

北京现代汽车金融有限公司
关于未来两年“睿程”系列个人汽车抵押贷款
资产支持证券的注册申请报告

Hyundai Capital | 北京现代汽车金融



北京现代汽车金融有限公司
发起机构/贷款服务机构

FOTIC
中国外贸信托

中国对外经济贸易信托有限公司
备选受托机构/发行人



二〇二〇年八月

目录

序号*	编号	内容	页码	备注
Z-0		扉页、目录、注册基本信息	1	
Z-0-1		信贷资产支持证券名称	3	
Z-0-2		信贷资产支持证券类型	3	
Z-0-3		信贷资产支持证券发行安排	3	
Z-0-4		发行方式说明	3	
F-0-4		重要提示	9	
Z-0-5		目录	10	
Z-1/F-1	第一章	投资人风险提示	12	
Z-1-1/F-1-1	一至十四	注册时可预见的投资者面临的风险	12	
Z-2	第二章	参与机构信息	18	
Z-2-1	一	各参与机构的选任标准及程序	19	
Z-2-2	二	各参与机构名单	24	
Z-2-2/F-2-2	二	主要参与机构简介	25	发起机构/贷款服务机构、受托机构简介
Z-2-3	三	发起机构证券化业务管理办法摘要	35	
Z-2-4	四	发起机构资产证券化业务操作规程摘要	39	授信申请表模板请见附件1
Z-2-5	五	发起机构个人汽车抵押贷款管理办法	42	
Z-2-6	五	贷款服务机构个人汽车抵押贷款管理办法	43	贷款服务机构即发起机构，见Z-2-5
Z-2-7	六	受托机构对信托财产的投资管理安排	50	
Z-3	第三章	交易条款信息	53	
Z-3-1/F-2-1/ F-2-3	一	交易结构及各当事方的主要权利与义务	55	
Z-3-2	二	预计信托账户设置	56	
Z-3-3	三	交易条款设置	57	
Z-3-4	四	触发条件设置	60	
F-2-5	五	信用增级措施	61	
F-2-6	六	资产支持证券持有人大会的组织形式与权利	64	
Z-4	第四章	基础资产筛选标准	67	
Z-4-1	一	合格标准	67	
Z-4-2	二	资产保证	69	

序号*	编号	内容	页码	备注
Z-5	第五章	历史数据信息	71	
Z-5-1	一	动态数据信息	71	见附件 2
Z-5-2	二	静态数据信息	71	见附件3
F-7-1	第六章	证券跟踪评级安排	72	
F-7-1	一至二	证券跟踪评级安排	72	
Z-6	第七章	信息披露安排	73	
Z-6-1/F-7-2	一至六	发行及存续期环节的信息披露	73	
	第八章	主要交易文件概要	77	
	一至五	主要交易文件概要	77	
	第九章	中国法律影响因素	79	
	一	信贷资产证券化业务的法律和监管框架	79	
	二	特定目的信托	80	
	三	金融机构贷款债权及其附属担保权益的转让	81	

*本目录中的“序号”为根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露表格体系》中有关注册申请报告、发行说明书的格式要求编排。

**根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》第十五条，本次已将发行说明书中可标准化的信息在注册申请报告中进行相应披露，新增内容如属于《个人汽车贷款资产支持证券信息披露表格体系》有关发行说明书的格式要求的，则在本目录中以“F-x-x”标识。若注册环节已披露的信息在发行环节发生变化，会在发行说明书中进行补充披露。

注册基本信息

一、注册基本信息

北京现代汽车金融有限公司（以下简称“北京现代金融”或“公司”）作为发起机构拟以合法拥有的个人汽车抵押贷款设立特定目的信托，由符合《信贷资产证券化试点管理办法》和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》有关规定的信托公司担任特定目的信托受托机构（以下简称“受托机构”）发行“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的收益。

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券未来两年的注册基本信息如下：

信贷资产支持证券名称	“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券
基础资产类型	个人汽车抵押贷款
是否采用持续购买结构	在获批注册额度下，本系列产品拟申请两种交易结构，即在每期发行前决定该期产品是否采用持续购买结构
注册总金额	【150】亿人民币
发行期数	3 期（预计）
交易场所	全国银行间债券市场或监管部门允许的其他发行场所
注册有效期	两年（从取得行政许可起）

二、发行方式说明

本次注册额度项下的资产支持证券（发起机构自持的部分除外）拟采用簿记建档、集中配售的方式发行。其中，簿记建档发行的必要性，定价、配售的具体原则和方式，以及防范操作风险和不正当利益输送的措施如下：

（一）簿记建档发行的必要性

银行间市场债券发行方式主要包括招标发行和簿记建档发行，两种都是成熟的市场化发行方式。从国内外的实践看，招标发行更适合于发行规模大、投资者范围广泛、二级市场流动性较好的债券品种，比如国债、政府机构债、政策性银行金融债等；而簿记建档的发行方式则更适用于发行规模相对较小、投资者范围相对较窄的信用类债券发行。本次注册额度中每期项目拟采用簿记建档的方式发行，原因在于簿记建档较为灵活、可控。

1、簿记建档过程中，发行人、发起机构和主承销商在充分与投资者沟通、并考虑市场因素的前提下，确定簿记区间。之后由发行人、发起机构和主承销商，共同根据簿记建档期间实际的申购情况协商一致确定发行价格。这种方式更有利于发行人、承销商与投资者三方的充分沟通，也有助于将发行利率控制在预期范围之内，降低发起机构融资成本。

2、簿记建档既可面向承销团成员，也可面向市场全体投资者，有助于发现产品的投资价值、挖掘市场的真实需求以及平衡供需双方的利益需求。

3、簿记建档的时间相对较长，给予投资者更为充分的准备和沟通时间。

（二）定价和配售的原则

1、定价原则：荷兰式定价

申购时间截止后，簿记管理人将全部合规申购单按申购利率由低至高逐一排列，并对每个申购利率对应的申购规模进行累加，取募满拟公开发行金额所对应的申购利率作为最终发行利率。如果申购总额低于发行总额，则选择簿记区间上限为发行利率。主承销商根据承销协议的规定承担余额包销责任。

2、配售原则：等比例配售

对于申购利率低于发行利率的合规申购，原则上需按照其申购规模予以全额配售。对于申购利率高于发行利率的申购，不予以配售。对于申购利率等于发行利率的申购，参照申购规模进行等比例配售。若按比例配售导致出现某配售对象边际上的获配量包含小于最小配售额的“散量”，经过与其协商，可将散量部分调整为整量配售或不予配售。如出现调整的情况，簿记管理人应做好说明和记录，并妥善保存。

（三）防范不正当利益输送的措施

与公开招标相比，灵活性、可控性是簿记建档最大的优势，在充分发挥其灵活可控优势的同时，应重点规范和完善簿记建档相关制度与规则、强化内外部监督、增强簿记发行的公开、公正与透明性，扬长避短，以促进债券市场规范、健康发展。

对于每期资产支持证券簿记建档中防范不正当利益输送，为保证发行的公开、公正和透明，将采取措施如下：

1、簿记管理人应加强簿记建档的相关制度建设。簿记管理人应建立完善、规范的簿记建档执行规程。

2、加强簿记建档的监督与集体决策机制。簿记管理人的合规部门或风控部门应参与簿记建档，对簿记建档过程、定价与分配情况进行监督。建立簿记建档、定价与配售集体决策机制。簿记建档的相关材料应当妥善保管，并接受监管部门的检查。

3、加强信息披露。发行之前，簿记管理人/主承销商协助受托机构刊登发行文件、明确定价原则、配售方式等；发行完毕之后，可向主管机构报备发行情况。

（四）每期项目簿记建档拟发行方案

1、时间安排

有关每期发行的具体时间安排详见发行公告。

2、定价原则

簿记采取荷兰式的定价方式，即“（利率）价低者得”。申购时间截至后，簿记管理人将全部合规申购单按申购利率由低至高逐一排列，并对每个申购利率对应的申购规模进行累加，取募满簿记建档总额所对应的申购利率作为最终发行利率。

3、配售原则

对于申购利率低于发行利率的合规申购，原则上需按照其申购规模予以全额配售。对于申购利率高于发行利率的申购，不予以配售。对于申购利率等于发行利率的申购，参照申购规模进行等比例配售。若按比例配售导致出现某配售对象边际上的获配量包含小于最小配售额的“散量”，经过与其协商，可将散量部分调整为整量配售或不予配售。如出现调整的情况，簿记管理人应做好说明和记录，并妥善保存。

4、簿记出现极端情况下的应对预案

每期资产支持证券簿记建档前后，若市场出现剧烈波动，市场流动性持续紧张，

可能出现当期资产支持证券投资人认购不足或者投资人获得配售后无法按时缴款的风险，主承销商可根据以往项目经验及每期资产支持证券相关协议，确定相关情况的应对预案：

1) 认购不足的应对预案

若主承销商在簿记建档发行过程中遇到宏观政策或市场环境发生剧变，未能全额募集债券计划发行量，确实需要履行包销程序的情况下，主承销商将按照承销协议相关约定启动余额包销流程，保证全额募集款项的缴付。若按照承销协议相关约定，主承销商和发起人、发行人未能按照协商一致的发行利率完成余额包销流程，则主承销商将在与发起人、发行人、投资人充分协商后，合理调整发行安排并及时向市场公告。

2) 投资人无法按时缴款的应对预案

若通过簿记建档确定了定价配售之后距离缴款日期债市波动加剧，造成获配投资者未能筹足应缴资金，缴款日最终缴款不足的极端情况，主承销商将按照承销协议相关约定启动余额包销流程，保证全额募集款项的缴付。此外，未能按照相关协议约定进行缴款的投资者实质构成了违约，主承销商将按照发行相关的协议文件中严格规定的相关主体的违约责任，主张和追索自身合法权利。

5、信息披露

项目簿记开始前，发行人将在指定网站和媒体披露相关信息，包括发行说明书、发行公告、信托公告、发行办法、评级报告、申购和配售办法说明、承销团名单。

项目发行完成后，发行人将组织开展簿记建档信息披露工作。信息披露详细内容请见发行结果公告，公告内容包括但不限于以下内容：证券名称、证券简称、证券代码、预期到期日、计息方式、簿记发行日、计划发行总额、实际发行总额、发行价格、票面利率、申购金额等信息。

（五）簿记建档发行的潜在风险及应对措施

发行人、簿记管理人/主承销商等在每期资产支持证券簿记建档过程中将面临多种潜在风险。相关机构应当知悉簿记发行可能涉及的风险并已采取相应防范措施。

1、违约风险

每期资产支持证券发行中涉及的所有法律文件，签署各方均应严格遵守，如出现任何一方单方面违约，其余各方将面临违约风险。

应对措施：本次注册发行相关的协议文本中严格规定了相关主体的违约责任，相关主体协议文本进行存档备查，一旦发生相关主体的违约行为，受害方即可按照协议约定主张自身合法权利。同时，在每期资产支持证券发行过程中，严格执行信息披露的相关规定，并在遵守监管部门规章和自律规范要求以及各方应履行的保密义务前提下，实现发行信息的共享，从而降低各方因信息不对称造成单方面违约的可能性。

2、操作风险

如参与机构任何一方出具的文件、协议内容要素错误或未及时完成缴款、付款等操作，导致发行延时或失败将出现操作风险。

应对措施：每期资产支持证券的簿记管理人债券承销发行团队经过了严格的业务培训，并具有丰富的簿记建档历史操作经验，在每期资产支持证券发行前将对发行人进行充分的发行辅导。每期资产支持证券的发行人、簿记管理人及其他相关方应当掌握发行的相关制度规范和操作流程，同时各相关机构内部对簿记建档管理制定了严格的操作规范和要求，在簿记建档操作过程中均严格执行复核复查程序，以最大限度降低因操作风险发生的可能性。

3、包销风险

主承销商在簿记建档发行中，未能全额募集当期资产支持证券发行量，按照相关协议要求，主承销商对剩余资产支持证券履行余额包销义务，存在包销风险。

应对措施：每期资产支持证券主承销商在当期资产支持证券发行前向潜在的投资机构进行了积极推介和充分询价，并对每期资产支持证券发行时点的市场情况进行了充分预估，在此基础上制定每期资产支持证券发行的簿记区间，在宏观政策、市场走势不发生剧烈变化的情况下，可最大限度降低每期资产支持证券的包销风险。同时，主承销商将提前做好预案，在遇到宏观政策或市场环境发生剧变、确实需履行包销程序的情况下，及时按照承销协议相关约定启动包销流程，按时完成全额募集款项的缴付。

4、分销系统风险

每期簿记建档配售结果通过托管机构进行分销、缴款，如分销系统发生故障，可能面临操作系统风险。

应对措施：簿记管理人安排专人负责每期资产支持证券的分销工作，必要时配合托管机构提前进行系统测试。簿记管理人按时向托管机构提交分销所需的材料，确保托管机构及时在系统内完成确权，并组织分销机构在规定时限内完成分销工作。同时，对于极端情况下，由于分销系统故障等不可抗力造成未按时完成分销工作的，在相关分销协议中约定后续处理流程及相关方的权利义务，确保在系统故障情况下每期债券发行工作的妥善处理，保障投资人、发行人等相关机构的合法权利。

5、推迟发行风险

每期簿记建档期间如发生货币政策调整等重大不利事件，可能出现簿记结果超出发行人预期而推迟发行或调整利率区间的风险。

应对措施：发起人、发行人及主承销商在每期资产支持证券发行前对货币政策及市场走势做好预判，尽量避开选择货币政策敏感期作为发行时间窗口；如最终确定在货币政策敏感期发行，发起人、发行人及主承销商将在充分沟通的前提下，在确定簿记区间时综合考虑货币政策可能变动的因素，最大限度避免因货币政策调整造成市场实际利率水平超出既定簿记区间的情况出现；另外，如因货币政策调整造成发行利率与发行人预期偏离过大而推迟发行的，发起人、发行人、簿记管理人/主承销商等相关机构应将货币政策变动、相关各方意见及最终决策做好记录以备后查。

三、重要提示

“睿程”系列的每一期资产支持证券系在完成银保监会备案登记程序，在人民银行完成相应的注册申请，并向其报送其所要求的全部文件和/或报告后发行。

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额，不构成发起机构、受托机构或任何其他机构对投资者的负债，投资者在“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。发起机构除了承担其可能在《信托合同》和《服务合同》项下应当履行的委托人和贷款服务机构的职

责以外，不为信贷资产证券化活动中可能产生的其他损失承担义务和责任。受托机构以信托财产为限向投资者承担支付资产支持证券本金和收益的义务。

投资者购买“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券，应当认真阅读发行说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券发行的核准，并不表明对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的投资价值作出了任何评价，也不表明对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的投资风险作出了任何判断。

目录

注册基本信息	3
一、注册基本信息	3
二、发行方式说明	3
三、重要提示	8
第一章 投资人风险提示	12
一、信用风险	12
二、交易结构风险	13
三、集中度风险	13
四、流动性风险	13
五、利率风险	14
六、抵押车辆贬值风险	14
七、操作风险	14
八、交易对手方的违约或发生重大不利变化风险	15
九、汽车贷款的早偿风险	15
十、追索权仅限于信托财产的风险	16
十一、抵押权无法办理变更登记引致的风险	16
十二、保证受益人没有变更引致的风险	16
十三、持续购买的风险	17
十四、法律变更风险	18
十五、法律风险	18
第二章 参与机构信息	19
一、各参与机构的选任标准及程序	19
二、各参与机构简介	24
三、北京现代金融（发起机构）证券化业务管理办法摘要	35
四、发起机构资产证券化业务操作规程摘要	41
五、发起机构/贷款服务机构个人汽车贷款管理办法摘要	45
六、受托机构对信托财产的投资管理安排	53
第三章 交易条款信息	57
一、交易结构及各当事方的主要权利与义务	57
二、预计信托账户设置	60
三、交易条款设置	62

四、触发条件设置	64
五、信用增级措施	66
六、资产支持证券持有人大会的组织形式与权利	68
第四章 基础资产筛选标准	72
一、合格标准	72
二、资产保证	74
第五章 历史数据信息	76
一、动态数据信息	76
二、静态数据信息	76
第六章 证券跟踪评级安排	77
一、中债资信跟踪评级安排	77
二、信用评级机构跟踪评级安排	77
第七章 信息披露安排	78
一、发行期间信息披露要求及内容	78
二、存续期间信息披露要求及内容	78
三、信息披露方式及途径	79
四、信息披露文件的查阅	79
五、特殊事件发生后的信息披露机制	80
六、其他影响产品风险和投资者判断的信息披露安排	81
第八章 主要交易文件概要	82
一、《主定义表》	82
二、《信托合同》	82
三、《服务合同》	82
四、《资金保管合同》	83
五、《承销合同》	83
第九章 中国法律影响因素	84
一、信贷资产证券化业务的法律和监管框架	84
二、特定目的信托	85
三、金融机构贷款债权及其附属担保权益的转让	86

第一章 投资人风险提示

资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额，不构成发起机构、受托机构或任何其他机构对投资者的负债，投资者在资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。发起机构除了承担其可能在交易文件项下应当履行的发起机构和贷款服务机构的职责以外，不为信贷资产证券化活动中可能产生的其他损失承担义务和责任。受托机构以信托财产为限向投资者承担支付资产支持证券本金和收益的义务。

投资者购买资产支持证券，应当认真阅读资产支持证券有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券发行的注册，并不表明对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的投资价值作出了任何评价，也不表明对“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的投资风险做出了任何判断。

一、信用风险

贷款的借款人可能会因为主观或是客观的原因延期偿还或不偿还到期应偿还的贷款本金和利息，导致资产支持证券的本金和收益延期偿付或无法偿付而发生损失。

对于信用风险，我们主要通过以下措施加以防范：1、对进入资产池的贷款设置了合格标准，并由发起机构在初始起算日就其信托予受托机构并在持续购买基准日（如有）就其出售予受托机构的每一笔贷款的状况作出陈述与保证，若任一笔贷款被发现在初始起算日或持续购买基准日（如有）不符合合格标准，对任何贷款产生严重不利影响，且发起机构未能在实际知晓或被告知该等违反后的约定期间内，在所有重要方面纠正该等违反或情形，则发起机构有义务按收购价进行收购，这在一定程度上排除了违约可能性较高的贷款进入资产池；2、发起机构严格的贷款审批流程、完善的贷后管理制度以及有效的贷款催收措施在一定程度上减小了贷款违约的可能性并减轻了贷款违约可能带来的损失；3、进入资产池的每一笔贷款均以抵押车辆设定了抵押，在一定程度上降低了借款人违约的可能性。

二、交易结构风险

交易结构风险意味着可归因于交易结构复杂性的风险，该等风险主要是由于多方参与机构以及复杂的机制导致的，例如设置持续购买条款等。

发行人将会在投资者的展示材料中详细介绍该等交易；交易文件将清晰地设立有关交易各方权利义务的法律关系；发行人将会严格按照相关法律、法规以及政策的要求进行信息披露以避免信息不充分或信息不透明的交易；发行说明书将向投资者进行完善的信息披露；在资产支持证券的期限内，受托机构将定期披露受托机构报告，并根据情况临时披露可能影响投资者利益的重大事项报告，以增强证券化交易的透明度；另外，发行人还将聘请评级机构在资产支持证券的存续期限内提供初步评级以及跟踪评级。

三、集中度风险

当入池资产的笔数较少或借款人特征较接近时，对入池资产可能带来一定的集中度风险。

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券选择入池的贷款视发行规模通常会多达数万笔，并分布于全国各省，其对应借款人均为个人，也会广泛分布于不同行业。因此，入池贷款的分散度高，集中度风险较小。

四、流动性风险

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券拟安排在银行间债券市场上市交易，但并不一定代表其有良好的流动性，投资者投资该系列资产支持证券可能无法随时通过交易转让或转让会有一定的折价损失。

对于该等风险，我们主要采取的对策如下：1. 个人汽车抵押贷款资产支持证券通常的加权平均期限较短，预计流动性可能相对较好；2. 随着市场的发展，资产证券化产品的发行规模将进一步扩大，交易平台将更加丰富，回购交易的放开等将使资产证券化产品的流动性得到改善；3. 资产证券化试点已在国内开展一段时间，投资者对该产品已经比较了解，有助于更多合格的投资者将其纳入投资范围，其流动性也将相应提高。

五、利率风险

利率风险是指市场利率的波动对资产支持证券价格产生影响，给投资者造成损失的风险。利率风险是固定收益证券普遍面临的风险。与其他固定收益证券相比，资产支持证券的利率风险又有其特殊性：利率的变化会影响借款人的偿付行为，从而导致资产池现金流量发生变化，对资产支持证券价格产生影响。另外，由于基础资产的贷款利率少部分是浮动利率，并且发起机构有权根据中国人民银行公布的基准利率在法律法规许可的范围内单方面调整贷款利率，而资产支持证券系以固定利率为基础计息，因此在发起机构决定单方面调整贷款利率时存在基差风险，可能导致贷款产生的利息回收款对资产支持证券产生的应付利息相对减少。

利率风险是固定收益证券无法规避的一种风险，只能通过投资者自身对市场走势的分析，结合利率风险管理手段来降低损失的可能性。“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券将向投资者充分披露资产支持证券利率风险有别于其他证券品种的特征，由投资者根据自身需要做出投资决策。

六、抵押车辆贬值风险

信托财产包含每一笔贷款项下以抵押车辆作为标的的抵押权，因此存在随着抵押车辆的折旧和汽车价格在未来可能的下降引起的抵押车辆贬值的风险。

进入信托财产的贷款在发放时，抵押车辆均为新车，一定程度上减少了抵押车辆贬值对投资者权利造成的影响，缓解了抵押车辆贬值带来的风险。

七、操作风险

操作风险是指由于证券化交易主体在构建交易结构和交易执行期间的不当操作，使投资者蒙受资金损失的风险，这其中包含了由于信息不对称可能带来的道德风险。

操作风险可能源于投资者自身内部风险控制，也可能源于资产证券化项目所聘请的中介机构。对于后者，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券会采取以下措施降低投资者面临的操作风险：严格构建交易各方在法律上的权利义务关系，确保各方之间签订协议的合法性、完整性和严密性；严格按照有关法律法规和相关政策规定执行信息披露，以避免黑箱操作；项目发行说明书向投资者进行全方位的信息披露；受托机构在资产支持证券存续期内，定期发布受托机构报告，不定期发布可能影响投资

者利益的重大事件，以使证券化运作更加透明；聘请评级机构进行首次评级和存续期间的跟踪评级。

八、交易对手方的违约或发生重大不利变化风险

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券涉及众多交易方，虽然相关的交易文件对各交易方的权利和义务均有详细的规定，但是发行人无法排除由于任一交易方违约或发生重大不利变化导致投资者利益损失的风险。

为防范该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券针对包括贷款服务机构在内的主要交易方规定了相关的终止事件及后备机构选任机制。例如，若贷款服务机构未能履行其重大义务并对投资者的权利造成重大不利影响且未能按照《服务合同》进行补救，发行人可书面通知贷款服务机构终止对贷款服务机构的任命。若贷款服务机构发生丧失清偿能力事件，对贷款服务机构的任命将自动终止。在上述情形下，发行人将根据《服务合同》的要求任命继任贷款服务机构。

九、汽车贷款的早偿风险

贷款可能发生提前偿还，导致资产支持证券的实际加权平均期限及到期期限低于预期的加权平均期限及到期期限，从而给投资者带来再投资风险。

如果某期证券采用持续购买结构，投资者还将面临提前结束持续购买而引起的早偿风险：当可用于持续购买的金额不足以支持受托机构的持续购买，或发起机构可供持续购买的资产存量不足以支持受托机构的持续购买，则将导致提前摊还事件的发生，该期证券将提前结束持续购买期，从而使得投资者面临早偿风险。

尽管早偿风险较难以预测，对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：1. 《抵押贷款合同》约定，借款人只允许提前全额偿还贷款，并且借款人要求提前偿还贷款的本金时，受托机构有权向其收取一定的提前还款费用，从而降低了借款人提前偿还贷款的本金的可能性；2. 根据发起机构的历史数据推测，借款人提前偿还贷款的本金的比例较低；3. 发起机构近几年在零售汽车抵押贷款业务方面稳定的发展态势将有效保障本期资产支持证券在持续购买期有足够的备选资产被选择入池。发起机构的零售贷款资产组合在过去几年保持稳定，截至 2019 年末零售贷款存量 74.5 万笔，贷款余额约人民币 267 亿元。

十、追索权仅限于信托财产的风险

资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额，不构成发起机构、受托人或任何其他机构对投资者的负债，投资者在资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。

对于该等风险，根据交易文件的约定，受托机构、发起机构、贷款服务机构和资金保管机构等需履行各自的权利和义务，可以在一定程度上保证当信托财产因该等相关机构的违约行为或不当行为而发生损失时对相关机构进行追索，以弥补该等违约行为或不当行为给信托财产带来的损失。因此投资者的追索权仅限于信托财产并不会导致任何情况下信托财产所发生的损失都由投资者自行承担。

十一、抵押权无法办理变更登记引致的风险

因资产池中贷款笔数较多，逐一变更抵押登记的成本过高，发起机构和受托机构暂不办理抵押权转让变更登记。当贷款发生违约需要对抵押车辆行使抵押权时，可能会因为抵押权未作变更登记而无法对抗善意第三人，并最终给投资者带来风险。

对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：1、根据《中华人民共和国物权法》的规定，发起机构将资产池（包含抵押权）信托予受托机构后，抵押权随主债权转移至受托机构，即使不办理抵押权变更登记，受托机构对抵押车辆仍享有抵押权，只是受托机构行使该抵押权无法对抗善意第三人；2、《信托合同》约定，由发起机构在中国有管辖权的政府机构登记部门继续登记为名义上的抵押权人，其为发起机构作为贷款服务机构应履行的职责之一，同时发起机构作为贷款服务机构代表受托机构持有记载发起机构作为抵押权人的车辆登记证正本，出现善意第三人能够阻止受托机构行使抵押权造成影响的可能性很小；3、发起机构在《信托合同》中约定，在因资产池中某笔融资贷款未办理抵押变更登记，出现善意第三人对抵押车辆主张抵押权，而受托机构所持抵押权无法对抗善意第三人时，应收购相应贷款。

十二、保证受益人没有变更引致的风险

发起机构在信托设立日信托予受托机构的相关担保中还包括保证人对贷款提供的任何保证，基于操作层面的原因发起机构尚未通知该等保证人其对贷款提供的保证已

随贷款信托予受托机构，这可能会对受托机构代表投资者行使该等保证带来影响，从而给投资者带来损失。

对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下措施：1、根据《中华人民共和国担保法》及其司法解释的规定，除非保证合同有相反规定，债权人依法将主债权转让给第三人的，保证债权同时转让，保证人在原保证担保的范围内对受让人承担保证责任。因此，发起机构在将贷款转让给受托机构时，保证人为贷款提供的保证也一并转让；2、《抵押贷款合同》中规定，贷款人在本保证责任期限内将本合同项下债权和权益转移给第三人并通知保证人的，保证人应向该等债权和权益受让人继续承担保证责任。因此，保证人继续向受托机构承担保证责任的条件仅需被通知即可，该等通知可以是在信托设立时作出也可以是在受托机构需要执行保证时作出。

十三、持续购买的风险（或有）

如设置持续购买条款，在信托存续期内，发起机构同意根据《信托合同》的约定，于持续购买期内的各持续购买日将持续购买资产向受托机构转让，同时发起机构获得相应的持续购买资产转让对价。若发起机构无法有效保障资产支持证券在持续购买期有足够的备选资产被选择入池，或可用于持续购买的金额不足以支持受托机构的持续购买，则将触发提前摊还事件而终止持续购买期，将影响投资者对资产支持证券投资价值的判断，从而给投资者带来潜在的损失。

对于持续购买的风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：发起机构已针对循环池发行证券化产品进行了充分的系统开发，并通过充足的系统测试和模拟来保证在证券发行后每次持续购买能够顺利进行。发起机构规定了严格的持续购买运作流程，且持续购买的所有资产均符合入池资产合格标准。在持续购买期间，贷款服务机构及受托机构将执行严格的信息披露，公布拟出售给信托的相应资产对应的贷款的信息。此外，交易拟设置收益补充储备账户，账户中的金额由发起机构提供，该金额在可用于持续购买的金额不足的情况下可被提取，用于支持持续购买。

十四、法律变更风险

有关证券化的法律可能在未来发生变更导致投资者承担的税负加重等，对投资者投资资产支持证券带来风险。

对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券项下资产池加权平均剩余期限一般较短，所以，在“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的相对可以预见的存续期内，法律变更发生以及该等法律变更给投资者投资“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券带来不利影响的可能性较小。

十五、法律风险

法律风险是指由于金融法规的不完善、相关当事方对条款的误解、执行机制的缺乏或者条款的模糊等使合同不能履行以及其他由诉讼、不利判决和法律术语的缺乏等导致的风险。法律风险覆盖签署合同和履行合同的所有阶段，也包括争议解决过程。

对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的相关方就交易文件内容进行了充分的讨论沟通，尽量避免因交易文件约定不清楚导致交易各方产生误解或执行不力、无法执行的情况。

十六、资产支持证券信用评级风险

本证券发行时将聘请具备评级资质的信用评级公司对资产支持证券进行信用评级，评估资产支持证券在每个支付日全额、及时支付应付的优先级资产支持证券利息和在法定到期日或之前足额支付资产支持证券本金的可能性。信用评级公司对优先级资产支持证券的信用评级仅基于发行前获得的发起机构资产历史数据、证券化资产池静态信息、交易结构和有关参与机构信息。资产支持证券存续期内若资产池实际表现欠佳，或受托机构、贷款服务机构及资金保管机构的财务状况恶化进而影响后期履约能力，均将导致优先级资产支持证券的评级被降低。

对于该等风险，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券采取了如下对策：信用评级公司将在优先级资产支持证券存续期内持续、定期对其进行跟踪评级，受托机构也将在证券存续期内及时披露发生的重大事项，以缓释上述证券信用评级风险。

第二章 参与机构信息

在第一章列明的注册总额度内，北京现代金融拟发起3期“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券，每期具体发行视市场情况而定。每期项目的参与主体根据项目准备期间的具体情况选用，相关参与主体备选范围如下：

发起机构/贷款服务机构	北京现代汽车金融有限公司
受托机构/发行人	中国对外经济贸易信托有限公司
主承销商 (选用范围包括但不限于)	具有在中华人民共和国境内从事证券承销资格的合法机构，具有丰富的资产支持证券承销或相关业务领域的经验。
资金保管机构 (选用范围包括但不限于)	具有在中华人民共和国境内从事资金保管业务资格的合法机构，具有资产支持证券资金保管或相关业务领域的经验。
登记托管机构/支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司
评级机构 (选用范围包括但不限于)	中债资信评估有限责任公司，及其他具有从事信用评级业务资格的合法机构，具有丰富的资产支持证券评级经验。
法律顾问 (选用范围包括但不限于)	具有在中华人民共和国境内提供法律顾问服务资格的合法机构，熟悉资产支持证券及证券的相关法律。

一、各参与机构的选任标准及程序

(一) 参与机构的选任原则

1、公平原则。在选择有关参与机构过程中，资格条件应公开，标准面前人人平等，以平等竞争原则进行评定，体现公开、公平、公正三个原则。

2、效率原则。在选择有关参与机构的过程中，范围应框定清晰，程序应简便有效，尽快确定最佳入围名单。

3、经济原则。在选择有关参与机构时，必须考虑资产证券化的运作成本，在保证达到预期目标的前提下，尽可能地降低相关成本，实现受益人的利益最大化。

（二）受托机构的选任标准及程序

1、必备标准：

特定目的信托受托机构系由依法设立的信托公司或者中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准的其他机构担任，并且要满足银保监会对特定目的信托的市场准入条件并具备银保监会认定的特定目的信托受托机构资格：

- 1）根据国家有关规定完成重新登记三年以上；
- 2）注册资本不低于五亿元人民币，并且最近三年年末的净资产不低于五亿元人民币；
- 3）自营业务资产状况和流动性良好，符合有关监管要求；
- 4）原有存款性负债业务全部清理完毕，没有发生新的存款性负债或者以信托等业务名义办理的变相负债业务；
- 5）具有良好的社会信誉和经营业绩，到期信托项目全部按合同约定顺利完成，没有挪用信托财产的不良记录，并且最近三年内没有重大违法、违规行为；
- 6）具有良好的公司治理、信托业务操作流程、风险管理体系和内部控制制度；
- 7）具有履行特定目的信托受托机构职责所需要的专业人员、业务处理系统、会计核算系统、管理信息系统以及风险管理和内部控制制度；
- 8）已按照规定披露公司年度报告；
- 9）银保监会规定的其他审慎性条件。

2、其他选任因素：

在满足必备标准的基础上，北京现代金融应结合前期试点的市场情况，在受托机构选任过程中设定以下其他选任因素：

- 1) 候选受托机构在信贷资产证券化方面是否具有丰富的理论基础与实践经验;
- 2) 候选受托机构服务内容的完整性及合理性;
- 3) 候选受托机构提出的服务范围与收费是否匹配、是否具有竞争力;
- 4) 候选受托机构将要参与项目的工作团队是否能够保证工作时间的完整与工作质量的高效;
- 5) 候选受托机构对该项目是否足够重视;
- 6) 候选受托机构在项目中是否能够与其他机构积极配合;
- 7) 候选受托机构是否和北京现代金融有过良好的合作历史或者有着未来合作的空间。

3、选任程序

北京现代金融根据内部管理要求, 公司通过竞争性谈判方式选任特殊目的信托受托机构, 并须严格遵循下述程序:

- 1) 北京现代金融在与国内多家信托机构进行广泛的接触和沟通, 熟悉和了解相关公司的基本情况以及在证券化业务方面的工作经验后, 向符合条件的信托机构发送竞争性谈判邀请函, 并告知竞争性谈判文件制作要求和竞争性谈判规则;
- 2) 在仔细研读竞争性谈判文件的基础上, 北京现代金融组织候选信托机构进行现场答辩, 就重点问题进行当面沟通(如需);
- 3) 根据综合评审结果, 依照选任标准严格打分, 确定选任第一名候选机构担任特殊目的信托受托机构;
- 4) 选任结果经总经理批准, 方可生效。

