

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款
资产支持证券信托
受托机构报告（第六期）
（2019 年 6 月）

受托人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，即由委托人交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

信托合同号：
受托人：
报告日期：

2018KSD01-XTHT
兴业国际信托有限公司
2019 年 06 月 23 日

受托人地址：福建省福州市鼓楼区五四路 137 号信和广场 23 层
电话：0591-88507803
传真：0591-87836430
公司网址：<http://www.ciit.com.cn/>

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托受托机构报告

2018 年 12 月 7 日, 经发起机构兴业消费金融股份公司委托、本公司承诺受托管理的“兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托”依法成立。作为受托人, 根据 2019 年 6 月 18 日兴业消费金融股份公司《兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托月度贷款服务机构报告》, 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。

内容	页码
一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址	3
二、证券概况	4-5
三、本收款期间资产池情况	6-12
四、基础资产总体情况	13
五、信用增级情况	14
六、信托资金投资情况	15
七、重大事项报告	15
八、报告接收情况说明	15
九、差错更正说明	15
十、其它重要事项	16

- 注:
1. 本报告内容仅在以下网站披露: 【中国债券信息网 (www.chinabond.com.cn); 中国货币网 (<http://www.chinamoney.com.cn>); 北京金融交易所官方网站 (<http://www.cfae.cn>), 其他网站信息】
 2. 本报告内容根据月度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 19 日至 2019 年 6 月 18 日

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址

	名称	地址	联系电话
受托机构	兴业国际信托有限公司	福州市五四路 137 号信和广场 25-26 层	010-69000850
贷款服务机构	兴业消费金融股份公司	福建省泉州市丰泽区丰泽街 213 号兴业银行大厦第 17 层	021-60571770
资金保管机构	兴业银行股份有限公司	泉州丰泽街兴业银行泉州大厦 19 层	0595-28988087
证券登记托管机构	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	010-88170738
支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170738

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

二、证券概况

1、证券日期概况

信托设立日	2018-12-07
本期期初日	2019-06-02
本期期末日	2019-07-02
计息方式	按实际天数计算

2、各档证券本息还款情况

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	还款比例
优先 A 档	1,576,000,000.00	433,715,200.00	117,412,000.00	316,303,200.00	7.45
优先 B 档	105,000,000.00	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	0.00
次级档	244,351,595.00	244,351,595.00	0.00	244,351,595.00	0.00

3、各档证券的本息兑付、评级情况本息还款情况

各类别证券的本期本息兑付将于 7 月 2 日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表：

	优先 A 档	优先 B 档	次级档
1、本金初始金额	1,576,000,000.00	105,000,000.00	244,351,595.00
2、本金额初金额	433,715,200.00	105,000,000.00	244,351,595.00
3、上期转存金额	32,136.08	0.00	0.00
4、本期可分配本金金额	117,411,210.14	0.00	0.00
5、本期每百元面额 兑付本金额	7.45	0.00	0.00
6、本期兑付本金总额	117,412,000.00	0.00	0.00
7、转存下期每百元面额 本金还款额	0.00198897	0.00	0.00
8、转存下期本金还款金 额	31,346.22	0.00	0.00
9、本期本金损失金额	0.00	0.00	0.00
10、本金额末余额	316,303,200.00	105,000,000.00	244,351,595.00
11、票面利率	3.99%	4.50%	-
12、本期应支付的利息 金额	1,422,348.20	388,356.16	1,004,184.63
13、已支付的利息金额	1,422,348.20	388,356.16	1,004,184.63
14、本兑付日日终时累 计应支付未付的利息金 额	0.00	0.00	0.00
15、证券评级	AAA	AA+	-

	注：计息期间：2019 年 6 月 2 日（含该日）——2019 年 7 月 2 日（不含该日），共 30 天。
--	--

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

三、本收款期间资产池情况

(一) 税费等费用支出情况

	本收款期间			上一收款期间		
	本金回收款	收入回收款	合计	本金回收款	收入回收款	合计
执行费用扣款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
资金汇划费扣款（如有）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
扣款合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(二) 本收款期间资产池贷款状态特征

贷款状态	贷款笔数	占期末资产池贷款 笔数百分比	本金余额	占期末资产池贷款 余额百分比
正常资产	13,236	93.09%	778,798,517.76	91.98%
逾期 1 至 30 天	425	2.99%	26,398,188.29	3.12%
逾期 31 至 60 天	126	0.89%	8,338,567.17	0.98%
逾期 61 至 90 天	102	0.72%	6,331,011.30	0.75%
逾期 90 天 (不含) 以上	330	2.32%	26,856,799.33	3.17%
回购或替换资产	0	0.00%	0.00	0.00%

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(三) 本收款期间资产池新增拖欠、违约及损失情况

	本收款期间		上一收款期间		再上一收款期间	
	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额
新增违约贷款	78	5,498,296.49	58	4,403,797.01	75	5,746,545.88
新增逾期超过 90 天(不含)的贷款	74	5,061,942.32	58	4,403,797.01	73	5,590,287.92
没有发生前项情形, 但贷款服务机构根据其标准程序认定为次级档、可疑或损失类的贷款	4	436,354.17	0	0	2	156,257.96

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(四) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况

处置状态分类	违约贷款笔数	占初始起算日资产 池贷款笔数百分比	违约时点本金余额	占初始起算日资产 池余额百分比
经处置目前无拖欠	11	0.06%	1,124,328.54	0.06%
非诉讼类处置（含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式）	340	1.85%	27,758,767.53	1.44%
诉讼处置	-	-	-	-
进入诉讼准备程序	-	-	-	-
进入法庭受理程序	-	-	-	-
进入执行拍卖程序	-	-	-	-
经处置已结清	4	0.02%	193,583.39	0.01%
经处置已核销	-	-	-	-
汇总	355	1.94%	29,076,679.46	1.51%

