

鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产证券化信托

受托机构报告

第【12】期

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，即由委托机构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。

受托机构：江苏省国际信托有限责任公司

报告日期：【2026】年【4】月【20】日

受托机构地址：【南京市玄武区长江路2号22-26层】

电话：【025-89667951】

传真：【025-89667700】

公司网址：【www.jsitc.net】

鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产证券化信托受托机构报告

S-0. 扉页、目录、存续基本信息

S-0-1. 资产支持证券与受托机构名称

资产支持证券名称：鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产支持证券

受托机构名称：江苏省国际信托有限责任公司

S-0-2. 受托机构报告期数与报告出具日期

受托机构报告期数：第【12】期

报告出具日期：【2026】年【4】月【20】日

S-0-3. 受托机构关于出具受托机构报告的声明

【2025】年【4】月【30】日，经委托机构南京银行设立、本公司承诺受托管理的“鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产证券化信托”依法成立。作为受托机构，根据【2026】年【4】月【8】日《鑫宁 2025 年第一期信用卡分期资产证券化信托贷款服务机构报告》、【2026】年【4】月【13】日《资金保管报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、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。

S-0-4 目录

章节	页码
S-1. 证券概况	4
S-2. 资产池情况	5
S-3. “资产”存续期总体信息	9
S-4. 信用增级情况	10
S-5. 信托资金投资情况	10
S-6. 重大事项报告	10
S-7. 报告接受情况说明	10

S-8. 差错更正说明	10		
E-1. 资产存续期重大事件	11		
<p>注： 1.本报告内容仅在以下网站披露：</p> <p> 中国债券信息网(http://www.chinabond.com.cn)；</p> <p> 中国货币网(http://www.chinamoney.com.cn)；</p> <p> 北京金融资产交易所(http://www.cfae.cn)。</p> <p>2.本报告内容根据贷款服务机构报告等报告内容编制。</p> <p>3.本报告金额单位均以人民币元计。</p> <p>4.收款期间为：【2026】年【3】月【01】日至【2026】年【3】月【31】日。</p> <p>5.计息期间为：【2026】年【3】月【26】日至【2026】年【4】月【26】日。</p>			
S-0-5. 机构介绍			
机构类别	机构名称	机构地址	联系电话
受托机构	江苏省国际信托有限责任公司	南京市玄武区长江路2号22-26层	025-89667637
贷款服务机构	南京银行股份有限公司	南京市建邺区江山大街88号	025-86775446
资金保管机构	招商银行股份有限公司南通分行	南通市崇川区科融路88号招银大厦	0513-55000015
登记托管机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170123

S-1. 证券概况	
S-1-1. 证券日期概况	
信托设立日	【2025】年【4】月【30】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÷“计息期间”起始日所在公历年全年的实际天数
------	----------------------------

S-1-2. 各档证券本金、利息还款情况					
1、各档证券余额及还款比例情况					
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 级	333,000,000.00	-	-	-	-
优先 B 级	19,000,000.00	18,658,000.00	18,658,000.00	-	96.83%
次级	90,080,019.93	90,080,019.93	-	90,080,019.93	-
2、各档证券本金、利息还款情况					
证券名称	证券执行利率	利息支付金额	本金支付金额	每 100 元支付本金	总支付金额
优先 A 级	-	-	-	-	-
优先 B 级	2.02%	32,009.97	18,658,000.00	98.20	18,690,009.97
次级	-	-	-	-	-

S-2. 资产池情况				
S-2-1. 资产池整体表现情况				
1、贷款拖欠情况				
贷款状态	笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	2,024	68.82%	75,702,501.66	67.31%

拖欠 1-30 天贷款	32	1.09%	908,534.13	0.81%
拖欠 31-60 天贷款	41	1.39%	1,042,745.47	0.93%
拖欠 61-90 天贷款	85	2.89%	4,945,679.27	4.40%
拖欠 90 天以上贷款	759	25.81%	29,861,083.64	26.55%
合格资产	2,941	100.00%	112,460,544.17	100.00%
回购贷款	0	0.00%	0.00	0.00%

2、本期新增违约分期债权情况

	本期		上一期	
	分期债权笔数	金额	分期债权笔数	金额
分期债权的已出账单部分,借款人逾期超过 90 日(不含 90 日)仍未足额偿还已出账单记载的最低还款额	27	119,673.62	28	1,019,831.8
予以重组、重新确定还款计划或展期的分期债权(但不包括根据分期合同约定使用最低还款业务的情形)	0	0.00	0	0.00
除以上二项外,贷款服务机构根据其规定的标准服务程序认定为损失的分期债权	0	0.00	0	0.00

3、贷款违约情况

处置状态	违约分期债权笔数	占初始起算日笔数占比	违约分期债权金额	占初始起算日金额占比
非诉讼类处置	0	0.00%	0.00	0.00%
诉讼类处置:	0	0.00%	0.00	0.00%
(1)进入诉讼准备程序	0	0.00%	0.00	0.00%
(2)进入法庭受理程序	0	0.00%	0.00	0.00%
(3)进入执行拍卖程序	0	0.00%	0.00	0.00%

经处置已结清	53	0.59%	734,696.43	0.17%
经处置已核销	0	0.00%	0.00	0.00%
汇总	53	0.59%	734,696.43	0.17%

