

锦融 2019 年第一期个人消费贷款资产证券化信托

受托机构报告

第四期

受托机构管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托机构交付的财产以及由受托机构对该财产运用后形成的财产承担；受托机构违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托机构赔偿。

报告日期:	2019 年 6 月 19 日
受托机构:	中国金谷国际信托有限责任公司
受托机构地址:	北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 10 层
电话:	010-88086844
传真:	010-88086545
公司网址:	www.jingutrust.com

锦融 2019 年第一期个人消费贷款资产证券化信托受托机构报告

S-0.扉页、目录、存续基本信息

S-0-1.资产支持证券与受托机构名称

资产支持证券名称：锦融 2019 年第一期个人消费贷款资产支持证券

受托机构名称：中国金谷国际信托有限责任公司

S-0-2.受托机构报告期数与报告出具日期

受托机构报告期数：第四期

报告出具日期：2019 年 6 月 19 日

S-0-3.受托机构关于出具受托机构报告的声明

2019 年 2 月 22 日，经委托机构四川锦程消费金融有限责任公司设立、本公司承诺受托管理的锦融 2019 年第一期个人消费贷款资产证券化信托依法成立。作为受托机构，根据四川锦程消费金融有限责任公司《锦融 2019 年第一期个人消费贷款资产证券化信托贷款服务机构报告》、《资金保管报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

S-0-4.目录

章节	页码
S-1. 证券概况	4
S-2. 资产池情况	5
S-3. 基础资产存续期总体信息	10
S-4. 信用增级情况	11
S-5. 信托资金投资情况	12
S-6. 重大事项报告	12
S-7. 报告接受情况说明	12
S-8. 差错更正说明	12
S-9. 其他重要事项	13
注： 1. 本报告内容仅在以下网站披露： 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（ http://www.cfae.cn ）。 2. 本报告内容根据贷款服务机构报告等报告内容编制。 3. 本报告金额单位均以人民币元计。 4. 收款期间为：2019年5月1日至2019年5月31日。	

S-0-5.机构介绍

机构类别	机构名称	机构地址	联系电话
受托机构	中国金谷国际信托有限责任公司	北京市西城区金融大街33号通泰大厦C座10层	010-88086844
贷款服务机构	四川锦程消费金融有限责任公司	中国（四川）自由贸易试验区成都高新区天韵路186号	028-85310896
资金保管机构	中国工商银行股份有限公司四川省分行	成都市锦江区总府路45号	028-82866162
登记托管机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街10号	010-88170605

S-1. 证券概况

S-1-1. 证券日期概况

信托设立日	2019 年 2 月 22 日
本期期初日	2019 年 5 月 26 日
本期期末日	2019 年 6 月 26 日
计息方式	按实际天数分配

S-1-2. 各档证券本金、利息还款情况

1、各档证券余额及还款比例情况

证券名称	信托设立日余额	本期期初余额	本期本金还款	本期期末余额
优先 A 级	319,000,000.00	88,522,500.00	18,661,500.00	69,861,000.00
优先 B 级	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
次级	83,071,078.22	83,071,078.22		83,071,078.22

2、各档证券本金、利息还款情况

证券名称	证券执行利率	利息支付金额	本金支付金额	每 100 元支付本金	总支付金额
优先 A 级	3.75%	281,938.10	18,661,500.00	5.85	18,943,438.10

优先 B 级	5.49%	237,799.73			237,799.73
次级	0.00%				

S-2.资产池情况

S-2-1.资产池整体表现情况

1、贷款拖欠情况

科目	笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	5,258	93.94%	261,193,508.64	95.24%
拖欠 1-30 天贷款	83	1.48%	2,957,149.22	1.08%
拖欠 31-60 天贷款	45	0.80%	1,565,516.72	0.57%
拖欠 61-90 天贷款	17	0.30%	617,372.22	0.23%
拖欠 90 天以上贷款	194	3.47%	7,912,104.88	2.89%
回购或替换贷款	-	0.00%	-	0.00%

备注：为更好的表现基础资产情况，本期金额占比是以各科目金额占本收款期间期末时点未偿本金余额的比重。

2、贷款违约情况

处置状态	违 约 贷 款笔数	占初始起算 日笔数占比	违约贷款金额	占初始起算 日金额占比
非诉讼类处置	161	2.08%	5,345,270.92	1.18%
诉讼类处置：				
（1）进入诉讼准备程序				
（2）进入法庭受理程序	33	0.43%	2,566,833.96	0.57%