(三) 贷款服务机构的选任标准及程序

1、选任标准:

- 1) 中华人民共和国依法设立、银保监会批准的金融机构;
- 2) 具有良好的社会信誉和经营业绩, 最近三年内没有重大违法、违规行为;

3) 具有良好的公司治理、风险管理体系和内部控制;

4) 具有信贷资产管理所需的专业人员、业务处理系统、会计处理系统、档案管理系统以及风险管理内部制度;

5) 注册资本不少于 10 亿元人民币;

6) 资本充足率不能低于 11%;

7) 不良资产比率不高于 5%;

8) 监管机关规定的其他审慎性条件。

2、选任程序:

由于发起机构是信贷资产的原债权人, 在管理信贷资产方面具有优势和便利, 因此, 贷款服务机构原则上由发起机构继续担任。受托机构在贷款服务机构的安排上作以下两方面的工作:

一是对发起机构担任贷款服务机构进行考评, 评价其是否具备贷款服务机构的选任条件和标准, 如果不符合上述标准和条件, 并且在短期内通过改进也无法达到, 则为了贷款服务的质量, 坚决选任新的贷款服务机构。

二是约定在信托期间, 需对贷款服务机构进行更换的情况下, 受托机构将根据贷款服务机构的选任标准, 向资产支持证券持有人大会提交新任贷款服务机构的候选人, 由资产支持证券持有人大会确定新任贷款服务机构。

(四) 其他中介机构 (包括资金保管机构、主承销商、信用评级公司、会计师事务所、律师事务所等)

1、选任的资金保管机构应具备以下条件和标准:

1) 中华人民共和国境内合法注册的、具有独立法人资格、有能力为本项目提供相关服务的商业银行;

2) 具备证券投资基金托管资质;

3) 有专门的业务部门负责履行信托资金保管职责;

4) 具有健全的资金保管制度和风险管理、内部控制制度;

- 5) 具备安全保管信托资金的条件和能力;
- 6) 具有足够的熟悉信托资金保管业务的专职人员;
- 7) 具有安全高效的清算、交割系统;
- 8) 具有符合要求的营业场所、安全防范设施和与保管信托资金有关的其他设施;
- 9) 最近三年中没有重大违法、违规行为。

2、选任的主承销商及联席主承销商（如有）应具备以下条件和标准:

- 1) 中华人民共和国依法设立的金融机构;
- 2) 遵守有关法律、法规、执业准则和执业规范，具有良好的职业道德，并有连续三年（含）以上债券承销领域从业经历且最近三年没有重大违法、违规行为;
- 3) 注册资本金不低于 2 亿元人民币;
- 4) 具有较强的债券分销能力;
- 5) 具有与开展信贷资产证券化业务承销相适应的经营场所和固定办公地点;
- 6) 具有合格的从事债券市场业务的专业人员和债券分销渠道;
- 7) 具有规范和完善的业务质量控制制度、风险控制制度、执业管理、利益冲突审查、收费与财务管理、投诉查处、年度考核、档案管理等制度;

3、选任的信用评级机构应具备以下条件和标准:

- 1) 全国银行间债券市场和交易所市场具有评级资质的资信评级机构;
- 2) 具备公开发行的信贷资产证券化产品评级经验;
- 3) 具备熟悉信贷资产证券化产品评级的团队、核心人员;
- 4) 具有评级技术、模型及内部管理制度;
- 5) 最近三年中没有重大违法、违规行为。

4、选任的会计事务所应具备以下条件和标准:

- 1) 拥有具有注册会计师资格的会计师;

- 2) 具有丰富资产证券化会计/税务处理经验;
- 3) 具有良好的社会信誉, 无不良记录;
- 4) 能够就会计处理和税务处理意见与发行银行审计机构达成一致;
- 5) 与发行银行在过往信贷资产证券化业务中有良好的合作。

5、选任的律师事务所应具备以下条件和标准:

- 1) 熟悉资产证券化相关法律及监管政策;
- 2) 具备信贷资产证券化项目经验;
- 3) 具有较强的研究分析能力和对策应对能力。

6、其他中介机构的任选程序

对于其他中介机构的选任, 首先相关中介机构所要具备的要求和条件, 初选出符合的候选名单, 采取竞争性谈判的方法, 依照选任标准严格打分, 最终确定资产证券化项目参与中介机构。

通过建立和执行资产证券化相关参与主体选任标准及程序, 选出合适的参与主体, 提供优质的服务, 防范了参与机构的操作风险和声誉风险, 有效保证了受益人的合法利益。

在与贷款服务机构签署的贷款服务协议, 以及与资金保管机构签署的资金保管协议中, 都设立了这些机构辞任、解任、更换情况的条款, 确定了新任机构的选择标准, 以及新老机构的交接程序, 保证了机构的更换不会中断相关服务工作, 也不会降低服务质量, 确保资产证券化业务能运行正常。

二、各参与机构简介

(一) 各参与机构名单

交易中角色	参与机构名称
发起机构/贷款服务机构	北京现代汽车金融有限公司

受托机构/受托人	中国对外经济贸易信托有限公司
登记托管机构/支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司
资金保管机构	待定（视每单交易情况可能进行调整）
主承销商	待定（视每单交易情况可能进行调整）
会计顾问	待定（视每单交易情况可能进行调整）
法律顾问	待定（视每单交易情况可能进行调整）
评级机构	待定（中债资信评估有限责任公司以及另一国内评级机构，其中另一国内评级机构视每单交易情况可能进行调整）

（二）发起机构/贷款服务机构简介

1、基本情况:

名称:	北京现代汽车金融有限公司
注册地址:	北京市朝阳区望京东园七区 19 号楼第二十至二十五层
法定代表人:	樊京涛
联系人:	李华、赵光林、申林花
联系电话:	010-56713085、010-56713092、010-59031170
传真:	010-59405000
邮编:	100102
网址:	www.bhaf.com.cn

2、历史沿革

北京现代金融是经中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”，现为“银保监会”，下同）批准于 2012 年 6 月 26 日成立的一家汽车金融公司，注册地位于中国北京。是由现代金融株式会社（以下简称“现代金融”）、北京汽车投资有限公司、现代自动车株式会社共同出资成立，初始注册资本 5.00 亿元。2013 年，公司引入新股东北京现代汽车有限公司并实施资本金增资，注册资本增至 10.00 亿元。2014 年和 2016 年，公司分别增资 10.00 亿元和 20.00 亿元，注册资本增至 40.00 亿元。目前四家股东的持股比例分别为：现代金融持股比例为 46%、北京汽车投资有限公司持股比例为 33%、北京现代汽车有限公司持股比例为 14%和现代自动车株式会社持股比例为 7%。

北京现代金融旨在将现代金融在全球成熟、先进的汽车金融服务理念与中国用户需求相结合，目前为北京现代、东风悦达起亚、现代商用车和北京汽车的终端客户提供全方位量身定制的金融产品，将高品质的客户服务和持续让客户满意的经营理念放在首位，同时致力于探索汽车金融行业的发展。2016 年，经北京银监局京银监复（2016）310 号文批准，北京现代金融完成了第三次增资，公司注册资本金从人民币 20 亿元增至人民币 40 亿元，原有股东持股比例不变。这是公司自 2012 年成立以来的又一里程碑事件，有效地提高公司的资本充足率，提升抗风险能力和盈利能力，为今后的业务拓展和稳健经营奠定基础。

作为后起之秀，北京现代金融在汽车金融领域业务增长迅速，资产规模不断扩大，呈现高速发展的态势。从 2012 年 6 月成立至 2020 年末 6 月末，公司总资产规模从人民币 5 亿元攀升至人民币 363 亿元，其中，根据公司贷款五级分类标准进行划分，正常类贷款始终保持在 99% 左右的水平。同时，北京现代汽车金融在 2013 年也是其运营的第一个完整财务年度就实现了盈利，并在业务量方面已位居汽车金融公司前列。

3、业务介绍

北京现代金融成立伊始，公司就确定了积极支持主机厂销售、快速占领市场的发展战略，在较短时间内即覆盖了所服务主机厂的绝大部分经销网络，全力配合主机厂“渠道下沉”战略，积极开发五六线城市和中西部地区，在汽车金融领域获得了较高的知名度和信誉。

截至 2020 年 6 月末，其零售贷款业务已覆盖全国【342】个城市，与【1,545】家特约店开展了合作业务，贷款存量【75.5】万笔，贷款余额约人民币【257】亿元。

北京现代金融的上线业务涵盖零售金融、经销商库存融资、机构客户融资、商用车贷款和二手车业务。

在具体金融产品层面，北京现代金融基于对终端客户特征的分析 and 研究，结合全球其他市场的行业经验，建立了由基础性产品、扩展性产品和自定义产品构成的“金融产品工具箱”，具备根据区域、季节、客户群甚至单一经销商推出差异化、定制化产品的能力。

4、零售贷款业务

北京现代金融的零售汽车抵押贷款业务包括对个人及机构客户提供购车贷款，其中为个人客户提供购车贷款占比 99%。贷款期限从 12 到 60 个月不等，其零售金融产品品种丰富，具有满足个性化需求的特点，主要类型包括等额本息型（每月偿还等同数额）、50:50 型（分期付息，到期一次偿还本金）、混合型（尾款处理方式多样）和延迟型（前期一段时间无月供）。截至 2019 年 12 月末，等额本息型非零利率贷款占比 26.85%，等额本息型零利率（即等额本金）贷款占比 73.02%，50:50、混合贷、先享贷等结构型产品占比 0.13%。

等额本息型：固定月供，首付最低 20%，自由选择贷款期限（12-60 个月）。适用范围广泛，方便安排收支，适合每月收入稳定，崇尚简单便捷生活的人士。

50:50 型：首付最低 50%，贷款期限为 12 个月，并在最后一个月支付车价最高 50% 的尾款，全程无月供或者低月供，贷款到期前，可申请尾款展期，展期最长 12 个月。适用于有投资理财习惯的人士，或年终奖有大额收入的人士。

混合型：贷款分成三部分，首付、月供和尾款。首付仅需 30%，贷款期限最长 36 个月，适合有不定期大额收入人士，或随时有贷款调整需求人士。

延迟型：目前首付为 30%，前 6 个月客户无需还款，最长贷款期限为 3 年，适用于刚入职人群。

5、业务拓展和创新

2014 年，北京现代金融尝试性地开展了部分机构客户零售业务，在零售产品的设计中也开始考虑保养、置换等概念，并尝试与汽车售后市场不同领域开展合作。同时相继推出了“保养贷”、“升级贷”、“随心贷”和“置换贷”等满足个性化需求的创新零售金融产品，并均已实现全国推广。

2016 年，北京现代金融在零售金融产品中引入了包含 GPS、盗抢险等与客户购车相关的服务性产品——“畅行贷”，该产品为客户提供了盗抢、行车定位等多方面保障服务。

2017 年，北京现代汽车金融积极响应央行及银保监会号召，全面推出附加品贷款，使客户在购买汽车的同时可选择与购置税、保险或相关汽车配件等进行叠加贷

款，让客户真正实现零压力购车，极大方便了消费者，满足了市场需求。

2018年11月，北京现代汽车金融在本品牌渗透率保持较高水平下，积极拓展多品牌市场，实现公司业务的多元化，截至2019年末，共计完成外品牌放款947单。

2019年，为相应国家号召及促进主机厂的整车销售，公司首次开放了新能源汽车贷款产品。结合主机厂信贷政策以及国家支持绿色消费的意见，公司对新能源汽车贷款的首付比例进行了下调，使客户充分享受新能源汽车的优惠政策。

2020年，针对因受疫情影响收入减少的客户，公司为迎合客户需求也做了努力，设计、开发了部分新的产品，如特殊结构产品，贷款前3期不还利息及本金，从第4期到24期还本金及利息；贷款前6期不还本金及利息，从7期-36期还本金及利息；再如东风悦达起亚品牌2020年3月针对医护人员的临时性贷款产品。

6、贷款质量

北京现代金融根据银保监会的规定，将贷款按风险程度分为五类，即正常、关注、次级、可疑及损失类。

逾期天数是北京现代金融资产分类的重要参考因素之一。北京现代金融于2015年12月修订其贷款五级分类的标准，在修订之前，根据旧标准，北京现代金融将本金和利息无逾期或逾期天数为0天至30天，划分为正常类；本金和利息逾期31天至60天，划分为关注类；本金和利息逾期61天至90天，划分为次级类；本金和利息逾期91天至120天，划分为可疑类；本金和利息逾期超过120天，划分为损失类。在修订之后，根据新标准，本金和利息无逾期，一般应划分为正常类；本金和利息逾期1天至30天，一般应划分为关注类；本金和利息逾期31天至90天，一般应划分为次级类；本金和利息逾期91天至120天，一般应划分为可疑类；本金和利息逾期超过120天，一般应划分为损失类。

关于经销商库存融资贷款，本金逾期0天至10天，一般应划分为正常类；本金逾期11天至30天，一般应划分为关注类；本金逾期31天至90天，一般应划分为次级类；本金逾期91天至120天，一般应划分为可疑类；本金逾期超过120天，一般应划分为损失类。

北京现代金融最近三年贷款五级分类情况如下表：

单位：人民币亿元

项目	2020 年 6 月末		2019 年末		2018 年末		2017 年末	
	贷款	占比	贷款	占比	贷款	占比	贷款	占比
正常类	255.40	99.00%	266.21	99.43%	236.28	99.54%	241.67	99.37%
关注类	1.69	0.65%	1.04	0.39%	0.87	0.37%	1.23	0.51%
次级类	0.62	0.24%	0.29	0.11%	0.13	0.06%	0.19	0.08%
可疑类	0.09	0.04%	0.14	0.05%	0.07	0.03%	0.08	0.03%
损失类	0.18	0.07%	0.04	0.02%	0.02	0.01%	0.02	0.01%
贷款总额	257.98	100.00%	267.73	100%	237.37	100%	243.19	100.00%
不良贷款	0.89	0.35%	0.48	0.18%	0.23	0.10%	0.29	0.12%

2020 年 6 月末，北京现代金融不良贷款比率 0.35%，北京现代金融不良率始终保持在较低水平。北京现代金融于 2015 年末起对 120 天以上逾期贷款进行核销，公司的不良率始终保持在较低水平。

7、北京现代金融财务情况概要

以下完整年度财务数据援引自北京现代金融 2017、2018、2019 年财务报告，普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所对 2017 年的财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告，毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对 2018、2019 年的财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。2020 年 1-6 月财务数据引自发行人 2020 年 1-6 月未经审计的合并财务报表。

(1) 主要财务数据

单位：人民币元

科目	2020 年 6 月末/2020 年 1-6 月（合并）	2019 年末/2019 年度（合并）	2018 年末/2018 年度（合并）	2017 年末/2017 年度（合并）
总资产	36,331,063,853.48	34,491,092,951.93	31,476,066,548.89	30,322,607,130.64
发放贷款和垫款	25,188,010,583.12	26,162,870,472.35	23,225,144,374.43	23,794,903,210.60
总负债	29,488,258,776.60	27,983,253,408.08	25,455,118,170.31	24,784,870,194.27
银行借款	23,982,781,355.68	21,194,227,822.28	20,867,140,000.00	16,069,732,723.93
所有者权益	6,842,805,076.88	6,507,839,543.85	6,020,948,378.58	5,537,736,936.37
利息净收入	699,425,464.77	1,335,709,340.04	1,420,365,567.82	1,733,196,326.83
净利润	334,965,533.03	486,891,165.27	555,385,161.21	722,199,811.02
净资产收益率（平均）	10.04%	7.77%	9.61%	13.90%

数据来源：北京现代金融 2017 年、2018 年及 2019 年审计报告、2020 年 1-6 月未经审计的合并财务

报表，其中，净资产收益率为年化数据。

(2) 主要监管指标

北京现代金融主要监管指标

监管指标	银保监会规定	2020年6月末	2019年	2018年	2017年
核心一级资本充足率（新办法）	≥ 7.5%	24.77%	23.04%	22.95%	22.16%
资本充足率（新办法）	≥ 10.5%	25.88%	24.15%	24.04%	23.25%
拨备覆盖率	≥ 150%	682.04%	1282.95%	2248.97%	1818.23%

注：新口径数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算

(三) 受托机构/发行人简介

1、基本情况

名称:	中国对外经济贸易信托有限公司
注册资本	80 亿元人民币
注册地址:	北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 6 层
法定代表人:	杨林
联系人:	王昊、秦天鸿
联系电话:	010-57392586、010-57392683
传真:	010-59568906
邮编:	100013
网址:	www.fotic.com.cn

2、历史沿革及业务概况

中国对外经济贸易信托有限公司（下称“外贸信托”）于 1987 年 9 月 30 日经中国人民银行批准在北京成立，同年 12 月 18 日正式开业。前身是中国对外经济贸易信托投资有限公司。

1994 年 12 月 31 日，国务院批准外贸信托加入中国化工进出口总公司（2003 年 11 月更名为中国中化集团公司，2017 年 12 月更名为中国中化集团有限公司，以下简称“中化集团”），与原中化财务公司合并。

2002 年 9 月，外贸信托经中国人民银行批准重新登记，并获颁《信托机构法人许可证》，成为受中国银行业监督管理委员会直接监管的信托投资公司。重新登记后的外贸信托股东为中国中化集团有限公司（持股比例 90%）和中化化肥公司（持股比例 10%）。公司注册资本 8.32 亿元人民币（含 3,400 万美元）。

2005 年 6 月 1 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2005】141 号文）的批复，远东国际租赁有限公司获准受让中化化肥公司所持外贸信托 10% 的股权。此次股东变更后，公司股东为中国中化集团有限公司（持股比例 90%）和远东国际租赁有限公司（持股比例 10%）。

2007 年 9 月，《中国银监会关于中国对外经济贸易信托投资有限公司变更公司名称和业务范围的批复》（银监复【2007】391 号文）同意外贸信托变更业务范围，依据新办法开展业务，并同意外贸信托将公司名称变更为“中国对外经济贸易信托有限公司”。外贸信托换领了新的金融许可证。根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2008】8 号文）批复，公司注册资本金增至 12 亿元人民币（含 3,400 万美元）。此次注册资本金变更后，公司股东中国中化集团有限公司持股比例为 93.07%，远东国际租赁有限公司持股比例为 6.93%。

2009 年 7 月 24 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2009】262 号文）批复，中国中化股份有限公司（以下简称“中化股份”）获准受让中国中化集团公司所持外贸信托 93.07% 的股权。此次股东变更后，公司股东为中国中化股份有限公司（持股比例 93.07%）和远东国际租赁有限公司（持股比例为 6.93%）。

2010 年 3 月 23 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2010】127 号文）批复，中化集团财务有限责任公司获准受让远东国际租赁有限公司所持有的外贸信托 6.93% 的股权。此次变更后，公司股权结构变更为：中国中化股份有限公司持股 93.07%、中化集团财务有限责任公司持股 6.93%。

2010 年 7 月 30 日，根据中国银行业监督管理委员会（银监复【2010】360 号文）批复，公司注册资本金增至 22 亿元人民币（含 3,400 万美元）。此次注册资本金变更后，中国中化股份有限公司持股 96.22%，中化集团财务有限责任公司持股 3.78%。

2018 年 9 月 10 日，根据中国银行保险监督管理委员会北京监管局核准（京银监复【2018】450 号文）批复，中国中化股份有限公司将其持有的外贸信托 96.22% 股权

无偿划转给中化资本有限公司，外贸信托注册资本由人民币 22 亿元增至人民币 2,740,621,140.33 元（含 3,400 万美元），由中化资本有限公司出资。经变更股权及增资后，中化资本有限公司持股 96.97%；中化集团财务有限责任公司持股 3.03%。

2019 年 9 月 30 日，经中国银行保险监督管理委员会北京监管局核准（京银保监复【2019】791 号），外贸信托注册资本由人民币 2,740,621,140.33 元增加至人民币 80 亿元。增资后，股东中化资本有限公司持股 97.26%，中化集团财务有限责任公司持股 2.74%。

3、受托机构的发展现状及市场地位

外贸信托以实现“金融好社会”为宗旨，秉承“因诺致远”的服务理念，“稳健思变、诚客礼才”的核心价值观，坚持以客户为中心的产品力和组织力建设，践行“合规先行、稳中求进”的风控文化，致力于打造创新引领、服务实体、以人为本的现代金融公司。

外贸信托聚焦小微金融、产业金融、资本市场、财富管理四大业务领域，拥有全国银行间债券交易、资产证券化特定目的信托受托机构、大宗交易系统合格投资者、银行间同业拆借市场同业拆借业务、固有资产从事股权投资业务、股指期货交易业务、受托境外理财业务（QDII）、非金融企业债务融资工具承销资格、私募投资基金管理人、基金业协会观察会员等资质。

经过 30 余年发展，外贸信托的品牌影响力、综合经营实力稳居行业前列。凭借在金融市场上的卓越表现，外贸信托蝉联十二届“诚信托奖”，并获得“中央企业先进集体”、“最佳信托公司”、“最具创新力信托公司”、“最佳风险管理信托公司”、“金牛阳光私募信托公司奖”、“最佳财富管理品牌”、“银行间市场优秀发行人”、“银登中心卓越服务奖”、“优秀家族信托服务金臻奖”、“年度卓越金融品牌传播奖”、“全国青年文明号”、“中国企业文化建设标杆单位”等多项大奖。

4、财务状况概要

外贸信托近三年基本指标

单位：人民币万元

	2020年6月末 /2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
总资产	1,917,116.84	1,841,343.25	1,500,318.55	1,253,174.77
总负债	73,619.82	69,678.39	241,453.53	357,908.26
所有者权益	1,843,497.02	1,771,664.86	1,258,865.02	895,266.51
营业收入	136,770.68	278,872.85	299,775.72	258,447.28
信托手续费及佣金收入	84,931.95	160,328.23	237,693.94	194,854.46
营业利润	104,411.14	234,665.52	255,796.27	211,859.38
净利润	78,782.48	179,104.66	194,613.69	162,144.01
资产负债率	3.84%	3.78%	16.09%	28.56%

数据来源：外贸信托 2017 年度、2018 年度、2019 年度审计报告及 2020 年半年度财务报表。

（四）参与机构的证券化经验

参与机构	证券化经验
北京现代金融 (发起机构/贷款 服务机构)	<p>北京现代金融已于：</p> <ul style="list-style-type: none"> -2016 年 2 月成功发行“睿程 2016 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券” -2016 年 8 月成功发行“睿程 2016 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券” -2017 年 5 月成功发行“睿程 2017 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券” -2017 年 9 月成功发行“睿程 2017 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券” -2019 年 11 月成功发行“睿程 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券” -2020 年 3 月成功发行“睿程 2020 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券” <p>其中“睿程 2016 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”已经在 2017 年按时完成优先档证券的本息兑付，并于 2017 年 5 月顺利完成清仓回购；“睿程 2016 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”已经在 2017 年按时完成优先档证券的本息兑付，并于 2017 年 12 月顺利完成清仓回购；“睿程 2017 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”已经在 2018 年按时完成优先档证券的本息兑付，并于 2018 年 11 月顺利完成清仓回购；“睿程 2017 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”已经在 2019 年按时完成优先档证券的本息兑付，并于 2019 年 4 月顺利完成清仓回购。北京现代汽车金融已经具备了相对丰富的个人汽车抵押贷款资产证券化发起经验。</p> <p>北京现代金融同时担任上述六单资产证券化交易的贷款服务机构。</p>
中国对外经济贸易信托有限公司 (受托机构)	<p>在资产证券化业务方面，外贸信托于 2006 年取得了特定目的信托受托资格（银监复〔2006〕422 号），并发行了多款证券化产品。</p> <p>2007 年，外贸信托发行和受托管理“兴业银行 2007 年兴元一期信贷资产支持证券”，规模 52.43 亿元。2008 年，发行和受托管理“浙商银行 2008 年浙元一期中小企业信贷资产支持证券”，规模 6.9637 亿元。2014 年发行“2014 年第二期开元铁路专项信贷资产支持证券”，规模 60 亿元；“丰元 2014 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托资产支持证券”，规模 8 亿元。2015 年发行“2015 年浙元一期信贷资产支持证券”，规模 18.4 亿元；“2015 年第三期开元信贷资产支持证券”，规模 30.4 亿元；“2015 年第七期开元信贷资产支持证券”，规模 69.1 亿元；“好运 2015 年第一期信贷资产支持证券”，规模 11.83 亿元；“烟银 2015 年第一期信贷资产支持证券”，规模 9.78 亿元。2016 年发行“睿程 2016 年第一期</p>

参与机构	证券化经验
	<p>汽车抵押贷款支持证券”，规模 15 亿元。“睿程 2016 年第二期汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 30 亿元；“工元 2016 年第一期不良资产支持证券”，规模 10.77 亿元；“工元 2016 年第二期不良资产支持证券”，规模 3.51 亿元；“长盈 2016 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 30 亿元；“充银 2016 年第二期信贷资产支持证券”，规模 11.48 亿元；“皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券”，规模 16.64 亿元；“企富 2016 年第一期个人住房抵押贷款证券化信托”，规模 90.89 亿元。2017 年发行“睿程 2017 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 34.99 亿元；“长盈 2017 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 29.99 亿元；“工元 2017 年第一期不良资产支持证券”，规模 4.06 亿元；“皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券”，规模 29.72 亿元；“睿程 2017 年第二期个人汽车抵押贷款个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 35.00 亿元；“皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券”，规模 18.87 亿元；“工元 2017 年第六期不良资产支持证券”，规模 5.1 亿元。2018 年发行“中誉 2018 年第一期不良资产支持证券”，规模 1.62 亿元；“工元至诚 2018 年第一期不良资产支持证券”，规模 4.7 亿元；“速利银丰中国 2018 年第一期个人汽车抵押贷款支持证券”，规模 84.31 亿元；“工元至诚 2018 年第五期不良资产支持证券”，规模 3.86 亿元；“速利银丰中国 2018 年第二期个人汽车抵押贷款支持证券”，规模 84.23 亿元。2019 年发行“长盈 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 29.41 亿元；“徐州粤海水务有限责任公司 2019 年度第一期资产支持票据”，规模 17.32 亿元；“速利银丰中国 2019 年第一期个人汽车抵押贷款支持证券”，规模 89.47 亿元；“爽元 2019 年第一期信贷资产支持证券”，规模 26.24 亿元；“长盈 2019 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 44.97 亿元；“德宝天元先锋国际融资租赁有限公司 2019 年度第二期资产支持票据”，规模 25.00 亿元；“长盈 2019 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 35.01 亿元；“德宝天元之信个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 80.00 亿元；“华驭第九期汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 59.70 亿元；“汇聚通 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 60.00 亿元；“招银和萃 2019 年第三期不良资产支持证券”，规模 1.45 亿元；“招银和萃 2019 年第五期不良资产支持证券”，规模 1.50 亿元；“工元至诚 2019 年第七期不良资产支持证券”，规模 4.50 亿元。2020 年发行“长盈 2020 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 30.00 亿元；“德宝天元之信 2020 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 80.00 亿元；“速利银丰中国 2020 年第一期个人汽车抵押贷款支持证券”，规模 63.16 亿元；“华驭第十期汽车抵押贷款支持证券”，规模 59.70 亿元；“德宝天元先锋国际融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据（债券通）”，规模 30.00 亿元；“安逸花 2020 年第一期个人消费贷款资产支持证券”，规模 17.05 亿元；“汇聚通 2020 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 40.00 亿元；“工元至诚 2020 年第一期不良资产支持证券”，规模 3.49 亿元；“招银和萃 2020 年第三期不良资产支持证券”，规模 1.07 亿元；“德宝天元之信 2020 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 80.00 亿元；“长盈 2020 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，规模 33.70 亿元。</p>

（五）各参与机构的违约记录申明以及关联关系

1、以往证券化交易中的违约纪录

发起机构/贷款服务机构、备选受托机构均无证券化违约记录。

2、关联关系声明

（1）发起机构/贷款服务机构

北京现代金融作为“睿程”系列个人汽车抵押贷款证券化交易的发起机构和贷款服务机构，与备选受托机构之间无股权关联关系。

（2）受托机构

作为备选受托机构，外贸信托与发起机构/贷款服务机构无股权关联关系。

三、北京现代金融（发起机构）证券化业务管理办法摘要

（一）证券化业务管理办法总述

为规范北京现代金融资产证券化的业务管理，推动北京现代金融资产证券化业务的规范化发展，保障北京现代金融资产证券化业务正常、审慎的持续运营，根据《汽车金融公司管理办法》和《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》、《关于进一步扩大信贷资产证券化试点有关事项的通知》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》、《关于汽车金融公司、消费金融公司、金融租赁公司资产证券化业务资格审批和产品备案登记有关工作规程的通知》和《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》等法律、法规及规范性文件的规定，特制订北京现代汽车金融有限公司信贷资产证券化业务管理办法（以下简称“证券化业务管理办法”）。本证券化业务管理办法适用于所有北京现代金融资产证券化业务相关的内部部门和员工。

北京现代金融证券化业务管理办法颁布于 2015 年 5 月。其中，证券化业务管理办法所称信贷资产证券化业务，是指北京现代金融作为发起机构，将北京现代金融的资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。

北京现代汽车金融资产证券化业务管理办法主要涵盖了对相关参与机构描述、各部门职责及资产证券化业务发起的内部流程。下文对以上几点进行了具体阐述。

（二）相关参与机构描述

个人汽车抵押贷款证券化参与机构包括发起机构、受托机构、主承销商及联席主

承销商（如有）、贷款服务机构、资金保管机构、评级机构、会计/税务顾问、法律顾问、财务顾问（如有）等。

发起机构：指为证券化目的，通过设立特定目的信托转让信贷资产的金融机构，在证券化业务管理办法中特指北京现代金融。

受托机构：指因承诺信托而负责管理特定目的信托财产并发行资产支持证券的机构，一般指依法设立并具有特定目的信托资格的信托投资公司。

主承销商及联席主承销商（如有）：指主要为个人汽车抵押贷款资产支持证券的发行提供销售服务的机构，包括提供有关产品设计方案和建议，组织并参与产品销售推介、产品发行工作，根据约定承担有关销售责任等。

贷款服务机构：指接受受托机构委托，负责管理贷款的机构，一般由商业银行或其他有贷款服务能力的金融机构担任。贷款服务机构可以是发起机构自身。

资金保管机构：指接受受托机构委托，负责保管信托财产账户资金的机构，一般指具有资产托管资格的商业银行。同一交易中，资金保管机构必须独立于发起机构和贷款服务机构。

评级机构：指为资产支持证券提供信用评级服务的评级公司。信用评级服务包括初始评级服务和跟踪评级服务。

会计/税务顾问：指为信贷资产证券化交易提供会计和税务意见以及审慎调查商定程序等服务的会计师事务所。

法律顾问：指为信贷资产证券化交易提供法律咨询、交易文件起草、律师见证等服务的律师事务所。

财务顾问（如有）：指为信贷资产证券化交易提供资产池筛选、交易结构设计等咨询服务的金融机构。

（三）各部门职责

1、公司财经本部资金一部是资产证券化业务的牵头主办部门，其主要职责是：

（1）牵头制订公司资产证券化业务战略规划；

- (2) 牵头草拟、修改资产证券化业务管理制度及办法;
- (3) 牵头发起资产证券化业务项目需求立项;
- (4) 牵头组织资产证券化工作小组;
- (5) 负责会同相关部门开展对资产证券化业务培训;
- (6) 负责拟定相关收费定价初步方案;
- (7) 配合财经本部经营管理部制订资产证券化业务会计核算相关规定;
- (8) 配合经营支援本部 IT 部开发、完善资产证券化业务相关管理信息系统;
- (9) 配合经营支援本部党群及行政事务部与资产证券化监管审核部门的联络与沟通;
- (10) 负责完成公司信贷资产证券化产品定价与发行;
- (11) 如北京现代汽车金融有限公司作为贷款服务机构, 会同运营本部、风险本部等制订完善相关汽车贷款服务手册并指导、督促按贷款服务手册要求做好入池贷款的管理工作;
- (12) 如北京现代汽车金融有限公司作为贷款服务机构, 负责提供《贷款服务报告》。

2、公司财经本部经营管理部是资产证券化业务协办部门, 其主要职责是:

- (1) 协助资金一部制订资产证券化业务发展规划并提出具体业务项目需求建议;
- (2) 协助资金一部制定并管理项目费用预算;
- (3) 协助资金一部完成入池资产的数据采集及分析工作;
- (4) 负责根据有关监管规定对北京现代汽车金融有限公司资产证券化业务风险暴露进行资本计提;
- (5) 负责协助中介机构出具对北京现代汽车金融有限公司资产证券化产品的会计意见及税务意见;
- (6) 负责完善北京现代金融资产证券化会计核算规则, 完成会计处理系统优化升

级;

(7) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

3、公司经营支援本部党群及行政事务部是资产证券化业务协办部门，其主要职责是：

(1) 负责与资产证券化监管审核部门的联络与沟通；

(2) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

4、公司经营支援本部 IT 部是资产证券化业务协办部门，其主要职责是：

(1) 协助完成与公司信贷资产证券化业务相关的资产证券化管理、客户信息管理、帐务处理、信贷管理等相关系统的立项、开发、测试、优化升级和维护工作；

(2) 负责根据资产证券化业务工作小组需求为资产池筛选提供必要数据收集服务；

(3) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

5、公司风险本部风险管理部和信用管理部是资产证券化业务协办部门，其主要职责是：

(1) 负责制定信贷资产证券化业务风险管理相关制度；

(2) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

6、公司风险本部法务与合规部是资产证券化业务协办部门，其主要职责是：

(1) 负责对公司信贷资产证券化业务管理制度办法进行合规性审核；

(2) 负责与法律顾问沟通，复审信贷资产证券化业务中法律顾问的工作成果；

(3) 协助对信贷资产证券化业务中与北京现代金融相关的所有法律文件进行法律审查；

(4) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

7、公司运营本部贷后管理部是资产证券化业务协办部门，其主要职责是：

(1) 负责每月按时完成贷款账户的扣款工作；

- (2) 负责客户档案管理工作;
- (3) 对逾期贷款进行催收和诉讼工作。
- (4) 协助财经本部资金一部完成月度贷款服务报告工作。
- (5) 协助其他部门完成资产证券化业务相关工作。

