

2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）

（债券通）申购区间与投资者申购提示性说明

重要提示

2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）（以下简称“本期债券”）经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2025〕第 92 号）核准发行。

本期债券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，中国工商银行股份有限公司（简称“工商银行”）为本期债券簿记管理人。

本《申购区间与投资者申购提示性说明》仅对发行本期债券的有关事宜向投资者作扼要说明，不构成本期债券发行的投资建议。投资者欲了解发行人及本期债券发行的基本情况，请详细阅读登载于中国货币网（www.chinamoney.com.cn）、中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）的《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）募集说明书》。

一、本期债券主要条款

（一）本期债券名称

2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）。

（二）本期债券的发行人

工银金融租赁有限公司。

（三）债券期限和品种

本期债券为 3 年期固定利率品种。

（四）发行规模

本期债券的发行规模为 10 亿元人民币。

（五）债券性质

本期债券为金融租赁公司发行的、本金和利息的清偿顺序等同于金融租赁公司未设定财产担保的一般负债，先于金融租赁公司股权资本清偿的金融债券。

（六）票面利率

本期债券票面利率为计息年利率，将由发行人和主承销商协商一致后，根据市场簿记建档结果及国家有关规定确定，并报国家有关主管机关备案。

（七）债券面值

本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

（八）发行价格

本期债券按债券面值平价发行。

（九）计息方式

本期债券采用单利按年计息，不计复利。本期债券的年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计息。

（十）主承销商

中国工商银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、法国巴黎银行（中国）有限公司、中信建投证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司、国泰海通证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司。

（十一）发行方式

本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档集中配售方式在全国银行间债券市场发行。

（十二）发行首日

本期债券发行首日为 2026 年 9 月 21 日。

（十三）簿记建档日

本期债券簿记建档日为 2026 年 9 月 21 日。

(十四) 起息日

本期债券的起息日为 2026 年 9 月 23 日。

(十五) 缴款日

本期债券的缴款日为 2026 年 9 月 23 日。

(十六) 兑付日

兑付日为 2029 年 9 月 23 日（如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间本金不另计息）。

(十七) 付息日

本期债券的付息日为存续期限内每年的 9 月 23 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间应付利息不另计息）。

(十八) 还本付息方式

本期债券每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金。

(十九) 付息兑付办法

本期债券存续期限内，每次付息日前 2 个工作日，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日，由发行人按有关规定在有关主管机关指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照有关规定，由中央国债登记结算有限责任公司（CCDC）和香港金融管理局债务工具中央结算系统（HKMA-CMU）代理完成。

(二十) 发行范围及对象

本期债券面向全国银行间债券市场的机构投资者发行（国家法律、法规禁止投资者除外）。境外投资者通过“债券通”参与本期债券认购，所涉及的登记、托管、清算、结算、资金汇兑汇付等具体安排需遵循中国人民银行《内地与香港债券市场互联互通合作管理暂行办法》等相关法律法规及其他相关方的规则执行。

(二十一) 最小认购金额

本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元，且必须是人民币 1,000 万元的整数倍。

（二十二）债券形式

本期债券采用实名制记账式，由中央国债登记公司统一托管。

（二十三）债券信用级别及跟踪评级安排

经标普信评综合评定，本期债券信用级别及公司主体信用级别均为 AAASPC，评级展望为稳定。

标普信评将在本期债券存续期内对受评主体和受评债项的信用状况进行持续监测，每年进行至少一次定期跟踪评级，必要时启动不定期跟踪评级，债券定期跟踪评级报告于每年 7 月 31 日前披露。

（二十四）债券担保

本期债券无担保。

（二十五）承销方式

本期债券承销方式为牵头主承销商、联席主承销商余额包销。

（二十六）本期债券登记、托管、结算机构

中央国债登记结算有限责任公司（CCDC）为本期债券发行提供登记、托管、结算服务。香港金融管理局债务工具中央结算系统（HKMA-CMU）为在其开立债券账户的境外投资者提供登记、托管、结算服务。

（二十七）募集资金用途

本期债券募集资金用于投放《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》规定的绿色产业项目。

（二十八）上市交易

本期债券发行结束后，将按照规定在全国银行间债券市场上交易。

（二十九）税务提示

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

二、申购区间

经发行人与主承销商协商确定，本期债券票面年利率的申购区间为

1.5%-2.0%。承销团成员的全部申购须位于上述区间内（含上下限）。

三、申购时间

申购时间为**2026年9月21日9:00-18:00**。承销团成员须在上述规定的申购时间内将加盖公章的《2026年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件）及有效填写及签署的《承销团成员基本信息表》传真至工商银行处。

