

安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券

申购和配售办法说明

重要提示

本期证券系根据中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于安行2019年第一期汽车抵押贷款资产证券化产品备案通知书》和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第79号）批准发行。

本期优先级资产支持证券和次级资产支持证券均通过簿记建档的方式发行，平安银行股份有限公司将持有优先A1级证券的5.00%、优先A2级证券的5.02%、优先B级证券的5.19%和次级证券的5.08%。本期证券情况如下：

	优先A1级	优先A2级	优先B级	次级
发行规模 (万元)	150,000.00	273,000.00	27,000.00	43,301.56
配售金额 (万元)	142,500.00	259,300.00	25,600.00	41,100.00
评级	AAA _{sf} （中诚信国际） AAA _{sf} （中债资信）	AAA _{sf} （中诚信国际） AAA _{sf} （中债资信）	AA ₊ _{sf} （中诚信国际） AA ₊ _{sf} （中债资信）	无评级
预期到期日	2020年4月26日	2021年2月26日	2021年4月26日	2021年11月26日
预期加权平均期限 (年)	0.39	0.99	1.83	2.07
还本方式	固定摊还	过手摊还	过手摊还	-
票面利率	固定利率	浮动利率（基准利率+基本利差）	浮动利率（基准利率+基本利差）	不适用
基准利率	不适用	中国人民银行公布的一年以上贷款利率，首个计息期间基准利率值为4.35%	中国人民银行公布的一年以上贷款利率，首个计息期间基准利率值4.35%	不适用
簿记区间	【2.50】%- 【3.50】%	【-1.55】%- 【-0.55】%	【-0.95】%- 【0.05】%	【100】元/百元面额- 【107】元/百元面额

投资者的申购须位于上述区间内（含上下限）。

本期证券的申购时间为2019年【5】月【16】日【9】:00时至【16】:00时（根据发行情况，经发行人及簿记管理人同意，申购及簿记时间可以延长）。请投资者详细阅读《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购及配售办法说明》

（以下简称“《申购配售办法说明》”）。本《申购配售办法说明》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，请详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>）和北京金融资产交易所官方网站（<http://www.cfae.cn>）的《安行2019年第一期汽车抵押贷款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）2019年【5】月【9】日，公告《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券发行说明书》等发行文件；

（2）2019年【5】月【15】日，公告《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》；

（3）2019年【5】月【16】日，北京时间【9】:00时至【16】:00时，簿记管理人接收申购订单并进行簿记（根据发行情况，经发行人及簿记管理人同意，申购及簿记时间可以延长）；发起机构与簿记管理人根据簿记结果讨论决定本期优先级资产支持证券的票面利率以及次级的发行价格，根据有效订单进行配售；与获得配售的投资者签署《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券分销协议》（以下简称“《分销协议》”）或向该等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及缴款时间；

（4）2019年【5】月【20】日，获得配售的投资者缴款；当日北京时间下午【16】:【00】时前投资者向主承销商指定账户缴款；

（5）2019年【5】月【20】日，北京时间【15】: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；2019年【5】月【21】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《安行2019年第一期汽车抵押贷款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，发起机构与簿记管理人根据簿记结果协商一致，确定本期优先级资产支持证券的票面利率及本期次级资产支持证券的发行价格（元/百元面额）；由发起机构自持的次级资产支持证券按面值发行；

(3) 簿记管理人将根据有效申购要约的数量，按照《申购配售办法说明》所述配售办法，在与发起机构协商一致后，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《配售确认及缴款通知书》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及法定代表人或授权代表的签名或印章后与其他资料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传真至簿记管理人指定的传真号码；

(b) 订单的内容和格式符合《申购配售办法说明》的要求；

(c) 如对优先级资产支持证券进行申购，订单中优先档资产支持证券的申购利率/利差位于申购利率/利差区间内。如对次级资产支持证券进行申购，订单中次级资产支持证券的申购价格位于申购价格区间内；订单中次级资产支持证券的申购价格需为0.5元的整数倍。

(2) 有效订单：指在优先级资产支持证券发行利率以下（含发行利率）仍有申购金额的合格订单或认购次级资产支持证券的发行价格以上（含发行价格）仍有申购金额的合格订单；

(3) 有效申购金额：对于优先级资产支持证券，是每一有效订单中在该品种的发行利率以下（含发行利率）的申购金额，如有效申购金额大于配售金额，则有效申购金额为优先级资产支持证券在该品种的簿记建档额；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。