(四) 资产证券化业务发起的内部流程

1、需求确定

公司财经本部资金一部根据公司业务经营发展及融资需要，牵头发起资产证券化项目申请，立项申请应包括项目规模\预测成本\候选合作机构\预计操作进程及内部分工等内容。

2、内部决策

立项申请由公司执行财务委员会进行审批，公司执行财务委员会应当充分了解信贷资产证券化项目及其所包含的风险，确定开展信贷资产证券化项目的总体战略和政策，确保项目具备从事信贷资产证券化项目和风险管理所需要的专业人员、业务处理系统、管理信息系统和会计核算系统等人力、物力资源。

经公司执行财务委员会批准后，项目正式成立。

3、发起与实施

(1) 项目发起：资产证券化项目获批成立后，由财经本部资金一部牵头发起相关项目的执行工作

(2) 中介机构选聘：财经本部资金一部开展相关中介机构选聘工作，聘请一家或多家中介机构（包括：财务顾问（如有）、法律顾问、会计/税务顾问、受托机构、评级机构、资金保管机构、贷款服务机构、主承销商以及其他需要的机构等），参加北京现代金融资产证券化项目操作。

(3) 基础资产池构建：财经本部资金一部或工作小组在中标中介机构的协助下，确定公司信贷资产证券化项目资产池的筛选标准，并从相关系统中提取符合标准的数据信息，对符合标准的相关贷款进行初步筛选，并按公司信贷资产证券化项目拟发行

规模的适当比例组建备选资产池。

(4) 尽职调查：财经本部资金一部或工作小组与相关中介机构进行协商，确定中介机构资产池尽职调查内容和资料需求清单。财经本部资金一部或工作小组在中介机构的协助下统筹安排尽职调查的时间以及各相关部门的联络人，具体协调各部门配合尽职调查。

(5) 交易结构的设计：在中介机构开展尽职调查的同时，财经本部资金一部或工作小组应会同中介机构研究确定公司信贷资产证券化项目的交易结构安排，包括相关的法律、会计、税务、评级以及现金流分析、流动性支持、信用增级等问题。

(6) 法律文件准备：法律顾问负责交易文件的起草和编撰工作，并根据各交易方的反馈意见进行修改定稿；财务顾问(如有)和主承销商负责交易文件准备工作的整体协调与组织。

(7) 项目报批（报备/注册）：在基础资产池、交易结构确定之后，财经本部资金一部或工作小组应负责牵头组织相关部门、单位及相关中介机构按照国内信贷资产证券化业务相关规定，起草并准备公司资产证券化业务报批（报备/注册）材料。

报批（报备/注册）材料准备就绪，经公司审阅通过后，按相关流程要求会同有关受托机构将项目材料提交监管机构审批（备案/注册）。

(8) 定价和发行：项目材料获得监管机构批准（或备案/注册通过）后，财经本部资金一部或工作小组协助中介机构开展公司信贷资产证券化产品的定价和发行工作。

4、发行后管理

(1) 投资管理及会计处理：为了提高资产支持证券持有人的收益，证券化业务由受托机构，根据法律法规的规定和《信托合同》的约定，在证券收益支付的间隔期内，对信托账户中的资金进行投资运用。

北京现代金融财经本部经营管理部负责制定内部资产证券化会计核算管理办法、编制资产证券化业务的会计科目，对相关业务进行核算。

(2) 证券化信贷资产质量管理：北京现代金融通过制定严格的证券化信贷资产风

险监督与管理制度；通过建立并维护一套完整的信息；以及制定完善的对逾期贷款回收的催收过程来保证信贷资产的质量，从而保证证券化交易投资者能够按时收到证券本金及利息。

（3）风险管理与内部控制：公司资产证券化业务风险管理与内部控制纳入北京现代金融全面风险管理体系，按照公司颁布的《北京现代汽车金融有限公司信贷资产证券化风险管理和内部控制暂行规定》及其它相关规定执行。

（4）合同管理：合同文件由财经本部资金一部统一对外出具或启用签署流程。财经本部资金一部应按照北京现代金融合同文件管理相关制度的规定，在对外签署合同前完成合同文件的合规审核、签署授权等工作，并在完成合同文件签署后，按照北京现代金融对合同文件归档的有关管理要求，及时将合同文件归档保管或提交相关部门进行归档保管（如适用）。日后如因检查、审计、诉讼等原因需要调阅合同文件原件的，应按照合同文件管理的有关规定办理相关借阅手续，并在规定时间内归还。

四、发起机构资产证券化业务操作规程摘要

（一）操作规程总述

为加强北京现代金融资产证券化的业务管理，提高北京现代金融资产证券化业务操作流程的程序化、规范化，根据《汽车金融公司管理办法》和《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》和《关于汽车金融公司、消费金融公司、金融租赁公司资产证券化业务资格审批和产品备案登记有关工作规程的通知》等法律法规的相关规定，特制订北京现代汽车金融有限公司信贷资产证券化业务操作规程。

北京现代金融信贷资产证券化业务操作规程颁布于 2015 年 5 月。该操作规程适用于以下几点，如资产证券化业务中中介机构的选聘、基础资产池构建及尽职调查、交易结构的设计、法律文件准备、项目报批（备案/注册）、定价和发行、投资管理及会计处理、证券化信贷资产质量管理、风险管理与内部控制、合同管理等环节。针对以上几点摘要，下文将进行具体阐述。

（二）证券化业务操作流程

1、项目启动：中介机构的选聘

财经本部资金一部根据公司信贷资产证券化业务项目需要，开展相关中介机构选聘工作，聘请一家或多家中介机构（包括：财务顾问（如有）、法律顾问、会计/税务顾问、受托机构、评级机构、资金保管机构、贷款服务机构、主承销商以及其他需要的机构等），参加北京现代金融资产证券化项目操作。其中，法律顾问的选聘工作由财经本部资金一部与法务与合规部共同进行。

中介机构的选聘应遵循公平、竞争的原则，按照北京现代金融相关的制度规定确定。

开展中介机构选聘前，财经本部资金一部应结合信贷资产证券化项目需要，提出“邀请招标范围参考名单”，根据法律、法规及规范性文件规定，中介机构从事信贷资产证券化业务需要取得业务资格、资质认证或监管部门审批的，应对中介机构该等资格、资质或审批证明文件进行核实确认。

中介机构选聘结束后，由财经本部资金一部或工作小组进行与中介机构的协议谈判。协议文本根据公司规则经相关流程审批后，与相关中介机构签署协议。

2、基础资产池构建

财经本部资金一部或工作小组在中标中介机构的协助下，确定公司信贷资产证券化项目资产池的筛选标准，包括：金额、期限、质量、评级、利率、客户信用评分、地区分布等相关条件。

确定资产入池标准后，财经本部资金一部或工作小组协调财务顾问(如有)、主承销商及经营支援本部 IT 部从相关系统中提取符合标准的数据信息。

财经本部资金一部或工作小组在中介机构的帮助下，对符合标准的相关贷款进行初步筛选，并按公司信贷资产证券化项目拟发行规模的适当比例组建备选资产池。

3、尽职调查

备选资产池确定后，财经本部资金一部或工作小组与相关中介机构进行协商，确定中介机构资产池尽职调查内容和资料需求清单。

财经本部资金一部或工作小组在中介机构的协助下统筹安排尽职调查的时间以及各相关部门的联络人，具体协调各部门配合尽职调查。

4、交易结构的设计

在中介机构开展尽职调查的同时，财经本部资金一部或工作小组应会同中介机构研究确定公司信贷资产证券化项目的交易结构安排，包括相关的法律、会计、税务、评级以及现金流分析、流动性支持、信用增级等问题。

在设计确定公司信贷资产证券化产品交易结构过程中，财经本部资金一部或工作小组应与有关监管与审核机构保持沟通，切实保障相关交易结构的合规性、可行性。

5、法律文件准备

法律顾问负责交易文件的起草和编撰工作，并根据各交易方的反馈意见进行修改定稿；财务顾问(如有)和主承销商负责交易文件准备工作的整体协调与组织。

财经本部资金一部作为内部协调人，保证各中介机构就交易文件制作与内部保持及时沟通，需北京现代金融对外签署文件时，由财经本部资金一部发起内部签章流程。

财务顾问(如有)和主承销商配合财经本部资金一部和风险本部法务与合规部审核所有交易文件，结合其他交易参与方的反馈，提出修改意见。

6、项目报批（报备/注册）

在基础资产池、交易结构确定之后，财经本部资金一部或工作小组应负责牵头组织相关部门、单位及相关中介机构按照国内信贷资产证券化业务相关规定，起草并准备公司资产证券化业务报批（报备/注册）材料。

报批（报备/注册）材料准备就绪，经公司审阅通过后，按相关流程要求会同有关受托机构将项目材料提交监管机构审批（备案/注册）。

监管机构审批（备案/注册）过程中，由财经本部资金一部、经营支援本部党群及行政事务部负责与监管机构的沟通联络，并协调各中介机构的相关工作。

7、定价和发行

项目材料获得监管机构批准（或备案/注册通过）后，财经本部资金一部或工作小组协助中介机构开展公司信贷资产证券化产品的定价和发行工作。

公司资产支持证券发行结束后，财经本部资金一部或工作小组负责会同相关部门及受托机构做好募集资金划付、中介费用支付等相关工作，同时将最终入池贷款清单通知相关部门。

公司资产支持证券发行结束后 10 个工作日内，财经本部资金一部或工作小组负责督促受托机构向中国人民银行和银保监会等监管部门报告资产支持证券发行情况。

公司资产支持证券发行结束后 1 个月内，财经本部资金一部或工作小组督促受托机构根据《全国银行间债券市场债券交易流通审核规则》等规定申请在全国银行间债券市场或法律法规允许的市场交易资产支持证券。

8、投资管理及会计处理

为了提高资产支持证券持有人的收益，证券化业务由受托机构，根据法律法规的规定和《信托合同》的约定，在证券收益支付的间隔期内，对信托账户中的资金进行投资运用。

北京现代金融财经本部经营管理部负责制定内部资产证券化会计核算管理办法、编制资产证券化业务的会计科目，对相关业务进行核算。

公司资产证券化业务开展过程中涉及到的会计核算和账务处理，按照公司颁布的《北京现代汽车金融有限公司信贷资产证券化业务会计核算制度》及其它相关规定执行。

9、证券化信贷资产质量管理

北京现代金融通过制定严格的证券化信贷资产风险监督与管理制度（详见本报告第二章第四部分十节“风险管理与内部控制”）；通过建立并维护一套完整的信息系统来对所有汽车贷款合同进行管理（详见本报告第二章第四部分十一节“合同管理”）；以及制定完善的对逾期贷款回收的催收过程（详见本报告第二章第五部分“发起机构/贷款服务机构个人汽车贷款管理办法摘要”）来保证信贷资产的质量，从而保证证券化交易投资者能够按时收到证券本金及利息。

10、风险管理与内部控制

公司资产证券化业务风险管理与内部控制纳入北京现代金融全面风险管理体系。

公司资产证券化业务开展过程中涉及到的风险管理和内部控制的具体要求，按照公司颁布的《北京现代汽车金融有限公司信贷资产证券化风险管理和内部控制暂行规定》及其它相关规定执行。

11、合同管理

资产证券化项目涉及到的合同文件包括北京现代金融与相关合作机构的合作协议，收费函件，《信托合同》、《服务合同》、《资金保管合同》、《承销协议》等交易文件以及在项目实施过程中出具或签署的一系列具有法律意义的文件。

上述合同文件由财经本部资金一部统一对外出具或启用签署流程。财经本部资金一部应按照北京现代金融合同文件管理相关制度的规定，在对外签署合同前完成合同文件的合规审核、签署授权等工作，并在完成合同文件签署后，按照北京现代金融对合同文件归档的有关管理要求，及时将合同文件归档保管或提交相关部门进行归档保管（如适用）。日后如因检查、审计、诉讼等原因需要调阅合同文件原件的，应按照合同文件管理的有关规定办理相关借阅手续，并在规定时间内归还。

五、发起机构/贷款服务机构个人汽车贷款管理办法摘要

（一）管理办法总述

北京现代金融自 2012 年 6 月成立至今，其汽车抵押贷款业务已有八年多的时间，在借鉴股东方现代金融在国外其它市场开展个人汽车抵押贷款业务的长期经验和成熟系统及流程管理的基础上，结合对本土市场的理解和摸索，北京现代金融也已建立起规范的个人汽车抵押贷款业务操作流程。目前，北京现代金融的每笔抵押贷款的发放主要需经过以下几个过程：个人汽车抵押贷款的申请、个人汽车抵押贷款的审核与审批、个人汽车抵押贷款的担保形式、个人汽车抵押贷款的发放和个人汽车抵押贷款的贷后管理。

（二）各部门职责与分工

1、运营本部贷后管理部是个人汽车贷款的管理部门，其主要职责是：

- （1）负责每月按时完成贷款账户的扣款工作
- （2）负责“贷款档案”管理工作；

(3) 对逾期“贷款”进行催收和诉讼工作。

(4) 协助财经本部资金一部完成“月度服务机构报告”工作。

2、运营本部客户服务部是个人汽车贷款的管理部门，其主要职责是：

(1) 负责每日接听借款人及经销商来电咨询。

(2) 受理客户投诉并及时给予回馈解决。

(3) 客户贷款期间的所需业务办理及资料提供。

3、经营支援本部 IT 部是信息系统管理部门，其主要职责是：

(1) 协助完成与公司资产证券化业务相关的资产证券化管理、客户信息管理、账务处理、信贷管理等相关系统的立项、开发、测试、优化升级和维护工作；

4、公司财经本部资金一部是资产证券化业务的牵头主办部门，其主要职责是：

(1) 负责“回收款”的归集和转付工作。

(2) 负责向受托机构提供“月度服务机构报告”。

(3) 负责对外联系工作。

5、财经本部经营管理部是会计核算的管理部门，其主要职责是：

(1) 负责个人汽车贷款业务和资产证券化业务的账务处理；

(三) 贷款的申请

客户到汽车经销商展厅看车，确认对某一车型有购买和贷款意愿后，经过培训的金融顾问会向客户介绍北京现代金融各种类的个人汽车抵押贷款，若客户有意愿接受北京现代金融的贷款，金融顾问会协助客户准备申请所需文件并在线通过 PC 端或 APP 端提交申请至北京现代金融的申请系统（简称“CAP”）及影像系统。客户需要上报的申请信息包括：1.客户个人基本信息（包括资产信息）；2.贷款及车辆基本信息；3.其他信息备注。

(四) 贷款的审核与审批

北京现代金融个人汽车抵押贷款的审核和审批过程主要包括以下四个步骤：

1、征信核查

公司会通过内外部征信核查，核查内容主要包括以下几方面：

- 中国人民银行个人征信报告：申请贷款各方（借款人、共同借款人、担保人）均需查询
- 全国公民身份证信息查询系统
- 其它外部信息查询，作为补充查询项目

2、系统评级

公司的评分卡系统将自动解析个人信用报告和申请信息，根据内部打分卡规则，结合申请人的信用信息对申请人进行系统自动评级，并给出可参考的贷款方案。

3、信贷审查

（1）审查内容

审查助理会审核客户申请资料的完整性、一致性，预审通过后，审查员会对贷款资料进行复核，审核申请人提供资料的真实性和完整性的同时也将结合系统评级结果，针对申请人的购车目的、信用意识、还款习惯、收入财务指标等进行审查。

（2）审核方式

包括资料核查、征信报告核查、收入核查和评估、电话核查及实地访谈等方式。

（3）信贷推荐

综合核查结果以及其他渠道了解的客户情况，审查员会根据信贷政策进行信贷分析并出具信贷推荐。根据北京现代金融个人汽车抵押贷款业务的授权，审查员根据系统审批权限进行审批或将申请发送给相应的有权限审批员进行信贷审批。

（4）信贷审批

有权限审批员需审核客户申请贷款的资质，查看所有申请资料和审查员调查信息，对审查员的信贷推荐进行审批，作出信贷决定。

（5）授信内部评分的具体标准-评分卡

公司采用的信用评分卡是专业的客户信用风险评级工具，评分卡的评分结果是对客户风险资质的评判，为审贷人员的判断提供客观依据，提高了审贷效率，也为风险部门制定政策、后期客户属性分析提供依据。目前评分卡配置在 CAP 系统中，当贷款申请进入 CAP 系统后，评分卡基于申请客户的个人信息、贷款信息、征信信息对客户进行客观流程化评分。2015 年 3 月以前，北京现代金融使用的评分卡为专家模型，由 FICO 公司根据行业经验数据开发而成，在信贷决策过程中，以此专家模型为基础，并使用客户的基本申请信息，以及引用人民银行查询信息等作出综合评分。经过两年多的数据积累，北京现代金融股东方现代金融团队基于公司历史积累数据进行研发，并严格遵循评分卡开发流程完成了新版评分卡，并于 2015 年 3 月正式启用上线。在新版评分模型中，根据客户信用信息的完整度分为‘Thin-file’（信用信息极少的群体）和‘Credit-file’（信用信息较完整的群体）两个子模型。对于‘Thin-file’而言，以内部历史数据为基础，依据客户的基本申请信息，同时引用人民银行查询信息等作出综合评分；对于‘Credit-file’而言，以内部历史数据为基础，根据申请客户在人民银行征信报告贷款、信用卡逾期等金融机构表现数据作出综合评分。相对于旧版评分卡以行业经验数据开发而成，新版评分模型是北京现代金融开业以来的贷款历史数据为基础研发的内部数据驱动的评分模型，新版评分卡针对性强，在好坏辨别力、识别度方面明显优于旧版评分卡，因此可以有效地降低公司信用风险。随着公司数据不断积累以及公司客群属性发生变化，公司于 2016 年再次对评分卡进行了优化调整，已于 2016 年 9 月份上线并沿用至今。

公司信贷决策主要基于风险本部发布和修订的信贷政策。基于人民银行的征信报告以及公司内部评分系统所形成信用级别判定标准。公司依据申请人贷款申请表所提供客户个人信息（包括但不限于年龄、职业情况、家庭情况等信息）、贷款人申请资料以及人民银行征信系统提供的有关申请人的数据（包括但不限于账户信息、信贷记录等信息），内部评分系统会对每笔申请给予相应的风险评分结果，在旧版和新版评分卡中，风险评分结果均可归为 10 个不同的风险等级，在此基础上为客户提供建议首付及贷款授信额度。

公司的信贷员根据每笔贷款的实际情况（对申请人的核实标准包括但不限于信息是否真实、购车用途是否真实可信、月收入是否足够等信息），适当结合评分卡对客户信用级别的判定结果进行审批。同时，公司内部根据对评分模型的监测结果，不定期地更新评分模型以确保其有效性。

4、信贷审查

当客户满足以下条件之一时，贷款申请不予受理：

- 港、澳、台或外籍人士，在中国境内连续居住不满 1 年
- 年龄<18 周岁，贷款期限+年龄>65
- 个人信用有明显瑕疵
- 无法支付规定的首期付款
- 共同借款人不同意贷款购车
- 曾被北京现代金融拒绝，申请条件无明显变化，6 个月内再次提交贷款申请。

5、授信额度的确定方法

北京现代金融的授信内部评分建立在车贷申请表数据及人民银行征信报告数据基础上，用来总结测评信用等级和区分贷款客户的信用质量,并根据客户信用等级的差异性和信用风险由小到大的顺序，将申请人分为不同的信用等级，结合首付比例制定了审贷等级，作为贷款审批的一项指导和辅助工具。针对不同的审贷等级与贷款金额，审批人也不同，信用风险低且贷款金额少的由审查岗进行审批，随着信用风险及贷款金额的增加，需由审贷经理或审贷部长进行批准。

（五）贷款的担保形式

除特殊产品外，北京现代金融个人汽车抵押贷款业务中的所有抵押车辆都已进行车辆抵押登记，登记的抵押权人为北京现代金融。另外，某些抵押车辆的借款人被要求提供个人担保，担保条件视借款人的资质而定。必要的担保人需具有完全民事行为能力的中国公民，并且担保人年龄不低于 25 周岁，贷款期限与年龄之和不高于 65 周岁。担保人或其配偶名下须有房产，工作收入稳定且担保意愿真实。

（六）贷款的发放

每一笔个人汽车抵押贷款合同在被激活前，都必须严格遵循由放款初审和放款复审专员两次审核所有相关材料，确保所有相关材料一致、有效和完整。如缺少必要资料信息、资料信息不一致或无效，合同将不会被激活，相应的贷款也将不予以发放。即贷款

的发放取决于相关贷款激活资料的审核结果。

（七）贷款的贷后管理

1、抵押登记

对于未与北京现代金融针对个人客户贷款签署阶段性担保协议的经销商，只有在经销商办理完毕相关抵押手续并将车辆登记证书传送至北京现代金融后，北京现代金融才会对该经销商进行相应车辆的放款。

对于与北京现代金融签署了针对个人客户贷款的阶段性担保协议的经销商，北京现代金融可先行放款，但经销商应在放款后 15 个工作日内办理完毕相关抵押手续（特殊情况除外），并将车辆登记证书原件寄回北京现代金融。若出现 1 单未按北京现代金融规定完成办理的情况，北京现代金融将停止对该经销商的先行放款政策，直至收到缺失的抵押完毕的车辆登记证书。

2、客户提前还款

（1）客户提出提前结清剩余贷款要求时，由客户在微信服务号自行提交申请或客户本人致电客服热线进行申请。

（2）通过系统查询提前结清本息及相关费用后，告知客户结清金额，在约定提前还款日前一天存入预留银行卡或汇款至公司对公账户。

（3）收到客户提前款项后，系统关闭合同，出具结清材料邮寄经销店或客户本人处。

（4）提前结清提交时间：至少在扣款日前一个工作日申请。

3、贷后资料管理

北京现代金融贷后管理部会对贷后资料进行管理，以利改进以后的工作，加强风险控制。

（八）违约贷款处置程序及方法

1、贷款五级分类管理

为进一步加强内部风险管理，北京现代金融在贷后管理中将资产五级分类管理方法

引入到内控中。定期按照银保监会相关规定，对信贷资产进行正常、关注、次级、可疑和损失的分类，通过对资产的分类分析，不断强化信贷内控能力与力度。

具体分类管理标准如下：

本金和利息无逾期，一般应划分为正常类；本金和利息逾期 1 天至 30 天，一般应划分为关注类；本金和利息逾期 31 天至 90 天，一般应划分为次级类；本金和利息逾期 91 天至 120 天，一般应划分为可疑类；本金和利息逾期超过 120 天，一般应划分为损失类。

2、违约贷款的催收

北京现代金融贷后管理部制定了催收准则和标准催收流程。如客户出现逾期，北京现代金融会根据多种维度（产品类型、历史逾期率、客户风险等级、贷款期限等）判定回收难度并划分等级，针对不同等级，会采取如 SMS、TTS、电话提醒、电话催收、外包催收、诉讼等催收方式要求客户清偿逾期债务。其中诉讼对象一般为逾期超过 120 天的贷款。

3、违约贷款的处置

发生违约贷款后，可通过合法手段收回贷款抵押车辆。车辆处置方案包括评估拍卖、结清赎回。具体程序及方法如下：

（1）评估拍卖

公司通过评估拍卖方式处置车辆时，应充分考虑处置车辆的具体情况，避免盲目性，最大限度降低处置成本；严格按照诉讼流程处理，及时跟进处理进度，避免因处置周期过长导致资产贬值

（2）结清赎回

贷款抵押车辆收回后，借款人申请结清贷款的，可结清赎回贷款抵押车辆。通过结清方式赎回的，在确保公司利益最大化的前提下，可以减免实现债权的费用。需减免罚息、利息及违约金的，参照《零售贷款客户费用减免操作规范》相关规定。

（九）持续购买运行机制

1、持续购买业务流程

(1)在持续购买日前，北京现代金融向受托机构提供当个收款期间的回收款数据，用于计算紧邻的下一个持续购买日可用于持续购买的金额。

(2) 在持续购买日前，北京现代金融将根据在《信托合同》中规定的转让贷款合格标准和受托机构通知的必备持续购买金额及用于持续购买的购买价款，在其系统中随机选取出拟进行持续购买的资产池。

(3) 在持续购买日前的第[]个工作日当日或之前，北京现代金融向受托机构提供拟用于持续购买的备选资产，并根据受托机构的合理要求提供该等备选资产对应的贷款的信息表及该等贷款相应的贷款档案，该等贷款档案在该日被视为已交付给作为受托机构代理人的贷款服务机构保管。在持续购买日前，贷款服务机构根据受托机构的合理要求将相应的贷款档案提供给受托机构审阅。

(4) 在持续购买日前的第[]个工作日当日或之前，北京现代金融与受托机构协商确定当次持续购买的资产。

(5) 在持续购买日，北京现代金融收到受托机构划转的持续购买资产转让对价。

(6) 在持续购买日，北京现代金融与受托机构签署《持续购买确认函》。《持续购买确认函》的签订视为双方就持续购买的资产买卖的交割确认，该《持续购买确认函》应附列示当次持续购买的资产对应的贷款明细的持续购买贷款清单。

(7)北京现代金融在完成持续购买资产交割之后，在公司的贷款管理系统内将最终交割资产逐一标识，以保证每次持续购买资产与公司其它未进入资产证券化项目的资产相区分开。

2、持续购买效率的保证措施

发起机构近几年在零售汽车抵押贷款业务方面稳定的发展态势将有效保障本期资产支持证券在持续购买期有足够的备选资产被选择入池。发起机构的零售贷款资产组合及渗透率在过去几年中稳定增长，截至 2019 年末零售贷款存量 74.5 万笔，贷款余额约人民币 267 亿元。

发起机构在决定采用循环池发行证券化产品的前期，已经进行了充分的系统开发，并通过一系列的测试和模拟来保证在证券发行后每次持续购买能够顺利进行。在持续购买资产支持证券的产品设计阶段，发起机构将基于期初资产池的现金流、贷款资产

的历史表现，并结合持续购买机制，对持续购买期内每期持续购买的金额进行预测，以对持续购买资产池的筛选工作做好充分准备。

3、持续购买混同风险控制

对于持续购买过程中可能形成的混同风险，发起机构主要通过以下安排控制：（1）在存续期贷款服务机构仍需定期转付资产池回收款至受托机构指定信托账户，用于持续购买的购买价款由受托机构在确定持续购买贷款清单和购买价款后另行支付给北京现代金融（作为持续购买卖方），即在持续购买之前信托资金由资金保管机构独立保管，一定程度上控制了资金混同风险；（2）初始购买和持续购买形成的资产池均由北京现代金融在贷款管理系统中进行资产码标识、独立管理（独立于北京现代金融自有同类资产，也独立于北京现代金融管理的其它资产证券化项目）以有效控制资产混同风险。

4、持续购买入池资产贷后管理及违约贷款处置措施（不良与催收情况的说明）

在持续购买期内，初始入池资产和每次因持续购买而入池的资产都会与发起机构的其余贷款资产一起由贷款服务机构以统一的标准进行管理；贷款服务机构对于持续购买资产池的资产的催收管理和不良追缴措施将与其自有同类资产保持一致。

在其审慎的信贷决策和完善的催收政策下，发起机构近年来的不良贷款率一直维持在较低的水平：截至 2019 年末，发起机构的贷款不良贷款率为 0.18%。

5、持续购买入池资产的信息披露

北京现代金融及受托机构将根据中国法律的规定，于持续购买日前在全国性媒体（即在中国银行间市场交易商协会信息披露服务系统及其直连模板化披露的北京金融资产交易所官方网站(www.cfae.cn)、中国货币网(www.chinamoney.com.cn)、中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)以及人民银行或中国银行间市场交易商协会指定的其他媒体）联合发布公告，将拟出售给信托的相应资产对应的贷款的信息予以公布。

六、受托机构对信托财产的投资管理安排

（一）投资方式

受托机构将选择合格的金融机构作为资金保管机构，并就信托账户资金保管事宜签订《资金保管合同》，委托资金保管机构负责监督信托账户内的资金使用。在受托机构

的义务没有到期应付的范围内,受托机构被授权将在信托账户中的资金投资于允许的合格投资,发起机构可以向受托机构对其投资提供建议。

受托机构将依据《资金保管合同》的约定指示资金保管机构以收付账户、持续购买账户、收益补充储备账户、流动性储备账户及混同储备账户中的资金进行合格投资,必须投资于不迟于下一个信托分配日前一定的工作日前到期或以其他方式变为可用(且不会因为提前支取支付任何罚金)的合格投资,投资本金部分相应划转回收付账户、持续购买账户、收益补充储备账户、流动性储备账户及混同储备账户,收付账户、持续购买账户、流动性储备账户中资金的投资收益部分均划转至收付账户,混同储备账户中资金的投资收益部分划入混同储备账户,收益补充储备账户中资金的投资收益部分划入收益补充储备账户

(二) 投资范围: 允许的投资

按照《信贷资产证券化试点管理办法》,在向投资机构支付信托财产收益的间隔期内,资金保管机构只能按照合同约定的方式和受托机构指令,将信托财产收益投资于流动性好、变现能力强的国债、政策性金融债及中国人民银行允许投资的其他金融产品。

在本次注册的“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券中,由受托机构在信托财产支付的间隔期内向资金保管机构发出指令,资金保管机构只能按照约定及指令投资于银行单一金融产品: 金融机构存款。

(三) 投资原则和标准: 保管资金在闲置期的合格投资

1、投资原则

(1) 稳健性原则,对信托账户中的资金投资坚持安全为主,稳健为前提,投资形成的标的或账户内资金不得以任何理由或形式用作为他人提供担保。

(2) 流动性原则,在证券收益支付的间隔期内对信托账户中的资金进行投资,投资期限需与支付周期相匹配。

(3) 收益原则,为了提高资产支持证券持有人的利益,对信托账户中的资金进行的再投资,在满足前述稳健性和流动性原则的前提下,应选择同类产品中收益率较高的投资标的。

(4) 监督原则，受托人虽有权指示资金保管机构将信托账户中待分配的资金投资于合格投资，但其投资要接受资金保管机构的监督，资金保管机构将监督受托机构对信托资金的管理运用包括投资指令，如发现受托机构违反交易文件对合格投资的约定，应当拒绝执行，并及时向监管机构、发起机构报告。

2、投资标准

(1) 该等投资应当符合《资金保管合同》约定的期限；

(2) 该等投资应以人民币计价和计算；

(3) 该等投资应与满足评级机构要求的合格实体进行。

(四) 持续购买的投资原则及运行机制

1、如设置持续购买结构，持续购买所应遵循的投资原则如下：

持续购买的所有资产均符合入池资产合格标准，在提前摊还事件发生时，持续购买期将提前终止。

2、持续购买业务流程

(1) 在持续购买日前的第[]个工作日当日或之前，受托机构根据北京现代金融提供的该日紧邻的前一个收款期间的回收款数据，计算紧邻的下一个持续购买日的必备持续购买金额及用于持续购买的购买价款，并通知北京现代金融。

(2) 在持续购买日前的第[]个工作日当日或之前，受托机构收到北京现代金融提供的拟用于持续购买的备选资产，并可合理要求北京现代金融提供该等备选资产对应的贷款的信息表及该等贷款相应的贷款档案，该等贷款档案在该日被视为已交付给作为受托机构代理人的贷款服务机构保管。在持续购买日前，受托机构可合理要求北京现代金融将相应的贷款档案提供给受托机构审阅。

(3) 在持续购买日前的第[]个工作日当日或之前，北京现代金融与受托机构协商确定当次持续购买的资产。

(4) 在持续购买日，受托机构应根据《信托合同》的约定指示资金保管机构在[]前将当次持续购买的购买价款自信托收款账户向北京现代金融指定的账户支付。

(5) 在持续购买日当日，北京现代金融与受托机构签署《持续购买确认函》。《持续购买确认函》的签订视为双方就持续购买的资产买卖的交割确认，该《持续购买确认函》应附列示当次持续购买的资产对应的贷款明细的持续购买贷款清单。

3、持续购买混同风险控制

对于持续购买过程中可能形成的混同风险，受托机构主要通过如下交易安排控制：

(1) 为每期资产支持证券项目开立独立的资金保管账户，确保每期项目的信托资金与受托机构自有资金及其他受托管理项目隔离保管；

(2) 每期项目的资产池（包括初始和持续购买入池资产）都在公司内部系统中通过独立项目编号标识后隔离管理，确保其与受托机构固有资产及其他受托管理资产不发生混同。

4、持续购买入池资产贷后管理和违约贷款处置措施

持续购买入池资产与初始入池资产一样，都将委托给北京现代金融（作为贷款服务机构）进行统一标准的贷后管理，逾期及违约贷款处置方式也将参照北京现代汽车金融的贷后管理办法执行，具体参见本章节第五部分“发起机构/贷款服务机构个人汽车抵押贷款服务管理办法摘要”的第八条。受托机构将定期通过贷款服务报告向贷款服务机构了解并监督违约贷款的情况，必要时予以一定的协助。

