兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托

受托机构月度报告（第七十二期）

（2026年09月）

受托人管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托人交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

信托合同号：**CIIT[20201041]ZCXT**

受托人：兴业国际信托有限公司

报告日期：**2026年09月17日**

受托人地址：福建省福州市鼓楼区五一中路32号元洪大厦9层、10层

电话：**0591-88507829**

公司网址：**www.ciit.com.cn**

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

2020年09月29日，经发起机构兴业银行股份有限公司委托、本公司承诺受托管理的“兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托”依法成立。作为受托人，根据2026年09月14日兴业银行股份有限公司《兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托服务机构报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。

内容	页码
一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址	3
二、证券概况	4-6
三、资产池情况	7-12
四、资产池存续期总体信息	13
五、本期资产支持证券内外部信用增级情况	14
六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项	15
七、信托资金投资情况	16
八、其他重大事项报告	16
九、报告接收情况说明	16
十、差错更正说明	16
十一、备查文件	16

注：

1.本报告内容仅在以下网站披露：【中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）；中国货币网（http://www.chinamoney.com.cn）；北京金融交易所所官方网站（http://www.cfae.cn），其他网站信息】。

2.本报告内容根据服务机构报告等报告内容编制。

3.本报告金额单位均以人民币元计。

4.本报告涵盖收款期间为:2026年08月01日（含该日）至2026年08月31日（含该日）

5.本报告涵盖的计息期间为: 2026年08月23日（含该日）至2026年09月23日（不含该日）

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址

机构类型	名称	地址	联系电话
受托机构	兴业国际信托有限公司	福建省福州市鼓楼区五一中路32号元洪大厦9层、10层	010-69000850
贷款服务机构	兴业银行股份有限公司	福建省福州市湖东路154号	010-89926626
资金保管机构	中国建设银行股份有限公司北京市分行	北京市西城区宣武门西大街28号楼大成广场4门8门	010-66423868
证券登记托管机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170738
支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170738

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告	
二、证券概况 （一）资产支持证券日期概况：	
信托生效日	2020年09月29日
本期期初日	2026年08月23日
本期期末日	2026年09月23日
本期计息方式	按实际天数计算

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

二、证券概况（续）

（二）各档次证券的本金、利息兑付情况

证券分层	信托生效日余额	本期期初余额	本期本金还款	本期期末余额	兑付比例
优先A-1档资产支持证券	215,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
优先A-2档资产支持证券	1,500,000,000.00	109,950,000.00	8,100,000.00	101,850,000.00	0.54%
次级档资产支持证券	301,544,911.18	301,544,911.18	0.00	301,544,911.18	0.00%
合计	2,016,544,911.18	411,494,911.18	8,100,000.00	403,394,911.18	/

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

二、证券概况（续）

（三）各档次证券的本金、利息还款情况（续）

	执行利率	利息支付金额	每百元支付利息	本金支付额	每百元支付本金	总支付金额
优先A-1档资产支持证券	2.83%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
优先A-2档资产支持证券	2.60%	242,793.70	0.02	8,100,000.00	0.54	8,342,793.70
次级档资产支持证券	/	512,213.27	0.17	0.00	0.00	512,213.27

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

三、资产池情况

（一）资产池整体表现情况：

科目	笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	1,552	98.03%	472,208,138.30	98.48%
拖欠1-30天	8	0.51%	1,639,719.29	0.34%
拖欠31-90天贷款	5	0.32%	574,354.75	0.12%
拖欠91-180天贷款	5	0.32%	1,056,469.38	0.22%
拖欠180天以上贷款	13	0.82%	4,025,560.03	0.84%
赎回或替换抵押贷款	0	0.00%	0.00	0.00%

（二）本期新增违约贷款情况

	本期		上一期	
	笔数	金额	笔数	金额
新增拖欠超过90天的贷款	0	0.00	1	216,667.04
“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失类（五级分类）的贷款	0	0.00	0	0.00
为避免“借款人”违约或持续违约予以重组或展期的贷款	0	0.00	0	0.00

