

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托 受托机构报告（第 6 期）

（2019 年 6 月）

受托人声明

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。

受托人：华能贵诚信托有限公司

报告日期：2019 年 6 月 19 日

受托人地址：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路 55 号贵州金

融城 1 期商务区 10 号楼 23 层

联系人：蔡洪武

电话：18585859895

传真：0851-88661708-0003

公司网址：<http://www.hngtrust.com>

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

<p>2018 年 12 月 14 日，经委托人平安银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的“安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托”依法成立。作为受托人，根据 2019 年 6 月 14 日平安银行股份有限公司《贷款服务机构报告》、2019 年 6 月 11 日招商银行股份有限公司上海分行《资金保管机构报告》，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。</p>	
内容	页码
<p>一、受托人和证券化服务机构的名称、地址</p> <p>二、证券概况</p> <p>三、资产池情况</p> <p>四、基础资产存续期总体信息</p> <p>五、本期资产支持证券内外部信用增级情况</p> <p>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</p> <p>七、信托资金投资情况</p> <p>八、其他重大事项报告</p> <p>九、报告接收情况说明</p> <p>十、差错更正说明</p> <p>十一、备查文件</p>	
<p>1. 本报告内容在以下网站披露：【中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）；中国货币网（http://www.chinamoney.com.cn）；[其他网站信息]】。</p> <p>2. 本报告内容根据贷款服务机构报告、资金保管机构报告等报告内容编制。</p> <p>3. 本报告金额单位均以人民币元计。</p> <p>4. 本报告涵盖的收款期间为：2019 年 4 月 30 日（不含该日）至 2019 年 5 月 31 日（含该日）</p> <p>5. 本报告涵盖的计息期间为：2019 年 5 月 26 日（含该日）至 2019 年 6 月 26 日（不含该日）</p>	

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

一、受托人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
受托人	华能贵诚信托有限公司	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路 55 号贵州金融城 1 期商务区 10 号楼 23、24 层	18585859895
贷款服务机构	平安银行股份有限公司	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	021-38091572
资金保管机构	招商银行股份有限公司上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号 10 楼	021-20777105
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

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

二、证券概况	
(一) 资产支持证券日期概况:	
信托设立日	2018 年 12 月 14 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	实际天数/365

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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	信托生效日余额	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 档	1,231,500,000.00	151,720,800.00	80,909,550.00	70,811,250.00	6.57%
优先 B 档	66,000,000.00	66,000,000.00	0.00	66,000,000.00	0.00%
次级档	209,122,800.00	209,122,800.00	0.00	209,122,800.00	0.00%

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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 档	3.40%	438,119.79	0.04	80,909,550.00	6.57	81,347,669.79
优先 B 档	3.90%	218,613.70	0.33	0.00	0.00	218,613.70
次级档	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

三、资产池情况				
(一) 资产池整体表现情况:				
科目	笔数	笔数占比	金额	金额占比
正常分期债权	102,122	90.10%	331,997,648.95	82.65%
逾期 1-30 天	1,956	1.73%	6,125,684.73	1.52%
逾期 31-60 天	1,099	0.97%	4,117,474.97	1.02%
逾期 61-90 天	887	0.78%	4,045,719.21	1.01%
逾期 90 天以上	7,277	6.42%	55,456,165.92	13.80%
回购或替换贷款	0	0.00%	0.00	0.00%
(二) 本期新增违约分期债权情况				
	本期		上一期	
	笔数	金额	笔数	金额
分期债权的已出账单部分连续逾期超过 90 日(不含 90 日)仍未足额偿还	801	4,146,453.69	805	4,617,987.65
予以重组、重新确定还款计划或展期的分期债权	0	0.00	0	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损失的分期债权	0	0.00	0	0.00
(三) 违约分期债权处置情况				
处置状态	违约分期债权笔数	占初始期算日笔数占比	违约分期债权金额	占初始期算日金额占比
非诉讼类处置	7,277	5.46%	55,456,165.92	3.68%
诉讼类处置:	0	0.00%	0.00	0.00%
(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	0	0.00%	0.00	0.00%
(3) 进入执行拍卖程序	0	0.00%	0.00	0.00%
经处置无拖欠	19	0.01%	5,348.93	0%
经处置已结清	88	0.07%	0	0%
经处置已核销	0	0.00%	0	0.00%
汇总	7,384	5.54%	55,461,514.85	3.68%

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

三、资产池情况			
(四) 累计违约率:			
期数	报告日期	累计违约率	严重拖欠率
第 1 期	20181231	2.06%	1.45%
第 2 期	20190131	2.70%	0.76%
第 3 期	20190228	3.02%	0.82%
第 3 期	20190331	3.32%	0.94%
第 5 期	20190430	3.63%	0.95%
第 6 期	20190531	3.90%	1.01%

