

交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托

期间受托机构报告

总第 7 期

受托人声明

受托人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。依据信托合同约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人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

受托人：交银国际信托有限公司

报告日期：2026 年 4 月 20 日

受托人地址：武汉市建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16、17 楼

电话：021-32169666

传真：021-62706223

公司网址：www.bocommtrust.com



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托受托机构报告

2024 年 9 月 26 日,经委托人交通银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的“交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托”依法成立。作为受托人,根据 2026 年 4 月 13 日交通银行股份有限公司《贷款服务报告》、2026 年 4 月 13 日中国工商银行股份有限公司上海市分行《资金保管机构报告》,本公司现向贵方报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。

内容	页码
一、受托人和证券化服务机构的名称、地址	3
二、信托账户和分账户本期核算概况	4
三、资产支持证券概况	5
四、资产池表现情况	7
五、本期资产支持证券内外部信用增级情况	10
六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项	11
七、其他重大事项报告	12
八、报告接收情况说明	12
九、差错更正说明	12
十、备查文件	12

- 注 1.本报告内容在以下网站披露:中国债券信息网(www.chinabond.com.cn);中国货币网:
(<http://www.chinamoney.com.cn>);北京金融资产交易所(www.cfae.cn)。
- 2.本报告内容根据贷款服务报告、资金保管机构报告等报告内容编制。
- 3.本报告金额单位均以人民币元计。
- 4.本报告涵盖的收款期间为:2025 年 12 月 31 日(不含该日)至 2026 年 3 月 31 日(含该日)
- 5.本报告涵盖的计息期间为 2026 年 1 月 27 日(含该日)至 2026 年 4 月 27 日(不含该日)



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

一、受托人和证券化服务机构的名称、地址

机构类型	名称	地址	联系电话
受托人	交银国际信托有限公司	武汉市江汉区建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16-17 层	021-32169666
贷款服务机构	交通银行股份有限公司	上海市浦东新区银城中路 188 号	021-20588938
资金保管机构	中国工商银行股份有限公司上海市分行	中国（上海）自由贸易试验区银城路 8 号	021-58885888
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 号楼	010-88170123
支付代理机构	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 号楼	010-88170123



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

二、信托账户和分账户本期核算概况:

账户名称	期初余额	总信托账户本期现金流出总额/分账户本期支付金额	总信托账户本期现金流入总额/分账户本期收入金额	期末余额
信托账户				
1-信托收款账户	2,251.63	27,469,969.84	27,469,945.28	2,227.07
2-信托付款账户	-	16,096,472.58	16,096,472.58	-
(1) 信托分配(税收)账户	-	23,815.01	23,815.01	-
(2) 信托分配(费用和开支)账户	-	417,957.57	417,957.57	-
(3) 信托分配(证券)账户	-	15,654,700.00	15,654,700.00	-
3-信托(流动性)储备账户	-	-	-	-
4-处置费用账户	-	11,373,497.26	11,373,497.26	-



交誠 2024 年第一期不良資產證券化信託期間受託機構報告

三、資產支持證券概況

(一) 資產支持證券日期概況：

信託設立日	2024/9/26
本期期初日	2026/1/27
本期期末日	2026/4/27
本期起息日	2026/1/27
本期結息日	2026/4/27
本期支付日	2026/4/27
計息方式	在每一個“支付日”“優先檔資產支持證券”的利息=“優先檔資產支持證券”在該“支付日”本金兌付前的“未償本金餘額”(就第一個“支付日”而言，即“優先檔資產支持證券”在“信託生效日”的面值)×票面利率×“計息期間”實際天數÷365；尾數計算到分，分以下四舍五入；單利計息。



交誠 2024 年第一期不良資產證券化信託期間受託機構報告

三、資產支持證券概況（續）

（二）資產支持證券本息兌付情況：

證券分層	優先檔資產支持證券	次級檔資產支持證券
證券代碼	2489273	2489274
發行總額	195,000,000.00	37,000,000.00
是否按時兌付	是	是
票面利率	2.18%	/
本期兌付前本金值	-	29,696,200.00
本期兌付本金總額	-	15,654,700.00
本金每百元兌付本金金額	-	42.31
本息兌付後剩餘本金值	-	14,041,500.00
付息金額	-	-
本期利息是否延遲支付	否	否



交誠 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

四、资产池表现情况

(一) 资产池整体表现情况

	户数	信用卡债权 笔数	信用卡债权本息费 余额	赎回		
				信用卡债 权笔数	信用卡债 权金额	信用卡债 权占比
初始起算日二十四点(24:00)	105,576	107,760	4,613,050,007.39	-	-	-
本期报告期末	99,065	101,116	5,563,209,461.50	-	-	-

