

(上接 A21 版)
不纳入表内的单笔涉案争议金额本金在 3,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 29 宗,涉案本金金额合计约 197,264.83 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 序号, 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 案件进展. Contains 29 rows of litigation cases.

2. 本行控股子公司诉讼及仲裁情况
截至 2020 年末,本行控股子公司作为原告/申请人且单笔涉案争议金额本金在 1,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 20 宗,涉案本金/标的金额合计约 124,191.45 万元。

其中,纳入本行表内的单笔涉案争议金额本金在 1,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 13 宗,涉案本金/标的金额合计约 75,371.65 万元,资产损失准备共计提 35,725.97 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 序号, 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 五级分类, 案件进展. Contains 13 rows of litigation cases.

Table with 5 columns: 序号, 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 五级分类, 案件进展. Contains 13 rows of litigation cases.

注:上述 13 笔长江金租融资租赁合同纠纷中,5 笔未列入不良的主要原因:根据《长江联合金融融资租赁有限公司资产分类实施细则》,相关承租入截至 2020 年 12 月 31 日持续经营并产生现金流,且担保措施有效,融资租赁物合同所涉租赁物所有权归属于长江金租,尚未出现执行担保措施或处置租赁物可能造成较大损失的情形。

不纳入表内的单笔涉案争议金额本金在 1,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 7 宗,涉案本金/标的金额为 48,819.80 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 五级分类, 案件进展. Contains 7 rows of litigation cases.

截至 2020 年末,本行控股子公司不存在作为被告、被申请人或第三人且单笔涉案争议金额本金在 1,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件。

发行人律师认为,鉴于上述诉讼所涉及金额占本行最近一期经审计的净资产的比例较小,该等诉讼对本行的经营活动并无重大不利影响,不构成本次发行及上市的质量性障碍。

(四) 本行涉诉贷款
本行涉诉贷款主要来源于金融借款合同纠纷、担保合同纠纷及抵押合同纠纷,主要原因为借款人未能按时偿还借款本金或利息,本行通过提起诉讼保全资产。截至 2020 年末,本行表内涉诉贷款共计 618 笔,涉及贷款余额合计为 242,200.04 万元。

1. 涉诉贷款五级分类情况
本行根据《上海农村商业银行信贷资产风险管理方法》等制度要求,并充分考虑涉诉贷款客户的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利能力、贷款的担保、债务偿还的法律责任、信贷管理状况等多个方面因素,对涉诉贷款进行五级分类。本行涉诉贷款的等级划分流程、风险分类管理制度以及动态管理程序与一般资产一致。

截至 2020 年末,本行涉诉贷款中,68 笔贷款划为正常类,贷款余额为 4,825.93 万元;6 笔贷款为关注类,贷款余额为 242.09 万元;117 笔贷款为次级类,贷款余额为 100,533.42 万元;182 笔贷款为可疑类,贷款余额为 97,980.89 万元;245 笔贷款为损失类,贷款余额合计为 38,617.71 万元。划分为不良贷款的涉诉贷款共计 544 笔,贷款余额合计为 237,132.02 万元;划分为正常类、关注类的贷款共计 74 笔,贷款余额合计为 5,068.02 万元。

本行 74 笔未划分为不良的涉诉贷款中,66 笔为个人涉诉贷款,贷款余额合计为 3,044.80 万元,未列入不良的主要原因为:根据《上海农村商业银行个人类信贷资产风险分类实施细则》,相关个人涉诉贷款连续逾期均未超过 90 天,且借款人的还款能力未出现明显问题。8 笔为对公涉诉贷款,贷款余额合计为 2,023.22 万元,未列入不良的主要原因为:根据《上海农村商业银行个人类信贷资产风险分类实施细则》,相关对公涉诉贷款的借款人目前仍有能力偿还贷款本息,尚未出现还款能力不足或出现明显问题的情形,且借款人涉诉贷款抵(质)押物价值较为充足,执行抵(质)押物预计损失的可能性较小。

综上,本行严格执行各项信贷资产风险分类制度,涉诉贷款五级分类准确,上述 74 笔涉诉贷款未划分为不良贷款具有合理性。

2. 涉诉贷款减值计提情况
2019 年 1 月 1 日起,本行根据新金融工具准则相关规定将金融资产减值会计处理由原准则下的“已发生损失法”改为“预期信用损失法”(预期信用损失模型),通过预期信用损失模型评估减值减值准备,按照新金融工具准则下预期信用损失法合理计提减值准备。根据预期信用损失模型,并充分考虑金融资产的逾期天数、五级分类,以及内评法评级违约概率的变化等信息,综合判断初始信用风险是否较初始确认时发生显著变化,将金融工具划分为“三阶段”分别计提减值准备,并结合宏观经济因素,基于经过前瞻性调整的风险参数计算不同情景加权平均后的预期信用损失。

