兰州汇成资产 管理经营有限 责任公司
29	庆阳路中段甘肃 国际贸易大厦第 二层	贷款	兰州白兰实 业总公司	17,000,000.0 0	1998.8.10	1999.7.23	18,886,999.9 0	16,190,000.0 0	16,190,000.00	兰州汇成资产 管理经营有限 责任公司

根据发行人书面说明及本所律师核查，上述抵债资产转让履行了必要的法律手续，且已履行完毕，未有相关主体对此提出异议，不存在法律纠纷。

（三）根据发行人的书面说明并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人没有拟进行的资产置换、资产剥离、重大资产出售或收购等计划或安排。

十三、发行人章程的制定与修改

（一）发行人章程的制定及近三年的修改情况

1、发行人章程的制定

发行人设立时的章程于 1997 年 4 月 18 日经发行人创立大会暨第一次股东大会审议通过，于 1997 年 5 月 28 日经中国人民银行下发的《关于兰州城市合作银行开业的批复》（银复[1997]221 号）核准，并在兰州市工商局进行了登记备案。

综上，本所律师认为，发行人设立时章程的制定已履行法定程序。

2、发行人章程近三年的修改情况

根据发行人 2013 至 2015 年年度报告、其他法定信息披露文件，并经本所律师核查，发行人《公司章程》近三年的修改情况如下：

（1）2013 年 5 月 30 日，发行人召开 2012 年度股东大会审议批准了《兰州银行股份有限公司 2012 年度利润分配预案》，同意公司注册资本由 2,330,963,621 元变更为 2,564,059,983 元，并同意修改章程相应条款。

（2）2014 年 6 月 15 日，发行人召开了 2013 年度股东大会，会议审议通过了《变更注册资本及修改公司章程的议案》。

（3）2015 年 11 月 28 日，发行人召开 2015 年度第一次临时股东大会审议通过了《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》，同意发行人总股本增加到 3,985,717,981 股，并同意变更注册资本金。

（4）2016 年 3 月 21 日发行人 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）>的议案》，对发行人章程（上市后适用）进行了修改。

经本所律师核查，自 2013 年 1 月 1 日至今，发行人的历次章程修改已履行必要的内部及外部批准、核准、登记备案等法定程序，历次章程的修改合法合规，真实有效。

（二）发行人章程的内容与制定依据

发行人已根据《公司法》、《上市公司章程指引》（2014 年修订）、《治理指引》、《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）等规范性文件对其章程进行了修订，其内容符合现行法律、行政法规、部门规章和其他规范性文件的规定。

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）发行人的组织结构

经本所律师核查，发行人具有健全的组织机构。发行人依照《公司法》和《商业银行法》等法律、法规并参照《治理指引》等文件，设立了股东大会、董事会、监事会，并在董事会下设战略与发展委员会、审计委员会、风险管理及关联交易控制委员会、提名和薪酬考核委员会、信息科技委员会 5 个专门委员会；在监事会下设提名委员会和监督委员会；《公司章程》对股东大会、董事会和监事会的职权进行了明确的规定。发行人参照《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《商业银行公司治理指引》等有关文件建立了独立董事制度和外部监事制度。

（二）发行人的议事规则

发行人专门制定了股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则，经本所律师核查，上述规则符合《公司法》、《商业银行法》等法律、法规的规定。

（三）股东大会、董事会、监事会

1、股东大会

发行人近三年股东大会召开情况如下：

(1)2013年5月30日,发行人以通讯表决方式召开了2012年度股东大会。5月30日为股权表决基准日,收回表决票截止日期为2013年6月7日,共计收回表决票2,057,149,595股,占发行人总股本2,330,963,621股的88.25%,表决结果合法有效。会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2012年度董事会工作报告》、《兰州银行股份有限公司2012年度监事会工作报告》、《兰州银行股份有限公司2012年年度报告》、《兰州银行股份有限公司2012年度财务决算报告和2013年度财务预算方案》、《兰州银行股份有限公司2012年度利润分配预案》、《关于聘请2013年度审计机构的议案》以及《关于对董事会、监事会及经营管理层成员2012年度履职尽责评价结果的议案》。

(2)2013年6月25日,发行人以通讯表决方式召开了2013年第一次临时股东大会。6月25日为股权表决基准日,收回表决票截止日期为2013年6月30日,共计收回表决票2,168,357,094股,占发行人总股本2,330,963,621股的93.02%,表决结果合法有效。会议审议通过了《关于2013年增资扩股的议案》以及《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次增资扩股相关事宜的议案》。

(3)2014年6月15日,发行人以通讯表决方式召开了2013年度股东大会。6月15日为股权表决基准日,收回表决票截止日期为2014年6月20日,共计收回表决票3,280,381,489股,占发行人总股本3,623,379,983股的90.53%,表决结果合法有效。会议审议通过了《2013年度董事会工作报告》、《2013年度监事会工作报告》、《2013年年度报告》、《2013年度财务决算报告及2014年度财务预算方案》、《2013年度利润分配预案》、《变更注册资本及修改公司章程的议案》、《聘请2014年度审计机构的议案》以及《对董事会、监事会、经营管理层成员2013年度履职尽责评价的结果》。

(4)2015年6月8日,发行人召开了2014年度股东大会,会议审议通过了《2014年度董事会工作报告》、《2014年度监事会工作报告》、《2014年年度报告》、《2014年度财务决算报告及2015年度财务预算方案》、《2014年度利润分配预案》、《关于发行二级资本债券的议案》以及《对董事会、监事会、

经营管理层成员 2014 年度履职尽责评价结果的议案》。

(5) 2015 年 11 月 28 日，发行人以通讯表决方式召开了 2015 年第一次临时股东大会。11 月 28 日为股权表决基准日，收回表决票的截止日期为 2015 年 12 月 1 日，共计收回表决票 3,607,074,772 股，占总股本的 90.50%，表决结果合法有效。会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2015 年增资扩股方案》、《关于提请股东大会授权董事会授权人士办理本次增资扩股相关事宜的议案》、《关于我行 2015 年信贷资产支持证券发行计划的议案》、《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》以及《关于聘请 2015 年度审计机构的议案》。

(6) 2016 年 2 月 6 日，发行人以通讯表决方式召开了 2016 年第一次临时股东大会。2 月 6 日为股权表决基准日，收回表决票的截止日期为 2016 年 2 月 7 日，共计收回表决票 4,644,271,470 股，占总股本的 90.60%，表决结果合法有效。会议审议通过了《关于选举张鹏举先生为兰州银行股份有限公司监事的议案》。

(7) 2016 年 3 月 21 日，发行人以通讯表决方式召开了 2016 年第二次临时股东大会，会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于兰州银行首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》、《关于资本补充规划（2016-2018 年）的议案》、《关于就兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关事项作出公开承诺的议案》、《关于稳定公司股价预案的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司募集资金管理制度>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司信息披露事务管理办法>的议案》、《关于选举夏添女士为兰州银行股份有限公司独立董事的

议案》、《关于选举王世豪先生为兰州银行股份有限公司独立董事的议案》、《关于选举欧阳辉先生为兰州银行股份有限公司独立董事的议案》以及《关于选举赵汝君先生为兰州银行股份有限公司监事的议案》。

(8) 2016年6月20日, 发行人以通讯表决方式召开了2015年度股东大会, 会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2015年度董事会工作报告》、《兰州银行股份有限公司2015年度监事会工作报告》、《兰州银行股份有限公司2015年年度报告》、《兰州银行股份有限公司2015年度财务决算报告和2016年度财务预算方案》、《兰州银行股份有限公司2015年度利润分配预案》、《关于发行绿色金融债券的议案》、《关于对董事会、监事会及经营管理层成员2015年度履职尽责评价结果的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司独立董事工作制度及独立董事年报工作制度的议案>》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司外部监事工作规则的议案>》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司关于规范与关联方资金往来的管理制度的议案>》、《关于首次公开发行股票并上市方案的发行数量不涉及转让老股的议案》、《关于兰州银行股份有限公司上市涉及摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于选举本行独立董事的议案》、《关于选举本行董事的议案》及《关于选举本行外部监事的议案》。

2、董事会

发行人近三年董事会历次现场会议召开情况如下:

(1) 2013年2月26日, 发行人召开了第四届董事会第十次会议, 会议听取审议了《关于上市工作进展及2013年工作安排的汇报》、《关于董事会各委员会2012年度工作报告》、《关于2012年度考评结果的汇报》、《关于清理委托投资情况的汇报》、《兰州银行2012年度风险报告》以及《兰州银行2012年度信息科技发展报告》, 并且审议通过了《关于2012年度董事会工作报告的议案》、《关于2012年经营情况及2013年工作计划报告的议案》、《关于批准<2013—2017年兰州银行发展战略规划>的议案》、《关于召开2012年度股东大会的议案》、《关于2013年度法人授权书的议案》、《关于2013年度目标责任

书的议案》、《关于 2013 年机构发展规划的议案》、《关于启动薪酬体系改革工作的议案》、《关于总行内部机构调整的议案》、《关于对本行董事、高管人员 2012 年度履职尽责评价的议案》、《关于 2012 年下半年不良资产核销的议案》、《关于兰州城投房地产开发有限公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》、《关于 2012 年度财务决算报告及 2013 年度财务预算方案的议案》、《关于 2012 年度利润分配预案的议案》、《关于购置飞天管理行天水路支行营业用房的议案》、《关于购置安宁管理行刘家堡支行营业用房的议案》、《关于建立榆中同城灾备中心的议案》以及《关于与兰州市人力资源和社会保障局合作开展兰州市社会保险信息系统（五险一金）系统升级改造的议案》。

（2）2013 年 4 月 28 日，发行人召开了第四届董事会第十一次会议，会议审议通过了《关于 2012 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于 2012 年社会责任报告的议案》以及《关于 2012 年度利润分配的议案》。

（3）2013 年 6 月 4 日，发行人召开了第四届董事会第十二次会议，会议审议通过了《关于 2013 年增资扩股的议案》、《关于 2013 年增资扩股招股说明书的议案》、《关于董事会就本次增资扩股相关事项对指定人士进行转授权的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次增资扩股相关事宜的议案》、《关于提请召开 2013 年第一次临时股东大会的议案》以及《关于兰州东岭物资等多家企业申请贷款及评级授信的议案》。

（4）2013 年 12 月 27 日，发行人召开了第四届董事会第十三次会议，会议听取审议了《关于 2013 年增资扩股情况的汇报》，并且审议通过了《关于甘肃宝徽实业集团有限公司等 4 家股东股份转让的议案》、《关于建设天水分行甘谷支行办公楼的议案》、《关于购置新区分行办公楼的议案》以及《关于购置榆中支行办公楼的议案》。

（5）2014 年 2 月 22 日，发行人召开了第四届董事会第十四次会议，会议听取审议了《关于兰州银行 2014 年上市工作安排的汇报》、《董事会各专门委员会 2013 年度工作报告》、《关于发展战略规划执行情况的汇报》、《兰州银行 2013 年度风险报告》以及《兰州银行 2013 年度信息科技发展报告》，并且审

议通过了《关于 2013 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2013 年经营情况及 2014 年工作计划报告的议案》、《关于兰州银行 2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案的议案》、《关于 2013 年度利润分配预案的议案》、《关于 2014 年度法人授权书的议案》、《关于 2013 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2013 年经营情况及 2014 年工作计划报告的议案》、《关于兰州银行 2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案的议案》、《关于 2013 年度利润分配预案的议案》、《关于 2014 年度法人授权书的议案》、《关于 2014 年目标责任书的议案》、《关于 2014 年村镇银行发展计划的议案》、《关于 2014 年机构发展规划的议案》、《关于全行内设机构调整及部分管理人员任命的议案》、《关于对本行董事、高管人员 2013 年度履职尽责评价的议案》、《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》、《关于召开 2013 年度股东大会的议案》、《兰州银行股份有限公司股权管理办法（试行）》、《关于清理委托投资工作的议案》以及《关于甘肃省交通运输厅等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》。

（6）2014 年 4 月 28 日，发行人召开了第四届董事会第十五次会议，会议审议通过了《关于 2013 年年度报告及报告摘要的议案》以及《关于 2013 年社会责任报告的议案》。

（7）2014 年 10 月 31 日，发行人召开了第四届董事会第十六次会议，会议听取审议了《关于兰州银行经营情况的汇报》，并且审议通过了《关于西部中大建设集团有限公司等 8 家股东股权变更的议案》。

（8）2014 年 12 月 29 日，发行人召开了第四届董事会第十七次会议，会议审议通过了《关于天水分行购置营业用房的议案》、《关于开发区管理行新设网点购置营业用房的议案》、《关于新设支行购置营业用房的议案》、《关于向城市商业银行资金清算中心增加股份的议案》以及《关于兰州天港物资有限公司等 2 家股东股权变更的议案》。

（9）2015 年 2 月 1 日，发行人召开了第四届董事会第十八次会议，会议听取审议了《关于兰州银行 2015 年上市申报工作的汇报》、《董事会各专门委员会 2014 年度工作报告》、《关于 2014 年战略规划执行情况的汇报》、《关于我

行资本补充情况的汇报》、《关于总行办公大楼改造装修费用支出情况的汇报》、《兰州银行 2014 年度信息科技发展报告》以及《兰州银行 2014 年度风险报告》，并且审议通过了《关于 2014 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2014 年经营情况及 2015 年工作计划报告的议案》、《关于 2014 年度财务决算报告及 2015 年度财务预算方案的议案》、《关于 2014 年度利润分配预案的议案》、《关于 2015 年度法人授权书的议案》、《关于 2015 年目标责任书的议案》、《关于 2015 年村镇银行发展计划的议案》、《关于 2015 年机构发展规划的议案》、《关于薪酬体系改革的议案》、《关于对本行董事、高管人员 2014 年度履职尽责评价的议案》、《关于聘任何力先生等高管人员的议案》、《关于制定<兰州银行董事会关于加强消费者权益保护工作的意见>的议案》、《关于发起设立消费金融公司的议案》、《关于发起设立金融租赁公司的议案》、《关于召开 2014 年度股东大会的议案》以及《关于甘肃省焦家湾粮库有限责任公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》。

(10) 2015 年 4 月 27 日，发行人召开了第四届董事会第十九次会议，会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司 2014 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于兰州银行股份有限公司 2014 年社会责任报告的议案》、《关于发行二级资本债券的议案》以及《关于兰州兰新通信设备集团有限公司等 3 家股东股权变更的议案》。

(11) 2015 年 11 月 13 日，发行人召开了第四届董事会第二十次会议，会议听取审议了《关于二〇一五年前十月经营情况的汇报》以及《关于兰州银行上市申报工作的汇报》，并且审议通过了《关于 2015 年增资扩股的议案》、《关于审议 2015 年增资扩股定向发行说明书的议案》、《关于董事会就本次增资扩股相关事项对指定人士进行授权的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次增资扩股相关事宜的议案》、《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》、《关于逐步实施薪酬改革的议案》、《关于我行 2015 年信贷资产支持证券发行计划的议案》、《关于提请召开 2015 年第一次临时股东大会的议案》、《关于购置庆阳分行营业用房的议案》、《关于购置临夏分行营业

用房的议案》、《关于兰州兰新通信设备集团有限公司等 2 家股东股权变更的议案》以及《关于兰州万方建筑工程有限公司申请 24000 万元贷款等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》。

（12）2015 年 12 月 30 日，发行人召开了第四届董事会第二十一次会议，会议听取审议了《关于 2015 年增资扩股情况的汇报》，审议通过了《关于参股黄河财产保险股份有限公司的议案》、《兰州银行董事会关于大力发展绿色信贷的意见》以及《兰州银行股份有限公司关联交易管理办法》。

（13）2016 年 3 月 1 日，发行人召开了第四届董事会第二十二次会议，会议听取审议了《关于兰州银行上市申报工作的汇报》、《关于兰州银行 2015 年战略规划执行情况的汇报》、《兰州银行 2015 年度信息科技发展报告》、《兰州银行 2015 年度风险报告》以及《关于消费者权益保护工作委员会 2015 年总结及 2016 年工作计划的报告》，审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于公司首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于资本补充规划（2016-2018 年）的议案》、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》、《关于就兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关事项作出公开承诺的议案》、《关于稳定公司股价预案的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司章程（草案）>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司募集资金管理制度>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司投资者关系管理办法>的议案》、《关于制订上市后适用的<兰州银行股份有限公司信息披露事务管理办法>的议案》、《关于 2015 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2015 年经营情况及 2016 年工作计划报告的议案》、《关于 2015 年度财务决算报告及 2016 年度财务预算方案的议案》、《关于 2015 年度利润分配预案的议案》、《关于 2016 年度法人授权书的议案》、《关于 2016 年