(3) 进入执行拍卖程序				
经处置已核销				
汇总	194	2.51%	7,912,104.88	1.75%

S-2-2. 累计违约率

期数	信托计算日	累计违约率
第 1 期	20190228	0.92%
第 2 期	20190331	1.19%
第 3 期	20190430	1.43%
第 4 期	20190531	1.78%

S-2-3. 现金流归集表

信托计算日	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
20190630	274,245,651.68	12,439,537.65	4,432,331.41	261,806,114.03
20190731	261,806,114.03	10,239,181.03	3,543,071.43	251,566,933.00
20190831	251,566,933.00	10,163,155.90	3,408,174.55	241,403,777.10
20190930	241,403,777.10	0,167,859.48	3,273,923.78	31,235,917.62
20191031	231,235,917.62	10,161,091.02	3,139,384.05	221,074,826.60
20191130	221,074,826.60	10,139,961.98	3,004,717.05	210,934,864.62
20191231	210,934,864.62	9,864,224.75	2,869,765.00	201,070,639.87
20200131	01,070,639.87	9,712,191.75	2,736,865.38	91,358,448.12
20200229	91,358,448.12	9,650,817.79	2,605,003.16	181,707,630.33
20200331	81,707,630.33	9,665,626.52	2,473,588.55	72,042,003.81

20200430	172,042,003.81	9,574,474.77	2,341,804.50	162,467,529.04
20200531	162,467,529.04	9,372,244.64	2,210,736.76	153,095,284.40
20200630	153,095,284.40	9,117,649.75	2,081,991.98	143,977,634.65
20200731	143,977,634.65	8,917,621.63	1,956,178.27	135,060,013.02
20200831	135,060,013.02	8,765,671.07	1,832,172.43	126,294,341.95
20200930	126,294,341.95	8,506,437.71	1,709,813.31	117,787,904.24
20201031	117,787,904.24	8,174,631.30	1,590,785.29	109,613,272.94
20201130	109,613,272.94	8,036,340.66	1,476,100.73	101,576,932.28
20201231	101,576,932.28	7,731,851.00	1,363,268.68	93,845,081.28
20210131	93,845,081.28	7,485,458.17	1,254,773.71	86,359,623.11
20210228	86,359,623.11	7,341,645.44	1,149,808.27	79,017,977.67
20210331	79,017,977.67	7,189,666.81	1,046,721.18	71,828,310.86
20210430	71,828,310.86	6,944,243.76	945,564.39	64,884,067.10
20210531	64,884,067.10	5,967,295.79	847,816.15	58,916,771.31
20210630	58,916,771.31	4,716,055.19	765,773.89	54,200,716.12
20210731	54,200,716.12	4,142,359.20	703,923.17	50,058,356.92
20210831	50,058,356.92	3,959,912.02	650,676.76	46,098,444.90
20210930	46,098,444.90	3,846,899.56	599,811.87	42,251,545.34
20211031	42,251,545.34	3,713,144.36	550,525.32	38,538,400.98
20211130	38,538,400.98	3,631,905.43	503,081.73	34,906,495.55
20211231	34,906,495.55	3,454,752.40	456,796.51	31,451,743.15
20220131	31,451,743.15	3,357,307.94	413,125.92	28,094,435.21
20220228	28,094,435.21	3,261,385.33	370,929.22	24,833,049.88
20220331	24,833,049.88	3,194,370.95	329,988.27	21,638,678.93
20220430	21,638,678.93	3,100,487.36	289,860.87	18,538,191.57
20220531	18,538,191.57	2,898,616.24	250,713.35	15,639,575.33
20220630	15,639,575.33	2,674,233.34	213,593.02	12,965,341.99
20220731	12,965,341.99	2,425,401.00	178,953.66	10,539,940.99
20220831	10,539,940.99	2,247,976.62	146,644.26	8,291,964.37
20220930	8,291,964.37	1,944,732.46	116,549.39	6,347,231.91
20221031	6,347,231.91	1,625,153.54	90,333.54	4,722,078.37
20221130	4,722,078.37	1,443,293.85	67,993.82	3,278,784.52

