

# 【居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托】

## 受托机构报告（第一百一十五期）

（2026 年 4 月 17 日）

### 【苏州信托有限公司】

受托机构管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托人交付的财产以及由受托机构对该财产运用后形成的财产承担；受托机构违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托机构赔偿。

| 机构类别   | 机构名称                 | 机构地址                | 联系电话          |
|--------|----------------------|---------------------|---------------|
| 受托机构   | 苏州信托有限公司             | 苏州市工业园区苏雅路<br>308 号 | 0512-65099127 |
| 贷款服务机构 | 江苏江南农村商业银行<br>股份有限公司 | 常州市武进区延政中路 9<br>号   | 0519-89995008 |
| 资金保管机构 | 中国工商银行股份有限<br>江苏省分行  | 南京市中山南路 408 号       | 025-52858045  |
| 登记托管机构 | 中央国债登记结算有限<br>责任公司   | 北京市西城区金融大街<br>10 号  | 010-88087978  |
| 支付代理机构 | 中央国债登记结算有限<br>责任公司   | 北京市西城区金融大街<br>10 号  | 010-88087978  |



## 项目名称：居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构报告

### 居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构报告

2016 年 9 月 9 日，经委托人江苏江南农村商业银行股份有限公司委托、本公司承诺受托管理的“居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托”依法成立。作为受托机构，根据 2026 年 4 月 10 日贷款服务机构《居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托贷款服务机构月度报告》，本公司现向您报告本信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

#### 内容

- 一、证券概况
- 二、本收款期间资产池（2026 年 3 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日）情况
- 三、基础资产总体情况
- 四、资产存续期重大事项报告
- 五、下期“优先级资产支持证券”的基准利率
- 六、报告接收情况说明
- 七、差错更正说明
- 八、其它重要事项

- 注：
1. 本报告内容仅在以下网站披露：中国债券信息网（[www.chinabond.com.cn](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](http://www.cfae.cn)）
  2. 本报告内容根据“居融 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托贷款服务机构月度报告”等报告内容编制。
  3. 本报告金额单位除特别标注外均以人民币元计，本报告期限单位除特别标注外均以月计。
  4. 收款期间为：2026 年 3 月 1 日（含该日）至 2026 年 3 月 31 日（含该日）

## 一、证券概况

### 1. 证券日期概况

|       |            |
|-------|------------|
| 信托设立日 | 2016年9月9日  |
| 本期期初日 | 2026年3月26日 |
| 本期期末日 | 2026年4月26日 |
| 计息方式  | 实际天数/365   |

### 2. 各档证券本金、利息还款情况

| 证券名称   | 信托设立日余额          | 本期期初余额        | 本期本金还款       | 本期期末余额        | 还款比例  |
|--------|------------------|---------------|--------------|---------------|-------|
| 优先 A 档 | 1,169,700,000.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          | 0.00% |
| 优先 B 档 | 103,200,000.00   | 0.00          | 0.00         | 0.00          | 0.00% |
| 次级档    | 223,376,362.98   | 96,565,601.72 | 3,685,709.99 | 92,879,891.73 | 1.65% |

| 证券名称   | 证券执行利率 | 利息支付金额     | 每 100 元支付利息 | 本金支付金额       | 每 100 元支付本金 | 总支付金额        |
|--------|--------|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 优先 A 档 | 3.40%  | 0.00       | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| 优先 B 档 | 4.30%  | 0.00       | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| 次级档    | 2.00%  | 164,029.24 | 0.073432    | 3,685,709.99 | 1.65        | 3,849,739.23 |
| 总计     |        | 164,029.24 |             | 3,685,709.99 |             | 3,849,739.23 |

