

橙益 2026 年第十四期不良资产支持证券发行办法

平安银行

平安银行股份有限公司

发起机构/贷款服务机构/委托人



华能贵诚信托有限公司

受托人/受托机构/发行人

CMS 招商证券

招商证券股份有限公司

牵头主承销商/簿记管理人



广发证券股份有限公司

联席主承销商



国泰海通证券股份有限公司

联席主承销商

2026 年 9 月

橙益2026年第十四期不良资产支持证券发行办法

重要提示

橙益2026年第十四期不良资产支持证券(以下简称“本期资产支持证券”、“本期项目”)已经完成监管机构要求的关于开展橙益2026年第十四期不良资产证券化产品的信息集中登记并取得具有唯一性的产品信息登记码,且根据《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2026〕第29号)的批准发行。

本期资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额,不构成发起机构、受托人、主承销商或任何其他机构对投资者的负债,投资者在本期资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。发起机构除了承担其可能在《信托合同》和《服务合同》项下应当履行的委托人和贷款服务机构的职责以外,不为信贷资产证券化活动中可能产生的其他损失承担义务和责任。受托人以信托财产为限向投资者承担支付资产支持证券本金和收益的义务。

投资者购买本期资产支持证券,应当认真阅读本办法及有关的信息披露文件,进行独立的投资判断。主管部门对本期资产支持证券发行的备案,并不表明对本期资产支持证券的投资价值作出了任何评价,也不表明对本期资产支持证券的投资风险作出了任何判断。

特别提示

1、本期资产支持证券总规模（面值）99,200,000.00元，分为优先档和次级档资产支持证券，其中优先档资产支持证券（面值）71,000,000.00元，次级档资产支持证券（面值）28,200,000.00元。本期资产支持证券中的优先档资产支持证券为固定利率证券；次级档资产支持证券无票面利率。

2、本期资产支持证券中的优先档资产支持证券的票面利率将根据簿记建档结果确定，在债券存续期间固定不变。本期资产支持证券中的优先档资产支持证券采用单利计息，不计复利，逾期不另计利息。

3、发行方式。本期资产支持证券优先档和次级档除发起机构自持部分外，均采用簿记建档的方式发行。

4、簿记建档。本期资产支持证券采用簿记建档的方式发行，具体申购方式以《橙益2026年第十四期不良资产支持证券申购和配售办法说明》（以下简称《申购和配售办法说明》）为准。

第一部分 本期资产支持证券基本要素

资产支持证券名称：	橙益2026年第十四期不良资产支持证券。
发起机构/委托人：	平安银行股份有限公司。
发行人/受托人：	华能贵诚信托有限公司。
牵头主承销商/簿记管理人：	招商证券股份有限公司。
联席主承销商：	广发证券股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司。
发行规模（面值）：	优先档资产支持证券71,000,000.00元； 次级档资产支持证券28,200,000.00元。
配售规模（面值）：	优先档资产支持证券67,450,000.00元； 次级档资产支持证券26,790,000.00元。
发行利率：	优先档资产支持证券票面利率为固定利率；次级档资产支持证券无票面利率。
发行方式：	优先档及次级档资产支持证券除发起机构自持部分外，均采用簿记建档方式发行。
申购配售方式：	本期资产支持证券通过传真申购要约申购，具体申购配售方式见《橙益2026年第十四期不良资产支持证券申购

	和配售办法说明》。
承销方式:	承销团承销。
发行对象:	银行间债券市场成员(国家法律、法规禁止购买者除外)。
面值:	人民币100元。
发行价格:	优先档资产支持证券按面值发行; 次级档资产支持证券具体发行价格见《橙益2026年第十四期不良资产支持证券申购和配售办法说明》。
簿记建档日:	2026年9月18日
分销期:	2026年9月20日至2026年9月21日
起息日:	2026年9月22日
缴款截止日:	2026年9月21日
信托生效日:	2026年9月22日
支付日:	系指每个“计算日”下一个月的第26日(第一个“支付日”应为第一个“计算日”下一个月的第26日)及每一类别“资产支持证券”的“预期到期日”,但如果该日不是“工作日”,则为该日后的第一个“工作日”。如“受托人”在“优先档资产支持证券”的本金和利息全部偿付完毕后将“计算日”提前的,则“支付日”为“受托人”与“贷款服务机构”协商确定的日期。最后一个“支付日”为“信托财产”清算完毕后10个“工作日”内的任一“工作日”。
本息兑付方式:	在支付日偿付各档资产支持证券本金和收益。证券利息和本金的支付顺序详见本期资产支持证券发行说明书中的相关约定。
信用评级:	中诚信国际信用评级有限责任公司授予优先档资产支持证券的信用评级AAA _{sf} ; 中债资信评估有限责任公司授予优先档资产支持证券的信用评级AAA _{sf} 。
流通交易场所:	本期资产支持证券发行结束后,受托人将按照相关规定为资产支持证券(发起机构自持部分除外)办理在全国银行间债券市场的交易流通手续。
登记托管机构:	中央国债登记结算有限责任公司(以下简称中央结算公司)。

