

# 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托

## 受托机构报告（第 2 期）

（2014 年 8 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： 华能信托【2014】信托字第 311-2 号

受托人： 华能贵诚信托有限公司

报告日期： 2014 年 8 月 21 日

受托人地址： 贵州省贵阳市金阳新区金阳南路 6 号购物中心商务楼一号楼 24  
层 5、6、7 号

电话： 0851-6825719

传真： 0851-6826079

公司网址： <http://www.hngtrust.com>



# 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

	<p>2014 年 6 月 25 日，经发起机构平安银行股份有限公司委托、本公司承诺受托管理的“平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托”依法成立。作为受托人，根据 2014 年 7 月 4 日平安银行股份有限公司《平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托月度贷款服务机构报告》，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。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。</p>	
<b>内容</b>		<b>页码</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址</li> <li>二、各类别证券的本息兑付、评级情况</li> <li>三、信托账户收款信息</li> <li>四、本收款期间资产池情况</li> <li>五、信用增级情况</li> <li>六、信托资金投资情况</li> <li>七、重大事项报告</li> <li>八、报告接收情况说明</li> <li>九、差错更正说明</li> <li>十、其它重要事项</li> </ul>	
<p>注：</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. 本报告内容根据月度贷款服务机构报告等报告内容编制。</li> <li>2. 本报告金额单位均以人民币元计。</li> <li>3. 收款期间为：2014 年 6 月 30 日（含）至 2014 年 7 月 31 日（不含）</li> </ul>	

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址			
	名称	地址	联系电话
受托机构	华能贵诚信托有限公司	贵州省贵阳市金阳新区金阳南路 6 号购物中心商务楼一号楼 24 层 5、6、7 号	0851-6825927
贷款服务机构	平安银行股份有限公司	广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号	010-66417577 010-66418066
资金保管机构	兴业银行股份有限公司	福建省福州市湖东路 154 号	021-52629999

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

二、信托账户收款信息		
	本收款期间	上一收款期间
贷款服务机构转入总金额	170,471,230.48	329,210,650.44
(1) 转入信托账户的收入回收款金额	16,852,375.37	26,687,119.93
(2) 转入信托账户的本金回收款金额	153,618,855.11	302,523,530.51
信托资金投资回收	0.00	0.00
信托账户利息	0.00	0.00
从其他方收款总金额	0.00	0.00
(1) 收到收入回收款金额	0.00	0.00
(2) 收到本金回收款金额	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

三、各类别证券的本息兑付、评级情况			
各类别证券的本期本息兑付将于本月 26 日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表：			
	A 级 01 档资产支持证券	A 级 02 档资产支持证券	B 级资产支持证券
1. 本金初始金额	1, 210, 000, 000.00	1, 341, 000, 000.00	79, 855, 239.00
2. 本金期初金额	907, 500, 000.00	1, 341, 000, 000.00	79, 855, 239.00
3. 上期转存金额	12, 018, 180.29	0.00	0.00
4. 本期可分配本金金额	167, 423, 803.15	0.00	0.00
5. 本期每百元面额兑付本金额	13.83	0.00	0.00
6. 本期兑付本金总额	167, 343, 000.00	0.00	0.00
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.00667795	0.00	0.00
8. 转存下期本金还款金额	80, 803.15	0.00	0.00
9. 本期本金损失金额	0.00	0.00	0.00
10. 本金期末余额	740, 157, 000.00	1, 341, 000, 000.00	79, 855, 239.00
11. 票面利率	5.3	5.6	-
12. 本期应支付的利息金额	4, 084, 993.15	6, 378, 016.43	508, 666.93

13. 已支付的利息金额	5,446,657.53	6,378,016.43	508,666.93
14. 本支付日终时累计应支付未付的利息金额	0.00	0.00	0.00
15. 证券评级	AAA级	AAA级	无评级
注：计息期间：2014年7月26日（含该日）——2014年8月26日（不含该日），共31天。			

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

### 四、本收款期间资产池情况

#### (一) 本收款期间资产池统计特征说明如下:

1. 本收款期间资产池中, 截至 7 月 31 日小额消费贷款加权平均贷款利率 8.60996%、加权平均剩余期限 23.53 个月。

	初始起算日 2014-05-01	收款期间起始日 2014-06-30(含)	收款期间终止日 2014-07-31(不含)	下一收款期间起始日 2014-07-31(含)
贷款余额	2,630,855,238.00	2,328,331,708.49	2,174,712,853.38	2,174,712,853.38
贷款数目	96187	91,608	87,394	87,394
加权平均贷款利率	8.6087	8.6097	8.60996	8.60996
加权平均贷款剩余期限(个月)	25.93	24.32	23.53	23.53

2. 本期资产池中, 截至 7 月 31 日末“贷款”共计 87,394 笔, 余额 2,174,712,853.38 元;

	初始起算日 2014-05-01	占起算日资产池本金余 额或贷款笔数百分比	收款期间起始日 2014-06-30(含)	占收款期间起始日资产池本金 余额或贷款笔数百分比	收款期间终止日 2014-07-31(不含)	占收款期间终止日资产池本 金余额或贷款笔数百分比
等额本息贷款笔数	96,142	99.95%	91,559	95.19%	87,347	99.95%
等额本息贷款余额	2,629,673,261.00	99.96%	2,327,114,500.27	88.45%	2,173,643,000.78	99.95%
等额本金贷款笔数	45	0.05%	49	0.05%	47	0.05%
等额本金贷款余额	1,181,977.00	0.04%	1,217,208.22	0.05%	1,069,852.60	0.05%

(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:

回收款项	本收款期间						上一收款期间					
	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		
计划内还款	71458	81,837,166.23	13,403,998.01	0.00		85003	199,841,056.65	24,508,217.88	0.00			
提前还款	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00			
部分提前还款	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00			
提前结清	2355	52,209,212.94	208,289.77	349,211.08		5150	92,564,101.13	711,203.08	760,454.15			
逾期回收	16753	19,572,475.94	2,890,876.51	0.00		6034	10,118,372.73	707,244.82	0.00			
违约回收	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00			
贷款赎回	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00			
	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00			
合计	90566	153,618,855.11	16,503,164.29	349,211.08		96187	302,523,530.51	25,926,665.78	760,454.15			
本金回收款				153,618,855.11					302,523,530.51			
收入回收款				16,852,375.37					26,687,119.93			

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(元)	0.00	960,585.40	960,585.40	0.00	1,521,165.84	1,521,165.84
规费(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
执行费用扣款(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
支付服务报酬及费用(元)	0.00	3,133,345.71	3,133,345.71	0.00	837,964.60	837,964.60
扣款合计(元)	0.00	4,093,931.11	4,093,931.11	0.00	2,359,130.44	2,359,130.44

(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
(1) 正常	83446	95.48%	2,085,861,759.06	95.91%
(2) 逾期 1 至 30 天	2588	2.96%	56,444,711.56	2.60%
(3) 逾期 31 至 60 天	1029	1.18%	24,801,705.06	1.14%
(4) 逾期 61 至 90 天	331	0.38%	7,604,677.70	0.35%
(5) 违约贷款(未被核销)	0	0.00%	0.00	0.00%

(四) 本收款期间资产池新增拖欠、违约及损失情况

	本收款期间		上一收款期间		再上一个收款期间	
	贷款笔数	金额(元)	贷款笔数	金额(元)	贷款笔数	金额(元)
新增违约贷款	0	0.00	0	0.00	0	0.00
新增逾期超过90天的贷款	0	0.00	0	0.00	0	0.00

除前项外，其他根据贷款服务机构标准程序被认定为次级、可疑或损失类的贷款	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	本收款期间期末		上一收款期间期末		再上一收款期间期末	
累计违约时点违约贷款金额(元)	0.00	0.00		0.00		0.00
累计回收本金(元)	0.00	0.00		0.00		0.00
累计违约率(%)	0.00		0.00		0.00	

(五) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况

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 (元)	占初始起算日资产池余额百分比
经处置目前无拖欠	0	0.00	0.00	0.00
非诉讼类处置	0	0.00	0.00	0.00
诉讼处置	0	0.00	0.00	0.00
进入诉讼准备程序	0	0.00	0.00	0.00
进入法庭受理程序	0	0.00	0.00	0.00
进入执行拍卖程序	0	0.00	0.00	0.00

经处置已核销或结清	0	0.00	0.00	0.00
汇总	0	0.00	0.00	0.00
(六) 抵销风险监控 (在发生权利完善事件 (c) 或 (d) 项后开始对该项进行跟踪)				
可能被用于行使抵销权的总金额 (本收款期间期末, 资产池中的借款人在平安银行的存款总额)	0	0.00	0.00	0.00

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

五、本期资产支持证券内外信用增级情况如下：

本次交易通过设定 A 级/B 级资产支持证券的结构来实现信用增级：

(一) 资产支持证券分层结构情况

		本金期末余额 (元)	占本金总额的百分比 (%)
A 级资产支持证券	A 级 01 档	740,157,000.00	34.25
	A 级 02 档	1,341,000,000.00	62.05
B 级资产支持证券		79,855,239.00	3.70
合计		2,161,012,239.00	100.00

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

六、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”进行了合格投资，分别投资于【无】。本期实现投资收入总金额为人民币【0.00】元，实现投资损失总金额为人民币【0.00】元，实现投资净收益为【0.00】元。

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

八、本期受托人如期正常地收到月度贷款服务机构报告，并与资金保管机构进行对账。

九、（如发生）由于本期月度贷款服务机构报告和与资金保管机构对账结果之间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。

上期报告中差异更正如下：

1、上期报告中的“三、各类别证券的本息兑付、评级情况”表中“A级01档资产支持证券”的“转存下期本金还款金额”项数据由“23,530.51”元更正为“12,018,180.29”元；

2、上期报告中的“四、本收款期间资产池情况”表中“支付服务报酬及费用”的“收入回收款”和“合计”项数据均由“837,964.60”元更正为“837,963.42”元；表中“扣款合计”的“收入回收款”和“合计”项数据均由“2,359,130.44”元更正为“2,359,129.26”元。

## 平安银行 1 号小额消费贷款证券化信托受托机构报告

十、对信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项	事项	发生时间	情况说明
1. 加速清偿事件发生情况		-	无
2. 权利完善事件		-	无
3. 违约事件		-	无
4. 发生清仓回购		-	无
5. 发起机构发生任何一起“丧失清偿能力事件”		-	无
6. 贷款服务机构辞任、解任情况		-	无
7. 资产支持证券持有人大会召开情况		-	无
8. 信托执行经理变更		-	无
9. 其它按法律法规应向监管机构和受益人说明的事项		-	无

## 平安银行 1 号小额消费贷款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: 累计违约率监控指标: 自“信托设立日”起一年内(含一年), 某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过 2.76%; 或自“信托设立日”起满一年后(不含一年), 某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过 3.05%。
- 4: 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。
- 5: 非诉讼类处置: 含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

信托执行经理: 王剑、扈景

联系电话: 0851-6825719

传真: 0851-6826079

电子邮箱: caihw@hngtrust.com