注：本期计息期间为 2026 年 3 月 26 日（含）-2026 年 4 月 26 日（不含），共 31 天

## 二、资产池情况

### 1. 资产池整体表现情况

| 科目            | 笔数    | 笔数占比   | 金额             | 金额占比   |
|---------------|-------|--------|----------------|--------|
| 正常贷款          | 1,082 | 97.21% | 145,698,413.70 | 96.61% |
| 拖欠 1 至 30 天   | 6     | 0.54%  | 876,622.40     | 0.58%  |
| 拖欠 31 至 60 天  | 3     | 0.27%  | 534,134.99     | 0.35%  |
| 拖欠 61 至 90 天  | 2     | 0.18%  | 375,544.39     | 0.25%  |
| 拖欠 91 至 180 天 | 2     | 0.18%  | 457,296.20     | 0.30%  |
| 违约贷款（未被核销）    | 18    | 1.62%  | 2,871,464.92   | 1.90%  |
| 回购或替换贷款       |       |        |                |        |
| 汇总            | 1,113 | 100%   | 150,813,476.60 | 100%   |

| 处置状态分类   | 违约贷款笔数 | 占初始起算日资产池贷款笔数百分比 | 违约时点本金余额     | 占初始起算日资产池余额百分比 |
|----------|--------|------------------|--------------|----------------|
| 经处置目前无拖欠 | 3      | 0.06             | 856,143.66   | 0.06           |
| 非诉讼类处置   | 12     | 0.25             | 2,338,979.10 | 0.16           |
| 诉讼处置     | 3      | 0.06             | 818,598.02   | 0.05           |
| 进入诉讼准备程序 |        |                  |              |                |
| 进入法庭受理程序 |        |                  |              |                |
| 进入执行拍卖程序 |        |                  |              |                |
| 经处置已核销   |        |                  |              |                |
| 经处置已结清   | 11     | 0.23             | 2,959,833.20 | 0.20           |
| 汇总       | 29     | 0.61             | 6,973,553.98 | 0.47           |

## 2. 累计违约率

| 期数     | 报告日期       | 累计违约率  |
|--------|------------|--------|
| 第 1 期  | 2016/10/10 | 0.00%  |
| 第 2 期  | 2016/11/10 | 0.00%  |
| 第 3 期  | 2016/12/10 | 0.00%  |
| 第 4 期  | 2017/1/10  | 0.00%  |
| 第 5 期  | 2017/2/10  | 0.00%  |
| 第 6 期  | 2017/3/10  | 0.02%  |
| 第 7 期  | 2017/4/10  | 0.06%  |
| 第 8 期  | 2017/5/10  | 0.06%  |
| 第 9 期  | 2017/6/10  | 0.06%  |
| 第 10 期 | 2017/7/10  | 0.06%  |
| 第 11 期 | 2017/8/10  | 0.06%  |
| 第 12 期 | 2017/9/10  | 0.086% |
| 第 13 期 | 2017/10/10 | 0.086% |
| 第 14 期 | 2017/11/10 | 0.086% |
| 第 15 期 | 2017/12/10 | 0.086% |
| 第 16 期 | 2018/1/10  | 0.086% |
| 第 17 期 | 2018/2/10  | 0.11%  |
| 第 18 期 | 2018/3/10  | 0.11%  |
| 第 19 期 | 2018/4/10  | 0.11%  |
| 第 20 期 | 2018/5/10  | 0.11%  |

