

平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期

资产支持专项计划 2018 年度管理报告

(报告期间: 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日)

计划管理人: 深圳平安大华汇通财富管理有限公司

原始权益人: 重庆金安小额贷款有限公司

2019 年 4 月

一、重要提示

1、本报告依据中国证监会《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》以及其他相关规定制作。本报告由管理人深圳平安大华汇通财富管理有限公司负责编制，管理人保证本报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告托管账户数据由平安汇通平安普惠宅E贷CGI第1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重庆金安小额贷款有限公司（以下简称“金安小贷”）提供并确认。

2、立信会计师事务所（特殊普通合伙）对平安汇通平安普惠宅E贷CGI第1期资产支持专项计划（以下简称“本专项计划”）财务报表进行了审计，于2019年4月19日出具了《平安汇通平安普惠宅E贷CGI第1期资产支持专项计划审计报告及财务报表》（信会师报字[2019]第ZA30436号）

二、专项计划基本情况及业务参与人履约情况

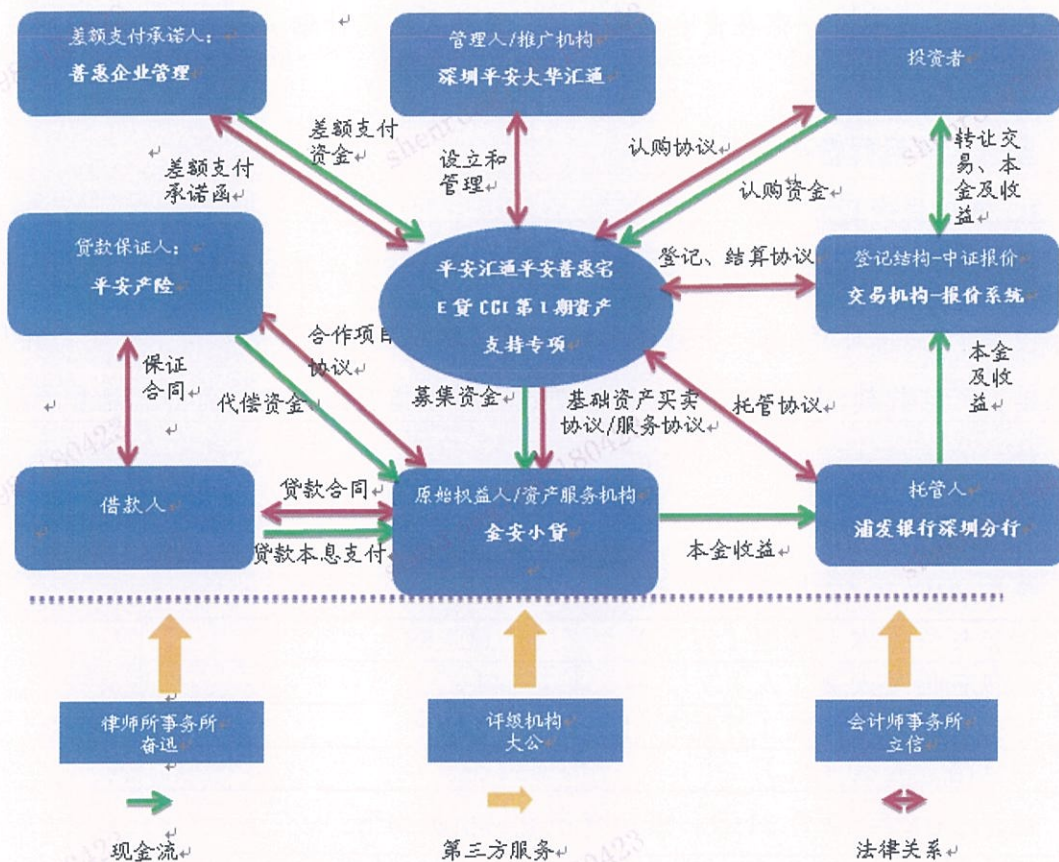
（一）资产支持专项计划基本情况

1、专项计划基本情况

本专项计划已于2017年7月21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)	还本付息安排
优先级	104,500	AAA	36	按季付息，按季过手摊还本金
次级	5,500	未评级	36	到期分配剩余收益
合计	110,000			
推广对象	中华人民共和国境内具备适当的金融投资经验和风险承受能力，具有完全民事行为能力的合格投资者（法律、法规和有关规定禁止参与者除外）。			
托管银行	上海浦发银行深圳分行			
登记机构	中证机构间报价系统			
流动性安排	通过中证机构间报价系统转让			

2、本专项计划交易结构



(二) 业务参与人履约情况

在报告期内专项计划资产管理过程中，管理人严格遵守了法律、法规规定和计划说明书、相关协议约定，勤勉尽责地履行专项计划资产管理职责和义务，积极督促特定原始权益人、资产服务机构、增信机构、托管人等资产证券化业务参与机构按照规定或约定履行职责和义务，无损害资产支持证券投资者利益的行为。

报告期内特定原始权益人、资产服务机构、增信机构、托管人等业务参与方在专项计划存续期间按照《平安汇通普惠普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划说明书》及相关协议约定，履行了各自的职责和义务。

(三) 专项计划资产隔离情况

报告期内，本专项计划资产独立于管理人自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产，管理人对专项计划资产单独记账、独立核算，管理人管理、运用和处分专项计划资产所产生的债权未与其自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产产生的债务相抵销等。

