

# 关于“上和”系列个人汽车抵押贷款 资产支持证券的注册申请报告



上海汽车集团财务有限责任公司  
委托机构/贷款服务机构



上海国际信托有限公司  
备选受托机构/发行人

二〇一九年十二月

序号*	编号	内容	页码	备注
<b>Z-0/F-0</b>		<b>扉页、目录、注册基本信息</b>	<b>I</b>	
Z-0-1		信贷资产支持证券名称	I	
Z-0-2		信贷资产支持证券类型	I	
Z-0-3		信贷资产支持证券发行安排	I	
Z-0-4		发行方式说明	II	
F-0-4		重要提示	V	
Z-0-5		目录	VI	
<b>Z-1/F-1</b>	<b>第一章</b>	<b>投资人风险提示</b>	<b>1</b>	
Z-1-1/F-1-1	一至九	注册时可预见的投资者面临的风险	1	
<b>Z-2</b>	<b>第二章</b>	<b>参与机构信息</b>	<b>8</b>	
Z-2-1	一	各参与机构的选任标准及程序	8	
Z-2-2	二	各参与机构名单	12	
Z-2-2/F-2-2	二	主要参与机构简介	12	委托机构/贷款服务机构、受托机构简介
Z-2-3	三	委托机构证券化业务管理办法摘要	20	
Z-2-4	四	委托机构证券化业务操作规程摘要	22	
Z-2-4	五	委托机构证券化业务会计处理办法摘要	27	
Z-2-5	六	委托机构个人汽车贷款管理办法	28	授信申请表模板请见附件一
Z-2-6	六	贷款服务机构个人汽车贷款管理办法	28	贷款服务机构即委托机构，见 Z-2-5
Z-2-5	七	发起机构持续购买机制	33	
Z-2-7	八	受托机构对信托财产的投资管理安排	36	
Z-2-7	九	受托机构持续购买机制	38	
<b>Z-3</b>	<b>第三章</b>	<b>交易条款信息</b>	<b>40</b>	
Z-3-1/F-2-1/ F-2-3	一	交易结构及各当事方的主要权利与义务	40	
Z-3-2	二	预计信托账户设置	49	
Z-3-3	三	交易条款设置	50	
Z-3-4	四	触发条件设置	54	
F-2-5	五	信用增级措施	58	
<b>Z-4</b>	<b>第四章</b>	<b>基础资产筛选标准</b>	<b>60</b>	
Z-4-1	一	合格标准	60	
Z-4-2	二	持续期资产入池合格标准	63	
Z-4-3	三	资产保证	63	
<b>Z-5</b>	<b>第五章</b>	<b>历史数据信息</b>	<b>66</b>	
Z-5-1	一	动态数据信息	66	见附件二
Z-5-2	二	静态数据信息	66	见附件三
<b>Z-6</b>	<b>第六章</b>	<b>信息披露安排</b>	<b>67</b>	
Z-6-1/F-7-2	一至四	发行及存续期环节的信息披露	67	

\* 本目录中的“序号”为根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露表格体系》中有关注册申请报告、发行说明书的格式要求编排。由于本《注册申请报告》引入了持续购买结构，因此参考了《个人消费贷款资产支持证券信息披露表格体系》中注册申请阶段关于持续购买结构的披露要求。

\*\* 根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》第十五条，本次已将发行说明书中可标准化的信息在注册申请报告中相应披露，新增内容如属于《个人汽车贷款资产支持证券信息披露表格体系》有关发行说明书的格式要求的，则在本目录中以“F-x-x”标识。若注册环节已披露的信息在发行环节发生变化，会在发行说明书中进行补充披露。

## 注册基本信息

### 一、 证券基本信息及发行安排

上海汽车集团财务有限责任公司（以下简称“上汽财务”、“发起机构”、“委托机构”）作为委托机构拟以合法拥有的个人汽车抵押贷款设立特定目的信托，由符合《信贷资产证券化试点管理办法》和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》有关规定的信托公司担任特定目的信托受托机构上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”、“受托机构”或“受托人”或“发行人”）发行“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的收益。

2018 年，上汽财务注册了“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券 300 亿元发行额度。300 亿额度分四期发行，在第四期产品发行完毕后，剩余的注册发行额度为 0 亿元。

“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券未来两年的注册基本信息如下：

信贷资产支持证券名称	“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券
基础资产类型	个人汽车抵押贷款
是否采用持续购买结构	在获批注册额度下，本系列产品拟申请两种交易结构，即在每期发行前决定该期产品是否采用持续购买结构
本注册申请报告发布之前“上和”系列已获批注册额度	壹百亿元人民币《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 176 号） 叁百亿元人民币《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第 136 号）
本次注册总金额	300 亿元人民币

发行期数	3-6 期（预计）
发行场所	全国银行间债券市场
注册有效期	自获准注册之日起两年内

## 二、 关于簿记建档发行的说明

本次注册额度项下的资产支持证券（委托机构自持的部分除外）拟采用簿记建档和集中配售的方式发行。其中，簿记建档发行的必要性，定价、配售的具体原则和方式，以及防范操作风险和不正当利益输送的措施如下：

### （一）簿记建档方式发行的必要性

银行间市场债券发行方式主要包括招标发行和簿记建档发行，两种都是成熟的市场化发行方式。从国内外的实践看，招标对发行人的资质要求较高，更适合于信用等级高、发行规模大、投资者范围广泛、二级市场流动性好的债券，比如国债、政府机构债、政策性银行金融债等；簿记建档更适用于发行规模相对较小、投资者范围相对较窄的信用类债券发行。

目前，我们认为信贷资产支持证券更适合采取簿记建档的发行方式，主要原因为：

#### 1. 招标发行的可控性较差，操作风险大

（1）当债券市场环境较差时，会出现招标结果明显高于二级市场价格，甚至流标或发行失败，将进一步给市场带来负面影响。

（2）招标发行需要在一个相对较短的（一般为 1 个小时）、特定的时间段完成，若投资者因为流程、系统故障等原因未能及时进行投标，那么将对招标结果造成不利影响、导致委托机构融资成本上升。

#### 2. 簿记建档更具有灵活、可控性优势

(1) 簿记建档过程中，发行人和主承销商，也可能包括委托机构在充分与投资者沟通、并考虑市场因素的前提下，确定簿记区间。之后由发行人和主承销商及簿记管理人，可能也包括委托机构，共同根据簿记建档期间实际的投标情况协商一致确定发行价格。这种方式更有利于发行人、承销商与投资者三方的充分沟通，也有助于将发行利率控制在预期范围之内，降低委托机构的融资成本。

(2) 簿记建档既可面向承销团成员，也可面向市场全体投资者，有助于发现产品的投资价值、挖掘市场的真实需求以及平衡供需双方的利益需求。

(3) 簿记建档的时间相对较长，比如可在簿记建档允许的时间段内持续进行簿记，给予投资者更为充分的准备和沟通时间。

## (二) 定价、配售原则和方式

### 1. 定价原则

荷兰式定价：以利率为报价标的，申购时间截止后，簿记管理人将全部合规申购单按申购利率由低至高逐一排列，并对每个申购利率对应的申购规模进行累加，取募满簿记建档总额所对应的申购利率作为最终发行利率。以价格为报价标的，申购时间截止后，簿记管理人将全部合规申购单按申购价格由高至低逐一排列，并对每个申购价格对应的申购规模进行累加，取募满簿记建档总额所对应的申购价格作为最终发行价格。

次级档资产支持证券亦可采用数量簿记建档方式发行，簿记建档结束后，由簿记管理人将全部对外发行额在所有合规订单之间进行分配。

### 2. 配售原则：等比例配售

在荷兰式定价原则下，对于申购利率低于发行利率或申购价格高于发行价格的合规申购，需按照其申购规模予以全额配售；对于申购利率高于发行利率或申购价格低于发行价格的申购，不予以配售；对于申购利率等于发行利率或申购价格等于发行价格的

申购，参照申购规模进行等比例配售。同时发起人和簿记管理人有权按照“核心客户优先原则”，对申购利率等于发行利率的申购进行配售调整。核心客户是发起人或簿记管理人通过多年合作记录的具有长期合作关系的机构客户。如出现调整的情况，簿记管理人应做好说明和记录，并妥善保存。

### (三) 防范不正当利益输送的措施

与公开招标相比，灵活性、可控性是簿记建档最大的优势，在充分发挥其灵活可控优势的同时，重点规范和完善相关制度与规则、强化内外部监督、增强簿记发行的公开、公正与透明性，扬长避短，促进债券市场规范、健康发展。

对于信贷资产支持证券簿记建档中防范不正当利益输送，保证发行的公开、公正和透明，我们将采取以下措施：

1. 簿记管理人应加强簿记建档的相关制度建设。簿记管理人应建立完善、规范的簿记建档执行规程。

2. 加强簿记建档的监督与集体决策机制。簿记管理人的合规部门或风控部门应参与簿记建档，对簿记建档过程、定价与分配情况进行监督。建立簿记建档、定价与配售集体决策机制，相关决策人员和合规监督人员应当确认簿记建档结果。簿记建档的相关材料应当妥善保管，并接受监管部门的检查。

3. 加强信息披露。发行之前，主承销商和簿记管理人应当刊登发行公告，明确定价原则、配售方式等；发行完毕之后，可向主管机构报备发行情况。

### (四) 簿记建档发行过程中的操作风险及应对措施

如参与机构任何一方出具的文件、协议内容要素错误或未及时完成缴款、付款等操作，导致发行延时或失败将出现操作风险。

每期资产支持证券的簿记管理人债券承销发行团队经过了严格的业务培训，并具有丰富的簿记建档历史操作经验，在每期资产支持证券发行前将对发行人进行充分的发行辅导。每期资产支持证券的发行人、簿记管理人及其他相关方应当掌握发行的相关制度规范和操作流程，同时各相关机构内部对簿记建档管理制定了严格的操作规范和要求，在簿记建档操作过程中均严格执行复核复查程序，以最大限度降低操作风险发生的可能性。

### 三、 重要提示

在获得人民银行注册申请批复后，每期资产支持证券均系在完成中国银行保险监督管理委员会(“银保监会”)备案登记程序，并按要求向人民银行报送全部文件后发行。

资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额，不构成委托机构、受托机构或任何其他机构对投资者的负债，投资者在资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。委托机构除了承担其可能在《信托合同》和《服务合同》项下应当履行的委托人和贷款服务机构的职责以外，不为信贷资产证券化活动中可能产生的其他损失承担义务和责任。受托机构以信托财产为限向投资者承担支付证券本金和收益的义务。

投资者购买资产支持证券，应当认真阅读各发行说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对资产支持证券发行的备案，并不表明对资产证券的投资价值作出了任何评价，也不表明对资产支持证券的投资风险作出了任何判断。

## 目录

一、	证券基本信息及发行安排 .....	I
二、	关于簿记建档发行的说明 .....	II
三、	重要提示 .....	V
第一章	投资人风险提示 .....	1
一、	追索权仅限于信托财产的风险及其对策 .....	1
二、	资产池面临的风险及其对策 .....	2
三、	交易结构风险及其对策 .....	5
四、	流动性风险及其对策 .....	5
五、	利率风险及其对策 .....	6
六、	法律变更风险及其对策 .....	6
七、	操作风险及其对策 .....	6
八、	交易对手风险及其对策 .....	6
九、	持续购买的风险及其对策 .....	7
第二章	参与机构信息 .....	8
一、	各参与机构的选任标准及程序 .....	8
二、	主要参与机构简介 .....	12
三、	上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化业务管理办法摘要 .....	20
四、	上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化业务操作规程摘要 .....	22
五、	上汽财务（委托机构）资产证券化业务会计处理办法摘要 .....	27
六、	上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化汽车贷款服务管理办法摘要 .....	28



七、	发起机构持续购买机制.....	33
八、	受托机构对信托财产的投资管理安排.....	36
九、	受托机构持续购买机制.....	38
第三章	交易条款信息 .....	40
一、	交易结构及各当事方的主要权利与义务.....	40
二、	预计信托账户设置 .....	49
三、	交易条款设置 .....	50
四、	触发条件设置 .....	54
五、	信用增级措施 .....	58
第四章	基础资产筛选标准 .....	60
一、	合格标准.....	60
二、	持续购买期资产入池合格标准.....	63
三、	资产保证.....	63
第五章	历史数据信息 .....	66
一、	动态数据信息 .....	66
二、	静态数据信息 .....	66
第六章	信息披露安排 .....	67
一、	发行及存续期的信息披露要求.....	67
二、	信息披露方式、途径及内容.....	67
三、	存续期重大事件信息披露 .....	70

四、 资产支持证券持有人知情权的行使.....	70
附件一：汽车金融额度申请表模版.....	72
附件二：动态数据信息.....	74
附件三：静态数据信息.....	76

## 第一章 投资人风险提示

本章总结了资产支持证券投资中可能存在的部分风险，每一种风险都可能对部分或全部资产支持证券持有人的投资行为产生重大的不利影响。因此投资者在评价和购买本期资产支持证券时，应特别认真地考虑下述各项风险因素：