|        |            |       |
|--------|------------|-------|
| 第 21 期 | 2018/6/10  | 0.11% |
| 第 22 期 | 2018/7/10  | 0.11% |
| 第 23 期 | 2018/8/10  | 0.11% |
| 第 24 期 | 2018/9/10  | 0.11% |
| 第 25 期 | 2018/10/10 | 0.11% |
| 第 26 期 | 2018/11/10 | 0.15% |
| 第 27 期 | 2018/12/10 | 0.15% |
| 第 28 期 | 2019/1/10  | 0.15% |
| 第 29 期 | 2019/2/10  | 0.15% |
| 第 30 期 | 2019/3/10  | 0.15% |
| 第 31 期 | 2019/4/10  | 0.15% |
| 第 32 期 | 2019/5/10  | 0.15% |
| 第 33 期 | 2019/6/10  | 0.15% |
| 第 34 期 | 2019/7/10  | 0.15% |
| 第 35 期 | 2019/8/10  | 0.17% |
| 第 36 期 | 2019/9/10  | 0.17% |
| 第 37 期 | 2019/10/10 | 0.19% |
| 第 38 期 | 2019/11/10 | 0.19% |
| 第 39 期 | 2019/12/10 | 0.19% |
| 第 40 期 | 2020/01/10 | 0.19% |
| 第 41 期 | 2020/02/10 | 0.19% |
| 第 42 期 | 2020/03/10 | 0.19% |
| 第 43 期 | 2020/04/10 | 0.19% |
| 第 44 期 | 2020/05/10 | 0.19% |
| 第 45 期 | 2020/06/10 | 0.21% |
| 第 46 期 | 2020/07/10 | 0.21% |
| 第 47 期 | 2020/08/10 | 0.21% |
| 第 48 期 | 2020/09/10 | 0.21% |
| 第 49 期 | 2020/10/10 | 0.23% |
| 第 50 期 | 2020/11/10 | 0.23% |
| 第 51 期 | 2020/12/10 | 0.24% |
| 第 52 期 | 2021/1/10  | 0.24% |
| 第 53 期 | 2021/2/10  | 0.25% |
| 第 54 期 | 2021/3/10  | 0.25% |
| 第 55 期 | 2021/4/10  | 0.25% |

|        |            |       |
|--------|------------|-------|
| 第 56 期 | 2021/5/10  | 0.25% |
| 第 57 期 | 2021/6/10  | 0.25% |
| 第 58 期 | 2021/7/10  | 0.25% |
| 第 59 期 | 2021/8/10  | 0.25% |
| 第 60 期 | 2021/9/10  | 0.25% |
| 第 61 期 | 2021/10/10 | 0.26% |
| 第 62 期 | 2021/11/10 | 0.28% |
| 第 63 期 | 2021/12/10 | 0.28% |
| 第 64 期 | 2022/1/10  | 0.28% |
| 第 65 期 | 2022/2/10  | 0.28% |
| 第 66 期 | 2022/3/10  | 0.28% |
| 第 67 期 | 2022/4/10  | 0.28% |
| 第 68 期 | 2022/5/10  | 0.30% |
| 第 69 期 | 2022/6/10  | 0.30% |
| 第 70 期 | 2022/7/10  | 0.30% |
| 第 71 期 | 2022/8/10  | 0.30% |
| 第 72 期 | 2022/9/10  | 0.30% |
| 第 73 期 | 2022/10/10 | 0.30% |
| 第 74 期 | 2022/11/10 | 0.30% |
| 第 75 期 | 2022/12/10 | 0.30% |
| 第 76 期 | 2023/1/10  | 0.30% |
| 第 77 期 | 2023/2/10  | 0.30% |
| 第 78 期 | 2023/3/10  | 0.30% |
| 第 79 期 | 2023/4/10  | 0.30% |
| 第 80 期 | 2023/5/10  | 0.32% |
| 第 81 期 | 2023/6/10  | 0.32% |
| 第 82 期 | 2023/7/10  | 0.32% |
| 第 83 期 | 2023/8/10  | 0.32% |
| 第 84 期 | 2023/9/10  | 0.32% |
| 第 85 期 | 2023/10/10 | 0.32% |
| 第 86 期 | 2023/11/10 | 0.32% |
| 第 87 期 | 2023/12/10 | 0.32% |
| 第 88 期 | 2024/1/10  | 0.32% |
| 第 89 期 | 2024/2/10  | 0.32% |
| 第 90 期 | 2024/3/10  | 0.32% |