度目标责任书的议案》、《关于对本行董事、高管人员 2015 年度履职尽责评价的议案》、《关于召开 2016 年第二次临时股东大会的议案》、《关于兰州银行 2016 年机构发展规划的议案》、《关于对甘肃证券等委托投资挂账损失进行核销的议案》、《关于对兰州银行部分不良贷款核销的议案》、《关于进一步完善兰州银行风险管理相关制度的议案》、《关于兰州银行消费者权益保护工作战略规划纲要（2016-2018 年）的议案》、《关于北京万通新世界等四家股东股权变更的议案》、《关于甘肃东兴铝业有限公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》、《关于提名夏添女士为兰州银行独立董事候选人的议案》、《关于提名王世豪先生为兰州银行独立董事候选人的议案》、《关于提名欧阳辉先生为兰州银行独立董事候选人的议案》以及《关于调整总行机构设置的议案》。

（14）2016 年 4 月 30 日，发行人召开了第四届董事会第二十三次会议，会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司 2015 年年度报告及报告摘要的议案》、《关于兰州银行股份有限公司 2015 年社会责任报告的议案》及《关于嘉峪关市长城发展有限责任公司股权转让的议案》。

（15）2016 年 5 月 26 日，发行人召开了第四届董事会第二十四次会议，会议听取审议了《关于 2016 年一季度经营情况的汇报》、《关于兰州银行上市申报工作的汇报》及《关于 2015 年反洗钱工作的汇报》，审议通过了《关于修订<兰州银行股份有限公司董事会各专门委员会工作细则及董事会审计委员会年报工作规程>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司独立董事工作制度>及独立董事年报工作制度的议案》、《关于制定<兰州银行股份有限公司行长工作细则>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司董事会秘书工作制度>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司关于规范与关联方资金往来的管理制度>的议案》、《关于首次公开发行股票并上市方案的发行数量不涉及转让老股的议案》、《关于本行承诺若招股说明书存在信息披露违法行为时依法回购股份和依法赔偿损失的议案》、《关于本行及相关责任主体作出公开承诺事项未履行的约束措施的议案》、《关于兰州银行股份有限公司上市涉及摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于<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》、《<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》、《<兰州银行股份有限公司 2013 年度、2014 年度及 2015 年度审计报告>的议案》、《关于兰州公交集团有限公司等多家企业向我行申请贷款及评级授信的议案》、《关于发行绿色金融债券的议案》、《关于变更宁波环球宇斯浦集团所持我行 100 万股分红股所有权人的议案》、《关于对行经营层 2015 年经营业绩进行奖励的议案》、《关于建立薪酬递延支付机制的议案》、《关于提名本行独立董事候选人的议案》、《关于董事辞职的议案》、《关于提名本行董事候选人的议案》、《关于聘任本行董事会秘书的议案》、《关于设立并聘任本行首席审批官的议案》及《关于聘任本行行长助理的议案》。

3、监事会

发行人近三年监事会召开情况如下：

（1）2013 年 1 月 29 日，发行人召开了第四届监事会第十次会议，会议审议通过了《监事会 2012 年工作总结及 2013 年工作安排》、《关于对我行内控制度建设和执行情况专项检查的报告》、《关于进一步加强我行内部控制建设的意见及建议》、《关于对我行非信贷类不良资产质量专项检查情况的报告》、《关于加强全行非信贷类不良资产管理及处置的意见及建议》、《关于对甘肃银监局检查、上市中需解决有关问题整改落实情况的报告》、《关于金融市场业务管理与风险控制情况的自查报告》、《关于对我行金融市场业务管理与风险控制自查情况的反馈意见》、《关于计算机信息系统管理与风险控制情况的自查报告》、《关于计算机信息系统管理与风险控制自查情况的反馈意见》、《关于总行机关财务内部控制执行及合规管理情况的自查报告》、《关于对总行机关财务管理与风险控制自查情况的反馈意见》以及《关于对本行监事 2012 年度履职尽责考核评价的意见》。

（2）2013 年 4 月 18 日，发行人召开了第四届监事会第十一次会议，会议审议通过了《2012 年度监事会工作报告》、《监事会关于对我行董事会及其成

员 2012 年履职尽责情况评价报告》、《监事会及其成员二〇一二年度履职尽责情况的评价报告》、《监事会关于对我行经营管理层及其成员 2012 年履职尽责情况评价报告》、《二〇一三年度监事会工作安排意见》、《关于加强我行内部控制管理的几点建议》、《关于聘请 2013 年年审会计师事务所的意见》、《理财业务管理及风险控制情况的检查方案》、《大额信贷业务及风险控制情况的检查方案》、《银行卡业务管理及风险控制情况的自查方案》、《电子银行业务管理及风险控制情况的自查方案》及《贷款审批业务管理及风险控制情况的自查方案》。

(3) 2013 年 4 月 25 日，发行人召开了第四届监事会第十二次会议，会议审议通过了《对兰州银行 2012 年度经营成果和财务状况审计报告的意见》。

(4) 2013 年 12 月 30 日，发行人召开了第四届监事会第十三次会议，会议审议通过了《关于对 2012 年专项检查、部门自查有关问题整改落实情况的报告》、《兰州银行股份有限公司监事巡视调研办法》以及《关于做好监事会年度总结和对监事履职尽责考核评价的安排意见》。

(5) 2014 年 3 月 21 日，发行人召开了第四届监事会第十四次会议，会议审议通过了《2013 年度监事会工作报告》、《监事会关于对我行董事会及其成员 2013 年度履职尽责情况评价报告》、《监事会关于对监事二〇一三年度履职尽责情况的评价报告》、《监事会关于对我行经营管理层及其成员 2013 年度履职尽责情况评价报告》、《关于对全行大额信贷业务专项检查的报告》、《关于进一步加强全行大额信贷业务管理的意见及建议》、《关于对全行理财业务专项检查情况的报告》、《关于进一步加强全行理财业务管理的意见及建议》、《全行银行卡业务管理及风险控制情况的自查报告》、《全行电子银行卡业务管理及风险控制情况的自查报告》、《总行贷款审批业务管理及风险控制情况的自查报告》、《关于对银行卡业务管理及风险控制自查情况的反馈意见》、《关于对电子银行卡业务管理及风险控制自查情况的反馈意见》、《关于对贷款审批业务管理及风险控制自查情况的反馈意见》、《二〇一四年度监事会工作安排意见》、《关于开展“兰州银行合规管理建设与优化”调研的意见》、《房地产信贷业务及

风险控制情况的检查方案》、《农户贷款业务管理及风险控制情况的检查方案》、《对 2013 年专项检查、部门自查有关问题整改落实情况的检查方案》、《小微金融业务管理及风险控制情况的自查方案》以及《网络金融业务管理及风险控制情况的自查方案》。

(6) 2014 年 4 月 30 日，发行人召开了第四届监事会第十五次会议，会议审议通过了《对兰州银行 2013 年度经营成果和财务状况审计报告的意见》以及《关于聘请 2014 年度年审会计师事务所的意见》。

(7) 2014 年 11 月 3 日，发行人召开了第四届监事会第十六次会议，会议审议通过了《兰州银行股份有限公司监事会重大事项报告制度》以及《关于对 2013 年专项检查、部门自查有关问题整改落实情况的报告》。

(8) 2014 年 12 月 30 日，发行人召开了第四届监事会第十七次会议，会议审议通过了《关于对全行涉农贷款专项检查情况的报告》、《关于进一步加强全行“三农”信贷业务的意见及建议》、《关于对兰内支行房地产贷款专项检查情况的报告》、《关于进一步加强房地产信贷业务管理的意见及建议》、《关于小微金融业务管理及风险控制情况的自查报告》、《关于电商金融业务管理及风险控制情况的自查报告》、《关于对小微金融业务管理及风险控制自查情况的反馈意见》以及《关于对电商金融业务管理及风险控制自查情况的反馈意见》。

(9) 2015 年 3 月 20 日，发行人召开了第四届监事会第十八次会议，会议审议通过了《2014 年度监事会工作报告》、《监事会关于对我行董事会及其成员 2014 年履职尽责情况评价报告》、《监事会关于对监事二〇一四年度履职尽责情况的评价报告》以及《监事会关于对我行经营管理层及其成员 2014 年履职尽责情况评价报告》。

(10) 2015 年 4 月 28 日，发行人召开了第四届监事会第十九次会议，会议审议通过了《关于对兰州银行 2014 年度经营成果和财务状况审计报告的意见》、《关于开展“兰州银行互联网金融建设”课题调研的意见》、《全行 e 融 e 贷业务管理及风险控制情况的检查方案》、《二〇一四年风险排查后续检查方案》、《总行财务专项管理及风险控制情况的自查方案》、《贷后管理及风险控制情况的自

查方案》以及《投资银行业务管理及风险控制情况的自查方案》。

(11) 2015 年 11 月 13 日，发行人召开了第四届监事会第二十次会议，会议审议通过了《关于聘请 2015 年度年审会计师事务所的意见》、《兰州银行监事会专项检查工作流程》、《关于对 2014 年专项检查、部门自查有关问题整改落实情况的报告》、《关于对财务专项管理自查情况的报告》、《关于对投资银行业务自查情况的报告》、《关于对财务专项业务管理与风险控制自查情况的反馈意见》及《关于对投资银行业务管理与风险控制自查情况的反馈意见》。

(12) 2015 年 12 月 31 日，发行人召开了第四届监事会第二十一次会议，会议审议通过了《2015 年度监事会工作报告》、《关于对全行 e 融 e 贷业务专项检查情况的报告》、《关于进一步加强“e 融 e 贷”投融资业务的意见及建议》、《关于对全行贷后管理尽职情况的自查报告》及《关于对全行贷后管理及风险控制自查情况的反馈意见》。

(13) 2016 年 1 月 20 日，发行人召开了第四届监事会第二十二次会议，会议审议通过了《关于提名张鹏举先生为本行监事的议案》、《关于选举张鹏举先生为本行监事长的议案》及《关于召开 2016 年第一次临时股东大会的议案》。

(14) 2016 年 3 月 4 日，发行人召开了第四届监事会第二十三次会议，会议审议通过了《关于对董事会及其成员 2015 年履职尽责情况评价报告的议案》、《关于对监事二〇一五年度履职尽责情况评价报告的议案》、《关于对行经营管理层及其成员 2015 年履职尽责情况评价报告的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》、《关于做好监事会二〇一六年工作的安排意见的议案》、《全行票据业务管理及风险控制情况的专项检查方案的议案》、《全行权限内信贷业务及风险控制情况的专项检查方案的议案》、《对 2015 年专项检查、部门自查有关问题整改落实情况的检查方案的议案》、《全行会计结算业务管理及风险控制情况的自查方案的议案》、《全行信用卡业务管理及风险控制情况的自查检查方案的议案》、《关于同意薛建君女士、薛建忠先生辞职的议案》及《关于提名赵汝君先生为本行监事候选人的议案》。

(15) 2016 年 5 月 27 日，发行人召开了第四届监事会第二十四次会议，会

议审议通过了《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司监事会专门委员会工作制度>的议案》、《关于制定上市后适用的<兰州银行股份有限公司外部监事工作规则>的议案》、《兰州银行股份有限公司监事行为规范的议案》、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票前滚存利润分配的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于提名吕洪波先生为兰州银行股份有限公司外部监事候选人的议案》及《关于提名李红岩先生为兰州银行股份有限公司外部监事候选人的议案》。

4、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）截至本律师工作报告出具之日，发行人共有董事 12 名、监事 5 名、高级管理人员 8 名，该等人员的任职及兼职情况如下：

姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件	兼职情况
房向阳	董事长	2011 年 1 月至今	甘银监复 [2011]12 号	无
张俊良	董事、行长	2011 年 1 月至今	甘银监复 [2011]12 号	无
苏如春	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	西部中大建设集团有限公司董事长
				华邦控股集团有限公司董事局主席
				华农财产保险股份有限公司董事长
刘建民	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	甘肃建新实业集团有限公司董事局主席
赵满堂	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	甘肃盛达集团股份有限公司董事长

姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件	兼职情况
李黑记	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	陕西东岭集团董事长、总经理
韩庆	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	甘肃天庆房地产集团有限公司董事长、党委书记
刘麟瑜	董事	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	红古管理行行长
夏添	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复 [2016]68 号	甘肃银行董事
王世豪	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复 [2016]65 号	郑州银行股份有限公司 独立董事
				上海金丰投资股份有限公司 独立董事
欧阳辉	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复 [2016]64 号	长江商学院教授、杰出院长 讲席教授
				海能达通信股份有限公司 独立董事
				深圳微金所金融信息服 务有限公司独立董事
崔治文	独立董事	2016 年 6 月至今	甘银监复 [2016]71 号	西北师范大学经济学院 教授、硕士生导师
张鹏举	监事长、职 工监事	2016 年 2 月至今	甘银监复 [2015]282 号	无
李军	职工监事	2016 年 2 月至今	不适用	无
赵汝君	股东监事	2016 年 3 月至今	不适用	无
吕洪波	外部监事	2016 年 6 月至今	不适用	中信产业投资基金管理 有限公司投资副总裁
				四川圣迪乐村生态食品 股份有限公司董事
				西藏山南信商投资管理 有限公司监事

姓名	现任职务	任职时间	任职资格核准文件	兼职情况
李红岩	外部监事	2016 年 6 月至今	不适用	甘肃立信工程造价咨询服务 有限公司总经理
				甘肃立信浩元会计师事 务有限公司总经理
潘竞琴	副行长	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	无
李玉峰	副行长	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	无
杨阳	副行长	2011 年 3 月至今	甘银监复 [2011]24 号	无
王瑞虹	副行长	2011 年 2 月至今	甘银监复 [2011]15 号	无
黄小红	总稽核	2011 年 3 月至今	甘银监复 [2011]24 号	无
李小林	副行长	2011 年 9 月至今	甘银监复 [2011]193 号	榆中县副县长（挂职）
李红兵	董事会秘书	2016 年 5 月至今	甘银监复 [2016]67 号	发行人董事会办公室负 责人

截至本律师工作报告出具之日，发行人于 2015 年度股东大会中增选的 2 名董事尚未取得甘肃银监局出具的任职资格批复、1 名独立董事因在发行人股东盛达矿业股份有限公司担任独立董事而被否决任职资格，尚未取得任职资格的董事基本情况如下：

姓名	在发行人职务	提名人
袁志军	办公室主任	董事会
李启明	风险管理部总经理	董事会

（二）根据发行人股东大会决议、董事会决议并经本所律师核查，发行人现有 12 名董事的任职均符合《公司法》、《商业银行法》和《中资商业银行行政许可实施办法》等法律法规及《公司章程》关于董事的有关规定，发行人董事均已取得银行业监管机构对其任职资格的核准或备案文件。根据本所律师对发行人

相关股东大会会议记录及决议所作的审查,选举前述董事之决议的表决程序及内容符合《公司法》及《公司章程》之规定。

(三) 发行人现任董事中有 4 名独立董事,经核查,发行人独立董事的任职资格和职权范围符合《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》等有关法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定。发行人自 2010 年 6 月 18 日召开股东大会选举产生第四届董事会及监事会,截至 2016 年 4 月 8 日,发行人六年内未进行过换届选举,目前仍为第四届董事会及监事会,董事会的整体换届或续聘涉及的人员较多,发行人目前仍在与相关股东等沟通,尚未完成相关候选人的酝酿,发行人预计最迟 2017 年底前完成董事会整体换届或续任。

(四) 根据发行人股东大会决议、职工代表大会会议纪要并经本所律师核查,发行人监事的任职均符合《公司法》、《商业银行法》和《中资商业银行行政许可实施办法》等法律法规及《公司章程》关于监事资格的规定。根据本所律师对发行人相关股东大会会议记录、决议以及职工代表大会会议纪要等文件所作的审查,选举前述监事之决议的表决程序及内容符合《公司法》及《公司章程》之规定。发行人的监事会共有 5 名监事,其中职工代表监事为 2 名,符合《公司法》关于监事会中职工监事比例不低于三分之一的规定。

(五) 根据发行人董事会决议并经本所律师核查,发行人现有高级管理人员 8 名,上述人员任职均符合《公司法》、《商业银行法》和《中资商业银行行政许可实施办法》等法律法规及《公司章程》关于高级管理人员资格的规定。上述人员已取得中国银监会对其任职资格的核准或备案文件。根据本所律师对发行人相关董事会会议记录及决议所作的审查,选举前述高级管理人员之决议的表决程序及内容符合《公司法》及《公司章程》之规定。

(六) 根据发行人的股东大会、董事会和监事会决议,发行人董事、监事及高级管理人员最近三年变化情况如下:

