

附件：期间/年度资产服务机构报告

中信证券-泓晟1号第2期资产支持专项计划

【期间】服务报告

报告期间：【2026】年【01】月【01】日-【2026】年【02】月【28】日

中信证券股份有限公司：

鉴于贵公司作为中信证券-泓晟1号第2期资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）管理人，我公司作为资产服务机构，据双方签订的《中信证券-泓晟1号第2期资产支持专项计划服务协议》的要求，本着诚信、尽职、规范的原则，我公司切实履行资产服务机构的权利和义务，并对专项计划提供持有、处置及收取基础资产收益有关的管理服务、技术服务及其它服务。现将报告期间的资产服务情况说明如下：（本报告金额单位“元”均以人民币计）

➤ 报告期间：

➤ 权利完善事件说明

| 权利完善事件 | 是 | 否 |
|---------------------------------------|---|---|
| a 发生任何一起资产服务机构解任事件，导致资产服务机构被解任。 | | √ |
| b 发生与原始权益人、资产服务机构或第三方支付机构有关的丧失清偿能力事件。 | | √ |

➤ 资产服务机构解任事件说明

| 资产服务机构解任事件 | 是 | 否 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| a 资产服务机构未能根据《服务协议》之约定全面完整地履行监督专项计划回收款资金划付的义务或发送指令的义务（除非由于不可抗力或第三方支付机构不能控制的技术故障、计算机故障或支付系统故障导致未能及时付款，而使该付款日顺延），且经管理人书面通知后超过3个工作日仍未改正的。 | | √ |
| b 资产服务机构停止经营或计划停止经营其全部或主要的业务。 | | √ |
| c 发生与资产服务机构有关的丧失清偿能力事件。 | | √ |



- d 资产服务机构未能保持履行《服务协议》项下实质性义务所需的资格、许可、批准、授权和/或同意，或上述资格、许可、批准、授权和/或同意被中止、收回或撤销；或资产服务机构基于法律法规或监管部门要求不能继续完全履行《服务协议》项下实质性义务。 ✓
- e 资产服务机构未能根据《服务协议》的约定按时交付相关报告期间的《期间资产服务机构报告》/《年度资产服务机构报告》（除非由于资产服务机构不能控制的技术故障、计算机故障或支付系统故障导致未能及时提供，而使资产服务机构提供《期间资产服务机构报告》或《年度资产服务机构报告》的日期延后），且经管理人书面通知要求提交报告后超过【20】个工作日内仍未提交。 ✓
- f 资产服务机构严重违反：（1）除监督资金划付、发送指令及提供报告义务以外的其它义务；（2）资产服务机构在专项计划文件中所做的任何陈述和保证。且在资产服务机构实际得知（不管是否收到管理人的通知）该等违约行为后，该行为仍持续超过【30】个工作日，以致对基础资产的回收产生重大不利影响。 ✓
- g 有控制权的资产支持证券持有人大会会有证据证明已经发生与资产服务机构有关的重大不利变化且实质影响到专项计划的正常存续。 ✓
- h 资产服务机构未能落实《服务协议》的约定，对《服务协议》指明的所有基础资产文件原件以及与上述基础资产文件相关的所有文件按《服务协议》的约定进行保管。 ✓
- **加速清偿事件说明**
- 加速清偿事件**
- 自动生效的加速清偿事件：** 是 否
- a 原始权益人、资产服务机构、第三方支付机构、监管银行或托管银行运营情况负面继而发生任何丧失清偿能力事件。 ✓
- b 发生任何资产服务机构解任事件，且在【90】个自然日内仍无法找到合格的替代资产服务机构。 ✓
- c 根据专项计划文件的约定，需要更换管理人、监管银行或托管银 ✓