S-2-2. 累计违约率			
期数	计算日	累计违约率	累计违约金额
第 1 期	2025/4/30	0.25%	1,122,390.17
第 2 期	2025/5/31	0.55%	2,424,560.94
第 3 期	2025/6/30	0.73%	3,241,531.85
第 4 期	2025/7/31	0.96%	4,251,230.79
第 5 期	2025/8/31	1.27%	5,593,654.71
第 6 期	2025/9/30	1.83%	8,099,481.02
第 7 期	2025/10/31	2.15%	9,517,092.54
第 8 期	2025/11/30	3.27%	14,435,786.10
第 9 期	2025/12/31	4.01%	17,710,547.92
第 10 期	2026/1/31	4.80%	20,940,107.04
第 11 期	2026/2/28	4.96%	21,959,938.84
第 12 期	2026/3/31	4.99%	22,079,612.46

S-2-3. 现金流归集表				
计算日	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
2026-04-30	82,576,191.96	14,200,899.80	14,334,176.32	68,375,292.16
2026-05-31	68,375,292.16	6,013,461.63	282,743.23	62,361,830.53
2026-06-30	62,361,830.53	4,362,645.95	249,236.41	57,999,184.58

2026-07-31	57,999,184.58	3,605,139.96	216,136.50	54,394,044.62
2026-08-31	54,394,044.62	6,406,809.94	189,569.82	47,987,234.68
2026-09-30	47,987,234.68	21,439,887.33	159,129.48	26,547,347.35
2026-10-31	26,547,347.35	14,144,452.71	85,681.46	12,402,894.64
2026-11-30	12,402,894.64	12,402,894.64	40,242.54	0.00
2026-12-31	0.00	0.00	0.00	0.00

S-2-4. 资产池现金流入情况

回收款项	本次报告期						上次报告期					
	贷款笔数	本金	利息	违约金	费用	其它	贷款笔数	本金	利息	违约金	费用	其它
正常回收	1,751	17,049,966.30	544,528.79	2,483.22	0.00	0.00	1,914	11,955,585.95	382,806.73	214.90	0.00	0.00
提前偿还	37	431,815.63	4,580.29	149.46	9,412.33	0.00	40	586,180.23	5,341.13	0.00	21,447.86	0.00
拖欠回收	80	336,093.76	54,514.77	61,107.63	0.00	0.00	53	79,466.54	14,878.86	14,845.48	0.00	0.00
违约回收	62	248,983.77	2,566.24	10,710.70	0.00	0.00	48	240,658.07	12,622.67	31,220.34	0.00	0.00
不合格资产赎回	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
清仓回购	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本金回收款	18,066,859.46						40,809,669.92					
收入回收款	690,053.43						658,016.19					

S-2-5. 证券兑付情况

	科目	本次报告期	上次报告期
税费支出	税支出	22,510.47	15,768.45
	服务总费用支出	14,200.85	14,121.84
	其他费用支出	-	-
	证券利息总支出	32,009.97	50,614.06
本金支出	证券本金总支出	18,658,000.00	13,253,400.00
	次级超额收益	-	-

S-3. “资产”存续期总体信息			
S-3-1.入池资产笔数与金额特征			
	初始起算日	上次报告期	本次报告期
总笔数	8951	3190	2941
总户数	3492	1295	1184
未偿本金余额	442,080,019.93	121,105,616.69	103,038,757.23
单笔贷款最高本金余额	450,000.00	450,000.00	450,000.00
单笔贷款平均本金余额	49,388.90	38,553.48	38,238.88

S-3-2. 入池资产期限特征			
	初始起算日	上次报告期	本次报告期
加权平均合同期限	23.77	28.71	28.98
加权平均剩余期限	14.40	3.73	3.26
加权平均账龄	9.37	24.97	25.72
单笔贷款最长到期期限	24.00	8.00	7.00
单笔贷款最短到期期限	7.00	0.00	0.00

S-3-3. 入池资产利率特征			
	初始起算日	上次报告期	本次报告期
加权平均年化手续费率	3.86	3.77	3.76
单笔资产最高年化手续费率	5.90	5.90	5.90
单笔资产最低年化手续费率	3.68	3.68	3.68

S-4. 信用增级情况

本次交易通过设定优先级/次级资产支持证券的结构来实现信用增级：

资产支持证券分层结构情况

	本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先 A 级资产支持证券	-	-
优先 B 级资产支持证券	-	-
次级档资产支持证券	90,080,019.93	100.00%
合计	90,080,019.93	100.00%

S-5. 信托资金投资情况

本期受托人依《信托合同》，将信托账户中的资金用于合格投资：【2026】年【4】月【20】日，信托账户收到投资收入【0】元。

S-6. 重大事项报告

本期发生/未发生损害信托财产、委托机构或者受益人利益等事项，(如发生)受托人采取的应对措施和解决情况如下：无

S-7. 报告接收情况说明

本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

S-8. 差错更正说明

(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：无

S-9. 备查文件说明

备查文件：1.贷款服务机构报告；2.资金保管报告。

E-1. 资产存续期重大事件**E-1-1.重要事件**

事件	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	
资产赎回事件	否	
清仓回购事件	否	
丧失清偿能力事件	否	
信托终止事件	否	
重大不利变化事件	否	
重大不利影响事件	否	
受托机构解任事件	否	
贷款服务机构解任事件	否	
资金保管机构解任事件	否	
资产支持证券持有人大会	否	
信托执行经理变更	否	
其他影响证券本息兑付或投资者利益的事项	否	

指标释义：

1.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“违约分期债权”在成为“违约分期债权”时的“未偿本金余额”之和，B 为“初始起算日资产池余额”。

2.执行费用扣款：为本期服务机构从“违约分期债权”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约分期债权”垫付的所有“执行费用”。

3.累计违约率监控指标：【5】%。

4.非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

江苏省国际信托有限责任公司(公章)

【2026】年【4】月【20】日