第三章 交易条款信息

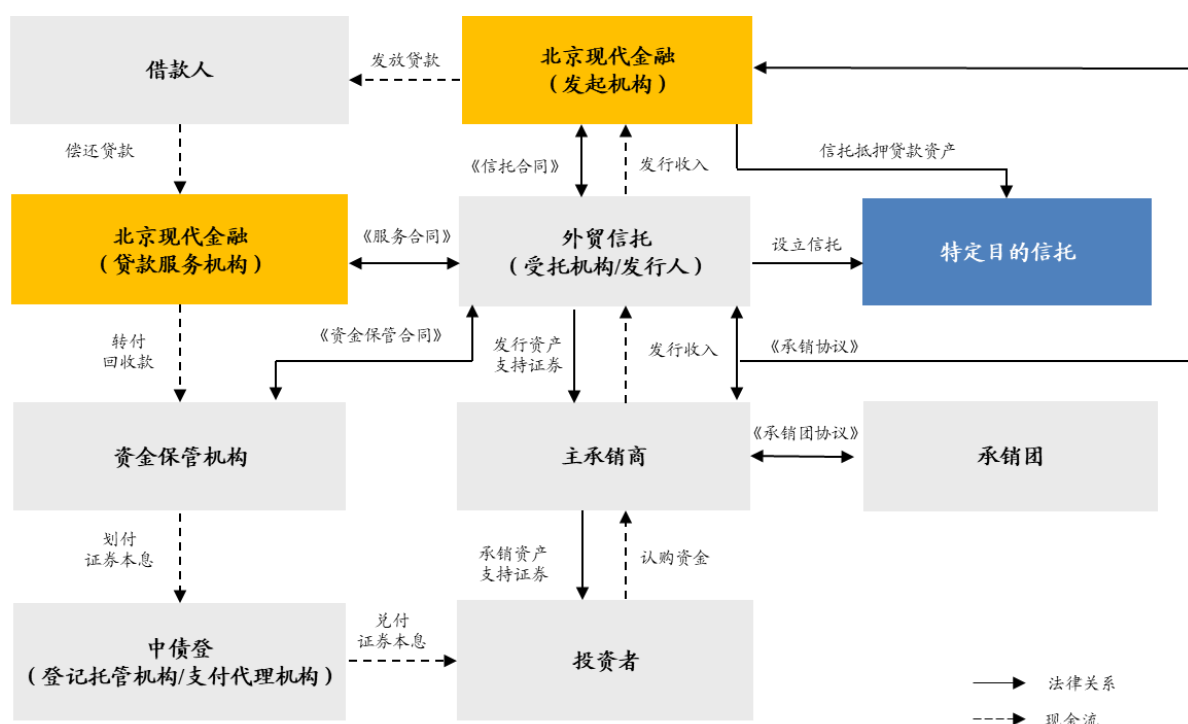
北京现代金融作为发起机构拟以合法拥有的个人汽车抵押贷款设立特定目的信托，由符合《信贷资产证券化试点管理办法》和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》有关规定的信托公司担任特定目的信托受托机构（以下简称受托机构）发行“睿程”个人汽车贷款资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的收益。受托机构将委托北京现代金融作为贷款服务机构，对证券化资产进行贷款管理，包括本息回收、信息披露等工作。

一、交易结构及各当事人的主要权利与义务

（一）交易结构

以下为“睿程”个人汽车贷款资产支持证券发行的基本交易结构，其中实线表示各方之间的法律关系，虚线表示现金流的划转。

具体交易过程如下：



根据《信托合同》约定，北京现代金融作为发起机构将其在拟信托的贷款、相关担保及贷款档案中的全部所有权、相关权益，产生的还款，回收款以及进行权利主张和法律救济的权利信托予作为受托机构的外贸信托，由外贸信托设立信托。受托机构就发起机构认购次级资产支持证券而应向发行人支付的次级证券认购对价进行轧差操作，然后将由此得出的净额扣除必备流动性储备金额、必备收益补充储备金额后的款项支付给发起机构。为避免疑议，各期资产支持证券的次级资产支持证券持有人以届时具体项目交易文件及发行说明书的内容为准。

受托机构向投资者发行证券，并以信托财产所产生的现金为限进行持续购买、支付相应税收（如有）、信托费用及资产支持证券的本金和收益。资产支持证券分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。其中，发起机构与受托机构有选择性地在当期证券中引入持续购买机制。在信托存续期内，发起机构同意根据《信托合同》的约定，于持续购买期内的各持续购买日将持续购买资产向受托机构转让，同时发起机构获得相应的资产转让对价。

根据《承销合同》和《承销团协议》的约定，优先级资产支持证券由受托机构委托主承销商承销，主承销商组建承销团来完成承销工作。

根据《服务合同》的约定，受托机构委托贷款服务机构对已转让贷款的日常回收进行管理和服务。

根据《资金保管合同》的约定，受托机构委托资金保管机构对信托账户中的信托资金提供保管、分配、划款服务。

根据《登记和托管协议》的约定，受托机构委托中债登对证券提供登记托管和代理兑付服务。

（二）交易分层

交易将根据入池的汽车抵押贷款的特征、投资者需求及市场情况，将资产支持证券进行分层发行并决定各档证券的利率类型。在将证券进行优先级和次级分层发行的基础上，为了更好地顺应投资者需求和发起机构的融资需求，优先级资产支持证券可能会细分为优先 A 级和优先 B 级，其中优先 A 级也可能进行进一步细分。

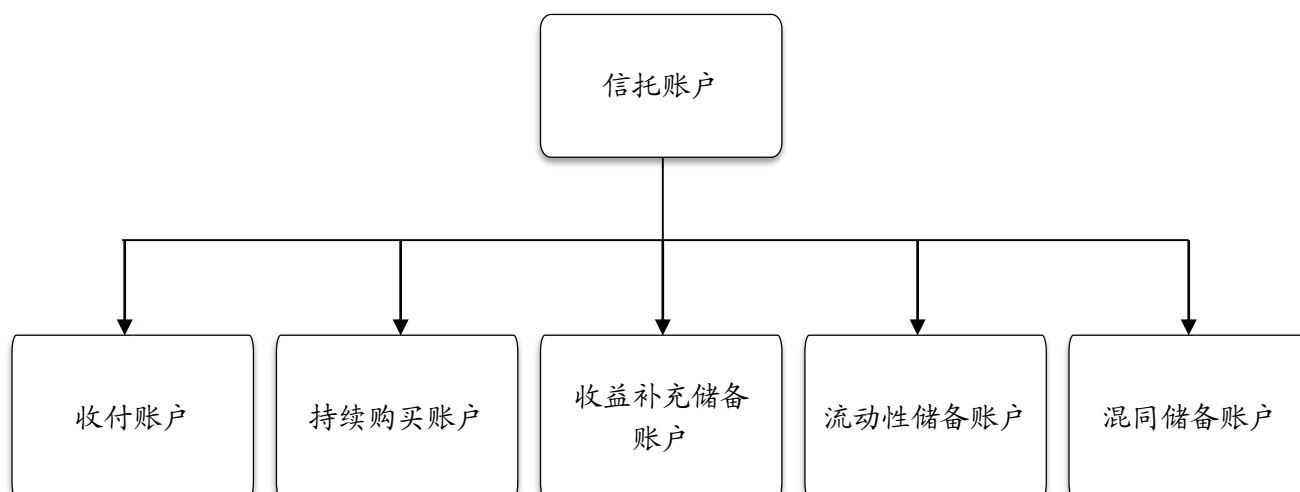
（三）当事方的主要权利与义务

参与方	主要权利	主要义务
发起机构/ 委托人	<ul style="list-style-type: none"> 有权获得发行资产支持证券的资产支持证券募集资金净额扣除必备流动性储备金额、必备收益补充储备金额后的款项 有权获得登记于其名下的次级资产支持证券 有权根据《信托合同》的约定对信托财产享有优先购买权 有权根据法律、行政法规、规章和《信托合同》的规定，享有委托人应当享有的所有相关权利 	<ul style="list-style-type: none"> 保证其在信托生效日及持续购买日向受托机构交付的信托财产符合《信托合同》项下贷款陈述与保证的要求 应按《信托合同》的规定对不符合其在《信托合同》项下作出的关于信贷资产相关的陈述与保证标准的不合格资产予以赎回 保证其在《信托合同》项下所做出的陈述和保证是真实、合法和有效的 应按《信托合同》的规定，就信托财产从发起机构向信托的转移，向相关借款人履行通知义务 应按《信托合同》的规定，不得采取任何可能对受托机构的信托财产所有权产生重大不利影响的行为
贷款服务机构	<ul style="list-style-type: none"> 根据《服务合同》的规定，以及受托机构的指令或证券持有人大会的决议对入池贷款进行管理 有权收取服务报酬，并就其发生的可报销费用支出要求受托机构给予报销 	<ul style="list-style-type: none"> 以合理的审慎态度，依照为其自身或其他机构就所有同类汽车贷款提供贷后管理服务时相同的技能水平和关注度，按照中国法律和信贷及催收准则处理、管理和回收贷款并提供贷后服务。不得以谋求自身利益为目的对入池贷款进行管理和处分。管理和维护完整的入池贷款记录 and 凭证。并根据受托机构的要求，定期就入池贷款的运行情况编制报告，以供受托机构向证券持有人进行持续披露所需。妥善保管全部资产文件 收取贷款本息，并划付至信托账户；在借款人发生违约时及时提出处置方案供受托机构审批，并在发生重大事件时及时向受托机构报告 根据《服务合同》约定垫付执行费用 接受受托机构的监督检查
发行人/受托机构	<ul style="list-style-type: none"> 有权发行资产支持证券 有权根据法律、行政法规、规章和《信托合同》的规定，享有受托机构应当享有的所有相关权利，包括但不限于获得服务报酬、管理、运用和处分信托财产，还有权行使其在《服务合同》以及《资金保管合同》项下的权利 有权委托贷款服务机构、资金保管机构、任何评级机构及审计师为信托提供服务或促使其他相关方委托贷款服务机构、资金保管机构、任何评级机构及审计师为信托提供服务，委托登记托管机构和支付代理机构提供资产 	<ul style="list-style-type: none"> 有义务根据法律、行政法规、规章和《信托合同》的规定，承担受托机构应当承担的所有相关义务，包括但不限于为信托财产编制受托机构报告、安排资产支持证券的登记、遵循资产支持证券持有人大会的决议并采取合理行动执行该等决议等 为维护受益人的权利和利益，监督贷款服务机构、资金保管机构、登记托管机构以及其他交易方履行相关协议的约定 保存与信托相关的所有账簿、记录及其他文件及资料，并及时向继任的受托机构办理移交手续 根据《信托合同》的规定本着忠实于受益人最大利益的原则处理信托事务；受托机构管理信托财产，必须恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎管理的义务

参与方	主要权利	主要义务
	支持证券的登记、托管和本息兑付服务	
资金保管机构	<ul style="list-style-type: none"> 收取资金保管机构服务报酬 根据《资金保管合同》的规定，对受托机构发出的分配指令、划款指令进行审核 	<ul style="list-style-type: none"> 指定专门的托管部门并选派具备专业从事信托资金保管经验的人员为信托资金提供保管服务，为信托开立专门账户，并保证信托账户的独立性 及时执行受托机构发出的有效指令，以约定的方法对信托账户的资金进行安全保管，接受受托机构监督和查询，并向受托机构提供定期交易流水和定期报告。对相关材料进行保管，并在更换资金保管机构时配合交接
主承销商	<ul style="list-style-type: none"> 全权负责优先级资产支持证券的发行工作 有权依据《承销合同》的规定获得承销报酬 	<ul style="list-style-type: none"> 负责组织承销团并协调承销团的各项工作 依据《承销合同》的规定，应按时足额将资产支持证券募集资金划入发行人指定的银行账户 为发行人提供有关发行的建议，并协助发行人执行和完成发行 有义务按《承销合同》的规定按照余额包销的方式承销优先级资产支持证券，并就违约承销商之违约，按照主承销商余额包销比例承担按份义务

二、预计信托账户设置

受托机构在资金保管机构以其名义开立资金保管账户，并在该账户下设置了收付账户、持续购买账户、收益补充储备账户、流动性储备账户和混同储备账户五个子账户，其中持续购买账户和收益补充储备账户仅在持续购买结构的交易中适用。



收付账户：在不影响发起机构作为贷款服务机构享有的将源自己转让贷款的回收款

与其自有资金混同的权利的情况下，贷款服务机构作为发行人的代理人应确保，就每一相关已转让贷款而言，已转让贷款已实现的所有回收款应按照服务合同规定的时间间隔，根据服务合同转付并存入收付账户。另外，收付账户还将收取发起机构支付的不合格资产的收购价以及清仓回购价格。

持续购买账户：持续购买账户仅用于在持续购买期内，受托机构作为买方向委托人作为卖方支付购买价款。在持续购买期内的每一支付日，受托机构将按照《信托合同》规定的付款顺序向持续购买账户分配可用资金用于持续购买。

收益补充储备账户：信托生效日当日，受托机构应根据发起机构的指示，从资产支持证券募集资金净额中提取等值于必备收益补充储备金额的资金存入收益补充储备账户内。

流动性储备账户：信托生效日当日，受托机构应根据发起机构的指示，从资产支持证券募集资金净额中提取等值于必备流动性储备金额的资金存入流动性储备账户内。在可用资金根据《信托合同》约定的分配顺序进行分配的过程中，将按照指定顺序向流动性储备账户转入可用资金直至其余额达到必备流动性储备金额，同时流动性储备账户的存款也可能被用于弥补可用资金分配过程中应付金额的差额部分。

混同储备账户：根据《信托合同》，如果贷款服务机构的长期信用等级被相关评级机构下调至相应等级，则贷款服务机构应使发起机构将相应的必备混同储备金额存入混同储备账户中。若贷款服务机构的长期信用等级长期维持在该等级或以下，则贷款服务机构应当促使发起机构将必备混同储备金额超出相关回收款转付日混同储备账户内的存款金额部分存入混同储备账户，如混同储备账户内的存款金额超出必备混同储备金额，则退还给发起机构，但如果发生混同储备提取事件，则受托机构应当指示资金保管机构将相应的混同储备提取金额从混同储备账户转入收付账户，在发生《信托合同》约定的相关事件（如贷款服务机构的长期信用等级上调至某一等级等）后，混同储备账户项下的全部资金可能被提取并划付至发起机构指定的账户。

三、交易条款设置

（一）清仓回购条款

根据《信托合同》，发起机构有权在（i）在任一收款期间的最后一日资产池余额降至初始资产池余额的10%或以下；或者（ii）优先级资产支持证券已经被清偿完毕的情况下，回购资产池内的贷款。

发起机构应（i）于作出清仓回购决定的收款期间之最后一日的前[]个工作日之前通知受托机构其进行清仓回购的意愿并列明清仓回购价格，且（ii）在收到受托机构的确认后，将清仓回购价格于作出清仓回购决定的收款期间后的回收款转付日存入收付账户，以行使清仓回购选择权。只有当清仓回购价格加上该回收款转付日当日收付账户内的回收款、收购价及流动性储备提取金额足以支付全部优先级资产支持证券的未偿本金、已产生但未支付的利息以及信托到期且应承担的税收、服务报酬和可报销费用支出，发起机构方可行使清仓回购。

清仓回购价格指拟回购相关贷款的市场公允价格。

（二）不合格资产的收购条款

根据《信托合同》，如一笔贷款成为不合格资产，即发起机构已实际知晓，或者被受托机构或者贷款服务机构告知，（1）发起机构违反于《信托合同》项下有关贷款的陈述或保证，对任何贷款产生严重不利影响；或（2）因未办理将抵押权改为受托机构名下的变更登记的事实存在，实际发生善意第三人就抵押车辆提起主张但受托机构无法进行抗辩或受托机构的代表无法执行任何贷款，且发起机构未能在实际知晓或被告知该等违反后第二（2）个完整的收款期间的最后一日前，在所有重要方面纠正该等违反或情形，则发起机构有义务且受托机构有权要求发起机构于收购起算日之后最近一个回收款转付日向收付账户支付（或促使其他人支付）收购价以收购相应的不合格资产。为履行该目的，发起机构应当于收购起算日之后最近一个回收款转付日向收付账户支付（或促使其他人支付）收购价以收购相应的不合格资产。

发起机构收购相关不合格资产的义务应是其就违反《信托合同》项下关于贷款的陈述与保证造成的损失对于受托机构及资产支持证券持有人的唯一的补救措施。

（三）持续购买条款（如设置持续购买条款）

1、持续购买结构设置标准化的持续购买流程，包括但不限于

（1）定义持续购买具体操作、主要时间点和相关概念：

持续购买：系指在持续购买期内，委托人/卖方向受托机构/买方持续提供备选资产，由受托机构/买方以购买价款作为对价，根据受托机构/买方的筛选结果，在持续购买日买入符合委托人/卖方在《信托合同》中对于贷款的陈述和保证的资产的行为。

持续购买基准日：在发生持续购买的情况下，系指持续购买期内的每一个收款期间的最后一日。持续购买生效的前提下，自该持续购买基准日起，对应的当次持续购买的资产归信托所有，属于信托财产。

持续购买日：在发生持续购买的情况下，系指持续购买期内每个支付日。买方于持续购买日[]之前向卖方支付当次持续购买的购买价款，卖方于持续购买日向买方交付当次持续购买的相应资产。

持续购买期：在发生持续购买的情况下，系指自信托生效日起(不含该日)至下述较早日期(含该日)止之间的期间：(a)[]年[]月[]日；(b)发生提前摊还事件之日。

购买价款：系指受托机构/买方就所持续购买的贷款向委托人/卖方支付的价款。该等价款应等于某一支付日对应的当期必备持续购买金额，当持续购买账户根据《信托合同》的约定获得分配后可用于持续购买的金额仍小于必备持续购买金额时，购买价款为届时持续购买账户中的全部余额。

（2）持续购买资产的合格标准：

持续购买期间，每一笔新入池贷款均符合合格标准；同时需符合北京现代金融在《信托合同》中对于贷款的陈述和保证的资产的行为。

（3）持续购买提前终止机制

在正常情况下，持续购买将在交易文件约定的期间内结束。为了保证投资者的利益，“睿程”系列资产支持证券为持续购买设置了提前摊还事件，这些事件一旦被触发，发起机构和受托机构中的任何一方届时不得要求根据《信托合同》信托和转让持续购买资产或接受持续购买资产的转让，并提前结束持续购买期，这样的设置能够为投资者本金

的足额偿付提供保障。提前摊还事件的定义详见第四节 触发条件设置。

（四）信托的终止条款

根据《信托合同》，信托将于以下任一事件发生之日终止：

1. 受托机构和发起机构认为信托之信托目的已经无法实现；
2. 信托依照中国法律被撤销或被任何政府机构认定信托无效或命令终止信托；
3. 资产支持证券持有人在发生违约事件后批准终止信托；
4. 资产池中最后一笔贷款已被偿付、被清算或以其他方式被处置，且信托已经收到所有收益；
5. 资产支持证券的未偿本金余额减为零；或
6. 法定到期日届至。

信托终止日后，受托机构应立即开展清算信托的工作，包括信托的任何非现金资产。在信托清算完成前，受托机构仍应继续依据本合同及其他交易文件规定的方式管理、处置和运用信托财产。受托机构应在信托终止日后的三十（30）个工作日内，完成信托的清算工作。

四、触发条件设置

（一）违约事件

根据《信托合同》规定，以下各项事件构成违约事件：

1. 受托机构在任一支付日后五（5）个工作日内，未能支付届时最优先级别优先级资产支持证券的到期利息；
2. 在任一级别资产支持证券的法定到期日后五（5）个工作日内，受托机构未能全数支付各档优先级资产支持证券的未偿本金余额；或
3. 受托机构未遵守或履行其在《信托合同》或其为一方的任何其他交易文件项下作出的任何重要承诺或约定，或其在《信托合同》或其为一方的任何其他交易文件项下

作出的任何陈述或保证被证明在该等陈述或保证被作出时在任何重大方面是不正确的，且该等违反或不正确在持有当时未被偿还的优先级资产支持证券未偿本金余额 25% 或以上的资产支持证券持有人向受托机构发出通知后四十五（45）个工作日内仍在持续。

上述第（1）项和第（2）项列示的任一事件发生，则发生当日视为违约事件发生日。上述第（3）项所列的事件发生时，受托机构应立即通知资产支持证券持有人并召集资产支持证券持有人大会以考虑针对该等事件将采取何种行动（如有）。

在违约事件发生后，受托机构应及时通知贷款服务机构、资金保管机构、登记托管机构、支付代理机构和每一评级机构，并按照《信托合同》所述的顺序支付违约后的可用资金。

（二）权利完善事件

根据《信托合同》，（i）贷款服务机构终止事件发生后导致贷款服务机构终止服务；或（ii）任何一笔贷款构成违约贷款，且发生包括但不限于相关司法、仲裁机构要求受托机构以自己的名义进行权利主张的情况即构成权利完善事件。

在发生第（i）种情况时，发起机构应在权利完善事件发生后五（5）个工作日内以挂号信的方式向每一借款人及相应的保证人和保险人发出权利完善通知，并抄送给受托机构，通知相关贷款已设立信托的事实并要求付款至收款账户或其他账户，并且应采取受托机构合理要求的其他行动；在发生第（ii）种情况下，为保护信托的利益之目的，经与受托机构协商一致，发起机构将以挂号信的方式向该笔违约贷款的借款人及相应的保证人和保险人发出权利完善通知，并抄送给受托机构，并且应采取受托机构合理要求的其他行动。

（三）提前摊还事件

系指持续购买期内发生以下任一事件：

（1）任何一个持续购买日，根据《信托合同》第[9.2]款可分配至持续购买账户中的金额低于必备持续购买金额，且此不足差额超过必备持续购买金额的[]%；

（2）某一持续购买日（第一个持续购买日除外）日终，扣除当期应向或已向卖方支付的购买价款后持续购买账户中全部资金总额超过前一收款期间最后一日资产池未偿本金余额的[]%；

(3) 发生任一违约事件。

如有其它事件，将在具体各期项目的交易文件及相应的发行说明书中进行描述。

发生提前摊还事件导致持续购买期提前结束的，受托机构不再向委托人购买资产。持续购买期一旦届满或提前结束，则持续购买在信托存续期间将不再重启。

五、信用增级措施

为了构建“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的投资者保护机制，“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券主要设置了包括分层结构、流动性储备账户、混同储备账户和收益补充储备账户在内的相关信用增级措施，其中收益补充储备账户仅在持续购买结构的交易中适用。

（一）分层结构

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券交易结构下，先支付优先级资产支持证券的利息和本金后，继而支付次级资产支持证券的本金。在全额支付完优先级资产支持证券的所有到期利息和本金之前，受托机构将不会对次级资产支持证券进行任何支付。

（二）流动性储备账户

受托机构将建立流动性储备账户作为信托账户的子账户。在信托生效日，受托机构根据发起机构的指示，将从资产支持证券募集资金净额中提取等值于必备流动性储备金额的资金存入流动性储备账户中。

如果在任一支付日，贷款回收款和发起机构为购买任何贷款而支付的收购价及清仓回购价格（如有）、加上混同储备提取金额以及相关投资收益等款项仍不足以支付信托的税收、为信托提供服务各方应得到优先偿付的可报销费用支出、服务报酬、优先级资产支持证券的应付利息，贷款服务机构将指示受托机构提取流动性储备账户中的资金，以弥补差额。

如果在任一支付日发生提取流动性储备账户中的资金的情况，则在之后的支付日（于优先级资产支持证券法定到期日之前），在支付了所有更为优先的款项之后，受托机构须将可用资金存入流动性储备账户中，直至将流动性储备账户补充至其必备水平。流动性储备账户中金额的投资收益将被存入收付账户中。

如果发生（a）违约事件、（b）清仓回购或（c）信托终止日后，受托机构将指示资金保管机构提取流动性储备账户中的全部余额，并将其存入收付账户中，以作为可用资金进行分配。

（三）混同储备帐户

受托机构将建立混同储备账户作为信托账户的子账户。在信托生效日，资金并不会存入混同储备账户中。如果贷款服务机构的长期信用等级被任一评级机构降级至某一具体评级标准（以具体各期项目交易文件内容为准）以下，贷款服务机构将促使发起机构在混同储备账户中存入相当于最近一个信托分配日必备混同储备金额的资金。但除非必备混同储备提取金额根据《信托合同》从混同储备账户转入收付账户，发起机构将享有其对必备混同储备金额的所有权。

在每一信托分配日，如贷款服务机构的信用等级维持在前述等级或该等级以下，且贷款服务机构尚未发生混同储备提取事件或《信托合同》第 9.5.2 款项下的任一事件发生前，则，（1）贷款服务机构将促使发起机构将该信托分配日的必备混同储备金额超过相关回收款转付日混同储备账户内存款金额的部分（如有）存入混同储备账户，或（2）受托机构应指示资金保管机构将混同储备账户内存款超出该信托分配日的必备混同储备金额的部分（如有）提取出来，并于相关支付日将该等款项退还给发起机构。

在发生贷款服务机构混同储备提取事件后，且《信托合同》第 9.5.2 款项下的事件未发生前的每个信托分配日，受托机构应指示资金保管机构将混同储备提取金额（如有）从混同储备账户转入收付账户。

若出现下列情况，（a）任一评级机构授予贷款服务机构的主体长期信用等级提升至某一具体评级标准（以具体各期项目交易文件内容为准）或以上；（b）贷款服务机构向受托机构证明借款人正依据权利完善通知的要求直接向收付账户支付贷款的款项；（c）清仓回购后；（d）信托终止日后；受托机构应立即指示资金保管机构提取混同储备账户中的余额，并划付至发起机构指定的账户。

（四）收益补充储备账户

受托机构将建立收益补充储备账户作为信托账户的子账户。信托生效日当日，受托机构应根据发起机构的指示，从资产支持证券募集资金净额中提取等值于必备收益补充

储备金额的资金存入收益补充储备账户内。

在可用资金根据《信托合同》约定的分配顺序进行分配的过程中，如可用资金不足以使持续购买账户的余额达到必备持续购买金额，由收益补充储备账户向持续购买账户转入收益补充储备提取金额。

持续购买期内的每个信托分配日，受托机构应核算当期收益补充储备提取金额的数额；在持续购买期内的每个支付日，受托机构应指示资金保管机构按照本合同约定将收益补充储备提取金额（如有）从收益补充储备账户转入持续购买账户。

如持续购买期结束，收益补充储备账户将被关闭，且收益补充储备账户中的所有余额将归还予委托人。

六、资产支持证券持有人大会的组织形式与权利

“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券投资者可通过资产支持证券持有人大会行使相关权利并作出相关决定。

（一）持有人大会的组成

某些对资产支持证券持有人造成影响的事项将在资产支持证券持有人大会上决定。资产支持证券持有人大会根据本章节的规定召集和举行。各类别资产支持证券的持有人有权参加该类别资产支持证券持有人的会议。如果任一资产支持证券已被全额清偿，则该等资产支持证券的持有人不再有权参加资产支持证券持有人大会。

适当举行的资产支持证券持有人大会所形成的任何决议，将对各级别资产支持证券持有人具有约束力。但若资产支持证券持有人大会决议涉及以下事项时，该等决议需经过与其相关各级别资产支持证券持有人全体投票并一致同意通过方能生效：改变分配顺序、减少或取消资产支持证券的未偿本金余额、改变优先级资产支持证券的票面利率或优先级资产支持证券的计息方式、改变优先级资产支持证券的法定到期日、改变对资产支持证券的支付币种、改变优先级资产支持证券持有人在《信托合同》项下作为受益人的权利，改变某些事项在资产支持证券持有人大会获得通过所需的票数，以及任何将导致优先级资产支持证券的评级下降或被取消的修改。

（二）会议召集

资产支持证券持有人大会由受托机构决定召集。若发生以下任一事件或将采取以下任一行动，则受托机构必须召开资产支持证券持有人大会：

1、受托机构或发起机构提议的对交易文件或资产支持证券基础条款的任何修订、修改或补充，受托机构合理相信会对资产支持证券持有人的权利或利益产生重大不利影响，包括：改变分配顺序、减少或取消资产支持证券的未偿本金余额、改变优先级资产支持证券的票面利率、改变优先级资产支持证券的计息方式、改变优先级资产支持证券的法定到期日、改变对资产支持证券的支付币种、改变优先级资产支持证券持有人在《信托合同》项下作为受益人的权利，修改某些事项在资产支持证券持有人大会获得通过所需的票数，以及任何将导致优先级资产支持证券的评级下降或被取消的修改；

2、发生受托机构终止事件，受托机构的辞任或终止，或选任继任受托机构；

3、发生贷款服务机构终止事件或资金保管机构终止事件，或在贷款服务机构终止事件或资金保管机构终止事件发生后更换贷款服务机构或资金保管机构；

4、发生违约事件定义第（3）项所述的任何事件以及宣布违约事件并考虑将针对违约事件采取何种行动(如需)；

5、信托清算后批准信托财产的清算报告。

若单独或合计持有一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）或以上届时未偿还的最优先级别资产支持证券未偿本金余额的持有人要求召开会议，则受托机构将召开持有人会议。如果受托机构无法召开持有人会议，其必须通知资产支持证券持有人。若受托机构未在一定期间（以具体各期项目交易文件内容为准）内根据前述规定召开资产支持证券持有人大会，持有一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）或以上届时未偿还的最优先级别资产支持证券未偿本金余额的持有人可在向人民银行备案后自行召集。

（三）表决权

出席会议的资产支持证券持有人，就其持有的资产支持证券按每 100 元人民币面值，拥有一票表决权。

（四）会议方式

资产支持证券持有人大会可以采取现场或通讯方式或上述两种方式的联合形式进行。以通讯方式行使表决权的资产支持证券持有人，视为现场出席资产支持证券持有人大会。资产支持证券持有人可以以现场方式或通讯方式行使表决权。

资产支持证券持有人大会必须有单独或合计持有本级别资产支持证券未偿本金余额一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）以上的资产支持证券持有人出席，方可召开。如在会议预定召开时间半小时内仍未达到出席人数要求，如该会议是根据资产支持证券持有人的要求而召集的，则应立即解散会议。在其他情况下，则应将会议推迟召开。上述会议的推迟会议，须有单独或合计持有本类别资产支持证券未偿本金余额一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）的资产支持证券持有人出席，方可召开。

（五）全体同意事项与特别决议事项

资产支持证券持有人大会的决议可划分为全体同意决议、特别决议和普通决议。

1、只有经全体受影响级别资产支持证券未偿本金余额的持有人通过，全体同意决议方可通过；

2、只有经出席的本类别资产支持证券持有人拥有的表决权总数的一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）通过，特别决议方可通过；

3、只有经出席的本类别资产支持证券持有人拥有的表决权总数的一定比例（以具体各期项目交易文件内容为准）通过，普通决议方可通过。

上文会议召集项下第（1）项描述的事项只可经全体同意决议批准，召开会议项下第（2）项、第（3）项和第（4）项描述的事项只可经特别决议批准。所有其他事项可经普通决议批准。

届时未偿还的优先级资产支持证券持有人大会所作出的决议对所有资产支持证券持有人均有效并有约束力，且其次级资产支持证券持有人被视为批准相同决议。

受托机构将会为资产支持证券持有人大会制作会议记录，并记载会议通过的所有决议。受托机构将在会议结束后十个日历日内，将会议内容上报人民银行备案，并通过交易商协会信息披露服务系统、中国货币网（www.chinamoney.com.cn）、登记托管机构

网站（www.chinabond.com.cn）、与交易商协会信息披露服务系统直连模板化披露的北京金融资产交易所官方网站及交易商协会认可的任何其他形式予以公告。

第四章 基础资产筛选标准

一、合格标准

就进入信托财产的每一笔已转让贷款(包括初始贷款清单中所列贷款和各持续购买贷款清单中所列贷款),其选择标准如下:

- (1) 贷款发放时,借款人为年满 18 周岁的自然人;
- (2) 贷款以人民币计价和支付;
- (3) 贷款系北京现代金融在其正常经营过程中在中国产生,且按照北京现代金融的贷款发放标准及准则被发放;
- (4) 抵押车辆为由[北京现代汽车有限公司、东风悦达起亚汽车有限公司、北京汽车股份有限公司、北京汽车集团越野车有限公司、韩国起亚自动车株式会社]制造;
- (5) 抵押车辆在贷款发放时为新车;
- (6) 贷款以相关之抵押车辆上所设立的抵押权进行担保;
- (7) 借款人已向北京现代金融授予直接从其银行账户划款的授权,以使北京现代金融能够从借款人的银行账户中直接扣划相应金额以支付《抵押贷款合同》项下到期应付的金额;
- (8) 《抵押贷款合同》约定了明确的还款计划安排;
- (9) 贷款要求借款人根据《抵押贷款合同》中约定的还款计划每月定期还款,还款计划为等额本息或等额本金的方式;
- (10) 贷款的利率为浮动利率(最低不低于零,北京现代金融有权选择根据中国人民银行的贷款基准利率的变化或在法律允许的范围内根据《抵押贷款合同》的其他约定进行调整)或固定利率(最低不低于零);
- (11) 《抵押贷款合同》允许借款人在支付提前还款手续费(可能为零)的前提下,全额提前偿付贷款;

- (12)《抵押贷款合同》不存在对于北京现代金融转让贷款或其相关担保、或在贷款上设立信托的任何限制;
- (13)每一贷款存在一份受中国法律管辖的合同,该等合同一经各方签署即成立并于借款人办理完机动车注册登记手续之日或贷款发放之日两个日期中较早的日期生效;该等合同生效后对借款人具有约束力,并使得北京现代金融具有申请强制执行借款人在贷款项下还款义务及采取其他补救措施的权利;
- (14)截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言),为贷款提供的贷后管理服务在所有重大方面均符合中国法律;
- (15)截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言),贷款均未被全额清偿、核销或撤销;
- (16)借款人已支付就发放贷款应支付的所有的成本及费用;
- (17)就北京现代金融所知,截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言),不存在与贷款有关而被主张的撤销权、抵销、反诉、抗辩或上述威胁,北京现代金融与借款人之间不存在任何未决争议,且关于贷款不存在任何诉讼、仲裁或强制执行程序;
- (18)截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言)贷款没有拖欠款项;
- (19)截止初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言)贷款历史最长逾期天数不超过[60]天;
- (20)截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言),根据《贷款风险分类指引》下的银保监会资产质量五级分类方法,贷款系为正常类贷款;
- (21)截至初始起算日(就每笔初始贷款清单中所列贷款而言)或持续购买基准日(就每笔持续购买贷款清单中所列贷款而言),贷款的每月定期还款至少已经偿还了[]期;