报告期内原始权益人、资产服务机构等资产证券化业务参与机构按照约定落实专项计划资产隔离制度情况，确保专项计划资产独立于其自身固有财产、所管理的

其他资产，本专项计划存在资金混同风险，管理人已在计划说明书中充分揭示该风险。

三、基础资产运行情况

1、基础资产还款情况

自专项计划设立日（含该日）起，正常情况下，资产服务机构应于专项计划存续期内每个“兑付日”的前一个自然月的 27 日（遇法定节假日顺延至下一个工作日）将基础资产回收款（包括基础资产转让前已计提但借款人尚未支付的利息和费用部分）转付至专项计划账户。

2、基础资产池概况

截至 2018 年 12 月 31 日，基础资产情况如下：

封包日贷款本金余额（万元）	110,001.89
封包日借款人数（人）	2,244
期末贷款本金余额（万元）	20,395.00
期末借款人数（人）	889

截至 2018 年 12 月 31 日，基础资产逾期情况如下：

期末逾期本金余额	笔数	逾期金额占比 （%）
188.70	8	0.93%

截至 2018 年 12 月 31 日，基础资产诉讼、仲裁情况

涉及诉讼、仲裁资产 申请编号	涉及金额	诉讼、仲裁原因	逾期天数
无	无	无	无

截至 2018 年 12 月 31 日，基础资产期末贷款五级分类情况

类别	期末未偿本金余额	借款笔数	金额占比（%）
正常类	20,206.30	881	99.07%
关注类	188.70	8	0.93%
次级类	0	0	0%
可疑类	0	0	0%
损失类	0	0	0%

四、专项计划资金收支与投资管理情况

根据计划说明书的约定，本专项计划存续期间，除向原始权益人购买基础资产和支付专项计划费用外，专项计划账户资金可以投资于银行存款、大额存单、货币市场基金、短期融资券、期限在一年以下（含一年）的商业银行理财计划、专项资产管理计划、定向资产管理计划、信托计划、委托贷款以及证监会认可的其他风险低、变现能力强的固定收益类产品等方式投资。无论投资于任何产品，计划管理人应确保变现时间不影响每一期的分配、且投资收益归属于专项计划。

本报告期内，专项计划账户内收到基础资产现金流回款 522,362,016.11 元，取得银行存款利息 203,499.61 元；支付专项计划资产支持证券投资者本息合计 594,285,219.51 元，支付增值税 1,031,598.36 元，支付附加税合计 123,791.81 元，支付管理费 1,585,252.83 元，支付风险准备金 165,247.20 元，支付托管费 60,362.08 元。截止到 2018 年 12 月 31 日，专项计划账户余额为 93,194,450.66 元。

五、特定原始权益人的经营情况

根据原始权益人提供的财务报表，重庆金安小额贷款有限公司生产经营正常，2018 年度（未经审计）原始权益人主要经营指标如下：

单位：元

	2018	2017
总资产	8,921,334,345	13,501,354,801
净资产	4,738,080,315	11,358,585,268
营业收入	615,070,491	500,353,067
净利润	38,760,208	367,295,407

全国试点以来，小额贷款公司迅猛发展，贷款规模和从业人数屡创新高。小贷公司的贷款业务能够很好地解决银行短期流动资金贷款期限与中小企业正常生产经营周期不相匹配的问题，为中小企业保持正常生产经营秩序提供了有力保障。总体来看，随着国内中小企业融资需求增大，国内小额贷款行业发展较快，机构数量和贷款余额快速上升，随着竞争逐渐白热化，小贷公司总体进入发展平稳期。

六、增信机构财务情况

本专项计划差额支付承诺人平安普惠企业管理有限公司经营正常，2018 年经审计报表显示，全年合并层面营业收入 333.96 亿，同比增长 65.43%；净利润 55.68

亿元，同比增长 263.80%。

七、收益分配及本金偿还情况（如有）

根据专项计划《计划说明书》等文件的约定，专项计划成立后每季度付息，到期还本。截至 2018 年 12 月 31 日，共进行 5 次兑付，兑付优先级本金 839,427,826 元，利息 48,720,798.51 元。

八、计划管理人以自有资金或者其管理的资产管理计划、其他客户资产、证券投资基金等认购资产支持证券的情况

本专项计划认购资金中，管理人未以自有资金或者其管理的资产管理计划、其他客户资产、证券投资基金等认购资产支持证券的情况。

九、具备从事证券期货相关业务资格的会计师事务所对专项计划年度运行情况出具的审计意见

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对计划管理人深圳平安大华汇通财富管理有限公司编制的财务报表（包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表、2018 年度的利润表和所有者权益（计划净值）变动表以及财务报表附注）进行了审计，并于 2018 年 4 月 19 日出具了《平安汇通普惠宅 E 贷 CGI1 期资产支持专项计划审计报告及财务报表》（信会师报字[2019]第 ZA30436 号）。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计意见如下：后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《平安汇通普惠宅 E 贷 CGI1 期资产支持专项计划计划说明书》及中国证券监督管理委员会允许的如会计报表附注所列示的资产证券化业务实务操作的有关规定编制，公允反映了本专项计划 2018 年 12 月 31 日的财务状况及 2018 年 1 月 21 日至 2018 年 12 月 31 日的经营成果和所有者权益（计划净值）变动情况。

十、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。

十一、 备查文件目录

1. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划标准条款》

2. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划资产买卖协议》
3. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划资产支持证券认购协议及风险揭示书》
4. 《平安普惠企业管理有限公司关于平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划差额支付承诺函》
5. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划托管协议》
6. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划服务协议》
7. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划法律意见书》
8. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划资产支持证券信用评级报告》
9. 《平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划商定程序报告》
10. 《重庆金安小额贷款有限公司关于基础资产及其转让安排真实性、合法性的承诺函》
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. 托管人的业务资格批件和营业执照

十二、 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 号平安金融大厦 31 楼

联系人：王名伦、谢佳贝

联系电话：0755-88671912

传真：0755-23997878

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

2019 年 4 月 30 日