(二) 处置状态分布

各处置状态的资产	户数	占比	期初本息费金额	期初本息费 金额的占比
处置中	99,065	99.21%	5,421,653,154.00	99.84%
本期处置完毕	784	0.79%	8,803,945.14	0.16%

(三) 资金池现金流流入

1-处置状态分布及 现金流入	本期回收金额	累计回收金额	预计回收金额	回收率
处置中资产	22,132,057.95	187,158,805.51	-	不适用
本期处置完毕资产	5,335,349.75	61,568,446.41	不适用	-
2-其他现金流流入	本期回收金额	累计回收金额	-	-
其他收入	-	-	-	-
合格投资	2,537.58	33,276.83	-	-
总计	27,469,945.28	248,760,528.75	-	-



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

四、资产池表现情况（续）

（四）资产池现金流出情况

	科目	本报告期
税费支出	税收	23,815.01
	代理兑付费用	782.74
	发行费用	-
	受托机构报酬	3,661.18
	资金保管机构报酬	1,464.47
	处置费用	11,373,497.26
	贷款服务机构报酬	412,049.18
	审计费	-
	跟踪评级服务费	-
	其他费用支出（注 1）	-
证券兑付	证券利息总支出	-
	证券本金总支出	15,654,700.00
	次级档收益	-
	次级档资产支持证券固定资金成本	-
转存下期金额		2,227.07

注 1：其他费用支出发生的原因是【无】



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

四、资产池表现情况（续）

（五）资产池现金流回收预测表

计算日（收款期间期末日期）	期初本息费总余额	本期预计回收金额	期末本息费总余额
2026 年 3 月	5,563,209,461.50	16,305,537.35	5,546,903,924.15
2026 年 6 月	5,546,903,924.15	11,541,593.14	5,535,362,331.01
2026 年 9 月	5,535,362,331.01	8,079,115.20	5,527,283,215.81
2026 年 12 月	5,527,283,215.81	5,655,380.64	5,521,627,835.17
2027 年 3 月	5,521,627,835.17	3,958,766.45	5,517,669,068.73
2027 年 6 月	5,517,669,068.73	1,583,506.58	5,516,085,562.15

注 1：此日期为受托报告出具日期所在的对应收款期。

注 2：按资产池预计的总回收期限进行详尽披露。



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

五、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下：

本次交易通过设定优先档/次级档资产支持证券以及设置信托（流动性）储备账户的结构实现信用增级：

（一）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
优先档资产支持证券	-	-
次级档资产支持证券	14,041,500.00	100.00%
合计	14,041,500.00	100.00%

（二）信托（流动性）储备账户的余额

本收款期间期末余额	本期现金流分配后余额
-	-



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项

事项	是否发生	情况简述
1. 违约事件	否	/
2. 权利完善事件	否	/
3. 不合格资产赎回;	否	/
4. 清仓回购	否	/
5. 丧失清偿能力事件	否	/
6. 重大不利影响事件	否	/
7. 受托人解任事件	否	/
8. 贷款服务机构解任事件	否	/
9. 资金保管机构解任事件	否	/
10. 资产支持证券持有人大会	否	/
11. 其他影响本息兑付或投资者利益的事项	否	/



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

七、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项。

八、本期受托人如期正常地收到贷款服务报告及资金保管机构报告。

九、差错更正说明：无。

十、备查文件：1.贷款服务报告；2.资金保管报告。



交诚 2024 年第一期不良资产证券化信托期间受托机构报告

指标释义:

1. 每个“支付日”应支付的“优先档资产支持证券”的利息=“优先档资产支持证券”在该“支付日”本金兑付前的“未偿本金余额”(就第一个“支付日”而言,即“优先档资产支持证券”在“信托生效日”的面值) \times 票面利率 \times “计息期间”实际天数 \div 365;尾数计算到分,分以下四舍五入;单利计息。



以下无正文内容

交银国际信
托有限公司
信息披露专用

交银国际信托有限公司
2026年4月20日



关于信贷资产支持证券信息披露的说明

本文件系针对本公司担任发行人/受托机构，于全国银行间债券市场发行的信贷资产支持证券存续期定期信息披露的补充说明文件。本说明文件加盖公司公章，与加盖我司正式启用的信息披露专用电子印鉴的存续期受托机构报告共同构成当期完整有效的信息披露文件。

我司正式启用的信息披露专用电子印鉴名称为“交银国际信托有限公司信息披露专用”。

特此说明。

