

1023

广农元 2014 年第一期信贷资产证券化信托资产支持 证券

受托机构报告

第三期

受托机构管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。受托机构依据信托合同约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机构对该财产运用后形成的财产承担。受托机构因违背信托合同、处理信托事务不当而造成信托财产损失的，由受托机构以固有财产赔偿；不足赔偿时，由投资者自担。

受托机构：苏州信托有限公司

报告日期：2015 年 7 月 19 日

联系地址：苏州市工业园区苏雅路 308 号信投大厦 18 楼

电话：0512-65099072

传真：0512-65187101

公司网址：<http://www.trustsz.com>



广农元2014年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券受托机构报告

重要提示

本报告根据《中华人民共和国信托法》、《信贷资产证券化试点管理办法》(中国人民银行 中国银行业监督管理委员会公告〔2005〕第7号)、《金融机构信贷资产证券化监督管理办法》(中国银行业监督管理委员会令〔2005〕第3号)、《资产支持证券信息披露规则》(中国人民银行公告〔2005〕第14号)、《中国人民银行公告〔2007〕第16号》及其他有关政策法规制作。

2014年11月21日,经委托人山东广饶农村商业银行股份有限公司发起设立、苏州信托有限公司(以下简称“本公司”)承诺受托管理的“广农元2014年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”依法成立。作为受托机构,本公司现报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本报告中有关作为信托财产的信贷资产信息由2014年4月8日山东广饶农村商业银行股份有限公司(贷款服务机构)《广农元2014年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券服务机构报告》提供。

注:

1. 本报告内容仅在以下网站披露:中国债券信息网(www.chinabond.com.cn);
中国货币网(www.chinamoney.com.cn)。
2. 本报告内容根据季度服务机构报告等报告内容编制。
3. 若无特别说明,本报告金额单位均以人民币元计。
4. 初始起算日:2014年3月10日。
5. 本信托设立日:2014年11月21日。
6. 本期收款期间为:2015年4月1日(含该日)至2015年6月30日(含该日)。

7、本期划款期间为：2015年4月1日（含该日）至2015年6月30日（含该日）。

8、本期计息期间为：2015年4月26日（含该日）至2015年7月26日（不含该日）。

9、本期回收款转付日：2015年7月8日。

10、本期支付日：2015年7月26日。

目录

- 一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址
- 二、各档次证券的本息兑付、评级情况
- 三、资产池情况
- 四、税费支出情况
- 五、信用增级情况
- 六、信托资金投资情况
- 七、备查文件
- 八、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

广农元 2014 年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券受托机构报 告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址

机构	名称	地址	联系电话
受托机构	苏州信托有限公司	苏州市工业园区苏雅路 308 号	0512-65099072
贷款服务机构	山东广饶农村商业银行股份有限公司	山东省广饶县城花苑路 285 号	0546-6456211
资金保管机构	山东河口农村商业银行股份有限公司	东营市河口区黄河路 21 号	0546-3668998
登记机构	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	010-88087978
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	010-88087978
评级机构	东方金诚国际信用评估有限公司	北京市西直门北大街 51 号伊泰大厦 5 层	010-62299800

二、各档次证券的本息兑付、评级情况

通过核算，本期可分配本金总额为 4,411,396.88 元。受托机构将偿付优先 A 级资产支持证券本金合计 4,386,250.00 元，将支付优先 A 级资产支持证券、优先 B 级资产支持证券、次级资产支持证券利息合计 2,291,966.81 元。本期各档次证券的本息兑付将于 2015 年 7 月 26 日支付。各档次证券兑付、评级情况如下：

