

专项计划名称：招证-程意第1期中小微企业融资支持资产支持专项计划

证券代码：263879

证券简称：24 程意 1A

证券代码：263880

证券简称：24 程意 1B

证券代码：263881

证券简称：24 程意 1C

证券代码：263882

证券简称：24 程意 1D

招商证券资产管理有限公司

关于招证-程意第1期中小微企业融资支持资产支持专项计划

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信息

招证-程意第1期中小微企业融资支持资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）自2024年12月12日由招商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A级、优先B级、优先C级和次级四种资产支持证券，基本信息如下：

证券代码	证券简称	发行日	预期到期日 ¹	发行利率（%）	发行金额（亿元）	存续余额（亿元）
263879	24 程意 1A	2024/12/12	2026/05/11	2.29	3.28	0.002624
263880	24 程意 1B	2024/12/12	2026/12/11	2.80	0.18	0.18
263881	24 程意 1C	2024/12/12	2026/12/11	3.10	0.16	0.16
263882	24 程意 1D	2024/12/12	2026/12/11	-	0.38	0.38

二、基础资产现金流下降的基本情况

（一）基础资产基本情况

根据《招证-程意第1期中小微企业融资资产支持专项计划说明书》（以下简称《计划说明书》），基础资产系指指初始基础资产清单及新增基础资产清单所显示的，由管理人在专项计划设立日或循环购买日向原始权益人购买的符合合格标

¹ 24 程意 1A 为实际到期日，24 程意 1B、24 程意 1C、24 程意 1D 为预期到期日。

准的小额贷款资产及基于前述债权的全部附属担保权益等从权利(如有)。基础资产包括初始基础资产及新增基础资产。为避免歧义,基础资产包括初始基础资产自初始基准日至专项计划设立日之间生成的借款人应偿还的款项及担保人(如有)履行担保义务而应支付的款项、新增基础资产自循环购买基准日至循环购买日之间生成的借款人应偿还的款项及担保人(如有)履行担保义务而应支付的款项。

(二) 基础资产现金流变化的具体情况

本专项计划设立日为2024年12月12日,2026年4月16日-2026年4月26日,基础资产实际产生现金流为17,096,976.03元,较预测值22,868,989.08元下降25.24%。

(三) 实际现金流/预测现金流减少的具体原因

本专项计划基础资产为小额贷款债权,具有小而分散的特征,且回收款在摊还期按半月归集。在现金流预测时假定逾期率保持稳定并保持线性累积增长,实际基础资产逾期率在每月均存在一定幅度的波动,且由于借款人提前还款使得回款整体前移。本次为基础资产第14个回款周期,基础资产所产生的现金流较预测金额有所下降,但整体来看,本专项计划成立至今累计的回款金额高于预测金额。

三、影响分析

本专项计划成立至今的累计基础资产所产生的现金流入金额较预测金额高,具体为基础资产第1-14个回收款归集期间实际产生的现金流总额为2,023,823,253.19元,比对应期数现金流预测值总额1,114,110,054.01元高81.65%。本专项计划采用优先级/次级偿付结构、超额利差和不同的信用触发机制等信用增级措施,为优先级资产支持证券持有人的本金及收益提供了安全垫。因此,本专项计划第14个回收款期间(2026年4月16日-2026年4月26日)实际现金流比预测现金流的减少预计不会对优先级资产支持证券持有人产生重大不利影响。

四、其他

(一) 后续信息披露安排



管理人将持续关注基础资产现金流回款情况,并及时就重大事项进行信息披露。

(二) 其他与本报告事项相关且管理人认为应当披露的信息

无。

特此公告。

招商证券资产管理有限公司

2026年4月29日

