**和家2015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**

**2016年第7期（总第10期）**

|  |
| --- |
| **受托人声明**  **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：** | 华润深国投信托有限公司 |
| **报告日期：** | 2016年7月19日 |
|  |  |
|  |  |
| **受托人地址：** | 深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座第10-12层 |
| **电话：** | 0755-33380600 |
| **传真：** | 0755-33380599 |
| **公司网址：** | <http://www.crctrust.com> |
| **电子邮件：** | [xuly@crctrust.com](mailto:xuly@crctrust.com) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **和家2015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** | | |
|  | 2015年9月23日，经委托人招商银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的“和家2015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2016年7月7日招商银行股份有限公司《月度贷款服务机构报告》、2016年7月13日平安银行股份有限公司深圳市分行《月度资金保管机构报告》，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、受托人和证券化服务机构的名称、地址  二、证券概况 | 3  4-6 |
|  | 三、资产池情况 | 7-14 |
|  | 四、资产池存续期总体信息 | 15 |
|  | 五、本期资产支持证券内外部信用增级情况 | 16 |
|  | 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 | 17 |
|  | 七、其他重大事项报告 | 18 |
|  | 八、报告接收情况说明 | 18 |
|  | 九、差错更正说明 | 18 |
|  | 十、备查文件 | 18 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 注： | 1.本报告内容在以下网站披露：中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）；中国货币网(http://www.chinamoney.com.cn)；北京金融交易所官方网站（http://www.cfae.cn）。  2.本报告内容根据贷款服务机构报告、资金保管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.本报告涵盖的收款期间为:2016年6月1日（含该日）至2016年6月30日（含该日）  5.本报告涵盖的计息期间为:2016年6月26日（含该日）至2016年7月26日（不含该日） |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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、受托人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** |
| 受托人 | 华润深国投信托有限公司 | 深圳市福田区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座第10层 | 0755-33382865  021-20281530 |
| 贷款服务机构 | 招商银行股份有限公司 | 深圳市福田区深南大道7088号 | 0755-83199124 |
| 资金保管机构 | 平安股份有限公司深圳市分行 | 广东省深圳市罗湖区深南东路5047号 | 0755-25470815 |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **和家2015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：** | |
| 信托设立日 | 2015年9月23日 |
| 本期期初日 | 2016年6月26日 |
| 本期期末日 | 2016年7月26日 |
| 本期计息方式 | 30/365天 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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** | **信托设立日余额** | **本期期初余额** | **本期本金还款** | **本期期末余额** | **还款比例（累计）** |
| 优先A1档 | 160,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100.00% |
| 优先A2档 | 320,000,000.00 | 80,000,000.00 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 87.50% |
| 优先A3档 | 3,043,300,000.00 | 2,415,467,210.00 | 39,562,900.00 | 2,375,904,310.00 | 21.93% |
| 优先B档 | 245,003,000.00 | 245,003,000.00 | 0.00 | 245,003,000.00 | 0.00% |
| 次级档 | 281,322,030.00 | 281,322,030.00 | 0.00 | 281,322,030.00 | 0.00% |
| 合计 | 4,049,625,030.00 | 3,021,792,240.00 | 79,562,900.00 | 2,942,229,340.00 | 27.35% |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **和家2015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A1档 | | 不适用 | 0.00 | 0.0000000000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 优先A2档 | | 3.70% | 243,287.67 | 0.0760273969 | 40,000,000.00 | 12.50 | 40,243,287.67 |
| 优先A3档 | | 4.25% | 8,437,590.94 | 0.2772513699 | 39,562,900.00 | 1.30 | 48,000,490.94 |
| 优先B档 | | 4.75% | 956,518.56 | 0.3904109582 | 0.00 | 0.00 | 956,518.56 |
| 次级档 | | 不适用(注1) | 462,447.17 | 0.1643835607 | 0.00 | 0.00 | 462,447.17 |
| **合计** | |  | 10,099,844.34 |  | 79,562,900.00 |  | 89,662,744.34 |