（三）违约贷款处置情况

处置状态	贷款笔数	占初始期算日笔数占比	贷款金额	占初始期算日金额占比
非诉讼类处置	8	0.23%	1,463,967.03	0.08%
诉讼类处置：	10	0.29%	3,618,062.38	0.19%
（1）进入诉讼准备程序	3	0.09%	908,069.88	0.05%
（2）进入法庭受理程序	4	0.11%	1,653,391.27	0.09%
（3）进入执行拍卖程序	3	0.09%	1,056,601.23	0.06%
经处置已结清	0	0.00%	0.00	0.00%
经处置已核销	0	0.00%	0.00	0.00%
汇总	18	0.51%	5,082,029.41	0.27%

三、资产池情况

（四）累计违约率和严重拖欠率：

期数（收款期间）	报告日期（收款期间期末）	累计违约率（%）	严重拖欠率（%）
第1期	2020年09月30日	0.00%	0.00%
第2期	2020年10月31日	0.00%	0.00%
第3期	2020年11月30日	0.02%	0.02%
第4期	2020年12月31日	0.02%	0.02%
第5期	2021年01月31日	0.02%	0.00%
第6期	2021年02月28日	0.02%	0.00%
第7期	2021年03月31日	0.03%	0.01%
第8期	2021年04月30日	0.04%	0.02%
第9期	2021年05月31日	0.07%	0.06%
第10期	2021年06月30日	0.07%	0.01%
第11期	2021年07月31日	0.07%	0.02%
第12期	2021年08月31日	0.07%	0.02%
第13期	2021年09月30日	0.07%	0.02%
第14期	2021年10月31日	0.07%	0.00%
第15期	2021年11月30日	0.07%	0.00%
第16期	2021年12月31日	0.08%	0.02%
第17期	2022年01月31日	0.08%	0.02%
第18期	2022年02月28日	0.08%	0.00%
第19期	2022年03月31日	0.08%	0.00%
第20期	2022年04月30日	0.08%	0.00%
第21期	2022年05月31日	0.13%	0.08%
第22期	2022年06月30日	0.13%	0.08%
第23期	2022年07月31日	0.13%	0.08%
第24期	2022年08月31日	0.16%	0.03%
第25期	2022年09月30日	0.18%	0.05%
第26期	2022年10月31日	0.19%	0.07%
第27期	2022年11月30日	0.19%	0.06%
第28期	2022年12月31日	0.22%	0.07%
第29期	2023年01月31日	0.22%	0.08%
第30期	2023年02月28日	0.24%	0.11%
第31期	2023年03月31日	0.25%	0.07%
第32期	2023年04月30日	0.26%	0.08%
第33期	2023年05月31日	0.26%	0.05%
第34期	2023年06月30日	0.38%	0.25%
第35期	2023年07月31日	0.38%	0.24%
第36期	2023年08月31日	0.39%	0.27%
第37期	2023年09月30日	0.39%	0.03%

第38期	2023年10月31日	0.39%	0.03%
第39期	2023年11月30日	0.39%	0.03%
第40期	2023年12月31日	0.40%	0.07%
第41期	2024年01月31日	0.40%	0.06%
第42期	2024年02月29日	0.41%	0.09%
第43期	2024年03月31日	0.41%	0.02%
第44期	2024年04月30日	0.41%	0.02%
第45期	2024年05月31日	0.41%	0.00%
第46期	2024年06月30日	0.41%	0.00%
第47期	2024年07月31日	0.42%	0.02%
第48期	2024年08月31日	0.42%	0.02%
第49期	2024年09月30日	0.46%	0.13%
第50期	2024年10月31日	0.48%	0.16%
第51期	2024年11月30日	0.54%	0.25%
第52期	2024年12月31日	0.55%	0.29%
第53期	2025年01月31日	0.55%	0.20%
第54期	2025年02月28日	0.72%	0.52%
第55期	2025年03月31日	0.75%	0.63%
第56期	2025年04月30日	0.75%	0.61%
第57期	2025年05月31日	0.80%	0.34%
第58期	2025年06月30日	0.80%	0.25%
第59期	2025年07月31日	0.84%	0.38%
第60期	2025年08月31日	0.84%	0.23%
第61期	2025年09月30日	0.88%	0.32%
第62期	2025年10月31日	0.89%	0.21%
第63期	2025年11月30日	0.89%	0.16%
第64期	2025年12月31日	0.92%	0.17%
第65期	2026年01月31日	0.92%	0.16%
第66期	2026年02月28日	0.93%	0.21%
第67期	2026年03月31日	0.96%	0.17%
第68期	2026年04月30日	0.96%	0.15%
第69期	2026年05月31日	0.96%	0.19%
第70期	2026年06月30日	0.96%	0.08%
第71期	2026年07月31日	0.97%	0.16%
第72期	2026年08月31日	0.97%	0.22%

三、资产池情况

（五）资产池现金流归集表

（正常情景下，指按摊还计划对每个收款期间现金流进行归集，不考虑早偿、拖欠、违约、回收等情况。若在此报告时点已经发生的早偿贷款则应该从现金流摊还计划表中剔除）

计算日（收款期间期末日期）	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
2020/09/30	2,016,544,911.18	24,687,978.80	19,098,972.63	1,889,807,255.00
2020/10/31	1,889,807,255.00	9,845,240.94	7,577,996.56	1,853,998,482.28
2020/11/30	1,853,998,482.28	9,884,102.41	7,535,158.09	1,821,815,337.91
2020/12/31	1,821,815,337.91	9,801,293.24	7,491,645.14	1,787,577,998.85
2021/01/31	1,787,577,998.85	9,838,863.65	7,357,100.33	1,755,505,461.95
2021/02/28	1,755,505,461.95	9,849,412.05	7,211,877.07	1,727,538,478.55
2021/03/31	1,727,538,478.55	9,866,303.64	7,161,379.44	1,699,568,220.98
2021/04/30	1,699,568,220.98	9,936,974.19	7,116,617.78	1,665,302,155.68
2021/05/31	1,665,302,155.68	9,953,723.74	7,068,957.84	1,640,668,821.59
2021/06/30	1,640,668,821.59	10,146,041.86	7,024,100.41	1,620,488,867.11
2021/07/31	1,620,488,867.11	9,921,635.06	6,974,074.70	1,595,158,995.52
2021/08/31	1,595,158,995.52	9,938,959.14	6,932,993.46	1,577,618,930.10
2021/09/30	1,577,618,930.10	9,958,355.46	6,890,488.94	1,561,539,822.49
2021/10/31	1,561,539,822.49	10,178,185.43	6,846,474.44	1,545,303,783.72
2021/11/30	1,545,303,783.72	10,089,958.53	6,802,692.87	1,524,760,558.29
2021/12/31	1,524,760,558.29	10,008,276.11	6,760,470.90	1,502,235,634.37
2022/01/31	1,502,235,634.37	10,182,364.94	6,717,331.44	1,475,483,838.53
2022/02/28	1,475,483,838.53	10,249,595.39	6,667,669.92	1,455,124,430.31
2022/03/31	1,455,124,430.31	10,192,534.37	6,615,336.64	1,431,910,142.39
2022/04/30	1,431,910,142.39	10,080,686.91	6,572,616.45	1,408,964,363.37
2022/05/31	1,408,964,363.37	10,093,799.34	6,524,834.83	1,375,558,157.17
2022/06/30	1,375,558,157.17	10,205,792.07	6,471,115.26	1,359,597,848.64
2022/07/31	1,359,597,848.64	10,231,021.32	6,407,861.57	1,331,476,262.72
2022/08/31	1,331,476,262.72	10,147,638.73	6,361,774.82	1,304,105,214.82
2022/09/30	1,304,105,214.82	10,161,201.76	6,308,205.78	1,287,254,069.16
2022/10/31	1,287,254,069.16	10,183,767.04	6,254,792.68	1,263,751,183.89
2022/11/30	1,263,751,183.89	10,200,259.73	6,210,687.23	1,242,371,338.33
2022/12/31	1,242,371,338.33	10,220,344.63	6,165,039.15	1,221,118,727.93
2023/01/31	1,221,118,727.93	10,242,731.02	6,005,123.19	1,209,804,781.20
2023/02/28	1,209,804,781.20	10,309,094.96	5,814,467.08	1,182,857,795.62
2023/03/31	1,182,857,795.62	10,315,043.87	5,764,901.22	1,148,975,545.26
2023/04/30	1,148,975,545.26	10,319,123.94	5,716,910.81	1,109,659,782.41
2023/05/31	1,109,659,782.41	10,273,654.24	5,665,980.15	1,075,797,147.89
2023/06/30	1,075,797,147.89	10,280,335.85	5,618,049.17	1,053,994,072.46
2023/07/31	1,053,994,072.46	10,300,220.39	5,576,226.69	1,022,187,934.72