本期资产支持证券仅代表特定目的信托受益权的相应份额，不构成发起机构、受托机构、资金保管机构、贷款服务机构或任何其他机构对投资者的负债，资产支持证券持有人在本期资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。

投资者购买资产支持证券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期资产支持证券发行的核准，并不表明对本期资产支持证券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期资产支持证券的投资风险作出了任何判断。

### 一、 追索权仅限于信托财产的风险及其对策

资产支持证券仅代表特定目的信托的信托受益权的相应份额，不构成委托机构、受托人或任何其他机构对投资者的负债，投资者在资产支持证券下的追索权仅限于信托财产。除了《信托合同》明确规定的职责外，委托机构不承担任何默示的承诺或者义务，并不作任何进一步的陈述与保证。除因受托人故意欺诈或重大过失致使信托财产遭受损失外，受托人仅承担按照《信托合同》规定以信托财产为限向投资者承担支付信托利益的义务。

对于该等风险，交易拟通过采取下列措施控制：本次交易发起机构的车贷资产历史违约率低，有较好的贷后管理及完善的风险控制措施，能够有效保证车贷本息回收及证券的顺利兑付。

## 二、 资产池面临的风险及其对策

交易的资产池为由委托机构为设定信托而信托予受托机构的每一笔抵押贷款及其相关附属担保权益组成。其中，就抵押贷款而言：

### （一）抵押贷款的违约风险及其对策

抵押贷款的借款人可能会因为主观或是客观的原因延期偿还或不偿还到期应偿还的抵押贷款本金和利息，导致资产支持证券的本金和收益延期偿付或无法偿付而发生损失。

对于该等风险，交易采取了如下对策：1. 对进入资产池的抵押贷款设置了合格标准，并由委托机构在信托生效日就其信托予受托机构的每一笔抵押贷款的状况作了资产保证，若任一笔抵押贷款被发现在初始起算日为不合格资产且未按照《信托合同》约定的期限予以纠正，则委托机构有义务按赎回价格进行赎回，这在一定程度上排除了违约可能性较高的抵押贷款进入资产池；2. 委托机构严格的贷款审批流程、完善的贷后管理制度以及有效的贷款催收措施在一定程度上减小了抵押贷款违约的可能性并减轻了抵押贷款违约可能带来的损失；3. 进入资产池的每一笔抵押贷款均以抵押车辆设定了抵押，在一定程度上降低了借款人违约的可能性；4. 聘请权威的、具备市场公信力的评级机构进行信用评级，以协助投资者进行正确的风险判断。

### （二）抵押贷款的早偿风险及其对策

由于借款人提前偿还抵押贷款本金和利息的行为较难于把握，因此抵押贷款可能发生提前偿还，导致资产支持证券的实际加权平均期限及到期期限低于预期的加权平均期限及到期期限，从而给投资者带来再投资风险。

此外，如果某期证券采用持续购买结构，投资者还将面临提前结束持续购买而引

起的早偿风险：当委托机构可供持续购买的资产存量不足以支持受托机构的持续购买，则将导致提前摊还事件的发生，该期证券将提前进入本金摊还期，从而使得投资者面临早偿风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：根据委托机构的历史数据推测，借款人提前偿还抵押贷款的本金和利息的比例较低。

### （三）抵押权无法办理变更登记引致的风险及其对策

因资产池中抵押贷款笔数较多，逐一变更抵押登记的成本过高，委托机构和受托机构并不办理抵押权转让变更登记。当抵押贷款发生违约需要对抵押车辆行使抵押权时，可能会因为抵押权未作变更登记而无法对抗善意第三人，并最终给投资者带来风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：1. 根据《中华人民共和国物权法》的规定，委托机构将资产池（包含抵押权）信托予受托机构后，不办理抵押权变更登记并不影响抵押权事实上已经由委托机构转让给受托机构的合法性和有效性，只是受托机构行使该抵押权无法对抗善意第三人；2. 《信托合同》约定，由委托机构在中国有管辖权的政府机构登记部门继续登记为名义上的抵押权人，其为委托机构作为贷款服务机构应履行的职责之一，同时委托机构作为贷款服务机构代表受托机构持有记载委托机构作为抵押权人的车辆登记证正本，出现善意第三人对受托机构行使抵押权造成影响的可能性很小；3. 委托机构在《信托合同》中约定，在因资产池中某笔抵押贷款未办理抵押转移登记，出现善意第三人对抵押车辆主张抵押权，而受托机构所持抵押权无法对抗善意第三人时，该笔抵押贷款应作为不合格资产由委托机构赎回。

### （四）抵押车辆贬值的风险及其对策

资产池中每一笔抵押贷款包含以抵押车辆作为标的的抵押权，因此存在随着抵押

车辆的折旧和汽车价格在未来可能的下降引起的抵押车辆贬值的风险。

对于该等风险，交易采取了如下措施：对进入资产池的抵押贷款作如下限制，即抵押贷款在发放时，其初始抵押率应满足一定的最低要求， $\text{初始抵押率} = \text{借款合同本金} / \text{抵押车辆价值} (\text{《抵押贷款合同》所示车价}) \times 100\%$ ，这在一定程度上为抵押车辆的贬值预留了空间，缓解了抵押车辆贬值带来的风险。

#### （五）附属担保权益相关受益人没有变更引致的风险及其对策

委托机构在信托生效日将相关附属担保权益信托予受托机构后，可能因主观或客观原因尚未对相关附属担保权益的受益人作相应变更，这可能会对受托机构代表投资者享有相关附属担保权益的实现带来影响，从而给投资者带来损失。

对于该等风险，交易采取了如下措施：1. 根据《中华人民共和国合同法》的规定，委托机构将附属担保权益信托予受托机构后，虽未办理受益人变更，但不影响该等权利转移的合法性和有效性；2. 若第三方对该等权利的实现造成了侵害，受托机构可以依法对该第三方进行追索，从而弥补该等侵害带来的影响。

#### （六）集中度风险及其对策

集中度风险是指由有关债务人类别、地理区域、汽车型号、贷款金额、贷款种类以及资金池贷款其他方面的集中度引起的因经济环境或其他因素造成的风险。

对于该等风险，交易采取了如下措施：入池的汽车抵押贷款将在委托机构的全量资产池中进行多样化分布。另外，交易中包括特定信用增级措施，以支持在不同情形下对证券进行支付，包括汽车抵押贷款的表现差于预期及特定不可预期的事情发生，致使发行人收取的回收款比预期少等情形。该信用增级措施有助于减少因经济环境不可预期的变化或其他因素（例如汽车抵押贷款差于预期的表现）导致证券遭受损失的可能性。

### 三、 交易结构风险及其对策

交易涉及的参与机构及其他相关机构较多，交易结构较为复杂，因此各交易机构或其他相关机构因主观原因或客观原因导致的违约可能给资产支持证券本金和收益的支付带来延迟或损失。该类风险主要包括：1. 受托机构、贷款服务机构或资金保管机构的不当行为或违约行为；2. 贷款服务机构的操作风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：1. 交易文件对受托机构、贷款服务机构和资金保管机构的权利义务进行了明确的约定，并约定了各机构不当行为或违约行为带来的损失的责任及赔偿认定等；2. 《贷款服务手册》对贷款服务机构的操作进行了详细的约定，减少了贷款服务机构的操作风险。3. 受托机构将会严格按照相关法律、法规以及政策的要求进行信息披露。

### 四、 流动性风险及其对策

除委托机构自持证券以外，符合交易流动要求的资产支持证券拟安排在银行间债券市场上市交易，但并不一定代表其有良好的流动性，投资者投资资产支持证券可能无法随时通过交易转让或转让会有一定的折价损失。

对于该等风险，交易采取的对策如下：1. 每期可以设计加权平均期限较短的资产支持证券，预计该类别的资产支持证券流动性相对较好；2. 随着市场的发展，资产证券化产品的发行规模将进一步扩大，交易平台将更加丰富，资产支持证券作为回购标的接受度提高等将使资产证券化产品的流动性得到改善；3. 备案制下，资产支持证券发行已经常态化，投资者对该等产品已经比较了解，有助于更多合格的投资者将其纳入投资范围，其流动性也将相应提高。

## 五、 利率风险及其对策

当利率波动的时候，资产支持证券的价格可能受到影响。

对于该等风险，交易拟通过采取下列措施控制：每次证券化产品将向投资者充分披露资产支持证券利率风险有别于其他证券品种的特征，基于投资者对市场走势的分析，由投资者根据自身需要做出投资决策，结合利率风险管理手段来降低损失的可能性。

## 六、 法律变更风险及其对策

有关证券化的法律可能在未来发生变更导致投资者承担的税负加重等对投资者投资资产支持证券带来风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：可以挑选平均剩余期限较短的抵押贷款，构建资产池，在资产支持证券的相对可以预见的存续期内，法律变更发生以及该等法律变更给投资者投资资产支持证券带来不利影响的可能性较小。

## 七、 操作风险及其对策

操作风险是指由于相关当事方内部风险控制不当或者缺失，使投资者蒙受资金损失的风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：1. 交易文件严格构建交易各方在法律上的权利义务关系，确保交易的合法性；2. 发行机构严格按照有关法律法规和相关政策规定执行信息披露；3. 受托机构在证券存续期内，定期发布月度受托机构报告并不时发布可能影响证券持有人利益的重大事件。评级机构会提供首次评级和存续期间的跟踪评级。

## 八、 交易对手风险及其对策

交易涉及许多交易方。尽管相关交易文件已经就交易各方的权利义务规定了详细



规则，但发行人不能消除由于任何一方违约或出现重大不利变化而导致损失的风险。

对于该等风险，交易采取了如下对策：相关交易文件规定了资金保管机构、贷款服务机构和受托机构的终止和替换条款。

## 九、 持续购买的风险及其对策

如设置持续购买条款，在信托存续期内，委托机构同意根据《持续购买合同》的约定，于持续购买期内的各持续购买日将持续购买资产信托予受托机构并向受托机构转让，同时委托机构获得相应的持续购买转让对价。若委托机构无法有效保障资产支持证券在持续购买期有足够的合格备选资产被选择入池或本次交易发生提前摊还事件而终止持续购买期，将影响投资者对资产支持证券投资价值的判断，从而给投资者带来潜在的损失。

对于该等风险，交易采取了如下对策：委托机构已针对持续购买机制进行了系统开发，通过充分的系统测试和模拟来保证在证券发行后每次持续购买能够顺利进行：委托机构使用与期初相同的入池标准筛选持续购买资产以保证资产具有相似特征，同时，持续购买资产均符合委托机构就已转让贷款所做的陈述和保证。在持续购买期间，贷款服务机构将执行严格的信息披露，贷款服务机构于月度服务机构报告披露当期拟持续购买的金额等信息，并在《持续购买合同》约定的日期，以书面或电子形式，告知受托机构持续购买资产的具体情况。

## 第二章 参与机构信息

在第一章列明的注册总额度内,上汽财务拟发起 3-6 期“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券(以下简称“项目”),每期具体发行视市场情况而定,每期项目的参与主体根据项目准备期间的具体情况选用。

### 一、各参与机构的选任标准及程序

#### (一)受托机构

##### 1.必备标准

受托机构由依法设立的且取得中国银行保险监督管理委员会(“银保监会”)核准的特定目的信托受托机构资格的信托公司或者银保监会批准的其他机构担任,并且要满足银保监会对特定目的信托的市场准入条件并具备银保监会认定的特定目的信托受托机构资格:

- (1) 根据国家有关规定完成重新登记三年以上;
- (2) 注册资本不低于五亿元人民币,并且最近三年年末的净资产不低于五亿元人民币;
- (3) 自营业务资产状况和流动性良好,符合有关监管要求;
- (4) 原有存款性负债业务全部清理完毕,没有发生新的存款性负债或者以信托等业务名义办理的变相负债业务;
- (5) 具有良好的社会信誉和经营业绩,到期信托项目全部按合同约定顺利完成,没有挪用信托财产的不良记录,并且最近三年内没有重大违法、违规行为;
- (6) 具有良好的公司治理、信托业务操作流程、风险管理体系和内部控制;
- (7) 具有履行特定目的信托受托机构职责所需要的专业人员、业务处理系统、会

