

专项计划名称：国联-启臻 1 期中小微企业融资支持资产支持专项计划

证券代码：266522

证券简称：启臻 1A

证券代码：266523

证券简称：启臻 1B

证券代码：266524

证券简称：启臻 1 次

## 国联证券资产管理有限公司关于国联-启臻 1 期中小微企业 融资支持资产支持专项计划

### 2026 年第 1 期（总第 1 期）收益分配的公告

本公司保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

#### 一、资产支持证券基本情况

国联-启臻 1 期中小微企业融资支持资产支持专项计划(以下简称“本专项计划”)自 2025 年 10 月 17 日由国联证券资产管理有限公司(以下简称“管理人”)设立并开始运作。专项计划设置优先级资产支持证券、次级资产支持证券 2 种资产支持证券，基本信息如下：

证券代码	证券简称	起息日	到期日	收益分配方式	信用评级	年化收益率	发行金额 (亿元)	未偿 本金 余额 <sup>1</sup> (亿元)
266522	启臻 1A	2025/10/17	2027/09/22	循环期内不还本付息；摊还期内按月付息，过手摊还本金。	AAA	2.36%	2.10	2.10
266523	启臻 1B	2025/10/17	2027/10/22	循环期内不还本付息；摊还期内按月付息，过手摊还本金。	AA+	2.90%	0.10	0.10
266524	启臻 1 次	2025/10/17	2028/07/24	循环期内不还本付息；摊还期内在优先级资产支持证券本金偿付完毕前按月支付期间收益（如有），在优先级资产支持证券本金偿付完毕后摊还次级资产支持证券本金及次级资产支持证券期末收益。	无	5.00% <sup>2</sup>	0.30	0.30

<sup>1</sup> “未偿本金余额”精确至百分位

<sup>2</sup> 根据交易文件约定，在优先级资产支持证券本金兑付完毕前且未发生任何加速清偿事件或违约事件且专项计划终止前，次级资产支持证券于相应兑付日可获得当个计息期间的收益。为免疑义，每个兑付日支付的次级期间收益仅指当个计息期间的期间收益，无需对之前一个或多个兑付日未获偿付或未完全偿付的次级期间收益进行补偿。次级资产支持证券的次级期间收益=次级资产支持证券在计息期间之初的未偿本金余额（就第一个兑付日而言，即次级资产支持证券在专项计划设立日的未偿本金余额）×不超过【5.00】%/年的费率（为免疑义，如根据《标准条款》第 13.3.1.1 款约定的支付顺序届时专项计划账户内可分配资金不足以分配至实现【5.00】%/年的费率，则以届时可分配资金为限进行分配，且不足部分不在下一期及后续各期进行补足，下同）×该计息期间实际天数÷365（闰年计算方法相同）；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。本次收益分配的计息期间为 2025 年 10 月 17 日（含）至 2026 年 3 月 23 日（不含）。

## 二、收益分配计划

根据《计划说明书》约定以及专项计划历史收益分配情况，专项计划的本金分配安排如下：

收益分配日期	启臻 1A 本金分配比例	启臻 1B 本金分配比例	启臻 1 次本金分配比例
2026-03-23	1.50%	-	-
2026-04-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-05-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-06-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-07-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-08-24	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-09-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-10-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-11-23	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026-12-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-01-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-02-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-03-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-04-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-05-24	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-06-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-07-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-08-23	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-09-22	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027-10-22	-	过手摊还	过手摊还
2027-11-22	-	-	过手摊还
2027-12-22	-	-	过手摊还
2028-01-24	-	-	过手摊还
2028-02-22	-	-	过手摊还
2028-03-22	-	-	过手摊还
2028-04-24	-	-	过手摊还
2028-05-22	-	-	过手摊还
2028-06-22	-	-	过手摊还
2028-07-24	-	-	过手摊还
合计	1.50%	0.00%	0.00%

## 三、本次收益分配方案

本资产支持专项计划将于收益分配日 2026 年 03 月 23 日（T 日）将实际分配的资金划付至资产支持证券持有人的资金账户（如遇法定

节假日或休息日顺延至其后的第1个交易日)。债权登记日2026年03月20日(T-1日)在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司(以下简称“中证登上海公司”)本专项计划持有人名册上登记的资产支持证券持有人可获得相应的收益分配款项。

本次资产支持证券本金和收益的分配安排如下:

证券代码	证券简称	收益分配类型	分配本金(元/份)	分配收益(元/份)	持有人份额(份)	分配资金合计(元)	剩余本金面值(元)	剩余本金余额(元)
266522	启臻 1A	按面值分期偿还	1.50	1.0151	2,100,000	5,281,710.00	98.50	206,850,000.00
266523	启臻 1B	付息	0.00	1.2473	100,000	124,730.00	100.00	10,000,000.00
266524	启臻 1次	付息	0.00	2.1506	300,000	645,180.00	100.00	30,000,000.00

注:上表中“分配资金合计”=(“分配本金”+“分配收益”)×“持有人份额”;“剩余本金余额”=“剩余本金面值”×“持有人份额”

#### 四、收益分配方式

资产支持证券进行收益分配的,应当由托管人根据管理人发出的分配指令,将本次分配资金划至中证登上海公司,并由中证登上海公司支付至资产支持证券持有人的资金账户,或托管人根据管理人发出的分配指令,将本次分配资金直接支付至资产支持证券持有人的资金账户。

#### 五、关于专项计划资产支持证券利息所得税的征收

资产支持证券利息所得税的征收事宜敬请持有人参考中证登上海

公司相关业务规则与通知。

## 六、其他

本项目在 2025 年 10 月 17 日至 2026 年 2 月 28 日期间的的基础资产回款 15,777.82 万元,较模拟资产池静态现金流预测结果下降 29.51%,主要系模拟资产池和真实资产池存在差异所致,系小额贷款债权类 ABS 项目特点所致,属于正常现象,不会对资产支持证券的兑付产生重大不利影响。

## 七、管理人联系方式

名称: 国联证券资产管理有限公司

地址: 江苏省无锡市金融一街 8 号

电话: 0510-85192163

传真: 0510-82830675

特此公告。

国联证券资产管理有限公司

2026 年 3 月 12 日