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(五) 累计违约率情况

期数	信托利益核算日	累计违约率
第 1 期	2019-01-18	0.16%
第 2 期	2019-02-18	0.40%
第 3 期	2019-03-18	0.70%
第 4 期	2019-04-18	1.00%
第 5 期	2019-05-18	1.22%
第 6 期	2019-06-18	1.51%
第 7 期		

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(六) 现金流归集表

信托利益核算日	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
2019 年 01 月 18 日	1,925,351,595.00	480,034,541.19	120,146,835.35	1,425,657,927.27
2019 年 02 月 18 日	1,425,657,927.27	115,527,338.39	24,957,140.17	1,304,856,513.49
2019 年 03 月 18 日	1,304,856,513.49	120,865,216.19	20,715,674.25	1,181,175,043.53
2019 年 04 月 18 日	1,181,175,043.53	113,683,242.05	20,543,461.47	1,061,522,888.06
2019 年 05 月 18 日	1,061,522,888.06	106,583,340.50	17,884,450.20	951,248,164.90
2019 年 06 月 18 日	951,248,164.90	99,601,839.39	16,412,831.88	846,723,083.85

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

(七) 资产池现金流入情况及证券兑付

现金流入	科目		上报告期	本报告期
收入账	利息	正常回收	16,651,402.96	15,029,884.56
		提前偿还	105,319.30	112,889.71
		拖欠回收	628,861.04	736,889.13
		违约回收	17,975.65	43,352.35
		资产赎回	0	0.00
		清仓回购	0	0.00
		合计	17,403,558.95	15,923,015.75
	其他收入		350,764.59	372,338.69
	合计		17,754,323.54	16,295,354.44
本金账	本金	正常回收	93,460,839.29	86,508,959.50
		提前偿还	12,707,231.08	13,248,485.68
		拖欠回收	3,943,189.62	46,00,009.41
		违约回收	163,463.17	167,626.46
		资产赎回	0	0.00
		清仓回购	0	0.00
		合计	110,274,723.16	104,525,081.05
	其他收入		0	0.00
	合计		110,274,723.16	104,525,081.05
现金流出	科目		上报告期	本报告期
税费	税收		579,170.17	531,576.61
	服务总费用		206,675.13	173,351.66
	其他费用支出		0.00	0.00
证券兑付	证券利息总支出		3,329,031.47	2,814,888.99
	证券本金总支出		124,031,200.00	117,412,000.00
	次级档超额收益		0.00	0.00

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

四、基础资产总体情况

1、入池资产笔数与金额特征

特征指标	初始起算日	上报告期	本报告期
贷款笔数	18,335	15,041	14,219
借款人数量	18,335	15,041	14,219
未偿本金余额总额（元）	1,925,351,595	951,248,164.90	846,723,083.85
单笔贷款最高本金余额（元）	188,754.27	181,117.39	181,117.39
单笔贷款平均本金余额（元）	105,009.63	63,243.68	59,548.71

2、入池资产期限特征

特征指标	初始起算日	上报告期	本报告期
加权平均贷款合同期限（天）	758.11	772.46	774.1
加权平均贷款剩余期限（天）	525.84	332.65	309.15
加权平均贷款账龄（天）	232.28	439.86	465.08
单笔贷款最长到期期限（天）	836	775	744
单笔贷款最短到期期限（天）	166	0	0

3、入池资产年利率特征

特征指标	初始起算日	上报告期	本报告期
加权平均贷款年利率	20.49%	20.64%	20.67%
单笔贷款最高年利率	24.00%	24.00%	24.00%
单笔贷款最低年利率	13.20%	13.20%	13.20%

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

五、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下：

本次交易通过设定优先 A 档/优先 B 档/次级档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 A 档资产支持证券	316,303,200.00	47.52%
优先 B 档资产支持证券	105,000,000.00	15.77%
次级档资产支持证券	244,351,595.00	36.71%
合计	665,654,795.00	100.00%

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

六、本期受托人依信托合同，并根据市场情况，将信托账户中的“保管资金”进行了合格投资，分别投资于【】。

本期实现投资收入总金额为人民币【】元，实现投资损失总金额为人民币【】元，实现投资净收益为【】元。

【】年【】月【】日信托账户收到结息【】元。

本期由信托收益账转入信托本金账 12,886,129.09 元。

七、本期发生/未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等事项，（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：【】

八、本期受托人如期正常地收到月度贷款服务机构报告，并与资金保管机构进行对账。

九、（如发生）由于本期月度贷款服务机构报告和与资金保管机构对账结果之间的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托机构正在督促以上两方进行核对、更正。（如发生）上期报告中差异更正如下：【】

兴晴 2018 年第一期个人消费贷款资产支持证券信托

受托机构报告

十、对信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	发生时间	情况说明
1.加速清偿事件发生情况	-	-
2.权利完善事件	-	-
3.违约事件	-	-
4.发生清仓回购	-	-
5.发起机构发生任何一起“丧失清偿能力事件”	-	-
6.贷款服务机构辞任、解任情况	-	-
7.资产支持证券持有人大会召开情况	-	-
8.信托执行经理变更	-	-
9.其它按法律法规应向监管机关和受益人说明的事项	-	-

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：自“信托设立日”起一年内（含一年），某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过 4.5%；或自“信托设立日”起满一年后（不含一年），某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过 6.8%。

4：经处置目前无拖欠：经过非诉讼类和诉讼类处置过程，借款人还清所欠款项，目前无拖欠。

5：非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

兴业国际信托有限公司

2019年06月23日



