

专项计划名称：中信证券-美好生活2024年1期3号资产支持专项计划

证券代码：264183 证券简称：美好二3A

证券代码：264184 证券简称：美好二3B

证券代码：264185 证券简称：美好二3C

## 关于“中信证券-美好生活2024年1期3号资产支持专项计划”基础资产现金流变动的公告

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、专项计划与资产支持证券的基本情况

1. 专项计划全称：中信证券-美好生活2024年1期3号资产支持专项计划
2. 发行总规模：人民币10亿元
3. 专项计划设立日：2025年2月12日

表1 资产支持证券基本信息

证券代码	证券简称	发行规模 (亿元)	预期收益率 (%)	起息日	到期日	收益分配方式	已偿还本金比例 (%)
264183	美好二3A	8.35	1.87%	2025/2/12	2027/1/26	循环期按季付息，不还本； 摊还期按半月付息，并过手摊还本金	32.12%
264184	美好二3B	0.70	2.00%	2025/2/12	2027/1/26	循环期：按季付息，不还本； 摊还期：每半月付息，并在优先A级资产支持证券的预期收益及本金获得足额分配后过手摊还本金	-



264185	美好二 3C	0.95	-	2025/2/12	2027/2/26	循环期：不付息，不还本； 摊还期：在优先 A 级资产 支持证券、优先 B 级资产 支持证券预期收益及本金 以及后端服务费兑付完毕 之后，先过手摊还本金， 再取得专项计划剩余收益	-
/	合计	10.00	/	/	/	/	/

## 二、基础资产现金流下降的基本情况

### （一）基础资产的基本情况

中信证券-美好生活 2024 年 1 期 3 号资产支持专项计划（以下简称“本专项计划”）《标准条款》及《资产买卖协议》项下计划管理人以认购人交付的认购资金及循环期内计划管理人利用专项计划资金，自专项计划设立日（含该日）起，向原始权益人购买的符合合格标准的小额贷款资产。

### （二）基础资产现金流变化的具体情况

《计划说明书》披露的于 2024 年 3 月 31 日通过随机抽取方式确定的模拟基础资产池在静态情景下的现金流预测值如下，而本专项计划实际设立日为 2025 年 2 月 12 日，因此将对应期数的实际产生的现金流金额与预测现金流比较情况如下：

单位：元

归集期数	现金流预测值	实际产生的现金流金额	变动比率 <sup>1</sup>
分配期第 3 期	62,483,602.00	49,167,746.95	-21.31%
分配期合计	<b>265,073,125.00</b>	<b>720,354,893.20</b>	<b>171.76%</b>

### （三）实际现金流/预测现金流减少的具体原因

本专项计划现金流预测值和实际现金流差异的主要原因为：

<sup>1</sup> 变动比率 = (实际产生的现金流金额 - 现金流预测值) / 现金流预测值 \* 100%

### 1.真实池和模拟池存在一定差异

本专项计划现金流预测使用的模拟池和真实池分别于2024年3月31日和2025年2月12日封包，且基础资产的总体情况存在一定差异，具体如下表所示：

维度	模拟池	真实池
贷款数量（笔）	438,504	441,253
借款人数量（个）	428,449	419,071
未偿本金余额总额（元） <sup>2</sup>	1,000,407,101.55	1,048,658,450.00

### 2.现金流预测关于循环购买资产的假设与实际情况存在差异

本专项计划设置循环购买结构，计划说明书披露的预测现金流，对每次循环购买资产的合同期限和剩余期限占比及回收款预计回收期间分布，均按照模拟基础资产池的初始入池基础资产的合同期限和剩余期限占比及回收款预计回收期间分布比例进行预计，但实际买入资产的回收期间分布情况与模拟池存在差异。

## 三、 影响分析及应对措施

本专项计划本归集期间基础资产实际现金流回款较预测现金流回款减少超过20%，主要系采用模拟资产池测算，且存在循环购买结构，实际买入资产的回收期间分布情况与模拟池存在差异。本次回款后，分配期整体收到的回收款为720,354,893.20元，与对应的回收款预测值265,073,125.00元比较，高于预测值171.76%。整体而言，本次基础资产现金流变化情况预计对专项计划兑付无重大影响，项目回收款能保障专项计划兑付。

综上，本次基础资产现金流变化情况预计对本专项计划资产支持证券无不利影响。

## 四、 后续信息披露安排

计划管理人后续将持续关注本专项计划基础资产运行情况，并严格按照《上

<sup>2</sup> 就购买初始基础资产而言，专项计划的基础资产购买价格为单笔对应资产的未偿本金余额/(1+资产折价率)。对于任何一笔基础资产而言，由原始权益人在【0】至【-1.6%】范围内选择适用的资产折价率。

海证券交易所债券自律监管规则适用指引第 5 号——资产支持证券持续信息披露》等法律法规及规章制度披露相应的公告。

特此公告。

