

# 招商证券股份有限公司

## 关于郑州银行股份有限公司

### 2019 年度日常关联交易预计额度的核查意见

招商证券股份有限公司（以下简称“招商证券”、“保荐机构”）作为郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”或“公司”）持续督导的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等法律法规和规范性文件的要求，对郑州银行 2019 年度日常关联交易预计额度事项进行了专项核查。具体情况如下：

#### 一、日常关联交易基本情况

##### （一）日常关联交易概述

公司的日常关联交易是指公司与关联方之间发生的转移资源或义务的事项，主要是公司在日常经营过程中与关联法人和管理自然人发生的授信、资产转移、提供服务等业务事项。

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银监会令 2015 年第 5 号）及《郑州银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定：授信是指商业银行向客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、证券回购、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、拆借、担保等表内外业务。资产转移是指商业银行的自用动产与不动产的买卖、信贷资产的买卖以及抵债资产的接收和处置等。提供服务是指向商业银行提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务。

2019 年 3 月 28 日，郑州银行召开第六届董事会第四次会议，审议通过了郑州银行 2019 年度日常关联交易预计额度的议案，关联董事樊玉涛先生、张敬国先生、梁嵩巍先生、姬宏俊先生分别回避表决。本次关联交易预计额度达到股东大会审议标准，需提交股东大会审议。

##### （二）预计 2019 年度日常关联交易额度的基本情况

2019 年，郑州银行对企业类关联交易预计额度均为授信类业务，具体额度如下：

单位：亿元

序号	关联方	授信类业务额度	
		2018年实际	2019年预计
1	河南投资集团有限公司及其关联企业	—	20.00
2	郑州市建设投资集团有限公司及其关联企业	19.02	20.00
3	郑州市市政工程总公司及其关联企业	4.50	5.00
4	河南正阳建设工程集团有限公司及其关联企业	16.60	25.00
5	河南晖达嘉睿置业有限公司及其关联企业	16.74	29.00
6	中国民生投资股份有限公司及其关联企业	22.00	13.00
7	郑州投资控股有限公司及其关联企业	13.50	20.00
8	河南资产管理有限公司及其关联企业	19.00	19.00
9	百瑞信托有限责任公司及其关联企业	—	30.00
10	中原信托有限公司及其关联企业	—	30.00

注：本表所述预计额度为郑州银行 2019 年度日常关联交易的最大发生金额，且不构成郑州银行对关联方的授信承诺，该预计额度内的关联交易实际发生时，将按照郑州银行内部审批流程进行审批。

郑州银行的附属公司包括 5 家子公司和 3 家联营企业，2019 年，郑州银行对附属公司关联交易的预计额度、业务类型如下：

单位：亿元

序号	关联方	2018年实际	2019年预计	
		授信类业务额度	授信类业务额度	非授信类业务额度
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	30.00	30.00	—
2	扶沟郑银村镇银行股份有限公司	3.00	5.00	7 家附属村镇银行购买郑州银行非保本理财产品累计不超过 95 亿元
3	新密郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	
4	浚县郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	
5	确山郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	
6	中牟郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	
7	鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	
8	新郑郑银村镇银行股份有限公司	3.00	3.00	

注：本表所述预计额度为郑州银行 2019 年度日常关联交易的最大发生金额，且不构成郑州银行对关联方的授信承诺，该预计额度内的关联交易实际发生时，将按照郑州银行内部审批流程进行审批。

2019 年，郑州银行对关联自然人授信额度合计不超过 1 亿元。

## 二、关联方基本情况

### （一）关联企业法人

#### 1、河南投资集团有限公司

注册地址：郑州市农业路东 41 号投资大厦

法定代表人：刘新勇

注册资本：1,200,000 万元

经营范围：投资管理、建设项目的投资、建设项目所需工业生产资料和机械设备、投资项目分的产品原材料的销售（国家专项规定的除外）；房屋租赁（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营）。

财务状况：2017 年和 2018 年 6 月末，资产总额分别为 13,884,827 万元、15,361,534 万元，主营业务收入分别为 2,832,577 万元、1,427,815 万元，净利润分别为 161,589 万元、86,829 万元。。

关联关系：该公司为间接持有郑州银行 5% 以上股份的股东。

## **2、郑州市建设投资集团有限公司**

注册地址：郑州市郑东新区商务外环路 8 号世博大厦

法定代表人：秦广远

注册资本：192,000 万元

经营范围：城市基础设施的投资、建设、运营和管理；城市建设用地土地一级开发整理；国内广告的设计、制作、代理、发布；公共停车场管理；对公益事业的投资；投资管理；房地产开发及建设；房屋租赁；物业服务；售电。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年 6 月末，资产总额分别为 2,405,631 万元、2,475,834 万元，主营业务收入分别为 17,339 万元、9,775 万元，净利润分别为 881 万元、429 万元。