|         |            |       |
|---------|------------|-------|
| 第 91 期  | 2024/4/10  | 0.34% |
| 第 92 期  | 2024/5/10  | 0.34% |
| 第 93 期  | 2024/6/10  | 0.34% |
| 第 94 期  | 2024/7/10  | 0.36% |
| 第 95 期  | 2024/8/10  | 0.36% |
| 第 96 期  | 2024/9/10  | 0.37% |
| 第 97 期  | 2024/10/10 | 0.37% |
| 第 98 期  | 2024/11/10 | 0.37% |
| 第 99 期  | 2024/12/10 | 0.39% |
| 第 100 期 | 2025/1/10  | 0.39% |
| 第 101 期 | 2025/2/10  | 0.41% |
| 第 102 期 | 2025/3/10  | 0.41% |
| 第 103 期 | 2025/4/10  | 0.41% |
| 第 104 期 | 2025/5/10  | 0.41% |
| 第 105 期 | 2025/6/10  | 0.41% |
| 第 106 期 | 2025/7/10  | 0.41% |
| 第 107 期 | 2025/8/10  | 0.41% |
| 第 108 期 | 2025/9/10  | 0.41% |
| 第 109 期 | 2025/10/10 | 0.41% |
| 第 110 期 | 2025/11/10 | 0.42% |
| 第 111 期 | 2025/12/10 | 0.42% |
| 第 112 期 | 2026/1/10  | 0.43% |
| 第 113 期 | 2026/2/10  | 0.45% |
| 第 114 期 | 2026/3/10  | 0.47% |
| 第 115 期 | 2026/4/10  | 0.47% |

### 3. 现金流归集表(单位: 万元)

| 现金流归集表     |          |        |        |          |
|------------|----------|--------|--------|----------|
| 计算日期       | 期初贷款余额   | 本期应收本金 | 本期应收利息 | 期末贷款余额   |
| 2026-03-31 |          |        |        | 15081.35 |
| 2026-04-30 | 15081.35 | 228.90 | 36.70  | 14852.45 |
| 2026-05-31 | 14852.45 | 230.86 | 36.80  | 14621.59 |
| 2026-06-30 | 14621.59 | 230.92 | 36.23  | 14390.67 |
| 2026-07-31 | 14390.67 | 231.20 | 35.66  | 14159.47 |
| 2026-08-31 | 14159.47 | 230.41 | 35.10  | 13929.06 |
| 2026-09-30 | 13929.06 | 229.85 | 34.53  | 13699.22 |

|            |          |        |       |          |
|------------|----------|--------|-------|----------|
| 2026-10-31 | 13699.22 | 229.62 | 33.96 | 13469.59 |
| 2026-11-30 | 13469.59 | 229.33 | 33.40 | 13240.26 |
| 2026-12-31 | 13240.26 | 228.32 | 32.84 | 13011.94 |
| 2027-01-31 | 13011.94 | 227.37 | 32.28 | 12784.58 |
| 2027-02-28 | 12784.58 | 227.24 | 31.72 | 12557.33 |
| 2027-03-31 | 12557.33 | 227.23 | 31.16 | 12330.10 |
| 2027-04-30 | 12330.10 | 227.61 | 30.61 | 12102.50 |
| 2027-05-31 | 12102.50 | 227.44 | 30.05 | 11875.05 |
| 2027-06-30 | 11875.05 | 227.24 | 29.49 | 11647.82 |
| 2027-07-31 | 11647.82 | 225.63 | 28.93 | 11422.18 |
| 2027-08-31 | 11422.18 | 221.62 | 28.37 | 11200.57 |
| 2027-09-30 | 11200.57 | 217.46 | 27.83 | 10983.11 |
| 2027-10-31 | 10983.11 | 209.10 | 27.28 | 10774.01 |
| 2027-11-30 | 10774.01 | 206.47 | 26.77 | 10567.54 |
| 2027-12-31 | 10567.54 | 198.78 | 26.26 | 10368.76 |
| 2028-01-31 | 10368.76 | 194.53 | 25.77 | 10174.23 |
| 2028-02-29 | 10174.23 | 192.81 | 25.28 | 9981.42  |
| 2028-03-31 | 9981.42  | 190.91 | 24.81 | 9790.51  |
| 2028-04-30 | 9790.51  | 190.46 | 24.33 | 9600.05  |
| 2028-05-31 | 9600.05  | 188.12 | 23.86 | 9411.93  |
| 2028-06-30 | 9411.93  | 187.44 | 23.39 | 9224.49  |
| 2028-07-31 | 9224.49  | 186.14 | 22.93 | 9038.35  |
| 2028-08-31 | 9038.35  | 181.19 | 22.46 | 8857.15  |
| 2028-09-30 | 8857.15  | 176.38 | 22.01 | 8680.77  |
| 2028-10-31 | 8680.77  | 174.16 | 21.57 | 8506.61  |
| 2028-11-30 | 8506.61  | 171.53 | 21.14 | 8335.08  |
| 2028-12-31 | 8335.08  | 168.76 | 20.72 | 8166.32  |
| 2029-01-31 | 8166.32  | 163.85 | 20.30 | 8002.47  |
| 2029-02-28 | 8002.47  | 163.87 | 19.89 | 7838.60  |
| 2029-03-31 | 7838.60  | 162.68 | 19.48 | 7675.93  |
| 2029-04-30 | 7675.93  | 161.64 | 19.08 | 7514.29  |
| 2029-05-31 | 7514.29  | 160.54 | 18.68 | 7353.74  |
| 2029-06-30 | 7353.74  | 160.06 | 18.28 | 7193.68  |
| 2029-07-31 | 7193.68  | 159.99 | 17.89 | 7033.69  |
| 2029-08-31 | 7033.69  | 159.37 | 17.49 | 6874.32  |
| 2029-09-30 | 6874.32  | 159.11 | 17.10 | 6715.21  |
| 2029-10-31 | 6715.21  | 157.67 | 16.71 | 6557.54  |
| 2029-11-30 | 6557.54  | 156.31 | 16.32 | 6401.23  |
| 2029-12-31 | 6401.23  | 156.54 | 15.93 | 6244.69  |
| 2030-01-31 | 6244.69  | 155.11 | 15.54 | 6089.58  |
| 2030-02-28 | 6089.58  | 154.91 | 15.16 | 5934.67  |
| 2030-03-31 | 5934.67  | 154.68 | 14.78 | 5779.98  |
| 2030-04-30 | 5779.98  | 155.03 | 14.40 | 5624.95  |