(4) 对于次级资产支持证券而言，次级资产支持证券投资者最终缴款金额为（发行价格/100）*获配金额，发起机构自持部分除外。

2. 定价办法

申购时间截至后，簿记管理人将全部优先级资产支持证券合格订单按申购利率/利差由低至高逐一排列，并对每个申购利率/利差对应的申购规模进行累加，根据募满拟簿记建档额所对应的申购利率/利差确定发行利率。针对次级资产支持证券，簿记管理人将全部合格订单按申购价格由高到低逐一排列，并对每个申购价格对应的申购规模进行累加，取簿记建档总额所对应的申购价格作为次级资产支持证券的发行价格。

3. 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或等于本期证券的发行规模，则每一有效订单将获得100%配售；当次级资产支持证券有效申购总金额少于本期次级资产支持证券的配售金额时，次级的发行价格为已收有效订单最低价格（若无有效订单则最低价格认为“无穷大”）与100元/百元面额孰低值。

(2) 如果实际有效申购总金额大于实际发行规模，对于优先级品种，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配售；同时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。

三、申购要约

1. 针对优先级资产支持证券，每一申购利率/利差对应的为单一申购金额。当最终确定的票面利率/利差不低于某一申购利率/利差时，投资者的最大获配量为低于该申购利率/利差（包含该申购利率/利差）的所有标位累积量。针对此级资产支持证券，每一申购价格对应的为单一申购金额。当最终确定的发行价格不高于某一申购价格时，投资者的最大获配量为高于该申购价格（包含该申购价格）的所有标位累积量。

2. 就各优先A1级、优先A2和优先B级和次级资产支持证券而言，每一申购利率、申购利差或申购价格对应的申购总金额不得少于人民币100万元（含100万元），

并为人民币100万元的整数倍，且不得超过该品种的配售规模；次级资产支持证券每一申购价格需为0.5元的整数倍。

3. 申购要约（附件一）一经到达簿记管理人处，未与簿记管理人协商一致，不得撤回或撤销。

四、缴款办法

在簿记建档结束后，主承销商与投资者签署《分销协议》或向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划至主承销商指定账户，同时传真划款凭证。

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簿记管理人规定的时间内向主承销商指定账户划付认购款项，将被视为违约申购，主承销商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：【010-60833650】

应急传真：【010-60833504】（应急等特殊情况下才起用，正常情况下请传真至【010-60833650】）

2. 申购咨询及确认专线

电话：【010-60833699】

3. 簿记管理人联系方式

注册地址：广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦22层

法定代表人：张佑君

联系人：魏晓雪、杨璠、张峻源

联系电话：010-60838934、60837535、60833571

传真：010-60833504

邮政编码：100010

网址：<http://www.cs.ecitic.com>

4. 簿记场所联系方式

地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦

联系人：杨璠

联系电话：010-60837535

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《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券发行说明书》、《安行2019年第一期汽车抵押贷款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《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》之盖章页)



中信证券股份有限公司
(簿记管理人/牵头主承销商)

2019年4月30日

(本页无正文, 为《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》之盖章页)



2019年4月30日

(本页无正文，为《安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》之盖章页)



(本页无正文，为《安行 2019 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》之盖章页)



附件一：

注：此申购要约为完整的法律文件，共【2】页，若多页请投资者加盖骑缝章

安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购要约

重要声明			
<p>填表前请详细阅读发行说明书及填表说明。</p> <p>本表一经投资人完整填写，且由其法定代表人（或其授权代表）签字（或签章）及加盖单位公章（或业务专用章），传真至簿记管理人后，即构成由投资人发出的、对投资人具有法律约束力的要约。</p> <p>投资人承诺并保证其将根据簿记管理人确定的配售数量按时完成缴款。</p>			
基本信息			
机构名称			
注册地址			
法定代表人姓名		营业执照注册号	
经办人姓名		经办人身份证号	
联系电话		移动电话	
传真号码		电子邮箱	
联系地址		邮编	
账户信息			
中央国债登记公司的一级托管账户	户名		
	账号		
<p>优先 A1 级资产支持证券票面利率为固定利率，申购区间为【2.50】%至【3.50】%</p>			
申购票面利率（%）		申购金额（万元）	
<p>优先 A2 级资产支持证券的基准利率为中国人民银行公布的【中国人民银行公布的一年以上贷款利率】贷款基准利率，本申购配售办法公布之日为【4.35】%，基本利差申购区间为【-1.55】%至【-0.55】%</p>			
申购基本利差（%）		申购金额（万元）	
<p>优先 B 级资产支持证券的基准利率为中国人民银行公布的【中国人民银行公布的一年以上贷款利率】贷款基准利率，本申购配售办法公布之日为【4.35】%，基本利差申购区间为【-0.95】%至【0.05】%</p>			
申购基本利差（%）		申购金额（万元）	
<p>次级资产支持证券无票面利率，申购价格区间为【100】至【107】元/百元面额</p>			
申购价格（元/百元面额）		申购面额（万元）	