行，且在【90】个自然日内仍无法找到合格的继任或替代机构。

需经宣布生效的加速清偿事件：

是 否

- d 在循环期内，监管账户的可支配资金余额连续【45】个工作日起
过专项计划当期募集规模的 20%。 ✓
- e 循环期内，连续【20】个工作日基础资产不良率达到或超过 3%。 ✓
- f 除《标准条款》另有约定外，原始权益人、资产服务机构未能履
行或遵守其在专项计划文件项下的任何主要义务，并且管理人
有合理证据证明该等行为无法补救或在管理人发出要求其补救
的书面通知后。 ✓
- g 原始权益人在专项计划文件中提供的任何陈述、保证（资产保证
除外）在提供时便有重大不实或误导成分。 ✓
- h 发生对资产服务机构、原始权益人、管理人或者基础资产有重大
不利影响的事件。 ✓
- i 专项计划文件全部或部分被终止，成为或将成为无效、违法或不
可根据其条款主张权利，并由此产生重大不利影响 ✓

违约事件说明

是 否

违约事件

- a 专项计划未能在除预期到期日对应兑付日外的任一兑付日当日
（或在有控制权的资产支持证券持有人大会允许的更长的宽限
期内）足额支付优先级资产支持证券应付未付预期收益的； ✓
- b 专项计划未能在专项计划的预期到期日对应兑付日之日起 10 个
工作日内（或在有控制权的资产支持证券持有人大会允许的更长的
宽限期内）足额支付优先级资产支持证券应付未付预期收益及
本金的。 ✓

一、基础资产运作情况

1、基础资产回收统计

| 项目 | 金额 |
|---------------------------------------------|------------------|
| 期初剩余本金、利息及其他依据借款合同应由借款人向原始权益人偿还的款项（如有）余额（元） | 1,536,853,818.14 |
| 期初剩余本金余额（元） | 1,523,065,306.56 |

| | |
|-------------------------------------------|----------------|
| 期初剩余利息余额（元） | 13,788,511.58 |
| 期初剩余费用余额（元） | 0.00 |
| 当期实收本金、利息及其他依据借款合同应由借款人向原始权益人偿还的款项（如有）（元） | 942,792,989.32 |
| 当期实收本金（元） | 909,955,247.35 |
| 当期实收利息（元） | 32,837,741.97 |
| 当期实收费用（元） | 0.00 |
| 期末剩余本金、利息及其他依据借款合同应由借款人向原始权益人偿还的款项（如有）（元） | 0.00 |
| 期末剩余本金余额（元） | 0.00 |
| 期末剩余利息余额（元） | 0.00 |
| 期末剩余费用余额（元） | 0.00 |
| 期初合同数量（笔） | 243,995 |
| 期初借款人数量（人） | 222,963 |
| 期末合同数量（笔） | 0 |
| 期末借款人数量（人） | 0 |

2、循环购买统计

| 项目 | 金额 |
|------------------------------|----------------|
| 新增基础资产截至相应循环购买基准时点的未偿本金余额（元） | 764,066,112.75 |
| 新增基础资产截至相应循环购买基准时点的利息余额（元） | 1,046,622.00 |
| 新增基础资产截至相应循环购买基准时点的其他费用余额（元） | - |
| 新增基础资产购买价款金额（元） | 768,150,500.36 |
| 本期新增基础资产合同数（笔） | 139,312 |
| 本期新增借款人数量（人） | 130,152 |
| 循环购买的实际操作情况 | 正常 |

二、基础资产非正常偿还相关情况统计

1、提前还款情况统计（包括部分提前+提前结清）

| 项目 | 金额 |
|--------------------|----------------|
| 当期回收的提前还款本金（如有）（元） | 456,066,953.59 |
| 当期回收的提前还款利息（元） | 3,355,209.51 |
| 当期回收的提前还款费用（元） | 0.00 |
| 总计（元） | 459,422,163.10 |

