

浦鑫归航 2026 年第九期不良资产支持证券
发行办法

发行人/受托机构

上海国际信托有限公司

牵头主承销商/簿记管理人

中信建投证券股份有限公司

联席主承销商

招商证券股份有限公司

国泰海通证券股份有限公司

中国国际金融股份有限公司

2026 年 9 月

浦鑫归航 2026 年第九期不良资产支持证券发行办法

重要提示

本期资产支持证券系根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 19 号）的批准和银行业信贷资产登记流转中心有限公司发放的证券化产品信息登记编码发行。

本期资产支持证券仅代表特定目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，不为不良资产证券化活动中可能产生的其他损失承担义务和责任。受托机构以信托财产为限向投资机构承担支付资产支持证券本息及其他收益的义务。

主管部门对本期资产支持证券发行的核准，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

- 一、 本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券两档，其中优先档资产支持证券的发行规模为 9,500.00 万元，次级档资产支持证券的发行规模为 2,400.00 万元，发行规模共 11,900.00 万元。优先档资产支持证券采用固定利率，次级档资产支持证券无票面利率。
- 二、 优先档资产支持证券的最终票面年利率将由发行人根据簿记建档发行结果确定。在证券存续期限内，优先档资产支持证券票面利率固定不变。本期资产支持证券采用单利计息，不计复利，逾期不另计利息。
- 三、 发行方式
本期资产支持证券（包括优先档资产支持证券和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、集中配售的方式发行。
- 四、 簿记建档
本期资产支持证券采用簿记建档的方式发行，具体申购方式见《浦鑫归航 2026 年第九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》）。

一、本期资产支持证券基本要素

资产支持证券名称：	浦鑫归航 2026 年第九期不良资产支持证券
发起机构/委托人：	上海浦东发展银行股份有限公司
发行人/受托人：	上海国际信托有限公司
牵头主承销商：	中信建投证券股份有限公司
联席主承销商	招商证券股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司
簿记管理人：	中信建投证券股份有限公司
发行规模：	优先档资产支持证券 9,500.00 万元 次级档资产支持证券 2,400.00 万元 共计 11,900.00 万元
配售金额：	优先档资产支持证券 9,025.00 万元 次级档资产支持证券 2,280.00 万元
加权平均期限：	优先档资产支持证券 2.42 年 次级档资产支持证券 3.91 年
发行利率：	优先档资产支持证券的票面利率为固定利率，利率通过簿记结果确定 次级档资产支持证券无票面利率
发行方式：	本期优先档资产支持证券和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、集中配售的方式发行
申购配售方式：	本期资产支持证券通过传真申购要约进行申购，具体申购配售方式见《浦鑫归

航 2026 年第九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发行价格按照价格申购的方式根据簿记建档结果确定
簿记建档日：	2026 年 9 月 22 日
分销期：	2026 年 9 月 23 日至 2026 年 9 月 23 日
缴款日：	2026 年 9 月 23 日
起息日：	2026 年 9 月 24 日
信托设立日：	2026 年 9 月 24 日
本息支付日：	系指每年 5 月、11 月的第 26 日，第一个“支付日”为 2026 年 11 月 26 日。如果前述日期不是“工作日”，则为相应日期后的第一个“工作日”。“信托”终止后的“支付日”为“信托账户”收到全部“信托”清算产生的“处置收入”后的 10 个“工作日”内的任一“工作日”，且“信托终止日”后除最后一个“支付日”外不存在其他“支付日”；特别地，如满足“《信托合同》”约定的全部“清仓回购”条件的，则“受托人”有权将下一个“支付日”及/或后续“支付日”（如有）调整为“受托人”与“贷款服务机构”共同确认的日期。

本息兑付方式：	优先档及次级档资产支持证券采用过手型支付方式，按每半年还本付息。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》第四章关于信托财产现金流的支付顺序的规定。
信用评级：	惠誉博华信用评级有限公司授予本期资产支持证券项下优先档资产支持证券的预定评级为 AAA _{sf} 中债资信评估有限责任公司授予本期资产支持证券项下优先档资产支持证券的预定评级为 AAA _{sf} 次级档资产支持证券均未予评级
流通交易场所：	本期各档资产支持证券发行结束后，除发起机构自持各档份额以外，其他各档证券的份额将于全国银行间债券市场流通交易
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”）

二、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16日，发行人于公告日在中国债券信息网、中国货币网网站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21日在中国债券信息网、中国货币网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

三、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《浦鑫归航2026年第九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. 簿记建档发行结束后，发行人与簿记管理人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和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，并寄送投资者申购资料原件。

（二）申购时间

本期资产支持证券的申购时间为2026年9月22日上午9:00至18:00（如遇不可抗力、技术故障，经发起机构、发行人及簿记管理人协商一致，可遵循监管部门及自律组织制度规定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。

四、本期资产支持证券发行、缴款及交易流通

（一）2026年9月23日至2026年9月23日为本期资产支持证券分销期。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日为2026年9月23日。获得配售的申购人最晚应于2026年9月23日下午16:00前，将按缴款通知书中明确的配售额对应的募集款项划至以下指定账户：

账户名称：中信建投证券股份有限公司

开户银行：中国工商银行股份有限公司北京六铺炕支行

账号：0200022319200203174

大额支付号：102100002239

汇款用途：浦鑫归航2026年第九期不良资产支持证券认购款

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。

五、本期资产支持证券兑付

系指每年5月、11月的第26日，第一个“支付日”为2026年11月26日。如果前述日期不是“工作日”，则为相应日期后的第一个“工作日”。“信托”终止后的“支付日”为“信托账户”收到全部“信托”清算产生的“处置收入”后的10个“工作日”内的任一“工作日”，且“信托终止日”后除最

后一个“支付日”外不存在其他“支付日”；特别地，如满足“《信托合同》”约定的全部“清仓回购”条件的，则“受托人”有权将下一个“支付日”及/或后续“支付日”（如有）调整为“受托人”与“贷款服务机构”共同确认的日期。

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《浦鑫归航2026年第九期不良资产支持证券发行办法》盖章页）



上海国际信托有限公司

2026年9月 9 日