关联关系：该公司为持有郑州银行 5% 以上股份的主要股东郑州市财政局控制的企业。

## **3、郑州市市政工程总公司**

注册地址：郑州市友爱路 1 号

法定代表人：多化勇

注册资本：30,000 万元

经营范围：市政公用工程总承包；混凝土预制构件专业承包，公路工程施工总承包，土石方工程专业承包，城市及道路照明工程专业承包，预拌商品混凝土专业，机电安装工程施工总承包，桥梁工程专业承包，预应力工程专业承包，房屋建筑工程施工总承包，地基与基础工程专业承包，人防工程专业承包，对外工

程承包；物业服务，房屋租赁（以上项目凭有效资质证经营）；建材、机电产品（不含小轿车）销售；技术开发、技术服务、技术转让；园林绿化工程；市政工程、景观园林工程、建筑工程设计、研究；项目管理和相关的技术与管理服务；城乡规划编制；工程咨询；工程测量；工程勘察。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 434,040 万元、482,130 万元，主营业务收入分别为 336,693 万元、439,712 万元，净利润分别为 7,248 万元、7,244 万元。

关联关系：该公司为持有郑州银行 5% 以上股份的主要股东郑州市财政局控制的企业。

#### **4、河南正阳建设工程集团有限公司**

注册地址：郑州市管城回族区果园路 35 号院综合楼

法定代表人：黄可飞

注册资本：500,000 万元

经营范围：建筑工程施工总承包；公路工程施工总承包；市政公用工程施工总承包；地基与基础工程专业承包；建筑装饰装修工程专业承包；建筑幕墙工程专业承包；防水防腐保温工程专业承包；房屋租赁；建筑材料销售；建筑工程设计。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 426,216 万元、615,480 万元，主营业务收入分别为 312,402 万元、303,413 万元，净利润分别为 17,000 万元、16,319 万元。

关联关系：该公司为郑州银行董事张敬国先生可以控制的企业。

#### **5、河南晖达嘉睿置业有限公司**

注册地址：河南自贸试验区开封片区郑开大道 296 号自贸大厦

法定代表人：朱冠军

注册资本：29,000 万元

经营范围：房地产开发、销售。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 380,500 万元、151,907 万元，主营业务收入分别为 0 万元、227,908 万元，净利润分别为 -15,700 万元、47,705 万元。

关联关系：该公司为郑州银行监事朱志晖先生可以控制的企业。

## **6、中国民生投资股份有限公司**

注册地址：上海市黄浦区中山南路 100 号 23 层

法定代表人：吕本献

注册资本：5,000,000 万元

经营范围：股权投资，股权投资管理，商务咨询，财务咨询（不得从事代理记账），实业投资，资产管理，投资咨询。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年 9 月末，资产总额分别为 30,611,259 万元、31,086,383 万元，主营业务收入分别为 2,859,999 万元、2,468,724 万元，净利润分别为 556,412 万元、160,207 万元。

关联关系：该公司为郑州银行曾任董事李怀珍先生可以控制的企业。

## **7、郑州投资控股有限公司**

注册地址：郑州市嵩山南路 1 号

法定代表人：梁嵩巍

注册资本：313,000 万元

经营范围：国有资产投资经营；房地产开发与销售；房屋租赁。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年 9 月末，资产总额分别为 2,129,762 万元、2,110,288 万元，主营业务收入分别为 169,202 万元、142,718 万元，净利润分别为-1,421 万元、12,681 万元。

关联关系：该公司为郑州银行董事梁嵩巍先生可以控制的企业。

## **8、河南资产管理有限公司**

注册地址：河南省郑州市郑东新区商务外环路 2 号河南传媒大厦

法定代表人：成冬梅

注册资本：500,000 万元

经营范围：不良资产收购、管理和处置；投资及资产管理；私募基金管理；股权托管管理，受托资产管理；企业破产、清算等管理服务；企业并购服务、企业上市重组服务；财务、投资、法律及风险管理咨询服务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 435,854 万元、1,226,542 万元，主营业务收入分别为 1,030 万元、44,702 万元，净利润分别为 1,417 万元、30,628 万元。

关联关系：郑州银行董事姬宏俊先生在该公司担任董事。

#### **9、百瑞信托有限责任公司**

注册地址：郑州市郑东新区商务外环路 10 号中原广发金融大厦

法定代表人：王振京

注册资本：400,000 万元

经营范围：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或银监会批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 906,914 万元、949,128 万元，主营业务收入分别为 183,221 万元、167,521 万元，净利润分别为 141,201 万元、101,241 万元。

关联关系：郑州银行董事樊玉涛先生在该公司担任董事。

#### **10、中原信托有限公司**

注册地址：郑州市商务外环路 24 号

法定代表人：崔泽军

注册资本：365,000 万元

经营范围：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以

固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 1,005,374 万元、955,450 万元，主营业务收入分别为 176,036 万元、118,216 万元，净利润分别为 76,312 万元、41,355 万元。

关联关系：郑州银行董事姬宏俊先生在该公司担任副总裁。

## **(二) 关联附属公司**

### **1、河南九鼎金融租赁股份有限公司**

注册地址：河南省郑州市郑东新区商务外环路 24 号人保大厦 23 层

法定代表人：白效锋

注册资本：200,000 万元

经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；监管部门批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 1,118,269 万元、1,615,915 万元，主营业务收入分别为 74,906 万元、86,052 万元，净利润分别为 11,289 万元、3,951 万元。