2023/08/31	1,022,187,934.72	10,306,236.94	5,528,185.41	1,005,039,226.60
2023/09/30	1,005,039,226.60	10,310,339.55	5,478,573.37	980,548,344.32
2023/10/31	980,548,344.32	10,416,363.92	5,394,772.08	957,664,528.61
2023/11/30	957,664,528.61	10,350,400.55	5,311,668.87	944,041,494.15
2023/12/31	944,041,494.15	10,369,810.65	5,267,386.08	928,658,973.00
2024/01/31	928,658,973.00	10,357,206.83	5,198,026.08	907,779,711.34
2024/02/29	907,779,711.34	10,377,431.55	5,124,171.42	885,830,599.32
2024/03/31	885,830,599.32	10,381,795.47	5,073,989.42	867,199,739.58
2024/04/30	867,199,739.58	10,595,753.85	5,014,332.22	840,991,334.13
2024/05/31	840,991,334.13	11,149,479.81	4,968,069.01	821,814,508.49
2024/06/30	821,814,508.49	10,360,210.04	4,917,691.92	805,180,574.91
2024/07/31	805,180,574.91	10,409,786.60	4,869,389.26	792,015,263.86
2024/08/31	792,015,263.86	10,349,500.60	4,827,123.59	773,572,389.29
2024/09/30	773,572,389.29	10,758,624.28	4,782,175.30	756,642,400.09
2024/10/31	756,642,400.09	10,476,231.31	4,739,578.90	739,175,995.66
2024/11/30	739,175,995.66	10,424,918.65	4,631,881.74	725,154,072.64
2024/12/31	725,154,072.64	10,531,501.96	4,533,962.81	711,434,593.82
2025/01/31	711,434,593.82	10,608,717.29	4,362,362.79	703,007,448.97
2025/02/28	703,007,448.97	10,720,977.43	4,166,218.03	691,889,922.71
2025/03/31	691,889,922.71	10,407,456.61	4,122,675.85	671,242,284.88
2025/04/30	671,242,284.88	10,406,929.01	4,083,293.69	655,595,948.55
2025/05/31	655,595,948.55	10,365,686.18	4,046,605.56	644,144,791.47
2025/06/30	644,144,791.47	10,429,872.23	3,981,823.59	634,591,657.44
2025/07/31	634,591,657.44	10,147,777.39	3,852,784.16	625,416,062.68
2025/08/31	625,416,062.68	10,099,916.05	3,769,878.98	613,393,659.60
2025/09/30	613,393,659.60	10,250,194.61	3,678,530.08	598,918,526.42
2025/10/31	598,918,526.42	9,827,458.83	3,571,225.27	591,333,374.07
2025/11/30	591,333,374.07	10,196,938.42	3,490,806.54	580,978,887.80
2025/12/31	580,978,887.80	9,715,395.14	3,388,556.52	571,748,348.80
2026/01/31	571,748,348.80	9,512,040.20	3,297,698.29	559,942,081.61
2026/02/28	559,942,081.61	9,443,636.40	3,206,930.32	548,325,607.32
2026/03/31	548,325,607.32	9,434,826.05	3,124,567.88	533,854,461.81
2026/04/30	533,854,461.81	9,203,412.12	3,038,830.03	523,298,587.09
2026/05/31	523,298,587.09	9,137,388.31	2,973,704.06	512,369,979.08
2026/06/30	512,369,979.08	8,973,620.32	2,913,809.52	499,730,130.23
2026/07/31	499,730,130.23	8,968,186.67	2,880,742.17	487,152,146.81
2026/08/31	487,152,146.81	8,826,827.93	2,799,743.32	479,504,241.75

三、资产池情况

（六）资产池现金流入情况

	科目		上一报告期	本报告期
收益账	利息	正常回收	1,260,757.62	1,251,726.84
		提前偿还	35,991.19	13,926.27
		拖欠回收	14,051.70	3,873.66
		违约回收	15,262.64	7,019.99
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	1,326,063.15	1,276,546.76
	其他收入		0.00	0.00
	合格投资		0.00	0.00
	合计		1,326,063.15	1,276,546.76
本金账	本金	正常回收	4,410,424.14	4,481,705.44
		提前偿还	7,820,369.97	3,127,746.33
		拖欠回收	49,071.95	14,217.41
		违约回收	298,117.36	24,235.88
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	12,577,983.42	7,647,905.06
	其他收入		0.00	0.00
	上期转存		70,980.69	110,835.31
	合计		12,648,964.11	7,758,740.37
	科目		上一报告期	本报告期
税费支出	税收		43,257.98	41,642.69
	服务总费用		137,440.97	84,585.07
	费用支出		0.00	0.00
证券兑付	证券利息总支出		783,493.00	755,006.97
	证券本金总支出		12,900,000.00	8,100,000.00
	次级档超额收益		0.00	0.00
	转存至下一期的金额		110,835.31	54,052.40