(22)截至“初始起算日”，“初始贷款清单”中所列“贷款”的剩余期限不超过[]个月，或截至“持续购买基准日”，“持续购买贷款清单”中所列“贷款”的剩余期限不超过[]个月；

(23)贷款的初始融资本金金额不超过人民币[300,000]元。

其它合格标准将在证券发行时的发行说明书中进行描述。

二、资产保证

根据《信托合同》，针对每一笔初始贷款清单中所列贷款在初始起算日和信托生效日以及每一笔持续购买贷款清单中所列贷款在相应的持续购买基准日，发起机构就其向受托机构交付的每一笔贷款作出如下陈述和保证：

1. 贷款符合合格标准。

2. 在根据《信托合同》的约定将贷款及其相关担保信托/出售予受托机构前，发起机构对贷款及相关担保拥有完整的、不受任何担保或妨碍影响的权利(但法定特殊优先权除外)；发起机构持有关于贷款及提供贷后服务、管理和强制执行该等贷款(包括相关担保)需要的所有文件。

3. 将贷款依据《信托合同》的约定信托/出售予受托机构后，即使未进行抵押权改为受托机构名下的变更登记，(a)除非善意第三人就抵押车辆主张权利，否则受托机构将成为贷款的唯一债权人及抵押车辆的唯一抵押权人，该等权利上未设定除法定特殊优先权之外的任何类型的担保权益或权利负担；且(b)如果《信托合同》明确约定，抵押权将依中国法律完善以具有对抗善意第三人的效力，并且受托机构将对相关贷款档案拥有完整、不受妨碍且唯一合法的所有权。

4. 借款人履行《抵押贷款合同》项下义务的所有先决条件均已得到满足；除已取得或作出且现行有效的政府机构的批准、许可、授权、备案、登记、记录或其他手续以外，不需要其他政府机构的批准、许可、授权、备案、登记、记录或其他手续，以确保与贷款相关的任何文件的有效性、可执行性或作为证据的可接受性。

5. 据发起机构所知，发起机构向受托机构提供的关于发起机构转让的信托财产的全部资料和信息，在所有可能对债权回收和抵押权的实现有重大影响的方面均真实、准确和完整。

6. 贷款在任何时候都能够为确认所有权的目 的与发起机构未信托/出售予受托机 构的其他贷款相分离。

第五章 历史数据信息

一、动态数据信息

动态数据信息请见附件 2。

二、静态数据信息

静态数据信息请见附件 3。

第六章 证券跟踪评级安排

一、中债资信跟踪评级安排

中债资信评估有限责任公司将在受评证券信用等级有效期内,对受评证券的信用状况进行持续跟踪监测,对每年仍处于存续期内且优先级资产支持证券本金未偿还完毕的上年底之前发行设立的资产证券化产品,其跟踪评级报告于当年7月31日前出具。

中债资信将持续关注受评证券的信用品质,并尽最大可能收集和了解影响证券信用品质变化的相关信息。在证券有效期内,发行人/发起机构应及时向中债资信提供包括但不限于贷款/资产服务报告、受托机构报告、年度财务报告及影响信托财产信用状况的相关资料。如发生任何可能影响资产支持证券信用等级的重大事件,受托人/贷款服务机构应在知道事件发生后的3个工作日内通知中债资信并向中债资信提供有关资料。如中债资信了解到受评证券发生可能影响信用等级的重大事件,中债资信将就该项要求发起机构、贷款/资产服务机构、受托机构、主承销商等交易参与机构提供相关资料,确定是否要对信用等级进行调整。中债资信在确实无法获得有效评级信息的情况下,可暂时撤销信用等级。

二、信用评级机构跟踪评级安排

信用评级机构将在优先级资产支持证券存续期内对其进行跟踪评级,即在优先级证券本金余额为零前,信用评级机构将对资产池的信用表现进行持续监测,持续监控北京现代金融和资金保管机构的信用状况,并通过定期考察贷款服务机构、受托机构、资金保管机构的相关报告,对交易的信用状况进行动态跟踪,以判断证券的风险程度和信用质量是否发生变化。在优先级资产支持证券存续期内,信用评级机构于每年7月31日前出具跟踪评级。如资产支持证券的评级发生变化,信用评级机构将及时通知备选受托机构,并在公司网站上向投资者公布。

第七章 信息披露安排

一、发行期间信息披露要求及内容

在每期“睿程”资产证券化项目发行前，受托机构及发起机构将通过注册申请报告、信托公告、发行说明书、资产支持证券评级报告和受托人认为有必要披露的其他文件的方式对拟设立信托和拟发行证券进行真实、准确、完整披露。

（一）注册申请阶段

受托机构及发起机构在本注册申请获批后 10 个工作日内，按照《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引》（试行）（以下简称“《信息披露指引》”）和相关表格体系要求披露注册申请报告等文件。注册申请报告内容应包括但不限于：资产支持证券注册基本信息、发行方式、投资者风险提示及风险披露、参与机构信息、交易条款信息、各当事方的主要权利与义务、基础资产筛选标准、北京现代金融个人汽车抵押贷款历史数据信息和信息披露安排等内容。

（二）发行阶段

受托机构应在每期证券发行前至少 5 个工作日，按照《信息披露指引》和相关表格体系的要求披露信托公告、发行说明书、评级报告、募集办法和承销团成员名单等文件。发行说明书内容应包括但不限于：发行基本信息、投资者风险提示及风险披露、交易结构信息、基础资产总体及分布信息、证券基础信息、中介机构意见、证券跟踪评级安排、存续期信息披露安排等内容。

（三）发行结果披露

受托机构将在每期证券发行结束的当日或次一工作日公布资产支持证券发行情况。

二、存续期间信息披露要求及内容

在每期“睿程”资产证券化项目存续期内，相关机构主要依据《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》以及《资产支持证券信息

披露规则》（中国人民银行公告〔2005〕第 14 号）、《信贷资产证券化基础资产池信息披露有关事项公告》（中国人民银行公告〔2007〕第 16 号）等相关规定进行信息披露。有关信息披露的内容及取得方式如下：

（1）在信托期限内，受托机构依据贷款服务机构和资金保管机构提供的贷款服务报告和资金保管报告，按照《信息披露指引》的要求编制受托机构报告，于每个证券本息兑付日的前三个工作日披露前述受托机构报告。受托机构报告的内容应包括但不限于：参与机构及资产支持证券基本信息、证券概况、资产池情况、基础资产池存续期总体信息、资产支持证券内外部信用增级情况等。

（2）在每年 4 月 30 日前，受托机构公布经注册会计师审计的上年度的受托机构报告。为出具审计报告、注册会计师有权查阅、审计受托人、贷款服务机构、资金保管机构的相关账目、文件等与信托相关的资料；受托机构、贷款服务机构、资金保管机构应给以配合。

（3）受托机构应与评级机构就优先级资产支持证券跟踪评级的有关安排作出约定，并应于优先级资产支持证券存续期限内每年的 7 月 31 日前向资产支持证券持有人披露上年度的跟踪评级报告。此外，受托人应于每个受托机构报告日向评级机构提供受托机构报告，如发生特别决议事项，受托机构应在该决议事项被批准后的三个工作日内通知评级机构。

三、信息披露方式及途径

受托机构应通过交易商协会信息披露服务系统、中国货币网（www.chinamoney.com.cn）、中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）与交易商协会信息披露服务系统直连模板化披露的北京金融资产交易所官方网站以及交易商协会认可的其他方式进行相关的信息披露。受托机构保证信息披露真实、准确和完整，不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

四、信息披露文件的查阅

投资者可以在每期证券发行期和存续期到相关受托机构或贷款服务机构的指定地

点与指定联系人联系查阅相关基础资产池的具体信息:

发行人/受托机构: 中国对外经济贸易信托有限公司

查阅地址: 北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 6 层

联系人: 王昊、秦天鸿

联系电话: 010-57392586、010-57392683

邮政编码: 100031

上述受托机构及其指定地点、指定联系人等信息以每期证券发行说明书中载明的为准。

此外,投资者可以在每期证券的发行期和存续期到以下互联网网站通过受托机构披露的公告文件查阅资产支持证券相关基础资产池的具体信息:

中国债券信息网: <http://www.chinabond.com.cn>

中国货币网: <http://www.chinamoney.com.cn>

北京金融资产交易所官方网站: <http://www.cfae.cn>

五、特殊事件发生后的信息披露机制

在发生对信托财产有实质性影响的临时性重大事件时,受托机构应在事件发生后的三个工作日内向交易商协会、同业拆借中心和中债登提交信息披露材料,并向中国人民银行和中国银保监会报告。本条所称临时性重大事件包括但不限于以下情形:

1. 受托机构不能或预期不能按时支付优先级资产支持证券的本息;
2. 发生或宣布任何违约事件、信托终止日、贷款服务机构终止事件、受托机构终止事件或权利完善事件;
3. 受托机构、贷款服务机构或资金保管机构等服务机构发生违反任何中国法律的情形或出现违规或违约事件,该违反、违规、及违约在合理情况下被认为可能对优先级

资产支持证券持有人的权利和利益造成重大不利影响;

4. 受托机构、贷款服务机构或资金保管机构等服务机构发生变更;

5. 优先级资产支持证券的信用评级发生不利变化;

6. 受托机构、贷款服务机构或资金保管机构等服务机构或者资产池涉及法律纠纷,可能影响按时分配收益;

7. 发起机构或受托机构、贷款服务机构及资金保管机构等服务机构的经营情况发生重大变化,或者作出减资、合并、分立、解散、申请破产等决定,可能降低其从事证券化业务水平,对优先级资产支持证券持有人造成严重不利影响的;

8. 人民银行、银保监会等监管机构规定应公告的其他事项;或

9. 中国法律规定应公告的其他事项。

六、其他影响产品风险和投资者判断的信息披露安排

针对其他影响产品风险和投资者判断的信息披露安排,将参照适用前述关于特殊事件发生后的信息披露机制进行信息披露。

第八章 主要交易文件概要

资产支持证券的发行与交易涉及一系列复杂的法律关系，下文对中国法律下与资产支持证券相关的法律影响因素进行概述。该概述并未穷尽一切法律问题。资产支持证券投资者应该考虑中国法律下资产支持证券的性质以及中国的政治、法律环境，同时根据其自身判断进行其认为适当的进一步调查。

一、《主定义表》

受托机构将与发起机构签订《主定义表》，其中规定每一份交易文件中提及的术语或表述的定义。

二、《信托合同》

为了实现个人汽车贷款的资产证券化而发行资产支持证券，发起机构和受托机构将签署一份《信托合同》，并根据《信托合同》将初始资产池委托给受托机构。该信托将被设立成为特殊目的载体，由受托机构为受益人的利益而管理、运用和处置信托财产。

《信托合同》约定了信托的设立、贷款收购及清仓回购、持续购买、优先购买权、资产支持证券、信托账户、可用资金的分配顺序、信托的清算等事项，并详细约定了受托机构的职责和赔偿责任。根据《信托合同》的约定，优先级资产支持证券采取簿记建档方式发行，并可在特定情况下替换为实物形式。《信托合同》还详细约定了资产支持证券持有人大会的召集事由、表决权、会议方式和决议等事项。《信托合同》适用中国法律，并按中国法律进行解释。

三、《服务合同》

受托机构将与贷款服务机构签署《服务合同》，受托机构拟委托贷款服务机构按照《服务合同》的规定向受托机构提供与资产池有关的管理服务及其它服务，贷款服务机构为此收取一定的服务报酬。《服务合同》详细约定了贷款服务机构的职责和赔偿责任。贷款服务机构的主要职责包括回收资产池中的贷款，采取催收或处置措施、保存与资产池有关的贷款档案以及出具月度服务机构报告等。作为初始贷款服务机构，如果任一评级机构给予北京现代金融的长期信用等级评级降至某一评级标准(以具体各期项目交易

文件内容为准)以下,但贷款服务机构终止事件尚未发生或持续,贷款服务机构应配合受托机构及时确定一个能够且愿意担任《服务合同》项下的贷款服务机构并为受托机构所接受的后备贷款服务机构。

发生任何贷款服务机构终止事件后,贷款服务机构在《服务合同》项下的权利、授权和权力将在其被解任之后终止,自贷款服务机构被解任的日期起,直至委任继任贷款服务机构之日,被解任的贷款服务机构将按照《服务合同》的约定继续管理贷款并提供相关贷后管理服务,并将有权依《服务合同》约定就此收取服务报酬及成本和费用报销。

四、《资金保管合同》

发行人、贷款服务机构和资金保管机构将签署一份《资金保管合同》。根据该合同,(a)收付账户;(b)持续购买账户;(c)收益补充储备账户;(d)流动性储备账户;和(e)混同储备账户(合称为“信托账户”)将以外贸信托的名义开立,发行人为信托账户的唯一持有人。

资金保管机构将依据中国法律的规定和《资金保管合同》的约定安全保管信托资金。资金保管机构将确保信托资金与资金保管机构的自有资金、保管的其他资金之间相互独立。

受托机构应向资金保管机构发送分配指令或划款指令以划转信托账户中的资金。资金保管机构经审核后认定分配指令或划款指令符合《资金保管合同》约定的全部要求,则其应按照指令的条款执行。

《资金保管合同》还约定了信托账户内资金的运用,包括子账户间资金的划转,兑付资产支持证券本息及登记托管机构费用,支付税收、服务报酬及可报销费用支出及其他付款。此外,《资金保管合同》还对结息及合格投资的相关事项做出了规定。

五、《承销合同》

受托机构,作为优先级资产支持证券的发行人,与主承销商签署《承销合同》。根据《承销合同》,主承销商将承销优先级资产支持证券,且有权获得特定的承销报酬。

第九章 中国法律影响因素

资产支持证券的发行与交易涉及一系列复杂的法律关系,下文对中国法律下与资产支持证券相关的法律影响因素进行概述。该概述并未穷尽一切法律问题。资产支持证券投资者应该考虑中国法律下资产支持证券的性质以及中国的政治、法律环境,同时根据其自身判断进行其认为适当的进一步调查。

一、信贷资产证券化业务的法律和监管框架

在中国境内,信贷资产证券化项目主要是指由金融机构作为发起机构,将信贷资产信托给受托机构,由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券,以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。信贷资产证券化业务的主要监管部门为银保监会和人民银行。银保监会依法监督管理相关机构的信贷资产证券化业务活动,人民银行依法监督管理资产支持证券在全国银行间债券市场上的发行与交易活动。

金融机构从事信贷资产证券化业务须遵循《中华人民共和国信托法》(以下简称“《信托法》”)、《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》、《资产支持证券信息披露规则》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》等法律、行政法规、部门规章和规范性文件的相关规定。信托公司作为信贷资产证券化交易的受托机构,还应遵守《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》等行业管理法规的相关规定。此外,金融机构开展该业务中涉及的贷款业务以及借贷、抵押等民事法律关系,亦应遵守《中华人民共和国商业银行法》、《汽车金融公司管理办法》、《汽车贷款管理办法》(2017年修订)、《贷款通则》等金融法律、法规及规章,以及《中华人民共和国民法总则》、《中华人民共和国合同法》(以下简称“《合同法》”)、《中华人民共和国担保法》(以下简称“《担保法》”)、《最高人民法院关于适用<中华人民共和国担保法>若干问题的解释》(以下简称“《担保法司法解释》”)、《中华人民共和国民事诉讼法》(以下简称“《民事诉讼法》”)、《中华人民共和国企业破产法》(以下简称“《企业破产法》”)以及于2007年10月1日起开始施行的《中华人民共和国物权法》(以下简称“《物权法》”)等民事法律法规的相关规定。

二、特定目的信托

《信托法》所称的信托，是指委托人基于对受托机构的信任，将其财产权委托给受托机构，由受托机构按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。信贷资产证券化业务借助信托财产独立性的原理，将依法设立的以资产证券化为目的的特定目的信托作为特殊目的载体，以实现信贷资产证券化交易中的破产隔离要求。

（一）特定目的信托的设立

根据《信托法》的要求，设立信托须有合法的信托目的，信托财产必须是委托人合法所有的、确定的财产和财产权利，信托受益人和受益人的范围须能够确定。信托目的违反法律、行政法规或损害社会公共利益，专以诉讼或者讨债为目的设立信托，以非法财产、不得设立信托的财产设立信托，受益人或受益人范围或者信托财产不能确定的，信托无效。

金融机构以信贷资产为信托财产设立特定目的信托，金融机构作为发起机构须将信贷资产转让给特定目的信托受托机构，须就贷款债权和抵押权等附属担保权益办理相应的法定的转让手续。

此外，根据《信托法》的规定，设立信托时，对于信托财产，有关法律、行政法规规定应当办理登记手续的，应当依法办理信托登记，否则信托不产生效力。目前尚无办理信托登记的机构，也无法律法规要求对信贷资产证券化交易中的特定目的信托办理信托登记。《信贷资产证券化试点管理办法》规定，信贷资产证券化发起机构应在全国性媒体上发布公告，将通过设立特定目的信托转让信贷资产的事项，告知相关权利人。

根据《信贷资产证券化试点管理办法》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》的相关规定，信贷资产证券化项目中的发起机构和受托机构就通过设立特定目的信托转让信贷资产，及在全国银行间债券市场发行或者定向发行资产支持证券等事宜，应向银保监会报送相应文件和资料完成备案手续，向人民银行报送相应文件和资料并获得其批准。

（二）信托财产的独立性

根据《信托法》、《信贷资产证券化试点管理办法》和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》的规定，特定目的信托设立后，信托财产即独立于发起机构、受托机构、贷款服务机构、资金保管机构、登记托管机构及其他为证券化交易提供服务的机构的固有财产，上述机构因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，信托财产不属于其清算财产。发起机构、受托机构、贷款服务机构、资金保管机构、登记托管机构及其他为证券化交易提供服务的机构，均不得对信托财产行使抵销权，以使资产支持证券持有人对本机构的负债获得清偿。受托机构管理运用、处分不同信托财产所产生的债权债务，也不得相互抵销。除非因设立信托前债权人已对该信托财产享有优先受偿权、抵销权和抗辩权，受托机构为处理与信托财产有关的信托事务而产生的债务或信托财产本身应负担的税款等法定事由，对信托财产不得强制执行。

三、金融机构贷款债权及其附属担保权益的转让

（一）金融机构贷款债权的转让

1、债权的转让

根据《合同法》的规定，金融机构作为原始债权人转让贷款债权，不必办理专门的批准、登记手续，债权转让自转让合同生效或转让合同约定的其他时点起即在原债权人和受让人之间发生法律效力。金融机构转让贷款债权，亦不必取得债务人的同意，但金融机构作为原债权人应当通知债务人。未经通知债务人的，贷款债权的转让对债务人不发生法律效力，债务人仍向原债权人履行债务，受让人无权要求债务人履行债务。

对于债权转让通知对债务人生效，中国目前采用的是通知到达主义，除国有金融机构向金融资产管理公司转让不良贷款债权以外，转让贷款债权的金融机构如就债权转让的事实逐一通知债务人，则债权转让可对债务人生效。

此外，根据《信贷资产证券化试点管理办法》的规定，转让贷款债权的金融机构应在全国性媒体上发布公告，将通过设立特定目的信托转让贷款债权及其抵押权等附属担保权益事项，告知相关权利人。若中国银保监会或其他监管部门对于信贷资产证券化中贷款债权的转让还有其他要求的，应从其规定。

2、债务人的抵销权和抗辩权

金融机构作为原债权人转让贷款债权，受托机构作为受让人其权利可能受到债务人对于原债权人的抵销权和抗辩权的影响。根据《合同法》的规定，债务人接到原债权人的债权转让通知时，债务人对原债权人享有债权，并且该债权先于转让的贷款债权到期或者同时到期的，债务人可以向受让人主张抵销权。另一方面，债务人接到债权转让通知后，债务人此前就已经享有的对抗原债权银行的抗辩权，可以向受让人主张。

3、金融机构贷款债权附属保证权利的转让

根据《担保法》及《担保法司法解释》的规定，保证期间，债权人依法将主债权转让给第三人的，保证债权同时转让，保证人在原保证担保的范围内对受让人承担保证责任。在保证期间内，金融机构依法将主债权转让给第三人的，附属的保证债权同时转让，金融机构仅需将主债权转让的事实通知保证人，保证人在原保证担保的范围内对受让人承担保证责任。但是保证人与原债权人事先约定仅对其承担保证责任或者禁止债权转让的，保证人不再承担保证责任。

根据《担保法》的规定，保证人享有债务人的抗辩权。债务人放弃对债务的抗辩权的，保证人仍有权抗辩。

4、金融机构贷款债权附属抵押权利的转让

北京现代金融根据《信托合同》转让拟证券化的汽车贷款债权时，同时转让与该债权有关的车辆抵押权。根据《担保法》第四十一条和第四十二条的规定，以车辆抵押的，应当办理抵押物登记，抵押合同自登记之日起生效。而《物权法》第一百八十八条规定，以车辆抵押的，抵押权自抵押合同生效之日起设立，未经登记，不得对抗善意第三人，《物权法》自2007年10月1日起施行。本项目所涉车辆抵押权转让发生于《物权法》生效之后，应适用《物权法》的相关规定，抵押权随主债权转移至受托机构，即使未办理抵押权变更登记，受托机构对抵押车辆仍享有抵押权，但不能对抗善意第三人。为了降低因此给资产池现金回收款项带来的不利影响、更好地保护资产支持证券的投资者在这种情况下发生时的利益，针对这种情况，《信托合同》已经约定，因未办理将抵押权改为受托机构名下的变更登记，而使受托机构无法对善意第三人就抵押车辆提起的主张进行抗辩或受托机构的代表无法执行任何贷款的，在该笔贷款构成不合格资产后，发起机构有义务收购该等不合格资产并支付收购价。

（二）企业破产法

目前中国规范企业法人破产行为的法律制度主要包括：（1）《企业破产法》；（2）《最高人民法院关于审理企业破产案件若干问题的规定》（法释[2002]23号）；（3）《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国企业破产法〉若干问题的规定（一）》（法释[2011]22号）；（4）《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国企业破产法〉若干问题的规定（二）》（法释[2013]22号）；（5）《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国企业破产法〉若干问题的规定（三）》（法释[2019]3号）。此外，金融机构实施破产的，国务院可以依据《企业破产法》和其他有关法律的规定制定实施办法。

企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，依照《企业破产法》的规定清理债务。企业法人具有下列情形之一的：（a）不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的；或者（b）有明显丧失清偿能力可能的，可以依照《企业破产法》的规定进行重整。债务人、债权人均可以依法向人民法院提出破产申请。企业法人已解散但未清算或者未清算完毕，资产不足以清偿债务的，依法负有清算责任的人应当向人民法院申请破产清算。人民法院裁定受理破产申请的，应当同时指定管理人。管理人履行接管、管理、处分债务人财产等法定职责以及人民法院认为管理人应当履行的其他职责。

人民法院受理破产申请后，债务人对个别债权人的债务清偿无效。人民法院受理破产申请后，管理人对破产申请受理前成立而债务人和对方当事人均未履行完毕的合同有权决定解除或者继续履行，并通知对方当事人。管理人自破产申请受理之日起二个月内未通知对方当事人，或者自收到对方当事人催告之日起三十日内未答复的，视为解除合同。管理人决定继续履行合同的，对方当事人应当履行；但是，对方当事人有权要求管理人提供担保。管理人不提供担保的，视为解除合同。人民法院受理破产申请后：（a）有关债务人的民事诉讼，只能向受理破产申请的人民法院提起；（b）已经开始而尚未终结的有关债务人的民事诉讼或者仲裁应当中止；在管理人接管债务人的财产后，该诉讼或者仲裁继续进行；（c）有关债务人财产的保全措施应当解除，执行程序应当中止。

破产申请受理时属于债务人的全部财产，以及破产申请受理后至破产程序终结前债务人取得的财产，为债务人财产。债务人被宣告破产后，债务人称为破产人，债务人财产称为破产财产。人民法院受理破产申请前一年内，涉及债务人财产的下列行为，管理

人有权请求人民法院予以撤销，并有权追回该等行为所涉及的债务人财产：（1）无偿转让财产的；（2）以明显不合理的价格进行交易的；（3）对没有财产担保的债务提供财产担保的；（4）对未到期的债务提前清偿的；（5）放弃债权的。人民法院受理破产申请前六个月内，债务人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力情形下，仍对个别债权人进行清偿的，管理人有权请求人民法院予以撤销，并有权追回该清偿行为所涉及的债务人财产，但个别清偿使债务人财产受益的除外。涉及债务人财产的下列行为无效，且管理人有权追回下列行为所涉及的债务人财产：（1）为逃避债务而隐匿、转移财产；（2）虚构债务或者承认不真实的债务的。

债务人被人民法院宣告破产后，管理人应当及时拟订破产财产变价方案，提交债权人会议讨论。管理人应当按照债权人会议通过的或者人民法院依法裁定的破产财产变价方案，适时变价出售破产财产。变价出售破产财产应当通过拍卖进行，但债权人会议另有决议的除外。破产企业可以全部或者部分变价出售。企业变价出售时，可以将其中的无形资产和其他财产单独变价出售。按照国家规定不能拍卖或者限制转让的财产，应当按照国家规定的方式处理。

债务人被人民法院宣告破产后，管理人应当及时拟订破产财产分配方案，提交债权人会议讨论。破产财产的分配应当以货币分配方式进行，但债权人会议另有决议的除外。债权人会议通过破产财产分配方案后，由管理人将该方案提请人民法院裁定认可。破产财产分配方案经人民法院裁定认可后，由管理人执行。破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，依照下列顺序清偿：（1）破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金；（2）破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款；（3）普通破产债权。破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照比例分配。破产企业的董事、监事和高级管理人员的工资按照该企业职工的平均工资计算。

《企业破产法》施行后，破产人在《企业破产法》公布之日（2006年8月27日）前所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金，依照《企业破产法》规定的前述清偿顺序清偿后不足以清偿的部分，以破产法规定的附有担保权的特定财产优先于对该特定财产享有担保权的权利人受偿。

就金融机构而言，金融机构、证券公司、保险公司等金融机构有《企业破产法》规定情形的，国务院金融监督管理机构可以向人民法院提出对该金融机构进行重整或者破产清算的申请。国务院金融监督管理机构依法对出现重大经营风险的金融机构采取接管、托管等措施的，可以向人民法院申请中止以该金融机构为被告或者被执行人的民事诉讼程序或者执行程序。此外，国务院可以依据破产法和其他有关法律的规定制定金融机构实施破产的实施办法。截至目前，国务院尚未颁布该等实施办法。

(本页以下无正文，为《北京现代汽车金融有限公司关于未来两年“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的注册申请报告》之盖章页)

发起机构：北京现代汽车金融有限公司



注册地址：北京市朝阳区望京东园七区19号楼第二十至二十五层

法定代表人：樊京涛

联系人：李华、赵光林、申林花

联系电话：010-56713085、010-56713092、010-59031170

邮编：100102

传真：010-59405000

网址：www.bhaf.com.cn

(本页以下无正文，为《北京现代汽车金融有限公司关于未来两年“睿程”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的注册申请报告》之盖章页)



受托机构：中国对外经济贸易信托有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心中座 6 层

法定代表人：杨林

联系人：李汉艺、王昊、秦天鸿

联系电话：010-59568841、010-57392586、010-57392683

邮编：100031

传真：010-59568906

网址：www.fotic.com.cn

附件 1 - 发起机构授信申请模板

Huandai Capital

北京现代汽车金融

汽车消费贷款申请表

2017V1.3.

新车

二手车

主借款人	共同借款人	担保人
<div>贷款信息</div> <div>车型 车价 元 贷款金额 元</div> <div>贷款期限 月 首付比例 % 贷款产品</div> <div>您的基本信息</div> <div>姓名 性别 出生日期</div> <div>国籍/地区 中国大陆 港澳台地区 外国籍 户口 本地 外地</div> <div>证件类型 证件号码</div> <div>学历 高中以下 高中 中专 学士 硕士 博士</div> <div>婚姻状况 未婚 已婚 离异 丧偶 与借款人关系</div> <div>月固定收入 元/月 现居住地开始年月</div> <div>居住地址</div> <div>居住房地产类型 按揭商品房 单位房产 全款自购商品房 直系亲属房产</div> <div>自建房 租赁房 其他, 注明</div> <div>住宅固定电话 手机号码</div> <div>邮寄地址与居住地址相同 是 否, 邮寄地址</div> <div>您的工作信息</div> <div>现工作单位名称 职位</div> <div>工作单位电话 职业类型</div> <div>所属行业 现工作单位开始年月</div> <div>工作单位地址</div> <div>紧急联络人信息</div> <div>联系人姓名 与借款人关系</div> <div>手机 固定电话</div> <div>现居住地址</div> <div>联系人姓名 与借款人关系</div> <div>手机 固定电话</div> <div>现居住地址</div>	<div>共同借款人信息</div> <div>姓名 性别 出生日期</div> <div>国籍/地区 中国大陆 港澳台地区 外国籍 户口 本地 外地</div> <div>证件类型 证件号码</div> <div>学历 高中以下 高中 中专 学士 硕士 博士</div> <div>婚姻状况 未婚 已婚 离异 丧偶 与借款人关系</div> <div>月固定收入 元/月 现居住地开始年月</div> <div>居住地址</div> <div>居住房地产类型 按揭商品房 单位房产 全款自购商品房 直系亲属房产</div> <div>自建房 租赁房 其他, 注明</div> <div>住宅固定电话 手机号码</div> <div>邮寄地址与居住地址相同 是 否, 邮寄地址</div> <div>现工作单位名称 职位</div> <div>工作单位电话 现工作单位开始年月</div> <div>所属行业 职业类型</div> <div>工作单位地址</div> <div>声明</div> <div>本人确认签字之前已经仔细阅读并完全理解本申请表的全部内容。</div> <div>借款人签字: 日期: 共同借款人(如有)签字: 日期: 担保人(如有)签字: 日期: 经销商签章: 日期:</div>	<div>担保人信息</div> <div>姓名 性别 出生日期</div> <div>国籍/地区 中国大陆 港澳台地区 外国籍 户口 本地 外地</div> <div>证件类型 证件号码</div> <div>学历 高中以下 高中 中专 学士 硕士 博士</div> <div>婚姻状况 未婚 已婚 离异 丧偶 与借款人关系</div> <div>月固定收入 元/月 现居住地开始年月</div> <div>居住地址</div> <div>居住房地产类型 按揭商品房 单位房产 全款自购商品房 直系亲属房产</div> <div>自建房 租赁房 其他, 注明</div> <div>住宅固定电话 手机号码</div> <div>邮寄地址与居住地址相同 是 否, 邮寄地址</div> <div>现工作单位名称 职位</div> <div>工作单位电话 现工作单位开始年月</div> <div>所属行业 职业类型</div> <div>工作单位地址</div>

注：发起机构根据业务需要会不时修改申请模板

附件 2 - 动态数据信息

报告期末	期初 笔数	期初金额 (元)	新增贷款金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额 (元)	拖欠 31-60 天 金额 (元)	拖欠 61-90 天 金额 (元)	拖欠 91-120 天金额 (元)	拖欠 120 天以 上金额 (元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
2015/6/30	259,729	13,751,813,219	1,176,882,070	47,963,752	737,958,479	195,698,787	13,501,148	9,562,806	6,811,279	89,199,833	847,308,685	108,531,647	5,430,299
2015/7/31	271,079	14,081,386,603	1,394,695,821	50,087,959	716,178,749	147,129,124	16,284,750	10,109,619	8,892,386	93,102,069	841,434,846	103,927,691	5,592,077
2015/8/31	284,567	14,634,647,578	1,513,570,895	49,888,973	739,920,544	186,306,313	15,955,745	12,566,603	9,166,940	100,607,798	857,599,071	102,745,812	5,755,825
2015/9/30	298,269	15,290,619,402	1,873,028,880	58,731,794	767,808,410	195,378,811	14,772,997	12,633,000	11,908,516	108,524,670	902,550,683	101,711,699	6,244,369
2015/10/31	314,756	16,261,097,599	2,064,377,582	54,973,407	775,340,266	181,473,882	18,192,338	10,744,409	11,259,712	119,268,212	916,085,276	99,038,752	6,330,018
2015/11/30	335,211	17,409,389,906	2,159,628,150	61,070,357	869,139,856	247,444,405	16,203,508	12,720,318	9,858,531	128,987,539	1,006,114,794	100,297,867	6,817,957
2015/12/31	358,300	18,562,903,261	2,382,906,263	83,333,791	993,244,989	169,285,503	15,146,210	9,294,061	11,413,954	3,223,595	1,300,889,623	99,345,758	7,614,391
2016/1/31	382,283	19,644,919,902	3,591,352,715	73,134,235	1,064,148,476	179,492,443	15,941,899	10,763,404	8,418,534	13,988,144	1,227,327,417	93,370,397	7,342,925
2016/2/29	421,830	22,008,945,200	1,195,471,214	56,748,070	1,219,812,046	319,935,669	19,479,909	10,569,424	10,923,415	21,907,473	1,372,582,366	103,534,321	8,249,322
2016/3/31	432,571	21,831,834,048	1,216,584,806	101,113,997	1,163,810,856	140,582,465	16,478,941	10,120,680	9,573,819	31,413,245	1,361,897,712	98,228,565	9,168,816
2016/4/30	444,493	21,686,521,142	1,257,668,813	77,758,849	1,152,582,669	160,688,146	14,258,416	11,137,078	9,375,632	10,386,297	1,333,402,200	90,048,028	8,279,584
2016/5/31	456,524	21,610,787,754	1,797,915,395	86,930,264	1,291,994,037	162,426,423	14,477,671	9,483,292	9,978,064	19,275,204	1,464,720,596	96,896,279	9,097,620
2016/6/30	475,267	21,943,982,553	1,805,917,806	81,300,755	1,288,212,574	194,292,703	16,126,327	9,589,313	8,493,298	28,367,734	1,453,058,112	89,846,025	8,931,400
2016/7/31	495,107	22,296,842,247	1,925,535,751	78,302,921	1,286,668,792	183,596,772	14,537,960	10,766,928	8,675,940	35,496,998	1,452,817,521	83,179,313	8,807,305
2016/8/31	516,110	22,769,560,477	2,363,153,448	88,918,117	1,471,006,344	160,156,223	15,680,455	10,688,196	9,408,304	43,977,452	1,663,801,599	88,366,303	10,071,088
2016/9/30	539,720	23,468,912,326	2,468,078,150	87,334,508	1,477,991,176	197,172,851	17,183,543	10,866,871	10,074,975	7,889,458	1,706,730,422	81,782,547	9,854,201
2016/10/31	561,240	24,230,260,054	2,309,603,150	79,548,117	1,538,874,066	196,731,911	18,234,296	12,046,037	10,106,822	17,605,657	1,718,868,056	80,518,445	10,181,101
2016/11/30	580,536	24,820,995,148	2,686,841,538	100,761,563	1,588,543,541	199,991,623	11,494,621	10,501,281	11,099,653	11,804,520	1,802,235,146	78,358,255	10,707,271
2016/12/31	604,576	25,705,601,539	3,072,493,698	102,021,157	1,613,213,568	180,468,323	13,190,919	8,424,315	9,226,493	1,991,404	1,846,973,563	75,853,049	10,839,366
2017/1/31	631,107	26,931,121,674	3,199,212,431	69,002,124	1,482,071,430	142,508,823	13,229,564	7,968,876	7,984,506	9,159,481	1,643,013,083	65,574,975	9,540,171
2017/2/28	652,597	28,487,321,023	1,033,740,161	101,547,263	2,010,271,793	374,064,906	14,610,305	9,665,216	7,636,110	2,060,431	2,232,548,361	86,430,977	13,179,899
2017/3/31	651,458	27,288,512,823	1,092,463,878	116,711,364	1,758,659,885	125,669,504	11,165,167	8,186,519	8,284,578	1,396,190	1,998,149,852	73,148,408	11,914,719
2017/4/30	651,835	26,382,826,849	1,134,960,923	92,592,646	1,613,241,417	139,454,113	12,050,221	6,856,574	7,494,241	1,543,455	1,804,052,155	63,095,451	10,577,387
2017/5/31	653,148	25,713,735,617	1,541,549,962	98,449,967	1,875,848,994	202,748,603	16,481,430	6,516,986	5,451,855	1,793,886	2,081,443,155	69,559,978	12,176,269