注1：本期按照《信托合同》约定的规则所支付的次级档资产支持证券期间收益年化折算利率约为2.00%。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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）报告期末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 | 7,815 | | | 99.60% | 2,927,477,545.36 | | | 99.58% |
| （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180天的贷款 | | 1 | 162,645.50 | | | 2 | 562,391.51 | |
| 予以重组、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 | | - | - | | | - | - | |
|  | |  |  | | |  |  | |
|  | | | | | | | | |
| （三）违约贷款处置情况 | | | | | | | | |
| **处置状态** | **违约贷款笔数** | | | **占初始期算日笔数占比** | **违约贷款金额** | | | **占初始期算日金额占比** |
| 非诉讼类处置 | - | | | - | - | | | - |
| 诉讼类处置： | - | | | - | - | | | - |
| （1）进入诉讼准备程序 | 2 | | | 0.02% | 392,839.91 | | | 0.01% |
| （2）进入法庭受理程序 | 2 | | | 0.02% | 437,140.38 | | | 0.01% |
| （3）进入执行拍卖程序 | 1 | | | 0.01% | 480,497.94 | | | 0.01% |
| 经处置无拖欠 | - | | | - | - | | | - |
| 经处置已结清 | - | | | - | - | | | - |
| 经处置已核销 | - | | | - | - | | | - |
| 汇总 | 5 | | | 0.05% | 1,310,478.23 | | | 0.03% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **和家2015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（续）** | | |
| （四）累计违约率： | | |
| **期数** | **报告日期** | **累计违约率** |
| 第1期 | 2015年9月30日 | 0.00% |
| （五）严重拖欠率： | | |
| **期数** | **报告日期** | **严重拖欠率** |
| 第1期 | 2015年9月30日 | 0.00% |
| 第2期 | 2015年10月31日 | 0.00% |
| 第3期 | 2015年11月30日 | 0.00% |
| 第4期 | 2015年12月31日 | 0.00% |
| 第5期 | 2016年1月31日 | 0.02% |
| 第6期 | 2016年2月29日 | 0.04% |
| 第7期 | 2016年3月31日 | 0.05% |
| 第8期 | 2016年4月30日 | 0.03% |
| 第9期 | 2016年5月31日 | 0.01% |
| 第10期 | 2016年6月30日 | 0.07% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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（续）**  （六）资产池现金流归集表（单位：人民币万元）  （现金流归集预测假设：正常情景下，基于本收款期期末（2016年6月30日）抵押贷款执行利率，按收款期期末适用的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。） | | | | |
| **计算日（收款期间期末日期）** | **期初本金总余额-万元** | **本期应收本金--万元** | **本期应收利息-万元** | **期末本金总余额-万元** |
| 2016-7-31 | 292,747.75 | 4,404.21 | 1,185.15 | 288,343.55 |

备注：以上现金流归集表未包含在本收款期末（2016年6月30日）处于逾期状态的非正常类资产31笔，该类资产于本收款期末的未偿本金余额合计为1,238.71万元。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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（续）**  （七）资产池现金流入情况 | | | | |
|  | **科目** | | **上一报告期** | **本报告期** |
| **收入账** | 利息 | 正常回收 | 12,158,842.90 | 11,830,536.46 |
| 提前偿还 | 55,148.24 | 65,034.78 |
| 拖欠回收 | 309,075.32 | 312,639.64 |
| 违约回收 | - | - |
| 不合格资产赎回 | - | - |
| 资产出售 | - | 4,515.82 |
| **合计** | **12,523,066.46** | **12,212,726.70** |
| 其他收入 | | - | 53,471.15 |
| 合格投资（注1） | | 218,942.95 | 150,724.15 |
| **合计** | | **12,742,009.41** | **12,416,922.00** |
| **本金账** | 本金 | 正常回收 | 42,998,970.58 | 42,004,368.44 |
| 提前偿还 | 26,779,932.90 | 32,571,089.24 |
| 拖欠回收 | 1,940,892.78 | 1,990,726.79 |
| 违约回收 | 600.00 | 1,117.80 |
| 不合格资产赎回 | - | - |
| 资产出售 | - | 1,584,485.84 |
| **合计** | **71,720,396.26** | **78,151,788.11** |
| 其他收入 | | - | -- |
| 上期转存（注2） | | 75,139.31 | 207,755.45 |
| **合计** | | **71,795,535.57** | **78,359,543.56** |
|  | 科目 | | **上一报告期** | **本报告期** |
|  | 信托对价支付 | | - | - |
| 税费支出 | 税收（注3） | | 793,915.16 | 774,240.79 |
| 服务总费用 | | 292,819.75 | 277,344.89 |
| 其他费用支出 | | - | - |
| 证券兑付 | 证券利息总支出 | | 10,679,744.62 | 10,099,844.34 |
| 证券本金总支出 | | 72,563,310.00 | 79,562,900.00 |
| 次级档超额收益 | | - | - |
|  | 转存下期本金 | | 207,755.45 | 62,135.54 |

