

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

重要提示

本期证券系根据银行业信贷资产登记流转中心出具的产品信息登记编码和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第15号）批准发行。

本期证券（工行自持部分除外）将通过簿记建档、集中配售方式发行，本期证券情况如下：

	优先档	次级档
发行规模（面额、万元）	100,000.00	33,000.00
配售面额（万元）	95,000.00	31,300.00
加权平均期限（年）	1.71	3.63
评级	AAA _{sf} （大公国际） AAA _{sf} （中债资信）	无评级
预期到期日	2030年7月26日	2032年1月26日
票面利率	固定利率	无票面利率
簿记利率区间	1.40%至2.40%	不适用

注：加权平均期限以中债资信的现金流为依据计算。

投资者的全部优先档证券申购须位于上述利率区间内（含上下限），投资者对全部次级档证券的申购价格需为0.5元/百元面值的整数倍。

本期证券的申购时间为2026年9月14日09:00至18:00（根据发行情况，经发行人及簿记管理人同意，申购及簿记时间可以延长）。请投资者详细阅读《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》（以下简称“《申购配售办法说明》”）。本《申购配售办法说明》仅对发行本期证券的有关事宜向投资者作扼要说明，不构成本期证券发行的投资建议。投资者欲了解发行人及本期证券发行的基本情况，请详细阅读登载于中央国债登记结算有限责任公司（以下简称“中央结算公司”）网站（<http://www.chinabond.com.cn>）、北京金融资产交易所官网（www.cfae.cn）或中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn>）的《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券发行说明书》。

一、申购配售的时间安排及基本程序

1、时间安排

(1) 2026年9月7日，公告《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券发行说明书》等发行文件；

(2) 2026年9月11日，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》等申购文件；

(3) 2026年9月14日，北京时间09:00至18:00，簿记管理人接收申购订单并进行簿记(根据发行情况,经发行人及主承销商同意,申购及簿记时间可以延长);发行人与主承销商根据簿记结果讨论决定本期资产支持证券优先档的票面利率及次级档证券的发行价格(元/百元面值)，根据有效订单进行配售；与获得配售的投资者签署《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券分销协议》(以下简称“《分销协议》”)或向该等投资者发送缴款通知书，约定双方的权利义务，明确获得配售的投资者的获配证券金额及缴款时间；

(4) 2026年9月15日至2026年9月16日，获得配售的投资者缴款；当日北京时间16:30前投资者向簿记管理人指定账户缴款；

(5) 2026年9月16日，北京时间11:00前，发行人和簿记管理人将簿记配售结果提交中央结算公司；2026年9月17日，北京时间14:00前，发行人将募集资金到账情况通知中央结算公司，中央结算公司据此办理资产支持证券确权登记。

2、基本申购程序

(1) 投资者应按《申购和配售办法说明》的具体要求，正确填写《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券申购要约》(简称申购订单，具体格式见《申购和配售办法说明》附件一)，并准备相关资料。投资者在规定的时间内，将申购订单及相关资料传真至簿记管理人指定的传真号码。投资者在填写申购订单时，可参考《申购和配售办法说明》附件二；

(2) 簿记建档结束后，发行人与主承销商根据簿记结果协商一致，确定本期优先档资产支持证券的票面利率以及次级档资产支持证券的发行价格(元/百元面值)；

(3) 簿记管理人将根据有效申购要约的数量，按照《申购配售办法说明》所述配售办法，在与发行人协商一致后，对所有有效订单进行配售；

(4) 获得配售的投资者应按《分销协议》或缴款通知书的规定按时足额缴款、传真划款凭证。

3、投资者资料

投资者应于规定的期限内准确填写《申购配售办法说明》附件一中的投资者基本信息,并将附件一加盖公章及法定代表人或授权代表的签名或印章后与其他资料一并传真至簿记管理人指定的传真号码。投资者须在传真首页注明发送的总页数及投资者的联系人和联系电话。

二、证券配售

1、定义

(1)合规订单:指由投资者直接向簿记管理人提交的符合以下条件的订单:

(a) 订单于规定时间内被传真至簿记管理人指定的传真号码;