|            |         |        |       |         |
|------------|---------|--------|-------|---------|
| 2030-05-31 | 5624.95 | 154.63 | 14.01 | 5470.32 |
| 2030-06-30 | 5470.32 | 152.99 | 13.63 | 5317.33 |
| 2030-07-31 | 5317.33 | 152.96 | 13.25 | 5164.37 |
| 2030-08-31 | 5164.37 | 152.39 | 12.88 | 5011.98 |
| 2030-09-30 | 5011.98 | 150.92 | 12.50 | 4861.07 |
| 2030-10-31 | 4861.07 | 148.55 | 12.13 | 4712.51 |
| 2030-11-30 | 4712.51 | 148.34 | 11.76 | 4564.17 |
| 2030-12-31 | 4564.17 | 147.66 | 11.40 | 4416.52 |
| 2031-01-31 | 4416.52 | 147.44 | 11.03 | 4269.08 |
| 2031-02-28 | 4269.08 | 146.50 | 10.67 | 4122.58 |
| 2031-03-31 | 4122.58 | 146.04 | 10.31 | 3976.54 |
| 2031-04-30 | 3976.54 | 145.54 | 9.95  | 3831.00 |
| 2031-05-31 | 3831.00 | 145.86 | 9.59  | 3685.14 |
| 2031-06-30 | 3685.14 | 146.19 | 9.23  | 3538.95 |
| 2031-07-31 | 3538.95 | 146.19 | 8.87  | 3392.76 |
| 2031-08-31 | 3392.76 | 145.62 | 8.51  | 3247.14 |
| 2031-09-30 | 3247.14 | 145.66 | 8.15  | 3101.48 |
| 2031-10-31 | 3101.48 | 144.06 | 7.79  | 2957.42 |
| 2031-11-30 | 2957.42 | 143.63 | 7.44  | 2813.80 |
| 2031-12-31 | 2813.80 | 143.26 | 7.08  | 2670.54 |
| 2032-01-31 | 2670.54 | 142.91 | 6.73  | 2527.63 |
| 2032-02-29 | 2527.63 | 142.06 | 6.38  | 2385.56 |
| 2032-03-31 | 2385.56 | 142.38 | 6.03  | 2243.18 |
| 2032-04-30 | 2243.18 | 141.76 | 5.68  | 2101.42 |
| 2032-05-31 | 2101.42 | 141.57 | 5.33  | 1959.85 |
| 2032-06-30 | 1959.85 | 141.82 | 4.98  | 1818.03 |
| 2032-07-31 | 1818.03 | 137.51 | 4.63  | 1680.52 |
| 2032-08-31 | 1680.52 | 131.35 | 4.29  | 1549.17 |
| 2032-09-30 | 1549.17 | 123.83 | 3.97  | 1425.33 |
| 2032-10-31 | 1425.33 | 117.25 | 3.66  | 1308.09 |
| 2032-11-30 | 1308.09 | 108.31 | 3.37  | 1199.77 |
| 2032-12-31 | 1199.77 | 98.95  | 3.10  | 1100.83 |
| 2033-01-31 | 1100.83 | 93.81  | 2.85  | 1007.02 |
| 2033-02-28 | 1007.02 | 89.17  | 2.61  | 917.84  |
| 2033-03-31 | 917.84  | 85.66  | 2.38  | 832.18  |
| 2033-04-30 | 832.18  | 80.51  | 2.17  | 751.67  |
| 2033-05-31 | 751.67  | 76.70  | 1.96  | 674.97  |
| 2033-06-30 | 674.97  | 73.63  | 1.77  | 601.34  |
| 2033-07-31 | 601.34  | 70.79  | 1.58  | 530.55  |
| 2033-08-31 | 530.55  | 62.70  | 1.40  | 467.85  |
| 2033-09-30 | 467.85  | 56.89  | 1.24  | 410.96  |
| 2033-10-31 | 410.96  | 50.29  | 1.09  | 360.68  |
| 2033-11-30 | 360.68  | 43.43  | 0.96  | 317.25  |

