

# 平安汇通-顺丰小贷第一期 资产支持专项计划 2018 年第三期管理报告

(报告期间: 2018 年 6 月 20 日至 2018 年 9 月 19 日)

## 一、重要提示

本报告依据《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》、《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务信息披露指引》、《上海证券交易所资产证券化业务指引》(2014 年修订)及其他相关规定制作。

本报告托管账户数据由平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划托管银行提供并确认。专项计划基础资产运营情况数据由原始权益人深圳市顺丰合丰小额贷款有限公司(以下简称“顺丰小贷”)提供并确认。

本报告期起止时间: 2018 年 6 月 20 日至 2018 年 9 月 19 日。

## 二、专项计划基本情况

本专项计划已于 2017 年 10 月 18 日成立,自成立日起,管理人深圳平安大华汇通财富管理有限公司正式开始管理本专项计划。

证券名称	发行规模(万元)	信用评级	期限(月)	利率	还本付息安排
优先 A	38,200	AAA	30	5.80%	就循环期而言,兑付日为每年 3 月、6 月、9 月、12 月的第 25 日,其中第一个兑付日为 2017 年 12 月 25 日;就分配期而言,兑付日为每月的第 25 日及预期到期日(若该日为非工作日则顺延至该日后的第一个工作日)。
优先 B	2,300	AA+	30	6.70%	
次级	4,500	未评级	54	-	到期分配剩余收益
合计	45,000				

## 三、专项计划目标基础资产运行情况

#### (1) 资产池信息

	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日
	(2018-06-01)	(2018-8-31)	(2018-9-01)
贷款笔数(笔)	65,986	59,153	70,307
贷款余额(元)	454,726,251.75	341,388,732.94	444,646,432.94
加权贷款年利率	9%	9%	9%

#### (2) 期末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(元)	占期末资产池贷款余额百分比
(1) 正常	57,833	97.77%	336,864,023.82	98.67%
(2) 逾期1至30天	447	0.76%	1,562,043.23	0.46%
(3) 逾期30天以上	873	1.47%	2,962,665.89	0.87%
不良贷款(PAR>30天)	873	1.47%	2,962,665.89	0.87%

#### 四、原始权益人、管理人和托管人等资产证券化业务参与人的履约情况

本报告期内,原始权益人、管理人和托管人等资产证券化业务参与人均按《计划说明书》、《标准条款》、《托管协议》等履行相关约定,未发生违约事件。

#### 五、专项计划循环购买

本专项计划设计了循环购买安排,专项计划的循环期为设立日后到2019年9月30日的期间,循环期内,计划管理人可利用专项计划可支配资金向顺丰小贷循环购买符合合格标准的新的基础资产。本报告期内共进行三次循环购买:7月循环购买金额为89,020,354.23元;8月循环购买金额为65,037,900.00元;9月循环购买金额为103,257,700.00元。

#### 六、投资运作情况

计划管理人可以将专项计划账户中的全部或部分资金进行再投资,限于银行存款、大额存单、货币市场基金、低风险保本型的商业银行理财计划以及监管机构认

可的其他风险较低、变现能力较强的固定收益类产品投资。本报告期内，专项账户内资金用于合格投资，购买 4000 万货币基金。

#### **七、收益分配及本金偿还情况（如有）**

本报告期内，专项计划进行了第二次和第三次收益分配。2018 年 6 月 20 日支付优先 A 级利息 558.57 万元，支付优先 B 级利息 38.94 万元；2018 年 9 月 19 日支付优先 A 级利息 558.57 万元，支付优先 B 级利息 38.94 万元。

#### **八、其他事项**

- 1、本报告期内原始权益人持续经营，未发送违反合同约定的损害基础资产及其收益的情况；
- 2、本报告期内专项计划管理人、托管人、评级机构未发生变更；
- 3、本报告期内专项计划资产支持证券的信用评级未发生变化。

#### **九、备查文件目录**

- 1、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划标准条款》
- 2、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划资产买卖协议》
- 3、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划资产支持证券认购协议与风险揭示书》
- 4、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划差额补足承诺函》
- 5、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划资产托管协议》
- 6、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划服务协议》
- 7、《关于深圳平安大华汇通财富管理有限公司申请设立平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划之法律意见书》
- 8、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划信用评级报告》
- 9、《深圳平安大华汇通财富管理有限公司拟设立平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)针对基础资产池未来现金流预测信息执行商定程序的报告》

10、《平安汇通-顺丰小贷第一期资产支持专项计划尽职调查报告》

11、计划管理人的业务资格批件、营业执照和公司章程

12、原始权益人的营业执照和公司章程

13、托管银行的业务资格批复件和营业执照

#### 十、信息披露的查阅方式

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

联系地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 31 层

联系人：王名伦、沈荣

联系电话：0755-22620854

传真：0755-23997878

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

