

专项计划名称：中信证券-美好生活2024年1期4号资产支持专项计划

证券代码：264366 证券简称：美好二4A

证券代码：264367 证券简称：美好二4B

证券代码：264368 证券简称：美好二4C

**中信证券股份有限公司关于
中信证券-美好生活 2024 年 1 期 4 号资产支持专项计划
2026 年第 3 期（总第 7 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

中信证券-美好生活 2024 年 1 期 4 号资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）自 2025 年 2 月 13 日由中信证券股份有限公司（以下简称“管理人”）设立并开始运作。专项计划设置优先级和次级两种资产支持证券，基本信息如下：



表 1.基本信息表

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(亿元)
264366	美好二 4A	2025/2/13	2027/1/26	循环期: 按季付息, 不还本; 摊还期: 每半月付息一次, 过手摊还本金	AAA	1.95%	8.35	5.63625
264367	美好二 4B	2025/2/13	2027/1/26	循环期: 按季付息, 不还本; 摊还期: 每半月付息一次, 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	AA+	2.03%	0.70	0.70
264368	美好二 4C	2025/2/13	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, 过手摊还本金, 并获取剩余收益	无	-	0.95	0.95

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:

表 2. 本金分配安排

收益分配日期	美好二 4A 本金分配比例	美好二 4B 本金分配比例	美好二 4C 本金分配比例
2025/3/31	-	-	-
2025/6/30	-	-	-
2025/9/30	-	-	-
2025/12/31	-	-	-
2026/3/11	12.98%	-	-
2026/3/26	19.52%	-	-
2026/4/13	5.54%	-	-
2026/4/27	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/5/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/6/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/6/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/7/13	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/7/27	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/8/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/8/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/9/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/9/28	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/10/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/11/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/11/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/12/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2026/12/28	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027/1/11	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027/1/26	过手摊还	过手摊还	过手摊还
2027/2/26	-	-	过手摊还
合计	100.00%	100.00%	100.00%

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 4 月 13 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 4 月 10 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：

表 3.本次收益分配情况

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)
264366	美好 二 4A	按面值 分期偿 还	5.54	0.065	8,350,000	46,801,750.00	61.96	517,366,000.00
264367	美好 二 4B	付息	0.00	0.100	700,000	70,000.00	100.00	70,000,000.00

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按照税收法律法规、部门规章和规范性文件等相关规定执行。

六、 管理人联系方式

管理人：中信证券股份有限公司

网址：<http://www.cs.ecitic.com>

联系人：张佳乐、余雪晴

电话：0755-23835669

传真：010-60833504

地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

特此公告。

