

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告（第 11 期） （2018 年 10 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：2017Z02ZQ524-2

受托人：交银国际信托有限公司

报告日期：2018 年 10 月 19 日

受托人地址：武汉市江汉区建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16-17 层

电话：021-32169666

传真：021-62708045

公司网址：<http://www.bocommtrust.com>

交银国际信托有限公司
印章

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

2017 年 11 月 10 日，经发起机构海马财务有限公司委托，本公司承诺受托管理的“海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托”依法成立。作为受托人，根据 2018 年 10 月 12 日海马财务有限公司《海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托服务机构报告》、2018 年 10 月 15 日交通银行股份有限公司海南省分行《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。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、地址及证券日期概况	2
二、各档次证券的本息兑付、评级情况	3
三、资产池情况	4
四、信用增级情况	12
五、信托资金投资情况	13
六、重大事项报告	13
七、报告接收情况说明	13
八、差错更正说明	13
九、备查文件	13
十、其它重要事项	14

- 注：
- 1.本报告内容仅在以下网站披露：中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn>)；中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）。
 - 2.本报告内容根据贷款月度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:2018 年 8 月 31 日（不含该日）至 2018 年 9 月 30 日（含该日）

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址及证券日期概况

(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	交银国际信托有限公司	武汉市江汉区建设大道 847 号瑞通广场 B 座 16-17 层	021-32169666
贷款服务机构	海马财务有限公司	海南省海口市金盘工业区金牛路 2 号	0898-66805126
资金保管机构	交通银行股份有限公司海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道 45 号银通国际中心	0898-68568291
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		

(二) 证券日期概况

信托生效日	2017 年 11 月 10 日
本期期初日	2018 年 9 月 26 日
本期期末日	2018 年 10 月 26 日
计息方式	优先 A 档及优先 B 档：附息式固定利率； 次级档：零息式

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

二、各档次证券的本息兑付、评级情况

(一) 各档次证券的本期本息兑付将于本月 26 日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表:

	优先 A 级资产支持证券	优先 B 级资产支持证券	次级资产支持证券
1. 本金初始金额	1,263,000,000.00	93,000,000.00	173,116,211.43
2. 本金期初金额	63,907,800.00	93,000,000.00	173,116,211.43
3. 上期转存金额	29,785.31	-	-
4. 本期可分配本金金额	57,877,287.94	-	-
5. 本期每百元面额兑付本金额	4.58	-	-
6. 本期兑付本金总额	57,845,400.00	-	-
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.0025247775	-	-
8. 转存下期本金还款金额	31,887.94	-	-
9. 本期本金损失金额	-	-	-
10. 本金期末余额	6,062,400.00	93,000,000.00	173,116,211.43
11. 本金还款比例%	99.52	-	-
12. 执行利率 %	5.4	5.58	/
13. 本期应支付的利息金额	283,645.58	426,526.03	-
14. 本期支付的利息金额	283,645.58	426,526.03	-
15. 本期每百元面额利息支付额	0.0224580823	0.4586301398	-
16. 本金及利息总支付金额	58,129,045.58	426,526.03	-
17. 本支付日日终时累计应支付未付的利息金额	-	-	-
18. 证券评级	AAAsf/AAAsf	AAAsf/AAAsf	无评级

注 1: “本金还款比例”计算截至本报告期末, 累计已兑付本金金额占该档资产支持证券发行规模的比例;

注 2: “本期每百元面额支付支付额”指每张资产支持证券(发行面值为 100 元)在本计息期内获得利息。

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

三、本收款期间资产池情况

(一) 本收款期间资产池统计特征说明如下:

	初始起算日	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日
抵押贷款余额	1,529,116,211.43	329,168,586.19	272,202,383.03	272,202,383.03
抵押贷款数目	48,693	30,156	26,677	26,677
单笔贷款最高本金余额	80,103.25	50,464.77	49,476.74	49,476.74
单笔贷款平均本金余额	31,403.20	10,915.53	10,203.64	10,203.64
担保贷款本金余额	1,529,116,211.43	329,168,586.19	272,202,383.03	272,202,383.03
加权平均抵押贷款利率	3.11%	5.43%	5.83%	5.83%
最高贷款利率	12.39%	12.39%	12.39%	12.39%
最低贷款利率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
加权平均合同期限	27.81	31.64	32.42	32.42
加权平均抵押贷款剩余期限	18.09	9.51	9.42	9.42
加权平均账龄	9.73	22.13	23.00	23.00
单笔贷款最长到期期限	33.86	19.92	18.94	18.94
单笔贷款最短到期期限	6.12	0.03	0.13	0.13