20221231	3,278,784.52	1,033,617.27	48,013.98	2,245,167.25
20230131	2,245,167.25	773,261.71	33,464.16	1,471,905.54
20230228	1,471,905.54	537,372.67	22,285.47	934,532.87
20230331	934,532.87	417,117.65	14,295.32	517,415.22
20230430	517,415.22	304,058.47	8,016.44	213,356.75
20230531	213,356.75	172,975.11	3,370.50	40,381.64
20230630	40,381.64	40,381.64	647.00	-

S-2-4.资产池现金流入情况

科目			上次报告期	本次报告期
收益科目	利息	正常回收	3,489,087.21	3,312,404.74
		提前偿还	0	0
		拖欠金额	449,939.99	434,081.39
		违约回收	0	0
		合计	3,939,027.20	3,746,486.13
	其他收入		446,622.66	429,609.01
	合格投资		0	0
	合计		4,385,649.86	4,176,095.14
本金科目	本金	正常回收	9,008,189.71	8,813,065.61
		提前偿还	2,910,399.37	2,865,629.93
		拖欠金额	1,462,089.17	1,487,999.30
		违约回收	7,306.08	8,199.42
		合计	13,387,984.33	13,174,894.26
	其他收入		0	0
	上期转存		0	0
	合计		13,387,984.33	13,174,894.26

S-2-5.证券兑付情况

	科目	上次报告期	本次报告期
--	----	-------	-------

税费支出	税支出	143,065.86	136,229.91
	服务总费用支出	951.50	959.06
	其他费用支出		
	证券利息总支出	559,900.48	519,737.83
本金支出	证券本金总支出	18,470,100.00	18,661,500.00
	次级超额收益		

S-3.基础资产存续期总体信息

S-3-1.入池资产笔数与金额特征

	初始起算日	上次报告期	本次报告期
总笔数	7,724	5,738	5,597
总户数	7,674	5,711	5,573
未偿本金余额	453,071,078.22	287,420,545.94	274,245,651.68
单笔贷款最高本金余额	200,000.00	187,495.71	187,495.71
单笔贷款平均本金余额	58,657.57	50,090.72	48,998.69
担保贷款本金余额	0	0	0

S-3-2.入池资产期限特征

	初始起算日	上次报告期	本次报告期
加权平均合同期限	45.94	47.73	47.94
加权平均剩余期限	37.71	29.83	29.10
加权平均账龄	8.23	17.90	18.84
单笔贷款最长到期期限	60	50	49
单笔贷款最短到期期限	1	0	0

S-3-3.入池资产利率特征

	初始起算日	上次报告期	本次报告期
加权平均贷款利率	15.83	16.21	16.21
最高贷款利率	23.80	23.80	23.80
最低贷款利率	4.70	4.75	4.75

S-4.信用增级情况

本次交易通过设定优先/次级资产支持证券的结构来实现信用增级:

资产支持证券分层结构情况

		本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先级资产 支持证券	优先 A 级	69,861,000.00	34.26%
	优先 B 级	51,000,000.00	25.01%
次级资产支持证券		83,071,078.22	40.73%
合计		203,932,078.22	100.00%

S-5.信托资金投资情况

本期受托机构依《信托合同》，将信托账户中的资金用于实现信用增级：无。

S-6.重大事项报告

本期未发生损害信托财产、委托机构或者受益人利益等重大事项。

S-7.报告接受情况说明

本期受托机构如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

S-8.差错更正说明

未发生差错更正事件。



S-9.其他重要事项

事件	是否发生	备注
1、加速清偿事件	否	无
2、违约事件	否	无
3、个别通知事件	否	无
4、资产赎回事件	否	无
5、清仓回购事件	否	无
6、丧失清偿能力事件	否	无
7、受托机构终止事件	否	无
8、重大不利变化事件	否	无
9、重大不利影响事件	否	无
10、受托机构解任事件	否	无
11、贷款服务机构解任事件	否	无
12、资金报告机构解任事件	否	无
13、资产支持证券持有人大会	否	无
14、其他影响证券本息兑付或受益人利益的事项	否	无

指标释义:

1. 累计违约率: 就某一收款期间而言, 该收款期间的累计违约率系指 A/B 所得的百分比, 其中, A 为该收款期间以及之前各收款期间内的所有违约贷款在成为违约贷款时的未偿本金余额之和, B 为初始起算日资产池余额。
2. 执行费用扣款: 为本期服务机构从违约贷款的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部违约贷款垫付的所有执行费用。
3. 累计违约率监控指标: 10%。
4. 非诉讼类处置: 含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

中国金谷国际信托有限责任公司 (公章)



