

农盈利信远诚 2026 年第一期不良资产支持证券

发行办法



中国农业银行股份有限公司
(发起机构/贷款服务机构/委托人)



上海国际信托有限公司
(受托机构/发行人)



国泰海通证券股份有限公司
(牵头主承销商/簿记管理人)



中国银河证券股份有限公司
(联席主承销商)

2026年 6月

发行办法

重要提示

农盈利信远诚 2026 年第一期不良资产支持证券（以下简称“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 36 号）批准和银行业信贷资产登记流转中心有限公司发放的信贷资产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

1. 本期资产支持证券分为优先档和次级档两个品种，其中，优先档资产支持证券发行规模为 19,000.00 万元，次级档资产支持证券发行规模为 8,000.00 万元，发行规模共 27,000.00 万元。
优先档资产支持证券为固定利率证券，票面利率通过簿记建档的结果确定。次级档资产支持证券无票面利率。
2. 发行方式
本期资产支持证券采用公开簿记建档的方式发行，发起机构持有不低于各档资产支持证券的 5%，持有期限不短于相应档次资产支持证券的存续期限。
3. 簿记建档
本期资产支持证券采用公开簿记建档的方式发行，具体申购方式见《农盈利信远诚 2026 年第一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： 农盈利信远诚 2026 年第一期不良资产支持
证券

发起机构/委托人： 中国农业银行股份有限公司

发行人/受托人： 上海国际信托有限公司

牵头主承销商/簿记 国泰海通证券股份有限公司
管理人：

联席主承销商： 中国银河证券股份有限公司

发行规模： 优先档： 19,000.00 万元
次级档： 8,000.00 万元

配售金额： 优先档： 18,000.00 万元
次级档： 7,600.00 万元

加权平均期限： 优先档： 0.53 年
次级档： 1.55 年

发行利率： 优先档资产支持证券的票面利率为固定利
率；次级档资产支持证券无票面利率

发行方式： 本次资产支持证券除发起机构自持部分外，
均采用簿记建档、集中配售的方式公开发售

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《农盈利信远诚 2026
年第一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： 本期资产支持证券的面值为人民币 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6月17日
- 分销期：2026年6月18日至2026年6月22日
- 缴款截止日：2026年6月22日
- 起息日：2026年6月23日
- 信托设立日：2026年6月23日
- 支付日：系指每年的1月26日、4月26日、7月26日和10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。其中，第一个支付日为2026年10月26日。特别地，最后一个支付日为信托终止且清算完毕后10个工作日内的任一工作日，或者全体次级档资产支持证券持有人一致同意的资产处置方案（仅在优先档资产支持证券本金全部清偿完毕后）或信托终止后经资产支持证券持有人大会审议通过的非现金信托财产清算方案中另行约定的日期。
- 本息兑付方式：优先档资产支持证券采用过手型支付方式。证券利息和本金的支付顺序详见本期资产支持证券的发行说明书中相关约定
- 信用评级：中债资信及中证鹏元分别授予本期资产支持证券项下优先档资产支持证券AAA_{sf}、AAA_{sf}的信用等级；次级档资产支持证券均未予评级
- 流通交易场所：本期资产支持证券（除发起机构自持部分）发行结束后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6月10日，发行人于公告日通过交易商协会信息披露服务系统、中国货币网、中国债券信息网、与交易商协会信息披露服务系统直连模板化披露的北京金融资产交易所官方网站及中国人民银行指定的或交易商协会认可的其他方式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。

发行人将于2026年6月16日通过交易商协会信息披露服务系统、中国货币网、中国债券信息网、与交易商协会信息披露服务系统直连模板化披露的北京金融资产交易所官方网站及中国人民银行指定的或交易商协会认可的其他方式发布本期资产支持证券的申购和配售办法说明、申购要约等文件。

北京金融资产交易所官方网站：www.cfae.cn

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、本期资产支持证券申购流程

（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《农盈利信远诚2026年第一期不良资产支持证券申购要约》（简称申购要约，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，发起机构、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及本期次级档资产支持证券的发行价格（元/百元面额）；

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. 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

申购人于北京时间2026年6月17日9时至18时进行申购（如遇不可抗力、技术故障，经发行人与簿记管理人协商一致，可延长一次簿记建档截止时间，延长时长应不低于30分钟，延长后的簿记建档截止时间不得晚于18:30）。

（三）申购要约和价位

1. 对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级证券数量、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6月18日至2026年6月22日为本期资产支持证券分销期。在分销期内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6月22日。获配售的申购人最晚应于2026年6月22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簿记管理人以下指定账户：

户名：国泰海通证券股份有限公司

开户行：兴业银行上海分行营业部

账号：216200100100396017

中国人民银行支付系统号：309290000107

汇款用途：农盈利信远诚2026年第一期不良资产支持证券认购款
簿记管理人按照《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及《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）本期证券发行结束，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

本期资产支持证券的支付日每年的1月26日、4月26日、7月26日和10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。其中，第一个支付日为2026年10月26日。特别地，最后一个支付日为信托终止且清算完毕后10个工作日内任一工作日，或者全体次级档资产支持证券持有人一致同意的资产处置方案（仅在优先档资产支持证券本金全部清偿完毕后）或信托终止后经资产支持证券持有人大会审议通过的非现金信托财产清算方案中另行约定的日期。

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《农盈利信远诚2026年第一期不良资产支持证券发行办法》之盖章页)



上海国际信托有限公司

2026年6月3日