|            |        |       |      |        |
|------------|--------|-------|------|--------|
| 2033-12-31 | 317.25 | 39.54 | 0.85 | 277.70 |
| 2034-01-31 | 277.70 | 28.25 | 0.75 | 249.45 |
| 2034-02-28 | 249.45 | 26.06 | 0.67 | 223.39 |
| 2034-03-31 | 223.39 | 24.53 | 0.60 | 198.86 |
| 2034-04-30 | 198.86 | 22.60 | 0.54 | 176.26 |
| 2034-05-31 | 176.26 | 20.93 | 0.47 | 155.33 |
| 2034-06-30 | 155.33 | 19.13 | 0.42 | 136.20 |
| 2034-07-31 | 136.20 | 17.82 | 0.37 | 118.38 |
| 2034-08-31 | 118.38 | 15.10 | 0.32 | 103.28 |
| 2034-09-30 | 103.28 | 14.23 | 0.28 | 89.05  |
| 2034-10-31 | 89.05  | 13.03 | 0.24 | 76.02  |
| 2034-11-30 | 76.02  | 11.37 | 0.20 | 64.65  |
| 2034-12-31 | 64.65  | 11.08 | 0.17 | 53.57  |
| 2035-01-31 | 53.57  | 9.63  | 0.14 | 43.93  |
| 2035-02-28 | 43.93  | 8.96  | 0.12 | 34.97  |
| 2035-03-31 | 34.97  | 8.57  | 0.09 | 26.40  |
| 2035-04-30 | 26.40  | 7.52  | 0.07 | 18.88  |
| 2035-05-31 | 18.88  | 7.09  | 0.05 | 11.79  |
| 2035-06-30 | 11.79  | 5.17  | 0.03 | 6.63   |
| 2035-07-31 | 6.63   | 3.39  | 0.02 | 3.23   |
| 2035-08-31 | 3.23   | 1.62  | 0.01 | 1.62   |
| 2035-09-30 | 1.62   | 0.81  | 0.00 | 0.81   |
| 2035-10-31 | 0.81   | 0.81  | 0.00 | 0.00   |