本行涉诉贷款涉及的减值准备计提政策与一般贷款减值准备计提政策一致。本行在评估涉诉贷款及一般贷款的阶段划分时,均充分考虑客户的经营情况,根据所获取借款人的财务、非财务和担保等方面的信息,运用财务分析、现金流量分析、非财务分析、担保分析等工具,评估借款人的还款能力,未来可收回金额等方面,按照新金融工具准则下预期信用损失法合理计提减值准备。

本行同行业可比机构均未单独披露诉讼案件减值准备计提的具体政策,但渝农商行、青农商行在《首次公开发行股票(A股)招股说明书》中明确其涉诉贷款的减值准备计提政策与一般贷款减值准备计提政策一致。本行一般贷款减值准备计提政策与同行业可比机构一般贷款减值准备计提政策一致。

截至 2020 年末,本行涉诉贷款的减值准备按照三阶段减值模型计提情况如下:

Table with 3 columns: 项目, 2020 年 12 月 31 日, 减值准备金额, 计提比率. Shows data for various asset categories.

本行涉诉贷款减值准备计提与《金融企业准备金计提管理办法》规定的标准法潜在风险估计值的比较结果列示如下:

Table with 3 columns: 时点, 涉诉贷款损失准备计提金额, 标准法下潜在风险, 涉诉贷款损失准备对潜在风险覆盖率. Shows comparison data for 2020年12月31日.

截至 2020 年末,本行涉诉贷款计提的贷款减值准备对潜在风险的比例超过 100%,已覆盖上述标准法,涉诉贷款减值准备计提充分。

(五) 持股 5% 及以上的股东、控股子公司,本行董事、监事及高级管理人员作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项
截至 2020 年末,持有本行股份 5% 及以上的股东不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁和行政处罚案件。

截至 2020 年末,本行董事、监事与高级管理人员不存在作为一方当事人的尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚事项。

截至 2020 年末,本行董事、监事与高级管理人员不存在刑事诉讼。

截至报告期末,本行符合《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 30 号——上市公司募集资金管理细则》,募集资金专户存储、专款专用,不存在被控股股东、实际控制人、关联方、实际控制人关联方占用或转移、违规使用的情形。

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 5 columns: 名称, 住所, 联系电话, 传真, 经办人或联系人. Lists various parties involved in the offering.

二、本次发行的重要时间安排
招股意向书刊登日期: 2021 年 7 月 6 日
网下网上缴款日期: 2021 年 7 月 14 日
网下网上缴款日期: 2021 年 7 月 16 日
发行公告刊登日期: 2021 年 7 月 19 日
招股意向书刊登日期: 2021 年 7 月 19 日

第七节 备查文件
一、备查文件
除招股意向书所披露的资料外,本行将下列文件作为备查文件,供投资者查阅。有关备查文件目录如下:

- 1. 发行保荐书;
2. 财务报表及审计报告;
3. 内部控制审计报告;
4. 经注册会计师鉴证的经常性损益明细表;
5. 法律意见书及律师工作报告;
6. 本行公司章程(草案);
7. 发行前公司股东名册;
8. 中国证监会核准本次发行的文件;

二、查阅地点和查阅时间
投资者对本次发行承销期间,可直接在上海证券交易所网站查阅,也可到本行及保荐人(主承销商)住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日 09:30-11:30,14:00-16:00。

三、信息披露网站
http://www.srcb.com
http://www.sse.com.cn

截至 2020 年末,本行总行及分支机构作为被告/被申请人且单笔涉案争议金额本金在 3,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 1 宗,涉案本金合计约 13,069.96 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 序号, 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 案件进展. Contains 1 row of litigation case.

截至 2020 年末,本行总行及分支机构作为被告/被申请人且单笔涉案争议金额本金在 3,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 1 宗,涉案本金/标的金额合计约 8,140.00 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 序号, 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 五级分类, 案件进展. Contains 1 row of litigation case.

截至 2020 年末,本行总行及分支机构作为被告/被申请人且单笔涉案争议金额本金在 3,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 1 宗,涉案本金/标的金额合计约 8,140.00 万元。具体情况如下:

Table with 5 columns: 当事人, 受理法院/仲裁机构, 案由, 涉案本金(万元), 案件诉讼请求/判决结果, 五级分类, 案件进展. Contains 1 row of litigation case.

截至 2020 年末,本行总行及分支机构作为被告/被申请人且单笔涉案争议金额本金在 3,000 万元以上的尚未终结的诉讼、仲裁案件共计 1 宗,涉案本金/标的金额合计约 8,140.00 万元。具体情况如下: