

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托 受托机构报告

第 66 期

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。

受托人：重庆国际信托股份有限公司
报告日期：2026 年 9 月 20 日

受托人地址：重庆市渝北区嘉州路 88 号
电话：023-88892731
传真：023-88892847
公司网址：<http://www.cqitic.com>

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

2021 年 3 月 1 日,经委托人重庆三峡银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的“兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托”依法成立。作为受托人,根据【重庆三峡银行股份有限公司】《贷款服务机构报告》、【中国民生银行股份有限公司重庆分行】《资金保管报告》,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。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

内容	页码
一、受托人和证券化服务机构的名称、地址	3
二、各档次证券的本息兑付、评级情况	4
三、本收款期间资产池情况	5-9
四、信用增级情况	10
五、资产池现金流归集表	11-15
六、信托资金投资情况	16
七、重大事项报告	16
八、报告接收情况说明	16
九、差错更正说明	16
十、备查文件	16
十一、其它重要事项	17

注: 1.本报告内容仅在以下网站披露:北京金融资产交易所官方网站(www.cfae.cn)、中国货币网(www.chinamoney.com.cn)、中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)
2.本报告内容根据贷款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.收款期间为:2026 年 8 月 1 日(含该日)—2026 年 8 月 31 日(含该日)

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

一、受托人和证券化服务机构的名称、地址

	名称	地址	联系电话
受托人	重庆国际信托股份有限公司	重庆市渝北区嘉州路 88 号	023-88892731
贷款服务机构	重庆三峡银行股份有限公司	重庆市万州区白岩路 3 号	023-88890393
资金保管机构	中国民生银行股份有限公司重庆分行	重庆市江北区建新北路 9 号	023-67738987
登记托管机构/ 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	010-88170734



兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

二、各档次证券的本息兑付、评级情况

各档次证券的本期本息兑付将于本月【28】日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表：

	优先 A1 级资产支持证券	优先 A2 级资产支持证券	次级资产支持证券
1.本金初始金额	400,000,000.00	1,130,000,000.00	469,986,247.68
2.本金期初金额	-	84,637,000.00	469,986,247.68
3.上期转存金额	-	31,325.79	-
4.本期可分配本金金额	-	9,801,125.70	-
5.本期每百元面额兑付本金额	-	0.86000000	-
6.本期兑付本金总额	-	9,718,000.00	-
7.转存下期每百元面额本金还款额	-	0.00735626	-
8.转存下期本金还款金额	-	83,125.70	-
9.本期本金损失金额	-	-	-
10.本金期末余额	-	74,919,000.00	469,986,247.68
11.票面利率	2.45%	3.05%	-
12.本期应支付的利息金额	-	219,244.61	-
13.本期支付的利息金额	-	219,244.61	-
14.本支付日日终时累计应支付未付的利息金额	-	-	-
15.证券评级	AAAsf（中债资信） /AAAsf（中诚信）	AAAsf（中债资信） /AAAsf（中诚信）	未评级

注：计息期间：2026 年 8 月 26 日（含该日）——2026 年 9 月 26 日（不含该日），共【31】天。

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

三、本收款期间（2026 年 8 月 1 日(含该日)—2026 年 8 月 31 日(含该日)）资产池情况

（一）本收款期间资产池统计特征说明如下：

1.本收款期间资产池信息汇总如下：

	初始起算日	收款期间起始日	收款期间终止日
贷款余额（人民币，元）	1,042,913,272.36	652,310,453.96	643,745,891.83
贷款数目	5,111	3,906	3,879
加权平均贷款利率	4.25%	3.21%	3.21%
加权平均贷款剩余期限（月）	137.46	117.75	117.11

2、担保情况

	初始起算日		收款期间起始日		收款期间终止日	
	笔数	金额占比	笔数	金额占比	笔数	金额占比
保证	0	0	0	0	0	0
抵押	5,111	100%	3,906	100%	3,879	100%

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

(二) 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况

1. 本收款期间资产池中贷款本金和利息回收情况详见下表:

	本收款期间					前一个收款期间				
	贷款笔数	本金	利息	违约金	其他	贷款笔数	本金	利息	违约金	其他
回收款项										
贷款服务机构收到的回收款	计划内还款	3,887	6,566,683.28	1,733,682.18	0	3,894	6,606,404.13	1,756,485.93	0	
	本金提前结清金额	15	1,611,562.49	4,368.95	0	4	268,722.44	3,045.46	0	
	部分提前还本金额	4	386,316.36	3,311.16	0	13	2,505,258.99	11,039.39	0	
	违约回收					21	1,696,690.63	0		
	赎回不合格信贷资产									
	清仓回购									
	合计	3,906	8,564,562.13	1,741,362.29	0	3,932	11,077,076.19	1,770,570.78	0	
小计	本金回收款	8,564,562.13					11,077,076.19			
	收入回收款	1,741,362.29					1,770,570.78			
信托账户从其他方(不包括贷款服务机构)收到的回收款	计划内还款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	本金提前结清金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	部分提前还本金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	违约回收	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	赎回不合格信贷资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	清仓回购	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	本金回收款	-					-			
	收入回收款	-					-			
合计	本金回收款	8,564,562.13					11,077,076.19			
	收入回收款	1,741,362.29					1,770,570.78			

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

2. 税费支出情况

	本收款期间			上一收款期间		
	本金回收款	收入回收款	合计	本金回收款	收入回收款	合计
税收	-	56,805.61	56,805.61	-	57,758.42	57,758.42
执行费用扣款	-	-	-	-	-	-
支付服务报酬等费用	-	259,574.29	259,574.29	-	315,400.95	315,400.95
其他（划款费）		500.00	500.00		500.00	500.00
合计	-	316,879.90	316,879.90	-	373,659.37	373,659.37

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

3. 划款信息

	本收款期间	上一收款期间
转入信托账（收益账）的收入回收款金额	1,741,362.29	1,770,570.78
转入信托账（本金账）的本金回收款金额	8,564,562.13	11,077,076.19
合计	10,305,924.42	12,847,646.97

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

（三）本收款期间资产池贷款状态特征

贷款状态	贷款笔数	占期末资产池贷款笔数百分比	本金余额	占期末资产池贷款余额百分比
正常	3,782	97.50%	624,790,605.09	97.06%
逾期 1 至 30 天	34	0.88%	6,510,500.17	1.01%
逾期 31 至 60 天	22	0.57%	3,717,231.32	0.58%
逾期 61 至 90 天	33	0.85%	6,488,125.89	1.01%
违约贷款（未被核销）	8	0.21%	2,239,429.36	0.35%
汇总	3,879	100.00%	643,745,891.83	100.00%

注：本表中百分比出现尾数差系小数位四舍五入所致。

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

(四) 本收款期间资产池新增贷款违约情况详见下表

	本收款期间		前一个收款期间		前两个收款期间	
	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额
新增违约贷款	3	20,323.84	1	3,263.47	3	20,212.43
本收款期内新增拖欠超过 90 天的贷款	3	20,323.84	1	3,263.47	3	20,212.43
本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的贷款						
除以上二项外,“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						
	本收款期间期末		前一个收款期间期末		前两个收款期间期末	
违约贷款的回收金额	2,462,314.00		2,459,050.53		2,456,495.50	
累计违约率(%)	0.49%		0.49%		0.49%	

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

(五) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况详见下表:

处置状态分类	违约贷款笔数	占初始起算日 资产池贷款笔 数百分比	违约时点本金 余额	占初始起算日资 产池余额百分比
经处置目前无拖欠	-	-	-	-
非诉讼类处置	-	-	-	-
诉讼处置				
进入诉讼准备程序	-	-	-	-
进入法庭受理程序	-	-	-	-
进入执行拍卖程序	-	-	-	-
经处置已结清	-	-	-	-
经处置已核销	-	-	-	-
汇总	-	-	-	-

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

四、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级/次级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
优先级资产支持证券 A-1 级	-	0.00%
优先级资产支持证券 A-2 级	74,919,000.00	13.75%
次级资产支持证券	469,986,247.68	86.25%
合计	544,905,247.68	100.00%



兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

五、资产池现金流归集表

计算日	期初本金	应收本金	应收利息	期末本金
2026 年 9 月 30 日	643,745,891.83	6,606,699.08	1,720,079.08	637,139,192.75
2026 年 10 月 31 日	637,139,192.75	6,595,064.70	1,702,343.07	630,544,128.05
2026 年 11 月 30 日	630,544,128.05	6,590,256.89	1,684,847.50	623,953,871.16
2026 年 12 月 31 日	623,953,871.16	6,599,970.40	1,667,112.48	617,353,900.76
2027 年 1 月 31 日	617,353,900.76	6,564,409.64	1,649,601.73	610,789,491.12
2027 年 2 月 28 日	610,789,491.12	6,534,285.89	1,632,099.40	604,255,205.23
2027 年 3 月 31 日	604,255,205.23	6,531,800.49	1,614,283.61	597,723,404.74
2027 年 4 月 30 日	597,723,404.74	6,487,151.54	1,597,209.49	591,236,253.20
2027 年 5 月 31 日	591,236,253.20	6,449,507.48	1,579,766.65	584,786,745.72
2027 年 6 月 30 日	584,786,745.72	6,387,390.14	1,562,637.37	578,399,355.58
2027 年 7 月 31 日	578,399,355.58	6,351,607.07	1,545,482.45	572,047,748.51
2027 年 8 月 31 日	572,047,748.51	6,308,282.64	1,528,591.58	565,739,465.87
2027 年 9 月 30 日	565,739,465.87	6,253,150.20	1,511,753.06	559,486,315.67
2027 年 10 月 31 日	559,486,315.67	6,213,944.43	1,494,924.79	553,272,371.24
2027 年 11 月 30 日	553,272,371.24	6,107,080.57	1,478,453.14	547,165,290.67
2027 年 12 月 31 日	547,165,290.67	6,085,475.10	1,462,055.88	541,079,815.57
2028 年 1 月 31 日	541,079,815.57	6,052,556.72	1,445,862.42	535,027,258.85
2028 年 2 月 29 日	535,027,258.85	6,025,237.50	1,429,670.67	529,002,021.35
2028 年 3 月 31 日	529,002,021.35	5,987,533.32	1,413,428.70	523,014,488.03
2028 年 4 月 30 日	523,014,488.03	5,946,734.02	1,397,578.78	517,067,754.01
2028 年 5 月 31 日	517,067,754.01	5,902,565.46	1,381,618.63	511,165,188.55
2028 年 6 月 30 日	511,165,188.55	5,850,718.64	1,365,908.53	505,314,469.91
2028 年 7 月 31 日	505,314,469.91	5,804,824.41	1,350,216.38	499,509,645.50
2028 年 8 月 31 日	499,509,645.50	5,775,062.35	1,334,766.47	493,734,583.15
2028 年 9 月 30 日	493,734,583.15	5,724,266.06	1,319,335.44	488,010,317.09
2028 年 10 月 31 日	488,010,317.09	5,695,234.12	1,303,980.81	482,315,082.97
2028 年 11 月 30 日	482,315,082.97	5,640,773.22	1,288,818.47	476,674,309.75
2028 年 12 月 31 日	476,674,309.75	5,633,319.93	1,273,690.81	471,040,989.82
2029 年 1 月 31 日	471,040,989.82	5,572,916.63	1,258,685.69	465,468,073.19
2029 年 2 月 28 日	465,468,073.19	5,531,734.99	1,243,769.21	459,936,338.20
2029 年 3 月 31 日	459,936,338.20	5,503,247.34	1,228,964.20	454,433,090.86
2029 年 4 月 30 日	454,433,090.86	5,434,488.02	1,214,282.54	448,998,602.84
2029 年 5 月 31 日	448,998,602.84	5,405,218.65	1,199,759.05	443,593,384.19
2029 年 6 月 30 日	443,593,384.19	5,388,326.21	1,185,312.20	438,205,057.98
2029 年 7 月 31 日	438,205,057.98	5,353,501.76	1,170,924.91	432,851,556.22
2029 年 8 月 31 日	432,851,556.22	5,332,836.90	1,156,624.01	427,518,719.32

2029年9月30日	427,518,719.32	5,300,835.99	1,142,379.16	422,217,883.33
2029年10月31日	422,217,883.33	5,251,660.88	1,128,204.97	416,966,222.45
2029年11月30日	416,966,222.45	5,235,555.24	1,114,152.62	411,730,667.21
2029年12月31日	411,730,667.21	5,205,155.57	1,100,169.64	406,525,511.64
2030年1月31日	406,525,511.64	5,165,220.58	1,086,255.84	401,360,291.06
2030年2月28日	401,360,291.06	5,120,509.37	1,072,440.96	396,239,781.69
2030年3月31日	396,239,781.69	5,126,000.18	1,058,778.62	391,113,781.51
2030年4月30日	391,113,781.51	5,116,411.59	1,045,063.27	385,997,369.92
2030年5月31日	385,997,369.92	5,095,326.46	1,031,390.28	380,902,043.46
2030年6月30日	380,902,043.46	5,071,562.71	1,017,787.51	375,830,480.75
2030年7月31日	375,830,480.75	5,032,003.18	1,004,224.68	370,798,477.57
2030年8月31日	370,798,477.57	5,028,807.14	990,773.87	365,769,670.43
2030年9月30日	365,769,670.43	5,020,346.10	977,331.74	360,749,324.33
2030年10月31日	360,749,324.33	5,013,644.17	963,916.66	355,735,680.16
2030年11月30日	355,735,680.16	5,007,411.31	950,521.09	350,728,268.85
2030年12月31日	350,728,268.85	5,009,684.26	937,138.33	345,718,584.59
2031年1月31日	345,718,584.59	5,009,389.79	923,752.74	340,709,194.80
2031年2月28日	340,709,194.80	5,011,785.03	910,367.41	335,697,409.77
2031年3月31日	335,697,409.77	5,018,946.36	896,969.05	330,678,463.41
2031年4月30日	330,678,463.41	5,014,731.16	883,562.89	325,663,732.25
2031年5月31日	325,663,732.25	5,018,036.65	870,169.32	320,645,695.60
2031年6月30日	320,645,695.60	5,010,174.96	856,739.32	315,635,520.64
2031年7月31日	315,635,520.64	4,992,457.35	843,356.40	310,643,063.29
2031年8月31日	310,643,063.29	4,986,671.85	830,006.72	305,656,391.44
2031年9月30日	305,656,391.44	4,974,577.30	816,667.84	300,681,814.14
2031年10月31日	300,681,814.14	4,953,001.17	803,388.43	295,728,812.97
2031年11月30日	295,728,812.97	4,947,817.03	790,153.69	290,780,995.94
2031年12月31日	290,780,995.94	4,954,830.32	776,911.51	285,826,165.62
2032年1月31日	285,826,165.62	4,936,057.21	763,647.23	280,890,108.41
2032年2月29日	280,890,108.41	4,879,485.97	750,469.35	276,010,622.44
2032年3月31日	276,010,622.44	4,832,000.99	737,400.82	271,178,621.45
2032年4月30日	271,178,621.45	4,782,157.41	724,514.95	266,396,464.04
2032年5月31日	266,396,464.04	4,754,588.47	711,725.80	261,641,875.57
2032年6月30日	261,641,875.57	4,724,655.90	698,980.21	256,917,219.67
2032年7月31日	256,917,219.67	4,694,398.71	686,354.15	252,222,820.96
2032年8月31日	252,222,820.96	4,656,573.63	673,787.81	247,566,247.33
2032年9月30日	247,566,247.33	4,608,773.61	661,324.60	242,957,473.72
2032年10月31日	242,957,473.72	4,573,808.63	649,010.28	238,383,665.09
2032年11月30日	238,383,665.09	4,533,268.83	636,800.90	233,850,396.26
2032年12月31日	233,850,396.26	4,504,613.09	624,661.61	229,345,783.17
2033年1月31日	229,345,783.17	4,487,998.70	612,583.79	224,857,784.47
2033年2月28日	224,857,784.47	4,456,644.09	600,598.07	220,401,140.38

2033 年 3 月 31 日	220,401,140.38	4,452,053.54	588,674.19	215,949,086.84
2033 年 4 月 30 日	215,949,086.84	4,418,185.24	576,765.47	211,530,901.60
2033 年 5 月 31 日	211,530,901.60	4,377,584.16	564,939.32	207,153,317.44
2033 年 6 月 30 日	207,153,317.44	4,342,689.13	553,232.66	202,810,628.31
2033 年 7 月 31 日	202,810,628.31	4,316,452.83	541,610.64	198,494,175.48
2033 年 8 月 31 日	198,494,175.48	4,285,670.56	530,061.55	194,208,504.92
2033 年 9 月 30 日	194,208,504.92	4,256,392.35	518,601.53	189,952,112.57
2033 年 10 月 31 日	189,952,112.57	4,215,794.15	507,196.69	185,736,318.42
2033 年 11 月 30 日	185,736,318.42	4,172,692.48	495,913.73	181,563,625.94
2033 年 12 月 31 日	181,563,625.94	4,133,406.08	484,731.76	177,430,219.86
2034 年 1 月 31 日	177,430,219.86	4,046,390.25	473,683.36	173,383,829.61
2034 年 2 月 28 日	173,383,829.61	3,961,209.36	462,857.83	169,422,620.25
2034 年 3 月 31 日	169,422,620.25	3,939,453.39	452,223.71	165,483,166.86
2034 年 4 月 30 日	165,483,166.86	3,837,084.71	441,716.14	161,646,082.15
2034 年 5 月 31 日	161,646,082.15	3,739,801.55	431,469.38	157,906,280.60
2034 年 6 月 30 日	157,906,280.60	3,671,220.63	421,468.52	154,235,059.97
2034 年 7 月 31 日	154,235,059.97	3,602,741.81	411,633.87	150,632,318.16
2034 年 8 月 31 日	150,632,318.16	3,563,391.48	401,986.20	147,068,926.68
2034 年 9 月 30 日	147,068,926.68	3,521,610.72	392,481.53	143,547,315.96
2034 年 10 月 31 日	143,547,315.96	3,452,035.75	383,041.99	140,095,280.21
2034 年 11 月 30 日	140,095,280.21	3,412,399.39	373,785.02	136,682,880.82
2034 年 12 月 31 日	136,682,880.82	3,369,505.53	364,645.71	133,313,375.29
2035 年 1 月 31 日	133,313,375.29	3,281,918.10	355,673.65	130,031,457.19
2035 年 2 月 28 日	130,031,457.19	3,210,376.68	346,875.35	126,821,080.51
2035 年 3 月 31 日	126,821,080.51	3,196,347.40	338,309.17	123,624,733.11
2035 年 4 月 30 日	123,624,733.11	3,132,100.97	329,740.07	120,492,632.14
2035 年 5 月 31 日	120,492,632.14	3,095,169.90	321,381.23	117,397,462.24
2035 年 6 月 30 日	117,397,462.24	3,053,147.57	313,110.33	114,344,314.67
2035 年 7 月 31 日	114,344,314.67	3,011,729.47	304,930.57	111,332,585.20
2035 年 8 月 31 日	111,332,585.20	2,995,112.92	296,880.49	108,337,472.28
2035 年 9 月 30 日	108,337,472.28	2,977,308.07	288,868.14	105,360,164.21
2035 年 10 月 31 日	105,360,164.21	2,951,385.57	280,906.12	102,408,778.64
2035 年 11 月 30 日	102,408,778.64	2,930,800.93	273,019.91	99,477,977.71
2035 年 12 月 31 日	99,477,977.71	2,920,756.91	265,171.97	96,557,220.80
2036 年 1 月 31 日	96,557,220.80	2,905,985.88	257,380.91	93,651,234.92
2036 年 2 月 29 日	93,651,234.92	2,890,371.60	249,616.96	90,760,863.32
2036 年 3 月 31 日	90,760,863.32	2,886,951.40	241,882.26	87,873,911.92
2036 年 4 月 30 日	87,873,911.92	2,874,578.49	234,153.16	84,999,333.43
2036 年 5 月 31 日	84,999,333.43	2,844,325.01	226,484.23	82,155,008.42
2036 年 6 月 30 日	82,155,008.42	2,820,804.60	218,881.79	79,334,203.82
2036 年 7 月 31 日	79,334,203.82	2,810,565.51	211,329.12	76,523,638.31
2036 年 8 月 31 日	76,523,638.31	2,779,837.78	203,812.63	73,743,800.53

2036年9月30日	73,743,800.53	2,749,408.82	196,374.50	70,994,391.71
2036年10月31日	70,994,391.71	2,709,073.75	189,024.48	68,285,317.96
2036年11月30日	68,285,317.96	2,668,183.12	181,783.32	65,617,134.84
2036年12月31日	65,617,134.84	2,656,685.36	174,628.30	62,960,449.48
2037年1月31日	62,960,449.48	2,636,956.16	167,505.23	60,323,493.32
2037年2月28日	60,323,493.32	2,583,639.52	160,478.99	57,739,853.80
2037年3月31日	57,739,853.80	2,583,200.08	153,544.12	55,156,653.72
2037年4月30日	55,156,653.72	2,533,838.41	146,622.79	52,622,815.31
2037年5月31日	52,622,815.31	2,479,725.46	139,850.29	50,143,089.85
2037年6月30日	50,143,089.85	2,430,274.34	133,213.40	47,712,815.51
2037年7月31日	47,712,815.51	2,416,239.13	126,704.91	45,296,576.38
2037年8月31日	45,296,576.38	2,398,155.54	120,222.32	42,898,420.84
2037年9月30日	42,898,420.84	2,310,942.35	113,783.37	40,587,478.49
2037年10月31日	40,587,478.49	2,270,842.58	107,629.17	38,316,635.91
2037年11月30日	38,316,635.91	2,219,425.50	101,554.49	36,097,210.41
2037年12月31日	36,097,210.41	2,201,158.67	95,646.69	33,896,051.74
2038年1月31日	33,896,051.74	2,174,173.07	89,726.96	31,721,878.67
2038年2月28日	31,721,878.67	2,133,987.07	83,874.34	29,587,891.60
2038年3月31日	29,587,891.60	2,063,240.79	78,172.36	27,524,650.81
2038年4月30日	27,524,650.81	1,978,271.69	72,646.43	25,546,379.12
2038年5月31日	25,546,379.12	1,875,784.67	67,381.37	23,670,594.45
2038年6月30日	23,670,594.45	1,768,941.02	62,366.03	21,901,653.43
2038年7月31日	21,901,653.43	1,709,367.77	57,639.02	20,192,285.66
2038年8月31日	20,192,285.66	1,661,423.82	53,062.60	18,530,861.84
2038年9月30日	18,530,861.84	1,604,558.02	48,609.38	16,926,303.82
2038年10月31日	16,926,303.82	1,506,709.07	44,310.29	15,419,594.75
2038年11月30日	15,419,594.75	1,457,773.75	40,274.92	13,961,821.00
2038年12月31日	13,961,821.00	1,381,175.33	36,365.43	12,580,645.67
2039年1月31日	12,580,645.67	1,321,885.58	32,671.82	11,258,760.09
2039年2月28日	11,258,760.09	1,199,179.64	29,130.66	10,059,580.45
2039年3月31日	10,059,580.45	1,183,223.71	25,917.72	8,876,356.74
2039年4月30日	8,876,356.74	1,093,835.41	22,761.50	7,782,521.33
2039年5月31日	7,782,521.33	1,017,519.14	19,862.11	6,765,002.19
2039年6月30日	6,765,002.19	950,104.89	17,132.09	5,814,897.30
2039年7月31日	5,814,897.30	865,744.68	14,620.49	4,949,152.62
2039年8月31日	4,949,152.62	770,126.68	12,298.77	4,179,025.94
2039年9月30日	4,179,025.94	684,466.04	10,232.05	3,494,559.90
2039年10月31日	3,494,559.90	637,360.23	8,432.16	2,857,199.67
2039年11月30日	2,857,199.67	565,758.57	6,709.32	2,291,441.10
2039年12月31日	2,291,441.10	508,885.06	5,208.09	1,782,556.04
2040年1月31日	1,782,556.04	390,417.23	3,837.04	1,392,138.81
2040年2月29日	1,392,138.81	301,735.69	2,783.64	1,090,403.12

2040年3月31日	1,090,403.12	293,198.84	2,022.09	797,204.28
2040年4月30日	797,204.28	212,150.83	1,232.27	585,053.45
2040年5月31日	585,053.45	149,159.67	659.08	435,893.78
2040年6月30日	435,893.78	84,002.45	261.06	351,891.33

注：本表本金余额不含提前还款本金



兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

六、受托人依信托合同，并根据市场情况，将信托专户中的信托资金进行合格投资，收到投资收益¥0 元。

七、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项。

八、本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

九、（如发生）由于本期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，受托机构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：无

十、备查文件：1.贷款服务机构报告；2.资金保管报告。

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

十一、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	情况说明
1.加速清偿事件发生情况；	无
2.发生清仓回购；	无
3.资产支持证券持有人大会召开情况；	无
4.委托人发生任何一起“丧失清偿能力事件”；	无
5.贷款服务机构解任情况；	无
6.信托执行经理变更；	无
7.外部信用增级提供机构发生变更；	无
8.其它按法律法规应向监管机关或受益人说明的事项。	无

重庆国际信托股份有限公司

2026 年 9 月 20 日

(签章)

兴渝 2021 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化信托受托机构报告

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. 执行费用扣款：为本期贷款服务机构从“违约贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约贷款”垫付的所有“执行费用”。
3. 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况表中的“回收款项__违约回收__其他”系指贷款服务机构从“违约贷款”回收的所有金额（不扣除任何“执行费用”）—当期从“违约贷款”回收的金额中可以归类为本金、利息和违约金的金额。
4. 累计违约率监控指标：10%。
5. 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。
6. 非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。
7. 任何计息期间应付优先级资产支持证券的利息（适用于优先 A-1 级资产支持证券、优先 A-2 级资产支持证券）=“优先级资产支持证券”在前一个“支付日”本金偿付完毕后的“未偿本金余额”×票面利率×“计息期间”实际天数/365（闰年亦同）；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。