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

(二) 本收款期间资产池抵押贷款本金和利息回收情况

1. 本收款期间资产池中个人汽车抵押贷款本金和利息回收情况详见下表:

	本收款期间					上一收款期间				
	贷款 笔数	本金	利息	违约金	其 他	贷款 笔数	本金	利息	违约金	其 他
回收款项										
计划内还款	29,179	54,823,498.34	1,419,721.16	-	-	32,393	61,311,977.41	1,607,483.40	-	-
提前还款	181	1,486,448.56	2,337.93	-	-	259	2,357,940.88	4,251.05	-	-
拖欠回收	103	471,526.46	20,195.71	-	-	112	526,365.88	25,528.39	-	-
违约回收	21	184,729.80	17,382.60	-	-	17	201,145.87	14,371.76	-	-
贷款赎回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	29,484	56,966,203.16	1,459,637.40	-	-	32,781	64,397,430.04	1,651,634.60	-	-
本金回收款		56,966,203.16					64,397,430.04			
收入回收款		1,459,637.40					1,651,634.60			

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

2. 税费支出情况

	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
税收	-	47,402.79	47,402.79	-	53,638.04	53,638.04
规费	-	-	-	-	-	-
执行费用扣款	5,844.40	17,382.60	23,227.00	-	-	-
支付服务报酬及费用	-	19,432.94	19,432.94	-	23,663.31	23,663.31
合计	5,844.40	84,218.33	90,062.73	-	77,301.35	77,301.35

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

3.划款信息

	本收款期间	上一收款期间
转入信托账户并存入收付账户的收入回收款金额	1,664,151.21	1,651,634.60
转入信托账户并存入收付账户的本金回收款金额	56,960,358.76	64,397,430.04
转入收付账户总金额	58,624,509.97	66,049,064.64

说明：本收款期间转入信托账户并存入收付账户的收入回收款金额包括信托账户中的资金进行合格投资所取得的银行存款利息人民币 221,896.41 元。

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

（三）本收款期间资产池贷款状态特征

抵押贷款状态	贷款笔数	占期末资产池抵押贷款笔数百分比	本金余额	占期末资产池抵押贷款余额百分比
（1）正常	26,309	98.62%	264,697,156.97	97.24%
（2）逾期 1 至 30 天	110	0.41%	1,624,438.20	0.60%
（3）逾期 31 至 60 天	45	0.17%	879,128.03	0.32%
（4）逾期 61 至 90 天	44	0.16%	765,242.49	0.28%
（5）违约抵押贷款（逾期 90 天）	169	0.63%	4,236,417.34	1.56%
严重拖欠抵押贷款=（4）	44	0.16%	765,242.49	0.28%

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

(四) 本收款期间资产池新增拖欠、违约及损失情况详见下表

	本收款期间		上一收款期间		再上一个收款期间	
	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额
新增违约抵押贷款						
本收款期内被重组、重新确定还款						
计划或展期的贷款	-	-	-	-	-	-
本收款期内新增拖欠超过 90 天的						
抵押贷款	27	473,842.13	23	606,886.03	17	372,145.14
除以上二项外, 其他根据服务程序						
被人工认定为损失类(五级分						
类)的贷款	-	-	-	-	-	-
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(%) (只考核三个收款期间平均数)(除了首个及第二个收款期间)	
第 1 期	2017 年 11 月 30 日		-		-	
第 2 期	2017 年 12 月 31 日		-		-	
第 3 期	2018 年 1 月 31 日		-		0.0171	
第 4 期	2018 年 2 月 28 日		0.0284		0.0411	
第 5 期	2018 年 3 月 31 日		0.0647		0.0878	
第 6 期	2018 年 4 月 30 日		0.1152		0.1270	
第 7 期	2018 年 5 月 31 日		0.1850		0.1376	
第 8 期	2018 年 6 月 30 日		0.2217		0.1257	
第 9 期	2018 年 7 月 31 日		0.2460		0.1132	
第 10 期	2018 年 8 月 31 日		0.2857		0.1377	
第 11 期	2018 年 9 月 30 日		0.3167		0.1805	

