

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告 (第 7 期)

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： 华能信托【2016】信托字第 001-2 号

受托人： 华能贵诚信托有限公司

报告日期： 2016 年 9 月 19 日

受托人地址： 贵州省贵阳市金阳新区金阳南路 6 号购物中心商务楼一号楼
24 层 5、6、7 号

联系人： 蔡洪武

电话： 18585622993

传真： 0851-86827088

公司网址： <http://www.hngtrust.com>

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

	2016 年 2 月 25 日，经发起机构平安银行股份有限公司委托、本公司承诺受托管理的“橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托”依法成立。作为受托人，根据 2016 年 9 月 9 日平安银行股份有限公司《橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托服务机构报告》、2016 年 9 月 12 日中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行《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。	
	内容	页码
	一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址	1
	二、证券概况	2
	三、资产池情况	4
	四、基础资产存续期总体信息	10
	五、本期资产支持证券内外部信用增级情况	11
	六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项	12
	七、信托资金投资情况	13
	八、其他重大事项报告	13
	九、报告接收情况说明	13
	十、差错更正说明	13
	十一、备查文件	13
注：	<p>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）；北金所网站（www.cfae.cn）】。</p> <p>2. 本报告内容根据服务机构报告、资金保管机构等报告内容编制。</p> <p>3. 本报告金额单位均以人民币元计。</p> <p>4. 本报告涵盖的本金回收款收款期间为：2016 年 8 月 1 日（含该日）至 2016 年 8 月 31 日（含该日）</p> <p>5. 本报告涵盖的计息期间为：2016 年 8 月 26 日（含该日）至 2016 年 9 月 26 日（不含该日）</p>	

**橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托
2016 年 9 月受托机构月度报告**

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址

机构类型	名称	地址	联系电话
受托机构	华能贵诚信托有限公司	贵州省贵阳市金阳新区金阳南路 6 号购物中心商务楼一号楼 24 层 5、6、7 号	0851-86825719
贷款服务机构	平安银行股份有限公司	广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号	010-66417577 010-66418066
资金保管机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行	深圳市福田区益田路 48 号信 息枢纽大厦 4406 室	0755-22228303
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	010-88170734
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	010-88170734

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

二、证券概况（续）

（二）各档次证券的本金、利息兑付情况

证券分层	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	兑付比例
优先 A-1 档	180,000,000.00	60,012,000.00	19,998,000.00	40,014,000.00	77.77%
优先 A-2 档	651,000,000.00	385,457,100.00	14,452,200.00	371,004,900.00	43.01%
优先 B 档	71,000,000.00	71,000,000.00	0.00	71,000,000.00	0.00%
次级档	78,702,324.00	78,702,324.00	0.00	78,702,324.00	0.00%

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

二、证券概况（续）

（三）各档次证券的本金、利息还款情况（续）

	执行利率	利息支付金额	每百元支付利息	本金支付额	每百元支付本金	总支付金额
优先 A-1 档	2.95000%	150,358.83	0.11	19,998,000.00	11.11	20,148,358.83
优先 A-2 档	3.35000%	1,096,704.65	0.17	14,452,200.00	2.22	15,548,904.65
优先 B 档	4.78000%	288,240.55	0.41	0.00	0.00	288,240.55
次级档	-	133,686.14	0.17	0.00	0.00	133,686.14

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

三、资产池情况

(一) 资产池整体表现情况:

科目	抵押贷款笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常贷款	4,841	99.09%	558,421,557.88	99.31%
拖欠 1-30 天贷款	20	0.40%	1,849,919.67	0.32%
拖欠 31-60 天贷款	7	0.14%	548,948.21	0.09%
拖欠 61-90 天贷款	5	0.10%	420,308.55	0.07%
拖欠 90 天以上贷款	12	0.24%	1,014,312.28	0.18%
赎回或替换贷款	0	0.00%	0.00	0.00%

(二) 本期新增违约贷款情况

	本期		上一期	
	抵押贷款笔数	金额	抵押贷款笔数	金额
新增拖欠超过 90 天的贷款	5	285,169.20	4	388,653.77
为避免借款人违约或持续违约予以重组或展期的贷款	0.00	0.00	0.00	0.00

除以上二项外，贷款服务机构根据其《贷款服务手册》规定的标准服务程序认定为违约贷款的抵押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 违约贷款处置情况				
处置状态	贷款笔数	占初始期算日笔数占比	贷款金额	占初始期算日金额占比
(1) 进入诉讼准备程序	0	0.00%	0.00	0.00%
(2) 进入法庭受理程序	1	0.02%	179,752.56	0.02%
(3) 进入执行拍卖程序	0	0.00%	0.00	0.00%
经处置无拖欠	0	0.00%	0.00	0.00%
经处置已结清	0	0.00%	0.00	0.00%
经处置已核销	0	0.00%	0.00	0.00%
汇总	1	0.02%	179,752.56	0.02%

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

三、资产池情况

（四）累计违约率和严重拖欠率：

期数（收款期间）	报告日期（收款期间期末）	累计违约率	严重拖欠率
第 1 期	2016 年 2 月 29 日	0.00%	0.00%
第 2 期	2016 年 3 月 31 日	0.00%	0.0037%
第 3 期	2016 年 4 月 30 日	0.00%	0.0001%
第 4 期	2016 年 5 月 31 日	0.0001%	0.08%
第 5 期	2016 年 6 月 30 日	0.07%	0.08%
第 6 期	2016 年 7 月 31 日	0.12%	0.05%
第 7 期	2016 年 8 月 31 日	0.18%	0.07%