第二部分 本期资产支持证券公告文件

本期资产支持证券的公告日为2026年9月11日，发行人将于公告日在中国债券信息网、中国货币网、北京金融资产交易所官方网站上发布本期资产支持证券的发行说明书、发行办法、评级报告等文件。

发行人于2026年9月17日在中国债券信息网、中国货币网以及北京金融资产交易所官方网站发布申购和配售办法说明等文件。

中国债券信息网网址：www.chinabond.com.cn

中国货币网网址：www.chinamoney.com.cn

北京金融资产交易所官方网站：www.cfae.cn

第三部分 本期资产支持证券簿记建档相关信息

（一）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《橙益2026年第十四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，发起机构、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及次级档资产支持证券的发行价格；

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

4、主承销商将向获配债券的投资者发出相应《分销协议》或由簿记管理人向符合配售条件的投资者发送缴款通知书（或称“获配金额确认通知书”），列明其获配的债券数量、其应缴纳的认购款金额、方式、缴款时间、认购款的收款银行账户信息等；

5、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。

（二）申购时间

申购人于北京时间2026年9月18日9:30时至18:00时进行申购(根据发行情况,经发行人、发起机构及簿记管理人同意,将遵照法律法规要求合理延长申购及簿记时间)。

（三）申购要约和价位

1、对于优先档资产支持证券而言,申购要约的要素包括本期资产支持证券各档证券数量、基本申购单位、利率步长、申购利率区间及相应申购限额等。对于次级档资产支持证券而言,包括申购价格等。

2、申购人必须按照申购要约的规定进行申购,否则为无效申购。

3、对于优先档资产支持证券而言,申购人可在申购利率区间内任一价位进行申购。对于次级档资产支持证券而言,以申购要约规定的申购方式进行申购。

第四部分 本期资产支持证券发行、缴款及交易流通

（一）2026年9月20日至2026年9月21日为本期资产支持证券分销期。主承销商在分销期为承销团成员办理相关手续。

（二）本期资产支持证券缴款截止日为2026年9月21日。获得配售的投资者最晚应于2026年9月21日下午5点（17:00），将按簿记建档当日主承销商向投资者发送的“缴款通知书”中明确的获配额对应的募集款项划至以下指定账户：

账户名称：招商证券股份有限公司

开户银行：中国建设银行深圳分行营业部

账号：44201501100059288288

现代化支付系统行号：105584000021

汇款用途：橙益2026年第十四期不良ABS认购款

主承销商按照《主承销协议》指定的时间和路径将本期资产支持证券募集款

项足额划至发行人指定账户。

如获得配售的申购人不能按期足额缴款，则按照中国人民银行的有关规定和《主承销协议》《承销团协议》《申购和配售办法说明》的有关条款办理。

（三）本期资产支持证券在全国银行间债券市场发行结束且在登记托管机构完成登记之后，除发起机构自持的资产支持证券以外，资产支持证券持有人可以根据相关适用于资产支持证券的中国法律的规定，在全国银行间债券市场交易资产支持证券。

第五部分 本期资产支持证券兑付

本期资产支持证券的支付日为：每个“计算日”下一个月的第26日（第一个“支付日”应为第一个“计算日”下一个月的第26日）及每一类别“资产支持证券”的“预期到期日”，但如果该日不是“工作日”，则为该日后的第一个“工作日”。如“受托人”在“优先档资产支持证券”的本金和利息全部偿付完毕后将“计算日”提前的，则“支付日”为“受托人”与“贷款服务机构”协商确定的日期。最后一个“支付日”为“信托财产”清算完毕后10个“工作日”内的任一“工作日”。

本期资产支持证券的兑付由中央结算公司按其相关规定代理完成。

（以下无正文）

(本页无正文，为《橙益 2026 年第十四期不良资产支持证券发行办法》盖章页)



华能贵诚信托有限公司

2026年9月4日