(b) 订单的内容和格式符合《申购配售办法说明》的要求;

(c) 如对优先档资产支持证券进行申购,订单中优先档资产支持证券的申购利率位于申购利率区间内。

(2)有效订单:指在优先档资产支持证券发行利率以下(含发行利率)仍有申购金额的合规订单或在次级档资产支持证券发行价格以上(含发行价格)仍有申购面额的合规订单;

(3)有效申购金额:对于优先档资产支持证券,是每一有效订单中在该品种的发行利率以下(含发行利率)的申购总金额;对于次级档资产支持证券,是每一有效订单中在该品种的发行价格以上(含发行价格)的申购总面额。

2、配售办法

(1)如果簿记建档的最终结果显示,有效申购总面额少于或等于本期证券的发行规模,则每一有效订单将获得100%配售;

(2)如果实际有效申购总面额大于实际发行规模,对于优先档品种,则对发行利率以下的全部合规订单进行全额配售,对等于发行利率的合规订单将按照比例进行配售;对于次级档,则对发行价格以上的全部合规订单进行全额配售,对等于发行价格的合规订单将按照比例配售;同时,簿记管理人有权按照“核心客户优先原则”进行配售。核心客户是发起机构和簿记管理人通过多年合作记录的具有长期合作关系的机构客户。

三、申购要约

1、每一申购利率对应的申购面额是指投资者在该申购利率的单一申购量,在最终确定的发行利率不低于此申购利率(包含该申购利率)时,投资者在该利率水平以下的全部累计申购量为投资者的最大认购需求;每一申购价格对应的申

购面额是指投资者在该申购价格的单一申购量,在最终确定的发行价格不高于此申购价格(包含该申购价格)时,投资者在该价格水平以上的全部累计申购量为投资者的最大认购需求。

2、就优先档资产支持证券而言,每一申购利率对应的申购总面额不得少于人民币100万元(含100万元),并为人民币100万元的整数倍,且不得超过该品种的配售规模。就次级档资产支持证券而言,申购总面额不得少于人民币10万元(含10万元),并为人民币10万元的整数倍,且不得超过该品种的配售规模。

3、申购要约(附件一)一经到达簿记管理人处,即不得撤回或撤销。

四、缴款办法

在簿记建档结束后,主承销商与承销团成员分别与投资者签署《分销协议》或向投资者发送缴款通知书,约定双方的权利义务,明确获得配售的投资者的获配证券金额和须缴纳的认购款金额、付款日期、收款账户等。获得配售的投资者应按照《分销协议》或缴款通知书的要求,按时足额将该认购款项划至主承销商指定账户,同时传真划款凭证。

五、违约申购的处理

获得配售的有效订单的投资者如果未能在簿记管理人规定的时间内向主承销商指定账户划付认购款项,将被视为违约申购,主承销商有权自行处置与该违约方未缴纳的认购款项相对应的资产支持证券,并有权进一步依法追究违约方的法律责任。

六、申购传真、邮箱及确认电话与簿记管理人联系方式

1、申购传真专线

传真: 010-66169515, 010-66165662

2、申购咨询及确认专线

电话: 010-66165905

3、簿记管理人联系方式

注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区商城路618号

办公地址: 北京市西城区金融大街甲9号金融街中心南楼17层

法定代表人: 朱健

联系人: 李颖露

联系电话: 010-83939667

邮政编码：100033

投资者应就其认购本期证券的有关事宜咨询其法律顾问及其他有关专业顾问，并对认购本期证券的合法性、合规性自行承担责任。投资者认购本期证券，应当认真阅读《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券发行说明书》、《工元至诚惠银2026年第七期不良资产支持证券发行公告》及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期证券发行的批准，并不表明对本期证券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本期证券的投资风险做出了任何判断。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《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》之盖章页）

国泰君安证券股份有限公司
（簿记管理人/牵头主承销商）
2026年8月3日

(本页无正文，为《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》之盖章页)

中银国际证券股份有限公司
(联席主承销商)
2026年 8月 31 日

附件一：

注：此申购要约为完整的法律文件，请投资者加盖骑缝章

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。