计核算系统、管理信息系统以及风险管理和内部控制制度；

（8）已按照规定披露公司年度报告；

（9）银保监会规定的其他审慎性条件。

## 2.相对标准

上汽财务在设定受托机构选任标准时，在合格标准的基础上提高了相对标准，以确保甄选出合适的受托机构。

（1）备选受托机构在信贷资产证券化方面是否具有丰富的理论基础与实践经验；

（2）备选受托机构将要参与项目的工作团队是否能够保证工作时间的完整与工作质量的高效；

（3）备选受托机构对该项目是否足够重视；

（4）备选受托机构提出的收费标准是否合适；

（5）备选受托机构在项目中是否能够与其他机构积极配合；

（6）备选受托机构是否和上汽财务有过良好的合作历史或者有着未来合作的空间。

## 3.受托机构选任程序

在对特殊目的信托机构选任时，上汽财务按照以下程序进行，保证评选的客观性和公正性。

（1）与国内多家信托公司进行广泛接触和沟通，熟悉和了解相关公司的基本情况以及在证券化业务方面的工作经验；

（2）在广泛接触和了解的基础上，选定信托机构进行重点沟通，并按照合格标准对其资格进行了审核。审核通过后，该信托机构进入上汽财务中介池；

（3）结合优选标准和沟通情况，在中介池中筛选出的1家以上信托公司发出了《合作邀请书》；

- (4) 由固定收益部牵头、内部相关部门组成采购评审委员会;
- (5) 由采购评审委员会对备选机构以及《邀请书反馈函》等相关文件加以评定;
- (6) 依据事先确立的评价原则和标准, 确定最终合作机构, 并发出《合作通知书》;
- (7) 与合作机构签订合同。

## (二) 贷款服务机构的选任标准

选任的贷款服务机构应具备以下条件和标准:

- 1. 具有良好的社会信誉和经营业绩, 最近三年内没有重大违法、违规行为;
- 2. 具有良好的公司治理、风险管理体系和内部控制;
- 3. 具有信贷资产管理所需的专业人员、业务处理系统、会计处理系统、档案管理系统以及风险管理的内部控制制度。

## (三) 资金保管机构的选任标准

选任的资金保管机构应具备以下条件和标准:

- 1. 中华人民共和国依法设立的中资银行业金融机构;
- 2. 具有良好的社会信誉和经营业绩, 最近三年内没有重大违法、违规行为;
- 3. 具有专门的业务部门负责履行信托财产资金保管职责;
- 4. 具有健全的资金保管制度和风险管理、内部控制制度;
- 5. 具备安全保管信托财产资金的条件和能力, 能为每项信贷资产证券化信托资金单独设账、单独管理, 并将所保管的信托资金与其自有资金和管理的其他资产严格分开管理;
- 6. 具有足够的熟悉信托资金保管业务的专职人员;
- 7. 具有符合要求的营业场所、安全防范设施和与保管信托财产资金有关的其他设施;

8.具有安全高效的清算、交割系统。

#### (四)其他中介机构的选任标准

中介机构主要包括主承销商、联席主承销商、信用评级公司、会计师事务所、律师事务所、财务顾问（如有）等。对这些机构的选任标准和条件主要有：

- 1.在其所开展的业务领域具有良好的社会声誉，在市场享有良好的声誉，有广泛的品牌影响力，各项指标在所属行业内居于领先地位，得到监管部门和投资者的认可；
- 2.有良好的业务管理体系和内部组织体系，内部控制与风险管理状况良好；
- 3.业务人员有良好的业务素质和从业经验；
- 4.有良好的企业服务文化及客户服务理念，有严格的客户服务制度与客户服务标准；
- 5.曾参与过资产证券化项目的相关中介工作，有相关领域的经验和技能；
- 6.服务费用报价合理，服务优质、高效。

## 二、 主要参与机构简介

### (一)各参与机构名单

除贷款服务机构及受托机构以外，每期资产支持证券的其他参与主体根据项目准备期间的具体情况选用：

交易中角色	参与机构名称
委托机构/贷款服务机构	上海汽车集团财务有限责任公司
受托机构	上海国际信托有限公司

### (二)委托机构简介

#### 1.基本情况

上汽财务基本情况如下：

中文名称	上海汽车集团财务有限责任公司
英文名称	Shanghai Automotive Group Finance Co., Ltd.
法定代表人	王晓秋
注册资本	人民币 153.8 亿元（含 1,000 万美元）
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区华京路 8 号三层 317 室
联系人	朱春富、林葳华、黄岩花
联系电话	021-62311010-1046、1204、1053
传真	021-62315010
邮政编码	200131
网址	<a href="http://www.saicfinance.com/">http://www.saicfinance.com/</a>

#### 2.公司简介

上海汽车集团财务有限责任公司成立于 1994 年 5 月，是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，公司注册资本金人民币 153.8 亿元（含 1,000 万美元），公司股东上

海汽车集团股份有限公司和上海汽车工业销售有限公司分别持股 98.999%及 1.001%。通过多年不懈奋斗，公司形成汽车金融、公司金融、投融资三大业务板块，走出一条“创新引领未来、和谐共创价值”的产融结合道路。

### 3. 主营业务及现状介绍

汽车金融、公司金融和投融资业务构成了上汽财务的三大业务板块。

#### （1）汽车金融板块

根据《企业集团财务公司管理办法》，上汽财务可以向上汽集团最终购车用户提供个人汽车消费贷款以及向汽车经销商提供批发贷款。

上汽财务从 2004 年开始投资上汽通用汽车金融有限责任公司开展汽车金融信贷业务，并于 2015 年 1 月 2 日上汽财务进一步收购了上汽通用汽车金融有限责任公司 5% 股权，对其持股比例由原先的 40% 增加到 45%，实现合并报表。2007 年，上汽财务自身开始发展汽车金融业务，经过十多年的运作，汽车金融业务已成为上汽财务最重要的主营业务之一。

凭借丰富的金融服务经验和上海汽车集团的广泛影响力，上汽财务不断为消费者提供灵活方便的贷款产品和服务，并针对市场特点为消费者度身定制更多样化的购车贷款选择，汽车贷款产业发展迅速，资产规模持续扩大，经营实力不断增强。

#### 1) 个人汽车消费贷款业务

个人汽车消费贷款业务是上汽财务汽车金融板块的主要业务之一。按照还款方式的不同，公司主要有五类贷款产品：等额本息、等额本金、半付半贷、气球贷和阶梯产品等。

截至 2018 年末，上汽财务已为超过 370 万名消费者提供了个人汽车消费贷款。2018 年全年累计放款近 96 万单，在国内汽车行业销量全年负增长的情况下，依然同比增长

近 13%，远超行业增幅。在业务高速发展的同时，公司始终保持了优质的汽车金融信贷资产质量，个人汽车消费贷款 30 天以上逾期率一直低于业内平均水平。

## 2) 批发贷款业务

批发贷款业务是公司汽车经销商集团成员单位生产和经销车辆提供的信贷服务。2011 年，公司在 2009 年获批电票承兑业务的基础上，试点开展经销商票据承兑业务，将电票服务有效延伸至批发贷款领域。截至 2018 年，批发贷款业务在线经销商近 2300 家，提车数量累计突破 940 万台，余额超过 435 亿元，在连续多年高增长的基础上，又比 2017 年末增长 44%。

## (2) 公司金融板块

在公司金融领域，上汽财务始终立足为集团产业布局服务，走产融共赢之路。为企业提供“私人定制”式本外币金融服务；多次作为牵头机构为集团及整车企业牵头组建银团贷款。

## (3) 投融资板块

在投融资领域，上汽财务自营开展固定收益类和权益投资类等证券投资业务，坚持稳健投资的原则，以出色的市场预判力和团队执行力，多年保持优良的投资业绩。2012 年，公司正式发行了业内首单资产证券化产品——“2012 上元一期个人汽车抵押贷款支持证券”，开创财务公司行业先河。2016 年，上汽财务获得人民银行 100 亿注册额度批复，成为注册制度下首家获得 ABS 发行资格的财务公司。2016-2018 年，上汽财务分别发行了“上和 2016 第一期”、“上和 2017 第一期”和“上和 2018 第一期”，完成公司首个 100 亿元注册额度发行。2018 年 7 月，公司收到中国人民银行正式批复，获得 300 亿元注册额度。2019 年 1 月、4 月和 9 月，公司分别成功发行“上和 2019 第



一期”、“上和 2019 第二期”和“上和 2019 第三期”。截至 2019 年 9 月末，上汽财务已经发行七单车贷 ABS，累计发行规模 344 亿元。

#### 4.财务数据概要

上汽财务最近三年贷款规模保持稳步增长的态势，经营情况良好。资产总规模 2018 年较 2017 年增长 6.04%，发放贷款和垫款规模 2018 年较 2017 年增加 31.45%。2018 年上汽财务主要监管指标持续保持稳定水平。具体情况如下：

#### 上汽财务 2016-2019 年 9 月末主要财务数据

单位：人民币万元

资产负债表摘要	2019 年 9 月末	2018 年末	2017 年末	2016 年末
资产总额	17,860,943.99	18,107,078.34	17,075,993.99	13,027,109.28
发放贷款和垫款	9,236,572.12	12,196,016.94	9,278,411.52	6,654,090.53
负债总额	14,716,254.05	15,274,247.92	15,012,663.27	11,247,527.30
股东权益	3,144,689.93	2,832,830.42	2,063,330.72	1,779,581.98
利润表摘要	2019 年 1-9 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
营业收入	433,247.46	641,685.94	504,571.78	526,077.73
营业利润	342,353.38	406,402.75	319,175.50	389,270.82
净利润	313,260.21	340,151.31	275,500.69	347,679.32

备注：以上数据来源为上汽财务单表口径 2016-2018 年经审计的财务报告及 2019 年 1-9 月未经审计的财务报表。

#### 上汽财务 2016-2019 年 9 月末主要监管指标

监管指标	2019 年 9 月末	2018 年末	2017 年末	2016 年末
平均资产收益率（%）	2.32	1.93	1.84	2.82
平均净资产收益率（%）	13.98	13.89	14.43	22.60
贷款拨备率（%）	2.67	2.63	2.82	3.03
拨备覆盖率（%）	1,185.95	1,167.68	1,250.24	1,335.02
不良贷款率（%）	0.23	0.23	0.23	0.23

资本充足率（%）	21.99	21.45	18.90	21.38
一级资本充足率（%）	20.82	20.29	17.73	20.24
核心一级资本充足率（%）	20.82	20.29	17.73	20.24

备注：上述监管指标均为上汽财务报监管的单户表指标；2019年9月末该列下平均资产收益率及平均净资产收益率为年化数据。

#### 5.违约记录申明

上汽财务自成立以来经营状况良好，近五年以来没有重大违约记录。

### (三)受托机构简介

#### 1.基本情况

上海信托的基本情况如下：

中文名称	上海国际信托有限公司
注册资本	50.00 亿元人民币
注册地址	上海市九江路 111 号
法定代表人	潘卫东
联系人	严云路、沈怡、万欣
联系电话	021-23131221、021-23131226、021-23131215
传真	021-63239344
邮编	200002
网址	<a href="http://www.shanghaitrust.com/">http://www.shanghaitrust.com/</a>

#### 2.公司简介

上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”）成立于1981年，由上海市财政局出资发起成立，1983年取得“经营金融业务许可证”。1992年实行股权结构多元化改制，此后历经多次增资扩股。2007年7月，按照信托新规的要求，经中国银监会批准由“上海国际信托投资有限公司”更名为“上海国际信托有限公司”，并换发了新的金融许可证。2015年2月，为配合上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）收购公司工作，经

中国银监会批准公司实施存续分立，变更后注册资本为24.50亿元。2016年11月初，浦发银行对上海信托完成增资，增资规模25.50亿元，目前上海信托注册资本为50.00亿元。

自成立以来，上海信托业务范围涉及资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托、作为投资基金或者基金管理公司发起人从事投资基金业务、经营企业资产重组、并购及项目融资、公司理财、财务顾问等业务等。

上海信托长期致力于产品创新，获得资产证券化、代客境外理财（QDII）业务受托人、股指期货交易业务资格、非金融企业债务融资工具承销商资格。上海信托曾被国务院指定为全国对外融资十大窗口之一；获地方金融机构最高信用评级（穆迪Baa2、标普BBB-）；被指定为非银行金融机构首家合规试点单位；发起设立中国第一家信托登记机构——上海信托登记中心，并被推选为理事长单位；连续担任中国信托业协会副会长单位。2018年4月，公司成为行业首批获得非金融企业债务融资工具承销资格的信托公司。近年来，上海信托先后荣获权威媒体评选的多项行业大奖；公司资产配置、QDII、新一代信息系统、ABS等项目先后获得上海市政府金融创新奖（均为唯一入围的信托公司）。此外，上海信托还荣膺上海黄浦区高端服务业十强企业，获得行业内外的广泛好评。

截至2018年末，上海信托管理信托资产7,686.85亿元。总资产225.10亿元，较年初降低10.13%。实现各项业务收入39.24亿元，较上年减少9.68%；净利润17.07亿元，相比2017年减少16.37%。

### 3.财务数据概要

#### 上海信托 2016-2018 年度主要财务数据

单位：人民币万元

科目	2018 年末/2018 年度	2017 年末/2017 年度	2016 年末/2016 年度
总资产	2,250,974.71	2,504,764.43	2,138,971.69
信托资产总额	76,868,476.77	91,239,146.83	82,579,375.78

所有者权益	1,594,359.90	1,438,179.70	1,252,136.30
营业收入	392,436.38	434,500.63	388,937.53
净利润	170,675.51	204,074.10	178,180.08

备注：以上数据来源为上海信托 2016-2018 年审计报告。

#### 上海信托 2018 年部分财务信息

单位：人民币亿元

科目	2018 年末
净资本额	117.50
风险资本	59.62
净资本占各项业务风险资本之和的百分比(%)	197.09
净资本占净资产的百分比(%)	86.37

