**招元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年第1期（总第1期)

|  |
| --- |
| **受托人声明**  **受托人管理信托财产应恪尽职守，履行城市、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**

**报告时间：** 2015年04月20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**

|  |
| --- |
| **招元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12月1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，根据招商银行股份有限公司《贷款服务机构报告》、北京银行股份有限公司《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 3  二、证券概况 4-6  三、资产池情况 7-11  四、存续期基础资产总体信息 12-13  五、存续期基础资产持续购买总体情况 14-15  六、本期资产支持证券内外部信用增级情况 16  七、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  八、信托资金投资情况 18  九、其他重大事项报告 18  十、报告接收情况说明 18  十一、差错更正说明 18  十二、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 (www.chinamoney.com.cn)；北京金融交易所官方网站（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（除特殊注明金额单位外）均以人民币元计。  4、本报告涵盖的收款期间为：2014年10月01日（含该日）至2015年03月31日（含该日）  5、本报告涵盖的计息期间为2015年03月10日（含该日）至2015年04月26日（不含该日） |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **招元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  012-20281530 |
| 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 | 北京银行股份有限公司 | 北京市西城区金融大街甲17号首层 | 010-66223695 |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **招元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03月10日 |
| 本期期初日 | 2015年03月10日 |
| 本期期末日 | 2015年04月26日 |
| 计息方式 | 47 / 365天 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **招元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、利息对付情况** | | | | | |
| **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** | **兑付比例** |
| 优先A1档 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | 0.00 | 100.00% |
| 优先A2档 | 2,542,000,000.00 | 2,542,000,000.00 | 329,189,000.00 | 2,212,811,000.00 | 12.95% |
| 优先B档 | 222,000,000.00 | 222,000,000.00 | 0.00 | 222,000,000.00 | 0.00% |
| 次级档 | 185,917,200.00 | 185,917,200.00 | 0.00 | 185,917,200.00 | 0.00% |
| 合计 | 3,149,917,200.00 | 3149917200.00 | 529,189,000.00 | 2620728200.00 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **招元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）**  **(三) 各档次证券的本金、利息对付情况（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 | 4.60% | 1,184,657.53 | 0.5923287671 | 200,000,000.00 | 100.00 | 201,184,657.53 |
| 优先A2档 | 4.98% | 16,300,836.17 | 0.6412602740 | 329,189,000.00 | 12.95 | 345,489,836.17 |
| 优先B档 | 5.30% | 1,515,073.97 | 0.6824657534 | 0.00 | 0.00 | 1,515,073.97 |
| 次级档 | 2% | 0.00 | 0.0000000000 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | - | 19,000,567.67 | - | 529,189,000.00 | - | 548,189,567.67 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **招元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) 资产池整体表现情况： | | | | | | |
| **科目** | | **笔数** | **笔数占比** | **金额** | **金额占比** | |
|  | | 8,920 | 100.00% | 3,149,917,162.18 | 100.00% | |
| 回购或替换汽车分期 | | - | - | - | - | |
| （二） 本期新增违约汽车分期情况 | | | | | | |
|  | | **本期** | | **上一期** | | |
| **笔数** | **金额** | **笔数** | **金额** | |
| 新增拖欠超过90天的汽车分期 | |  |  |  |  | |
| 予以重组、重新确定还款计划或展期的汽车分期 | |  |  |  |  | |
| 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）的汽车分期 | |  |  |  |  | |
| （三） 违约汽车分期处置情况 | | | | | | |
| **处置状态** | **违约汽车分期笔数** | | **占初始期算日笔数占比** | **违约汽车分期金额** | | **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 |  | |  |  | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **招元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**  (四) 累计违约率： | | |
| **期数** | **报告日期** | **累计违约率** |
| 第1期 | 2015年03月31日 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **招元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**  **(五) 资产池现金流归集表**  (正常情况下，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。)  本次现金流归集表假设如下：  1、剔除在本收款期末处于逾期状态的资产及五级分类非正常类资产共Click here to enter text.笔，上述资产于本收款期末的未偿本金余额为Click here to enter text.万元；  2、未来的证券存续期间，初始入池资产和后续各个持续购买入池资产都如期回收本金和手续费，即无早偿、无拖欠、无违约；  3、未来持续购买资产池收益率水平与卡中心现有业务平均收益率水平相当；  4、在目标收益率假定下，优先选择剩余期限较长的资产，同时确保模拟持续购买情景不会导致任何一档优先档证券晚于预期到期日偿付。 | | | | |
| **计算日（收款期间期末日期）** | **期初本金总余额（万元）** | **本期营收本金（万元）** | **本期应收利息（万元）** | **期末本金总余额（万元）** |
| 2017-01-07 | 943,655.17 | 33,896.43 | 13,108.45 | 909,758.74 |
| 2017-02-07 | 909,758.74 | 34,326.78 | 12,638.09 | 875,431.96 |
| 2017-03-07 | 875,431.96 | 34,763.17 | 12,161.68 | 840,668.79 |
| 2017-04-07 | 840,668.79 | 35,205.67 | 11,680.19 | 805,463.12 |
| 2017-05-07 | 805,463.12 | 35,654.36 | 11,191.50 | 769,808.76 |
| 2017-06-07 | 769,808.76 | 36,109.31 | 10,696.55 | 733,699.45 |
| 2017-07-07 | 733,699.45 | 36,570.63 | 10,195.23 | 697,128.82 |
| 2017-08-07 | 697,128.82 | 37,038.42 | 9,687.45 | 660,090.40 |
| 2017-09-07 | 660,090.40 | 37,512.73 | 9,173.14 | 622,577.67 |
| 2017-10-07 | 622,577.67 | 37,993.68 | 8,652.15 | 584,583.99 |
| 2017-11-07 | 584,583.99 | 38,481.38 | 8,124.46 | 546,102.61 |
| 2017-12-07 | 546,102.61 | 38,975.92 | 7,589.95 | 507,126.69 |
| 2018-01-07 | 507,126.69 | 39,477.36 | 7,048.52 | 467,649.33 |
| 2018-02-07 | 467,649.33 | 39,985.84 | 6,500.04 | 427,663.49 |
| 2018-03-07 | 427,663.49 | 40,501.39 | 5,944.48 | 387,162.10 |
| 2018-04-07 | 387,162.10 | 41,024.19 | 5,381.66 | 346,137.91 |
| 2018-05-07 | 346,137.91 | 41,554.33 | 4,811.52 | 304,583.58 |
| 2018-06-07 | 304,583.58 | 42,091.90 | 4,234.96 | 262,491.68 |
| 2018-07-07 | 262,491.68 | 42,636.98 | 3,649.88 | 219,854.70 |
| 2018-08-07 | 219,854.70 | 43,189.71 | 3,057.16 | 176,664.99 |
| 2018-09-07 | 176,664.99 | 43,750.18 | 2,456.69 | 132,914.81 |
| 2018-10-07 | 132,914.81 | 44,318.52 | 1,848.34 | 88,596.29 |
| 2018-11-07 | 88,596.29 | 44,894.78 | 1,232.05 | 43,701.51 |
| 2018-12-07 | 43,701.51 | 43,701.51 | 607.69 | 0.00 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **招元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**  **(六) 资产池现金流入情况** | | | | | |
| **账户** | **科目** | | **上一报告期** | | **本报告期** |
| **收**  **入**  **账** | 利息 | 正常回收 |  | |  |
| 提前偿还 |  | |  |
| 拖欠回收 |  | |  |
| 违约回收 |  | |  |
| 资产赎回 |  | |  |
| 清仓回购 |  | |  |
| 合计 |  | |  |
| 其他收入（注 1） | |  | |  |
| 合格投资 | |  | |  |
| 合计 | |  | |  |
| **本**  **金**  **账** | 本金 | 正常回收 |  | |  |
| 提前偿还 |  | |  |
| 拖欠回收 |  | |  |
| 违约回收 |  | |  |
| 资产赎回 |  | |  |
| 清仓回购 |  | |  |
| 合计 |  | |  |
| 其他收入 | | |  |  |
| 上期转存 | | |  |  |
| 合计 | | |  |  |
|  | **科目** | | | **上一报告期** | **本报告期** |
| 税费支出 | 税收 | | |  |  |
| 服务费总费用 | | |  |  |
| 其他费用支出 | | |  |  |
| 证券对付 | 证券利息总支出 | | |  |  |
| 证券本金总支出 | | |  |  |
| 次级档超额收益 | | |  |  |
| 持续购买资产支出 | | | |  |  |
| 转存下期本金 | | | |  |  |

注 1：其他收入系指保管账户在上个收款期间收到的账户季度结息收入

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **招元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** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 总笔数 |  |  | 8,920.00 |
| 总户数 |  |  | 8,907.00 |
| 未偿本金余额 |  |  | 3,149,917,162.18 |
| 单笔汽车分期最高本金余额 |  |  | 9,762,500.00 |
| 单笔汽车分期平均本金余额 |  |  | 353,129.73 |
| 担保汽车分期平均本金余额 |  |  |  |
| **（二） 入池资产期限特征** | | | |
|  | **初始起算日** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 加权平均合同期限（期） |  |  | 96.39 |
| 加权平均剩余期限（月） |  |  | 78.92 |
| 加权平均账龄（月） |  |  | 17.92 |
| 汽车分期最长到期期限（月） |  |  | 117.00 |
| 汽车分期最短到期期限（月）（注1） |  |  | 9.00 |
| 注 1：汽车分期最短到期期限为0：是指该笔汽车分期已经逾期。 | | | |
| **（三） 入池资产手续费特征** | | | |
|  | **初始起算日** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 加权平均汽车分期合同手续费率 |  |  | 6.75% |
| 最高汽车分期合同手续费率 |  |  | 8.52% |
| 最低汽车分期合同手续费率 |  |  | 5.44% |
| **（四） 入池资产抵押物特征** | | | |
|  | **初始起算日** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 入池抵押物初始评估价值合计 |  |  |  |
| 加权平均抵押物贷款价值比（注2） |  |  |  |
| 注 2：本期期末的初始贷款价值比（即LTV）=报告期末汽车分期未偿本金余额/抵押物初始评估价值。  “加权平均初始贷款价值比”仅考虑对有抵押物的资产进行加权计算。 | | | |
| **（五） 入池资产借款人特征** | | | |
|  | **初始起算日** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 借款人的加权平均年龄（注3） |  |  | 40.12 |
| 30-40岁借款人汽车分期的金额占比（注4） |  |  | 31.00% |
| 借款人加权平均收入债务比（注5） |  |  | 1.00% |
| 注3：本期期末加权平均年龄，以本收款期末的借款人年龄做加权统计。  注4：30-40岁的借款人，统计时不含30岁，含40岁。  注5：收入债务比（即DTI）=借款人年收入/报告期末汽车分期未偿本金余额。 | | | |
| **（六）入池资产借款用途** | | | |
|  | **初始起算日** | **上一期期末** | **本期期末** |
| 个人汽车贷款金额 |  |  |  |
| 个人汽车贷款金额占比 |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **招元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、存续期基础资产持续购买总体情况**  **（一）资产池持续运营情况** | | |
|  | 上次报告期 | 本次报告期 |
| null | null | null |
| **（二）持续购买资产期限特征** | | |
|  | **上次报告期末** | **本次报告期末** |
| null | null | null |
| **（三）持续购买资产手续费率特征** | | |
|  | **上次报告期末** | **本次报告期末** |
| null | null | null |
| **（四）持续购买资产抵押物特征** | | |
|  | **上次报告期末** | **本次报告期末** |
| null | null | null |
| 注1：本次报告期间的初始贷款价值比（即LTV）=收款期末汽车分期未偿本金余额/抵押物初始评估价值。加权平均初始贷款价值比仅考虑对有抵押物的资产进行加权计算。 | | |
| **（五）持续购买资产借款人特征** | | |
|  | **上次报告期末** | **本次报告期末** |
| null | null | null |
| 注2：本期期末加权平均年龄，以本收款期末的借款人年龄做加权统计。  注3：30-40岁的借款人，统计时不含30岁，含40岁。  注4：收入债务比（即DTI）=借款人年收入/报告期末汽车分期未偿本金余额。 | | |
| **（六）持续购买资产贷款用途** |  |  |
|  | **上次报告期末** | **本次报告期末** |
| 个人汽车贷款金额 |  |  |
| 个人汽车贷款金额占比 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **招元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、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 | 2,212,811,000.00 | 84.43% |
| 优先B档 | 222,000,000.00 | 8.47% |
| 次级档资产支持证券 | 185,917,200.00 | 7.09% |
| 合计 | | 2620728200.00 | 100.00% |
|  | |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **招元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、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项** | | |
| **事件** | **是否发生** | **情况简述** |
| 1、加速清偿事件 |  |  |
| 2、违约事件 |  |  |
| 3、权利完善事件 |  |  |
| 4、个别通知事件 |  |  |
| 5、提前摊还事件 |  |  |
| 6、资产赎回 |  |  |
| 7、清仓回购 |  |  |
| 8、丧失清偿能力事件 |  |  |
| 9、受托机构终止事件 |  |  |
| 10、重大不利影响事件 |  |  |
| 11、受托人解任事件 |  |  |
| 12、贷款服务机构解任事件 |  |  |
| 13、资金保管机构解任事件 |  |  |
| 14、资产支持证券持有人大会 |  |  |
| 15、其他影响本息对付或投资者利息的事项 |  |  |

|  |
| --- |
| **招元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** |
| 八、本期受托人对信托财产进行合格投资的情况如下：无。  九、本期发生/未发生损害信托财产、委托人或者受益人利息等重大事项。（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：无  十、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。  十一、（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。  十二、备查文件：1、贷款服务机构报告；2、资金保管机构报告。 |

**华润深国投信托有限公司（公章）**

2015年04月20日