注1：费用支出发生的原因是【/】

注2：证券利息包括次级档资产支持证券期间收益（如有）。

四、信贷资产存续期总体信息

（一）入池资产笔数与金额特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
总笔数	3,496	1,590	1,583
总户数	3,496	1,590	1,583
入池未偿本金余额（元）	2,016,544,911.18	487,152,146.81	479,504,241.75
单笔贷款最高额本金余额（元）	9,641,666.46	4,324,671.98	4,290,065.55
单笔贷款平均本金余额（元）	576,814.91	306,385.00	302,908.55

（二）入池资产期限特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均合同期限（年）	18.85	19.18	19.19
加权平均剩余期限（年）	14.54	8.89	8.81
加权平均账龄（年）	4.31	10.30	10.38
贷款最长到期期限（年）	17.92	11.75	11.67
贷款最短到期期限（年）	4.31	0.17	0.08

（三）入池资产利率特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均贷款利率	4.63%	3.17%	3.16%
最高贷款利率	6.37%	5.15%	5.15%
最低贷款利率	3.43%	2.13%	2.13%

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告

五、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下：

本次交易通过设定优先档/次级档资产支持证券的结构实现信用增级：

资产支持证券分层结构情况

	本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先A-1档资产支持证券	0.00	0.00%
优先A-2档资产支持证券	101,850,000.00	25.25%
次级档资产支持证券	301,544,911.18	74.75%
合计	403,394,911.18	100.00%

兴元2020年第一期个人住房抵押贷款证券化信托受托机构月度报告		
六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项		
事项	是否发生	情况简述
1.加速清偿事件	否	/
2.违约事件	否	/
3.权利完善事件	否	/
5.资产赎回；	否	/
6.清仓回购	否	/
7.丧失清偿能力事件	否	/
8.受托机构终止事件	否	/
9.重大不利影响事件	否	/
10.受托人解任事件	否	/
11.贷款服务机构解任事件	否	/
12.资金保管机构解任事件	否	/
13.资产支持证券持有人大会	否	/
14.其他影响本息兑付或投资者利益的事项	否	/

七、本期受托人依信托合同，并根据市场情况，将信托账户中的保管资金用于信托文件所约定的合格投资；
本期实现信托投资收入总金额为人民币【0.00】元。

八、本期发生/未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项，（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：【/】

九、本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告。

十、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托人正在督促以上两方进行核对、更正。（如发生）上期报告中差异更正如下：

十一、备查文件：贷款服务机构报告。

指标释义：

1：累计违约率：就某一“收款期间”而言，该“收款期间”的“累计违约率”系指A/B所得的百分比，其中，A为该“收款期间”以及之前各“收款期间”内的所有“违约贷款”在成为“违约贷款”时的“未偿本金余额”之和，B为“初始起算日资产池余额”。

2：严重拖欠率 = 就某一“收款期间”而言，系指A/(B-C) 。其中，A为本收款期间之最后一日日终时所有严重拖欠抵押贷款的未偿本金余额之和，B为初始起算日资产池余额，C为从初始起算日至该收款期开始前所有已从资产池内回收的“本金回收款”之和。

3：执行费用扣款：为本期服务机构从“严重拖欠抵押贷款”、“违约贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“严重拖欠抵押贷款”、“违约贷款”垫付的所有“执行费用”。

4：累计违约率监控指标

期间	第一年	第二年及第三年	第四年及第五年	第六年及以后
阈值	2%	3.5%	5%	8%

5：严重拖欠率监控指标：第一个或第二个“收款期间”，或三个连续“收款期间”的平均“严重拖欠率”超过2%。

6：经处置目前无拖欠：经过非诉讼类和诉讼类处置过程，借款人还清所欠款项，目前无拖欠。

7：非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

兴业国际信托有限公司（签章）

2026年09月17日