2017/6/30	658,654	25,173,842,423	1,520,276,853	112,944,655	1,749,966,084	174,252,546	12,774,760	8,350,581	5,118,107	848,601	1,969,062,196	61,222,903	11,692,394
2017/7/31	660,938	24,725,057,080	1,538,067,994	86,677,960	1,754,558,800	151,332,373	11,629,255	8,050,340	7,485,151	2,008,966	1,944,063,099	57,579,543	11,321,086
2017/8/31	659,218	24,319,061,975	1,726,566,494	105,101,473	1,744,734,571	128,747,821	11,011,988	7,281,528	6,594,115	2,255,275	1,959,084,280	54,140,916	11,419,720
2017/9/30	658,486	24,086,544,189	2,099,467,162	97,108,447	1,741,244,314	135,166,915	13,099,890	6,243,044	6,358,383	2,488,529	1,939,471,216	50,490,407	11,328,039
2017/10/31	659,609	24,246,540,136	2,110,050,229	88,073,546	1,744,783,807	125,593,807	10,674,532	9,716,194	5,680,312	760,333	1,933,255,745	47,340,655	11,175,992
2017/11/30	664,131	24,423,334,620	2,365,436,539	101,570,182	1,736,520,311	150,209,279	10,432,120	6,809,329	8,827,095	1,765,815	1,944,099,230	44,486,533	11,363,449
2017/12/31	673,440	24,844,671,929	3,004,154,311	100,832,791	1,750,924,234	129,280,242	11,789,383	7,796,013	6,148,587	2,315,996	1,962,260,251	42,195,096	11,378,213
2018/1/31	688,372	25,886,565,989	2,973,863,611	98,127,733	1,776,082,952	114,327,645	11,540,307	7,644,576	7,106,859	8,198,941	1,979,488,852	40,752,851	11,585,675
2018/2/28	692,125	26,880,940,748	1,580,555,489	61,622,402	1,771,349,608	240,721,289	16,761,021	8,614,399	6,690,405	14,586,525	1,922,155,975	39,350,992	11,176,322
2018/3/31	697,262	26,539,340,264	1,112,250,262	112,820,080	1,779,237,117	101,727,412	14,958,242	11,952,676	6,910,194	4,024,792	2,015,175,837	38,600,062	11,850,334
2018/4/30	697,076	25,636,414,689	1,177,328,433	92,460,762	1,770,491,490	143,569,178	12,696,260	11,702,125	10,886,675	5,619,699	1,961,689,583	36,407,731	11,437,487
2018/5/31	698,091	24,852,053,539	1,507,383,768	100,304,262	1,765,380,270	93,649,576	11,145,135	9,378,936	10,356,476	15,699,228	1,965,591,136	35,186,077	11,481,875
2018/6/30	694,248	24,393,846,170	1,303,233,128	89,522,004	1,742,546,816	127,630,802	12,611,970	7,878,635	8,682,370	16,069,677	1,931,148,171	33,717,979	11,278,949
2018/7/31	686,918	23,765,931,127	1,724,980,977	92,551,056	1,709,169,150	96,462,010	12,143,627	8,705,128	6,662,977	7,535,805	1,913,736,601	32,489,400	11,236,452
2018/8/31	684,101	23,577,175,503	2,067,495,475	92,045,272	1,576,372,020	92,327,812	11,719,823	9,152,894	7,824,204	3,415,489	1,882,045,393	31,127,955	11,179,240
2018/9/30	684,948	23,762,625,585	2,111,660,201	84,935,750	1,674,889,378	123,728,974	10,449,459	7,973,552	8,322,420	3,078,109	1,854,546,414	29,938,092	11,055,389
2018/10/31	685,614	24,019,739,373	2,033,135,526	83,353,590	1,533,365,999	97,913,606	11,344,194	6,774,027	7,273,957	2,660,173	1,841,834,517	29,104,072	11,146,290
2018/11/30	686,087	24,211,040,382	1,963,708,800	89,101,608	1,645,901,484	122,172,050	9,454,815	7,142,133	5,443,033	1,845,510	1,826,152,606	28,353,097	11,180,178
2018/12/31	683,665	24,348,596,577	2,672,046,360	78,583,003	1,625,843,286	91,259,643	8,717,255	5,595,067	5,922,287	2,435,102	1,791,322,574	28,422,142	11,050,011
2019/1/31	689,674	25,229,320,364	3,909,487,200	69,864,562	1,619,168,068	64,387,722	7,679,047	6,332,541	4,715,590	7,590,003	1,768,102,650	29,244,627	11,043,529
2019/2/28	715,709	27,370,704,914	958,479,837	67,492,447	1,658,680,510	219,685,302	8,857,843	5,335,593	5,172,067	11,573,514	1,794,748,496	31,209,072	10,388,404
2019/3/31	717,444	26,534,436,256	1,319,200,176	85,733,317	1,658,935,112	93,857,408	10,265,458	5,590,785	5,044,199	15,862,410	1,826,874,439	31,012,359	10,441,065
2019/4/30	723,015	26,026,761,992	1,579,441,583	83,515,011	1,659,874,482	118,239,183	8,160,007	7,353,781	4,770,128	19,932,898	1,820,142,161	30,341,134	10,077,671
2019/5/31	729,811	25,786,061,414	1,783,410,201	77,719,909	1,661,577,090	104,251,555	9,181,007	5,510,663	6,394,085	2,436,783	1,849,523,118	30,601,734	9,777,342
2019/6/30	734,287	25,719,948,497	2,329,784,013	70,150,202	1,671,251,305	140,862,383	9,804,851	6,538,170	4,748,857	2,773,051	1,826,177,049	30,849,107	9,370,805
2019/7/31	748,068	26,223,555,462	1,685,537,275	80,999,434	1,693,492,416	100,776,425	9,240,273	5,815,126	5,681,430	1,452,286	1,867,601,223	32,419,688	9,187,610
2019/8/31	748,645	26,041,491,514	1,845,202,560	80,410,498	1,688,829,480	110,983,152	11,484,461	5,743,653	5,246,932	1,699,641	1,858,252,065	33,219,218	8,882,678
2019/9/30	748,718	26,028,442,009	2,237,231,640	74,149,487	1,680,812,935	137,897,436	13,571,637	8,092,333	5,159,208	2,062,551	1,842,609,450	34,418,737	8,341,682

2019/10/31	750,268	26,423,064,199	2,195,355,215	73,433,506	1,676,160,974	103,205,897	14,036,325	9,784,338	6,288,858	2,499,372	1,844,224,207	36,381,005	7,990,546
2019/11/30	750,093	26,774,195,207	2,228,661,154	78,831,002	1,666,532,451	151,587,672	11,820,336	9,299,960	8,195,313	2,518,079	1,845,153,989	37,448,023	7,552,514
2019/12/31	745,939	27,157,702,372	3,023,719,961	83,105,422	1,661,701,978	111,667,959	17,149,472	8,189,463	8,154,829	4,445,983	1,836,703,002	39,257,691	7,055,849
2020/1/31	744,632	28,344,719,331	3,586,802,625	50,713,561	1,655,356,093	195,973,542	16,965,054	13,693,258	7,696,073	4,500,675	1,791,283,735	41,526,356	6,066,614
2020/2/29	754,361	30,140,238,221	251,763,928	24,342,582	1,626,699,254	572,061,013	40,192,546	14,522,543	12,566,052	3,011,307	1,762,855,565	43,611,119	5,347,242
2020/3/31	737,169	28,629,146,584	1,233,313,982	75,269,485	1,590,638,702	132,488,894	27,679,724	20,473,385	12,040,169	15,475,040	1,781,450,440	42,332,305	5,778,283
2020/4/30	737,678	28,081,010,127	1,504,653,718	82,379,576	1,604,117,527	203,750,433	12,555,534	15,037,547	15,725,317	25,713,722	1,778,839,605	42,146,139	5,414,540
2020/5/31	743,160	27,806,824,239	1,674,190,734	76,448,265	1,620,147,225	151,551,242	26,842,678	8,213,259	11,713,552	10,907,488	1,825,278,431	43,630,057	5,147,654

附件 3－静态数据信息（静态池 1）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201506	201506	-	-	121,160	5,015						126,175	611	3,614
201506	201507	16,416	1,176,755,895	839,910	41,852,056	4,780,911	199,740				45,263,747	4,285,834	265,714
201506	201508	16,390	1,131,492,148	990,694	42,495,303	3,893,852	165,830	91,860			44,979,658	4,172,654	265,054
201506	201509	16,370	1,086,512,490	2,286,428	42,002,911	5,077,661	100,833	165,830	91,860		46,069,584	4,039,213	291,374
201506	201510	16,333	1,040,442,906	1,444,968	40,980,092	6,872,112	188,691	100,833	165,830	91,860	45,197,334	3,901,350	283,198
201506	201511	16,307	995,245,571	1,865,116	41,410,553	8,037,871	430,185	57,262		257,690	45,761,316	3,754,147	276,092
201506	201512	16,272	949,484,256	1,981,336	41,483,681	4,132,164	320,044	199,787	57,262		46,373,708	3,646,190	287,462
201506	201601	16,224	903,110,548	2,171,226	39,394,632	6,717,647	348,024	182,214	139,431	57,262	43,663,103	3,331,114	272,973
201506	201602	16,174	859,447,445	2,059,697	43,343,052	9,797,765	528,451	174,781	234,229	196,694	48,121,611	3,476,593	304,126
201506	201603	16,126	811,325,834	3,585,271	41,094,012	3,937,865	550,867	230,558	194,860	430,923	47,753,899	3,222,421	312,781
201506	201604	16,046	763,571,935	3,893,658	39,280,850	5,514,819	503,605	201,247	251,836	297,038	45,556,882	2,916,448	306,941
201506	201605	15,932	718,015,053	6,486,854	42,984,488	4,719,364	409,982	330,577	29,042	548,874	52,162,558	3,024,526	368,205
201506	201606	15,757	665,852,495	5,640,149	57,529,016	6,229,976	503,312	316,132	330,577	577,916	66,740,587	2,729,585	348,371
201506	201607	13,560	599,111,908	2,770,044	30,885,756	5,559,197	569,781	409,987	355,452	840,131	35,822,831	2,440,757	257,128
201506	201608	13,473	563,289,077	2,532,301	34,208,978	4,399,875	432,264	471,801	502,688	1,195,583	39,307,029	2,536,325	260,983
201506	201609	13,409	523,982,048	2,060,074	32,477,360	5,906,226	711,360	345,424	471,801	470,276	37,864,223	2,273,471	234,691
201506	201610	13,326	486,117,825	2,480,996	32,419,373	5,337,937	507,340	644,768	345,424	942,076	37,050,126	2,172,612	250,931
201506	201611	13,256	449,067,699	3,274,383	32,248,008	4,454,152	422,843	258,703	627,718	442,696	38,530,246	2,044,514	253,959
201506	201612	13,144	410,537,453	2,524,587	31,799,974	5,499,887	252,788	407,468	241,203	121,455	37,695,023	1,899,777	241,634
201506	201701	13,030	372,842,430	1,681,838	26,906,545	4,187,867	528,215	244,321	342,238	300,249	30,577,134	1,568,981	199,636
201506	201702	12,953	342,265,297	2,939,586	36,404,470	9,416,751	173,294	422,712	127,160	117,161	42,266,283	1,847,526	282,718
201506	201703	12,811	299,999,014	3,201,077	31,619,116	2,605,404	310,209	148,682	422,712		37,867,590	1,550,317	254,395
201506	201704	12,633	262,131,423	2,384,753	26,177,405	1,915,157	449,089	217,089	148,682		31,064,086	1,234,410	205,364
201506	201705	12,459	231,067,338	2,446,359	35,611,157	3,542,720	353,154	228,690	206,824		40,512,158	1,424,560	268,079

201506	201706	12,241	190,555,179	2,330,430	30,247,706	2,649,335	314,317	156,944	218,089		35,071,728	1,142,998	235,641
201506	201707	5,099	155,483,452	1,037,991	11,026,872	2,221,586	250,763	186,768	163,304	51,911	13,493,312	1,013,907	108,004
201506	201708	4,960	141,990,139	1,429,058	11,028,446	1,296,907	157,225	130,526	153,995	75,977	13,674,717	939,071	114,012
201506	201709	4,904	128,315,423	1,133,677	10,964,351	1,711,479	117,608	88,468	130,526	68,449	13,213,472	840,668	104,248
201506	201710	4,846	115,101,951	1,097,797	10,916,758	1,245,936	138,161	146,879	88,468	28,662	13,203,005	757,329	99,301
201506	201711	4,789	101,898,946	1,329,259	10,736,959	1,023,567	122,370	139,827	129,319	30,649	13,226,896	673,700	100,018
201506	201712	4,718	88,672,051	1,269,882	10,595,407	740,099	122,020	171,472	71,864	28,687	13,155,810	592,091	99,158
201506	201801	4,643	75,516,240	1,035,768	10,628,095	737,503	57,239	39,931	171,472	100,552	12,669,262	506,401	96,782
201506	201802	4,575	62,846,979	342,702	10,513,960	1,052,144	79,378	36,948	116,418	195,536	11,832,758	420,031	78,262
201506	201803	4,542	51,014,220	908,877	10,325,993	362,855	38,690	39,596	21,391	39,931	12,769,842	351,815	93,324
201506	201804	4,446	38,244,378	605,835	10,304,940	485,384	30,939	38,690	39,596	21,391	11,929,849	264,793	78,918
201506	201805	4,360	26,314,529	569,817	10,092,473	211,205	96,098	27,729	21,697	50,151	11,707,378	190,672	81,111
201506	201806	4,235	14,607,151	220,302	9,987,386	150,559	31,710	64,311	27,729	53,647	11,178,837	113,359	72,358
201506	201807	136	3,428,314	39,681	102,715	112,285	5,712	14,769	56,379	27,729	322,651	39,940	6,429
201506	201808	93	3,105,663	24,369	101,474	25,524		1,281	14,769	7,186	240,084	39,189	3,350
201506	201809	85	2,865,580	22,246	114,799	55,130					173,822	35,425	2,163
201506	201810	79	2,691,758		113,070	20,951					132,703	34,285	1,221
201506	201811	79	2,559,055	63,147	104,340	89,041					192,744	31,766	3,409
201506	201812	77	2,366,311	40,256	106,512	44,592					170,357	30,152	2,398
201506	201901	76	2,195,954		109,972	14,367					131,244	27,987	1,221
201506	201902	76	2,064,709		111,651	63,234					126,619	25,342	1,129
201506	201903	76	1,938,091	60,061	114,644	9,700					196,407	25,060	3,017
201506	201904	74	1,741,684	49,289	108,448	7,322					179,359	21,911	2,640
201506	201905	71	1,562,324		111,342	18,887					126,620	19,474	1,069
201506	201906	71	1,435,705		105,780	2,472					130,064	18,216	1,109
201506	201907	60	1,305,640		87,475	-	-	-	-	-	103,766	16,413	909
201506	201908	59	1,201,874	22,467	82,367	-	-	-	-	-	124,080	15,216	1,585
201506	201909	57	1,077,794	21,756	81,039	-	-	-	-	-	121,529	13,456	1,524

201506	201910	56	956,265	35,874	90,269	-	-	-	-	-	136,900	12,375	1,951
201506	201911	54	819,365	17,400	77,226	-	-	-	-	-	113,328	10,214	1,367
201506	201912	53	706,036		77,524	-	-	-	-	-	97,132	8,858	825
201506	202001	53	608,905		78,221	23,060	-	-	-	-	94,627	7,347	774
201506	202002	53	514,277		74,895	33,631	9,535	-	-	-	94,006	6,049	756
201506	202003	53	420,271		74,387	-	-	9,535	-	-	105,457	5,509	1,562
201506	202004	53	314,815	7,719	82,998	-	-	-	9,535	-	108,220	3,844	1,065
201506	202005	52	206,595	1,816	76,010	-	-	-	-	9,535	99,742	2,480	879

附件 3－静态数据信息（静态池 2）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201509	201509	-	-	366,930	7,852						374,782	337	3,717
201509	201510	27,351	1,872,654,098	1,150,905	76,861,339	8,679,737					83,741,300	3,673,982	419,362
201509	201511	27,312	1,788,912,797	1,052,634	78,873,083	11,386,139	58,000				82,847,132	3,591,094	433,093
201509	201512	27,292	1,706,065,665	2,154,924	78,334,607	4,573,183	250,744	58,000			84,016,646	3,496,012	445,473
201509	201601	27,246	1,622,049,019	2,376,128	75,088,407	9,729,516	357,593	196,844			80,333,866	3,237,509	412,933
201509	201602	27,203	1,541,715,153	2,488,252	80,708,960	16,086,145	287,515	303,693	250,744		86,997,964	3,368,345	472,453
201509	201603	27,157	1,454,717,189	4,644,060	77,830,481	4,240,857	331,401	245,313	345,894	250,744	86,571,822	3,181,177	479,134
201509	201604	27,054	1,368,145,367	3,083,881	74,902,624	8,407,725	322,005	36,692	287,515	357,593	80,922,348	2,886,016	432,414
201509	201605	26,974	1,287,223,020	3,216,608	80,964,669	6,560,506	352,196	239,293	36,692	645,108	87,513,323	3,024,177	452,391
201509	201606	26,891	1,199,709,697	3,425,394	76,914,914	8,138,201	589,524	90,483	178,420	681,799	83,985,484	2,773,488	442,799
201509	201607	26,796	1,115,724,213	4,415,366	73,668,246	8,743,897	127,533	396,339	180,124	770,577	81,709,630	2,560,823	442,862
201509	201608	26,658	1,034,014,583	6,591,556	79,154,680	5,094,162	877,496	120,211	467,006	950,701	90,122,769	2,649,332	501,302
201509	201609	26,432	943,891,814	6,899,923	91,809,388	7,386,166	105,409	415,777	120,211	371,829	105,070,635	2,413,986	493,803
201509	201610	20,156	838,821,178	2,641,190	50,822,199	7,214,106	753,658	42,409	415,777	421,373	56,568,538	2,274,119	341,919
201509	201611	20,040	782,252,641	4,105,619	50,536,902	6,533,413	659,578	389,200	80,759	429,916	57,941,086	2,167,283	352,000
201509	201612	19,917	724,311,555	3,471,371	50,219,386	6,516,777	304,092	300,880	343,921		57,310,559	2,048,937	350,288
201509	201701	19,807	667,000,996	1,881,600	40,220,643	3,896,536	423,477	168,231	316,490	280,236	44,657,952	1,571,715	271,829
201509	201702	19,740	622,343,044	3,208,890	59,799,942	15,328,635	435,673	302,297	142,615	48,074	66,481,754	2,140,509	399,404
201509	201703	19,610	555,861,289	4,242,351	49,822,118	3,650,066	363,465	122,337	201,009	51,024	58,096,951	1,753,166	357,609
201509	201704	19,437	497,764,338	3,257,478	44,055,364	4,158,549	404,761	208,491	122,337	129,038	49,940,087	1,408,519	301,655
201509	201705	19,288	447,824,251	2,913,441	54,844,856	5,681,920	480,280	176,341	155,329	89,056	60,754,908	1,637,446	359,388
201509	201706	19,131	387,069,343	3,469,331	48,864,099	4,248,706	286,150	221,434	176,341	61,035	55,524,014	1,366,466	334,032
201509	201707	18,911	331,545,329	3,027,490	48,477,447	3,563,285	296,739	202,232	211,099	47,540	54,461,171	1,244,285	330,114
201509	201708	18,683	277,084,159	3,325,897	47,275,957	2,549,996	277,014	191,159	195,128	15,604	54,220,988	1,130,881	330,270

201509	201709	18,330	222,863,171	2,048,378	46,957,674	2,070,967	292,248	90,046	132,441	71,160	52,004,201	1,017,510	320,052
201509	201710	5,527	170,858,970	1,264,442	12,529,979	1,679,194	118,842	221,508	84,971	91,868	15,018,799	903,429	113,357
201509	201711	5,392	155,840,171	1,683,214	12,273,053	1,710,592	282,383	54,969	221,508	15,604	15,095,326	823,884	115,220
201509	201712	5,325	140,744,846	1,491,534	12,100,269	1,612,368	152,651	193,405	53,969	51,025	14,896,539	749,386	114,652
201509	201801	5,263	125,848,306	1,686,775	12,091,123	1,223,023	85,405	40,433	164,139	104,994	14,873,413	672,862	114,584
201509	201802	5,190	110,974,893	711,558	12,011,419	2,599,724	269,026	104,700	21,138	269,133	13,561,133	580,607	88,504
201509	201803	5,154	97,413,760	1,345,741	11,956,670	861,492	153,791	141,647	69,614	56,037	14,747,452	535,691	106,581
201509	201804	5,076	82,666,308	778,785	11,792,878	1,049,432	86,453	104,594	121,688	85,218	13,665,931	447,122	89,049
201509	201805	5,025	69,000,377	678,196	11,850,820	550,671	110,568	46,021	104,594	206,906	13,519,478	380,969	86,815
201509	201806	4,968	55,480,899	691,249	11,736,528	617,962	62,920	41,801	46,021	167,738	13,489,128	308,686	86,135
201509	201807	4,898	41,991,770	681,812	11,480,030	304,791	59,870	45,659	14,833	88,083	13,374,346	243,488	87,755
201509	201808	4,795	28,617,424	496,992	10,744,725	185,335	44,181	39,744	45,659	30,438	12,872,262	172,180	82,029
201509	201809	4,675	15,745,162	128,341	11,148,077	118,126	44,786	12,393	27,903	51,731	12,213,184	106,905	74,148
201509	201810	144	3,531,979	31,710	108,181	47,272	4,101	31,692	12,393	35,508	330,232	41,955	4,847
201509	201811	93	3,201,747	110,231	115,644	62,625	47,272	4,761	9,721	27,997	274,483	38,474	5,188
201509	201812	85	2,927,264		109,648	30,419				17,379	154,776	38,347	3,487
201509	201901	80	2,772,488	56,664	111,304	61,029				17,379	179,649	34,530	2,887
201509	201902	79	2,592,838		110,965	24,956	28,884			17,379	125,230	32,349	1,169
201509	201903	79	2,467,609		109,638			28,884		17,379	127,354	31,019	1,228
201509	201904	79	2,340,254	10,942	109,489	58,488			28,884	17,379	134,114	28,270	1,467
201509	201905	78	2,206,140	12,468	111,642	21,609		35,749		44,488	137,678	26,924	1,637
201509	201906	76	2,068,463	7,663	110,792	20,464			35,749		177,150	25,252	1,353
201509	201907	73	1,891,313	21,203	111,779	19,304	-	-	-	35,749	145,266	23,693	1,766
201509	201908	72	1,746,046	22,919	110,945	18,130	-	-	-	-	182,907	21,835	1,797
201509	201909	70	1,563,140	38,198	110,322	16,940	-	-	-	-	159,646	19,577	2,219
201509	201910	62	1,403,493	22,065	96,291	-	-	-	-	-	132,186	18,094	1,872
201509	201911	61	1,271,308		96,916	14,514	-	-	-	-	107,183	15,964	907
201509	201912	61	1,164,125	16,877	90,129	41,525	14,514	-	-	-	119,897	14,037	1,418

201509	202001	60	1,044,228	22,420	95,839	12,025	-	-	-	-	134,778	13,895	1,915
201509	202002	59	909,450		93,412	82,729	-	-	-	-	99,950	10,645	946
201509	202003	59	809,500		89,525	27,033	21,531	-	-	-	110,942	10,359	1,182
201509	202004	59	698,558		96,143	15,148	9,472	-	-	-	115,186	9,188	1,259
201509	202005	59	583,372	8,792	98,248	-	-	9,472	-	-	122,665	7,473	1,207

附件 3－静态数据信息（静态池 3）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201512	201512	-	-	423,250	16,669						439,919	213	2,457
201512	201601	35,464	2,382,466,345	1,005,981	102,644,150	4,729,437					109,356,815	4,748,042	532,753
201512	201602	35,435	2,273,109,529	1,180,480	108,946,643	7,734,374	250,520				114,693,402	4,706,178	566,964
201512	201603	35,410	2,158,416,128	3,933,797	106,584,687	3,303,713	313,531	140,960			114,779,940	4,538,271	585,738
201512	201604	35,333	2,043,636,188	3,128,332	104,501,174	3,897,439	150,605	272,281	140,960		110,815,489	4,328,101	554,010
201512	201605	35,271	1,932,820,699	3,507,478	109,138,056	4,308,639	166,667	150,605	272,281	140,960	116,679,757	4,277,119	583,209
201512	201606	35,195	1,816,140,942	3,767,708	105,905,758	5,806,997	455,138	37,500	150,605	413,241	113,862,530	4,079,402	583,055
201512	201607	35,104	1,702,278,412	3,555,418	102,978,592	5,087,437	562,019	302,295	37,500	563,845	110,944,885	3,885,960	558,385
201512	201608	35,011	1,591,333,527	3,892,065	107,221,035	4,589,007	190,529	219,243	263,445	717,179	116,734,933	3,813,223	594,362
201512	201609	34,902	1,474,598,595	4,366,060	104,415,211	6,629,203	401,051	111,134	219,243	263,445	114,517,083	3,615,037	580,725
201512	201610	34,755	1,360,081,511	4,292,717	103,734,650	6,338,931	323,126	429,337	111,134	482,688	113,574,380	3,473,829	584,698
201512	201611	34,586	1,246,507,131	9,299,161	102,757,009	5,755,030	377,073	154,280	384,269	111,134	118,180,262	3,311,115	617,616
201512	201612	34,212	1,128,326,869	8,016,177	112,616,602	5,776,456	551,675	311,321	147,933	188,806	128,349,392	3,137,278	627,556
201512	201701	23,632	999,977,477	2,592,228	53,164,549	5,662,660	540,975	165,531	264,265	291,089	58,919,058	2,881,520	369,944
201512	201702	23,490	941,058,419	4,016,299	61,782,818	10,476,859	909,818	463,604	206,470		69,736,058	2,886,045	451,056
201512	201703	23,374	871,322,361	4,773,496	56,886,145	3,808,860	242,896	433,745	356,677	109,088	65,586,126	2,664,691	422,492
201512	201704	23,230	805,736,235	2,556,619	53,217,911	3,387,450	363,713	133,280	433,745		59,516,282	2,435,757	369,291
201512	201705	23,125	746,219,953	4,016,766	59,474,348	5,371,790	445,487	215,492	80,647	149,475	67,327,180	2,380,253	437,833
201512	201706	22,967	678,892,773	3,517,602	56,343,451	4,538,674	501,416	184,839	176,227		63,336,085	2,174,173	399,761
201512	201707	22,812	615,556,688	3,104,772	56,059,338	3,160,804	581,297	412,868	184,839	28,105	62,594,139	2,019,052	388,973
201512	201708	22,673	552,962,549	3,316,406	55,214,045	2,767,884	237,952	555,039	357,868		62,519,802	1,864,174	391,497
201512	201709	22,500	490,442,747	3,196,486	55,396,350	2,498,096	313,607	133,585	382,569	141,655	62,037,130	1,711,597	387,127
201512	201710	22,301	428,405,618	3,077,044	55,095,240	1,971,448	259,376	169,743	81,877	18,124	61,976,106	1,558,554	386,882
201512	201711	22,037	366,429,511	4,373,912	53,793,846	2,052,719	335,405	87,377	113,606		61,781,249	1,401,738	396,814

201512	201712	21,599	304,648,262	2,674,937	53,012,501	1,286,369	416,827	186,204	120,895		59,407,654	1,244,117	373,463
201512	201801	8,028	245,240,609	2,116,204	18,090,983	1,071,284	185,253	280,694	186,204	120,895	21,863,189	1,088,120	161,827
201512	201802	7,885	223,377,419	1,221,384	17,953,959	2,008,559	266,990	104,907	277,944	307,098	20,645,902	988,732	144,851
201512	201803	7,837	202,731,517	1,890,414	17,827,364	863,954	278,815	121,433	69,316	135,222	21,861,421	907,628	151,151
201512	201804	7,736	180,870,096	1,222,883	17,771,337	1,063,360	182,533	183,640	102,365	37,592	20,711,275	810,773	141,947
201512	201805	7,675	160,158,821	1,563,171	17,729,987	568,996	134,777	60,327	132,998	139,957	20,911,632	725,954	146,508
201512	201806	7,590	139,247,189	1,589,558	17,499,751	807,920	167,252	73,313	19,532	210,161	20,727,183	628,767	136,337
201512	201807	7,492	118,520,007	1,179,850	17,476,390	324,036	283,231	131,518	90,421		20,369,719	539,200	130,468
201512	201808	7,402	98,150,288	1,093,933	16,003,047	413,739	74,413	246,527	116,168	43,179	19,919,925	450,669	128,208
201512	201809	7,308	78,230,363	937,948	17,064,634	536,652	107,475	80,053	161,939	26,417	19,671,705	363,488	126,347
201512	201810	7,196	58,558,658	871,257	15,710,335	270,267	47,819	85,285	80,053	28,635	19,501,268	280,148	126,042
201512	201811	7,045	39,057,390	722,650	16,591,729	203,264	57,329	35,024	78,797	11,777	18,848,527	191,193	119,780
201512	201812	6,852	20,208,863	172,529	16,281,120	54,486	23,925	23,068	29,171	22,904	17,980,704	108,609	110,493
201512	201901	85	2,228,159	49,365	66,936		4,799	10,726	5,866	43,631	218,146	27,403	6,164
201512	201902	58	2,010,013		71,821	54,737		3,472	7,954	42,452	90,370	24,729	1,953
201512	201903	55	1,919,643	54,598	73,855		25,227		3,472	45,023	141,620	24,176	3,018
201512	201904	52	1,778,023	30,356	68,923			25,227		48,496	109,269	21,887	1,621
201512	201905	51	1,668,754		69,749				25,227		128,429	20,602	707
201512	201906	45	1,540,325		64,030	124,138					100,386	17,966	644
201512	201907	44	1,439,939		62,281	41,484	31,141	-	-	-	82,824	18,806	685
201512	201908	44	1,357,115		74,250	39,422	-	31,141	-	-	81,550	17,127	687
201512	201909	44	1,275,565		71,888	37,334	-	-	31,141	-	82,603	16,074	684
201512	201910	44	1,192,962	31,141	68,439	35,218	-	-	-	-	114,810	16,847	2,066
201512	201911	43	1,078,152		71,312	33,075	-	-	-	-	84,751	13,926	687
201512	201912	43	993,401		72,035	30,905	-	-	-	-	85,843	12,833	787
201512	202001	37	907,558		54,013	44,083	-	-	-	-	70,032	11,510	534
201512	202002	37	837,526		57,284	32,853	27,604	-	-	-	67,368	10,233	549
201512	202003	37	770,158		61,104	13,906	17,652	26,604	-	-	69,238	9,363	671

201512	202004	37	700,920	22,350	61,729	-	-	43,427	-	-	93,627	9,150	1,271
201512	202005	36	607,293	16,640	59,059	-	-	22,117	17,652	-	87,657	7,771	1,030