#### 4. 违约记录申明:

上海信托在以往证券化等项目中均无违约纪录。

#### (四) 参与机构的证券化经验

参与机构	证券化经验
上汽财务 (委托机构)	2012 年 11 月 26 日,上汽财务成功发行了首单资产证券化产品“2012 上元一期个人汽车抵押贷款支持证券”,并已顺利完成证券本息兑付。2016 年 11 月 17 日,上汽财务成功发行了“上和 2016 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”,并已顺利完成证券本息兑付。2017 年 3 月 6 日,上汽财务成功发行了“上和 2017 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”,并已顺利完成证券本息兑付。2018 年 6 月 8 日,上汽财务成功出表发行了“上和 2018 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”,并已顺利完成证券本息兑付。2019 年 1 月 24 日,上汽财务成功出表发行了“上和 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”,截至目前,均按时完

	<p>成信息披露及本息兑付。2019 年 4 月 16 日，上汽财务成功出表发行了“上和 2019 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，截至目前，均按时完成信息披露及本息兑付。2019 年 9 月 5 日，上汽财务成功出表发行了“上和 2019 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，截至目前，均按时完成信息披露及本息兑付。</p>
<p>上海信托 (受托机构)</p>	<p>自上海信托获得特定目的信托受托机构资格之后，已成功发行多单资产支持证券，在众多项目中积累了丰富的经验。截至 2019 年 9 月 30 日，上海信托在银行间债券市场累计发行资产证券化产品 101 单，累计发行规模约 3,033 亿元。其中，上海信托作为受托机构已在银行间债券市场成功发行“上和 2019 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”、“上和 2019 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”、“上和 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”、“唯盈 2019 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”、“盛世融迪 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”、“吉时代 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”等 40 单个人汽车抵押贷款证券化信托交易项目，且项目运行情况正常。上海信托已聘请专业机构为信贷资产证券化业务建立了一整套全面的管理和运营系统。</p>

#### (五) 关联关系声明

上汽财务作为本证券的委托机构和贷款服务机构，与上海信托，作为本证券的受托机构之间无股权关联关系。

### 三、上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化业务管理办法摘要

#### （一）总述

为规范上汽财务汽车贷款证券化业务操作，根据《合同法》、《信托法》、《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》、《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》等相关法律法规的规定，以及上汽财务实际情况，制定了本管理办法。

本办法所称汽车贷款证券化业务是指上汽财务作为委托机构，将个人汽车消费贷款资产交割给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。

上汽财务开展的汽车贷款资产证券化业务，应当遵循自愿、公平、诚实信用的原则，不得损害国家利益和社会公共利益。

#### （二）相关参与机构描述及各部门职责

上汽财务将成立专门的汽车贷款证券化项目小组，公司总经理为项目小组组长，分管领导为副组长，小组成员包括但不限于固定收益部、风险管理部、个人金融部、计划财务部、信息技术部等，由固定收益部作为牵头部门，负责召集各部门进行项目活动，并负责向总经理室和董事会及其他相关机构汇报。

##### 1.小组成员相关职责：

（1）固定收益部根据上汽财务的经营目标、资本实力、风险管理能力和汽车贷款证券化业务的风险特征，以及项目小组成员的意见，拟定从事汽车贷款证券化业务以及参与的方式和规模，并负责设计汽车贷款证券化方案和总结方案相关风险并向总经理室汇报。

(2) 计划财务部负责: 1) 根据公司资产负债和流动性管理目标、资本管理要求, 会同个人金融部、固定收益部提出拟证券化的信贷资产规模和实施时间; 同时, 根据监管机构的有关规定和要求, 进行上汽财务资产证券化业务的资本管理以及对资产证券化风险暴露进行资本计提。2) 制定资产证券化会计核算管理办法、设计资产证券化业务的会计科目, 对相关业务进行核算。对资产证券化发起及其业务运作中的资产证券化风险暴露, 根据有关监管机构的监管规定和要求, 提出会计确认的原则和标准及会计记录规范性要求, 并进行预算费用及损益评估。

(3) 风险管理部负责: 1) 对汽车贷款证券化交易进行风险分析, 并制定相应的风险控制政策。2) 独立或协助中介机构出具法律意见, 对法律文本进行审查, 以防范和控制资产证券化可能产生的法律风险。3) 监控信贷资产证券化业务的信用风险、利率风险、流动性风险和操作风险。

(4) 信息技术部负责为汽车贷款证券化需要的相关管理信息提供技术支持。

(5) 个人金融部负责: 1) 提供汽车贷款证券化业务的信贷资产档案。2) 根据交易文件的要求(如有), 依法对入池抵押权办理变更登记。3) 根据交易文件要求, 向相关方发出权利完善通知。

2.各相关部门负责汽车贷款证券化业务的实施及风险控制。

### (三)个人汽车贷款资产证券化业务发起的内部流程

1.项目小组将汽车贷款证券化项目计划报公司总经理和董事会同意后, 固定收益部负责对市场调研, 并有选择地和有意向的中介服务机构进行接触和沟通, 熟悉和了解其基本情况以及在证券化业务方面的工作经验。

2.固定收益部在广泛接触和了解的基础上, 选定中介服务机构进行重点沟通, 并对其资格进行初步审核, 最后筛选出目标中介服务机构, 并发出合作邀请函。

3.固定收益部将收集的投标书整理汇总后，报公司采购委员会。

4.公司采购委员会对候选机构以及投标的相关文件加以评定，根据以下评标原则和标准，确定受托机构。

5.采购委员会将评标结果报公司总经理同意后，固定收益部向中标机构发出合作通知书。

6.上汽财务应在全国性媒体上发布公告，将通过设立特定目的信托转让信贷资产的事项，告知相关权利人。

7.上汽财务应督促受托机构按相关法律法规要求发行资产支持证券、管理信托财产、持续披露信托财产和资产支持证券信息、依照信托合同约定分配信托利益、履行信托合同约定的其他职责。

#### **四、上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化业务操作规程摘要**

##### **（一）操作规程的总述**

为加强上汽财务自身信贷资产证券化业务的管理，提高上汽财务信贷资产证券化业务操作流程的程序化、规范化，根据《合同法》、《信托法》、《信贷资产证券化试点管理办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》、《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》、《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》等相关法律法规的规定，以及上汽财务实际情况，制定《上汽财务资产证券化业务风险管理内部控制手册》（以下简称“内控手册”）及相关操作流程。

##### **（二）委托机构启动资产证券化业务的具体操作流程**

###### **1.资产证券化启动**

###### **（1）有权审批人审批**



计划财务部与固定收益部分析公司资产负债结构及市场环境，共同发起资产证券化业务。发行计划获得有权审批人审议通过。

公司总经理（或被授权人）组织召开资产证券化启动协调会议，成立由固定收益部、个人金融部、计划财务部、信息技术部、风险管理部等部门组成的资产证券化小组，各部的部门经理及业务联系人组成小组成员。

## （2）中介机构选择

固定收益部根据监管要求、市场评价、业务经验及合作历史等条件初步确定各类中介机构的合格中介机构池（中介机构包括主承销商、财务顾问、信托公司、评级公司、会计师事务所、律师事务所等）。

固定收益部协助公司总经办召开中介机构采购会议，通过合作邀请函反馈及综合考量后确定拟合作中介机构。

固定收益部与发行过程中服务内容涉及资产池基础数据、公司重要商业信息等保密性信息的中介机构协商拟写《保密协议》，在提供信息前完成合同签署。

## （3）中介机构尽职调查

在确定中介机构后，固定收益部与主承销商及各中介机构协商确定发行项目的工作进度。

固定收益部与主承销商/财务顾问协商确定资产池合格标准及初始起算日，并进行资产池组建工作。信息技术部负责根据合格标准对公司资产母池进行筛选，提供初始资产池；根据中介机构提出的修正意见对资产池进行调整；提供相关技术支持。固定收益部最终确定拟出售资产池。

固定收益部与主承销商协商建议中介机构尽职调查进场日期，并负责将各中介机构尽职调查问题和访谈计划汇总，按内容发送给相关业务部门准备，回收反馈文件，经领导审批同意后提交给各中介机构。各部门对本部门提供材料的准确性负责。

## 2.向监管部门申请审批

### （1）向银保监会（银保监局）提出相关业务资格申请

固定收益部依据法律法规及监管机构相关规定（如《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》（银监办便函〔2014〕1092号）、《金融机构信贷资产证券化业务试点监督管理办法》（原中国银行业监督管理委员会令2005年第3号）等）准备上报银保监会（银保监局）材料。申报材料中涉及公司相关部门的内容和数据，由各部门负责按要求撰写或对信息进行确认，固定收益部负责协调进度并统稿。

### （2）向人民银行提出注册额度申请审批

收到银保监会资质申请批文后，固定收益部启动向人民银行注册额度申请材料准备工作。依据法律法规及监管机构相关规定（如：中国人民银行公告〔2015〕第7号），固定收益部与受托机构共同准备注册额度申请上报文件，包括：注册请示、注册申请报告、与交易框架相关的标准化合同文本、跟踪评级安排等文件。

中国人民银行批复发行注册额度后，上汽财务作为委托机构，在注册有效期内，自主选择发行时机。

### （3）向银保监会提出项目备案申请

固定收益部依据法律法规及监管机构相关规定（如：《信贷资产证券化项目备案登记工作相关要求》（银监办便函〔2014〕1092号，附件一）），准备上报银保监会材料。

申报材料中涉及公司相关部门的内容和数据，由各部门负责按要求撰写或对信息进行确认，固定收益部负责协调进度并统稿。

#### （4）向人民银行提出发行备案申请

收到银保监会项目备案批复以后，发行信息披露前 5 个工作日，向中国人民银行递交备案申请材料。

监管部门审批环节所有需上汽财务用印的申报文件，根据要求走发文审核流程，或经公司总经理审批后上报。

监管审批环节工作根据国家法律、法规和监管部门最新的政策、窗口指导进行调整。

### 3.资产支持证券发行

#### （1）发行计划及路演

固定收益部根据监管审批进度和市场情况等因素综合分析，经与主承销商协商，初步拟定发行计划及路演安排。

#### （2）交易协议签署

在向人民银行提交发行申请报告前（或根据监管机构规定）完成交易协议签署。

在信托生效日当日或之前，固定收益部将资产清单（具体内容根据《信托合同》确定）格式交给信息技术部，由信息技术部提供完整的资产清单，并由固定收益部提交给受托机构。

在信托生效日当日或之前，固定收益部负责根据交易协议向受托机构交付协议约定必须提供的各类资质文件、证明、声明等。

在信托生效日当日或之前，固定收益部负责接收根据交易协议由受托机构交付协议约定必须提供的各类文件、证明、声明等。

### 4.投资管理

为了提高资产支持证券持有人的收益，每期资产支持证券由受托机构根据法律法规的规定和《信托合同》的约定，在证券收益支付的间隔期内，对信托财产账户中的资金进行投资运用。

#### 5. 证券化信贷资产质量管理

在信托生效日前 1 个工作日，固定收益部根据交易文件约定及项目计划，向计划财务部、个人金融部、信息技术部、风险管理部发出《车贷受托服务管理启动通知书》。各部门根据《车贷受托服务管理启动通知书》和《贷款服务手册》履行贷款服务机构相关职责。上汽财务作为受托机构指定的贷款服务机构，应遵循回收款最大化原则，恪尽职守，履行诚实、信用义务，为已出售车贷资产提供与自有贷款相同的管理服务。

#### 6. 合同管理

就某一笔证券化抵押贷款而言，贷款合同档案系指在信托生效日和持续购买日（如有）前由委托机构（发起机构）或其代理人，或在信托生效日和持续购买日（如有）后由贷款服务机构或其代理人，持有或保存的、与“抵押贷款”或与“抵押车辆”有关的、以实物形式或电子形式存在的所有文档、表单、凭证和其他协议或文件，包括《抵押贷款合同》、抵押权相关文件、借款人的贷款申请及支持文件、抵押车辆发票、抵押车辆保单及其他保险文件、抵押车辆的车辆登记及抵押登记证明、借款人的联系方式以及其他在抵押贷款的发放、管理、收款、处置过程中形成的文件和记录等。所有与证券化贷款有关的档案资料于信托生效日和持续购买日（如有）起即被视为已经由发起机构根据《信托合同》与《服务合同》的约定交付给受托机构委托的贷款服务机构。

在不合格资产的赎回价格已于回收款转付日存入收付账户的前提下，受托机构被视为已于赎回起算日（24:00）起，相关贷款档案将由或被视为由作为受托机构代理人的贷款服务机构交付给委托机构。

在委托机构已根据《信托合同》的规定于相关回收款转付日支付清仓回购价格的前提下，受托机构应被视为已于清仓回购起算日（24:00）向委托机构转让其基于资产池和贷款档案的（现时的和未来的、实际的和或有的）全部权利、所有权、利益和收益，该贷款档案此后由委托机构自行持有。

