

(上接A32版)

四)对盈利能力的影... 通过本次发行,将有助于推动本行各项业务的快速发展,进一步提高本行的盈利能力。

五、前次募集资金运用... 根据中国证监会《关于核准浙商银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2016]118号),截至2016年4月19日止,本行发行3,450,000,000股境外上市外资股H股,每股发行价格为20美元,共募集资金总额人民币11,212,856,319元。

根据中国证监会《关于核准浙商银行股份有限公司境外发行优先股的批复》(证监许可[2017]360号),截至2017年3月30日止,本行向合格投资者非公开发行优先股108,750,000股,每股发行价格为20美元,共募集资金总额人民币2,175,000,000美元。

根据中国证监会《关于核准浙商银行股份有限公司增发境外上市外资股的批复》(证监许可[2018]486号),截至2018年3月29日止,本行增发759,000,000股H股普通股,每股发行价格为港币4.80元,共募集资金总额人民币3,643,200,000元。

截至2018年5月7日止,本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额... 截至2018年5月7日止本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

截至2018年5月7日止本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额... 截至2018年5月7日止本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

Table with columns: 募集资金总额, 变更用途的募集资金总额, 投资项目, 承诺投资项目, 募集资金使用计划, 截至2018年5月7日止募集资金使用计划, 项目达到预定可使用状态日期, 累计实现效益, 是否达到预期效益.

注:上表中的H股募集资金总额是扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

截至2018年5月7日止本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

Table with columns: 募集资金总额, 变更用途的募集资金总额, 投资项目, 承诺投资项目, 募集资金使用计划, 截至2018年5月7日止募集资金使用计划, 项目达到预定可使用状态日期, 累计实现效益, 是否达到预期效益.

注:上表中的优先股募集资金总额是扣除发行费用及交易费用净额的发行优先股的资金总额。

截至2018年5月7日止本行前次募集资金扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

Table with columns: 募集资金总额, 变更用途的募集资金总额, 投资项目, 承诺投资项目, 募集资金使用计划, 截至2018年5月7日止募集资金使用计划, 项目达到预定可使用状态日期, 累计实现效益, 是否达到预期效益.

注:上表中的募集资金总额是扣除发行费用及交易费用净额的发行H股的资金总额。

第五节 风险因素及其他重要事项

- 一、风险因素 (一)与本行业务相关的风险 1、与贷款业务相关的风险 1)与贷款组合相关的风险 2)与贷款减值准备贷款信用减值损失准备相关的风险 3)与贷款担保物相关的风险 4)与贷款集中度相关的风险 5)与房地产行业贷款相关的风险 6)与地方政府融资平台贷款相关的风险 7)与“两高一剩”行业贷款相关的风险 8)与小微企业贷款相关的风险 9)与短期贷款占比较高相关的风险 10)与债券投资业务相关的风险 11)与同业投资业务相关的风险 12)与衍生品交易相关的风险 13)与表外业务相关的风险 14)利率风险 15)汇率风险 16)二级市场股价波动风险 17)流动性风险 18)本行无法完全预防或及时发现相关非法或不正当活动而受到处罚的风险 19)本行无法完全发现和防止员工或其他第三方的诈骗或其他不当行为而受到处罚或损失的风险 20)本行的信息技术系统不能良好运行从而对本行业务的风险 21)分支机构管理相关的风险 22)理财业务风险 23)新业务风险 24)资本充足率风险 25)业绩无法延续快速增长的风险 (二)与中国银行业相关的风险 1、中国经济环境变化的风险 2、长三角区域经济环境变化的风险 3、商业银行竞争加剧的风险 4、监管政策变化的风险 5、可获取信息质量和范围有效性的风险 6、货币政策调整的风险 7、利率市场化的风险 8、互联网金融竞争加剧的风险 (三)其他风险 1、声誉风险 2、业务经营引致的诉讼风险 3、法律与合规风险 4、会计政策与财务税收政策变动风险 5、与本行业务相关的风险 6、股权质押比重较高的风险 7、各类别股东表决导致的决策风险 8、优先股强制转股后普通股股东的股东权益被稀释的风险 (四)与本次发行相关的风险 1、净资产收益率下降的风险 2、本行股票价格波动带来的风险 3、本行H股价格的波动可能会影响本行A股股价的风险

二、其他重要事项 (一)重大贷款协议

截至2019年6月30日,本行余额前十大的一般贷款合同(不含贸易融资)情况如下表所示:

Table with columns: 序号, 借款人, 签订日期, 贷款期限, 币种, 余额(人民币或折合人民币), 担保/增信措施, 诉讼/仲裁情况.