附件 3－静态数据信息（静态池 4）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201603	201603	-	-	404,980	20,975						425,955	345	3,420
201603	201604	18,493	1,216,158,851	1,151,780	52,430,892	3,046,111					55,755,027	2,769,299	266,357
201603	201605	18,467	1,160,403,824	1,396,536	64,414,330	4,444,070	67,680				67,848,238	3,324,936	326,701
201603	201606	18,437	1,092,555,585	1,987,514	58,257,634	6,225,120	120,641	67,680			62,288,846	2,912,388	312,934
201603	201607	18,402	1,030,266,740	2,028,463	52,324,341	5,140,319	457,091	63,525	67,680		56,433,132	2,521,061	259,876
201603	201608	18,360	973,833,608	2,674,830	63,310,087	4,887,670	97,487	383,757	120,641	67,680	68,910,750	3,016,278	331,931
201603	201609	18,301	904,922,858	2,807,987	57,385,886	8,278,250	201,959	39,009	383,757	120,641	62,760,315	2,613,117	312,207
201603	201610	18,233	842,162,543	1,979,231	57,161,192	7,998,031	396,847	176,050	39,009	472,898	62,015,681	2,520,298	301,795
201603	201611	18,168	780,146,862	3,001,637	56,757,213	7,716,974	277,327	201,304	176,050	39,009	63,275,910	2,421,079	311,907
201603	201612	18,076	716,870,952	3,622,328	53,956,413	6,200,416	370,262	334,786	134,464		60,796,559	2,215,899	292,832
201603	201701	17,941	656,074,393	2,387,553	46,036,017	2,701,602	385,710	271,276	289,434	92,201	51,236,936	1,827,811	260,252
201603	201702	17,848	604,837,457	5,951,973	67,744,049	12,876,837	613,991	354,860	271,276		77,390,319	2,582,338	422,161
201603	201703	17,617	527,447,138	5,121,271	62,706,182	5,036,197	342,123	299,269	354,860		73,215,398	2,030,320	374,240
201603	201704	11,061	454,231,740	2,633,255	24,448,847	3,094,788	333,626	145,614	299,269	29,096	29,385,681	1,581,912	192,360
201603	201705	10,937	424,846,059	2,446,448	32,771,260	6,635,338	522,755	194,412	105,049	26,192	37,464,977	2,048,441	237,068
201603	201706	10,862	387,381,083	2,954,378	28,589,897	4,998,271	329,128	391,056	96,510		33,594,170	1,667,024	212,290
201603	201707	10,769	353,786,913	2,549,443	28,417,588	4,781,547	308,986	236,293	266,636	35,987	32,858,425	1,557,310	210,284
201603	201708	10,686	320,928,488	2,606,816	28,032,371	3,331,433	317,047	182,575	195,043	237,636	32,854,050	1,456,885	198,144
201603	201709	10,587	288,074,438	2,104,474	28,073,053	3,858,422	172,077	240,431	182,575	129,783	32,245,660	1,344,647	196,064
201603	201710	10,482	255,828,778	1,592,223	28,057,360	2,977,000	158,962	105,643	188,263	52,168	31,762,695	1,252,695	188,553
201603	201711	10,401	224,066,083	2,320,594	27,601,836	2,592,377	121,189	89,540	63,678	71,592	32,008,955	1,149,588	200,162
201603	201712	10,275	192,057,128	2,297,135	27,163,363	2,212,958	120,356	67,666	64,573	88,645	31,702,776	1,041,603	199,015
201603	201801	10,127	160,354,352	1,348,383	27,023,240	1,759,637	199,242	75,218	44,666	153,218	30,369,990	941,279	177,443
201603	201802	10,000	129,984,362	1,151,053	26,692,411	2,906,057	212,000	105,749	75,218	197,884	29,599,934	829,769	176,374

201603	201803	9,864	100,384,428	1,411,639	26,265,169	920,187	113,648	102,481	105,749	17,350	30,164,905	756,797	190,057
201603	201804	2,535	70,219,524	679,581	4,864,872	1,113,366	70,495	69,657	102,481	105,749	6,221,782	639,290	59,056
201603	201805	2,431	63,997,741	595,959	4,844,345	784,937	104,565	134,049	99,173	176,077	5,920,268	589,097	57,244
201603	201806	2,403	58,077,474	491,121	4,799,675	1,026,833		102,565	97,376	99,173	5,937,519	531,179	50,147
201603	201807	2,378	52,139,955	538,684	4,756,333	840,693	20,050		48,440	94,636	5,930,588	486,684	54,064
201603	201808	2,349	46,209,367	573,867	4,602,726	807,944	21,397			48,440	5,942,018	429,947	54,740
201603	201809	2,314	40,267,348	448,824	4,741,801	776,292	48,413	21,397			5,731,163	374,623	48,185
201603	201810	2,281	34,536,186	433,173	4,439,776	708,123	52,517	23,881	21,397		5,679,746	321,606	50,004
201603	201811	2,251	28,856,439	322,177	4,743,025	534,862	65,735	40,893			5,555,106	271,864	43,909
201603	201812	2,216	23,301,334	411,991	4,653,729	536,778	16,377	9,204	47,903		5,596,186	220,258	48,638
201603	201901	2,172	17,705,148	324,786	4,592,729	211,805	100,580	16,377	9,204	47,903	5,394,302	168,047	44,184
201603	201902	2,125	12,310,847	159,304	4,576,941	320,189	38,902	86,318	16,377	57,107	5,136,349	116,583	38,661
201603	201903	2,090	7,174,497	46,537	4,557,410	84,349	36,282	25,575	86,318	71,484	5,107,163	71,400	35,056
201603	201904	90	2,067,335		57,486	49,365	4,256		25,575	150,452	189,292	23,832	4,730
201603	201905	54	1,878,042	14,070	64,008	39,887		2,273		10,524	249,498	22,080	1,850
201603	201906	42	1,628,544		57,063	130,459			2,273		75,408	19,681	715
201603	201907	41	1,553,136		62,540	44,434	-	-	-	-	75,018	21,076	662
201603	201908	40	1,478,118		55,794	42,578	-	-	-	-	70,308	19,092	616
201603	201909	40	1,407,810		63,100	40,296	-	-	-	-	71,235	18,189	615
201603	201910	40	1,336,576	38,795	66,200	38,411	-	-	-	-	109,003	17,013	1,783
201603	201911	39	1,227,573		65,339	-	-	-	-	-	73,048	16,327	626
201603	201912	39	1,154,524	6,570	60,247	27,336	-	-	-	-	77,079	14,614	795
201603	202001	38	1,077,446		63,452	25,787	-	-	-	-	70,807	13,917	581
201603	202002	38	1,006,639		62,268	54,843	-	-	-	-	69,712	12,607	591
201603	202003	38	936,927		63,309	22,531	-	-	-	-	74,755	12,472	576
201603	202004	35	862,173		61,887	-	-	-	-	-	68,281	11,409	819
201603	202005	35	793,891	11,887	63,463	-	-	-	-	-	79,519	10,264	907

附件 3－静态数据信息（静态池 5）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201606	201606	-	-	258,300	14,669						272,969	318	4,122
201606	201607	26,841	1,805,644,837	1,858,265	75,371,354	13,117,795					80,661,983	2,347,189	394,008
201606	201608	26,796	1,724,982,854	1,620,492	83,238,468	6,985,260	381,210				88,051,196	2,551,197	429,588
201606	201609	26,763	1,636,931,658	1,868,225	79,681,063	6,981,225	961,592	273,270			84,108,857	2,332,220	417,439
201606	201610	26,728	1,552,822,801	2,445,985	79,399,386	8,708,534	544,103	818,458	372,093		84,555,715	2,253,310	421,867
201606	201611	26,680	1,468,267,086	2,657,039	79,048,955	8,226,380	330,724	544,103	818,458	372,093	84,694,564	2,174,634	426,987
201606	201612	26,623	1,383,572,522	3,176,863	78,248,202	8,649,964	420,165	220,929	553,448		86,268,217	2,084,959	430,432
201606	201701	26,523	1,297,304,305	2,101,296	59,577,155	1,886,660	340,830	210,117	442,988	315,149	64,400,551	1,536,970	325,719
201606	201702	26,472	1,232,903,754	3,862,863	96,886,873	18,388,865	336,950	282,622	210,117	47,974	104,925,660	2,368,839	533,394
201606	201703	26,355	1,127,978,094	5,662,892	77,328,174	5,613,205	216,072	208,450	282,622		88,014,197	1,861,490	462,416
201606	201704	26,179	1,039,963,897	4,793,591	69,438,946	6,401,208	160,453	172,474	208,450		77,605,906	1,545,323	395,804
201606	201705	26,021	962,357,990	7,466,181	84,519,079	9,135,869	486,307	93,867	172,474	91,900	95,649,980	1,843,704	493,409
201606	201706	25,764	866,708,011	7,816,020	78,856,001	8,024,767	807,792	191,457	42,933		90,917,209	1,556,262	464,933
201606	201707	20,210	775,790,802	3,166,028	55,319,949	6,500,558	359,570	639,424	246,532	42,933	61,503,506	1,464,938	341,724
201606	201708	20,067	714,287,296	3,669,830	54,789,887	5,229,003	300,959	293,258	443,095	108,042	61,806,370	1,386,367	329,391
201606	201709	19,954	652,480,926	3,536,442	54,672,528	6,113,744	441,490	89,969	179,603	242,481	61,410,137	1,287,387	353,163
201606	201710	19,835	591,070,789	3,150,047	54,616,839	4,997,105	349,315	311,981	51,451	27,413	61,028,555	1,212,367	330,043
201606	201711	19,712	530,042,234	3,966,240	53,833,443	4,727,035	424,819	244,315	311,981	51,451	60,981,367	1,120,103	331,924
201606	201712	19,550	469,060,868	4,027,179	53,386,982	3,743,192	233,024	291,527	215,815	24,398	61,049,428	1,036,595	329,984
201606	201801	19,232	408,011,440	3,826,557	52,617,965	2,862,589	395,743	125,105	239,168	240,213	59,709,822	955,306	324,155
201606	201802	19,034	348,301,618	2,133,113	52,137,531	6,202,568	272,448	209,849	104,084	454,982	57,031,652	854,147	299,606
201606	201803	18,893	291,269,966	3,332,981	51,845,314	2,198,066	333,816	146,538	143,896	104,084	59,171,914	799,478	322,638
201606	201804	18,611	232,098,052	2,568,414	50,835,125	2,712,254	155,543	229,147	124,288	134,396	56,625,860	698,023	304,540
201606	201805	18,335	175,472,192	2,588,125	49,921,569	1,496,829	222,173	86,581	182,167	258,685	55,884,679	625,190	303,372

201606	201806	17,915	119,587,514	1,194,581	49,160,285	1,433,307	134,213	161,521	84,581	195,070	53,412,881	535,360	290,256
201606	201807	2,454	66,174,633	541,530	4,589,476	1,175,872	108,920	74,875	88,895	84,581	6,136,135	456,174	56,577
201606	201808	2,313	60,038,497	550,085	4,601,819	847,294	117,689	74,670	62,378	65,606	5,738,774	419,963	50,983
201606	201809	2,281	54,299,723	617,092	4,630,861	810,506	123,940	89,403	74,670	35,348	5,710,495	379,224	48,616
201606	201810	2,248	48,589,228	468,842	4,039,482	688,434	99,617	133,342	99,111	2,750	5,538,716	339,025	46,852
201606	201811	2,220	43,050,512	477,692	4,542,844	659,960	51,876	71,587	151,128		5,526,525	301,919	46,978
201606	201812	2,189	37,523,987	361,894	4,511,296	419,690	49,223		81,543		5,480,425	267,396	43,094
201606	201901	2,162	32,043,562	309,922	4,443,165	400,394	34,203	42,531	21,993	56,943	5,237,689	226,857	39,630
201606	201902	2,138	26,805,873	386,443	4,404,139	744,651		34,203	42,531	78,936	5,185,477	189,801	41,088
201606	201903	2,104	21,620,396	305,436	4,417,600	300,106	15,621		53,417	96,604	5,233,066	158,654	40,131
201606	201904	2,071	16,387,330	287,496	4,351,301	258,427	20,067	15,621		126,225	5,040,990	121,290	39,270
201606	201905	2,026	11,346,339	176,782	4,263,606	172,489	15,063	20,067	15,621		5,040,201	85,528	35,475
201606	201906	1,979	6,306,138	29,314	4,242,179	117,429	2,136	13,097		15,621	4,720,153	52,722	31,934
201606	201907	74	1,585,985		52,857	46,650	-	-	5,439	-	154,004	19,755	2,364
201606	201908	37	1,431,982	14,314	49,510	42,981	-	-	-	-	78,831	18,338	997
201606	201909	35	1,353,151		43,742	84,652	-	-	-	-	58,047	16,840	537
201606	201910	35	1,295,103		47,852	-	-	-	-	-	63,901	17,704	980
201606	201911	35	1,231,202		47,624	39,838	-	-	-	-	59,569	15,318	537
201606	201912	35	1,171,633		43,878	36,386	-	-	-	-	62,172	15,090	537
201606	202001	35	1,109,461		49,028	45,325	36,386	-	-	-	58,935	13,215	509
201606	202002	35	1,050,526		49,087	80,303	45,325	36,386	-	-	55,437	11,421	484
201606	202003	35	995,089	26,087	47,000	35,259	-	45,325	36,386	-	84,208	11,234	1,296
201606	202004	34	910,882		43,782	33,261	-	-	45,325	36,386	59,561	10,664	525
201606	202005	34	851,321		43,748	-	-	-	-	45,325	98,762	10,304	546

附件 3－静态数据信息（静态池 6）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201609	201609	-	-	601,290	14,064						615,354	205	2,860
201609	201610	37,442	2,467,462,796	1,925,929	107,852,261	12,318,609	63,500				115,178,244	3,656,053	586,345
201609	201611	37,385	2,352,284,552	2,250,465	109,197,441	7,321,072	65,850	63,500			114,499,521	3,574,906	576,620
201609	201612	37,341	2,237,785,031	2,415,583	108,018,579	7,504,692	205,040	35,400	63,500		114,395,901	3,455,909	574,359
201609	201701	37,290	2,123,389,129	2,109,053	88,259,050	7,827,625	166,052		98,900		93,079,508	2,633,389	474,807
201609	201702	37,251	2,030,309,621	3,957,355	127,995,376	21,049,664	429,586	57,750	108,302	35,400	135,852,497	3,879,278	707,095
201609	201703	37,168	1,894,457,125	4,359,169	107,485,211	5,910,190	191,021	210,326		108,302	116,943,650	3,118,129	600,998
201609	201704	37,061	1,777,513,475	3,881,242	97,847,290	8,640,212	397,317	103,928	210,326		105,597,231	2,683,774	542,047
201609	201705	36,960	1,671,916,244	5,003,518	116,089,609	13,608,642	344,354	147,991	103,928	87,413	125,593,239	3,103,564	659,253
201609	201706	36,828	1,546,323,005	5,574,774	105,897,189	10,756,936	604,432	193,308	147,991		116,783,511	2,707,578	630,763
201609	201707	36,656	1,429,539,494	5,013,182	105,777,387	10,270,523	220,951	377,362	151,627		115,586,486	2,575,175	601,333
201609	201708	36,470	1,313,953,008	9,861,860	104,781,956	8,258,010	463,442	203,561	328,156	58,038	119,719,882	2,449,999	651,193
201609	201709	36,132	1,194,233,126	6,465,812	106,251,073	8,479,301	409,863	137,509	203,561	46,426	118,425,424	2,299,634	614,436
201609	201710	28,916	1,075,807,702	3,908,402	77,392,216	8,106,903	674,937	212,185	170,176	41,716	85,349,779	2,162,393	485,295
201609	201711	28,767	990,457,922	4,639,518	76,509,984	8,385,931	670,200	377,255	212,185	73,542	85,574,438	2,034,570	488,594
201609	201712	28,612	904,883,484	5,073,784	76,282,348	6,505,613	552,135	484,265	244,423	75,166	85,911,338	1,909,587	486,058
201609	201801	28,432	818,972,146	4,855,836	75,545,989	5,259,420	749,417	279,294	415,949	292,505	84,972,191	1,788,309	483,545
201609	201802	28,247	733,999,955	3,139,424	75,264,407	11,517,475	300,287	550,649	279,294	671,454	82,259,599	1,625,531	463,252
201609	201803	28,118	651,740,356	5,264,870	74,878,953	4,348,792	487,174	267,672	402,566	175,100	86,063,000	1,548,807	489,974
201609	201804	27,233	565,677,356	4,100,867	72,801,477	5,709,011	503,200	365,733	245,210	328,579	81,476,813	1,382,271	458,514
201609	201805	27,010	484,200,542	5,084,576	72,244,481	3,391,685	464,646	434,316	184,971	482,803	82,160,876	1,270,586	471,292
201609	201806	26,703	402,039,666	3,977,156	71,495,112	4,294,474	376,133	299,986	396,264	265,065	80,090,851	1,125,261	448,376
201609	201807	26,391	321,948,815	3,926,639	70,615,065	2,474,809	305,963	170,892	264,457	115,686	79,720,794	1,018,031	450,550
201609	201808	25,960	242,228,022	3,628,482	64,500,308	2,218,815	308,180	243,839	192,206	136,933	77,601,340	877,523	432,860

201609	201809	25,403	164,626,682	1,699,626	68,114,145	2,246,296	245,576	188,699	196,134	94,527	74,187,981	758,984	425,323
201609	201810	3,602	90,438,700	839,328	5,671,261	1,284,436	194,668	116,702	138,186	36,730	8,666,400	647,065	83,859
201609	201811	3,383	81,772,300	753,486	6,378,475	1,381,098	62,211	76,750	91,948	13,545	7,889,273	586,431	75,517
201609	201812	3,335	73,883,027	666,854	6,343,572	936,647	47,274		67,774	6,075	7,766,951	534,220	73,702
201609	201901	3,293	66,116,076	618,673	6,351,733	736,498	158,081	30,335		62,276	7,558,691	474,168	66,014
201609	201902	3,260	58,557,385	451,764	6,357,417	1,497,270	36,756	73,149	30,335	62,276	7,293,294	416,832	63,343
201609	201903	3,232	51,264,091	615,064	6,308,062	650,547	74,621		73,149	62,276	7,594,572	376,765	67,578
201609	201904	3,189	43,669,519	493,094	6,229,875	723,616	45,300	50,367	17,890	115,499	7,309,244	314,374	61,226
201609	201905	3,150	36,360,274	469,767	6,127,045	583,805	8,206	24,311	63,560		7,402,832	264,922	60,383
201609	201906	3,102	28,957,442	317,834	6,167,878	640,338	51,795		37,895	31,363	7,047,746	211,717	55,351
201609	201907	3,063	21,909,696	389,001	6,075,172	339,670	41,156	31,938	-	11,974	7,167,823	163,034	57,368
201609	201908	3,003	14,741,874	235,965	5,949,399	205,057	37,411	23,030	22,604	-	6,862,151	111,582	53,688
201609	201909	2,938	7,879,722	96,264	5,903,548	143,793	23,262	6,180	15,642	22,604	6,604,935	62,949	49,577
201609	201910	89	1,274,787		39,109	-	5,259	12,795	9,971	-	193,403	15,530	3,929
201609	201911	38	1,081,384		39,193	35,175	-	5,259	9,924	3,791	54,751	13,084	975
201609	201912	36	1,026,633		41,537	-	-	-	5,259	9,924	52,739	13,352	607
201609	202001	35	973,894	51,642	40,947	-	-	-	-	-	115,058	12,987	2,543
201609	202002	29	858,836		40,470	31,154	-	-	-	-	45,197	10,601	424
201609	202003	29	813,639		39,115	29,779	-	-	-	-	47,150	10,426	443
201609	202004	29	766,489		40,096	28,386	-	-	-	-	47,753	9,822	570
201609	202005	29	718,736	7,289	39,976	25,928	-	-	-	-	56,700	9,221	682

附件 3－静态数据信息（静态池 7）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201612	201612	-	-	538,640	30,249						568,889	1,168	2,859
201612	201701	45,239	3,071,924,808	972,609	127,279,288	6,595,339					134,050,133	4,306,018	672,010
201612	201702	45,203	2,937,874,675	2,458,759	133,042,654	4,434,528	937,370				139,391,965	4,319,533	725,766
201612	201703	45,154	2,798,482,710	3,337,548	130,565,585	1,909,574	411,730	859,370			137,822,041	4,117,876	717,353
201612	201704	45,097	2,660,660,668	2,754,596	128,901,416	3,129,293	327,787	280,525	745,370		135,608,870	3,932,232	692,361
201612	201705	45,041	2,525,051,798	3,196,170	130,812,245	3,730,274	676,762	114,000	189,579		139,613,943	3,856,848	711,905
201612	201706	44,968	2,385,437,855	4,799,710	128,973,009	2,867,189	448,807	384,305	31,667		139,202,390	3,697,143	727,194
201612	201707	44,865	2,246,235,465	3,507,858	128,964,632	3,999,637	304,767	286,580	459,420		137,514,372	3,540,298	703,452
201612	201708	44,776	2,108,721,093	4,756,697	128,401,436	2,937,336	658,404	221,269	286,580	75,115	138,980,913	3,395,976	709,347
201612	201709	44,642	1,969,740,180	4,713,045	127,865,949	2,900,822	458,527	361,668	196,269		138,602,577	3,261,757	724,419
201612	201710	44,499	1,831,137,603	5,673,714	127,838,862	2,713,209	372,582	317,195	361,668		139,096,315	3,112,088	730,769
201612	201711	44,302	1,692,041,288	9,487,417	126,209,887	3,735,389	291,474	236,465	284,973		142,258,364	2,954,441	750,278
201612	201712	43,963	1,549,782,924	7,692,783	127,574,780	2,783,384	676,450	139,956	192,991		142,060,997	2,793,306	719,546
201612	201801	37,056	1,407,721,927	5,585,197	99,080,576	2,993,906	644,115	374,669	71,875	192,991	110,399,821	2,631,028	613,166
201612	201802	36,888	1,297,322,106	4,327,279	99,051,522	4,120,723	926,952	600,025	345,436	264,866	108,644,627	2,479,656	615,976
201612	201803	36,753	1,188,677,480	7,145,650	98,703,740	2,358,984	611,663	657,844	515,963	143,777	111,871,860	2,333,633	618,174
201612	201804	36,500	1,076,805,620	5,581,759	97,601,870	2,633,678	366,424	481,335	550,011	396,894	109,323,498	2,177,590	596,583
201612	201805	36,288	967,482,122	5,642,701	97,233,868	1,835,340	579,052	417,924	401,843	768,869	108,799,543	2,030,668	593,268
201612	201806	36,038	858,682,579	4,941,456	96,410,894	2,439,825	409,501	362,216	417,924	534,264	107,939,348	1,880,081	588,304
201612	201807	33,565	750,743,231	4,632,616	91,180,478	1,563,246	646,748	218,641	334,878	446,799	101,812,413	1,733,271	545,289
201612	201808	33,303	648,930,818	5,025,974	89,893,438	1,170,113	486,884	396,995	195,974	49,620	101,502,527	1,593,886	550,489
201612	201809	32,994	547,428,291	4,128,009	89,303,310	1,358,608	159,923	334,870	352,887	28,875	99,457,351	1,440,246	529,229
201612	201810	32,679	447,970,940	4,314,692	76,284,644	1,229,744	187,542	125,511	194,140	44,100	98,973,553	1,300,309	541,506
201612	201811	32,227	348,997,387	4,601,094	87,063,253	1,189,175	174,740	111,580	111,806	71,160	97,303,508	1,154,471	540,212

201612	201812	31,545	251,693,879	2,165,503	85,308,562	1,037,810	154,050	109,120	80,785	88,612	93,303,718	1,004,668	516,172
201612	201901	5,986	158,390,161	1,353,346	11,524,003	557,597	82,044	95,348	101,923	169,397	14,020,246	863,708	120,261
201612	201902	5,901	144,369,915	1,147,975	11,511,152	1,103,170	138,770	48,887	64,185	212,885	13,637,537	785,684	119,821
201612	201903	5,848	130,732,378	1,444,353	11,490,366	466,421	256,252	80,357	33,142	267,141	13,948,740	715,676	124,488
201612	201904	5,785	116,783,638	1,112,184	11,300,430	503,304	72,305	222,739	51,691	285,651	13,514,335	637,308	108,545
201612	201905	5,726	103,269,302	730,049	11,170,125	482,749	109,402		205,169	57,566	13,352,376	565,294	99,449
201612	201906	5,664	89,916,926	916,808	11,133,138	524,910	147,225	38,089		179,241	13,251,555	494,499	101,860
201612	201907	5,604	76,665,372	896,552	11,043,427	357,884	83,552	95,154	-	-	13,276,722	426,850	104,973
201612	201908	5,531	63,388,649	594,023	10,975,286	328,952	46,691	81,479	59,372	-	12,708,939	355,530	98,559
201612	201909	5,474	50,679,711	515,486	10,890,552	329,824	110,774	35,006	81,479	-	12,555,776	284,733	94,715
201612	201910	5,405	38,123,935	392,237	10,806,757	239,856	16,251	100,814	29,999	-	12,408,194	219,341	96,366
201612	201911	5,332	25,715,740	460,325	10,525,929	181,890	20,087	22,254	43,697	9,148	12,251,137	151,363	93,833
201612	201912	5,207	13,464,603	307,849	10,557,506	62,423	50,806	11,215	17,810	-	11,919,109	85,222	89,870
201612	202001	84	1,545,494	26,788	54,878	-	17,678	16,025	11,015	8,986	178,245	18,998	5,151
201612	202002	53	1,367,249	22,123	53,932	22,050	-	9,471	16,025	3,748	105,529	16,699	2,768
201612	202003	45	1,261,720	21,584	49,529	-	-	-	7,557	14,974	91,784	16,341	2,090
201612	202004	42	1,169,936	73,064	49,512	-	-	-	-	18,272	136,032	14,530	3,436
201612	202005	38	1,033,905	41,254	45,381	-	-	-	-	-	115,441	12,868	1,740

附件 3－静态数据信息（静态池 8）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201703	201703	-	-	201,480	2,271						203,751	109	1,155
201703	201704	16,397	1,092,260,127	1,014,161	38,467,480	4,904,266					41,241,142	1,176,766	221,912
201703	201705	16,373	1,051,018,985	1,120,101	51,072,634	7,334,111	405,030				53,595,994	1,547,382	284,954
201703	201706	16,353	997,422,992	1,736,974	44,707,022	7,044,010	525,061	341,030			47,941,807	1,302,579	252,964
201703	201707	16,322	949,481,184	975,176	44,723,218	6,551,168	155,054	466,412	341,030		47,150,763	1,261,604	255,841
201703	201708	16,300	902,330,421	2,475,176	44,247,231	3,956,358	371,077	46,625	411,720	111,592	48,941,886	1,219,579	253,948
201703	201709	16,244	853,388,535	2,229,078	44,150,560	6,038,536	218,702	371,077	98,525	64,224	48,500,573	1,172,063	269,262
201703	201710	16,193	804,887,962	1,728,995	44,142,578	4,377,875	71,198	238,936	371,077		47,852,079	1,125,912	258,553
201703	201711	16,149	757,035,883	2,057,503	43,506,115	7,267,215	266,661	37,253	91,593	50,428	48,023,436	1,078,542	257,583
201703	201712	16,088	709,012,447	2,432,918	43,387,615	4,687,067	351,642	190,630	37,253		48,300,077	1,038,682	261,461
201703	201801	16,013	660,712,371	3,959,530	43,221,197	4,523,904	380,201	294,508	190,630	37,253	49,362,108	992,520	286,917
201703	201802	15,900	611,350,263	3,725,203	42,710,873	8,557,962	660,457	283,041	242,554	148,730	48,491,997	928,552	268,668
201703	201803	15,777	562,858,266	4,611,231	42,738,141	4,383,380	323,219	427,230	198,203	316,242	50,181,263	895,014	276,112
201703	201804	14,011	512,677,003	3,306,428	35,619,535	5,810,857	532,217	220,875	427,230	181,037	41,415,128	833,914	249,436
201703	201805	13,910	471,261,875	2,749,773	35,555,531	3,981,685	318,759	467,481	195,818	595,507	40,594,022	789,204	239,907
201703	201806	13,817	430,667,852	2,353,711	35,324,264	4,936,557	366,197	227,389	467,481	423,525	40,096,047	736,438	233,450
201703	201807	13,727	390,571,806	2,541,028	35,035,476	3,049,144	301,798	243,896	162,109	467,481	40,357,783	693,089	227,361
201703	201808	13,605	350,214,023	2,024,079	34,763,751	3,306,658	147,301	169,342	290,875	87,193	39,379,242	650,968	221,957
201703	201809	13,493	310,834,780	1,741,121	34,511,841	3,474,380	534,569	121,426	158,809	56,375	38,612,618	599,839	210,843
201703	201810	12,237	272,222,163	2,061,089	28,279,269	2,632,165	109,945	270,009	143,692	35,208	36,167,284	562,315	206,887
201703	201811	12,107	236,054,879	2,486,073	31,404,140	3,075,754	282,026	63,241	229,553	77,767	35,854,608	512,052	209,269
201703	201812	11,975	200,200,272	1,880,956	31,030,148	1,950,793	48,405	167,146	95,833	131,721	35,199,545	474,059	205,922
201703	201901	11,828	165,000,726	1,728,031	30,525,999	1,157,662	149,648	73,233	121,533	227,554	34,346,560	423,248	199,177
201703	201902	11,673	130,654,166	1,502,061	30,082,966	3,061,775	189,659	124,331	74,909	310,950	33,368,991	374,416	191,800

201703	201903	11,459	97,285,175	914,821	29,560,105	1,487,986	112,415	78,155	122,231	385,859	32,778,483	340,148	187,552
201703	201904	2,533	64,506,692	611,897	4,554,164	1,168,860	257,321	63,223	26,360	499,757	5,892,771	293,745	54,335
201703	201905	2,435	58,613,921	293,350	4,566,505	1,010,909	78,619	114,415	68,534	15,433	5,877,673	270,226	46,460
201703	201906	2,398	52,736,248	524,488	4,571,440	1,026,902	129,173	32,791	114,415	37,731	5,556,960	243,398	48,398
201703	201907	2,372	47,179,288	343,913	4,517,583	675,194	115,052	70,595	76,004	68,902	5,397,630	219,324	44,352
201703	201908	2,346	41,781,658	294,523	4,519,234	704,331	91,384	54,113	70,595	-	5,388,582	193,043	42,730
201703	201909	2,322	36,393,076	474,279	4,433,100	688,277	55,317	76,335	52,113	-	5,458,750	169,684	48,524
201703	201910	2,287	30,934,326	353,535	4,422,533	375,435	46,753	52,733	58,447	37,633	5,301,187	145,151	41,914
201703	201911	2,254	25,633,139	348,561	4,335,962	452,961	52,921	-	15,236	-	5,248,237	120,574	42,057
201703	201912	2,218	20,384,903	315,259	4,290,026	306,979	59,220	52,921	-	15,236	5,072,699	97,961	40,152
201703	202001	2,177	15,312,204	177,199	4,278,812	326,450	88,351	36,421	21,618	-	4,832,939	74,172	36,537
201703	202002	2,145	10,479,265	77,285	4,110,291	494,803	70,327	30,048	36,421	-	4,640,597	50,938	35,877
201703	202003	2,118	5,838,668	87,676	4,047,811	84,557	43,203	20,854	30,048	36,421	4,703,818	33,328	36,569
201703	202004	84	1,134,850	102,763	57,054	7,433	14,245	20,575	13,685	57,618	270,122	12,875	7,168
201703	202005	45	864,728		47,303	49,327	-	6,323	17,368	5,979	135,567	8,759	1,969

附件 3－静态数据信息（静态池 9）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201706	201706	-	-	228,260	4,197						232,457	-	75
201706	201707	23,293	1,520,044,396	1,452,899	61,774,381	6,221,820					65,446,506	1,086,538	353,048
201706	201708	23,261	1,454,597,890	1,525,223	61,799,971	4,858,122	291,940				65,039,551	1,058,917	353,253
201706	201709	23,231	1,389,558,338	1,767,153	61,483,605	5,271,351	990,423	241,940			65,074,026	1,024,325	361,674
201706	201710	23,200	1,324,484,312	2,326,971	61,251,165	3,682,545	698,688	921,323	157,940		65,679,670	981,098	355,638
201706	201711	23,155	1,258,804,642	2,132,107	60,648,396	5,904,960	508,076	583,782	880,525	157,940	65,183,624	945,923	357,326
201706	201712	23,113	1,193,621,018	2,739,895	60,565,517	4,157,014	214,743	371,628	546,953	368,648	66,539,228	914,789	358,484
201706	201801	23,047	1,127,081,790	2,483,277	60,181,873	5,038,889	350,430	214,743	371,628	869,678	65,348,595	873,328	358,113
201706	201802	22,991	1,061,733,195	1,900,151	59,991,527	11,333,109	790,417	232,922	195,493	1,241,306	64,285,940	835,617	358,128
201706	201803	22,946	997,447,255	4,811,374	59,576,044	4,422,846	444,407	522,097	109,361	72,553	69,165,647	810,822	367,993
201706	201804	22,803	928,281,608	4,405,454	59,058,544	6,381,492	678,852	256,335	451,492	109,361	66,620,429	762,667	371,021
201706	201805	22,676	861,661,179	5,745,091	58,741,899	4,104,583	650,178	469,778	206,752	560,853	67,721,340	725,502	363,405
201706	201806	22,488	793,939,840	4,877,608	58,588,953	5,591,405	410,333	420,816	389,058	476,169	66,733,126	689,619	364,146
201706	201807	20,892	727,206,714	3,146,525	52,474,137	4,171,976	606,023	294,440	286,598	343,916	59,363,608	648,671	334,985
201706	201808	20,772	667,843,106	4,516,812	47,976,866	4,279,155	404,361	449,589	319,618	209,278	60,034,286	607,848	334,976
201706	201809	20,617	607,808,820	4,386,688	51,842,733	4,877,004	741,410	227,475	432,798	140,629	59,416,172	571,443	332,324
201706	201810	20,456	548,392,648	3,374,345	46,088,894	3,934,560	497,442	458,705	227,475	109,155	58,344,111	535,108	327,135
201706	201811	20,304	490,048,537	3,656,603	51,090,924	4,355,816	203,245	333,972	297,887	30,000	57,875,548	501,408	329,892
201706	201812	20,132	432,172,989	3,473,833	50,596,938	2,845,775	368,825	102,639	237,742	53,074	57,460,454	459,899	332,461
201706	201901	19,644	374,712,534	2,365,517	49,333,909	2,703,030	216,783	287,702	73,032	253,060	54,920,012	424,943	307,394
201706	201902	19,503	319,792,522	2,416,216	49,040,443	5,041,693	301,210	169,430	273,502	326,092	54,127,957	385,374	306,276
201706	201903	19,322	265,664,565	2,817,503	48,640,815	2,097,392	341,552	82,257	169,430	579,594	54,786,443	359,064	311,566
201706	201904	19,079	210,878,122	2,723,029	47,632,076	2,073,827	132,761	117,265	82,257	724,649	53,549,682	320,230	317,066
201706	201905	18,767	157,328,440	2,414,461	46,640,884	1,573,148	149,984	137,066	99,182		53,194,279	281,181	308,158