	优先 A 级资产 支持证券	优先 B 级资产 支持证券	次级资产 支持证券
资产支持证券代码	1489175	1489176	1489177
发行总额（元）	362,500,000.00	40,000,000.00	97,500,000.00
本期期初本金余额（元）	98,491,250.00	40,000,000.00	97,500,000.00
本期期初每百元面额本金 余额（元/百元面额）	27.17	100	100
本期每百元面额兑付本金 （元/百元面额）	1.21	0.00	0.00
本期兑付本金总额（元）	4,386,250.00	0.00	0.00
本期期末每百元面额本金 余额（元/百元面额）	25.96	100	100

本期期末本金余额 (元)	94,105,000.00	40,000,000.00	97,500,000.00
转存下期每百元面额本金 还款额 (元/百元面额)	0.006937070	0.00	0.00
转存下期本金还款金额 (元)	25,146.88		
票面利率%	5.10	5.55	无
本期支付利息、期间收益金 额 (元)	1,252,322.98	553,479.45	486,164.38
本期本息兑付合计 (元)	5,638,572.98	553,479.45	486,164.38
证券评级	AA+/AA+	A/BBB+	无评级

注：1. 证券计息期间为 2015 年 4 月 26 日 (含该日) 至 2015 年 7 月 26 日 (不含该日)，共 91 天。

2. 本期利息迟付情况 (如有)：无；本期本金损失情况 (如有) 无。

三、资产池情况

本期收款期间(2015 年 4 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日)资产池情况如下：

(一) 本收款期间资产池统计特征

1、本收款期间资产池信息汇总如下：

	初始起算日	收款期间起始 日	收款期间终止 日	下一收款期间 起始日
贷款余额 (元)	50000 万	26790 万	26790 万	26790 万
贷款数目 (笔)	20	10	10	10
加权平均贷款利率 (%)	9.92%	10.34%	10.34%	10.34%
加权平均贷款剩余期限 (月)	15.43	9.97	6.93	6.93

2、担保情况

资产池中所有资产的担保方式 (如有) 都为保证担保。

3、资产池中借款人所在行业分布

行业 分类	本收款期间						上一收款期间					
	借款人个数 及其占比		贷款笔数 及其占比		金额及其占比		借款人个数 及其占比		贷款笔数 及其占比		金额及其占比	
房屋 和土	1	12.5%	2	20%	5980 万元	22.32 %	1	12.5 %	2	20%	5980 万元	22.32 %

木工程建筑业												
汽车、摩托车、燃料及零配件	2	25%	3	30%	4594万元	17.15%	2	25%	3	30%	4594万元	17.15%
橡胶制品业	2	25%	2	20%	6980万元	26.05%	2	25%	2	20%	6980万元	26.05%
液体乳及乳制品	1	12.5%	1	10%	940万元	3.51%	1	12.5%	1	10%	940万元	3.51%
有色金属冶炼及压延加工	1	12.5%	1	10%	3898万元	14.55%	1	12.5%	1	10%	3898万元	14.55%
植物油业	1	12.5%	1	10%	4398万元	16.42%	1	12.5%	1	10%	4398万元	16.42%
合计	8	100%	10	100%	26790万元	100%	8	100%	10	100%	26790万元	100%

注：行业分类采用了国家大类的行业分类标准

4、资产池中借款人所在广饶农商行支行分布

广饶农商行 支行	本收款期末						上一收款期末（本收款期初）					
	借款人个数 及其占比		贷款笔数 及其占比		金额及其占比 (万元)		借款人个数 及其占比		贷款笔数 及其占比		金额及其占比(万元)	
大王支行	2	25	3	30	8960	33.45	2	25	3	30	8960	33.45
稻庄支行	4	50	5	50	12890	48.11	4	50	5	50	12890	48.11
丁庄支行	1	12.5	1	10	940	3.51	1	12.5	1	10	940	3.51
延集分理处	1	12.5	1	10	4000	14.93	1	12.5	1	10	4000	14.93
合计	8	100	10	100	26790	100	8	100	10	100	26790	100