次级证券销售机构名称及对应的认购比例	
<p>请将此表填妥签字并加盖公章后,于 2019 年 5 月 16 日 9:00-16:00 间连同法人代表授权委托书(法定代表人本人签章的无须提供)传真至簿记建档室,申购传真:【010-60833650】,咨询电话:【010-60833699】。</p>	
<p>本单位已充分了解本次安行 2019 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券发行有关内容和细节,现特此做出以下陈述、承诺和保证:</p> <p>1、本单位依法具有购买本期证券的资格,有权向簿记管理人提交本《申购要约》。并且,在任何适用的法律、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、核准、同意、决议和内部批准。</p> <p>2、本单位保证,本单位向簿记管理人发出的资料真实、准确、完整、有效。</p> <p>3、本单位已经完全了解和接受《安行 2019 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券发行公告》、《安行 2019 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购和配售办法说明》的有关规定和要求,并确认该有关规定和要求对本单位具有约束力,承诺按照申购配售说明的要求填写本申购要约。</p> <p>4、本单位同意并确认,本申购要约一经发出,即对本单位具有法律效力,不得撤销或撤回。</p> <p>5、本单位同意簿记管理人根据簿记建档等情况确定本单位的具体配售金额,并接受所确定的最终债券配售结果;簿记管理人向本单位发出了《安行 2019 年第一期汽车抵押贷款资产支持证券分销协议》或缴款通知书,即构成对本申购要约的承诺。</p> <p>6、本单位理解并接受,本单位如果获得配售,则本单位即有义务按照《分销协议》或缴款通知书规定的时间、金额和方式,将认购款足额划至簿记管理人通知的划款账户。</p> <p>法定代表人(或授权委托人)签字:</p> <p style="text-align: right;">(单位盖章)</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	

重要提示：

安行2019年第一期汽车抵押贷款资产支持证券申购要约填报说明

（以下内容不需随簿记资料传真至主承销商处，填表前请仔细阅读）

对于优先A1级资产支持证券：

申购票面利率及申购金额填写示例（声明：本示例数据为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写）。假设本期优先A1级证券票面利率的询价区间为5.4%至5.8%。某投资者拟在不同票面利率分别申购不同的金额，其可做出如下填写：

申购票面利率	申购金额（人民币万元）
5.50%	1,000
5.55%	1,000
5.60%	1,000
5.65%	1,000
5.70%	1,000

上述报价的含义如下：

- 当最终确定的票面利率高于或等于5.70%时，有效申购金额为人民币5,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.70%，但高于或等于5.65%时，有效申购金额人民币4,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.65%，但高于或等于5.60%时，有效申购金额人民币3,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.60%，但高于或等于5.55%时，有效申购金额人民币2,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.55%，但高于或等于5.50%时，有效申购金额人民币1,000万元；
- 当最终确定的票面利率低于5.50%时，该询价要约无效。

对于优先A2级、优先B级资产支持证券：

基本利差及申购金额填写示例（声明：本示例数据为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写）。假设本期证券基本利差的询价区间为-1.20%至-0.10%。某投资者拟在不同基本利差分别申购不同的金额，其可做出如下填写：

申购票面利率	申购金额（人民币万元）
-1.10	1,000
-0.85	1,000
-0.60	1,000
-0.35	1,000
-0.10	1,000

上述报价的含义如下：

- 当最终确定的基本利差高于或等于-0.10%时，有效申购金额为人民币5,000 万元；
- 当最终确定的基本利差低于-0.10%，但高于或等于-0.35%时，有效申购金额人民币4,000 万元；
- 当最终确定的基本利差低于-0.35%，但高于或等于-0.60%时，有效申购金额人民币3,000 万元；
- 当最终确定的基本利差低于-0.60%，但高于或等于-0.85%时，有效申购金额人民币2,000 万元；
- 当最终确定的基本利差低于-0.85%，但高于或等于-1.10%时，有效申购金额人民币1,000 万元；
- 当最终确定的基本利差低于-1.10%时，该申购要约无效。

对于次级资产支持证券：

申购价格填写示例：（声明：本示例数据为虚设，不含任何暗示，请投资者根据自己的判断填写）：

申购价格（元/百元面额）	申购金额（万元）
105	1,000
104	1,000
103	1,000
次级证券销售机构名称及对应的认购比例	中信证券

上述报价的含义如下：

- 当最终确定的发行价格高于105元/百元面额时，该申购要约无效；
- 当最终确定的发行价格低于或等于105元/百元面额时，但高于104元/百元面额时，有效申购金额为1,000万元；
- 当最终确定的发行价格低于或等于104元/百元面额时，但低高于103元/百元面额时，有效申购金额为2,000万元；
- 当最终确定的发行价格低于103元/百元面额时，有效申购金额为3,000万元。