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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	本期应收手续费/利息	期末本金总金额
20181231	1, 506, 622, 785. 14	706, 853, 724. 87	0. 00	799, 769, 060. 27
20190131	799, 769, 060. 27	80, 004, 298. 53	3, 296, 927. 85	719, 764, 761. 74
20190228	719, 764, 761. 74	80, 004, 298. 53	14, 900, 676. 97	639, 760, 463. 21
20190331	639, 760, 463. 21	80, 004, 286. 44	15, 341, 649. 26	559, 756, 176. 77
20190430	559, 756, 176. 77	79, 910, 470. 64	15, 325, 991. 81	479, 845, 706. 13
20190531	479, 845, 706. 13	77, 363, 449. 00	14, 870, 426. 13	402, 482, 257. 13

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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
收入账	利息/手续费	正常回收	13,334,572.65	13,002,082.51
		提前偿还	69,516.30	58,035.31
		拖欠回收	324,276.59	274,257.72
		违约回收	28,056.82	27,279.70
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	13,756,422.36	13,361,655.24
	其他收入		0.00	0.00
	合格投资		0.00	0.00
	合计		13,756,422.36	13,361,655.24
本金账	本金	正常回收	69,513,330.59	67,104,237.06
		提前偿还	475,247.52	535,668.34
		拖欠回收	1,539,119.39	1,180,717.95
		违约回收	760,670.58	566,792.63
		资产赎回	0.00	0.00
		清仓回购	0.00	0.00
		合计	72,288,368.08	69,387,415.98
	其他收入		0.00	0.00
	上期转存		28,785.05	58,275.08
	合计		72,317,153.13	69,445,691.06
	科目		上一报告期	本报告期
税费支出	税收		448,753.21	435,875.35
	服务总费用		707,991.64	686,457.20
	费用支出		0.00	0.00
证券兑付	证券利息总支出		870,255.56	656,733.49
	证券本金总支出		83,988,300.00	80,909,550.00
	次级档超额收益		0.00	0.00

注 1：费用支出发生的原因是【】

注 2：证券利息包括次级档资产支持证券期间收益（如有）。

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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	133,398	119,429	113,341
总户数	121,171	108,013	102,072
未偿本金余额	1,506,622,785.14	471,130,109.76	401,742,693.78
单笔分期债权最高本金余额	95,833.18	37,499.94	33,333.28
单笔分期债权平均本金余额	11,294.19	3,944.86	3,544.55
(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	23.07	23.68	23.82
加权平均剩余期限	19.32	6.51	5.83
加权平均账龄	3.75	17.17	17.99
分期债权最长到期期限	23	9	8
分期债权最短到期期限	13	1	1
(三) 入池资产手续费率/利率特征			
	初始起算日	上一期期末	本期期末
加权平均分期债权手续费率/利率	0.0084	0.0084	0.0084
最高分期债权手续费率/利率	0.0084	0.0084	0.0084
最低分期债权手续费率/利率	0.0081	0.0081	0.0081
(四) 入池资产借款人特征			
	初始起算日	上一期期末	本期期末
借款人加权平均年龄	34.88	35.52	35.64
30-40 岁借款人分期债权的金额占比	41.43%	43.85%	44.02%
借款人加权平均年收入	139,889.49	204,509.91	202,729.41
借款人加权平均收入债务比	1068.10%	6101.00%	6808.00%
(五) 入池资产贷款用途			
信用卡分期债权	初始起算日	上一期期末	本期期末
消费	1,506,622,785.14	471,130,109.76	401,742,693.78

注：

1、收入债务比（即 DTI）=借款人年收入/报告期末分期债权未偿本金余额。

2、加权权重按照客户的分期债权中未出账单余额进行加权。

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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 档	70,811,250.00	20.00%
	优先 B 档	66,000,000.00	19.00%
次级档资产支持证券		209,122,800.00	60.00%
合计		345,934,050.00	100.00%

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

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

(本页以下无正文!)

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

七、本期受托人依信托合同，将信托账户中的资金用于【】。【】年【】月【】日，信托账户收到利息收入【】元。

八、本期发生/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：【】

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。（如发生）上期报告中差异更正如下：

十一、备查文件：1. 贷款服务机构报告；2. 资金保管报告。

（本页以下无正文！）

安信 2018 年第一期信用卡分期债权资产证券化信托受托机构报告

指标释义：

1. 累计违约率：就某一“收款期间”而言，“资产池”的“累计违约率”系指 A 除以 B 所得的百分比，其中，A 为该“收款期间”期末以及之前各“收款期间”期末的所有“违约分期债权”的“未偿本金余额”之和（为避免疑义，同一笔“违约分期债权”的“未偿本金余额”不累计计算，以其最早被统计的“收款期间”期末的“未偿本金余额”为准），B 为“初始起算日资产池余额”。
2. 累计违约率监控指标：自“信托生效日”起一年内（含一年）为 9%；自“信托生效日”起满一年后（不含一年）为 9%。
3. 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。
4. 非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。
5. 每个“支付日”“优先档资产支持证券”的利息=该“优先档资产支持证券”在该“支付日”本金兑付前的“未偿本金余额”（就第一个“支付日”而言，即该“优先档资产支持证券”在“信托生效日”的面值） \times 票面利率 \times “计息期间”实际天数 \div 365；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。

（本页以下无正文！）

中后期管理：蔡洪武

联系电话：18585859895

传真：0851-88661708-0003

电子邮箱：caihw@hngtrust.com

华能贵诚信托有限公司

（公章）

2019年6月19日