#### 7. 风险监督与管理

上汽财务严格履行作为贷款服务机构的责任和执行违约处置程序和方法；配合监管法规及交易文件要求，标识选入资产池的贷款资产，提供贷款数据监控和定期信息披露所需的技术支持；严格按照交易文件的资产赎回标准执行资产赎回并监督整个项目的运行情况。

### 五、 上汽财务（委托机构）资产证券化业务会计处理办法摘要

#### （一）总述

为规范公司信贷资产证券化业务的会计核算，根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及 2014 年新颁布及修订的《企业会计准则》及相关规定，制订了《上海汽车集团财务有限责任公司信贷资产证券化业务会计核算管理办法》。

#### （二）会计处理的基本规定

根据公司在信贷资产证券化业务中承担的不同角色，相应的会计处理包括以下内容：

1. 公司作为委托机构，将信贷资产信托给受托机构，应遵循实质重于形式的原则，按照风险报酬是否转移的原则判断被转移的信贷资产是否应当终止确认，以及在多大程度上终止确认：

（1）若公司已将信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移，应当终止确认该信贷资产；

(2) 若公司仍保留与信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不应当终止确认该信贷资产；

(3) 若公司既没有转移也没有保留信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该信贷资产的控制，应该按照继续涉入所转移信贷资产的程度确认继续涉入资产，并相应确认继续涉入负债。

2. 公司作为证券化后贷款的服务机构，需对代管理证券化贷款进行确认，并及时扣收本息，划付款项。

3. 公司作为各档次（包括最低档次，下同）资产支持证券的持有者，需对所持有的证券资产按照投资相关规定进行会计处理。

4. 根据以上原则，在信贷资产转让过程中，公司如持有各档次资产支持证券，必须根据风险测算模型测量结果分三种情况进行会计处理：

(1) 经风险测算模型测算，公司预期因持有各档次资产支持证券所保留的风险在10%以下的，会计账务上销记信贷资产，并确认所持有的各档次资产支持证券；

(2) 经风险测算模型测算，公司预期因持有各档次资产支持证券所保留的风险在90%以上的，会计账务上不能销记信贷资产，确认应付债券；

(3) 经风险测算模型测算，公司预期因持有各档次资产支持证券所保留的风险在10%-90%之间的，除了按上述第一种情况进行会计处理外，另外需按继续涉入所转移信贷资产的程度确认继续涉入资产与继续涉入负债。

## **六、 上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化汽车贷款服务管理办法摘要**

### **（一）管理办法总述**

为了支持上汽集团成员单位生产的汽车销售，规范个人汽车贷款的管理，根据《汽车贷款管理办法》、《中华人民共和国担保法》、《企业集团财务公司管理办法》、《个人贷

款管理暂行办法》等法律法规及规章，上汽财务特制订《上海汽车集团财务有限责任公司个人汽车贷款管理办法》及相关内控制度。

## （二）标准化的信贷流程

### 1. 个人汽车贷款的申请

申请人可以通过互联网（线上）向上汽财务申请贷款额度（贷金券），获得贷款额度后，需通过经销商向上汽财务提交个人汽车贷款资料，或直接通过经销商向上汽财务提交个人汽车贷款资料。

经销商收集到相应材料后，将申请人基本信息和贷款车辆信息录入汽车消费信贷系统，并将申请资料通过影像系统转换为影像资料后，再提交至上汽财务汽车消费信贷系统。

### 2. 个人汽车贷款的审查与审批

#### （1） 贷款初审

贷款初审岗收到影像资料及录入系统的相关信息，在汽车消费信贷系统中初审申请人信息和申请资料，确保申请人信息填写和提供资料齐备。如发现缺少信息或文件，将贷款申请退回经销商，要求其补填。

贷款初审岗确认申请人信息填写完整和提供资料齐全后，对申请人进行基本核查，核对申请人、共同申请人（如有）和担保人（如有）身份证信息的真实性与一致性，以及信用情况（如有），查询完成后在影像系统内保存电子版查询结果。

如初审通过，贷款初审岗在汽车消费信贷系统中点击确认后，将贷款申请提交给贷款审查岗。

#### （2） 贷款审查与审批

贷款审查岗对贷款申请人进行电话核实（如需），审查贷款申请资料，详细了解申

请人信息，对申请人进行初步评分（如需）。贷款审查岗根据初评分数及申请人条件，判断是否需要进行现场调查。

有权审批人收到贷款审查资料，进入汽车消费信贷系统操作界面，根据申请人信息，判断申请人是否具有还款能力，判断审查流程是否符合规定，在审批权限内作出批准或拒绝的信贷决定。

### 3.内部评分及评级制度

上汽财务自汽车金融业务伊始，便引入了打分表评分作为一项客户的内部打分及评级制度。随着公司信贷业务的增长及客户存量数据的积累，打分表也在进行着不断的改进和完善，进而为审贷员提供一种基础的信用评估参考。

在打分表的使用中，通常由审贷员结合客户的申请资料和电话审核中所获取的资料信息，参照电话调查清单对客户的年龄、婚姻、学历、所在行业、收入、家庭情况、住房情况、偿付能力、个人记录及担保方式等进行打分，按不同权重加权得到客户的综合评分结果。分数从1到100分，从高到低划分为三个等级A、B、C，分别对应三种客户类型，即：优质客户、普通客户和其他。不同的分数和级别对应着不同的风险指数和违约概率，但打分表仅是形成客户信用评估的基础之一。审贷员参考评分结果，在满足最低评分要求的基础上，结合客户实际情况，可根据自己的独立判断，进行调整并给出信贷建议。对于评分相对较低的客户，可通过追加担保等方式提高其信用评级。

打分表的使用及监控管理严格遵循公司内部风险管理流程，风险管理部和个人金融部定期审查及监测打分表的相关项目，对贷后逾期数据进行量化分析，以评估打分表中相应项目的风险程度。根据打分表的监测结果，以及相关事项的风险程度，公司会不定期对打分表的相应风险权重进行动态调整。

### 4.授信额度确定办法



根据公司的汽车贷款管理办法，个人汽车贷款金额不得超过购车款的 80%，二手车为 70%。以家庭为单位，申请人在上汽财务贷款总额（包括未结清车辆贷款余额或未结清担保余额）不得高于 60 万元。具体贷款额度按车贷套餐产品的信贷政策执行。

#### 5. 贷款担保审核办法

原则上申请人需提供所购车辆抵押担保，车辆抵押必须办理抵押登记手续，抵押登记手续由经销商协助客户完成，一般需在贷款发放后的 30 个自然日内完成（对于特殊地区会有不同要求），并将机动车登记证书原件交予上汽财务统一保管。对于符合公司特定情况的申请人，需提供相应自然人保证担保。

#### 6. 个人汽车贷款的发放

贷款审批通过后，经销商安排申请人、配偶（如有）、担保人（如有）通过视频或远程面签系统，签署《借款抵押合同》、扣款授权书、申请表和借款凭证等文本，视频签约岗负责审核并保存申请人、配偶（如有）、担保人（如有）签约全过程，经销商将放款资料影像件上传到影像系统内，并通过汽车消费信贷系统提交放款申请。

贷前检查岗在汽车消费信贷系统中，审查放款资料的正确性、完整性和合规性后，在系统内发出放款指令，会计结算部根据系统生成的放款清单，将贷款划入经销商账户。

#### 7. 个人汽车贷款的贷后管理和风险控制

上汽财务个人汽车贷款的贷后管理包括：客户信息管理、催收管理、机动车登记证书管理、五级分类管理、客户档案管理、扫描放款管理等。

##### （1） 客户信息管理

上汽财务个人金融部加强与借款人的日常联系，了解其动态变化，及时在电脑系统中更新借款人信息。

信息技术部、个人金融部负责及时将个人汽车贷款的有关信息及时录入金融信用

信息基础数据库。

## （2）催收管理

贷款发放后，借款人应严格按照借款合同的约定进行还款。如借款人不能按时偿还个人汽车贷款到期本息，视为逾期，上汽财务有权就逾期部分本息按规定收取逾期利息。个人金融部应按规定做好逾期催收工作：

### 1）逾期 1—10 天的贷款：

及时导出逾期借款人清单，发包给外包催收公司或上汽财务进行电话提醒，并向借款人发送提醒短信。

### 2）逾期 10—30 天的贷款

逾期 10 天至 15 天，经外包催收公司回复后，借款人仍未还款的，上汽财务进行电话催收；逾期 15 天至 30 天，发包电话催收任务（外包），同时发送逾期警告短信或催收通知函；在催收过程中或历史催收记录中存在无法联系借款人、借款人不合作以及车辆被第三方非法扣押等高风险情形时，及时改派现场任务（外包），同时发送逾期警告短信或催收通知函。特殊情况，需提前或延后改派现场任务（外包），经个人金融部部门负责人同意后，方可执行。

### 3）逾期 30 天以上的贷款

经电话催收任务（外包）或现场任务（外包）后，借款人仍未还款，经个人金融部部门负责人同意后，改派车辆收回任务（外包）或选择另一家外包公司进行现场任务，同时准备诉讼资料，另一家外包公司催收仍未果，进行诉讼。

特殊情况，需提前或延后改派车辆收回任务（外包），或提前或延后诉讼程序，经个人金融部部门负责人同意后，方可执行。

## （3）机动车登记证书管理

个人金融部需由专人负责对个人汽车贷款项下机动车登记证书的日常保管，机动车登记证书交接，办理签收、登记。在借款人全额归还贷款本息及相关费用后，个人金融部方可释放机动车登记证书。

#### （4） 五级分类管理

个人金融部负责定期对个人汽车贷款进行五级分类初评，风险管理部负责对个人汽车贷款五级分类结果进行复核，具体参照《信贷资产风险五级分类管理办法》执行。

#### （5） 客户信贷档案管理

个人金融部应为每一个借款人建立信贷档案，归集借款人在贷款期间递交的资料（包括保险单、机动车登记证书（如有）、发票复印件、贷后检查报告等），借款人在贷款期间内如需借用有关资料，必须办理好交接手续。

个人金融部负责检查贷后资料的完整性、合法性和合规性，并及时做好贷款资料的归档工作，个人汽车贷款档案管理参照上汽财务《个人汽车贷款档案管理办法》。

#### （6） 扫描放款管理

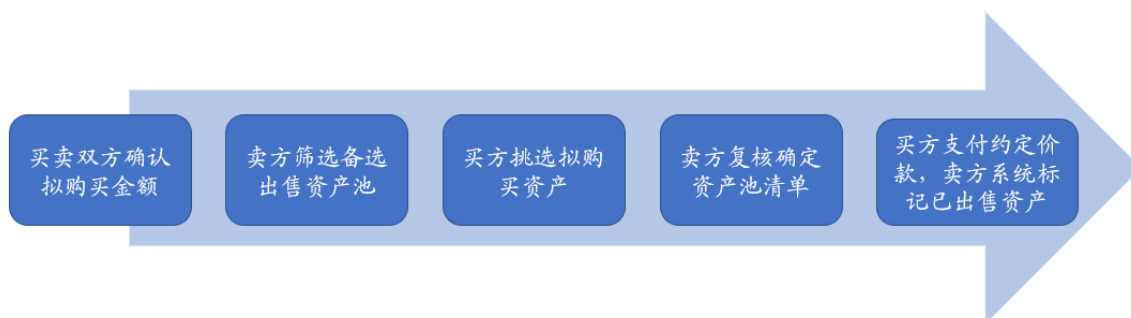
扫描放款后，个人金融部负责在规定的期限内，向经销商及该经销商与上汽财务共同认可的业内企业渠道服务商（如有）收取放款资料正本，营销一/二部负责协助个人金融部向经销商及该经销商与上汽财务共同认可的业内企业渠道服务商（如有）催收放款资料正本。如经销商未按时递交正本资料或递交的正本资料不符合上汽财务要求，个人金融部应立即采取暂停扫描放款，或扫描放款下线等措施。

## 七、 发起机构持续购买机制

### （一）持续购买运行机制

#### 1.持续购买业务流程

上汽财务制定了周密的持续购买业务流程，并在公司信息系统的支持下，确保业务流程的准确性和高效性。



(1) 在持续购买日前的约定工作日，上汽财务（贷款服务机构）向受托机构(作为持续购买的买方，以下简称“买方”)提供上一收款期间资产池的回收款信息，供其计算紧邻的下一个持续购买日可用于持续购买的金额（不得超过“购买价款上限”）。

(2) 在确认持续购买金额后，上汽财务(作为持续购买的卖方，以下简称“卖方”)按照不少于截至紧邻的回收款转付日（含该日）收付账户余额之和的约定倍数，在系统中筛选出可供当期持续购买的资产池，生成备选资产池清单发送给受托机构（买方）。

(3) 在收到受托机构（买方）提供的选定持续购买贷款清单后，上汽财务(卖方)有权于收到受托机构（买方）发送的持续购买贷款清单后对该持续购买贷款清单进行复核，并在约定时间前通过受托机构（买方）指定联系人邮箱以电子邮件或经双方认可的其他方式向受托机构（买方）确认回复。