联系人：周千慧

咨询电话：010-66104147

传真号码：010-66107567

四、申购方式

1、承销团成员按本《申购区间与投资者申购提示性说明》的具体要求，正确填写《申购要约》，并在本《申购区间与投资者申购提示性说明》要求的时间内，将加盖公章的《申购要约》传真至工商银行处（**传真号码：010-66107567**）；

2、承销团成员应根据自己的判断，在本说明前述规定的申购区间内自行确定其申购利率，申购利率变动幅度为**0.01%**；

3、每个承销团成员在每个申购利率上的申购数量下限为人民币**【1,000】**万元（含**【1,000】**万元），超出**【1,000】**万元部分必须是人民币**【1,000】**万元的整数倍；

4、请承销团成员务必注意：每笔申购金额对应一个单一申购利率，且不累计计算；

5、每一承销团成员在申购期间内可以且仅可以提出一份申购要约；

6、申购要约一经到达工商银行处，即不得修改或撤回；

7、具体申购格式请见附件一的《申购要约》。

五、确定发行利率

本期债券的发行利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

六、债券配售与缴款

在遵守国家法律法规的前提下，发行人和簿记管理人根据簿记建档情况对所有有效申购进行配售，投资者的获配金额不会超过其累计有效申购金额。

配售依照以下原则进行：按照承销团成员的申购利率从低到高进行簿记建档，申购利率在最终边际利率以下（不含边际利率）的承销团成员全额配售，申购利率为边际利率的承销团成员原则上按等比例进行配售，同时簿记管理人可适当考虑与投资者长期合作关系，对配售结果进行调整。申购利率在最终边际利率以上（不含边际利率）的承销团成员不配售。

票面利率确定后，工商银行将以《2026年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）配售缴款通知书》（以下简称“《缴款通知书》”）的方式书面通知各承销团成员的获配债券金额、需缴纳的认购款金额、缴款时间、划款账户等信息，各承销团成员应按照《缴款通知书》的要求，于 **2026年9月23日16:00点之前足额将认购款项划付至工商银行指定账户。**

七、违约申购的处理

获得配售的有效订单的承销团成员如果未能在本《申购区间与投资者申购提示性说明》规定的时间内向指定的银行账户足额缴纳债券认购款项，将被视为违约申购。工商银行有权自行处置与该违约承销团成员未缴纳的认购款项相对应的债券，并有权依据《2026年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（债券通）承销团协议》等法律文件，进一步依法追究违约承销团成员的法律責任。

承销团成员和其他投资者应就其认购本期债券的有关事宜咨询其法律顾问及其他有关专业人士，并对认购本期债券的合法、合规性自行承担責任。

（此页无正文，为《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通） 申购区间与投资者申购提示性说明》之盖章页）



(此页无正文，为《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通） 申购区间与投资者申购提示性说明》之盖章页）



附件一：

2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）

申购要约

中国工商银行股份有限公司：

本单位_____已认真阅读并同意《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）申购区间与投资者申购提示性说明》之规定，在此确认：本单位申购 2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）的利率及申购金额为：

	申购利率（%）	申购金额（万元）
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
注：1.票面利率的申购区间为 1.5%-2.0%； 2.申购利率由低到高填写； 3.每笔申购金额对应一个单一申购利率，且不累计计算。		

单位名称（请加盖公章）：

法定代表人或其授权人签字：

日期： 年 月 日

附件二：承销团成员基本信息表

单位名称：			
通讯地址：		邮编：	
注册地址：			
法人代表：			
经办 / 代理人姓名：		经办 / 代理人 身份证号码：	
联系电话：		传真：	
手机：		电子邮件：	
开户户名：		银行账号：	
开户行：		人行支付系统号：	
中央国债登记公司 的一级托管账户	户名： 账号：		

本单位已充分了解本期债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债券的资格，有权向工商银行提交《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）申购要约》（以下简称《申购要约》）。并且，在任何可适用的法律、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、同意、决议和内部批准；

2. 本单位已经完全了解和接受《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）申购区间与投资者申购提示性说明》的有关规定，并按照该说明填写本《申购要约》；

3. 本单位同意并确认，《申购要约》一经发出，即具有法律效力，不得修改及撤销；

4. 本单位同意发行人和主承销商根据簿记建档的情况确定本单位的具体配售金额，并接受该最终债券配售结果；

5. 本单位理解并接受，簿记建档结束后，本单位如果获得配售，工商银行向本单位发出的《2026 年工银金融租赁有限公司绿色金融债券（第二期）（债券通）配售缴款通知书》将构成本单位对本《申购要约》的接受，届时，本单位即有义务按照其规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至工商银行指定账户。

注：此《申购要约》为完整的法律文件，请承销团成员加盖骑缝公章。