

苏誉 2026 年第二期不良资产支持证券

申购和配售办法说明

重要提示

本期资产支持证券系根据银行业信贷资产登记流转中心发放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 20 号）批准发行。

本期证券将通过公开簿记建档、集中配售方式发行，本期资产支持证券各档证券情况如下：

	优先档	次级档
发行规模（万元）	700.00	280.00
配售规模（万元）	665.00	266.00
占比（%）	71.43	28.57
评级（中债资信/中诚信国际）	AAA _{sf} /AAA _{sf}	-
预期到期日	2028 年 1 月 26 日	2029 年 4 月 26 日
加权平均期限（年）	0.75	2.15
还本方式	过手摊还	过手摊还
票面利率	固定利率	无票面利率
簿记利率区间	1.40%-2.40%	不适用

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）。投资者的全部次级档的申购价格须不低于 100 元/百元面值且为 0.5 元/百元面值的整数倍。

本期证券的申购时间为 2026 年 6 月 24 日 9:30 至 18:00（如遇不可抗力、技术故障，经发行人、发起机构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）。请投资者仔细阅读《苏誉 2026 年第二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》”）。本《申购和配售办法说明》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，请仔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>）、中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn>）、北京金融资产交易所官方网站（www.cfae.cn）的《苏誉 2026 年第二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 6 月 16 日，公告《苏誉 2026 年第二期不良资产支持证券发行说明书》等

发行文件；

(2) 2026年6月23日，公告《苏誉2026年第二期不良资产支持证券申购和配售办法说明》；

(3) 2026年6月24日，簿记管理人在簿记时间内接收申购订单并进行簿记（根据发行情况，经发行人、发起机构及簿记管理人同意，申购及簿记时间可延长）；发行人、发起机构与牵头主承销商、联席主承销商根据簿记结果讨论决定本期证券的发行利率、发行价格，根据有效订单进行配售；簿记管理人与获得配售的投资者签署《苏誉2026年第二期不良资产支持证券分销协议》（以下简称“《分销协议》”），或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》”），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6月25日，获得配售的投资者缴款；2026年6月25日当日北京时间16:00时前投资者向主承销商指定账户缴款；

(5) 2026年6月25日，北京时间17:00时前，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6月26日北京时间16:00时前，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《苏誉2026年第二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、发起机构与牵头主承销商、联席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发行利率，确定本期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》所属配售办法，在与发行人、发起机构协商一致后，对所有有效订单进行配售；

(4) 簿记管理人将向获配债券的投资者发出相应《分销协议》或向符合配售条件的投资者发送《配售确认及缴款通知书》（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。

3、投资者资料

投资者应于规定的期限内准确填写《申购和配售办法说明》附件一中的投资者基本信息，并将附件一加盖公章或经簿记管理人和申购人双方认可的其他形式与簿记管理人要求的其他资质证明文件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递送至簿记建档室；

(b) 订单的内容和格式符合《申购和配售办法说明》的要求；

(c) 对于申购优先档的订单，订单中优先档资产支持证券的申购利率位于簿记利率区间内（含上下限）；对于申购次级档的订单，订单中次级档资产支持证券的申购价格位于价格要求范围内。

(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）仍有申购金额的合规订单；

(3) 有效申购面值：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）的申购总金额。

2、配售办法

(1) 如果簿记建档的最终结果显示，有效申购总金额少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金额大于或等于实际发行规模，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；对于次级档品种，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进行配售；同时发起机构、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、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。发起机构和簿记管理人有权自主决定最终配售结果。

三、申购要约

1、本期申购标位为非累计标位。每一申购利率对应的申购总金额是指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，投资者在该申购利率的新增认购需求，不

累计；对于次级档品种，每一申购价格对应的申购总面值是指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，投资者在该申购价格的新增认购需求，不累计；

2、就优先档资产支持证券而言，每一申购利率对应的申购金额不得少于人民币 10 万元（含 10 万元），并为人民币 1 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，每一申购价格对应的申购总金额不得少于人民币 10 万元（含 10 万元），并为人民币 1 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）一经到达簿记建档室，未经与簿记管理人协商一致，即不得修改、撤回或撤销。

四、缴款办法

在簿记建档结束后，簿记管理人与投资者签署《分销协议》或向符合配售条件的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至簿记管理人指定账户、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规定的时间内向簿记管理人指定账户划付认购款项，将被视为违约申购，簿记管理人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：010-56162085 分机号 90002

2、申购咨询及确认专线

电话：010-56051406

3、簿记管理人联系方式

中信建投证券股份有限公司（作为簿记管理人）

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京市朝阳区景辉街 16 号院 1 号楼泰康集团大厦

法定代表人：刘成

联系人：万剑飞

联系电话：010-56051646

传真：010-56162085 分机号 90002

邮政编码：100020

网址: www.csc108.com

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《苏誉 2026 年第二期不良资产支持证券发行说明书》、《苏誉 2026 年第二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《苏誉 2026 年第二期不良资产支持证券申购和配售办法说明》之盖章页)