#### 4. 资产池现金流入情况

| 流入款项       | 贷款笔数 | 本金           | 利息         | 合格投资 | 违约金    | 其他   |
|------------|------|--------------|------------|------|--------|------|
| 计划内还款      | 1082 | 2,601,622.40 | 365,266.36 | 0.00 | 31.93  | 0.00 |
| 提前结清       | 9    | 859,724.38   | 2,999.58   | 0.00 | 0.00   | 0.00 |
| 提前部分还款     | 5    | 14,734.01    | 2,947.19   | 0.00 | 45.18  | 0.00 |
| 逾期贷款       | 11   | 15,179.47    | 2,928.64   | 0.00 | 87.49  | 0.00 |
| 严重拖欠抵押贷款回收 | 2    | 16.57        | 0.00       | 0.00 | 2.99   | 0.00 |
| 违约抵押贷款     | 18   | 18,953.01    | 3,307.79   | 0.00 | 480.49 | 0.00 |
| 清仓回购       |      |              |            |      |        |      |
| 赎回不合格信贷资产  |      |              |            |      |        |      |
| 合计         | 1127 | 3,510,229.84 | 377,449.56 | 0.00 | 648.08 | 0.00 |

#### 5. 证券兑付情况

|  | 科目  |    | 上次报告期(万元) | 本次报告期(万元) |
|--|-----|----|-----------|-----------|
|  | 收入账 | 利息 | 正常回收      | 37.2844   |

|      |         |          |              |              |
|------|---------|----------|--------------|--------------|
|      |         | 提前偿还     | 0.5035       | 0.5947       |
|      |         | 拖欠金额     | 0.4958       | 0.2929       |
|      |         | 违约回收     | 0.9997       | 0.3308       |
|      |         | 合计       | 39.2834      | 37.7450      |
|      | 本金账回补   |          | 0.00         | 0.00         |
|      | 其他收入    |          | 0.1427       | 0.0647       |
|      | 合格投资    |          | 0.00         | 0.00         |
|      | 合计      |          | 39.4261      | 37.8097      |
| 本金账  | 本金      | 正常回收     | 233.3467     | 260.1622     |
|      |         | 提前偿还     | 59.9262      | 87.4458      |
|      |         | 拖欠金额     | 1.8792       | 1.5196       |
|      |         | 违约回收     | 4.6579       | 1.8953       |
|      |         | 合计       | 299.8100     | 351.0229     |
|      | 收入账回补   |          | 0.0000       | 0.0000       |
|      | 其他收入    |          | 0.0000       | 0.0000       |
|      | 上期转存    |          | 0.2038       | 1.4660       |
|      | 合计      |          | 300.0138     | 352.4889     |
|      | 科目      | 上次报告期(元) | 本次报告期(元)     |              |
| 费用支出 | 服务总费用   |          | 41,880.61    | 45,418.38    |
|      | 其他费用支出  |          | 12,861.32    | 12,334.06    |
|      | 证券利息总支出 |          | 153,021.99   | 164,029.24   |
| 本金支出 | 证券本金总支出 |          | 3,171,944.35 | 3,685,709.99 |
|      | 次级档超额收益 |          | 0.00         | 0.00         |

注：1. 2018年1月1日起，暂以下列计算公式计提增值税金及其附加：

应交增值税（销项税额）=【财产权使用投资收益/（1+3%）】\*3%

增值税金附加（城市维护建设费7%、教育费附加3%、地方教育费附加2%）=应交增值税\*12%

2. 根据支付代理机构2021年8月2日发布的《关于启用资产支持证券付息兑付指令电子化提交功能的通知》（中债字【2021】94号），资产支持证券付息兑付业务指令通过中债综合业务平台提交，利息金额的计算由综合业务平台自动结算。利息金额的计算由信托合同约定的“取位到人民币分位，不做四舍五入进位”调整为四舍五入保留至分位。