关联关系：郑州银行的控股子公司。

### **2、扶沟郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：周口市扶沟县

法定代表人：张荣顺

注册资本：6,000 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 50,440 万元、60,193 万元，主营业务收入分别为 1,863 万元、2,564 万元，净利润分别为 274 万元、713 万元。

关联关系：郑州银行的控股子公司。

### **3、新密郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：新密市城区大街西段北侧

法定代表人：殷魁伟

注册资本：12,500 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 68,226 万元、79,170 万元，主营业务收入分别为 4,217 万元、3,740 万元，净利润分别为 94 万元、206 万元。

关联关系：郑州银行的控股子公司。

### **4、浚县郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：浚县城镇黄河路中段路西

法定代表人：赵丽娟

注册资本：5,000 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 7,032 万元、41,345 万元，主营业务收入分别为 6.85 万元、1,266 万元，净利润分别为-258 万元、-583 万元。

关联关系：郑州银行的控股子公司。

### **5、确山郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：驻马店市确山县盘龙镇 107 国道北段路西御景华府 1 号楼

法定代表人：冯涛

注册资本：5,000 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 7,714 万元、27,064 万元，主营业务收入分别为 4.04 万元、886 万元，净利润分别为-419 万元、-195 万元。

关联关系：郑州银行的控股子公司。

## **6、中牟郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：郑州市中牟县官渡大街中段

法定代表人：王天宇

注册资本：56,135 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及经银行业监督管理机构批准的其他业务；保险兼业代理业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 1,667,077 万元、1,687,887 万元，主营业务收入分别为 82,082 万元、87,193 万元，净利润分别为 21,527 万元、24,608 万元。

关联关系：郑州银行的联营企业。

## **7、鄢陵郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：鄢陵县花都大道 198 号

法定代表人：张淑敏

注册资本：6,000 万元

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 72,011 万元、78,599 万元，主营业务收入分别为 4,675 万元、4,347 万元，净利润分别为 900 万元、734 万元。

关联关系：郑州银行的联营企业。

#### **8、新郑郑银村镇银行股份有限公司**

注册地址：新郑市玉前路庆都首府小区 23 号楼

法定代表人：郭志彬

注册资本：6,912 万元

经营范围：经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

财务状况：截至 2017 年和 2018 年末，资产总额分别为 152,145 万元、218,208 万元，主营业务收入分别为 10,720 万元、11,612 万元，净利润分别为 341 万元、1,701 万元。

关联关系：郑州银行的联营企业。

#### **(三) 关联自然人**

1、公司的董事、监事及总、分行高级管理人员、有权决定或者参与公司授信和资产转移的其他人员；

2、直接或者间接持有公司 5%以上股份的自然人（自然人股东的近亲属持有或控制的股份或表决权与该自然人股东持有或控制的股份或表决权合并计算）；

3、直接或间接地控制公司的法人或者其他组织的董事、监事及高级管理人员；

4、上述 1 和 2 所述人士的近亲属，包括父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、成年子女配偶的父母、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶；

5、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述情形之一的自然人；

6、公司关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员，本项所指关联法人或其他组织不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；

7、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所及公司根据实质重于形式原则认定的其他与公司有特殊关系，可能导致公司利益对其倾斜的自然人。

### **三、关联交易主要内容及定价原则**

郑州银行预计的 2019 年度日常关联交易属于公司正常经营范围内发生的常规业务，郑州银行与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易。

### **四、关联交易目的及对公司的影响**

郑州银行开展上述日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，积极稳妥拓展公司业务。公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。

### **五、保荐机构核查意见**

招商证券针对上述 2019 年度日常关联交易预计额度事项执行了以下核查程序：

1、审阅了郑州银行第六届董事会第四次会议的会议通知、会议材料、会议决议；

2、审阅了郑州银行第六届董事会关联交易控制委员会第 10 次会议的会议通知、会议议程、会议材料、会议表决单、会议决议；

3、审阅了关联方基本信息资料；

4、审阅了郑州银行独立董事出具的事前认可该关联交易的书面文件，以及独立董事发表的独立意见。

经核查，招商证券认为：

1、公司第六届董事会关联交易控制委员会第 10 次会议、第六届董事会第四次会议审议通过了上述日常关联交易预计额度事项，关联董事在审议该关联交易事项时已回避表决，独立董事已出具了事前认可该关联交易的书面文件，并已发表了独立意见。该项议案经董事会审议通过后提交股东大会审议，决策程序合法合规。

2、上述关联交易基于公司正常经营业务开展需要，属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况产生重大不利影响。

3、上述关联交易事项符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管部门要求，符合公司《公司章程》、《关联交易管理办法》等相关规定。

综上，招商证券对郑州银行 2019 年度日常关联交易预计额度事项无异议。

(本页无正文，为《招商证券股份有限公司关于郑州银行股份有限公司 2019 年度日常关联交易预计额度的核查意见》之签章页)

保荐代表人：



吴喻慧



吕映霞

招商证券股份有限公司

2019年3月28日

