

浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购和配售办法说明

1 本期资产支持证券主要条款

1.1 证券名称：浙商银行2008年浙元一期中小企业信贷资产支持证券。

1.2 发行总量：浙商银行2008年浙元一期中小企业信贷资产支持证券总面值6,9637亿元。其中，A级资产支持证券550,132,300元、B级资产支持证券66,155,150元。

1.3 每张资产支持证券面值：人民币100元。

1.4 法定期到期日：A级资产支持证券和B级资产支持证券的法定到期日同为2011年10月26日。

1.5 票面利率：A级资产支持证券和B级资产支持证券为固定利率。利率根据簿记建档结果确定。

1.6 起息日：信托生效日，即2008年11月14日。

1.7 计算日：系指每年3月、6月、9月、12月的最后一日，第一个“计算日”将为2008年12月31日。

1.8 计息期间：在“信托合同”和“资产支持证券”项下，一个“计息期间”系指从一个“计算日”所在月的次月的第26日（包含该日）开始至下一个“计算日”所在月的次月的第26日（不包含该日）结束的期间，但第一个“计息期间”将于“交割日”（包含该日）开始并于2009年1月26日（不包含该日）结束。

1.9 计息方式：本期各級资产支持证券在计息期间之初的未偿本金余额×票面利率×计息期间的实际天数÷当年全年的天数365（闰年计算方法相同）；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。

1.10 支付日：系指每年1月、4月、7月、10月的第26日，但如果该日不是“工作日”，则为该日后的第一个“工作日”。第一个“支付日”应为2009年1月26日后的第一个工作日。

1.11 还本付息方式：根据《发行说明书》关于现金流分配的约定支付。

1.12 币种：人民币。

1.13 证券形式：采用实名制记账方式，由登记托管机构统一托管。

1.14 信用级别：在资产支持证券发行日，经中诚信国际信用评级有限公司评级，A级资产支持证券的信用级别为AAA级、B级资产支持证券的信用级别为A级。

1.15 发行方式：由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行。

1.16 发行价格：按面值发行。

1.17 发行范围及对象：全国银行间债券市场成员。

1.18 发行期限：自2008年11月12日起至2008年11月13日止。

1.19 本息兑付方式：通过本期资产支持证券登记托管机构办理。

1.20 承销团成员承销方式：承销团成员按照其中标承销额度承购包销相应数额的资产支持证券。

1.21 上市安排：发行结束后A级资产支持证券将申请在全国银行间债券市场上市交易。

1.22 税务提示：投资者将根据国家税收法律、法规、缴纳与投资本期资产支持证券有关的税金。

2 申购利率区间

本期各級资产支持证券的票面利率的利率申购区间为：

A级资产支持证券利率申购区间：4.00%-4.50%；

B级资产支持证券利率申购区间：5.20%-5.70%。

对于A级资产支持证券和B级资产支持证券，投资者的全部申购须位于上述相应区间内（含上下限），否则为非合规订单。

3 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

4 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

5 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

6 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

7 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

8 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

9 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

10 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

11 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

12 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

13 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

14 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

15 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

16 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

17 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

18 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

19 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

20 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

21 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

22 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

23 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

24 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

25 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

26 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

27 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

28 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

29 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

30 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

31 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

32 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

33 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

34 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

35 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

36 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

37 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

38 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

39 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

40 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

41 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

42 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

43 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

44 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

45 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

46 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

47 申购时间

申购时间为2008年11月12日10:00-12:00。承销团成员须在上述规定的申购期间内以传真形式向簿记管理人提交《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托A级资产支持证券申购要约》、《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托B级资产支持证券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件一），申购时间以《申购要约》传至簿记管理人处的时间为准。

48 申购金额

申购金额为人民币100元，申购数量为1手（100元）或其整数倍。

49 申购对象

申购对象为符合《浙元2008-1中小企业贷款证券化信托优先级资产支持证券申购办法说明》规定的合格投资者。

50 申购地点

申购地点为全国银行间债券市场成员。

51