1、董事变化情况

2013 年 9 月 25 日,高新才辞去独立董事及董事会相关专门委员会职务,在

选举产生新任独立董事前继续履行职责。

2016年3月21日，发行人2016年第二次临时股东大会以通讯表决的形式，选举夏添、王世豪、欧阳辉为发行人第四届董事会独立董事。

2016年5月25日，发行人第四届董事会第二十四次会议，因年龄原因，郭泉辞去董事、董事会秘书及董事会相关委员会职务；因工作原因，敬军生辞去董事及董事会相关委员会职务。

2016年6月20日，发行人2015年度股东大会以通讯表决的形式，选举赵元丽、崔治文为发行人第四届董事会独立董事，选举袁志军、李启明为发行人第四届董事会董事。根据甘肃银监局于2016年6月17日下发的《中国银监会甘肃银监局关于不予核准赵元丽同志独立董事任职资格的批复》（甘银监复[2016]66号），赵元丽任职资格未取得甘肃银监局核准文件。任职资格的批复》（甘银监复[2016]66号），否决了赵元丽的独立董事任职资格。截至本律师工作报告出具之日，发行人于2015年度股东大会选举的袁志军、李启明尚未取得甘肃银监局关于任职资格的批复。

2、监事变化情况

2013年12月22日，薛建忠因工作调动原因，辞去发行人监事职务，在选举产生新任监事前授权监事长刘层代为履行监事职责，2016年3月4日，经发行人第四届监事会第二十三次会议审议同意辞职请求。

2015年7月17日，刘层因工作调动原因，申请辞去发行人监事长、监事职务。

2016年1月8日，经发行人工会、人力资源部召开民主推荐及选举大会，选举张鹏举担任发行人第四届监事会职工监事职务。

2016年2月6日，发行人2016年第一次临时股东大会以通讯表决的形式，审议通过选举张鹏举担任发行人第四届监事会监事长。

2016年2月29日，经发行人工会、人力资源部召开民主推荐及选举大会，选举李军担任发行人第四届监事会职工监事职务。

2016年3月4日，薛建君因健康原因，辞去发行人职工监事职务，经发行

人第四届监事会第二十三次会议审议同意辞职请求。

2016年3月21日，发行人2016年第二次临时股东大会以通讯表决的形式，选举赵汝君担任发行人第四届监事会股东监事职务。

2016年6月20日，发行人2015年年度股东大会以通讯表决的形式，表决的形式，选举吕洪波、李红岩为发行人第四届监事会外部监事职务。

3、高级管理人员变化情况

最近三年发行人不存在高级管理人员变动的情况。

2016年5月25日，郭泉因年龄原因，辞去董事会秘书职务，相关议案已经发行人第四届董事会第二十四次会议审议通过。

2016年5月25日，发行人第四届董事会第二十四次会议，聘任李红兵为发行人第四届董事会秘书。

2016年6月，甘肃银监局下发了《中国银监会甘肃监管局关于核准李红兵同志董事会秘书任职资格的批复》（甘银监复[2016]67号）。

综上所述，发行人高级管理人员相对稳定，新任高级管理人员均长期在发行人工作，报告期三年内发行人管理人员未发生重大变化。

十六、发行人的税务

（一）税务登记

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

（二）发行人执行的税种、税率

根据发行人提供的《审计报告》及纳税申报表，并经本所律师适当核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人及其各分支机构适用的主要税种、税率如下：

税种	计税依据	法定税率（%）
营业税	应税收入	5
增值税	应税销售额	6
企业所得税	应纳税所得额	25

城市维护建设税	应纳流转税额	市区：7；县城、建制镇：5
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2

注：经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营改增试点，金融业被纳入试点范围，由缴纳 5% 的营业税改为缴纳 6% 的增值税。因发行人按季缴纳税款，故截至本律师工作报告出具之日，尚无增值税纳税申报表。

经本所律师适当核查，发行人及其各分支机构执行的税种、税率符合现行法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的要求。

（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，发行人享有的税收优惠政策及其批文如下：

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利息收入，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利息收入，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 2014 2015 年铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》（财税〔2014〕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。

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

（四）财政补贴及其依据

根据发行人提供的资料及《审计报告》，并经本所律师适当核查，发行人及其分支机构最近三年享受的财政补贴共计 30,845,624.00 元，具体情况见下表：

序号	记账日期	机构名称	金额（元）	政府文件
1	2013.01.11	发行人永登支行	623,100.00	甘肃省财政厅《关于拨付 2011 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》（甘财金[2012]26 号）
2	2013.02.28	发行人敦煌分行	48,500.00	中共敦煌市委、敦煌市人民政府《关于兑现 2012 年度主要经济目标责任完成情况表彰奖励先进单位的决定》（敦发[2013]8 号）
3	2013.05.15	发行人金昌分行	100,000.00	金昌市财政局、金昌市人民政府金融工作办公室《关于下达 2012 年度金融机构支持地方经济社会发展考核奖励资金的通知》（金财预[2013]16 号）
4	2013.06.07	发行人酒泉分行	100,000.00	酒泉市人民政府《关于 2012 年酒泉市市长金融奖考评结果的通报》（酒政办发[2013]77 号）
5	2013.06.27	发行人嘉峪关分行	150,000.00	嘉峪关市人民政府《关于表彰奖励 2012 年度金融工作先进单位的决定》（嘉政发[2013]20 号）
6	2013.07.03	发行人天水分行	160,000.00	天水市人民政府《关于表彰 2012 年度支持天水经济社会发展成绩显著金融机构和企业的决定》（天政发[2013]64 号）、天水市麦积区人民政府《关于奖励 2012 年度金融机构的决定》（麦政发[2013]29 号）
7	2013.07.19	发行人白银分行	80,000.00	白银市人民政府《关于表彰 2012 年度支持白银经济发展成绩显著的金融机构和融资企业的决定》（市政发[2013]86 号）

序号	记账日期	机构名称	金额（元）	政府文件
8	2013.09.30	发行人	1,700,000.00	兰州市财政局《关于拨付 2012 年度省长金融奖励资金的通知》（兰财企[2013]52 号）
9	2013.11.21	发行人定西分行	30,000.00	定西市人民政府《关于表彰奖励 2012 年度支持定西经济发展成绩显著金融机构的决定》（定政发[2013]60 号）
10	2013.11.22	发行人酒泉分行	150,000.00	涉农贷款增量奖励；仅有财政部门拨款单，无文件
11	2013.11.27	发行人定西分行	120,000.00	定西市人民政府《关于表彰奖励 2012 年度支持定西经济发展成绩显著金融机构的决定》（定政发[2013]60 号）
12	2013.11.29	发行人	100,000.00	体育局有关兰州银行协办兰州马拉松的奖励；仅有财政部门拨款单，无文件
13	2013.12.04	发行人张掖分行	120,000.00	张掖市人民政府《关于表彰 2012 年度支持张掖经济发展成绩显著金融机构的决定》（张政发[2013]103 号）
14	2013.12.06	发行人庆阳分行	340,000.00	庆阳市人民政府《关于表彰奖励 2011——2012 年度支持庆阳经济社会发展成绩显著金融机构和单位的决定》（庆政发[2013]81 号）（注：此文件仅奖励 24 万元；另有 2 笔共计 10 万元之奖励，仅有财政部门拨款单，无文件）
15	2013.12.24	发行人酒泉分行	203,000.00	涉农贷款增量奖励；仅有财政部门拨款单，无文件
16	2013.12.27	发行人敦煌分行	853,000.00	甘肃省财政厅《关于拨付 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）
17	2013.12.31	发行人	343,006.00	兰州市财政局《关于 2012 年兰州市政府非税收入代收银行考核情况的通报》（兰财非税[2013]48 号）

序号	记账日期	机构名称	金额（元）	政府文件
18	2014.01.23	发行人榆中支行	4,429,500.00	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）
19	2014.02.18	发行人武威分行	20,000.00	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）
20	2014.03.07	发行人永登支行	1,294,000.00	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）
21	2014.03.27	发行人临夏分行	748,000.00	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）
22	2014.04.17	发行人	1,500,000.00	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）
23	2014.04.23	发行人敦煌分行	50,000.00	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）
24	2014.07.11	发行人敦煌分行	80,000.00	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）
25	2014.07.11	发行人酒泉分行	50,000.00	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）
26	2014.07.21	发行人陇西支行	60,000.00	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）
27	2014.07.31	发行人陇西支行	70,000.00	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）
28	2014.09.15	发行人	925,318.00	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）

序号	记账日期	机构名称	金额（元）	政府文件
29	2014.09.24	发行人嘉峪关分行	160,000.00	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）
30	2014.09.28	发行人白银分行	150,000.00	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）
31	2014.10.23	发行人临夏分行	2,360,000.00	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）
32	2014.11.18	发行人天水分行	240,000.00	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）
33	2014.12.02	发行人庆阳分行	50,000.00	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）
34	2014.12.30	发行人张掖分行	30,000.00	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）
35	2015.01.27	发行人永登支行	1,150,000.00	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）
36	2015.04.28	发行人临夏分行	1,179,500.00	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）
37	2015.02.10	发行人敦煌分行	119,400.00	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）
38	2015.06.30	发行人	1,500,000.00	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）

序号	记账日期	机构名称	金额（元）	政府文件
39	2015.09.07	发行人天水分行	205,000.00	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）
40	2015.12.23	发行人陇西支行	18,600.00	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）
41	2015.12.24	发行人张掖分行	30,000.00	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）
42	2015.12.24	发行人武威分行	400,000.00	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）
43	2015.12.25	发行人	5,000,000.00	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）
44	2015.12.30	发行人陇西支行	2,515,000.00	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）
45	2015.12.30	发行人临夏分行	1,290,700.00	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）
	合计		30,845,624.00	

本所律师认为，发行人及其分支机构最近三年享受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并经本所律师适当核查，发行人近三年因少计提缴纳税款而于 2015 年 12 月 21 日被兰州市地方税务局出具《兰州市地方税务局稽查局税务行政处罚决定书》（兰地税稽罚〔2015〕102 号），并处以 1,128,789.60 元的税务处罚。本所律师认为，前述税务处罚总金额较小，发行人已依法及时进行了缴纳，且已取得处罚部门兰州市地方税务局关于该违法行为不构成重大违法

违规的证明，不会对发行人的经营及本次发行上市构成重大不利影响。

除此之外，发行人及其分支机构已依法缴纳各项国税和地税税款，不存在因违反税务方面的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到情节严重的行政处罚的情况。

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

十七、发行人的环境保护和产品质量、技术等标准

（一）根据发行人提供的文件及本所律师适当核查，发行人属于金融企业，主要从事商业银行业务，其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，发行人近三年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，发行人近三年不存在因违反有关产品质量和技术监督方面的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件而受到处罚的情况。

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

十八、发行人本次募集资金的运用

根据 2016 年 3 月 21 日发行人 2016 年第二次临时股东大会决议，发行人本次发行募集资金将用于充实资本金。

根据甘肃银监局于 2016 年 6 月 16 日下发的《中国银监会甘肃监管局关于兰州银行首次公开发行 A 股股票并上市方案的批复》（甘银监复〔2016〕62 号），发行人募集资用途获得批准。

发行人本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实发行人资本金，募集资金有明确的使用方向，用于发行人的主营业务。经本所律师核查，发行人募集资金数额和投向与发行人现有生产经营规模、财务状况、技术水平和管理能力等相适应。募集资金投资项目符合国家产业政策、投资管理、环境保护、土地管理以及其他法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定。发行人于2016年3月21日召开的2016年第二次临时股东大会审议、批准了发行人募集资金用途。募集资金投资项目实施后，不会产生同业竞争或者对发行人的独立性产生不利影响。

十九、发行人业务发展目标

根据发行人拟定的《招股说明书》，发行人的发展目标为：围绕建设“特色精品银行”目标，加快创新转型，推动业务结构优化，增强风险防控能力，提升品牌影响力，打造经营特色，构建核心竞争力，力争用5年时间，强化中小企业和个人及小微金融业务竞争优势，巩固在甘肃的领先地位，成就中小金融服务专家美誉。

本所律师认为，发行人业务发展目标与发行人主营业务一致，符合国家法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定，不存在潜在的法律风险。

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、发行人作为原告的诉讼、仲裁

根据发行人提供的文件并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，发行人作为原告的尚未了结的争议金额在1,000万元以上的重大诉讼、仲裁案件共34宗，涉及争议金额约为89,990.41万元，具体情况见附件九。

该等案件均为发行人从事银行业务所引起的贷款纠纷。本所律师认为，上述案件不会对发行人的经营和本次发行上市构成重大不利影响。

2、发行人的行政处罚

根据发行人提供的文件并经本所律师核查，自 2013 年 1 月 1 日至本律师工作报告出具之日，除本律师工作报告正文“十六、发行人的税务”第（五）部分所述税务处罚外，发行人及其分支机构因违反国内监管规定而被国内监管部门处罚共计 5 宗，涉及共计 2,106,680 元罚没款，已缴金额 2,106,680 元，具体情况如下：

（1）2013 年 11 月 11 日，国家外汇管理局甘肃省分局下发《行政处罚决定书》，对发行人办理个人大额外币现钞存取业务时的违规问题处以 80,000 元的罚款，对发行人结售汇统计数据错报的违规问题处以 20,000 元的罚款。

（2）2013 年 11 月 11 日，中国人民银行兰州中心支行下发《行政处罚决定书》，对发行人在执行金融法律法规方面的违法违规行为处以 378,000 元的罚款。

（3）2014 年 4 月 29 日，甘肃省发展和改革委员会下发《行政处罚决定书》，对发行人存在的价格违法问题处以 431,350 元的罚款。

（4）2014 年 7 月 18 日，兰州市物价局下发《行政处罚决定书》，对发行人未执行承兑汇票信用占用费计费标准的问题，没收违法所得 1,050,000 元。

（5）2014 年 10 月 9 日，定西市发展和改革委员会下发《行政处罚决定书》，对发行人存在的价格违法问题处以 147,330 元的罚款。

中国人民银行兰州中心支行、国家外汇管理局甘肃省分局、甘肃省发展和改革委员会、兰州市物价局、定西市发展和改革委员会分别出具了证明文件，证明发行人近三年无重大违法、违规行为，并且上述行政处罚没有导致发行人或其下属分支机构之合法存续受到影响或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销，包括但不限于被吊销金融业务许可证或营业执照等重大后果。因此，上述违法、违规行为不会对发行人的经营和财务状况产生重大不利影响，也不构成发行人本次发行上市的实质性法律障碍。

（二）持有发行人 5%以上股份的主要股东的诉讼、仲裁或行政处罚情况

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

（三）发行人董事长、行长的诉讼、仲裁或行政处罚案件

根据发行人董事、高级管理人员及发行人出具的承诺并经本所律师核查，截至本律师工作报告出具之日，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》引用本律师工作报告相关内容的部份，本所律师认为，发行人《招股说明书》及其摘要引用本律师工作报告相关内容与本律师工作报告无矛盾之处。本所对发行人《招股说明书》及其摘要中引用本律师工作报告的相关内容无异议，确认《招股说明书》不致因引用本律师工作报告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

基于上述事实，本所律师认为，除本律师工作报告正文“一、本次发行上市的批准和授权”中“（三）有关监督管理机关关于发行人本次发行上市的批准”所述本次发行上市所需核准外，

（一）发行人符合股票发行上市法定条件，不存在重大违法违规行为。

（二）《招股说明书》及其摘要所引用的本律师工作报告的内容适当。

（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律师工作报告》之签字页）



负责人：彭雪峰

授权代表：

王隽

经办律师

张刚

赵宏伟

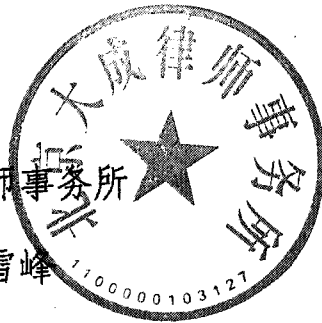
唐凌

2016年6月22日



北京大成律师事务所 授权委托书

本人彭雪峰作为北京大成律师事务所负责人,授权本所执行委员会主任,
在北京大成律师事务所就兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市项目上报
中国证券监督管理委员会法律文件上代理本人签名,特此授权。



北京大成律师事务所

委托人: 彭雪峰

职务: 事务所负责人

委托人签字:

受托人: 王隽

职务: 事务所执行委员会主任

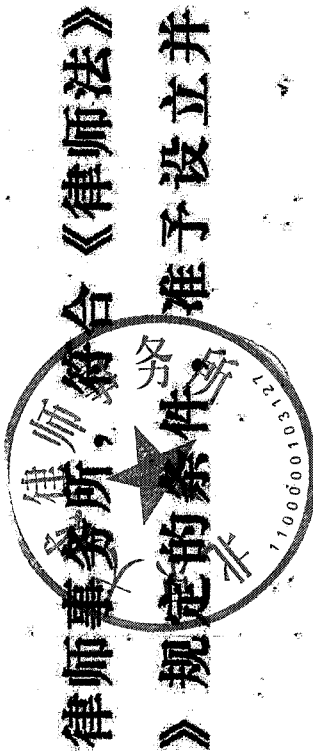
受托人签字:

2016年6月22日

律师事务所执业许可证

证号: 21101199220250536

北京大成



律师事务所, 符合《律师法》
及《律师事务所管理办法》规定的条件, 准予设立并
执业。

兹证明此复印件仅供
兰州锦信律师事务所使用
省司法厅司法鉴定所使用

发证机关: 北京市司法局
发证日期: 2013 年 04 月 22 日



No. 70030841

中华人民共和国司法部监制

律 师 事 务 所 执 业 许 可 证

(副本)

证号 21101199220250536

北京大成

律师事务所，

符合《律师法》及《律师事务所管理办法》
规定的条件，准予设立并执业。



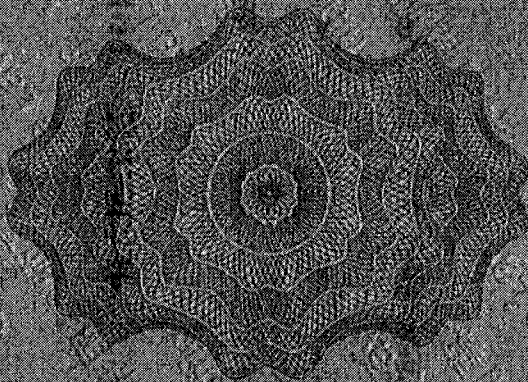
发证机关：

北京市司法局

发证日期：

2013 年 04 月 22 日

兹证明此复印件仅供
律师事务所内部使用



律师事务所登记事项 (三)

林晓东	吕伟勋	张笑竹	张玉成	梅耀华
邢彦琳	刘克强	胡卫星	凌小朋	刘雅盟
董仓山	赵海生	郭正科	林晓东	陈刚天
冷雪峰	方立广	陈玲玲	潘剑雄	田汉哲
沈永照	王耀龙	蔡开明	石纯林	朱忠友
金建显	李耀好	肖金泉	涂朝晖	何建国
吴敬清	罗孝智	王凤和	郝景荣	白江淮
张立杰	杜继峰	文力建	陶雨生	王成军
张之普	彭雪峰	刘希乔	曹瑞丽	魏君贤
张永青	徐海燕	赵明忠	项武君	肖云崎
杨贵生	于峰峰	宋云峰	焦惠恩	周天晖
钱卫清	胡晓华	徐永前	佟书霞	李雨龙
姜宇峰	马江涛	翟文明	黄启力	李殿峰
徐广兵	尹秀超	刘新来	苗全平	卢在新
王文勇	冯家军	赵品瑛	苏普华	莎如拉
章鑫芳	赵保东	王英波	王章伟	卢明生
李彭彦	李海彬	徐昌荣	张淑珍	吴志军
屈光刚	钱红翠	靳红霞	吴建中	王进东
赵运恒	李力谦	陈景云	刘顺义	胡晓波
许惠勃	高美丽	范晓俊	彭彦洪	李长军
吴立北	辛正强	张继宁	戴长洪	李等双
许飞鹏	王力博	刘林森	唐宝国	刘梅屏
王卫杰	张永恒	于福兴	殷巧红	张志勇

合 伙 人

115人

115人-16人(27人)=99人 (5.9.97)

律师事务所登记事项 (四)

李云丽	王立伟	王宝勇	热振冰	郭耀群
王殿明	汤晓鹏	马亦凡	刘英豪	闫国祥
申林平	王金龙	许晋龙	阴朝晖	鲁哈达
江荣卿	程朝选	陈晖春	进日纳	吴永涛
杜永浩	宋修文	张喜东	张亚卿	崔桂台
丘云良	孙一飞	李强保	李燕青	郑志刚
田树启	高鹏飞	匡双礼	师安宁	陈秀君
崔明月	于再灵	李慎毅	董万伟	刘世杰
夏侯松	白乐平	吴静林	刘永新	刘建奎
姜基松	李昆	蔡三林	董伟华	刘永盛
靳东亮	刘江华	龙飞	李开福	王世超
余力	马建学	李春时	王松	王品前
高法美	张根旺	王希	李品前	向清林
陈沁	何荣生	张根旺	李品前	刘永盛
陈建明	刘伟	李品前	李品前	刘永盛
王丽敏	张耀云	李品前	李品前	刘永盛
吕海斌	戴金民	李品前	李品前	刘永盛
陈广生	鱼玉慧	于希	李品前	刘永盛
吴加茂	沈强	陈细儿	徐美	张世成
陈志	尹强	王中奎	张镜佳	陈兰美
夏雪飞	陈正峰	陈正峰	陈正峰	陈正峰
徐平	王海龙	李品前	李品前	刘永盛
陈仁章	彭明旭	李品前	李品前	刘永盛

合 伙 人

166人

166人-18人(退)=148人 (2006.04.15)

律师事务所登记事项(二)

[illegible]

85/- - 2/- (10) = 82/- (2016.3.14)

律师事務所登記事項(五)

合 伙 人

律师事务所以及(六)

[illegible]

210人 - 22人(區) = 188人 (2016. 3. 14)

律师事务所登记事项 (七)

序号	分 所 名 称
一	
二	
三	
四	
五	
六	
七	
八	
九	
十	
十一	
十二	
十三	



律师事务所变更登记 (一)

事项	变 更	日 期
名 称		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日
住 所		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日
		年 月 日

北京市朝阳区东大桥路
9号侨福嘉苑北塔7层

2011
变更

律师事務所變更登記(二)

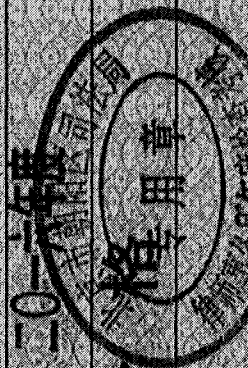
事项	变更日期	日期
负责人		年月日
		年月日
		年月日
		年月日
设立资产		年月日
		年月日
		年月日
		年月日
主管机关		年月日
		年月日
		年月日
		年月日

三、律师事务所变更登记

[illegible]

律师事务所年度考核记录

考核年度	二〇一六年
考核结果	合格
考核机关	上海市司法局
考核日期	2016年6月2017年5月

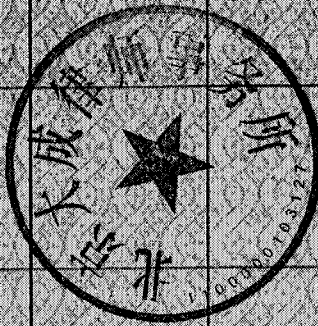


考核年度	
考核结果	
考核机关	
考核日期	

考核年度	
考核结果	
考核机关	
考核日期	

律师事务所处罚记录

处罚事由	处罚种类	处罚机关	处罚日期



本圖

代号 40056895-7



机构名称: 北京大成律师事务所

机构类型 其他机构

地址：北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地大厦7层

有效期: 2015年05月29日至2016年05月31日

北京市朝阳区质量技术监督局

登记号: 纸代管110105-3040007-1

靈
紅
碧

1. 中華人民共和國領土範圍內唯一的人民公共衛生（人民公共衛生）是預防疾病（預防疾病）。

代码标识的凭证, 分以下类别:

留用、禁止、變造、偽造、非忘天良。

33. 《中华人民共和国组织机构代码证》登记项目发生变化时, 应向发证机关申请变更登记。

4. 各组织机构应当按照有关规定,接受发证机关的年度检验。

5. 登记机关依法注销、撤销时, 应向原发证机关办理注销登记, 并交回全部代码证。



中華民國

年檢記

[illegible]

NO-2015-1765-84

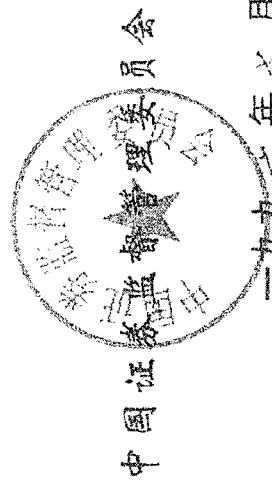
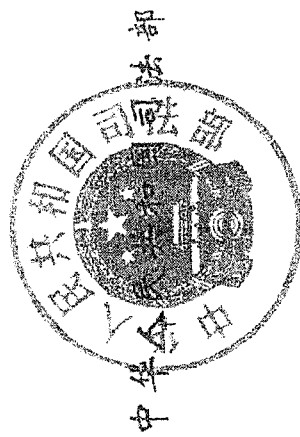
律师事務所从事证券法律业务证书



兹证明此复印件仅供
兰州银行股份有限公司使用
首次可发约即至年解明

证号: 11016

根据《司法部、中国证券监督管理委员会关于从事证券法律业务律师及
律师事务所资格确认的暂行规定》，确认 大成 律师事务所具有从
事证券法律业务资格。



一九九六年七月八日

执业机构 北京大成律师事务所

执业证类别 专职律师

执业证号 11101199610854158

法律职业资格
或律师资格证号 059673060031

发证机关 北京市司法局

发证日期 2013 年 04 月 22 日



张刚 11101199610854158

持证人 张刚

性 别 男

身份证号 150203197306260636

律师年度考核备案

考核年度	二〇一五年
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 专用章
备案日期	2015年6月-2016年5月



律师年度考核备案

考核年度	二〇一六年度
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 专用章
备案日期	2016年6月-2017年5月

执业机构 北京大成律师事务所

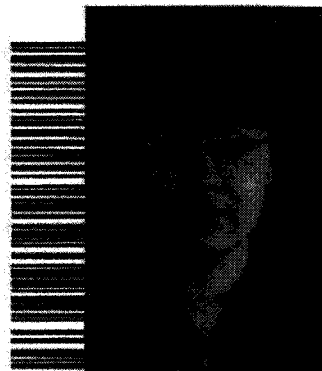
执业证类别 专职律师

执业证号 11101201611944330

法律职业资格
或律师资格证号 A20024400001443

发证机关 北京市司法局

发证日期 2016 年 03 月 07 日



唐凌 11101201611944330

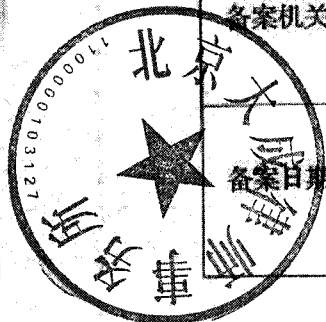
持证人 唐凌

性 别 女

身份证号 432822197712290022

律师年度考核备案

考核年度	二〇一五年度
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 专用章 律师年度考核备案
备案日期	2015年6月-2016年5月



律师年度考核备案

考核年度	二〇一六年度
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 专用章 律师年度考核备案
备案日期	2016年6月-2017年5月

执业机构 北京大成律师事务所

执业证类别 专职律师

执业证号 11101201310232878

法律职业资格
或律师资格证号 20091101050014

发证机关 北京市司法局

发证日期 2013 年 10 月 24 日



持证人 赵宏伟

性 别 男

身份证号 130821198604163777

律师年度考核备案

考核年度	二〇一五年度
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 律师年度考核专用章
备案日期	2015年6月-2016年5月

律师年度考核备案

考核年度	二〇一六年度
考核结果	称 职
备案机关	北京市朝阳区司法局 律师年度考核专用章
备案日期	2016年6月-2017年5月

第三部分 附 件

附件一：瑕疵股东名单

序号	股东名称	股数（股）	持股比例
1	中国人民银行金融研究所	1,160,240	0.023%
2	甘肃银行学校	511,843	0.010%
3	中国科学院兰州分院	27,794	0.001%
4	兰州市城关区中小企业信用担保中心	1,321,320	0.026%
5	甘肃省工商业联合会	1,538,081	0.030%
6	中国银行股份有限公司甘肃省分行工会工作委员会	36,345	0.001%
7	甘肃省金融学会	1,645,718	0.032%
8	甘肃中国西部研究与发展促进会促进会	876,737	0.017%
9	甘肃省金融会计学会	630,577	0.012%
10	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.002%
合计		7,872,518	0.154%

附件二：法人股东未确权名单

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	广东省东莞市安华置业发展公司	2,048,951	0.03997%
2	深圳信业有限公司	154,794	0.00302%
3	北京德利丰商贸有限责任公司兰州分公司	123,863	0.00242%
4	兰州建筑材料厂	11,118	0.00022%
合计	-	2,338,726	0.045624%

附件三：自然人股东未确权名单

姓名	持股数量
邵达洪	5,042
段剑星	6,583
郭秋河	10,504
丁影	27,457

姓名	持股数量
朱惟章	1,400
张桂莲	2,379
金键	13,867
范得玺	12,607
周春萍	10,504
施伟英	10,926
郭忠言	5,461
周延秀	1,400
王梅	1,400
张珉	1,400
郭意城	2,379
刘长峰	7,983
彭程	26,013
张毅	8,904
龚彦霖	16,249
秦瑶	7,004
杨世琰	10,926
劳琼娟	11,766
王勇	24,200
李效成	5,461
李强	11,849
袁文丽	16,388
王伟	3,221
郭军	8,824
杨淑英	1,818
冯建敏	4,481
成建实	27,487
董雨蕙	27,317
王建华	1,818
冯晓峰	11,207
马学韵	4,481
沈雁	5,181
党军	25,075
孙锦霞	2,379
王玉成	3,782
李达刚	5,461
伏菊君	7,004
宋海洲	18,770
杜志敏	2,241
徐继兰	66,394
王永明	56,036
倪小沛	50,711

姓名	持股数量
王惠	22,945
李昆木	20,173
魏武峰	20,173
金晓东	18,770
王士元	18,770
院寿贤	18,770
李玉兰	18,211
朱立珍	17,229
吕志刚	17,092
袁小琴	16,388
钱吉盛	16,388
宣耀伟	15,127
吴念	14,989
刘江敏	14,427
樊晓方	14,147
乔均喜	14,009
赵烈东	13,867
赵曼萍	13,867
冯国琦	13,278
张庆法	12,985
曹莉莉	12,986
马林	11,849
刘宗德	11,849
白莉	11,626
张夏	11,207
李风兰	11,207
丁志宏	10,926
杨希先	10,926
张友驰	10,504
顾军	10,504
井继勤	10,504
李玉芳	10,504
陈喆	10,504
李红民	8,824
王舜琴	8,824
潘建华	8,405
马希明	7,983
花小英	7,004
郭继江	7,004
窦春祥	7,004
阎永杰	7,004
孟瑶	7,004

姓名	持股数量
赵昌胜	7,004
葛淑汧	7,004
朱静华	6,583
韩春兰	6,161
项英	6,161
牛卫	5,965
龚丽娟	5,685
王亚琴	5,657
曹任得	5,461
高伟强	5,042
陈新树	5,042
陈雪琴	5,042
裴玲	4,900
张小江	4,763
柳梅	4,620
李风涛	4,481
汪慧同	4,481
谢海莲	4,481
赵文烜	4,481
晁晶	4,481
索国勇	4,481
朱登科	4,343
刘文斌	4,343
李宪坤	4,343
孙晓平	4,201
刘西军	3,920
王菊兰	3,500
赵小超	3,500
栗国钰	3,221
王小俭	3,080
章路	3,080
李国珍	3,079
梁桂辰	3,079
严雪焕	2,801
顾颂雄	2,801
火克伟	2,801
李殿君	2,801
付五洲	2,801
许爱军	2,801
赵惠霞	2,639
王红璿	2,614
檀景顺	2,521

姓名	持股数量
赵鹏程	2,379
赵艳龙	2,379
张红梅	2,379
黄澄宇	2,379
惠建华	2,379
王尧	2,379
李洪	2,379
王立萍	2,379
赵兰芬	2,379
吴朝晖	2,379
扈勇	2,379
彭昌郁	2,379
张永胜	2,379
董珂丽	2,379
朱彤	2,379
黄向阳	2,379
段朝赞	2,379
蒋昌胜	2,379
吴瑶平	2,379
梁万虎	2,379
魏宇	2,379
宋小凤	2,241
赵新	2,241
杨小军	2,241
张立新	2,241
黄晓梅	2,241
范志刚	2,241
孙一顺	2,241
武登让	2,241
史秀杰	2,241
樊逸泓	2,241
郑启业	2,241
唐兴恒	2,241
来力	2,241
崔清华	2,099
马延军	1,960
尚锦	1,960
薛小红	1,960
唐丽	1,960
钱素梅	1,818
李玉萍	1,818
郑晓	1,400

姓名	持股数量
郝志坚	1,400
徐娟	1,400
郑发贤	1,400
巩燕峰	1,400
江贵源	1,400
周建钢	1,400
怀艳春	1,400
杨志歧	1,400
冯国斌	1,259
李兰成	1,259
邱富英	1,259
胡跃文	419
任依敏	288
何玉珍	20,173
张丽萍	13,699
赵辉	13,586
刘霞	12,985
李虹	5,321
李艳	2,379
陈华	2,241
张翼	2,241
马军	1,400
李明	700
李斌	306
杨宏	3,278
吴建平	5,042
罗声华	16,388
吴照恭	2,379
李蓉君	14,791
陈建军	43,847
李平生	50,573
杨征	5,461
临时帐户	159,687
中山	56,188
金饰品	9,581

附件四：金融许可证、营业执照、保险兼业代理许可证号

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
1	发行人	B0268H262010001	91620000224422085P	62010222442208500

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
2	发行人新区分行	B0268B262010001	91620100595549878X	
3	发行人甘南路支行	B0268S262010001	91620100686058441H	
4	发行人人民大支行	B0268S262010002	91620100686058433N	
5	发行人红古支行	B0268S262010003	916201002245503947	62011122455039400
6	发行人窑街支行	B0268S262010004	91620100670811961U	62011167081196100
7	发行人硅谷支行	B0268S262010005	91620100794882382L	62010279488238200
8	发行人西固支行	B0268S262010006	91620100224505825W	62010422450582500
9	发行人银炼支行	B0268S262010007	91620100924498187R	62010492449818700
10	发行人福鑫支行	B0268S262010008	91620100224507855E	62010422450785500
11	发行人西固东路支行	B0268S262010009	91620100224507978F	62010422450797800
12	发行人城建支行	B0268S262010010	916201007103318830	62010471033188300
13	发行人炼业支行	B0268S262010011	91620100762353750J	62010476235375000
14	发行人安宁支行	B0268S262010012	916201007127478661	62010571274786600
15	发行人桃林支行	B0268S262010014	916201007948809349	62010579488093400
16	发行人七里河支行	B0268S262010015	91620100710333918C	62010371033391800
17	发行人兰西支行	B0268S262010016	91620100710398033E	62010371039803300
18	发行人宏鑫支行	B0268S262010017	91620100224464568X	62010322446456800
19	发行人中山支行	B0268S262010018	91620100224448293X	62010222444829300
20	发行人文化宫支行	B0268S262010019	91620100224462335P	62010322446233500
21	发行人信昌支行	B0268S262010020	91620100224413701F	62010222441370100
22	发行人恒通支行	B0268S262010021	91620100224447629Q	62010222444762900
23	发行人永昌路支行	B0268S262010022	91620100789648727Q	
24	发行人德隆支行	B0268S262010023	916201002244834947	62010222448349400
25	发行人汇通支	B0268S262010024	916201007103454098	62010271034540900

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
	行			
26	发行人永通支行	B0268S262010025	9162010022434905XK	62010222434905X00
27	发行人诚信支行	B0268S262010026	9162010022444353X5	62010222444353X00
28	发行人白银路支行	B0268S262010027	916201006600432336	62010266004323300
29	发行人德源支行	B0268S262010028	91620100660005384K	62010266000538400
30	发行人东部支行	B0268S262010029	916201006956170146	62010269561701400
31	发行人兰园支行	B0268S262010030	91620100224443038P	62010222444303800
32	发行人民族支行	B0268S262010031	916201002244436791	62010222444367900
33	发行人庆阳路支行	B0268S262010033	91620100710333539T	62010271033353900
34	发行人祥和支行	B0268S262010034	916201002244477177	620102224444771700
35	发行人秦安路支行	B0268S262010035	916201007948827616	62010279488276100
36	发行人西津支行	B0268S262010036	91620100224464779D	62010322446477900
37	发行人金祥支行	B0268S262010037	91620100789629278C	62010278962927800
38	发行人五泉支行	B0268S262010038	91620100710345628J	62010271034562800
39	发行人城关支行	B0268S262010039	91620100224438079B	62010222443807900
40	发行人人民西支行	B0268S262010040	916201009964119848	62010299641198400
41	发行人金城支行	B0268S262010041	91620100224457464R	62010222445746400
42	发行人银隆支行	B0268S262010042	91620100224405226B	62010222440522600
43	发行人郑家台支行	B0268S262010043	91620100745851547Q	62010274585154700
44	发行人东岗支行	B0268S262010044	9162010092444906XN	
45	发行人三金支行	B0268S262010045	9162010022441400XM	62010222441400X00
46	发行人金轮支行	B0268S262010047	916201002966476702	62010229664767000
47	发行人东方红支行	B0268S262010048	91620100224421074H	
48	发行人人民升支行	B0268S262010049	91620100794881304B	62010279488130400

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
49	发行人鑫成支行	B0268S262010050	91620100710333360N	62010271033336000
50	发行人兴陇支行	B0268S262010051	91620100712749423B	62010271274942300
51	发行人黄河支行	B0268S262010052	916201009964133490	62010299641334900
52	发行人民主路支行	B0268S262010053	91620100224444110R	62010222444411000
53	发行人联惠支行	B0268S262010054	91620100224351678L	62010222435167800
54	发行人拱星墩支行	B0268S262010056	916201007190000368	62010271900003600
55	发行人金汇支行	B0268S262010057	91620100224459523N	62010222445952300
56	发行人隆盛支行	B0268S262010058	91620100719000431F	
57	发行人兴华支行	B0268S262010059	916201006600065631	62010266000656300
58	发行人天水路支行	B0268S262010060	91620100710334400D	62010271033440000
59	发行人张掖路支行	B0268S262010061	91620100794880686K	62010279488068600
60	发行人金河支行	B0268S262010062	91620100756563313L	62010275656331300
61	发行人天成支行	B0268S262010063	91620100712749044R	62010271274904400
62	发行人兴业支行	B0268S262010064	91620100224416304P	62010222441630400
63	发行人飞天支行	B0268S262010065	916201007103336279	62010271033362700
64	发行人科技支行	B0268S262010067	91620100296584382Y	62010229658438200
65	发行人友谊支行	B0268S262010068	9162010071033278X2	62010271033278X00
66	发行人兴兰支行	B0268S262010069	91620100710346751W	62010271034675100
67	发行人万佳支行	B0268S262010071	91620100794882622F	
68	发行人张苏滩支行	B0268S262010072	91620100794883932Q	62010279488393200
69	发行人兴科支行	B0268S262010073	91620100794882788X	62010279488278800
70	发行人兴天支行	B0268S262010074	916201007623776481	62010276237764800
71	发行人开发区支行	B0268S262010075	91620100794882614L	62010279488261400
72	发行人东兴支	B0268S262010076	91620100767713700P	62010276771370000

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
	行			
73	发行人雁宁支行	B0268S262010077	91620100794881283T	
74	发行人华龙支行	B0268S262010078	916201006708119531	62011167081195300
75	发行人银河支行	B0268S262010079	91620100675917757Y	62010367591775700
76	发行人白塔山支行	B0268S262010080	91620100794882876C	62010279488287600
77	发行人金雁支行	B0268S262010081	916201007948825859	62010279488258500
78	发行人榆中支行	B0268S262010082	91620100670804358C	62012367080435800
79	发行人永登支行	B0268S262010083	91620100695627255G	62012169562725500
80	发行人榆中东城支行	B0268S262010084	91620100576286558E	
81	发行人彭家坪支行	B0268S262010085	916201005811539601	
82	发行人永登南街支行	B0268S262010086	91620100595537754K	
83	发行人土门墩支行	B0268S262010087	91620100595542393H	
84	发行人榆中和平支行	B0268S262010088	916201000606005266	
85	发行人曦华源支行	B0268S262010089	91620100070447713M	
86	发行人皋兰支行	B0268S262010090	91620100079295760C	
87	发行人永登广场支行	B0268S262010091	916201000857882037	
88	发行人刘家堡支行	B0268S262010092	91620100099950566N	
89	发行人高新支行	B0268S262010093	91620100396072405X	
90	发行人福瑞支行	B0268S262010094	91620100345650375G	
91	发行人科教城支行	B0268S262010095	916201003455763129	
92	发行人雁北路支行	B0268S262010096	91620100MA739Q678 L	
93	发行人白银分行	B0268B362040001	916204000575777400	
94	发行人白银铜城支行	B0268S362040001	916204023160850983	
95	发行人靖远支行	B0268S362040002	9162042131603563XR	

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
96	发行人临夏分行	B0268B362290001	91622900576294267N	
97	发行人临夏团结北路社区支行	B0268S362290001		
98	发行人临夏东门什字社区支行	B0268S362290002		
99	发行人敦煌分行	B0268L362090001	916209826903964947	62210369039649400
100	发行人敦煌七里镇支行	B0268S362090002	916209825955438559	
101	发行人敦煌北街支行	B0268S362090005	91620982325363555D	
102	发行人张掖分行	B0268B362070001	916207005811605974	
103	发行人张掖甘州支行	B0268S362070001	916207023160979538	
104	发行人山丹支行	B0268S362070002	91620725316150195G	
105	发行人天水分行	B0268B362050001	916205006815035347	62050068150353400
106	发行人天水麦积支行	B0268S362050002	91620500585947530E	
107	发行人天水官泉支行	B0268S362050001	91620500551258841H	62050055125884100
108	发行人武山支行	B0268S362050003	91620524316142224R	
109	发行人甘谷支行	B0268S362050004	91620523MA71FTFE10	
110	发行人嘉峪关分行	B0268B362020001	916202005811943670	
111	发行人嘉峪关雄关支行	B0268S362020001	916202000857563407	
112	发行人嘉峪关长城支行	B0268S362020004	620200000004068	
113	发行人嘉峪关新华支行	B0268S362020005	91620200MA73FF6Y19	
114	发行人嘉峪关核城路社区支行	B0268S362020002	620200000003934	
115	发行人嘉峪关迎宾路社区支行	B0268S362020003	620200000003942	
116	发行人定西分行	B0268B362110001	916211005611141980	
117	发行人陇西支	B0268S362110001	91621122053143355B	

序号	机构名称	《金融许可证》机构编码	《营业执照》注册号	《保险兼业代理许可证》机构编码
	行			
118	发行人定西安定支行	B0268S362110002	621102000001370	
119	发行人岷县支行	B0268S362110003	9162112632532699X9	
120	发行人庆阳分行	B0268B362100001	91621000576292384U	
121	发行人庆阳新区支行	B0268S362100001	916210000575821018	
122	发行人庆阳西峰支行	B0268S362100002	91621000396868278J	
123	发行人环县支行	B0268S362100003	9162102232532568X1	
124	发行人金昌分行	B0268B362030001	916203005912009868	
125	发行人金昌金川支行	B0268S362030001	9162030008579024X4	
126	发行人金昌公园路支行	B0268S362030002	91620300316024359B	
127	发行人永昌金泰社区支行	B0268S362030003	91620321MA74ANRP7H	62010278964872700
128	发行人酒泉分行	B0268B362090001	91620900675917562E	62210067591756200
129	发行人酒泉南街支行	B0268S362090001	91620900561115270Y	
130	发行人酒泉东街支行	B0268S362090003	91620900063944594N	
131	发行人酒泉西城支行	B0268B362090004	91620900316122135L	
132	发行人武威天马支行	B0268S362060002	91620600082391665C	
133	发行人武威西城支行	B0268S362060001	91620600053148527F	
134	发行人武威分行	B0268B362060001	916206005664184490	
135	发行人东江支行	B0268S362120001	91621200325329453D	