注:美元贷款按照2019年6月30日本行牌价汇率折算为人民币。

二、重大诉讼和仲裁事项

1、本行作为原告的重大诉讼案件 截至2019年6月30日,本行作为原告的争议标的本金前十大案件的进展以及截至2019年6月30日对应资产五级分类情况(如有)和信用减值损失准备情况如下:

Table with columns: 序号, 当事人, 受理法院, 案由, 涉案金额(人民币), 诉讼请求, 诉讼阶段, 五级分类, 资产余额, 信用减值损失准备.

2、本行作为被告的诉讼案件 截至2019年6月30日,本行作为被告的尚未了结的诉讼仲裁案件共22宗(包括申请执行之诉),涉及金额共计约16,909万元。上述案件所涉及的金额占本行最近一期经审计的净资产比例较小,不会对本行的经营产生重大不利影响。发行人认为,上述案件不会构成本行本次发行上市的实质性法律障碍。上述22宗诉讼仲裁案件均不涉及资产五级分类,也不涉及信用减值损失准备。上述诉讼仲裁案件截至2019年6月30日的进展如下:

Table with columns: 序号, 当事人, 受理法院, 案由, 涉案金额, 诉讼请求, 诉讼/仲裁阶段, 诉讼/仲裁结果.

Table with columns: 序号, 当事人, 受理法院, 案由, 涉案金额, 诉讼请求, 诉讼阶段, 五级分类, 资产余额, 信用减值损失准备.

3、本行作为第三人的诉讼案件 截至2019年6月30日,本行作为第三人尚未了结的诉讼案件共20宗。发行人认为,上述案件不会构成本行本次发行上市的实质性法律障碍。上述诉讼案件截至2019年6月30日的进展如下:

Table with columns: 序号, 当事人, 受理法院, 案由, 涉案金额, 诉讼请求, 诉讼阶段, 诉讼结果.

Table with columns: 序号, 当事人, 受理法院, 案由, 涉案金额, 诉讼请求, 诉讼阶段, 诉讼结果.

根据旅行者集团出具的说明,由于其持有的本行股权已被司法冻结,后续将被司法处置,无法提供股东最新情况等相关信息。根据持有本行5%以上股份的股东出具的声明及发行人律师核查,截至2019年6月30日,除前述情形外,持有本行5%以上股份的股东在境内不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁及行政处罚事项。

截至2019年6月30日,本行现任董事、监事及高级管理人员不存在尚未了结的重大诉讼、仲裁案件。

第六节 本次发行各方当事人和发行时间安排

一、本次发行各方当事人

Table with columns: 名称, 住所, 联系电话, 传真, 经办人或联系人.

二、本次发行上市的重要日期

Table with columns: 初步询价日期, 发行公告刊登日期, 网上网下发行申购日期, 网上网下发行缴款日期, 网下发行缴款日期, 网下发行缴款日期, 网下发行缴款日期.

第七节 备查文件

一、备查文件内容

除本招股意向书摘要外,本行将以下备查文件供投资者查阅。有关目录如下:

- (一)发行保荐书和发行保荐工作报告; (二)财务报表及审计报告; (三)内部控制审计报告; (四)经注册会计师核实的非经常性损益明细表; (五)法律意见书及律师工作报告; (六)公司章程(草案); (七)中国证监会核准本次发行的文件; (八)其他与本次发行有关的重要文件。

投资者对本次发行承销期间,可在中国证监会指定网站http://www.sse.com.cn查阅,也可到本行及保荐人住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日9:30-11:30,14:00-16:00。