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

(五) 现金流归集表

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
2018/10/31	272,202,383.03	53,210,122.98	1,666,484.93	218,992,260.05
2018/11/30	218,992,260.05	41,587,309.95	1,152,088.84	177,404,950.10
2018/12/31	177,404,950.10	32,857,600.85	1,009,615.14	144,547,349.25
2019/1/31	144,547,349.25	19,742,820.20	883,365.19	124,804,529.05
2019/2/28	124,804,529.05	15,909,059.32	786,497.52	108,895,469.73
2019/3/31	108,895,469.73	14,467,884.59	704,817.11	94,427,585.14
2019/4/30	94,427,585.14	13,233,716.73	628,940.98	81,193,868.41
2019/5/31	81,193,868.41	12,495,861.85	556,315.94	68,698,006.56
2019/6/30	68,698,006.56	11,868,140.70	485,423.11	56,829,865.86
2019/7/31	56,829,865.86	11,325,360.11	413,798.18	45,504,505.75
2019/8/31	45,504,505.75	10,788,331.92	341,434.62	34,716,173.83
2019/9/30	34,716,173.83	9,656,467.10	268,344.29	25,059,706.73
2019/10/31	25,059,706.73	8,375,766.01	200,178.64	16,683,940.72
2019/11/30	16,683,940.72	7,094,114.73	138,095.52	9,589,825.99
2019/12/31	9,589,825.99	5,309,801.57	83,257.11	4,280,024.42
2020/1/31	4,280,024.42	2,375,550.05	39,621.66	1,904,474.37
2020/2/29	1,904,474.37	1,136,109.51	17,533.58	768,364.86
2020/3/31	768,364.86	568,301.79	7,129.25	200,063.07
2020/4/30	200,063.07	200,063.07	2,050.17	-

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

(六) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况详见下表:

处置状态分类	违约抵押贷款 笔数	占资产池抵押 贷款笔数百分 比	违约时点本金 余额	占资产池余额 百分比
经处置目前无拖欠	10	0.0205%	328,154.97	0.0215%
非诉讼类处置	-	-	-	-
诉讼处置	159	0.3265%	4,117,322.98	0.2693%
(1) 进入诉讼准备程序	-	-	-	-
(2) 进入法庭受理程序	159	0.3265%	4,117,322.98	0.2693%
(3) 进入执行拍卖程序	-	-	-	-
经处置已结清	26	0.0534%	396,744.59	0.0534%
汇总	195	0.4005%	4,842,222.54	0.3167%
抵销权风险监控 (在海马财务的长期主体信用评级被新世纪低于 A 级或海 马财务的长期主体信用评级被中债资信低于 A-级后开始对该项进行跟 踪)				
可能被用于行使抵销权的总金 额 (本收款期期末, 同一借款 人对邮储银行的债权余额)	-	-	-	-

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

四、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以及设立信托储备账户来实现信用增级：

（一）资产支持证券分层结构情况

	本金期末金额	占本金总金额的百分比
优先 A 档资产支持证券	6,062,400.00	2.2274%
优先 B 档资产支持证券	93,000,000.00	34.1687%
次级档资产支持证券	173,116,211.43	63.6039%
合计	272,178,611.43	100.0000%

（二）设立信托储备账户：

	作用	本期余额
流动性储备账户	补充现金流分配的不足金额	-
混同储备账户	“信托财产”与“贷款服务机构”的自有财产发生混同风险	-

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

五、本期受托机构依信托合同，将信托账户中的资金用于合格投资。本期信托账户收到利息收入 221,896.41 元。

六、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等事项。

七、本期受托人如期正常地收到月度服务机构报告及资金保管机构报告。

八、无差错更正。

九、备查文件：： 1.贷款服务机构报告； 2.资金保管报告。

海田 2017 年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托 受托机构报告

十、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	是否发生	情况说明
1.加速清偿事件发生情况;	无	无
2.发生清仓回购;	无	无
3.委托机构发生任何一起“丧失清偿能力事件”;	无	无
4.贷款服务机构辞任、解任情况;	无	无
5.资产支持证券持有人大会召开情况;	无	无
6.信托执行经理变更;	无	无
7.外部信用增级提供机构发生变更;	无	无
8.其它按法律法规应向监管机关受益人说明的事项。	无	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“违约抵押贷款”在成为“违约抵押贷款”时的“未偿本金余额”之和, B 为“初始起算日资产池余额”。
2. 严重拖欠率= $A/(B-C)(\%)$, 其中, A 为该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 为初始资产池余额; C 为自初始起算日至该收款期间开始前所有已从资产池内回收的累计本金现金流之和。
3. 执行费用扣款: 为本期服务机构从“违约抵押贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约抵押贷款”垫付的所有“执行费用”。
4. 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况表中的“回收款项__违约回收__其他”=服务机构从“违约抵押贷款”回收的所有金额(不扣除任何“执行费用”)—当期从“违约抵押贷款”回收的金额中可以归类为本金、利息和违约金金额。
5. 累计违约率监控指标 (为避免歧义, 以下第 n 年系指自“信托生效日”起每满一年的年度)

第一年	第二年及以后
1.76%	3.52%
6. 严重拖欠率监控指标 2%
7. 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。
8. 非诉讼类处置: 含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。