附件五：具有房产证但无土地使用权证情况

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	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	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 13 层 002 号	兰房权证（城关区）字第 289666 号	1,116.82	办公	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
2	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 14 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289667 号	1,116.82	办公	否
3	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 25 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289665 号	1,116.82	办公	否
4	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 2 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289645 号	1,440.97	营业	否
5	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 15 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289668 号	1,116.82	办公	否
6	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 22 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289661 号	1,116.82	办公	否
7	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 7 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289651 号	1,116.82	办公	否
8	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 11 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289655 号	1,116.82	办公	否
9	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 6 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289650 号	1,566.79	营业	否
10	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 19 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289659 号	1,116.82	办公	否
11	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 17 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289662 号	1,116.82	办公	否
12	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 21 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289658 号	1,116.82	办公	否
13	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 20 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289657 号	1,116.82	办公	否
14	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号	兰房权证(城关区)字第	1,116.82	办公	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	公司	1 单元 26 层 002 号	289671 号			
15	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 -1 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289646 号	1,102.92	其它	否
16	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 8 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289652 号	1,116.82	办公	否
17	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 4 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289648 号	1,566.79	营业	否
18	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 9 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289653 号	1,116.82	办公	否
19	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 5 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289649 号	1,566.79	营业	否
20	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 23 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289663 号	1,116.82	办公	否
21	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 10 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289654 号	1,116.82	办公	否
22	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 18 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289660 号	1,116.82	办公	否
23	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289644 号	1,440.97	营业	否
24	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 3 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 289647 号	1,566.79	营业	否
25	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 12 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289656 号	1,116.82	办公	否
26	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 24 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289664 号	1,116.82	办公	否
27	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 16 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289669 号	1,116.82	办公	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
		号				
28	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道酒泉路 211 号 1 单元 27 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 289670 号	1,098.29	办公	否
29	兰州银行股份有限公司	城关区广武门街道南昌路 1700 号	房产证兰房(城股)产字第 151473 号	195.09	住宅	否
30	兰州银行股份有限公司	西城区翠华街 1 号院北部 3 号楼	X 京房权证西字第 060336 号	383.3	住宅	否
31	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10410 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10410~1 号	1,250.79	办公	否
32	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10610 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10610~1 号	1,250.79	办公	否
33	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10510 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10510~1 号	1,250.79	办公	否
34	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10106 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10106~1 号	837.49	办公	否
35	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10209 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10209~1 号	1,020.38	办公	否
36	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国际公馆 1 幢 1 单元 10310 室	西安市房权证高新区字第 1050104004-15-1-10310~1 号	1,250.79	办公	否
37	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 CLASS 国	西安市房权证高新区字	96.91	其他	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	公司	际公馆 1 幢 1 单元 1F101 室	第 1050104004- 15-1-1F101~ 1 号			
38	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 1 幢 2 单元 21705 室	西安市房权证高新区字第 1050104005- 12-1-21705~ 1 号	94.22	成套住宅	否
39	兰州银行股份有限公司	高新区唐延路 37 号 1 幢 2 单元 21706 室	西安市房权证高新区字第 1050104005- 12-1-21706~ 1 号	95.09	成套住宅	否
40	兰州银行股份有限公司	城关区广武门街 道金昌北路 160 号第 2 层 002 室	兰房权证(城 关区)字第 345958 号	526.76	营业	否
41	兰州银行股份有限公司	城关区广武门街 道金昌北路 156-158 号第 1 层 005 室	兰房权证(城 关区)字第 345948 号	485.28	营业	否
42	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号 第 1 单元 4-5 层 401 室	兰房权证(城 关区)字第 441468 号	285.27	住宅	否
43	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号	房产证兰房 (城股)产字第 158597 号	125.18	住宅	否
44	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号	房产证兰房 (城股)产字第 158874 号	198.46	住宅	否
45	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号	房产证兰房 (城股)产字第 158598 号	167.67	住宅	否
46	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号	房产证兰房 (城股)产字第 158599 号	75.65	住宅	否
47	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街 道付家巷 138 号	房产证兰房 (城股)产字第 158846 号	188.98	住宅	否
48	兰州银行股份有限公司	城关区贡元巷科 街道张掖路 13 号	房产证兰房 (城股)产字第 156953 号	480	营业	否
49	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街 道庆阳路 350 号 第 1 层 120 室	兰房权证(城 关区)字第 228424 号	52.04	营业	否
50	兰州银行	西固区西固城街	兰房权证(西	835.36	其它	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	股份有限公司	道合水路无号第-1层001室	固区)字第226082号			
51	兰州银行股份有限公司	西固区西固城街道合水路无号第2层001室	兰房权证(西固区)字第226083号	952.64	办公	否
52	兰州银行股份有限公司	西固区西固城街道合水路无号第01层001室	兰房权证(西固区)字第226084号	838.6	营业	否
53	兰州银行股份有限公司	西固区福利路街道庄浪西路无号第02层001室	兰房权证(西固区)字第236247号	300.94	营业	否
54	兰州银行股份有限公司	西固区福利路街道庄浪西路无号第01层001室	兰房权证(西固区)字第236244号	287.22	营业	否
55	兰州市商业银行西固东路支行	西固区陈宫营街道西固中路142.148号	房权证兰房(西集)字第7014号	299.38	营业、住宅	否
56	兰州市商业银行西固东路支行	西固区西固城街道西固巷34号	房权证兰房(西股)产字第3142号	83.18	住宅	否
57	兰州银行股份有限公司	七里河区西湖街道西津东路494号3层001室	兰房权证(七里河区)字第225226号	446.34	营业	否
58	兰州银行股份有限公司	七里河区西湖街道西津东路494号2层001室	兰房权证(七里河区)字第225242号	482.34	营业	否
59	兰州银行股份有限公司	七里河区西湖街道西津东路494号1层001室	兰房权证(七里河区)字第225225号	338.4	营业	否
60	兰州银行股份有限公司	七里河区敦煌路街道西津西路188号第1层003室	兰房权证(七里河区)字第382504号	257.22	营业	否
61	兰州银行股份有限公司	七里河区敦煌路街道西津西路188号第2层003室	兰房权证(七里河区)字第382505号	459.43	营业	否
62	兰州银行股份有限公司宏鑫支行	七里河区建兰路街道西津西路14号第1层002室	兰房权证(七里河区)字第350690号	165.51	营业	否
63	兰州银行股份有限公司宏鑫支行	七里河区建兰路街道西津西路14号第2层002室	兰房权证(七里河区)字第350689号	360.95	营业	否
64	兰州银行	七里河区西园街	兰房权证(七	280	营业	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	股份有限公司西津支行	道西津东路 399 号第 1 层 003 室	里河区)字第 280697 号			
65	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 012 室	兰房权证(七里河区)字第 337741 号	77.03	办公	否
66	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 011 室	兰房权证(七里河区)字第 337738 号	73.92	办公	否
67	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 034 室	兰房权证(七里河区)字第 337727 号	83.09	办公	否
68	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 032 室	兰房权证(七里河区)字第 337722 号	80.33	办公	否
69	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 010 室	兰房权证(七里河区)字第 337733 号	73.92	办公	否
70	兰州银行股份有限公司	七里河区土门墩街道西津西路 572 号第 2-3 层 033 室	兰房权证(七里河区)字第 337723 号	80.33	办公	否
71	兰州银行股份有限公司	七里河区西园街道西津东路无号	房权证兰房(七股)产字第 53602 号	366.26	营业	否
72	兰州银行股份有限公司金城支行	城关区酒泉路街道静宁路 280 号第-1 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 237751 号	665	营业	否
73	兰州银行股份有限公司民西支行	城关区酒泉路街道金昌南路 203 号第 1 层 003 室	兰房权证(城关区)字第 350285 号	191.69	营业	否
74	兰州银行股份有限公司民西支行	城关区酒泉路街道金昌南路 203 号第 2 层 003 室	兰房权证(城关区)字第 350284 号	174.46	营业	否
75	兰州银行股份有限公司	城关区皋兰路街道民主西路 226 号	房产证兰房(城股)产字第 153294 号	373.47	营业	否
76	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街道中山路 60 号 2 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 207633 号	466.65	办公	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
77	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街道中山路 60 号 1 层 006 号	兰房权证(城关区)字第 207631 号	268.01	办公	否
78	兰州银行股份有限公司	城关区临夏路街道中山路 275 号 1 层 003 号	兰房权证(城关区)字第 333241 号	320	营业	否
79	兰州银行股份有限公司汇通支行	城关区白银路街道甘南路 771-773 号 2 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 211289 号	483.9	营业	否
80	兰州银行股份有限公司汇通支行	城关区白银路街道甘南路 771-773 号 1 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 211286 号	429.11	营业	否
81	兰州银行股份有限公司白银路支行	城关区白银路街道白银路 93-97 号	房产证兰房(城股)产字第 157564 号	532	营业	否
82	兰州银行股份有限公司	兰州市城关区张掖路街道静宁路 223 号第 1 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 404865 号	371.6	营业	否
83	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道通渭路无号第 2 层 2 号	兰房权证(城关区)字第 170528 号	359.97	营业	否
84	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道延寿巷 8 号 11 层 002 室	兰房权证(城关区)字第 207630 号	220.35	办公	否
85	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道延寿巷 8 号 11 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 207634 号	218.17	办公	否
86	兰州银行股份有限公司金汇支行	城关区张掖路街道张掖路 219 号 1 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 179664 号	205.39	营业	否
87	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道永昌路 396 号 01 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 235799 号	127.41	办公	否
88	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道永昌路 396 号 01 层 005 号	兰房权证(城关区)字第 235800 号	192.59	办公	否
89	兰州银行股份有限公司	城关区盐场路街道盐场路 367 号第 01 层第 007 号	兰房权证(城关区)字第 236700 号	116.65	营业	否
90	兰州银行股份有限公司	城关区盐场路街道盐场路 367 号第 01 层第 006 号	兰房权证(城关区)字第 236693 号	41.72	营业	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
		号				
91	兰州银行股份有限公司	城关区盐场路街道盐场路 367 号第 02 层第 004 号	兰房权证(城关区)字第 236697 号	56.62	营业	否
92	兰州银行股份有限公司	城关区盐场路街道盐场路 367 号第 02 层第 005 号	兰房权证(城关区)字第 236696 号	142.97	营业	否
93	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道武都路 165 号第 1 层 002 室	兰房权证(城关区)字第 226019 号	282	营业	否
94	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道曹家巷 68 号第 4 单元 03 层 301 室	兰房权证(城关区)字第 225341 号	264.07	住宅	否
95	兰州银行股份有限公司	城关区广武门街道秦安路 97 号第 1 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 207378 号	179.29	办公	否
96	兰州银行股份有限公司	城关区广武门街道秦安路 97 号第 2 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 207377 号	84.56	办公	否
97	兰州银行股份有限公司德隆支行	城关区白银路街道庆阳路 219 号 01 层 001 号	兰房权证(城关区)字第 223821 号	679.3	营业	否
98	兰州银行股份有限公司德隆支行	城关区白银路街道庆阳路 219 号 23 层 004 号	兰房权证(城关区)字第 231373 号	437.1	办公	否
99	兰州银行股份有限公司	城关区皋兰路街道甘南路 450 号第 1 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 236684 号	145.1	营业	否
100	兰州银行股份有限公司拱星墩支行	城关区东岗西路街道农民巷 2 号 01 层 004 室	兰房权证(城关区)字第 336312 号	271.46	营业	否
101	兰州银行股份有限公司天成支行	城关区东岗西路街道一只船南街 105 号	兰房权证(城关区)字第 161464 号	244.1	营业	否
102	兰州银行股份有限公司兴陇支行	城关区东岗西路街道一只船南街 78 号第 1 层 003 室	兰房权证(城关区)字第 234392 号	237.56	营业	否
103	兰州银行股份有限公司科技	城关区广武门街道南昌路 1716 号第 1 层 003 室	兰房权证(城关区)字第 244332 号	476.17	营业	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	支行					
104	兰州银行股份有限公司	城关区高新技术产业开发区联创孵化园 1 层 103 室	兰房权证(城关区)字第 234179 号	500.85	营业	否
105	兰州银行股份有限公司	城关区高新技术产业开发区联创孵化园 2 层 203 室	兰房权证(城关区)字第 234171 号	347.06	营业	否
106	兰州银行股份有限公司	城关区高新雁南路 447 号 2 层 201 室	兰房权证(城关区)字第 348334 号	155.84	营业	否
107	兰州银行股份有限公司	城关区高新雁南路 447 号 2 层 202 室	兰房权证(城关区)字第 348336 号	158.52	营业	否
108	兰州银行股份有限公司金雁支行	城关区雁南街道雁滩路 3579 号 1 层 002 号	兰房权证(城关区)字第 179908 号	239.21	营业	否
109	兰州银行股份有限公司	城关区拱星墩街道东岗东路 1371 号 05 层 503 室	兰房权证(城关区)字第 227051 号	123.5	办公	否
110	兰州银行股份有限公司	城关区拱星墩街道东岗东路 1371 号 05 层 502 室	兰房权证(城关区)字第 227049 号	356.9	办公	否
111	兰州银行股份有限公司隆盛支行	城关区拱星墩街道东岗东路 1681 号第 01 层 003 室	兰房权证(城关区)字第 206876 号	650	营业	否
112	兰州银行股份有限公司	城关区五泉街道火车站西路 850 号	房产证兰房(城股)产字第 158596 号	409.09	营业	否
113	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道张掖路 21 号第 2 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 209928 号	312.25	办公	否
114	兰州银行股份有限公司	城关区张掖路街道张掖路 21 号第 1 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 209927 号	257.75	营业	否
115	兰州银行股份有限公司庆阳路支行	城关区张掖路街道庆阳路 258 号第 2 层 001 室	兰房权证(城关区)字第 265541 号	140.18	营业	否
116	兰州银行股份有限公司庆阳路支行	城关区张掖路街道庆阳路 258 号第 1 层 002 室	兰房权证(城关区)字第 265540 号	239.06	营业	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
117	兰州银行股份有限公司	榆中县城关镇环城西路 2-171 号第 3 层 001 室(亨威璟苑 A-12# 楼)	兰房权证(榆中县)字第 7863 号	987.41	营业	否
118	兰州银行股份有限公司	榆中县城关镇环城西路 2-171 号第 2 层 001 室(亨威璟苑 A-12# 楼)	兰房权证(榆中县)字第 7866 号	987.41	营业	否
119	兰州银行股份有限公司	榆中县城关镇环城西路 2-171 号第 1 层 001 室(亨威璟苑 A-12# 楼)	兰房权证(榆中县)字第 7865 号	532.87	营业	否
120	兰州银行股份有限公司	榆中县城关镇环城西路 2-171 号负 1 层 002 室(亨威璟苑 A-12# 楼)	兰房权证(榆中县)字第 7864 号	838.89	营业	否
121	兰州银行股份有限公司永登支行	永登县城关镇建军街	永房权证政字第 0639 号	1,420.07	非住宅 (幢号 1、1-5 层、幢号 3、4、一层)	否
122	兰州银行股份有限公司永登支行	兰州市永登县城关镇祁连路无号 1 层 002 号	兰房权证(永登县)字第 4420 号	429.78	营业	否
123	兰州银行股份有限公司永登支行	兰州市永登县城关镇祁连路无号 2 层 002 号	兰房权证(永登县)字第 4421 号	446.18	营业	否
124	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 162-164 号 02 层 001 室	兰房权证(皋兰县)字第 2736 号	285.96	营业	否
125	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 184 号第二单元 03 层 301 室	兰房权证(皋兰县)字第 2732 号	86.82	住宅	否
126	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 186 号第一单元 03 层 302 室	兰房权证(皋兰县)字第 2733 号	86.82	住宅	否
127	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 186 号第一单元 03 层 301 室	兰房权证(皋兰县)字第 2734 号	86.82	住宅	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
		室				
128	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 162-164 号 01 层 001 室	兰房权证(皋兰县)字第 2735 号	320.34	营业	否
129	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 184 号第二单元 03 层 302 室	兰房权证(皋兰县)字第 3267 号	86.82	住宅	否
130	兰州银行股份有限公司	皋兰县石洞镇金城路 206 号 01 层 102 室	兰房权证(皋兰县)字第 3797 号	51.99	餐厅	否
131	兰州银行股份有限公司	秦州区岷山路安居小区综合楼	天房权证秦字第 1011013247 号	474	办公	否
132	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-1-1602 号	天房权证秦字第 1011046503 号	104.13	住宅	否
133	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-2-1601 号	天房权证秦字第 1011046502 号	108	住宅	否
134	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-1-1603 号	天房权证秦字第 1011046501 号	130.76	住宅	否
135	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-2-1602 号	天房权证秦字第 1011046500 号	107.87	住宅	否
136	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-3-1601 号	天房权证秦字第 1011046499 号	102.53	住宅	否
137	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-3-1602 号	天房权证秦字第 1011046498 号	95.1	住宅	否
138	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-3-1202 号	天房权证秦字第 1011046497 号	95.1	住宅	否
139	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园 1-4-1301 号	天房权证秦字第 1011046496 号	98.84	住宅	否
140	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路南侧依河园	天房权证秦字第	151.94	住宅	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
	公司	1-5-1302 号	1011046504 号			
141	兰州银行股份有限公司	秦州区环城西路 南侧依河园 1-3-1302 号	天房权证秦 字第 1011046505 号	95.1	住宅	否
142	兰州银行股份有限公司	秦州区大众路官 泉 1 号兰天南湖 娱乐城一层 1W102 号商铺	天房权证秦 字第 1011032554 号	446.4	商业	否
143	兰州银行股份有限公司敦煌支行	敦煌市沙州镇阳 关中路南侧富民 综合楼 102-201-302 铺	敦房权证沙 洲字第 00049077 号	3,056.63	商业	否
144	兰州银行股份有限公司	安定区西环路 C1 幢 10 号	定市房权证 安定区字第 25137 号	42.79	商铺	否
145	兰州银行股份有限公司	友谊北路（友谊 广场二期）朝阳 锦城 1 楼 1005-1006	定市房权证 安定区字第 24782 号	140	商服	否
146	兰州银行股份有限公司	巩昌镇崇文路恒 发国际大酒店一 层 01 室	陇房权证巩 字第 17863 号	780.53	营业	否
147	兰州银行股份有限公司	巩昌镇长安路金 宝翡翠新城 16 号综合楼一楼 106 室	陇房权证巩 字第 21300 号	60.73	营业	否
148	兰州银行股份有限公司	首阳镇南门村中 药材交易市场 2 号楼北第 4 间	陇房权证首 字第 0787 号	106.33	营业	否
149	兰州银行股份有限公司嘉峪关分行	嘉峪关市新华南 路 2108B 栋商业 3 号等 6 套房	嘉峪关市房 权证嘉市字 第 00124638 号	3,470.73	商业用房	否
150	兰州银行股份有限公司嘉峪关分行	嘉峪关市新区北 街 388 号商铺 11016-1 号	嘉峪关市房 权证嘉市字 第 00109356 号	8.88	商业用房	否
151	兰州银行股份有限公司	白银区万盛路 1 号-6 幢（09）6 幢 1-01	白房权证白 银区字第 149800 号	648.66	商业用房	否
152	兰州银行股份有限公司	白银区万盛路 1 号-6 幢（09）6 幢 2-01	白房权证白 银区字第 149799 号	1,038.7	办公用房	否
153	兰州银行股份有限公司	白银区长安路 68 号-18 幢（01） 18 幢 3-401	白房权证白 银区字第 172582 号	111.35	住宅	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
154	兰州银行股份有限公司红古支行	兰州市红古区海石湾镇平安路452号	兰房通红古区第206号	1,950.82	综合	否
155	兰州银行股份有限公司	永靖县刘家峡镇川西路72号	永单房权证转移字第0000215号	660.64	办公	否
156	兰州银行股份有限公司三金支行	兰州市城关区广武门街道广场北路27号第5单元2层204室	兰房权证(城关区)字第240717号	45	住宅	否
157	兰州银行股份有限公司三金支行	兰州市城关区广武门街道广场北路27号第5单元2层202室	兰房权证(城关区)字第240724号	44.14	住宅	否
158	兰州银行股份有限公司三金支行	兰州市城关区广武门街道广场北路27号第5单元2层205室	兰房权证(城关区)字第240721号	37.71	住宅	否
159	兰州银行股份有限公司三金支行	兰州市城关区广武门街道广场北路27号第5单元2层201室	兰房权证(城关区)字第240716号	43.47	住宅	否
160	兰州银行股份有限公司三金支行	兰州市城关区广武门街道南城根27-43号第1层009室	兰房权证(城关区)字第240714号	204.27	营业	否
161	兰州银行股份有限公司	兰州市城关区广武门街道武都路38号第1层011室	兰房权证(城关区)字第226021号	194.58	营业	否
162	兰州银行股份有限公司	兰州市城关区高新雁南路18号1层	兰房权证(城关区)字第228959号	635.01	办公	否
163	兰州银行股份有限公司	嘉峪关市新华北路78A号新华城苑1栋商铺1号一层、二层	嘉峪关市房权证嘉市字第00121722号	817.18	商业用房	否
164	兰州银行股份有限公司	麦积区商埠路东42号华阳开发公司亚太购物中心1幢商业1层2-101室	天房权证麦积区字第20127090号	276.46	商业用房	否
165	兰州银行股份有限公司	麦积区商埠路东42号华阳开发公司亚太购物中心1幢商业2层2-201室	天房权证麦积区字第20127087号	312.7	商业用房	否