(4) 受托机构（买方）完成对当期持续购买贷款清单的确认，将当期购买入池资产名单合计金额的持续购买价款划付至上汽财务(卖方)指定的收款账户，上汽财务（卖方）在信息系统中对已出售资产进行标记。

(5) 上汽财务(卖方)应于持续购买日后约定时间将最终确定购买的相应持续购买贷款清单以电子光盘形式或经双方认可的其他方式交付给受托机构（买方）。

## （二）持续购买效率保障机制（如设置持续购买机制）

### 1.明确持续购买标准和条件

买方和卖方将为每期证券制定明确的单笔资产持续购买入池标准以及持续购买后资产池需符合的特定风险收益条件，该条款设置一方面减少了买卖双方因为标准不一致而拖延或暂停持续购买的效率风险，另一方面也可以确保持续购买操作后资产池的关键风险收益特征与初始起算日原始资产池的关键风险收益特征基本一致，由此动态资产池的未来现金流确定性更高，预期的持续购买率能最大程度得以实现。

### 2.固化持续购买流程

每期资产支持证券的相关交易文件中都将约定持续购买频率、持续购买基准日、持续购买日以及各环节完成时间节点等操作要素，固化持续购买流程；其次，持续购买资金及资产池的确认原则、持续购买资产的交割流程、持续购买后不合格资产的处置机制等具体的执行事项也会在交易文件中予以明确；最后，包括资产池筛选、复核确认以及交割在内的标准化持续购买操作环节都将通过专门的证券化系统实现，以最大程度实现快速、精准、高效的持续购买。

### 3.持续购买提前终止机制

为了降低持续购买不足导致的资金闲置风险，除在每期证券的交易结构设计过程中通过量化模型反复模拟测算、优化持续购买安排之外，在每期证券的交易结构中还将设置持续购买提前终止机制，即一旦触发违约事件、加速清偿事件、贷款服务机构解任事件或提前摊还事件中的任一事件，都将导致持续购买期的提前终止。

## （三）持续购买混同风险控制

为了防范持续购买过程中可能存在的混同风险，上汽财务(卖方)主要通过以下交易安排进行控制：1）在信托存续期，贷款服务机构仍需定期转付资产池回收款至受托机

构指定信托账户，持续购买价款由受托机构（买方）在确定合格资产清单和购买金额后另行支付给上汽财务(卖方)，即在持续购买之前信托资金由资金保管机构独立保管，一定程度上控制了资金混同风险；2）初始购买和持续购买形成的资产池均由上汽财务(卖方)在系统中进行资产池编号标识、独立管理，隔离机制可有效控制资产混同风险。

#### （四）持续购买入池资产贷后管理及违约贷款处置措施

一旦持续购买操作完成，每次因持续购买而入池的资产都会与初始入池的资产一起由贷款服务机构以统一标准管理，而贷款服务机构对于持续购买入池资产的催收管理和不良追缴措施将与其自有同类资产保持一致。上汽财务(卖方)对于自有汽车贷款的贷后管理办法等具体说明参见本章节第六部分“上汽财务（委托机构/贷款服务机构）资产证券化汽车贷款服务管理办法摘要”的第二条第7点。

#### （五）数据监控及信息披露

资产证券化系统将实现对资产池内所有资产存续情况、持续购买情况、回收情况的监控与报告功能，并且根据相关信息披露指引要求，资产证券化系统会按要求定期出具贷款服务机构报告。

## 八、 受托机构对信托财产的投资管理安排

在信贷资产证券化业务中，为了提高资产支持证券持有人的收益，受托机构将根据法律法规的规定和《信托合同》的约定，在证券收益支付的间隔期内，对信托财产账户中的资金进行投资运用。

#### （一）投资范围及方式

在资产证券化项目中，为了控制投资风险，保证投资的流动性，信托财产账户中的资金投资范围仅限于：以“人民币”计价和结算的与“合格实体”进行的金融机构同业存

款。

## （二）投资原则

信托账户中的资金投资按以下四个原则进行：

1、稳健性原则，对信托账户中的资金投资坚持安全为主，稳健为前提，投资形成的标的或账户内资金不得以任何理由或形式用作为他人提供担保。

2、流动性原则，在证券收益支付的间隔期内对信托账户中的资金进行投资，投资期限需与支付周期相匹配。

3、收益原则，为了提高资产支持证券持有人的利益，对信托账户中的资金进行的再投资，在满足前述稳健性和流动性原则的前提下，应选择同类产品中收益率较高的投资标的。

4、监督原则，受托人虽有权指示资金保管机构将信托账户中待分配的资金投资于合格投资，但其投资要接受资金保管机构的监督，资金保管机构将监督受托机构对信托资金的管理运用包括投资指令，如发现受托机构违反交易文件对合格投资的约定，应当拒绝执行，并及时向监管机构、发起机构报告。

## （三）投资方式

受托机构将选择合格的金融机构作为资金保管机构，并就信托账户资金保管事宜签订《资金保管合同》，委托资金保管机构负责监督信托账户内资金的使用。在受托机构的义务没有到期应付的范围内，受托机构被授权将在信托账户中的资金投资于允许的合格投资，委托机构可以向受托机构对其投资提供建议。

信托账户每个分账户中的金额应分别进行投资。受托机构需在分配计算日之前将相应的投资转换为现金，且上述投资本金只能转入到支出投资款的信托账户；合格投资

的全部投资收入构成收入回收款的一部分，应直接转入信托收付账户。如果受托机构收到投资收入的退税款项，应将该款项作为收入回收款存入信托收款账户。

## 九、 受托机构持续购买机制

### （一）持续购买投资原则

1.符合持续购买资产标准：受托机构在备选资产池中筛选持续购买资产时，应确保每一笔资产均符合合格标准。

2.满足持续购买条件：受托机构作为持续购买的买方，受托机构确保每一次持续购买完成后的资产池需满足一定的持续购买条件。

3.持续购买投资效率最大化：每次持续购买量以资产池在最近一个回收期回收的资金为限，同时应尽可能减少持续购买后的闲置资金水平。如果当期持续购买后，信托账户中闲置资金水平超过一定的监控值（具体在每期证券发行时另行约定），那么持续购买将提前终止。

### （二）受托机构持续购买运行机制

1.为了确保持续购买机制的正常运行，受托机构针对上汽财务（卖方）的持续购买机制，定制了相应的买方持续购买业务流程，并借助自己的信息系统及时完成持续购买可用资金计算、持续购买资产池筛选等工作。

（1）受托机构（买方）在持续购买日前的约定工作日，根据贷款服务机构提供的上个收款期间回收款数据，计算紧邻的下一个持续购买日可购买金额，并通知上汽财务（卖方）。

（2）在收到上汽财务（卖方）发送的备选资产清单后，受托机构（买方）根据交易文件约定的标准及商业判断，选定拟购买的持续购买贷款清单并确认持续购买日的具



体日期。

(3) 受托机构（买方）将拟购买的持续购买贷款清单送给上汽财务（卖方）；

(4) 受托机构（买方）根据上汽财务（卖方）的确认回复，完成资金划款或其他操作，当期持续购买流程结束。

## 2.持续购买混同风险控制

对于持续购买过程中可能形成的混同风险，受托机构主要通过如下交易安排控制：

(1) 为每期证券化项目开立独立的资金保管账户，确保每期项目的信托资金与受托机构自有资金及其他受托管理项目隔离保管；

(2) 每期证券化项目的资产池（包括初始和持续购买入池资产）都在证券化管理系统中通过独立项目编号标识后隔离管理，确保其与受托机构固有资产及其他受托管理资产不发生混同。

## 3.持续购买入池资产催收及不良追缴措施

持续购买入池资产与初始入池资产一样，都将委托给上汽财务（作为贷款服务机构）进行统一标准的贷后管理。受托机构将定期通过贷款服务报告向贷款服务机构了解并监督逾期/不良资产的催收追缴情况，必要时予以催缴协助。

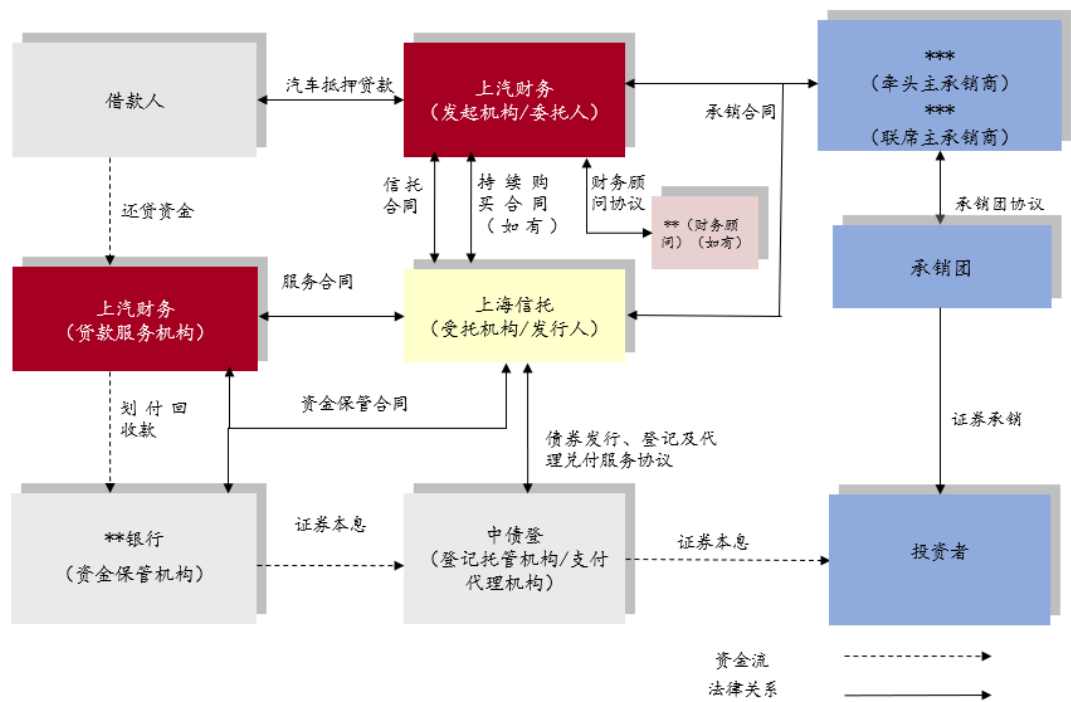
### 第三章 交易条款信息

上汽财务作为委托机构拟以合法拥有的汽车抵押贷款设立特定目的信托，由符合《信贷资产证券化试点管理办法》和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》有关规定的信托公司担任特定目的信托受托机构（以下简称受托机构）发行“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的收益。受托机构将委托上汽财务作为贷款服务机构，对证券化资产进行贷款管理，包括本息回收、信息披露等工作。

#### 一、 交易结构及各当事方的主要权利与义务

##### (一) 交易结构

以下为本次注册发行的基本交易结构，其中实线表示各方之间的法律关系，虚线表示现金流的划转：



具体交易过程如下:

根据《信托合同》规定,上汽财务作为委托机构将其所发放的特定个人汽车抵押贷款债权及附属担保权益作为基础资产信托予作为受托机构的上海信托,由上海信托设立特定目的信托。受托机构将从发行以信托财产为支持的证券所得认购金额中扣除承销报酬和交易文件约定的其他费用,然后将由此得出的净额支付给委托机构,并且将委托机构认购的证券登记在委托机构名下。

上海信托向投资者发行资产支持证券,将募集资金转付给委托机构上汽财务。在信托存续期间,上海信托以信托财产所产生的现金为限进行持续购买(如设置持续购买机制且处于持续购买期)、支付相应税收、服务报酬、费用支出及本期资产支持证券的本金和收益。

信托存续期间,上海信托将委托上汽财务作为初始贷款服务机构对信贷资产的日常回收进行管理和服务,委托合格的商业银行对信托财产产生的现金资产提供保管服务,委托监管机构认可的登记托管机构和支付代理机构对资产支持证券提供登记托管服务和证券本息兑付服务。

在信托存续期间的持续购买期(如设置持续购买机制),上海信托有权以资产池的回收款向上汽财务持续购买新的资产。持续购买的资产将构成资产池和信托财产的一部分支持资产支持证券的偿付。上汽财务和上海信托将依据事先设定的持续购买交易机制进行持续购买基础资产的操作,直至持续购买期结束。

主承销商与委托机构、发行人签署《承销协议》,由主承销商提供有关资产支持证券(委托机构自持的资产支持证券除外)的各种承销服务。

上汽财务将作为贷款服务机构与发行人签署《服务合同》,该《服务合同》规定贷

款服务机构对资产池进行的管理、回收和强制执行，以及将从资产池中获得的款项划转给发行人。

此外，发行人还将与资金保管机构签订《资金保管合同》，规定托管账户的开立、营运和关闭，以及资金保管机构的替换。

## (二) 交易分层

交易将根据汽车贷款应收账款的性质、投资者需求及市场发展情况，将资产支持证券进行分层发行。在将证券进行优先级和次级分层发行的基础上，为了更好地顺应投资者需求和委托机构的融资需求，优先级资产支持证券可能会细分为优先 A 级和优先 B 级，其中优先 A 级也可能进行进一步细分。

