

聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划 2018 年度第 2 期（总第 4 期）资产管理报告

一、重要提示

本报告根据《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。

本报告中关于聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划的数据由聚信国际租赁股份有限公司提供，专项计划账户的资金数据由中国农业银行股份有限公司上海市分行提供并确认。

聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划于 2017 年 7 月 13 日正式成立。

报告期间：2017 年 3 月 1 日至 2018 年 5 月 31 日。

17 聚 02A1 的权益登记日为 2018 年 6 月 13 日；17 聚 02A2、17 聚 02A3、17 聚 02B1、17 聚 02B2、17 聚 02 次的权益登记日为 2018 年 6 月 15 日，当期兑付日 2018 年 6 月 19 日。

二、资产支持专项计划基本情况

产品全称	聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划
原始权益人	聚信国际租赁股份有限公司
计划管理人	上海海通证券资产管理有限公司
销售机构	海通证券股份有限公司
监管银行	中国农业银行股份有限公司上海静安支行
托管银行	中国农业银行股份有限公司上海市分行
证券登记机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
信用评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
法律顾问	北京市中伦（上海）律师事务所
会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持证券要素	
发行总额	20.59 亿元

证券简称	17 聚 02A1	17 聚 02A2	17 聚 02A3	17 聚 02B1	17 聚 02B2	17 聚 02 次
发行规模 (亿元)	6.60	7.90	2.90	1.05	0.30	1.84
信用等级	AAA	AAA	AAA	AA	A	无
预期到期日	2018/6/18	2019/12/17	2020/12/16	2021/3/16	2021/6/16	2022/3/16
利率类型	浮动利率	浮动利率	浮动利率	浮动利率	— ¹	— ²
本期预期收益率	5.54%	5.69%	6.00%	6.80%	0.10%	—
还本付息方式	按季付息, 本金过手摊还					

注1: 对优先B2级资产支持证券而言, 专项计划设立日起第一年的年化预期收益率为0.1%, 第二年起年化预期收益率为6.5%。若自专项计划设立日起一年内发生加速清偿事件或违约事件的, 优先B-2级资产支持证券的预期收益率自加速清偿事件或违约事件发生之日起均按照0.1%确定。

注2: 次级资产支持证券持有人可获分配的收益包括普通收益和递延收益。

次级资产支持证券持有人的普通收益在专项计划存续期间的每个兑付日和专项计划终止后的分配中进行支付, 普通收益的预期收益率不超过4%, 且不得低于0%。在上述区间内, 次级资产支持证券在每个兑付日可分配的预期收益=A+B+C-2,500, 其中, A为该兑付日对应的回收款转付期间监管账户内资金产生的利息及合格投资所取得的收益, B为自该兑付日紧邻的前一个回收款转付日至该兑付日托管账户内资金产生的利息及合格投资所取得的收益, C为按如下两利率中较高者计算出的预期收益: 利率a为0%; 利率b为下列(1)和(2)两数值之差(即, (1)-(2), 结果四舍五入, 精确到0.1%), 其中(1)为4.0%, (2)为下列X和Y两数值之差的10倍(即, $10 \times (X - Y)$), X为按照初始发行规模加权的优先A级资产支持证券平均利率, Y为4.5%。

次级资产支持证券持有人的递延收益按照标准条款第十二条的规定进行支付。次级资产支持证券持有人可获分配的递延收益=持有的次级资产支持证券份数*(中国人民银行公布的一年期定期存款利率+6.5%-普通收益部分的预期收益率)*专项计划存续天数/365(闰年亦同)。

三、基础资产运行情况

基础资产运行情况的报告期间为2018年3月1日至2018年5月31日, 具体情况如下:

■ 基础资产回收统计

(1) 按租赁合同: (按交割时现金流)

期初应收租贷款余额	1,714,032,473.97
当期应收租贷款	178,476,215.55
- 当期应收本金回收款	151,868,987.18
- 当期应收收入回收款	26,607,228.37

期末应收租赁款余额	1,535,556,258.42
期初尚未到期的合同数	83
当期终止的合同数	3
期末尚未终止的合同数	80

(2)按实际发生数:

期初应收租赁款余额 (不含名义货价)	1,697,415,087.08
当期核销租赁款	
- 当期核销正常回收当期应收租赁款	
- 当期核销收回以前期应收租赁款	
- 当期核销收回下期应收租赁款	
- 当期核销的提前退租款	
- 当期核销的坏账	
可列入租赁回收款的其他款项	0
期末应收租赁款余额 (不含名义货价)	1,473,399,232.53
当期收到的回收款 (即本金回收款与收入回收款之和)	
	219,738,508.72
当期收到本金回收款	193,203,808.73
- 当期正常回收的基础资产本金	131,378,858.69
- 当期回收以前期应收基础资产本金	3,600,000.00
- 当期回收下期应收基础资产本金	2,803,799.79
- 当期回收的提前退租款中的相应本金	42,462,683.36
- 当期核销的坏账中的相应本金	0
- 当期以项目保证金垫付的本金	12,958,466.89
- 当期赎回不合格基础资产的本金	0

可列入本金回收款的其他款项	
当期收到的收入回收款	26,534,699.99
- 当期正常回收的基础资产利息	22,746,122.97
- 当期回收以前期应收基础资产利息	0
- 当期回收下期应收基础资产利息	647,073.10
- 当期回收的提前退租款中的相应利息	264,693.66
- 当期核销的坏账中的相应利息	0
- 当期以项目保证金垫付的相应利息	2,761,533.11
- 当期赎回不合格基础资产的利息	0
可列入收入回收款的罚息	0
可列入收入回收款的名义货价	600.00
可列入收入回收款的合格投资	114,677.15
期初尚未终止的合同数	83
当期终止的合同数	6
期末尚未终止的合同数	77

■ 期末租赁款逾期情况

	期初租金余额	期末租金余额	占比	合同数	占比
逾期 7-14 日 (含)	/	/	/	/	/
逾期 14 日-20 日 (含)	/	19,568,847.00	1.33%	6	7.79%
逾期 20 日-30 日 (含)	/	/	/	/	/
逾期 30-90 日 (含)	/	/	/	/	/
逾期 90-180 日个月 (含)	/	/	/	/	/
逾期 180 日以上	/	/	/	/	/

■ 逾期租赁款明细

项目编号	项目名称	应收租金日	应收租金金额	实际回收日	实际收回租金金额	逾期原因	期末逾期金额
M266-00 6BLC	虞城县 人民医院 6	2018/05 /08	3,068,84 7.00			客户付款流程 繁复, 签字人员 在外出差, 无法	3,068,8 47.00

						及时签字付款	
M276-00 6BLC	吉林市 中心医院 6	2018/05 /15	4,200,00 0.00			客户未妥善安 排签字付款流 程	4,200,0 00.00
M277-00 3BLC	吉林市 人民医院 3	2018/05 /15	4,200,00 0.00			相关负责人职 位变动,待完成 工作交接后支 付	4,200,0 00.00
M278-00 3BLC	吉林省 吉林中 西医结 合医院 3	2018/05 /15	4,200,00 0.00			客户付款流程 变更,待梳理完 善后支付	4,200,0 00.00
M232-00 6BLC	沈阳市 辽中区 人民医 院 6	2018/05 /15	2,600,00 0.00			客户付款流程 变更,待梳理完 善后支付	2,600,0 00.00
M232-00 7BLC	沈阳市 辽中区 人民医 院	2018/05 /15	1,300,00 0.00			客户付款流程 变更,待梳理完 善后支付	1,300,0 00.00

■ 提前退租明细

项目编号	项目名称	应收租金日	应收租金金额	实际回收日	实际收回租金 金额
M358-00 3BLC	青河县人 民医院 3	2018/5/11	1,080,000.00	2018/03/23	21,365,795.84
		2018/8/13	1,080,000.00		
		2018/11/13	1,080,000.00		
		2019/2/13	3,045,000.00		
		2019/5/13	3,045,000.00		
		2019/8/13	2,995,000.00		
		2019/11/13	2,995,000.00		
		2020/2/13	1,030,000.00		
		2020/5/12	1,030,000.00		
		2020/8/11	1,030,000.00		
		2020/11/11	1,030,000.00		
		2021/2/12	1,030,000.00		
		2021/5/11	1,030,000.00		
		2021/8/13	1,030,000.00		
		2021/12/3	1,030,000.00		
M358-00 4BLC	青河县人 民医院 4	2018/5/11	648,000.00	2018/03/23	12,815,235.80
		2018/8/13	648,000.00		
		2018/11/13	648,000.00		

		2019/2/13	1,827,000.00		
		2019/5/13	1,827,000.00		
		2019/8/13	1,797,000.00		
		2019/11/13	1,797,000.00		
		2020/2/13	618,000.00		
		2020/5/12	618,000.00		
		2020/8/11	618,000.00		
		2020/11/11	618,000.00		
		2021/2/12	618,000.00		
		2021/5/11	618,000.00		
		2021/8/13	618,000.00		
		2021/12/3	618,000.00		
M358-00 5BLC	青河县人民 医院 5	2018/5/11	432,000.00	2018/03/23	8,546,345.38
		2018/8/13	432,000.00		
		2018/11/13	432,000.00		
		2019/2/13	1,218,000.00		
		2019/5/13	1,218,000.00		
		2019/8/13	1,198,000.00		
		2019/11/13	1,198,000.00		
		2020/2/13	412,000.00		
		2020/5/12	412,000.00		
		2020/8/11	412,000.00		
		2020/11/11	412,000.00		
		2021/2/12	412,000.00		
		2021/5/11	412,000.00		
		2021/8/13	412,000.00		
		2021/12/3	412,000.00		

■ 合同变更明细

项目编号	项目名称	合同变更日	变更内容	变更原因	其他说明
/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/

■ 违约基础资产情况

	前一租金回收期间 截止日累计		本租金回收期间		本租金回收期间截 止日累计	
	基础资 产笔数	未偿本 金余额	基础资 产笔数	未偿本金 余额	基础资 产笔数	未偿本 金余额
新增违约基础资产	/	/	/	/	/	/
1.本收款期内新增 拖欠超过 90 个自 然日的基础资产	/	/	/	/	/	/

2.本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的风险类基础资产	/	/	/	/	/	/
3.除以上二项外,资产服务机构按照其规定的标准服务程序认定为损失类(五级分类)的基础资产	/	/	/	/	/	/
违约基础资产的回收金额	/		/		/	
违约基础资产占基准日资产池余额的比例(%)	/		/		/	

■ 诉讼/仲裁进展情况

项目编号	项目名称	应收租金余额	诉讼/仲裁进展情况
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/

■ 五级分类(按实际发生情况)

	期末租金余额	占比	合同数	占比
正常类	1,473,399,232.53	100%	77	100%
关注类				
次级类				
可疑类				
损失类				
合计	1,473,399,232.53	100%	77	100%

■ 保证金管理情况(发生保证金垫付或其他变动情况时填写)

项目编号	项目名称	应收租金余额(期末)	本期应收租金数额	本期实收租金数额	保证金缴纳人名称	保证金抵扣、补充及退还情况	保证金转付情况	保证金余额
M276-006BLC	吉林市中心医院 6	21,760,000.00	4,200,000.00	0	吉林市中心医院	抵扣 3,000,000.00	转付 3,000,000.00	0
M277-003BLC	吉林市人民医院 3	21,760,000.00	4,200,000.00	0	吉林市人民医院	抵扣 3,000,000.00	转付 3,000,000.00	0

M278-03BLC	吉林省吉林中西医结合医院 3	21,760,000.00	4,200,000.00	0	吉林省吉林中西医结合医院	抵扣 3,000,000.00	转付 3,000,000.00	0
M266-06BLC	虞城县人民医院 6		3,068,847.00	0	虞城县人民医院	抵扣 2,820,000.00	转付 2,820,000.00	0
M232-06BLC	沈阳市辽中区人民医院 6		2,600,000.00	0	沈阳市辽中区人民医院	抵扣 2,600,000.00	转付 2,600,000.00	600,000.00
M232-07BLC	沈阳市辽中区人民医院		1,300,000.00	0	沈阳市辽中区人民医院	抵扣 1,300,000.00	转付 1,300,000.00	300,000.00

■ 清仓回购情况

被回购基础资产的承租 人名称	回购 时间	被回购基础资 产的未偿本金 余额	回购价格(可 计入本金回 收款的金额)	回购价格(可计 入收入回收款 的金额)	回购 原因
/	/	/	/	/	/
合计					

■ 不合格基础资产的赎回

被赎回基础 资产的承租 人名称	赎回时间	被赎回基础资 产的未偿本金 余额	赎回价格(可 计入本金回 收款的金额)	赎回价格(可计 入收入回收款 的金额)	赎回原因
/	/	/	/	/	/
合计					

■ 当期违约基础资产处置执行费用和扣除信息

序 号	租 赁 合 同 号	违 约 的 本 金 金 额	约 定 的 到 期 日	处 置 时 间	违 约 基 础 资 产 处 置 预 算	已 产 生 的 执 行 费 用	本 期 违 约 基 础 资 产 回 收 金 额 (a)	本 期 扣 除 的 违 约 基 础 资 产 执 行 费 用 (b)	违 约 基 础 资 产 净 回 收 金 额 (a-b)
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

四、业务参与人的履约情况

本报告期内，原始权益人、计划管理人、托管银行等业务参与人积极按照相关法律法规及专项计划文件约定履行各自责任和义务，尽职履责能力稳定。

五、原始权益人的经营情况

立信会计事务所（特殊普通合伙）认为：聚信国际租赁股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了聚信国际租赁股份有限公司 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度、2016 年度、2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。未经特别说明，以下原始权益人聚信国际租赁股份有限公司 2018 年的财务数据引自上述经审计的财务报表及截止至 2018 年 3 月 31 日未经审计财务报告。

项目	2018 年 3 月末 /2018 年 1-3 月	2017 年 12 月末 /2017 年度	2016 年 12 月末 /2016 年度	2015 年 12 月末 /2015 年度
总资产（元）	14,555,793,384.61	14,460,430,257.26	10,383,985,978.24	9,187,070,255.13
净资产（元）	1,607,999,477.00	1,607,436,735.87	1,234,063,231.62	1,042,990,477.49
营业收入（元）	228,852,131.24	1,210,015,522.35	980,001,620.40	697,491,365.06
净利润（元）	82,683,364.87	438,538,916.11	239,048,820.89	200,491,902.81
经营活动现金 流入净额（元）	61,816,161.48	371,075,555.78	1,666,464,366.86	383,512,322.05

聚信国际租赁股份有限公司 2018 年 1 月至 2018 年 3 月实现营业收入 228,852,131.24 元，实现净利润 82,683,364.87 元。2017 年度实现营业收入 1,210,015,522.35 元，实现净利润 438,538,916.11 元。2017 年 1 月至 2017 年 3 月实现营业收入 277,009,787.03 元，实现净利润 112,228,113.00 元。

六、专项计划账户资金收支情况

专项计划账户收款情况：

单位：元

到账时间	总金额	计入收入科目	计入本金科目	计入保证金科目	摘要
------	-----	--------	--------	---------	----

2017-03-21	112,488.70	112,488.70			账户结息
2017-03-23	6,000.00	6,000.00			中证登长款退 款
2017-06-07	219,738,508.72	193,203,808.73	26,534,699.99		基础资产回收 款

专项计划账户付款情况:

单位: 元

交易日期	本期支出(元)	摘要
2018-03-13	-2,500.00	服务费
2018-03-13	-322,663.45	管理费
2018-03-13	-161,032,815.94	向中证登划付当期收益及兑付部分本金(含长款及手续费)
2018-03-19	-200.00	扣收银行询征函手续费
2018-03-24	-15.00	付 201803 期渠道 TERM 对公跨行柜台转账汇款手续费(大额)
2018-03-24	-5.00	付 201803 期渠道 TERM 对公跨行柜台转账汇款手续费(小额)
2018-03-26	-194,605.91	付聚信 17 年第二期增值税
2018-04-24	-80.00	支付征信中心动产融资登记费用
2018-04-24	-50,000.00	支付 17 年审计费
2018-04-24	-15.00	付 201804 期渠道 TERM 对公跨行柜台转账汇款手续费(大额)
2018-04-24	-5.00	付 201804 期渠道 TERM 对公跨行柜台转账汇款手续费(小额)
2018-04-25	-6.00	贰零壹捌年壹季度对账单收费

七、各档次资产支持证券的本息兑付情况

本报告期内,本专项计划已于 2017 年 3 月 16 日进行第三期收益分配。

该次分配的分配对象为权益登记日登记在册的优先级资产支持证券和次级资产支持证券的全体持有人，已向优先 A-1 级资产支持证券、优先 A-2 级资产支持证券、优先 A-3 级资产支持证券、优先 B-1 级资产支持证券和优先 B-2 级资产支持证券、次级资产支持证券持有人分别分配收益 3,658,380.00 元、10,837,220.00 元、4,195,140.00 元、1,721,475.00 元、7,230.00 元和 19,320.00 元，此外优先 A-1 级资产支持证券分配本金 140,580,000.00 元。详细情况请参考《上海海通证券资产管理有限公司关于聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划第三期收益分配报告》。

本专项计划将于 2018 年 6 月 19 日进行第四期收益分配。该次分配的分配对象为权益登记日登记在册的优先级资产支持证券和次级资产支持证券的全体持有人，将向优先 A-1 级资产支持证券、优先 A-2 级资产支持证券、优先 A-3 级资产支持证券、优先 B-1 级资产支持证券和优先 B-2 级资产支持证券、次级资产支持证券持有人分别分配收益 1,922,580.00 元、11,699,900.00 元、4,528,640.00 元、1,858,395.00 元、7,800.00 元和 112,240.00 元，此外优先 A-1 级资产支持证券将分配本金 133,320,000.00 元、优先 A-2 级资产支持证券将分配本金 65,412,000.00 元。详细情况请参考《上海海通证券资产管理有限公司关于聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划第四期收益分配报告》。按照交易文件约定，第四次收益分配将由计划管理人向托管银行发出划款指令，将款项划至中国证券登记结算有限责任公司上海分公司，由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司在本期兑息日（2018 年 6 月 19 日）进行分配。

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

本报告期内，计划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本专项计划资产支持证券。

九、其他事项

本报告期内原始权益人持续经营，未发生违反合同约定，损害基础资产

及其收益的情况。

本报告期内专项计划管理人、托管人、评级机构未发生变更。

本报告期内专项计划优先级资产支持证券的信用评级未发生变化。

十、备查文件目录、查阅地点及联系方式

- 1、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划计划说明书》
- 2、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划标准条款》
- 3、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划资产支持证券认购协议》
- 4、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划资产买卖协议》
- 5、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划托管协议》
- 6、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划监管协议》
- 7、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划服务协议》
- 8、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划流动性支持协议》
- 9、《关于聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划标准条款的补充协议》
- 10、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划承销协议》
- 11、《关于上海海通证券资产管理有限公司设立聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划之法律意见书》
- 12、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划资产支持证券信用评级报告》
- 13、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划之会计意见书》
- 14、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划之基础资产现金流预测报告执行商定程序的报告》
- 15、《聚信国际租赁 2017 年第二期资产支持专项计划尽职调查报告》
- 16、管理人的业务资格批件、营业执照和公司章程
- 17、原始权益人的营业执照和公司章程
- 18、托管银行的业务资格批件和营业执照

备查文件查阅地点：上海海通证券资产管理有限公司

联系地址：上海市黄浦区广东路 689 号第 32 层第 01-12 室单元

联系电话：021-23219474、021-23219084、021-23154516

传真：021-63410460

联系人：刘赞、王冬晨、王少谦、张晓彬、方超