### 三、基础资产存续期总体信息

#### 1. 入池资产笔数与金额特征

| 项目     | 初始起算日 | 收款期间起始日 | 收款期间终止日 |
|--------|-------|---------|---------|
| 抵押贷款笔数 | 4,722 | 1,127   | 1,113   |
| 借款人总户数 | 4,720 | 1,127   | 1,113   |

|                |            |           |           |
|----------------|------------|-----------|-----------|
| 抵押贷款本金余额（万元）   | 149,627.64 | 15,432.37 | 15,081.35 |
| 单笔贷款最高本金余额（万元） | 247.48     | 93.17     | 92.47     |
| 单笔贷款平均本金余额（万元） | 31.69      | 13.69     | 13.55     |

## 2. 入池资产期限特征(单位：年)

| 特征指标         | 初始起算日 | 收款期间起始日 | 收款期间终止日 |
|--------------|-------|---------|---------|
| 加权平均抵押贷款合同期限 | 16.33 | 19.07   | 19.10   |
| 加权平均抵押贷款剩余期限 | 13.57 | 6.49    | 6.43    |
| 加权平均账龄       | 2.77  | 12.59   | 12.67   |
| 单笔抵押贷款最长到期期限 | 19.6  | 9.67    | 9.58    |
| 单笔抵押贷款最短到期期限 | 0.88  | 0.08    | 0.08    |

## 3. 入池资产利率特征

| 项目         | 初始起算日 | 收款期间起始日 | 收款期间终止日 |
|------------|-------|---------|---------|
| 加权平均抵押贷款利率 | 4.19% | 2.97%   | 2.97%   |
| 最高抵押贷款利率   | 5.68% | 4.90%   | 4.90%   |
| 最低抵押贷款利率   | 3.80% | 2.62%   | 2.62%   |

## 四、资产存续期重大事项报告

| 重大事项               | 是否发生 | 备注 |
|--------------------|------|----|
| 加速清偿事件             | 否    |    |
| 违约事件               | 否    |    |
| 权利完善事件             | 否    |    |
| 个别通知事件             | 否    |    |
| 资产赎回事件             | 否    |    |
| 清仓回购事件             | 否    |    |
| 丧失清偿能力事件           | 否    |    |
| 受托机构终止事件           | 否    |    |
| 重大不利变化事件           | 否    |    |
| 重大不利影响事件           | 否    |    |
| 信托经理解任事件           | 否    |    |
| 贷款服务机构解任事件         | 否    |    |
| 资金报告机构解任事件         | 否    |    |
| 资产支持证券持有人大会        | 否    |    |
| 其他影响证券本息兑付或者投资利益事项 | 否    |    |

## 五、本期各“优先级资产支持证券”的“基准利率”为4.90%。

六、本期受托人如期正常的收到贷款服务机构报告。

七、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托机构正在督促以上两方进行核对、更正。（如发生）上期报告中差异更正如下。

本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额没有差异

八、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等事项。

指标释义：

1：加权平均指标：所有加权数据均以贷款余额为权重进行加权。

2：账龄：借款人在发起机构的已还款期数，按月计数。

3：累计违约率：就某一“收款期间”而言，该“收款期间”的“累计违约率”系指 A/B 所得的百分比，其中，A 为该“收款期间”以及之前各“收款期间”内的所有“违约抵押贷款”在成为“违约抵押贷款”时的“未偿本金余额”之和，B 为“初始起算日资产池余额”。

4：严重拖欠率 =  $A/(B-C)$  (%) 其中，A 为本收款期间之最后一日日终时所有严重拖欠抵押贷款的未偿本金余额之和，B 为初始起算日资产池余额，C 为从初始起算日至该收款期开始前所有已从资产池内回收的累计本金现金流之和。

5：累计违约率监控指标

| 2016年9月-2017年9月 | 2017年9月-2018年9月 | 2018年9月-2019年9月 | 2019年9月-2020年9月 | 2020年9月及以后 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|
| 1.5%            | 2%              | 3%              | 4%              | 5%         |

6：严重拖欠率监控指标：1%

信托执行经理：徐健、顾雨辰

联系电话：0512-65099710

传真：0512-65721007

电子邮箱：guyc@trustsz.com

苏州信托有限公司（公章）

2026年4月17日