序号	权利人名称	详细地址	房产证证号	建筑面积 (平方米)	设计用途	是否抵押
166	兰州银行股份有限公司	麦积区商埠路东42号华阳开发公司亚太购物中心1幢商业3层2-301室	天房权证麦积区字第20127088号	312.7	商业用房	否
167	兰州银行股份有限公司	麦积区商埠路东42号华阳开发公司亚太购物中心1幢商业4层2-401室	天房权证麦积区字第20127081号	312.7	商业用房	否
168	兰州银行股份有限公司	麦积区商埠路东42号华阳开发公司亚太购物中心1幢商业5层2-501室	天房权证麦积区字第20127082号	312.7	商业用房	否
169	兰州银行股份有限公司	三亚市海坡度假区新城路	三土房(2015)字第00527号	295.42	住宅	否
170	兰州银行股份有限公司	三亚市凤凰镇海坡旅游度假区	三土房(2015)字第09251号	205.7	住宅	否
171	兰州银行股份有限公司	三亚市海坡度假区新城路	三土房(2015)字第00690号	318.61	住宅	否
172	兰州城市合作银行银通支行	城关区白银路街道永昌路76-82号.柏道路38号	丘(地)号G37011	1,214.52	营业	否
173	兰州银行股份有限公司	兰州市城关区雁北街道雁西路无号1层003室	兰房权证(城关区)字第446619号	632.36	营业	否

附件六：租赁房产出租方无房产证情况

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	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
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
3	安宁支行	兰州市安宁区安宁西路389号	1,704.06	2017.12.31
4	定西分行	定西市安定区永定东路124号一楼东面商铺	386.90	2018.10.31
5	定西分行	定西市安定区交通路282号一楼	115.74	2019.3.17
6	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	2017.6.28

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
7	东部支行	兰州市城关区东岗东路1583号	225	2023.9.9
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17-19号，2层16-19号	289.21	2016.8.31
9	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	77.70	2018.12.31
10	敦煌分行	甘肃敦煌七里镇新三区24号楼菜篮子供应点第2间、第3间	130	2018.12.31
11	敦煌分行	甘肃省敦煌市天润家园北侧	292.16	2024.1.1
12	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	2017.3.31
13	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
14	拱星墩支行	兰州市城关区东岗东路1993号	1,177	2017.12.31
15	恒通支行	兰州市城关区通渭路100号	300	2020.12.31
16	红古支行	红古区花庄镇湟兴村	40	2018.10.31
17	红古支行	红古区平安镇张家寺	149	2019.4.30
18	窑街支行	永登县连城镇铁家台灯光球场	72	2027.6.30
19	嘉峪关分行	嘉峪关市昌盛街区供热公司门口	137.76	2018.12.31
20	嘉峪关分行	嘉峪关市枫林园小区北门A2-3-102	82.02	2018.11.5
21	嘉峪关分行	嘉峪关市新华南路229—1号	557.38	2018.6.30
22	嘉峪关分行	嘉峪关市迎宾西路车务段楼下	92	2018.12.31
23	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
24	金昌分行	甘肃省金昌市新华西路6号天彩购物中心	450	2018.4.30
25	酒泉分行	酒泉市肃州区雄关路20号	780	2023.11.30
26	科技支行	网络大厦21楼东厅、东南厅	270	2016.6.27
27	科技支行	网络大厦21层	68	2016.9.30

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
28	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	2015.12.30
29	临夏分行	甘肃省临夏市民主东路（统办楼一楼铺面）	105	2016.12.31
30	民主路支行	城关区通渭路房地产交易大厦 7 楼	101	2020.1.10
31	三金支行	兰州市城关区金昌北路 112 号	1,312	2016.1.16
32	三金支行	兰州市城关区雁儿湾路 284 号	93	2016.12.31
33	天成支行	兰州市城关区一只船南街 105 号	131.31	2016.12.31
34	天水分行	甘谷县大像山镇新城街康庄路口	88	2019.6.18
35	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	2019.3.31
36	天水分行	天水市秦州区双桥路 14 号	58.7	2016.12.31
37	天水分行	天水市秦州区东峪路 88 号	81.84	2016.12.31
38	五泉支行	兰州市城关区民主西路 111 号	25	2017.5.31
39	新区分行	兰州新区中川镇商贸一条街	800	2020.6.1
40	兴陇支行	兰州市广场南路 133 号	790	2017.5.10
41	中山支行	兰州市城关区上徐家湾 156 号 1 层	70	2018.3.12
42	中山支行	兰州市城关区临夏路 5 号	20	2016.9.20
43	总行营业部	兰州市城关区大沙坪武警总队北侧	150	2019.7.31
44	友好路社区银行	白银区友好路同庆饭庄	108	2020.2.23
45	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	2020.11.27
46	飞天支行	兰州市天水南路 222 号	60.48	2016.5.30
47	飞天支行	盘旋路兰大科技广场	15	2017.4.30
48	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	2020.6.30
49	联惠支行	兰州市城关区民主东路 365 号中铁科技大厦	197.64	2020.6.1
50	联惠支行	兰州市城关区民主东路 365 号	336.06	2018.1.1
51	炼业支行	兰州市西固区幸福小区 902#裙楼	380.25	2017.12.31
52	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	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
53	民大支行	兰州市城关区火车站西路421号	743.95	2019.10.9
54	民大支行	兰州市红山万和城7号楼	200	2016.12.30
55	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	2018.7.20
56	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	2016.12.31
57	万佳支行	城关区天水北路1008号	436.76	2016.5.31
58	武威分行	武威市凉州区大井巷7号4单元602室	78	2016.8.8
59	武威分行	凉州区和平街嘉祥大厦南2号楼	10	2016.10.31
60	武威分行	武威市凉州区民乐小区五号楼二单元一楼西侧	137.75	2016.6.28
61	武威分行	兰州市凉州区东大街125号办公楼一楼	430.92	2020.11.1
62	武威分行	武威市凉州区西苑小区D-1号2单元501室	85	2016.9.10
63	武威分行	凉州区信合家属院东楼1单元702室	150	2016.8.19
64	武威分行	凉州区信合家属院东楼2单元101室	150	2016.7.5
65	西固支行	兰州市西固区新城桥头	1,080	2020.3.31
66	西固支行	兰州市西固区玉门街8号一楼	15	2019.4.14
67	兴天支行	甘肃省兰州市城关区农民巷54-5兰司公寓楼一层（坐落号：兰陇字第3010号）	440	2018.12.14
68	永登支行	永登县民主街金融大厦7层	16	2019.12.1
69	永登支行	永登县城关镇新民街	229.7	2016.10.1
70	永登支行	永登县树屏镇产业园办公楼	100	2018.10.1
71	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	2017.5.1
72	榆中支行	榆中县定远村东街商住楼	208	2022.5.31
73	张苏滩支行	兰州市兰州文理学院北校区6#公寓楼一楼	24	2017.10.31
74	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩468号	58	2017.5.31
75	张苏滩支行	兰州市城关区张苏滩468号	435	2016.9.30
76	兴业支行	兰州市城关区红星巷99号	466.25	2017.12.20
77	兴华支行	兰州市城关区雁滩路384号	未填写	2017.12.31

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
78	兴华支行	兰州市城关区民主东路273号	850	2019.5.31
79	金河支行	兰州城关区平凉路396号银鑫大厦	703	2017.8.14
80	金轮支行	兰州铁路新村东街28号	110	2020.6.20
81	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	2019.7.31
82	祥和支行	甘肃省兰州市城关区旧大路176-200号	372	2016.10.31
83	甘南路支行	兰州市城关区上徐家湾518号兰雅亲河湾小区八号楼1层	50	2019.11.16
84	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	2020.4.1

附件七：发行人已取得商标注册证的商标情况

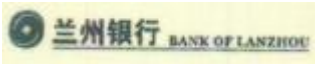
序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
1	4023050	36		2007.03.14	2017.03.13	兰州市商业银行	自行申请
2	6042024	39		2010.06.21	2020.06.20	兰州市商业银行	自行申请
3	6042025	38		2010.05.28	2020.05.27	兰州市商业银行	自行申请
4	6042026	36		2010.03.21	2020.03.20	兰州市商业银行	自行申请
5	6042027	35		2010.10.07	2020.10.06	兰州市商业银行	自行申请

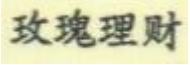
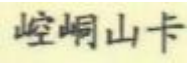
序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
6	6042031	18		2010.06.14	2020.06.13	兰州市商业银行	自行申请
7	6042032	16		2010.01.14	2020.01.13	兰州市商业银行	自行申请
8	6042033	9		2010.01.21	2020.01.20	兰州市商业银行	自行申请
9	6042034	38	96799	2010.02.28	2020.02.27	兰州市商业银行	自行申请
10	6042035	36	96799	2010.03.07	2020.03.06	兰州市商业银行	自行申请
11	6042036	36	BANK OF LANZHOU	2010.03.21	2020.03.20	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
12	6042038	36	敦煌贷记卡	2010.05.28	2020.05.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
13	6042039	36	敦煌信用卡	2010.05.28	2020.05.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
14	6042040	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
15	6042041	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
16	6042044	42		2010.07.28	2020.07.27	兰州市商业银行	自行申请
17	6042045	41		2010.05.28	2020.05.27	兰州市商业银行	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
18	6042046	42	http://www.lzbank.cn	2010.08.14	2020.08.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
19	6042047	42	http://www.lzbank.net	2010.08.14	2020.08.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
20	6042048	42	http://www.lzbank.com.cn	2010.08.14	2020.08.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
21	6042049	42	http://www.lzbank.com	2010.11.14	2020.11.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
22	6042137	44		2010.06.21	2020.06.20	兰州市商业银行	自行申请
23	6042138	43		2010.06.21	2020.06.20	兰州市商业银行	自行申请

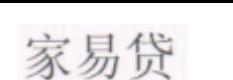
序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
24	6042158	45		2010.06.21	2020.06.20	兰州市商业银行	自行申请
25	6930402	38		2011.03.14	2021.03.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
26	6930403	39		2010.12.07	2020.12.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
27	6930405	36		2010.11.21	2020.11.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
28	6930406	34		2010.05.07	2020.05.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
29	6930407	28		2010.10.14	2020.10.13	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
30	6930409	18		2010.10.14	2020.10.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
31	6930411	9		2010.08.07	2020.08.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
32	6930412	36		2011.06.28	2021.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
33	6930413	36		2011.06.28	2021.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
34	6930414	36		2010.06.14	2020.06.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
35	6999612	45		2010.10.21	2020.10.20	兰州银行股份有限公司	自行申请

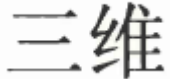
序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
36	6999615	43		2011.05.21	2021.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
37	6999616	16		2010.06.21	2020.06.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
38	6999617	42		2011.07.28	2021.07.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
39	6999618	41		2011.08.07	2021.08.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
40	9161956	36		2012.06.14	2022.06.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
41	9165418	36		2012.03.28	2022.03.27	兰州银行股份有限公司	自行申请

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
42	9165421	36	麦积山卡	2012.03.28	2022.03.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
43	9549142	36	嘉得利	2012.06.28	2022.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
44	9549389	36	助友贷	2012.10.21	2022.10.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
45	9549463	36	金城银	2012.08.28	2022.08.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
46	9549493	36	添利赢	2012.06.28	2022.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
47	9549500	36	金运来	2012.06.28	2022.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
48	9549504	36	福惠通	2012.06.28	2022.06.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
49	9718828	36	星月理财	2013.01.14	2023.01.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
50	12525712	39	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.28	2025.03.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
51	12525790	35	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.21	2025.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
52	12527068	36	敦煌卡 DUNHUANGKA	2015.03.28	2025.03.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
53	12535627	43	敦煌卡 DUNHUANGKA	2014.12.14	2024.12.13	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
54	12535680	40		2014.12.14	2024.12.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
55	12535695	44		2014.10.07	2024.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
56	12535809	41		2014.12.21	2024.12.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
57	12535868	42		2014.12.21	2024.12.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
58	12549196	45		2015.03.21	2025.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
59	13389112	36		2015.02.14	2025.02.13	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
60	13389151	36	嘉易贷	2015.01.14	2025.01.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
61	13389206	36	宜家贷	2015.01.14	2025.01.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
62	14331635	36	兰州银行 农贷通	2015.01.21	2025.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
63	14331693	36	兰州银行 农贷通宝	2015.05.21	2025.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
64	14331731	36	兰银农贷通	2015.05.21	2025.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
65	14331762	36	兰银农贷通宝	2015.05.21	2025.05.20	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
66	14331804	36		2015.05.21	2025.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
67	14857092	25		2015.11.21	2025.11.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
68	14857389	36		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
69	14857835	18		2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
70	14857930	11		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
71	14858232	15		2015.09.14	2025.09.13	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
72	14858346	16	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
73	14858471	43	三维	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
74	14858480	45	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
75	14858735	12	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
76	14858823	22	三维	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
77	14858919	8	三维	2015.09.14	2025.09.13	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
78	14859008	40	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
79	14859086	44	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
80	14859177	34	三维	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
81	14859249	3	三维	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
82	14859287	6	三维	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
83	14859497	9	三维生活	2015.11.07	2025.11.06	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
84	14859544	38	三维生活	2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
85	14859574	25	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
86	14859573A	35	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
87	14859612	36	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
88	14859668	18	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
89	14859671	28	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	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
90	14859692	11	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
91	14859763	39	三维生活	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
92	14859767	15	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
93	14859791	14	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
94	14859835	42	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
95	14859844	16	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	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
96	14859928	45	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
97	14859951	24	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
98	14859969	43	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
99	14860031	30	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
100	14860076	32	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
101	14860132	12	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	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
102	14860151	41	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
103	14860163	22	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
104	14860201	8	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
105	14860259	40	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
106	14860296	44	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
107	14860333	27	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	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
108	14860414	4	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
109	14860447	34	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
110	14860487	3	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
111	14860500	6	三维生活	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
112	14860630	25	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
113	14860790	36	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	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
114	14860824	18	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
115	14860906	11	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
116	14860922	39	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
117	14861076	15	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
118	14861112	16	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
119	14861125	42	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	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
120	14861189	43	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
121	14861214	45	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
122	14861368	12	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
123	14861452	22	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
124	14861488	8	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
125	14861624	40	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	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
126	14861660	44	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
127	14861726	3	三维商城	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
128	14861757	34	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
129	14861774	6	三维商城	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
130	14865624	11		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
131	14865947	15		2015.09.14	2025.09.13	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
132	14866019	16		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
133	14866057	42		2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
134	14866084	45		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
135	14866392A	24		2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
136	14866513	12		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
137	14866522	22		2015.09.14	2025.09.13	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
138	14866640	8		2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
139	14866677	40		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
140	14866734	44		2015.12.21	2025.12.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
141	14866907	3		2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
142	14866933	6		2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
143	14866998	9	3d100	2015.09.14	2025.09.13	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
144	14867020	35	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
145	14867119	38	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
146	14867122A	25	3d100	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
147	14867597	18	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
148	14867618	36	3d100	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
149	14867673	11	3d100	2015.09.14	2025.09.13	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
150	14867687	14	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
151	14867707	39	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
152	14867722	15	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
153	14867765	42	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
154	14867774	45	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
155	14867777	16	3d100	2015.09.14	2025.09.13	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
156	14867809	43	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
157	14867879	30	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
158	14867892	24	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
159	14867940	32	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
160	14867941	12	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
161	14867965	22	3d100	2015.09.14	2025.09.13	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
162	14868046	41	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
163	14868052	8	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
164	14868089	40	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
165	14868205	44	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
166	14868336	3	3d100	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
167	14868469	9	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	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
168	14868505	35	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
169	14868595	25	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
170	14868618	38	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
171	14868733	36	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
172	14868766	18	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
173	14868781	11	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	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
174	14868839	39	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
175	14868840	28	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
176	14868899	14	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
177	14868911	15	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
178	14868979	16	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
179	14869003	42	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	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
180	14869064	45	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
181	14869067	43	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
182	14869124	24	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
183	14869174	30	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
184	14869202	32	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
185	14869258	12	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	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
186	14869291	22	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
187	14869326	41	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
188	14869384	8	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
189	14869400	40	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
190	14869418	44	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
191	14869462	27	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	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
192	14869522	34	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
193	14869525	4	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
194	14869561	3	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
195	14869619	6	www.3d100.cn	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
196	14905315	35	三维易付	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
197	14905416	9	三维易付	2015.11.07	2025.11.06	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
198	14905593	24	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
199	14905654	42	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
200	14905727	45	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
201	14905729	43	三维易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
202	14905746	35	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
203	14906266	9	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	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
204	14906370	36	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
205	14906393	39	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
206	14906414	41	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
207	14906487	42	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
208	14906505	45	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
209	14906522	24	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	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
210	14906710	43	兰银易付	2015.09.14	2025.09.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
211	15173120	9	e融e贷	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
212	15173180	35	e融e贷	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
213	15173423	35	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
214	15173503	36	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
215	15173543	38	e贷稳健	2015.10.07	2025.10.06	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
216	15173584	35	e住e行	2015.12.14	2025.12.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
217	15173662	36	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
218	15173769	39	e住e行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
219	15173814	41	e住e行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
220	15173915	42	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
221	15173943	43	e住e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
222	15174002	35	易住易行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
223	15174094	36	易住易行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
224	15174181	39	易住易行	2015.10.21	2025.10.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
225	15174305	41	易住易行	2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
226	15174349	42	易住易行	2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
227	15174425	43	易住易行	2015.10.07	2025.10.06	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
228	15174498	35	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
229	15174582	36	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
230	15174635	39	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
231	15174671	41	e居e行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
232	15174680	42	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
233	15174750	43	e居e行	2015.10.07	2025.10.06	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
234	15174810A	35	易居易行	2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
235	15174999	36	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
236	15175026	39	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
237	15175066	41	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
238	15175144	43	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
239	15175175	42	易居易行	2015.10.07	2025.10.06	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
240	15175269	35	e房e车	2015.10.14	2025.10.13	兰州银行股份有限公司	自行申请
241	15175351	36	e房e车	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
242	15175466	39	e房e车	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
243	15175491	41	e房e车	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
244	15175561	42	e房e车	2016.01.21	2026.01.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
245	15175597	43	e房e车	2015.10.07	2025.10.06	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
246	15175764A	39	易房易车	2015.10.28	2025.10.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
247	15175788	43	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
248	15175796	41	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
249	15175832	42	易房易车	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
250	15176384	36	e住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
251	15176409	36	易住行	2015.10.07	2025.10.06	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
252	15176410	39	e住行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
253	15176431	41	e住行	2015.09.28	2025.09.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
254	15176433	35	易住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
255	15176450	42	e住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
256	15176473	39	易住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
257	15176488	43	e住行	2015.10.07	2025.10.06	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
258	15176514	43	易住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
259	15176532	41	易住行	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
260	15176624	42	易住行	2015.11.07	2025.11.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
261	15199424	35	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
262	15199509	36	三维e家	2015.10.21	2025.10.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
263	15199589	39	三维e家	2015.10.21	2025.10.20	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
264	15199634	41	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
265	15199692	42	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
266	15199722	43	三维e家	2015.10.07	2025.10.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
267	15851233	9	薪天利	2016.03.21	2026.03.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
268	15851324	35	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
269	15851451	36	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请

