**单击此处输入文字。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：** | **crtzongd@crctrust.com** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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（不含该日）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） |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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% |
| 次级档 | 245,003,000.00 | 245,003,000.00 | 0.00 | 245,003,000.00 | 0.00% |
| 合计 | 4,049,625,030.00 | 3,021,792,240.00 | 79,562,900.00 | 2,942,229,340.00 | Click here to enter text. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **单击此处输入文字。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 |
| 次级档 | | 4.75% | 956,518.56 | 0.3904109582 | 0.00 | 0.00 | 956,518.56 |
| **合计** | |  | 10,099,844.34 |  | 79,562,900.00 |  | 89,662,744.34 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 | |  |  | | |  |  | |
| 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）进入法庭受理程序 |  | | |  |  | | |  |
| （3）进入执行拍卖程序 |  | | |  |  | | |  |
| 经处置无拖欠 |  | | |  |  | | |  |
| 经处置已结清 |  | | |  |  | | |  |
| 经处置已核销 |  | | |  |  | | |  |
| 汇总 |  | | |  |  | | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |  |  |
| 第2期 |  |  |
| 第3期 |  |  |
| 第4期 |  |  |
| 第5期 |  |  |
| 第6期 |  |  |
| 第7期 |  |  |
| 第8期 |  |  |
| 第9期 |  |  |
| 第10期 |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 | 0 | 0 |
| 提前偿还 | 0 | 0 |
| 拖欠回收 | 0 | 0 |
| 违约回收 | 0 | 0 |
| 不合格资产赎回 |  |  |
| 资产出售 |  |  |
| **合计** |  |  |
| 其他收入 | |  |  |
| 合格投资（注1） | |  |  |
| **合计** | |  |  |
| **本金账** | 本金 | 正常回收 | 0 | 0 |
| 提前偿还 | 0 | 0 |
| 拖欠回收 | 0 | 0 |
| 违约回收 | 0 | 0 |
| 不合格资产赎回 |  |  |
| 资产出售 |  |  |
| **合计** |  |  |
| 其他收入 | |  |  |
| 上期转存（注2） | |  |  |
| **合计** | |  |  |
|  | 科目 | |  |  |
|  | 信托对价支付 | |  |  |
| 税费支出 | 税收（注3） | |  |  |
| 服务总费用 | |  |  |
| 其他费用支出 | |  |  |
| 证券兑付 | 证券利息总支出 | |  |  |
| 证券本金总支出 | |  |  |
| 次级档超额收益 | |  |  |
|  | 转存下期本金 | |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |
| **（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% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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% |
| 次级档资产支持证券 | | 281,322,030.00 | 9.56% |
| 合计 | | 2,942,229,340.00 | 100.00% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **单击此处输入文字。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 |  |

|  |
| --- |
| **单击此处输入文字。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