(二) 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况

1、本收款期间资产池中贷款本金和利息回收情况

回收款项	本收款期间				上一收款期间			
	贷款笔数	本金	利息 违约金及罚息	其他	贷款笔数	本金	利息 违约金及罚息	其他
计划内还款	0	0.00 万元	7,082,222.71		10	6355 万元	7,350,913.98	
本金提前结清								
部分提前还款								
违约回收(已扣除执行费用)								
回购不合格资产								
合计	0	0	7082222.71		10	6355	7,350,913.98	
本金回收款	0 元				63,550,000.00 元			
收入回收款	7082222.71 元				7,350,913.98 元			

注：本期发起机构回购贷款的原因（如有）为_____。

2、划款信息

	本收款期间	上一收款期间
转入信托收款账户（本金分账户）的本金回收款金额	0.00	63,550,000.00
转入信托收款账户（收入分账户）的收入回收款金额	7082222.71	7,350,913.98
转入信托收款账户总金额	7082222.71	70900913.98

(三) 本收款期间资产池贷款状态特征

贷款状态	贷款笔数	占期末贷款笔数 百分比	本金余额	占期末贷款余额 百分比
------	------	----------------	------	----------------

正常	10	100	267900000	100
逾期 1 至 30 天				
逾期 31 至 60 天				
逾期 61 至 90 天				
违约贷款 (未被核销)				
汇总	10	100	267900000	100
拖欠贷款				

(四) 本收款期间资产池新增贷款违约情况详见下表

	本收款期间		上一收款期间		再上一收款期间	
	贷款 笔数	金额	贷款 笔数	金额	贷款 笔数	金额
新增违约贷款	0	0				
-本收款期内新增拖欠超过 90 天的贷款						
-本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的贷款						
-其他根据服务程序被人工认定为损失类 (五级分类) 的贷款						
	本收 款期 间期 末	上一收 款期间 期末	再上 一收 款期 间期 末			
累计违约时点违约贷款金额						
累计回收本金						
累计违约率(%)						
	本收 款期	上一收 款期	再上 一收 款期	三个收 款期平 均		
拖欠率(%)						

(五) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况详见下表

	违约贷 款笔数	占初始起算日资产池 贷款笔数百分比	违约时点 本金余额	占初始起算日资产 池 余额百分比
经处置目前无拖欠				

非诉讼类处置				
诉讼处置				
进入诉讼准备程序				
进入法庭受理程序				
进入执行拍卖程序				
经处置已核销或结清				
本收款期间核销或结清				
汇总				

注：本期资产池中信托资产进入法律诉讼程序（如有）的结果为如下：诉讼处置回收金额_____元。

（六）本期资产池中贷款处置回收及损失信息

当期损失贷款信息										
序号	贷款 账号	合同 金额	违约 时间	违约时 点未偿 本金余 额	开始处 置时间	处置 回收 本金	处置回 收利息	本金 损失	利息 损失	处置 结束 时间
合计										

四、税费支出情况

项目	本期发生金额（元）	上期发生金额（元）
税收	396,604.47	411,651.18
规费		
执行费用扣款		
支付服务报酬及费用支出	0.00	0.00
合计	396,604.47	411,651.18

五、信用增级情况

资产支持证券分层结构情况

资产支持证券分层		本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先级资产支持证券	A 级	94,105,000.00	40.63%
	B 级	40,000,000.00	17.27%
次级档资产支持证券		97,500,000.00	42.10%
合计		231,605,000.00	100.00%

六、信托资金投资情况

无

七、备查文件

《广农元 2014 年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券服务机构报告》

八、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	情况说明
1、是否发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项	无
2、加速清偿事件发生情况	无
3、发生清仓回购	无
4、资产支持证券持有人大会召开情况	无
5、委托人发生任何一起“丧失清偿能力事件”	无
6、贷款服务机构解任情况	无
7、是否如期正常地到收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告	无
8、其它按法律法规应向监管机关或受益人说明的事项	无

苏州信托有限公司

二〇一五年七月十九日