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

三、资产池情况

（五）资产池现金流归集表

（正常情景下，指按摊还计划对每个收款期间现金流进行归集，不考虑早偿、拖欠、违约、回收等情况。若在此报告时点已经发生的早偿贷款则应该从现金流摊还计划表中剔除）

计算日（收款期间期末日期）	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
2016 年 9 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日	630,420,907.61	20,170,812.71	2,743,192.20	610,250,094.90
2016 年 10 月 1 日至 2016 年 10 月 31 日	610,250,094.90	20,073,165.02	2,654,027.80	590,176,929.88
2016 年 11 月 1 日至 2016 年 11 月 30 日	590,176,929.88	20,085,011.48	2,565,187.01	570,091,918.40
2016 年 12 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	570,091,918.40	20,043,600.62	2,476,248.57	550,048,317.78

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

三、资产池情况

(六) 资产池现金流入情况

	科目		上一报告期	本报告期
收入分账户	利息	正常回收	2,539,456.22	2,401,479.00
		提前偿还	47,627.72	54,571.63
		拖欠回收	102,170.94	93,053.23
		违约回收	248.80	329.50
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	2,689,503.68	2,549,433.36
	其他收入		0.00	0.00
	合格投资		0.00	0.00
	合计		2,689,503.68	2,549,433.36
本金分账户	本金	正常回收	17,636,001.86	17,382,896.10
		提前偿还	12,877,577.13	15,251,368.53
		拖欠回收	1,263,285.06	1,150,956.34
		违约回收	1,651.20	3,070.50
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	17,636,001.86	33,788,291.47
	其他收入		0.00	0.00
	上期转存		21,313.30	61,229.65
	合计		31,799,828.55	33,849,521.12
	科目		上一报告期	本报告期
税费支出	税收		170,504.38	161,624.46
	服务总费用		71,025.90	67,608.3

	费用支出	0.00	0.00
证券兑付	证券利息总支出	1,754,472.32	1,668,990.17
	证券本金总支出	32,432,100.00	34,450,200.00
	次级档超额收益	0.00	0.00

注 1：费用支出发生的原因：无。

注 2：证券利息包括次级档资产支持证券期间收益（如有）：无。

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

四、基础资产存续期总体信息

(一) 入池资产笔数与金额特征

	初始起算日	上一期期末	本期期末
总笔数	6,315	5,031	4,885
总户数	6,268	4,998	4,854
未偿本金余额	980,702,324.95	596,043,338.06	562,255,046.59
单笔贷款最高本金余额	3,783,479.12	3,034,348.23	1,994,432.52
单笔贷款平均本金余额	155,297.28	118,474.13	115,098.27
(二) 入池资产期限特征			
	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均合同期限	119.08	119.44	119.46
加权平均剩余期限	43.30	33.81	32.93
加权平均账龄	75.85	85.63	86.54
贷款最长到期期限	58.03	47.01	45.99
贷款最短到期期限	3.02	0.00	0.00
(三) 入池资产利率特征			
	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均贷款利率	6.07%	5.083%	5.065%
最高贷款利率	6.90%	5.978%	6.37%
最低贷款利率	4.73%	4.275%	4.41%

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

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档/次级档资产支持证券的结构实现信用增级：

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
优先档资产支持证券	优先 A-1 档	40,014,000.00	7.14%
	优先 A-2 档	371,004,900.00	66.17%
	优先 B 档	71,000,000.00	12.66%
次级档资产支持证券		78,702,324.00	14.03%
合计		560,721,224.00	100.00%

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

六、对证券化信托财产和信托事务管理产生重大影响的事项

事项	是否发生	情况简述
1. 加速清偿事件	否	无
2. 违约事件	否	无
3. 权利完善事件	否	无
5. 资产赎回	否	无
6. 清仓回购	否	无
7. 丧失清偿能力事件	否	无
8. 受托机构终止事件	否	无
9. 重大不利影响事件	否	无
10. 受托人解任事件	否	无
11. 贷款服务机构解任事件	否	无
12. 资金保管机构解任事件	否	无
13. 资产支持证券持有人大会	否	无
14. 其他影响本息兑付或投资者利益的事项	否	无

橙易 2016 年第一期持证抵押贷款证券化信托 2016 年 9 月受托机构月度报告

七、本期受托人依信托合同，将信托账户中的资金用于：无。信托账户收到利息收入 0.00 元。

八、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项。

（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：无。

九、本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

十、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托人正在督促以上两方进行核对、更正：无。

（如发生）上期报告中差异更正如下：无。

十一、备查文件：

1. 贷款服务机构报告；

2. 资金保管报告。

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”时的自然月末“未偿本金余额”之和, B 为“初始起算日资产池余额”。
- 2: 严重拖欠率=就某一“收款期间”而言, 系指 $A/(B-C)$ 。其中, A 为本收款期间之最后一日日终时所有严重拖欠抵押贷款的未偿本金余额之和, B 为初始起算日资产池余额, C 为从初始起算日至该收款期开始前所有已从资产池内回收的“本金回收款”之和。
- 3: 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”。
- 4: 累计违约率监控指标:

2016 年 2 月 25 日至 2017 年 2 月 26 日	2017 年 2 月 26 日至 2018 年 2 月 26 日	2018 年 2 月 26 日至 2022 年 7 月 26 日
3.5%	3.5%	7.5%

- 5: 严重拖欠率监控指标: 前三个连续“收款期间”(如指第一个和第二个“收款期间”, 则分别指连续一个或两个“收款期间”)的平均“严重拖欠率”超过 7%。
- 6: 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。
- 7: 非诉讼类处置: 含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

信托执行经理: 王剑、虞景
管理报告撰写: 蔡洪武
联系电话: 18585622993
传真: 0851-86826079
电子邮箱: cailhw@hngtrust.com

华能贵诚信托有限公司(公章)
2016 年 9 月 19 日