

工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券申购要约

重要声明			
填表前请详细阅读发行说明书及填表说明。 本表一经投资人完整填写，且由其法定代表人（或其授权代表）签字及加盖单位公章，传真至簿记管理人后，即构成由投资人发出的、对投资人具有法律约束力的要约。 投资人承诺并保证其将根据主承销商确定的配售数量按时完成缴款。			
基本信息			
机构名称			
注册地址			
法定代表人姓名		营业执照注册号	
经办人姓名		经办人身份证号	
联系电话		移动电话	
传真号码		电子邮箱	
联系地址		邮编	
账户信息			
中央国债登记公司的一级托管账户	户名		
	账号		
工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券优先档票面利率为固定利率，票面利率申购区间为 1.40%至 2.40%，发行价格为 100 元/百元面值			
申购票面利率（%）		申购面额（万元）	
工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券次级档无票面利率			
申购价格（元/百元面值）		申购面额（万元）	
实际认购机构			
本申购要约的销售机构名称			
请将此表填妥签字并加盖公章后，于 2026 年 9 月 14 日 09:00-18:00 间连同法人代表授权委托书（法定代表人本人签章的无须提供）传真或邮件至簿记建档室，申购传真：010-66169515、010-66165662，咨询电话：010-66165905。			

本单位已充分了解本次工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券发行有关内容和细节，现特此做出以下陈述、承诺和保证：

1、本单位依法具有购买本期证券的资格，有权向簿记管理人提交本《申购要约》。并且，在任何适用的法律、法规和国家有关主管部门的规定要求的情况下，已就此取得所有必要的批准、核准、同意、决议和内部批准。

2、本单位保证，本单位向簿记管理人发出的资料真实、准确、完整、有效。

3、本单位已经完全了解和接受《工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券发行公告》、《工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券申购和配售办法说明》的有关规定和要求，并确认该有关规定和要求对本单位具有约束力，承诺按照申购配售说明的要求填写本申购要约。

4、本单位同意并确认，本申购要约一经发出，即对本单位具有法律效力，不得撤销或撤回。

5、本单位同意簿记管理人根据簿记建档等情况确定本单位的具体配售面额，并接受所确定的最终债券配售结果；簿记管理人向本单位发出了《工元至诚惠银 2026 年第七期不良资产支持证券分销协议》或缴款通知书，即构成对本申购要约的承诺。

6、本单位理解并接受，本单位如果获得配售，则本单位即有义务按照《分销协议》或缴款通知书规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至簿记管理人通知的划款账户。

7、本单位承诺本单位认购资金来源不为个人投资者认购的银行理财产品、信托计划和资产管理计划，且未直接或变相引入个人投资者资金。

8、本单位承诺已经充分了解了本期项目的交易结构，对于本期项目的具体条款如清仓回购等条款充分理解，将严格按照交易文件的约定执行本期项目的具体条款，并已充分了解发起机构行使清仓回购权利对投资人带来的影响，以及溢价过高可能带来的风险。

9、本单位承诺对认购资金享有合法、合规的所有权或处分权，未使用犯罪活动所得或其他非法资金认购本期资产支持证券。本单位如通过资管产品投资于本期资产支持证券的，则该资管产品均无个人投资者认购，且本单位投资本期资产支持证券的资金根据穿透原则均未直接或变相引入个人投资者资金。

10、本单位同意，国泰海通证券股份有限公司作为资产支持证券的牵头主承销商，代表资产支持证券持有人委托中债资信评估有限责任公司为本交易提供评级服务。

法定代表人（或授权委托人）签字：

（单位盖章）

年 月 日

重要提示：

1、本期证券的优先档申购面额下限为100万元（含100万元），并且申购面额应为100万元的整数倍。优先档资产支持证券的申购面额上限为95,000.00万元（含95,000.00万元）。次级档资产支持证券申购面额应为10万元的整数倍，次级档资产支持证券的申购上限为31,300.00万元（含31,300.00万元）。

2、优先档资产支持证券的票面利率申购区间为1.40%至2.40%，填写申购票面利率时按由低到高的顺序填写，票面利率的最小变动单位为0.01%。

3、次级档资产支持证券以价格进行申购，填写申购票面价格时按照由高到低的顺序填写，申购价格最小变动单位为0.5元/百元面值。

4、投资者将《申购要约》填妥签字并加盖公章后连同法人代表授权委托书（法定代表人本人签章的无须提供）以传真、邮件等簿记管理人认可的方式递送至簿记管理人处。

5、请在填写本《申购要约》前务必仔细阅读附件二所列的“填报说明”，以免填写差错造成订单无效。

6、请投资者填写申购订单的销售机构名称。投资者未填写的，则默认为该订单的销售机构为簿记管理人。

附件二：

工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券申购要约填报说明

（以下内容不需随簿记资料传真至主承销商处，填表前请仔细阅读）

对于优先档资产支持证券，票面利率及申购面额填写示例如下（声明：本示例数据为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写）。假设本期优先档证券票面利率的询价区间为4.30%至5.80%。某投资者拟在不同票面利率分别申购不同的面额，其可做出如下填写：

票面利率	申购面额（人民币万元）
4.30%	1,000
4.60%	1,000
5.00%	1,000
5.40%	1,000
5.80%	1,000

上述报价的含义如下：

- 当最终确定的票面利率高于或等于5.80%时，有效申购面额为人民币5,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.80%，但高于或等于5.40%时，有效申购面额人民币4,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.40%，但高于或等于5.00%时，有效申购面额人民币3,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.00%，但高于或等于4.60%时，有效申购面额人民币2,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于4.60%，但高于或等于4.30%时，有效申购面额人民币1,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于4.30%时，该询价要约无效。

对于次级档资产支持证券，申购价格和申购面额填写示例如下（声明：本示例数据为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写）。

假设某投资者拟在不同申购价格分别申购，可作出如下填写：

申购价格	申购面额（人民币万元）
103	1,000
102	1,000
101	1,000

上述报价的含义如下：

- 当最终确定的申购价格低于或等于101元/百元面值时，该次级档询价要约为有效订单，有效申购面额为人民币3,000万元；
- 当最终确定的申购价格低于或等于102元/百元面值时，但高于101元/百元面值时，该次级档询价要约为有效订单，有效申购面额为人民币2,000万元；
- 当最终确定的申购价格低于或等于103元/百元面值时，但高于102元/百元面值时，该次级档询价要约为有效订单，有效申购面额为人民币1,000万元；
- 当最终确定的申购价格高于103元/百元面值时，该询价要约无效。