201706	201906	18,295	104,134,161	1,171,091	45,546,886	1,529,944	132,415	89,286	90,738	56,044	49,834,966	242,893	295,115
201706	201907	2,315	54,299,195	622,121	3,905,601	847,057	158,130	75,041	90,860	-	5,490,297	209,736	47,771
201706	201908	2,140	48,808,898	381,118	3,874,223	702,030	240,208	107,975	77,379	10,583	4,718,035	188,802	41,651
201706	201909	2,114	44,090,863	362,958	3,859,520	740,600	159,631	182,740	107,269	3,753	4,650,491	170,036	38,942
201706	201910	2,087	39,440,372	433,252	3,779,472	613,711	63,892	116,983	113,286	-	4,757,691	155,733	38,501
201706	201911	2,061	34,682,681	384,505	3,728,146	646,588	100,452	19,274	104,078	-	4,653,674	135,782	36,059
201706	201912	2,034	30,029,006	340,144	3,736,360	447,422	60,101	44,475	62,341	84,434	4,473,879	119,040	35,349
201706	202001	2,011	25,555,128	205,206	3,688,166	593,866	67,454	24,733	24,879	62,341	4,354,295	101,759	34,465
201706	202002	1,991	21,200,833	52,481	3,583,255	695,471	194,949	46,221	-	-	4,137,926	82,221	30,974
201706	202003	1,980	17,062,906	341,463	3,597,961	294,384	49,996	110,245	21,681	-	4,439,431	71,846	39,272
201706	202004	1,938	12,623,475	232,667	3,488,934	232,681	46,621	42,269	73,480	21,681	4,170,233	51,717	36,463
201706	202005	1,894	8,453,242	188,041	3,474,757	112,421	19,719	14,699	18,777	61,924	4,110,777	36,437	33,353

附件 3－静态数据信息（静态池 10）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201709	201709	-	-	397,060	1,564						398,624	118	2,250
201709	201710	32,031	2,099,068,538	1,167,169	83,467,931	7,886,479					87,950,382	962,794	488,052
201709	201711	31,999	2,011,118,156	1,401,177	83,867,715	6,804,809	90,540				87,491,524	929,172	482,400
201709	201712	31,974	1,923,626,632	1,778,859	83,392,945	4,813,004	497,331	171,024			87,719,480	899,065	489,304
201709	201801	31,944	1,835,907,152	2,002,359	83,030,414	5,517,851	459,802	416,352	171,024		87,766,054	867,005	484,880
201709	201802	31,908	1,748,141,099	1,547,717	82,662,235	17,950,770	615,774	385,287	466,886	48,000	86,708,263	817,305	487,436
201709	201803	31,873	1,661,432,835	4,035,408	82,271,436	5,804,600	970,649	661,005	292,333	72,490	90,590,930	804,881	495,081
201709	201804	31,785	1,570,841,905	3,125,290	81,837,179	9,824,917	882,637	909,944	661,005	189,960	88,346,012	767,199	487,141
201709	201805	31,714	1,482,495,893	4,395,538	81,667,584	5,849,542	320,025	700,470	783,246	850,965	89,782,611	739,097	490,446
201709	201806	31,611	1,392,713,283	3,852,205	81,420,608	9,490,303	324,244	254,297	700,470	1,400,518	88,761,168	698,489	486,471
201709	201807	31,503	1,303,952,114	5,441,704	80,697,597	6,769,454	627,474	273,643	254,297	485,432	91,538,726	674,614	499,552
201709	201808	31,336	1,212,413,388	6,414,486	68,962,448	6,050,050	541,153	430,131	223,387	50,983	91,255,278	637,515	492,968
201709	201809	31,123	1,121,158,111	6,480,243	79,728,678	8,549,860	543,480	389,057	430,131	39,033	90,329,018	598,013	483,547
201709	201810	29,826	1,030,829,093	4,364,246	68,285,833	6,605,661	849,993	400,291	389,057	44,707	84,003,859	567,218	471,050
201709	201811	29,666	946,825,234	4,580,228	74,711,867	8,713,664	435,404	441,448	231,213	131,825	83,437,133	538,705	475,053
201709	201812	29,505	863,388,102	3,725,448	74,401,821	5,828,264	812,052	288,686	403,152	69,685	82,559,289	499,993	471,237
201709	201901	29,365	780,828,813	3,476,188	73,929,874	5,036,325	474,782	466,710	260,770	393,754	81,523,279	471,373	460,740
201709	201902	29,225	699,305,533	3,192,137	73,516,423	11,455,652	473,177	377,075	358,145	568,169	80,131,701	429,423	452,173
201709	201903	29,070	619,173,832	4,326,741	73,337,619	4,785,285	270,653	362,134	248,335	767,861	82,225,899	417,764	464,708
201709	201904	28,566	536,947,933	4,663,693	71,618,266	4,962,527	368,461	229,986	226,792	933,921	80,499,628	374,883	455,495
201709	201905	28,291	456,448,305	3,474,666	70,466,424	4,383,972	330,350	273,905	205,482	100,821	79,726,432	342,904	446,159
201709	201906	28,016	376,721,873	3,298,659	70,019,616	4,620,891	310,126	201,410	235,172	109,417	77,716,167	307,874	442,897
201709	201907	27,705	299,005,706	3,621,955	68,792,834	3,331,899	307,766	215,703	129,221	74,196	77,485,211	277,764	445,938
201709	201908	27,246	221,520,495	3,141,715	67,468,897	2,409,504	184,767	178,043	183,592	-	75,409,703	248,255	433,548

201709	201909	26,628	146,110,792	1,716,081	65,808,596	2,188,430	289,268	142,316	134,733	24,230	71,880,367	211,240	421,233
201709	201910	3,479	74,230,425	558,256	5,359,311	1,325,322	158,946	181,466	133,466	-	7,311,979	184,623	70,982
201709	201911	3,219	66,918,445	623,129	5,264,200	1,416,387	95,946	111,025	83,061	-	6,652,391	169,011	60,879
201709	201912	3,168	60,266,054	568,733	5,261,741	1,047,260	156,006	52,024	82,947	-	6,505,959	152,218	57,963
201709	202001	3,129	53,760,095	336,379	5,217,903	1,184,244	206,343	133,844	52,024	29,247	6,113,316	132,993	52,735
201709	202002	3,104	47,646,779	203,870	5,114,269	1,742,095	196,587	178,677	133,844	18,891	5,914,232	116,349	50,967
201709	202003	3,082	41,732,547	465,614	5,082,319	856,163	82,260	111,373	143,277	151,198	6,199,674	106,100	57,748
201709	202004	3,044	35,532,873	444,541	5,048,769	877,192	47,441	37,171	109,544	254,366	6,048,747	92,326	54,293
201709	202005	3,005	29,484,126	383,236	4,992,613	591,229	148,878	15,399	16,511	73,960	6,240,952	76,516	54,129

附件 3－静态数据信息（静态池 11）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201712	201712	-	-	588,340	28,319						616,659	877	4,299
201712	201801	47,863	3,003,537,652	2,750,701	112,287,471	4,082,550	80,000				122,039,582	2,244,482	726,533
201712	201802	47,797	2,881,498,070	1,361,411	115,254,969	7,575,980	1,553,790				119,366,780	2,159,385	725,843
201712	201803	47,770	2,762,131,290	4,131,799	114,927,029	2,267,214	1,338,134	1,473,790			122,386,417	2,099,968	744,181
201712	201804	47,693	2,639,744,873	2,465,465	114,475,881	3,559,019	1,002,359	1,256,067	1,413,790		120,300,388	2,016,353	734,811
201712	201805	47,643	2,519,444,485	4,306,901	114,170,239	2,111,466	314,645	866,382	1,256,067	1,413,790	122,162,211	1,949,087	740,278
201712	201806	47,550	2,397,282,274	3,311,866	113,815,778	4,429,706	349,279	273,275	866,382	2,212,327	121,336,366	1,863,703	736,033
201712	201807	47,469	2,275,945,908	3,741,718	113,375,998	4,113,179	684,743	285,967	273,275	866,382	123,470,357	1,798,802	729,256
201712	201808	47,348	2,152,475,551	4,634,074	107,158,065	3,915,891	874,547	460,202	260,767	77,677	122,955,358	1,714,262	736,622
201712	201809	47,215	2,029,520,193	5,496,343	112,628,124	5,223,825	280,860	680,743	464,527	141,392	122,612,460	1,641,244	734,731
201712	201810	47,071	1,906,907,733	6,927,878	97,762,797	4,811,535	733,138	136,377	580,993	160,297	124,040,064	1,563,826	746,093
201712	201811	46,872	1,782,867,669	8,885,207	111,389,215	4,892,644	634,224	449,567	73,988	202,765	125,627,696	1,482,460	751,070
201712	201812	46,594	1,657,239,973	6,987,174	111,088,518	4,194,687	553,989	478,099	397,852		123,140,248	1,406,673	733,298
201712	201901	45,802	1,534,099,725	5,065,364	108,018,021	3,966,956	510,228	382,408	367,171	330,933	118,352,424	1,323,852	733,262
201712	201902	45,636	1,415,747,301	5,567,093	107,849,277	9,317,436	473,688	288,848	303,075	651,353	118,195,652	1,234,206	724,073
201712	201903	45,441	1,297,551,649	6,097,324	107,150,955	4,186,718	533,142	215,683	191,680	954,428	118,920,271	1,181,222	723,707
201712	201904	45,213	1,178,631,378	5,752,406	105,947,378	4,759,318	522,631	351,149	215,683	1,030,629	117,639,868	1,094,491	712,613
201712	201905	44,968	1,060,991,510	5,367,920	105,189,881	4,150,282	525,005	360,194	238,559		117,940,610	1,029,437	715,972
201712	201906	44,680	943,050,900	5,074,971	104,650,135	4,888,459	613,918	433,441	309,743	59,315	115,810,125	942,641	701,988
201712	201907	43,892	827,240,776	5,124,228	102,600,991	3,592,312	497,028	477,520	411,561	18,667	114,549,174	877,775	692,681
201712	201908	43,565	712,691,601	5,053,376	101,870,844	3,316,058	583,809	286,714	561,032	-	113,583,700	802,989	687,726
201712	201909	43,197	599,107,902	4,894,178	100,504,705	3,231,174	472,291	422,584	318,295	159,627	112,397,903	729,807	684,540
201712	201910	42,755	486,709,999	3,928,180	99,480,514	2,275,235	409,901	348,523	384,440	-	110,540,355	661,190	678,790
201712	201911	42,224	376,169,644	4,760,909	97,073,230	2,994,194	167,198	223,775	204,904	166,740	109,198,285	588,422	683,465

201712	201912	41,298	266,971,360	2,590,203	95,307,946	2,379,820	409,127	119,284	106,741	69,760	104,785,322	515,739	653,430
201712	202001	7,331	162,186,038	746,343	11,934,768	2,616,541	638,961	276,731	69,462	8,840	14,266,223	438,220	131,579
201712	202002	7,180	147,919,815	221,868	11,613,548	3,846,035	966,709	486,676	268,621	5,533	13,160,566	392,451	117,957
201712	202003	7,155	134,759,248	1,061,073	11,608,089	1,265,002	488,229	420,541	441,949	266,905	14,289,902	375,252	134,075
201712	202004	7,096	120,469,346	924,354	11,619,929	1,250,935	163,686	252,407	312,887	625,153	13,930,423	330,511	129,184
201712	202005	7,031	106,538,923	902,882	11,503,662	953,081	306,562	80,626	235,422	187,397	14,454,339	293,491	121,419

附件 3－静态数据信息（静态池 12）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201803	201803	-	-	554,580	56,700						611,280	2,901	4,587
201803	201804	18,174	1,111,638,983	1,222,892	41,065,826	6,078,727					43,940,385	1,340,442	281,624
201803	201805	18,149	1,067,698,598	1,079,490	41,522,197	1,385,505	520,600				43,716,459	1,314,182	285,779
201803	201806	18,129	1,023,982,139	1,992,909	41,428,175	2,766,450	671,839	427,700			44,446,840	1,263,111	295,166
201803	201807	18,095	979,535,299	2,515,272	41,246,225	1,663,437	536,824	671,839	427,700		44,909,851	1,218,999	293,643
201803	201808	18,050	934,625,448	1,650,330	38,412,634	2,223,569	332,333	475,864	671,839	170,600	44,193,255	1,170,165	281,243
201803	201809	18,010	890,432,193	1,937,004	40,809,410	3,277,655	188,591	291,333	475,864	547,256	44,414,198	1,128,315	285,341
201803	201810	17,963	846,017,995	1,831,306	37,102,908	2,220,546	429,172	188,591	244,833	174,281	44,907,075	1,100,263	296,851
201803	201811	17,912	801,110,920	2,464,068	40,533,716	2,781,419	247,925	333,581	120,146	35,000	44,896,070	1,035,846	296,695
201803	201812	17,850	756,214,851	2,499,073	40,448,948	2,074,294		82,500	301,915	120,146	44,590,849	993,115	294,885
201803	201901	17,790	711,624,002	2,519,909	40,198,232	2,002,470	198,978	33,333	82,500	422,061	44,435,315	943,059	288,320
201803	201902	17,717	667,188,687	3,604,539	40,006,286	7,097,153	324,636	232,311		504,561	45,069,827	884,875	288,286
201803	201903	17,608	622,118,861	3,561,036	40,099,187	2,596,896	233,806	122,311	232,311	442,714	45,709,959	862,195	291,946
201803	201904	17,275	576,408,902	2,638,387	38,544,065	2,976,407	291,042	183,340	122,311	605,845	43,138,341	801,217	278,075
201803	201905	17,184	533,270,561	2,393,633	38,339,105	2,771,220	138,533	208,753	183,340	24,056	43,502,338	762,434	281,133
201803	201906	17,092	489,768,223	2,096,663	38,217,448	3,627,998	104,861	35,000	208,753		42,446,801	713,734	272,807
201803	201907	17,003	447,321,422	2,487,287	37,814,097	2,452,606	175,040	19,028	81,933	92,464	42,656,978	676,925	280,966
201803	201908	16,898	404,664,444	2,275,604	37,492,993	2,396,214	359,955	117,010	19,028	46,933	42,173,532	629,128	274,256
201803	201909	16,787	362,490,912	2,267,708	37,237,416	2,840,104	464,638	191,301	89,885	-	41,827,670	584,779	277,999
201803	201910	16,478	320,663,242	2,020,172	36,264,944	2,109,568	145,757	289,270	191,301	16,481	41,050,313	544,500	270,581
201803	201911	16,351	279,612,929	2,465,560	36,021,117	2,368,666	285,037	90,172	299,729	84,103	41,056,081	496,428	275,847
201803	201912	16,184	238,556,847	2,170,009	35,773,310	1,809,761	192,734	191,021	90,172	185,303	40,608,543	453,366	267,175
201803	202001	15,997	197,948,304	1,407,423	35,236,193	1,863,468	277,533	80,785	191,021	57,842	39,332,754	408,549	255,129
201803	202002	15,822	158,615,550	982,358	34,262,495	4,362,878	429,255	234,455	80,785	47,039	37,950,309	353,580	247,510

201803	202003	15,627	120,665,241	1,390,827	33,583,810	1,533,826	314,398	205,084	90,274	127,824	38,269,800	332,348	269,959
201803	202004	3,788	82,395,441	573,889	5,869,739	1,563,675	135,398	96,736	167,728	177,526	7,391,865	282,564	78,475
201803	202005	3,672	75,003,576	807,450	5,973,641	1,245,225	139,403	58,020	75,836	81,206	7,717,838	265,399	76,843

附件 3－静态数据信息（静态池 13）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201806	201806	-	-	371,960	18,959						390,919	231	1,859
201806	201807	20,399	1,302,842,209	1,313,458	43,776,377	925,647					47,906,548	1,261,035	323,768
201806	201808	20,366	1,254,935,661	541,896	38,950,518	1,004,133	342,025				46,676,425	1,220,893	304,760
201806	201809	20,355	1,208,259,236	1,172,999	45,202,956	1,260,280	85,292	342,025			47,296,043	1,181,997	306,237
201806	201810	20,333	1,160,963,193	1,974,675	39,243,026	1,927,634	115,642	176,714	342,025		48,073,585	1,142,690	319,914
201806	201811	20,297	1,112,889,608	2,458,642	44,841,870	2,270,135	383,451	115,642	176,714	67,650	48,743,032	1,100,771	320,337
201806	201812	20,248	1,064,146,576	1,629,533	44,712,599	2,331,219	486,283	239,250	115,642	176,714	47,683,507	1,064,112	312,167
201806	201901	20,213	1,016,463,069	1,555,604	44,513,353	1,526,691	314,625	338,238	239,250	200,933	47,548,690	1,032,465	313,889
201806	201902	20,179	968,914,379	1,677,304	44,422,213	6,390,186	366,701	233,930	338,238	440,183	47,348,708	972,354	310,719
201806	201903	20,137	921,565,671	3,342,644	44,299,917	2,293,876	34,708	284,113	233,930	778,422	49,338,440	943,922	354,552
201806	201904	20,060	872,227,231	3,338,946	44,099,448	2,677,533	416,132		284,113	1,012,351	48,960,955	889,037	316,012
201806	201905	19,977	823,266,276	3,418,790	43,726,461	2,790,272	160,128	185,527			50,178,219	853,190	319,180
201806	201906	19,866	773,088,057	3,541,573	43,977,498	3,690,585	547,142	160,128	154,586		49,271,713	801,430	325,948
201806	201907	19,535	723,816,344	2,715,177	42,524,159	2,726,685	436,989	369,986	113,898	-	47,519,382	761,926	322,864
201806	201908	19,442	676,296,962	6,727,614	42,003,003	2,964,162	281,304	348,334	298,426	-	51,025,675	721,712	432,459
201806	201909	19,296	625,271,287	2,537,197	41,904,817	3,527,161	302,528	274,359	248,878	-	46,842,350	631,886	307,996
201806	201910	19,206	578,428,937	2,600,040	41,453,823	3,091,297	607,101	167,358	100,562	-	46,682,987	600,200	316,031
201806	201911	19,100	531,745,949	2,710,221	41,175,531	3,433,734	317,145	218,961	97,771	-	46,439,087	563,835	309,705
201806	201912	18,992	485,306,862	3,325,672	41,099,080	2,687,047	745,448	122,639	189,795	-	46,799,756	527,935	321,841
201806	202001	18,810	438,507,106	1,277,403	40,572,543	4,215,892	665,475	512,885	122,639	47,599	44,307,193	475,884	290,008
201806	202002	18,734	394,199,913	964,973	39,844,402	7,529,542	1,400,479	366,481	397,484	75,921	43,491,964	432,799	297,539
201806	202003	18,677	350,707,949	2,514,922	39,534,191	2,949,458	768,195	499,278	274,261	472,905	45,334,329	406,314	313,523
201806	202004	18,501	305,373,620	2,670,058	39,238,184	2,736,739	483,548	241,774	356,317	657,312	44,792,378	364,474	301,431
201806	202005	18,267	260,581,242	2,776,850	38,738,879	2,295,663	446,912	223,710	218,874	238,223	45,101,645	341,950	304,993

附件 3－静态数据信息（静态池 14）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201809	201809	-	-	308,000	3,405						311,405	290	105
201809	201810	33,723	2,111,348,796	1,018,781	67,807,341	3,254,447					77,929,416	1,393,641	508,915
201809	201811	33,702	2,033,419,380	1,373,866	75,562,340	4,437,334	639,437				78,190,450	1,355,111	514,115
201809	201812	33,678	1,955,228,930	1,332,061	75,471,751	2,483,020	197,211	575,920			78,270,504	1,313,215	513,273
201809	201901	33,654	1,876,958,426	1,307,413	75,311,323	2,799,334	56,788	124,378	575,920		78,149,219	1,268,828	510,612
201809	201902	33,626	1,798,809,207	1,991,801	75,103,571	11,153,472	260,169	56,600	124,378	575,920	78,429,853	1,212,607	512,483
201809	201903	33,582	1,720,379,353	2,392,849	74,851,675	3,755,122	257,700	183,051	56,600	700,298	79,432,285	1,193,816	526,307
201809	201904	33,534	1,640,947,069	2,945,729	74,575,475	6,616,227	319,681	222,145	183,051	700,298	79,453,651	1,134,098	514,582
201809	201905	33,465	1,561,493,417	2,678,484	73,860,684	5,252,880	133,918	165,685	222,145	183,051	79,969,378	1,098,503	514,505
201809	201906	33,389	1,481,524,039	2,514,320	73,952,982	8,259,935	223,514	85,393	165,679	105,788	79,043,318	1,036,140	510,544
201809	201907	33,321	1,402,480,720	4,310,589	73,507,856	5,818,501	226,069	125,997	85,393	71,150	80,869,263	1,001,765	517,886
201809	201908	33,200	1,321,611,457	5,202,496	73,407,064	5,563,357	299,542	198,883	57,968	38,205	81,283,269	957,844	527,199
201809	201909	33,051	1,240,328,188	4,263,115	73,017,840	7,960,145	417,450	256,944	167,993	-	80,121,342	902,324	524,665
201809	201910	32,576	1,160,206,846	3,105,052	70,902,368	6,260,770	487,140	277,744	30,458	159,970	77,497,691	858,479	511,761
201809	201911	32,476	1,082,709,155	3,637,103	70,478,830	7,524,149	382,156	177,036	217,273	-	77,646,618	811,129	510,996
201809	201912	32,351	1,005,062,537	3,885,509	70,412,388	6,662,040	333,198	240,069	149,952	116,650	77,665,968	769,637	511,311
201809	202001	32,214	927,396,569	2,607,842	69,927,286	9,183,197	746,586	127,761	163,727	59,935	75,940,464	713,104	497,402
201809	202002	32,105	851,456,105	1,006,301	68,554,324	19,567,775	2,189,768	575,440	109,461	101,622	73,339,993	622,790	488,740
201809	202003	32,056	778,116,112	3,867,123	68,244,346	5,606,363	817,562	1,088,891	441,127	186,066	77,307,994	608,263	518,416
201809	202004	31,871	700,808,118	4,061,323	68,215,751	6,774,638	379,951	449,232	684,268	578,710	76,326,398	576,141	511,511
201809	202005	31,656	624,481,720	3,326,902	67,901,004	5,336,409	604,820	76,023	372,207	588,234	76,227,437	544,372	507,841

附件 3－静态数据信息（静态池 15）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201812	201812	-	-	203,200							203,200	-	90
201812	201901	43,360	2,671,843,160	1,552,744	96,695,525	1,554,024					100,885,347	2,996,676	672,288
201812	201902	43,327	2,570,957,813	1,581,729	97,474,805	8,376,130	495,800				100,513,632	2,862,914	661,170
201812	201903	43,296	2,470,444,180	2,023,625	97,120,536	4,367,192	583,072	495,800			101,323,980	2,816,219	660,275
201812	201904	43,258	2,369,120,200	2,652,797	96,877,555	5,057,288	45,119	582,712	495,800		101,825,400	2,712,549	669,952
201812	201905	43,205	2,267,294,800	2,235,289	96,015,039	4,100,555	1,533,829	45,119	582,712	352,480	101,461,186	2,611,391	661,285
201812	201906	43,156	2,165,833,614	3,112,414	96,032,769	4,091,084	1,706,613	1,250,821	45,119	227,041	102,759,587	2,504,724	678,425
201812	201907	43,079	2,063,074,027	3,297,634	95,593,574	3,417,669	912,432	1,096,300	967,813	45,119	102,472,522	2,433,274	666,205
201812	201908	42,999	1,960,601,505	3,163,328	95,319,936	2,895,323	1,047,269	54,243	1,033,445	767,196	102,309,668	2,323,259	659,360
201812	201909	42,915	1,858,291,837	3,313,707	95,033,495	4,666,622	1,115,479	558,626	54,243	1,365,822	102,139,920	2,226,610	661,822
201812	201910	42,826	1,756,151,917	4,655,051	94,592,642	4,513,985	365,470	465,563	223,506	1,365,822	103,419,326	2,150,816	684,804
201812	201911	42,696	1,652,732,591	4,812,809	94,238,212	5,192,152	159,988	249,502	239,807	1,315,831	103,452,929	2,048,591	673,223
201812	201912	42,532	1,549,279,662	6,625,805	97,771,017	5,438,564	487,575	153,023	164,443	1,370,546	108,796,335	1,932,072	687,148
201812	202001	41,781	1,440,483,327	3,408,600	91,278,151	11,391,262	1,278,868	426,283	103,798	1,327,908	98,920,915	1,810,810	643,775
201812	202002	41,665	1,341,562,411	1,558,483	88,976,034	27,834,481	2,261,051	1,025,077	295,945	1,210,507	96,241,726	1,657,195	640,159
201812	202003	41,609	1,245,320,686	3,691,014	88,773,743	6,852,020	1,901,780	883,248	851,186	1,485,978	99,269,568	1,604,983	666,466
201812	202004	41,465	1,146,051,118	4,486,236	89,214,138	10,479,850	839,193	910,126	709,528	2,250,640	99,253,161	1,511,748	662,264
201812	202005	41,282	1,046,797,957	4,630,106	88,896,469	8,516,773	1,447,082	436,735	450,749	1,372,749	100,759,439	1,461,706	678,994

附件 3－静态数据信息（静态池 16）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201903	201903	-	-	292,000							292,000	191	1,170
201903	201904	21,033	1,318,908,176	1,160,850	46,586,954	1,196,630					48,982,999	1,574,486	16,240
201903	201905	21,012	1,269,925,177	727,404	46,525,520	1,235,842	330,950				48,429,030	1,529,894	7,450
201903	201906	20,998	1,221,496,147	1,549,905	46,528,871	2,800,079	82,608	264,950			49,200,515	1,478,307	8,691
201903	201907	20,970	1,172,295,632	1,859,438	46,418,913	858,241	284,130	82,608	264,950	-	49,644,086	1,434,871	14,303
201903	201908	20,935	1,122,651,546	1,809,596	46,120,466	1,342,207	208,173	184,460	82,608	-	49,702,822	1,383,785	17,249
201903	201909	20,894	1,072,948,724	1,958,957	45,987,307	2,103,886	-	135,478	182,191	82,608	49,545,111	1,332,440	14,428
201903	201910	20,852	1,023,403,612	2,663,564	45,898,692	1,746,648	680,494	-	135,478	64,311	50,389,952	1,282,164	19,488
201903	201911	20,788	973,013,661	2,337,200	45,416,930	2,212,768	339,459	515,147	-	58,961	49,834,325	1,230,204	20,693
201903	201912	20,730	923,179,335	2,760,872	45,452,981	2,036,659	332,173	251,024	408,064	-	50,153,480	1,179,999	29,337
201903	202001	20,660	873,025,855	1,365,281	45,263,125	4,765,806	245,660	165,391	250,574	189,306	48,647,587	1,124,470	11,641
201903	202002	20,620	824,378,268	1,327,955	44,325,575	14,602,768	922,077	245,660	165,391	88,790	48,257,397	1,030,787	14,631
201903	202003	20,574	776,120,870	3,218,627	45,701,952	3,566,998	792,258	417,675	171,562	217,130	51,806,036	1,002,951	42,618
201903	202004	20,200	724,314,835	2,365,682	43,276,476	4,748,860	632,893	503,877	264,030	254,730	48,115,802	966,608	21,929
201903	202005	20,122	676,199,033	2,488,439	43,193,130	3,458,489	1,665,947	250,003	335,855	179,350	48,647,359	916,315	26,838

附件 3－静态数据信息（静态池 17）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额(元)	拖欠 31-60 天 金额(元)	拖欠 61-90 天 金额(元)	拖欠 91-120 天 金额(元)	拖欠 120 天以 上金额(元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201906	201906	-	-	725,584							725,584	609	11,223
201906	201907	36,197	2,329,058,429	863,034	81,852,031	3,134,454	-	-	-	-	84,803,031	3,225,501	11,294
201906	201908	36,181	2,244,255,398	2,119,618	82,076,310	1,934,259	1,165,428	-	-	-	86,073,518	3,130,176	22,106
201906	201909	36,143	2,158,181,880	1,807,589	81,890,320	2,365,862	824,429	1,165,428	-	-	85,699,322	3,030,148	27,423
201906	201910	36,116	2,072,482,558	3,244,502	81,784,973	2,497,267	663,660	823,729	1,035,428	130,000	87,124,674	2,929,517	41,830
201906	201911	36,057	1,985,357,883	2,396,800	80,997,274	3,397,275	698,927	437,647	823,729	65,900	87,326,902	2,817,847	34,867
201906	201912	35,999	1,898,030,981	3,360,076	81,340,664	3,398,628	503,185	698,927	437,647	76,014	87,987,134	2,716,056	34,918
201906	202001	35,921	1,810,043,847	1,727,441	81,094,891	7,309,518	982,468	464,096	566,775	157,975	85,686,031	2,597,676	22,437
201906	202002	35,880	1,724,357,816	1,199,168	79,368,930	18,418,858	1,570,492	958,718	464,096	-	85,113,582	2,457,038	23,226
201906	202003	35,846	1,639,244,235	3,603,776	79,375,969	4,182,069	789,348	942,393	958,718	464,096	87,012,667	2,301,523	39,802
201906	202004	35,759	1,552,231,568	4,127,288	79,694,539	6,104,730	537,946	349,176	584,626	1,422,814	87,204,667	2,212,445	40,240
201906	202005	35,650	1,465,026,901	5,187,489	79,606,741	4,458,581	532,630	439,207	227,802	401,850	90,080,816	2,226,837	52,478

附件 3－静态数据信息（静态池 18）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额 (元)	拖欠 31-60 天 金额 (元)	拖欠 61-90 天 金额 (元)	拖欠 91-120 天 金额 (元)	拖欠 120 天以 上金额 (元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201909	201909			668,920	8,960	-	-	-	-	-	677,880	1,082	5,758
201909	201910	32,431	2,236,553,760	1,310,925	74,658,009	5,010,997	-	-	-	-	78,991,759	3,771,879	22,348
201909	201911	32,403	2,157,562,001	1,746,731	74,973,183	7,469,108	1,593,662	-	-	-	79,037,489	3,652,314	25,059
201909	201912	32,375	2,078,524,512	1,744,370	75,061,328	6,333,480	1,726,182	1,066,689	170,000	-	79,213,512	3,549,201	25,293
201909	202001	32,344	1,999,311,000	1,213,800	74,903,132	11,873,233	1,668,765	1,698,696	1,256,147	170,000	78,362,452	3,408,971	14,213
201909	202002	32,323	1,920,948,548	666,920	72,988,291	49,484,411	2,404,311	1,932,352	1,624,567	92,330	78,020,032	3,104,742	15,638
201909	202003	32,297	1,842,928,515	2,261,227	72,572,923	7,479,263	1,521,318	1,799,981	1,592,911	1,932,567	79,392,831	3,023,168	41,529
201909	202004	32,254	1,763,535,684	2,457,613	73,114,046	16,473,093	812,951	1,212,342	1,691,383	3,522,608	79,045,404	2,930,628	40,651
201909	202005	32,205	1,684,490,280	2,861,948	73,319,223	9,204,290	4,992,465	497,485	1,262,419	851,728	84,455,267	2,957,104	38,987

附件 3－静态数据信息（静态池 19）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额 (元)	拖欠 31-60 天 金额 (元)	拖欠 61-90 天 金额 (元)	拖欠 91-120 天 金额 (元)	拖欠 120 天以 上金额 (元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
201912	201912			564,984	5,160	-	-	-	-	-	570,144	456	9,570
201912	202001	43,328	3,023,149,817	1,256,543	100,546,595	13,233,083	-	-	-	-	104,934,295	4,722,437	16,295
201912	202002	43,305	2,918,215,521	671,080	98,890,514	43,412,577	1,226,504	-	-	-	103,862,943	4,437,986	19,763
201912	202003	43,292	2,814,352,578	2,045,262	98,343,486	5,845,201	841,939	781,694	-	-	105,678,996	4,228,620	39,241
201912	202004	43,256	2,708,673,583	3,303,986	99,221,790	11,579,572	-	579,064	694,694	-	106,691,927	4,174,221	38,892
201912	202005	43,202	2,601,981,656	2,268,255	99,513,724	8,484,452	692,846	-	414,610	540,694	106,790,355	4,222,512	25,119

附件 3－静态数据信息（静态池 20）

静态池	报告 期末	期初笔数	期初金额 (元)	早偿金额 (元)	正常还款金额 (元)	拖欠 1-30 天金 额 (元)	拖欠 31-60 天 金额 (元)	拖欠 61-90 天 金额 (元)	拖欠 91-120 天 金额 (元)	拖欠 120 天以 上金额 (元)	还款本金 (元)	利息金额 (元)	费用金额 (元)
202003	202003			615,442	2,917	-	-	-	-	-	618,359	845	9,060
202003	202004	18,246	1,232,695,623	1,026,844	40,720,140	7,015,345	-	-	-	-	43,170,941	1,696,573	8,793
202003	202005	18,220	1,189,524,682	686,250	40,944,100	3,631,024	174,820	-	-	-	42,975,192	1,673,189	8,545