**Click here to enter text.**

**受托机构月度报告**

Click here to enter text.

|  |
| --- |
| **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：** | Click here to enter text. |
|  |  |
|  |  |
| **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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.受托机构月度报告** | | |
|  | 2015年6月19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“招元2015年第二期信贷资产证券化信托”依法成立。作为受托人，根据2015年7月9日招商银行股份有限公司《月度贷款服务机构报告》、2015年7月10日中国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 | 7-10 |
|  | 四、资产池存续期总体信息 | 11 |
|  | 五、本期资产支持证券内外部信用增级情况 | 12 |
|  | 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 | 13 |
|  | 七、信托资金投资情况 | 14 |
|  | 八、其他重大事项报告 | 14 |
|  | 九、报告接收情况说明 | 14 |
|  | 十、差错更正说明 | 14 |
|  | 十一、备查文件 | 14 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 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: Click here to enter text.（含该日）至Click here to enter text.（含该日）  5.本报告涵盖的计息期间为: Click here to enter text.（含该日）至Click here to enter text.（不含该日） |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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 | 中国银行股份有限公司深圳市分行 | 深圳市建设路2022号国际金融大厦 | 0755-22332934 |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Click here to enter text.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 | Click here to enter text. |
| 本期期初日 | Click here to enter text. |
| 本期期末日 | Click here to enter text. |
| 计息方式 | Click here to enter text. / Click here to enter text.天 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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** |
| 优先A1档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A2档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A3档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先B档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 次级档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 合计 | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | - |

注1：根据《信托合同》的约定，优先A2档本期的本金摊还计划为人民币400,000,000.00元，但为满足代理兑付机构系统对尾数处理要求（每百元面值兑付金额需精确到分位），因此本期实际兑付的优先A2档总金额略高于计划摊还额。

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Click here to enter text.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）** | | | | | | | |
| 证券分层 | | 执行利率 | 利息支付金额 | 每百元支付利息 | 本金支付金额 | 每百元支付本金 | 总支付金额 |
| 优先A1档 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A2档 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A3档 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先B档 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 次级档 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 合计 | | - | Click here to enter text. | - | Click here to enter text. | - | Click here to enter text. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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** |
| Click here to enter text. | Click here to enter text. | | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | | | Click here to enter text. |
| 合计 | 119,513 | | | 100.00% | 7,089,684,367.35 | | | 100.00% |
| （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90天的贷款 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | |
| 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 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | | | Click here to enter text. | Click here to enter text. | |
|  | |  |  | | |  |  | |
|  | | | | | | | | |
| （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 |  | | |  |  | | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.受托机构月度报告** | | |
| **三、资产池情况** | | |
| （四）累计违约率： | | |
| **期数** | **报告日期** | **累计违约率** |
| Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
|  |  |  |
|  | | |
| （五）累计早偿率： | | |
| 第1期 | 2015年6月30日 | 0.5127% |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.受托机构月度报告** | | | | |
| **三、资产池情况**  **（五）资产池现金流归集表**  （正常情景下，指按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。若在此报告时点已经发生的早偿贷款则应该从现金流摊还计划表中剔除） | | | | |
| **计算日（收款期间期末日期）** | **期初本金总余额** | **本期应收本金** | **本期应收利息** | **期末本金总余额** |
| Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.受托机构月度报告** | | | | |
| **三、资产池情况**  **（六）资产池现金流入情况** | | | | |
|  | **科目** | | **上一报告期** | **本报告期** |
| **收入账** | 手续费 | 正常回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 提前偿还 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 拖欠回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 违约回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 资产出售 |  | 0.00 |
| **合计** |  | **13,418,032.13** |
| 其他收入 | |  | 0.00 |
| 合格投资 | |  | 0.00 |
| **合计** | |  | **13,418,032.13** |
| **本金账** | 本金 | 正常回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 提前偿还 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 拖欠回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 违约回收 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 资产赎回 |  | 86,997,508.97 |
| 资产出售 |  | 0.00 |
| **合计** |  | **3,457,270,783.33** |
| 其他收入 | |  | 0.00 |
| 上期转存 | |  | 0.00 |
| **合计** | |  | **3,457,270,783.33** |
|  | 科目 | | **上一报告期** | **本报告期** |
| 税费支出 | 税收 | |  | 751,409.80 |
| 服务总费用 | |  | 59,217,968.57 |
| 其他费用支出（注1） | |  | 0.00 |
| 证券兑付 | 证券利息总支出（注2） | |  | 36,465,983.56 |
| 证券本金总支出 | |  | 2,873,925,000.00 |
| 高收益档超额收益 | |  | 0.00 |

注1：其他费用支出发生的原因是【】

注2：证券利息包括高收益档资产支持证券期间收益（如有）。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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** |
| Click here to enter text. | | Click here to enter text. | | Click here to enter text. | | Click here to enter text. |
|  | |  | |  | |  |
| **（二）入池资产期限特征** | |  | |  | |  |
|  | | **初始起算日** | | **上次报告期** | | **本次报告期** |
| Click here to enter text. | | Click here to enter text. | | Click here to enter text. | | Click here to enter text. |
| 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** | |
| Click here to enter text. | Click here to enter text. | | Click here to enter text. | | Click here to enter text. | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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**/**高收益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 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A2档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先A3档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 优先B档 | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 高收益档资产支持证券 | | Click here to enter text. | Click here to enter text. |
| 合计 | | Click here to enter text. | 100.00% |
|  | |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Click here to enter text.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； | 是 | 本期资产池中有1,168笔资产（未偿本金余额合计86,997,508.97元）因不符合合格标准（在信托生效日逾期或账户处于非正常）而由发起机构赎回。 |
| 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 |  |

华润深国投信托有限公司（公章）

2015年7月20日

|  |
| --- |
| **Click here to enter text.受托机构月度报告** |
|  |
| 七、本期进行合格投资实现收益【】元，将于下个信托分配日合并到当期可分配收入回收款进行信托利益分配。 |
| 八、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。 |
| 九、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。 |
| 十、（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： |
| 十一、备查文件：1.月度贷款服务机构报告；2.月度资金保管报告。 |

|  |
| --- |
| **Click here to enter text.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：自“信托生效日”起一年内（含一年）为1.5%；自“信托生效日”起满一年后（不含一年）为3.0%。       3. 累计早偿率：就某一“收款期间”而言，“资产池”的“累计早偿率”系指A除以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”的所有“早偿汽车分期”被提前偿还的本金金额之和，B为“初始起算日资产池余额”。       4. 累计早偿率监控指标：如“信托分配日”后的第一个“支付日”“优先A1档资产支持证券”已到期且“优先A2档资产支持证券”预计未摊还完毕，则根据“累计早偿率”的数值确定“必备储备金金额”：如“累计早偿率”低于7%，为人民币5000万元；如“累计早偿率”达到或高于7%但低于9%时，为人民币2亿元；如“累计早偿率”达到或高于9%，为人民币3亿元。       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。 |