注1：系受托人在运营期间将闲置信托资金用于合格投资而获取的收益，并非入池资产产生的现金流入。

注2：上期转存为上期回收款用于兑付本金时采用去尾法取位到人民币分位而留存的未兑付本金余额。

注3：对资产证券化项目，在营改增相关政策未出台的前提下，受托人经综合咨询税务机关并参考行业操作后，本着“税收政策平移”的总体原则拟计提增值税销项部分，并且谨慎起见对于有效期间内获得服务所属期为营改增后期间的专用发票进项税额未予以抵扣计算。因此，本次计提增值税及附加总计774,240.79元，待相关政策出台后，对已计提的应交增值税进行处理。

增值税及附加的计算公式如下：

1-应交增值税（销项税额）=（上表中利息/1.06）\*6%

2-增值税金附加（城市维护建设费7%、教育费附加3%、地方教育费附加2%）=应交增值税\*12%

3-应交增值税及增值税金附加=（上表中利息/1.06）\*0.06\*(1+0.12)。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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** | | | |
| **四、基础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** | **上次报告期** | **本次报告期** |
| 总笔数 | 10,019 | 7,978 | 7,846 |
|  |  |  |  |
| **（二）入池资产期限特征** |  |  |  |
|  | **初始起算日** | **上次报告期** | **本次报告期** |
| 加权平均合同期限（年） | 9.12 | 9.20 | 9.21 |
| 注1：某笔资产最短到期期限为零系指该资产已经逾期。  **（三）入池资产利率特征** | | | |
|  | **初始起算日** | **上次报告期** | **本次报告期** |
| 加权平均贷款利率 | 5.97% | 4.86% | 4.86% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **和家2015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 |
| 优先档资产支持证券 | 优先A1档 | 0.00 | 0.00% |
| 优先A2档 | 40,000,000.00 | 1.36% |
| 优先A3档 | 2,375,904,310.00 | 80.75% |
| 优先B档 | 245,003,000.00 | 8.33% |
| 次级档资产支持证券 | | 281,322,030.00 | 9.56% |
| 合计 | | 2,942,229,340.00 | 100.00% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **和家2015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 |  |
| 4.资产赎回 | 否 |  |
| 5.清仓回购 | 否 |  |
| 6.丧失清偿能力事件 | 否 |  |
| 7.受托机构终止事件 | 否 |  |
| 8.重大不利影响事件 | 否 |  |
| 9.受托人解任事件 | 否 |  |
| 10.贷款服务机构解任事件 | 否 |  |
| 11.资金保管机构解任事件 | 否 |  |
| 12.资产支持证券持有人大会 | 否 |  |
| 13.其他影响本息兑付或投资者利益的事项 | 否 |  |

|  |
| --- |
| **和家2015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** |
|  |
| 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重大事项：无。 |
| 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：无。 |
| 十、备查文件：1.月度贷款服务机构报告；2.月度资金保管报告。 |

华润深国投信托有限公司（公章）

2016年7月19日

|  |
| --- |
| **和家2015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** |
| **指标释义：**   1. 累计违约率：就某一“收款期间”而言，“资产池”的“累计违约率”系指A除以B所得的百分比，其中，A为该“收款期间”期末以及之前各“收款期间”期末的所有“违约汽车分期”的“未偿本金余额”之和（为避免疑义，同一笔“违约汽车分期”的“未偿本金余额”不累计计算，以其最早被统计的“收款期间”期末的“未偿本金余额”为准），B为“初始起算日资产池余额”。 2. 累计违约率监控指标：在“信托生效日”后的相应周年年度（为避免歧义，系指自“信托生效日”起每满一年的年度）内，某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过与之相对应的数值：第一年1.5%，第二年2.5%，第三年3.5%，第四年4.5%，第五年及以后5%。 3. 严重拖欠率：就某一“收款期间”而言，系指A/(B-C)。其中，A为该“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“收款期间”之最后一日日终时所有已从“资产池”内回收的“本金回收款”之和。严重拖欠贷款系指根据“贷款服务机构”标准服务程序的规定，“抵押贷款合同”项下本息的任何部分在支付日后逾期超过90日（不含90日）但不超过180日（含180日）的“抵押贷款”。 4. 严重拖欠率监控指标：前三个连续“收款期间”（如指第一个和第二个“收款期间”，则分别指连续一个或两个“收款期间”）的平均“严重拖欠率”超过2％。 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. 每个“支付日”“优先档资产支持证券”的利息=“优先档资产支持证券”在该“支付日”本金兑付前的“未偿本金余额”(就第一个“支付日”而言，即“优先档资产支持证券”在“信托生效日”的面值)×票面利率×“计息期间”实际天数÷365；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。 |