## (三) 当事方的主要权利与义务

各当事方	主要权利	主要义务
委托机构/委托人	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权获得扣除承销报酬及发行费用后的资产支持证券募集资金。</li> <li>■ 有权获得登记于其名下的自持资产支持证券。</li> <li>■ 有权根据《信托合同》的约定对信托财产享有优先购买权。</li> <li>■ 享有《信托合同》约定的及中国法律明确规定的其他权利。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 委托机构将始终在所有重大方面遵守应适用的或者能够以任何方式影响抵押贷款的发放和服务以及交易文件项下交易的全部中国法律，并维持公司的存在。</li> <li>■ 除依据《信托合同》将信托财产信托予受托机构外，委托机构不会将信托财产出售、质押、抵押、信托、转让或转移给任何其他主体。</li> <li>■ 委托机构不会采取任何可能对受托机构的信托财产所有权产生重大不利影响的行为，不会在信托财产上设立或允许设立任何担保；</li> <li>■ 委托机构将根据受托机构的合理意见，进一步签署所有合理和必要的文件并采取所有合理和必要的措施，以确保受托机构对于交易文件项下的信托财产享有所有权；但除《信托合同》另有约定外，委托机构不必向任何借款人发出任何关于设立信托、抵押贷款及附属担保权益转让的通知或其他类似通知。</li> <li>■ 在信托设立后，如果委托机构收到任何借款人支付的应当属于信托财产的款项，委托机构将立即将该等款项转交贷款服务机构。</li> </ul>

各当事方	主要权利	主要义务
		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 只要委托机构仍作为贷款服务机构，在得知发生个别通知事件、加速清偿事件、贷款服务机构终止事件后，委托机构将在合理的时间内（但不迟于上述事件发生后的第三个工作日）通知受托机构、资金保管机构以及每一评级机构。</li> <li>■ 在中国法律允许的最大限度内，只要委托机构仍作为贷款服务机构，委托机构将根据受托机构的合理要求与受托机构及受托机构聘请的任何法律、会计、评级等中介服务机构合作，并及时回复该等机构以合理方式就信托财产的信息所提出的所有合理质询。</li> <li>■ 委托机构应依据《信托合同》的约定赎回不合格资产。</li> <li>■ 在信托设立后，委托机构对受托机构履行其信托义务应当予以合理的配合。</li> <li>■ 委托机构将履行《信托合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</li> </ul>
<b>卖方（如设置持续购买结构）</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权获得新增资产的购买价款。</li> <li>■ 法律规定及《持续购买合同》约定的其他权利。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 卖方将始终在所有重大方面遵守应适用的或者能够以任何方式影响抵押贷款的发放和服务以及交易文件项下交易的全部中国法律，并维持公司的存在。</li> <li>■ 除依据《持续购买合同》将新增资产出售予买方外，卖方不会将新增资产出售、质押、抵押、信托、转让或转移给任何其他主体。</li> <li>■ 卖方不会采取任何可能对新增资产所有权产生重大不利影响的行为，不会在新增资产上设立或允许设立任何担保；</li> <li>■ 卖方将根据买方的合理意见，进一步签署所有合理和必要的文件并采取所有合理和必要的措施，以确保买方对于《持续购买合同》项下的新增资产享有所有权；但除《持续购买合同》另有约定外，卖方不必向任何借款人发出任何关于抵押贷款及附属担保权益转让的通知或其他类似通知。</li> <li>■ 在卖方将新增资产信托予买方后，如果卖方收到任何借款人支付的应当属于新增资产的款项，卖方将立即将该等款项转交贷款服务机构。</li> <li>■ 卖方应依据《持续购买合同》的约定赎回不合格资产。</li> <li>■ 卖方对买方履行其信托义务应当予以合理的配</li> </ul>

各当事方	主要权利	主要义务
		<p>合。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 卖方将履行《持续购买合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</li> </ul>
发 行人 / 受托机构	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权发行资产支持证券。</li> <li>■ 有权依据《信托合同》的约定获得受托机构服务报酬。</li> <li>■ 有权依据《信托合同》约定的方式管理、运用、处置信托财产。</li> <li>■ 有权委托贷款服务机构、资金保管机构、任何评级机构及审计师为信托提供服务或促使其他相关方委托贷款服务机构、资金保管机构、任何评级机构及审计师为信托提供服务。</li> <li>■ 有权根据《信托合同》的约定委托登记托管机构和支付代理机构提供资产支持证券的登记、托管和本息兑付服务。</li> <li>■ 享有《信托合同》约定及中国法律规定的其他权利。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 受托机构将始终在所有重大方面遵守应适用的或者能够以任何方式影响受托机构信托业务、资产以及交易文件项下交易的全部中国法律，并维持公司的存在。</li> <li>■ 受托机构在管理信托财产时，不得违反信托目的，受托机构将为资产支持证券持有人的最大利益处理信托事务，履行诚实、信用、谨慎管理的义务，因受托机构管理信托财产不当或处理信托事务不当而导致信托财产的损失，受托机构将以其固有财产对信托负责并进行赔偿。</li> <li>■ 受托机构应发行资产支持证券并安排资产支持证券的登记，包括将自持资产支持证券登记于委托机构名下。</li> <li>■ 除根据《信托合同》获取受托机构的服务报酬，报销受托机构的可报销费用支出以外，不得利用信托财产为自己谋取利益。</li> <li>■ 受托机构将始终将信托财产的账目和记录与其固有财产及其管理的其他信托财产的账目和记录分开保管，并采取一切措施避免信托财产与其固有财产或其所管理的其他信托项下的信托财产混同。</li> <li>■ 受托机构不得将信托资金用于抵偿交易文件的任何其他方或任何资产支持证券持有人欠受托机构的任何款项，并且，受托机构不得抵销、转移或预扣任何信托资金用以清偿（或有条件地清偿）交易文件的任何其他方或任何资产支持证券持有人对受托机构的任何负债。</li> <li>■ 除交易文件规定的以外，受托机构不会以信托资金对任何主体进行付款，且不会以信托财产的全部或任何部分提供任何形式的担保。</li> <li>■ 除非与信托清算相关，且以公允市场价格进行交易，否则受托机构不会出售或转让全部或部分信托财产（根据《信托合同》要求委托机构赎回不合格资产和接受委托机构清仓回购的除外），并应根据《信托合同》向委托机构提供优先购买权。</li> <li>■ 受托机构不会将其固有财产与信托财产进行交易</li> </ul>

各当事方	主要权利	主要义务
		<p>或者将其所管理的不同信托的信托财产与信托财产相互交易。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 受托机构将核查贷款服务机构和资金保管机构根据交易文件提交给受托机构的月度服务机构报告、月度资金保管机构报告中的信息是否一致，并就其发现的不一致部分督促有关提供该等报告的各方核查并纠正相应的错误。</li> <li>■ 受托机构将遵循有控制权的资产支持证券持有人大会的决议并采取合理行动执行该等决议。</li> <li>■ 在得知发生违约事件或受托机构终止事件后，受托机构将在合理的时间内（但不迟于上述事件发生后的第三个工作日）通知贷款服务机构、资金保管机构以及每一评级机构。</li> <li>■ 受托机构将保存处理信托事务的完整记录，保存期限自信托终止日起至少十五年。</li> <li>■ 受托机构将履行《信托合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</li> </ul>
买方（如设置持续购买结构）	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 买方有权享有新增资产相关的权利并按照《信托合同》约定的方式管理、运用、处分新增资产。</li> <li>■ 买方有权参与和了解新增资产筛选、确定的过程，有权获取必要的相关资料和信息。</li> <li>■ 《持续购买合同》约定的其他权利。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 买方将始终在所有重大方面遵守应适用的或者能够以任何方式影响买方信托业务、资产以及《持续购买合同》项下交易的全部中国法律，并维持公司的存在。</li> <li>■ 买方将始终将新增资产的账目和记录与其固有财产及其管理的其他信托财产的账目和记录分开保管，并采取一切措施避免新增资产与其固有财产或其所管理的其他信托项下的信托财产混同。</li> <li>■ 除《持续购买合同》规定的以外，买方不会以新增资产的全部或任何部分提供任何形式的担保。</li> <li>■ 除非与信托清算相关，且以公允市场价格进行交易，否则买方不会出售或转让全部或部分新增资产（要求卖方赎回不合格资产和接受卖方清仓回购的除外），并应根据《信托合同》向卖方提供优先购买权。</li> <li>■ 买方不会将其固有财产与新增资产进行交易或者将其所管理的不同信托的信托财产与新增资产相互交易。</li> <li>■ 买方将履行《持续购买合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</li> </ul>
贷款服务机构	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权依据《服务合同》的约定，从回收款中扣除并保留</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 贷款服务机构将以合理的审慎态度，依照为其自身同类汽车贷款提供贷后管理服务时相同的技能</li> </ul>

各当事方	主要权利	主要义务
	<p>执行费用，借款人就抵押贷款支付的逾期费用、提前还款罚金、展期费用及其他管理费用或类似收费等所有款项以及借款人超额支付的任何款项。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权依据《服务合同》的约定，从回收款中扣除与回收款相关的税收并向有权的税务机关缴纳。</li> <li>■ 有权依据《服务合同》的约定，保留回收款在贷款服务机构账户中产生的所有利息收益；</li> <li>■ 有权依据《服务合同》及《信托合同》的约定获得其服务报酬以及可报销费用支出。</li> <li>■ 享有《服务合同》约定的及中国法律明确规定的其他权利。</li> </ul>	<p>水平和关注度，按照中国法律、《服务合同》和《贷款服务手册》处理、管理和回收贷款并提供贷后服务。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 贷款服务机构应按照《服务合同》的约定提供月度服务机构报告及年度服务机构报告。</li> <li>■ 贷款服务机构应按照《服务合同》的约定支付混同储备金额。</li> <li>■ 贷款服务机构将在所有重大方面始终遵守有关抵押贷款贷后服务和管理方面的中国法律，及其在《服务合同》下的义务。</li> <li>■ 贷款服务机构将维护其电脑系统，以使其能够通过单独识别抵押贷款和单独跟踪抵押贷款回收款的方式分别管理每笔抵押贷款。</li> <li>■ 贷款服务机构应有专门的业务部门，对属于信托财产的抵押贷款单独设账，单独管理。</li> <li>■ 如果人民银行调整基准利率，贷款服务机构将根据人民银行的规定、《抵押贷款合同》和《贷款服务手册》的条款调整抵押贷款利率，但《抵押贷款合同》中规定的浮动利率的利差将不予调整。</li> <li>■ 除非交易文件中另行许可或要求，贷款服务机构不得在抵押贷款或贷款档案上设立任何担保。</li> <li>■ 贷款服务机构将以单独的贷款档案形式维护与每笔抵押贷款有关的主要协议和文件。贷款服务机构将保管贷款档案（直接保管或通过第三方托管或代理人保管）使其独立于其自身其他财产的档案并维护电脑系统以确保每一笔抵押贷款被标记并可被识别为已信托给受托机构，以便受托机构能在信托生效日后确认拥有信托财产。</li> <li>■ 为审计师审计年度受托机构报告之目的，经审计师合理要求，贷款服务机构将在其职责范围内向审计师提供必要的、合理的协助。</li> <li>■ 贷款服务机构将于其实际知晓任何加速清偿事件、贷款服务机构终止事件或个别通知事件之日起的三个工作日内就该等事件的发生通知受托机构和每一评级机构。</li> <li>■ 除非《服务合同》或《信托合同》中另行规定，贷款服务机构不得将应汇入收付账户的回收款用于抵偿受托机构或任何资产支持证券持有人欠贷款服务机构的任何款项，并且，贷款服务机构不</li> </ul>