2、逾期情况统计

| 逾期时间 | 期末本金余额（元） | 期末本金占比 | 借款人数量（期末）（人） | 合同数（期末）（笔） |
|-----------|-----------|--------|--------------|------------|
| 1-30天（含） | 0.00 | 0.00% | 0 | 0 |
| 30-90天（含） | 0.00 | 0.00% | 0 | 0 |
| >90天（不含） | 0.00 | 0.00% | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|------|-------|---|---|
| 合计 | 0.00 | 0.00% | 0 | 0 |
|----|------|-------|---|---|

*期末本金占比中分母为“初始基础资产在初始基准时点的未偿本金余额与截至该时点的所有新增基础资产在对应的循环购买基准时点的未偿本金余额之和”

3、不良基础资产情况

| 项目 | 前一报告期间截止日 累计 | | 本报告期 | | 本报告期间截止日累 计 | |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 基础资产 笔数 (笔) | 未偿本金 余额 (元) | 基础资 产笔数 (笔) | 未偿本 金余额 (元) | 基础资产 笔数 (笔) | 未偿本 金余额 (元) |
| 资产服务机构 认定为不良基 础资产 | 1,969 | 10,166,7 39.98 | 4,314 | 17,310, 064.50 | 0 | 0.00 |
| 已采取处置措 施的不良基础 资产 | - | - | - | - | - | - |
| 已回收的不良 基础资产 | - | - | - | - | - | - |

4、当期不良基础资产处置回收情况

| 借款合同号 | 借款借据号（如 有） | 违约的本金金额 （元） | 不良基础资产回收金额 （元） |
|-------|---------------|----------------|-------------------|
| - | - | - | - |
| 合计 | - | - | - |

5、基础资产的赎回

| 赎回资产笔 数（笔） | 被赎回基础资 产的未偿本金 余额（元） | 被赎回基础资产的全部应付未付的利 息及其他依据借款合同应由借款人向 原始权益人偿还的款项（如有） （元） | 赎回价款 （元） |
|---------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|
| 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

6、基础资产的收购

| 收购资产 笔数 （笔） | 被收购基础资 产的未偿本金 余额（元） | 被收购基础资产的全部应付未付的 利息及其他依据借款合同应由借款 人向原始权益人偿还的款项（如 有）（元） | 收购价款 （元） |
|-------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|
| - | - | - | - |

7、基础资产的清仓回购

| 清仓回购 资产笔数 （笔） | 被清仓回购的基 础资产的未偿本 金余额（元） | 被清仓回购的基础资产的全部应付 未付的利息及其他依据借款合同应 由借款人向原始权益人偿还的款项 （如有）（元） | 清仓回购价 款（元） |
|---------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|
| - | - | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |
|---|---|---|---|

8、非现金资产的处置

| 被处置的基础资产笔数 (笔) | 被处置的基础资产的未偿本金余额 (元) | 被处置的基础资产的全部应付未付的利息及其他依据借款合同应由借款人向原始权益人偿还的款项 (如有) (元) | 非现金资产处置价款 (元) |
|----------------|---------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| 283,004 | 1,377,176,171.96 | 12,520,030.42 | 1,319,823,668.16 |

三、借款人诉讼、仲裁或被采取司法强制措施进展情况

| 涉及诉讼、仲裁或被采取司法强制措施资产笔数 (笔) | 贷款本金 (元) | 合同未偿本金及利息及其他依据借款合同应由借款人向原始权益人偿还的款项 (如有) (元) | 诉讼、仲裁或被采取司法强制措施进展情况 | 已产生的执行费用 (元) | 已回收金额 (元) |
|---------------------------|----------|---------------------------------------------|---------------------|--------------|-----------|
| - | - | - | - | - | - |

四、落实专项计划资产隔离制度与混同风险防范机制的情况

是 否

是否存在基础资产与资产服务机构自身固有财产、所管理的其他资产混同，或者发生基础资产现金流被截留、挪用等严重损害资产支持证券投资者利益行为

√

五、基础资产现金回款、现金流归集情况

是 否

现金流归集、划转是否违反相关规定或协议约定，是否存在滞留、截留、挪用等情况

√

【深圳市中融小额贷款有限公司】(公章)