序号	注册号	类号	商标标识	注册日	到期日	注册人名称	权利来源
270	15851553	38	薪天利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
271	15851554	9	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
272	15851615	35	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
273	15851778	36	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
274	15851829	38	薪添利	2016.01.27	2026.01.27	兰州银行股份有限公司	自行申请
275	15852470	9	e富宝	2016.05.07	2026.05.06	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
276	15852749	36	e富宝	2016.05.21	2026.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
277	15852870	38	e富宝	2016.02.07	2026.02.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
278	15852915	38	三维e付	2016.02.07	2026.02.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
279	15853135	35	三维e付	2016.04.21	2026.04.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
280	15853190	9	三维e付	2016.05.07	2026.05.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
281	15997121	16	百合宝	2016.03.07	2026.03.06	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
282	15998957	30	百合宝	2016.05.21	2026.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
283	15999109	9	百合宝	2016.05.21	2026.05.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
284	16055273	36	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
285	16092803	9	百合银行	2016.04.21	2026.04.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
286	16092850	9	百合bank	2016.04.21	2026.04.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
287	16092876	9	土豆bank	2016.04.21	2026.04.20	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
288	16092914	9	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
289	16092955	9	tdbank	2016.03.07	2026.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
290	16093222	35	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请
291	16093277	35	tdbank	2016.04.21	2026.04.20	兰州银行股份有限公司	自行申请
292	16093503	36	bhbank	2016.03.07	2026.03.06	兰州银行股份有限公司	自行申请

附件八：发行人作为原告的诉讼情况

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
1	兰州银行股份有限公司	甘肃三丰农业生产资料有限公司、甘肃融丰工贸有限责任公司、兰州市睿丰金属回收有限公司、李广耀、张淑菊、朱永忠	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	2,400	解除原告与被告签订的《借款合同》；被告甘肃三丰农业生产资料有限公司偿还借款本息；对被告的抵押财产享有优先受偿权；其余被告承担连带保证责任；被告承担诉讼费用	已审 结	胜诉（2011） 兰法民二初字第 00102 号	执行中
2	兰州银行股份有限公司	甘肃三丰农业生产资料有限公司、甘肃武酒酒业集团有限公司、甘肃融丰工贸有限责任公司、兰州市睿丰金属回收有限公司、朱永忠	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,600	被告甘肃三丰农业生产资料有限公司偿还贷款本息；对被告甘肃三丰农业生产资料有限公司的抵押财产享有优先受偿权；其余被告承担连带保证责任；被告承担诉讼费用	已审 结	胜诉（2011） 兰法民二初字第 00105 号	执行中
3	兰州银行股份有限公司	甘肃三丰农业生产资料有限公司、甘肃武	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,100	解除原告与被告签订的《借款合同》；被告偿还借款本息；被告的抵押资产优	已审 结	胜诉（2011） 兰法民二初字第	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
	有限公司	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		法院		先清偿债务；其余被告承担连带保证责任；被告承担诉讼费用		第 00107 号	
4	兰州银行股份有限公司	兰州好为尔生物科技股份有限公司、甘肃省农垦工业公司	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,084.9	被告偿还贷款本息；实现抵押权；被告承担诉讼费用	已审 结	胜诉（2012） 兰法民二初字第 24 号	执行中
5	兰州银行股份有限公司	兰州三普电力有限公司、腾达西北铁合金有限责任公司、魏文	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	4,000	被告兰州三普电力有限公司偿还贷款本息；其余被告承担连带清偿责任	调解 结案	（2013）兰民 二初字第 123 号	执行中
6	兰州银行股份有限公司	兰州三普电力有限公司、腾达西北铁合金有限责任公司、魏文	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	6,000	被告兰州三普电力有限公司偿还贷款本息；其余被告承担连带清偿责任	调解 结案	（2014）兰民 二初字第 16 号	执行中
7	兰州银行股份有限公司	兰州通用机器制造有限公司、四川腾中重	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000	解除原告与被告签订的《借款合同》；被告偿还借款本金；被告支付律师费、	一审 判决	胜诉（2014） 甘民二初字第	一审上诉

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
	有限公司	工机械有限公司、四川金两岸投资发展有限公司、金梅央、金菁				差旅费；其余被告承担连带保证责任； 所有被告承担诉讼费		46 号	
8	兰州银行股份有限公司	兰州通用机器制造有限公司、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	解除原告与被告签订的《借款合同》； 被告偿还借款本金；被告支付律师费、 差旅费；其余被告承担连带保证责任； 所有被告承担诉讼费	一审 判决	胜诉(2014)甘 民二初字第 47 号	一审上诉
9	兰州银行股份有限公司	庆阳市公共交通客运有限公司、甘肃巴士公共交通投机(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	借款合同纠纷	甘肃省中级人民法院	1,900	被告偿还借款本金；对被告抵押的房产 及土地使用权享有优先受偿权；其余被 告承担连带清偿责任；被告承担诉讼费 及实现债权的费用	一审 判决	(2013)兰民 二初字第 92 号	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
		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							
10	兰州银行股份有限公司	甘肃张掖牧沅清真肉食品有限公司	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	2,536.35	被告偿还借款本息	已和解	无	执行中
11	兰州银行股份有限公司	甘肃三洲房地产开发有限公司	借款合同纠纷	兰州市城关区人民法院	1,300	债务人给付借款本息	支付令	（2003）城经一督字 175 号	执行中
12	兰州银行股份有限公司恒通支行	甘肃丽新建筑装饰有限公司、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	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,410	被告甘肃丽新建筑装饰有限公司偿还借款本息及律师费；对神骏物流公司抵押的土地使用权享有优先受偿权；其余被告承担连带清偿责任；被告承担诉讼费	一审判决	胜诉（2015）甘民二初字第 25 号	未申请执行

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
		献							
13	兰州银行股份有限公司金汇支行	兰州同济建筑工程机械有限公司、王广海、郭金辉、党花、保证人吴晓琦	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,000	被告偿还借款本息及律师代理费；其余被告、保证人承担连带清偿责任及保全费	调解结案	（2015）兰民二初字第 217 号	未申请执行
14	兰州银行股份有限公司金汇支行	王广海、吴晓琦	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,300	被告偿还借款本息及律师代理费；吴晓琦承担连带清偿责任	调解结案	（2015）兰民二初字第 214 号	未申请执行
15	兰州银行股份有限公司民升支行	甘肃海鸿钢铁有限公司、景文兵、马舒涵、吕长虹、孙晓丽	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,590	被告偿还借款本息；令被告的房产优先清偿债务；被告景文兵、马舒涵承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	已审结	胜诉（2015）兰民二初字第 212 号	执行中
16	兰州银行股份有限公司	甘肃益丰通讯器材有限公司、吕向红、孙	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,467.93	被告偿还借款本息；令被告抵押的房产优先清偿债务；被告向红、孙永军承担	已审结	胜诉（2015）兰民二初字第	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
	有限公司民升支行	永军、韩金龙		法院		连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用		213 号	
17	兰州银行股份有限公司民主路支行	甘肃活泉矿业物资有限公司、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、辛桂芬	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	5,000	被告偿还贷款本息；被告支付公证费、律师费及保全费；被告承担诉讼费用	已审结	胜诉（2014）甘民二初字第73号	执行中
18	兰州银行股份有限公司宁卧庄支行	甘肃富顺化工股份有限公司、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	甘肃省兰州市中级人民法院	1,200	解除原告与被告签订的短期借款合同；被告甘肃富顺化工股份有限公司偿还贷款本息；对被告的抵押享有优先受偿权；其余被告承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	一审 上诉 中	胜诉（2015）兰民二初字第95号	未进入执行阶段
19	兰州银行股份有限公司秦安	甘肃回利再生资源开发有限公司、甘肃武威宏业房地产开发有限公司、甘肃云龙再	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	2,500	被告偿还贷款本息；对被告甘肃回利再生资源开发有限公司抵押的机器设备、库存，甘肃武威宏业房地产开发有限公司抵押的房产享有优先受偿权；其余被	已受理	无	未进入执行阶段

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
	路支行	生资源物资交易有限公司、肖柱奎、田园				告承担连带责任；被告承担本案的诉讼费用及实现债权的费用			
20	兰州银行股份有限公司万佳支行	甘肃乾汇商贸有限公司、白银会宇房地产开发有限公司、甘肃红洲工贸有限责任公司、顾生宇、杜慧平、曹忠信、曹晓周	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,799.96	被告偿还借款本息、律师费及诉讼费；对被告抵押的国有土地使用权享有优先受偿权；其余被告承担连带清偿责任	一审判决	胜诉（2015）兰民二初字第209号	执行中
21	兰州银行股份有限公司武威分行	武威金安特钢有限公司、卢贤桐、翁华桂	借款合同纠纷	甘肃省武威市中级人民法院	1,000	被告武威金安特钢有限公司偿还贷款本息；其余被告承担连带担保责任；对被搞得土地和房产享有优先受偿权；被告承担诉讼费用	已审结	胜诉（2014）武中民初字第37号	执行中
22	兰州银行股份有限公司信昌支行	新疆酒钢活泉贸易有限公司、甘肃活泉矿业物资有限公司、伊犁察布查尔县乔拉克矿业有限公司、寇林	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	4,950	被告偿还贷款本息；被告支付公证费、律师费及保全费；被告承担诉讼费	已审结	胜诉（2014）甘民二初字第59号	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
		恩、徐婧、寇以诺							
23	兰州银行股份有限公司信昌支行	众力鸿恩（北京）国际贸易有限公司、寇林恩、徐婧	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,000	被告偿还贷款本息；被告支付公证费、律师费及保全费；被告承担诉讼费用	已审 结	胜诉（2014） 甘民二初字第 59 号	执行中
24	兰州银行股份有限公司兴兰支行	兰州居正地产有限公司、兰州金万利实业集团股份有限公司、兰州金万利房地产有限公司、万兰生	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	7,886.63	被告兰州居正地产有限公司偿还贷款本息；对被告抵押的土地使用权、在建工程的优先受偿权；其余被告承担连带清偿责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	一审 判决	（2015）甘民 二初字第 13 号	执行中
25	兰州银行股份有限公司兴兰支行	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、	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	3,464.59	被告偿还贷款本息；对被告抵押的土地使用权享有优先受偿权；其余被告承担连带责任；被告承担诉讼费用及实现债权的费用	一审 判决	（2015）甘民 二初字第 12 号	申请执行 中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
		万兰生、刘海、刘世 国、翟安祥							
26	兰州银 行股份 有限公 司兴陇 支行	宁夏沙湖纸业(集团) 有限公司、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	被告宁夏沙湖纸业(集团)有限公司偿 还垫付的承兑汇票敞口资金及利息;对 被告抵押的机器设备享有优先受偿权; 其余被告承担连带清偿责任;被告承担 律师费、诉讼费及其他清收费用	已审 结	胜诉(2014) 甘民二初字第 52号	执行中
27	兰州银 行股份 有限公 司兴陇 支行	甘肃恒顺汽车贸易有 限公司、王兴浩、林 俊、肖劲峰	借款合 同纠纷	甘肃省兰州 市中级人民 法院	1,821.12	被告偿还贷款本息;被告承担律师费; 被告承担本案诉讼费用	一审 判决	胜诉(2015) 兰民二初字第 219号	执行中
28	兰州银 行股份 有限公 司兴天 支行	定西五环商贸有限责 任公司、甘肃祥瑞酒 店有限责任公司、李 霞芳、侯来有	借款合 同纠纷	甘肃省兰州 市中级人民 法院	1,799.25	被告定西五环商贸有限责任公司偿还 贷款本息;被告承担诉讼费用及实现债 权的费用;对被告抵押的土地使用权享 有优先受偿权;其余被告承担连带清偿 责任	二审 判决	(2015)兰民 二初字第155 号 (2015)甘民 二终字第229 号	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
29	兰州银行股份有限公司兴业支行	甘肃锦源春农林业开发有限公司、何大林、宋杰、何嘉馨	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	1,478.09	被告偿还贷款本息；其余被告承担连带保证责任；对被告抵押房屋享有优先受偿权；被告承担律师费及其他实现债权的费用；被告承担诉讼费	一审判决	（2015）兰民二初字第 137 号	执行中
30	兰州银行股份有限公司张苏滩支行	甘肃恒久远商贸有限公司、刘川源、刘涵之、迟玉久、李传宝、迟大强、喻青青	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	3,000	解除原告与被告签订的《最高额综合授信合同》、《借款合同》；被告偿还贷款本息；对被告刘川源、刘涵之的抵押财产享有优先受偿权；被告迟玉久、李传宝、迟大强、喻青青承担连带保证责任；被告承担诉讼费、保全费、律师代理费	一审判决	（2015）甘民二初字第 18 号	执行中
31	兰州银行股份有限公司张苏滩支行	龙口市万利金属有限公司、吴凡、周锋、迟大强、喻青青	借款合同纠纷	甘肃省兰州市中级人民法院	4,000	解除原告与被告签订的《最高额综合授信合同》；被告偿还贷款本息；对被告吴凡的抵押财产享有优先受偿权；被告周锋、迟大强、喻青青承担连带保证责任；被告承担诉讼费、保全费、律师代理费	一审判决	（2015）甘民二初字第 19 号	执行中

序号	原告	被告	案由	受理法院/ 仲裁机构	涉案本金（人 民币/万元）	诉讼请求	诉讼 阶段	诉讼/仲裁结 果	执行情况
32	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖市钧方新型建材开发有限公司、王应钧、张翠香、王彦翔	借款合同纠纷	甘肃省张掖市中级人民法院	1,150	被告偿还贷款本息；被告支付诉讼代理费用；被告承担诉讼费用；被告承担原告实现抵押权产生的费用	调解结案	（2015）张中民初字第 29 号	已受理执行申请
33	兰州银行股份有限公司张掖分行	张掖市中能煤化工有限公司、毛为民、董建武、范浩	借款合同纠纷	甘肃省张掖市中级人民法院	1,500	被告偿还贷款本息；被告支付诉讼代理费用；被告承担诉讼费用；被告承担实现抵质押权过程中产生的费用	一审判决	(2015)张中民初字第 49 号	已受理执行申请
34	兰州银行股份有限公司陇西支行	甘肃禾益田雨生态农牧开发有限公司、汪继明、汪洋、白晓明、雷军、汪波、赵风祥	借款合同纠纷	甘肃省高级人民法院	2,000	被告偿还借款本息；其余被告承担连带清偿责任；对被告抵押房产享有优先受偿权；被告承担实现债权的费用	已受理	无	未进入执行阶段