

万信-事物管理类-

小树时代大学生贷款信托

合作意向函

万向信托有限公司

广东业务总部

2015年8月

**本意向函仅列出了我司拟与贵司合作的主要条件。该笔业务最终是否叙做及具体叙做条件以我司投资决策委员会的有效批复为准。**

**方案设计**

优先级X万元

（50%）

劣后级X万元

（50%）

小树时代大学生贷款第X期信托计划

大学生贷款基础资产包

（存量贷款）

小树时代大学生客户

发放贷款

偿还贷款

购买大学生贷款

应收款权

大学生贷款

回收款

认购

优先级

优先级获得

本金偿付和

固定收益

认购

劣后级

获得信托计划支付

优先级本金及收益

后的剩余部分

万向信托

（受托人）

XX银行

（专用账户）

受托管理

资金保管

**产品要素表**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 万向信托—小树时代大学生贷款信托计划 |
| 预计规模 | 集合资金信托计划总规模不超过2400万元，暂定信托计划按月分期募集资金，每月规模200万元（可根据项目进度调整资金募集规模和速度）。 |
| 期限 | 各期信托融资的期限均不超过1年。 |
| 投向用途 | 各期信托计划募集的资金用于购买深圳前海小树时代互联网金融服务有限公司（以下简称“小树时代”）向其平台发放的大学生贷款收益权。 |
| 利率费率及退出方式 | 1. 若万向信托负责募集优先级资金，则年化综合融资成本为15%，计算基数为信托优先级资金募集金额。万向信托按季收取资金占用费，到期收回借款本金及剩余利息。 2. 若万向信托不负责募集资金，则受托人报酬为资金总额的0.3%，计算基数为信托计划资金2400万元。委托人小树时代在信托成立前，一次性向受托人万向信托支付报酬。 |
| 信托结构 | 1. 信托计划分期发行：信托计划按月发行，拟发行规模为200万元/月，期限为1年。 2. 信托计划分级设定：信托计划优先级：劣后级比例不高于1:1，劣后级由小树时代认购。 3. 入资产池贷款标准设定：万向信托和小树时代协商设定大学生贷款入资产池标准。小树时代需每月提交入资产池大学生贷款明细，万向信托就入池资产质量进行审批。 4. 还款账户指定：万向信托和小树时代协商设定信托计划专用账户，入池的大学生贷款在回款时，需指定该专用账户。万向信托对该账户实施资金监管。 5. 基础资产在投资：信托计划内发放的大学生贷款分期还款至专用账户，扣除应还利息额后的剩余部分资金，可以滚动使用再进行贷款业务。 6. 风险控制：监控专用账户还款情况，当坏账率（坏账率=坏账金额/贷款规模，坏账金额为贷款到期经过30天催收仍未归还欠款金额）触及5%预警线时，启动预警机制（如：通知投资人或要求委托管理人小树时代及时提供清算报告或详细情况说明等）；当坏账率触及10%止损线时，不再发行下一期的信托计划，劣后投资人小树时代将优先级贷款收益权赎回，确保优先级本息。 7. 半年度结算：信托计划开始后每6个月，信托计划与小树时代就该项业务进行一次结算（以信托计划的名义出具清算报告给劣后级出资方小树时代，小树时代可以以信托计划劣后级投资收益的方式在其报表中体现，清算报告由委托管理人小树时代出具，万向信托进行复核）。 8. 信托计划到期结算：万向信托和小树时代签订合同，合同约定信托计划到期时，受托人对外转让本信托计划项下应收债权，小树时代回购尚未还款变现所有债权，信托计划终止清算：若扣除优先级本金及其预期收益后仍有剩余收益，剩余全部归属于劣后级小树时代；若账户金额不足以支付优先级本金及其预期收益，小树时代50%股权归万向信托所有。 |
| 增信措施 | 1. 内部增信：通过收益分配顺序进行分级，优先级份额和劣后级份额比例为1:1，优先级优先获得收益分配，资产损失先由劣后级承担。 2. 股权抵押：信托计划结算时，若信托计划专有账户资金不足以支付优先级本金及其预期收益，小树时代50%股权归万向信托所有。 |

贵司对上述安排如有任何疑问，请随时致电我司滕锐先生（Tel. 020-38099281，M/P. 13719306421）。