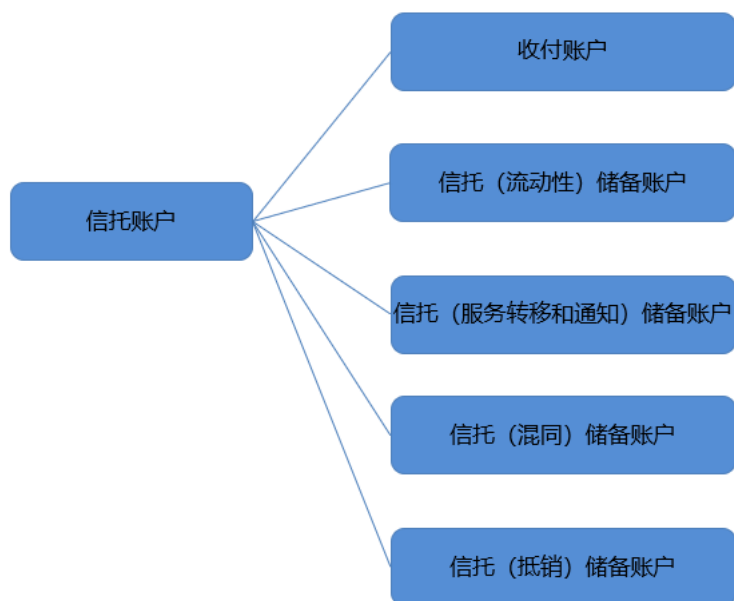
各当事方	主要权利	主要义务
		<p>得抵销、转移或预扣任何应汇入收付账户的回收款用以清偿（或有条件地清偿）受托机构或任何资产支持证券持有人对贷款服务机构的任何负债。</p> <p>■ 贷款服务机构将履行《服务合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</p>
资金保管机构	<p>■ 有权依据《资金保管合同》及《信托合同》的约定获得其服务报酬以及可报销费用支出。</p> <p>■ 享有本《资金保管合同》约定的及中国法律明确规定的其他权利。</p>	<p>■ 依据中国法律的规定和《资金保管合同》约定，安全保管信托资金并确保信托资金的独立性。</p> <p>■ 依据中国法律的规定和《资金保管合同》约定开立和维持信托账户。</p> <p>■ 根据《资金保管合同》的约定按照受托机构的分配指令和划款指令分配及划转信托账户内的资金。</p> <p>■ 根据《资金保管合同》的约定，依照受托机构的分配指令、划款指令和资金汇划附言或通知进行相应的记账。</p> <p>■ 受托机构可通过网银查询账户流水，如受托机构有疑问，资金保管机构将在收到受托机构的请求后一个工作日内，向其提供有关信托账户的信息。</p> <p>■ 按照《资金保管合同》的约定向受托机构提交月度资金保管机构报告和年度资金保管机构报告。</p> <p>■ 确保向受托机构提供的信息、材料、文件及信息报告（包括月度资金保管机构报告和年度资金保管机构报告）是真实、准确和完整的。</p> <p>■ 为审计师审计受托机构报告之目的，经审计师合理要求，资金保管机构将在其职责范围内向审计师提供必要的、合理的协助。</p> <p>■ 如果任一评级机构调低资金保管机构的信用等级，资金保管机构将在收到通知或实际知晓后应立即通知受托机构和另一评级机构。</p> <p>■ 依据资金保管机构的政策与中国法律保存与信托账户的资金保管有关的记账凭证、账册、交易记录 and 重要合同等，保存期限为信托终止日后 15 年。</p> <p>■ 监督受托机构对信托资金的管理运用，如发现受托机构的划款指令违反中国法律、“银保监会”或人民银行等其他监管机构的规定，或者违反《资金保管合同》关于合格投资的约定，应当拒绝执行，并及时向“银保监会”、委托机构和评级机构报告。</p>

各当事方	主要权利	主要义务
		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除非《资金保管合同》或《信托合同》中另行规定，资金保管机构不得将信托资金用于抵偿受托机构或任何第三方欠资金保管机构的任何款项，并且，资金保管机构不得抵销、转移或预扣任何信托资金用以清偿（或有条件地清偿）受托机构或任何第三方对资金保管机构的任何负债。</li> <li>■ 履行《资金保管合同》约定的及中国法律规定的其他义务。</li> </ul>
主承销商	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 主承销商有权在簿记建档前根据《承销合同》的约定，在与受托机构和委托机构协商的基础上，参与决定优先级资产支持证券的票面利率的簿记建档利率区间。</li> <li>■ 主承销商在充分履行其在《承销合同》项下的承销义务后，有权依据《承销合同》的规定获得承销报酬。</li> <li>■ 主承销商享有《承销合同》项下及中国法律明确规定的其他权利。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 主承销商应组织并协调承销团成员实施资产支持证券的承销事宜。</li> <li>■ 主承销商应确认资产支持证券的投资者有资格参与全国银行间债券市场。每一主承销商仅代表其自身陈述并同意其自身已经且将会始终遵守所有适用于资产支持证券的发行和销售的出售限制，并将使承销团成员在《承销团合同》中同意其已经且将会始终遵守所有适用于资产支持证券的发行和销售的出售限制。</li> <li>■ 主承销商应协助受托机构开展资产支持证券的发行工作并完成簿记建档。</li> <li>■ 主承销商应协助受托机构和委托机构就资产支持证券的发行按照中国法律的规定进行信息披露。</li> <li>■ 各主承销商应履行资产支持证券的余额包销义务。</li> <li>■ 簿记管理人应负责安排和管理簿记建档程序及记录申购人的申购订单，并及时向委托机构和受托机构汇报簿记建档的过程和结果。</li> <li>■ 簿记管理人应按时足额将扣除承销报酬后的资产支持证券募集资金划入收款账户。</li> <li>■ 各主承销商应根据《承销合同》约定向委托机构提供承销报酬的增值税专用发票。</li> <li>■ 各主承销商应负责支付其自身因本期资产支持证券的发行和承销而产生的成本和费用，除非该成本和费用属于发行费用。</li> <li>■ 主承销商应就资产支持证券的登记托管事宜向受托机构提供必要协助，且不得收取任何额外的服务费用。</li> <li>■ 各主承销商应履行《承销合同》项下及中国法律明确规定的其他义务。</li> </ul>
承销团成员	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 有权参与资产支持证券发行</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 应当遵守《承销团协议》中约定的资产支持证券</li> </ul>

各当事方	主要权利	主要义务
员	并有权获得相应的承销报酬	的承销义务。
登记托管机构（中央结算公司）	■ 有权收取一定的服务报酬。	■ 资产支持证券的登记托管机构/支付代理机构应根据其与发行人签署的相关协议约定，为资产支持证券提供登记托管、代理本息兑付服务。

## 二、 预计信托账户设置

在信托生效日当日或之前，受托机构应根据《资金保管合同》在资金保管机构开立一个独立的人民币信托账户，包括收付账户、信托（流动性）储备账户、信托（服务转移和通知）储备账户、信托（混同）储备账户和信托（抵销）储备账户。结构如下图：



### （一）收付账户

受托机构应开立收付账户以收取和管理回收款以及其他因信托财产所取得的款项。

(二) 信托（流动性）储备账户、信托（服务转移和通知）储备账户、信托（混同）储备账户、信托（抵销）储备账户

信托（流动性）储备账户、信托（服务转移和通知）储备账户应根据《信托合同》从收付账户中取得或向其转入资金。贷款服务机构和委托机构应根据《信托合同》的约定向信托（混同）储备账户和信托（抵销）储备账户存入资金。

### 三、 交易条款设置

#### （一）清仓回购条款

清仓回购是委托机构的一项选择权。当（1）资产池中抵押贷款的未偿本金余额在任一收款期间的最后一日（清仓回购起算日）24:00 降至初始资产池余额的 10%或以下时；或者（2）优先级资产支持证券已经被清偿完毕，委托机构可在下一收款期间根据以下的规定提出进行清仓回购。

1.委托机构决定进行清仓回购的，应于作出决定的收款期间（以下简称相关收款期间）之最后一日的前十五个工作日之前（或受托机构和委托机构同意的更晚日期）向受托机构发出《清仓回购通知书》，通知受托机构其进行清仓回购的意愿并列明清仓回购价格，该等清仓回购价格应为清仓回购起算日（24:00）资产池的公允价值但必须不少于全部优先级资产支持证券的未偿本金余额及其已产生但未支付的利息和在支付全部优先级资产支持证券未偿本金余额的支付日之前将要产生的利息总额加上信托应付的服务报酬和实际支出之和。

2.收到委托机构的《清仓回购通知书》后，受托机构应不迟于相关收款期间之最后一日的前十个工作日之前（或受托机构和委托机构同意的更晚日期），向委托机构发送不可撤销的确认函并抄送每一评级机构（但清仓回购违反《信托合同》约定的除外）。

委托机构在收到受托机构的确认后，应将清仓回购价格于作出清仓回购决定的收款期间的回收款转付日（或受托机构和委托机构同意的更晚日期）将清仓回购价格存入收付账户。

3.在委托机构已根据本条款第 2 点的规定于相关回收款转付日支付清仓回购价格的前提下，受托机构应被视为已于清仓回购起算日（24:00）向委托机构转让其基于资产池和贷款档案的（现时的和未来的、实际的和或有的）全部权利、所有权、利益和收益，该贷款档案此后由委托机构自行持有。此外，在由委托机构承担费用的前提下，受托机构应协助委托机构办理其合理地认为必要的所有变更登记和通知手续。

## （二）不合格资产的赎回

1.如委托机构已实际知晓，或者被受托机构或者贷款服务机构告知，（1）委托机构违反于《信托合同》第 17.1.2 款项下的陈述或保证，对任何抵押贷款产生严重不利影响；或（2）因未办理将抵押权改为受托机构名下的变更登记，而使受托机构无法对善意第三方买家就抵押车辆提起的主张进行抗辩或受托机构的代表无法执行任何抵押贷款，且委托机构未能在实际知晓或被告知该等违反后下一个完整的收款期间的最后一日前，在所有重要方面纠正该等违反或情形（对于任一该等抵押贷款，称为不合格资产），则委托机构应在实际知晓或被告知该等违反后的第二个回收款转付日按照本条款下述第 2 点的规定向受托机构赎回该等不合格资产。

2.在不合格资产的赎回价格已于回收款转付日存入收付账户的前提下，（1）受托机构被视为已于赎回起算日（24:00）起将其对于该不合格资产和相关贷款档案的全部权利、所有权、权益、利益和收益（现时的和未来的、实际的和或有的）全部转让给委托机构，且该等不合格资产将不再是信托财产的一部分；（2）相关贷款档案将由或被视为由作为受托机构代理人的贷款服务机构交付给委托机构；且（3）依据委托机构的合理

要求，受托机构应协助委托机构办理必要的所有变更登记和任何通知手续。与赎回不合格资产相关的任何费用及支出均应由委托机构承担。

3.委托机构赎回相关不合格资产的义务应是其就违反其于本《信托合同》第 17.1.2 款项下关于抵押贷款陈述与保证造成的损失对于受托机构及资产支持证券持有人的唯一的补救措施。在委托机构赎回不合格资产且支付了相关赎回价格后，委托机构不再就该等不合格资产对受托机构承担责任。

4.受托机构就收到的赎回价格，应根据月度服务机构报告中的信息，相应转入收付账户。

### （三）信托终止条款

信托将于以下任一事件发生之日终止（该日期为信托终止日）：

- 1.受托机构和委托机构认为信托之信托目的已经无法实现；
- 2.信托依照中国法律被撤销或被任何政府机构认定信托无效或命令终止信托；
- 3.资产池中最后一笔抵押贷款已被偿付、被清算或以其他形式被处置（包括委托机构根据《信托合同》清仓回购资产池中全部抵押贷款），且信托已经收到所有收益；
- 4.优先级资产支持证券的未偿本金余额减为零，且全部次级资产支持证券持有人共同书面通知受托机构终止信托；
- 5.法定到期日届至；
- 6.根据《信托合同》的规定经分别召开的相应等级的资产支持证券持有人会议表决通过提前终止信托。

### （四）持续购买的安排

- 1、在“信托”设立后，为“资产支持证券持有人”的利益，“受托机构”（作为买方）

可根据“《持续购买合同》”(如有)的约定向“委托机构”(作为卖方)持续购买新的“资产”(如有)。

2、持续购买的新的“资产”(如有)归“信托”所有,属于“信托财产”。

#### (五)持续购买充足率的保证安排

##### (1)发行前匡算存量资产的规模

上汽财务应于每期持续购买结构项目发行前通过公司的系统按照交易文件约定的合格标准在系统中筛选满足入池标准的可供转让的资产,并通过系统计算出当前的可供转让资产的未偿本金总额,并充分考虑持续购买阶段可能转让的资产的规模,合理规划每期项目的初始发行规模。

##### (2)备选资产池筛选及规模的要求

在持续购买阶段,上汽财务向受托机构(作为持续购买的买方,以下简称“买方”)提供上一收款期间资产池的回收款信息,供其计算紧邻的下一个持续购买日可用于持续购买的金额,在确认持续购买金额后,上汽财务按照不少于截至紧邻的回收款转付日(含该日)收付账户余额之和的约定倍数(具体倍数在每期项目的交易文件中约定),在系统中筛选出可供当期持续购买的资产池,生成备选资产池清单发送给受托机构(买方)。

##### (3)提前摊还事件(即提前终止持续购买机制)

如无法保证持续购买的充足率,则可以通过提前摊还事件(即提前终止持续购买机制)结束持续购买。

自最近一次持续购买对应的持续购买日起连续未持续购买任何资产达到交易文件约定的次数(具体次数在每期项目的交易文件中约定);或者某一持续购买日(但第一个持续购买日除外)日终,扣除当期应向或已向卖方支付的购买价款后收付账户中全部资金总额超过前一收款期间最后一日资产池未偿本金余额的一定比例(具体比例在每期项目

的交易文件中约定)。

#### 四、 触发条件设置

资产证券化项目设置了加速清偿事件、违约事件、个别通知事件等特定的触发机制，该等触发机制在资产证券化项目中均较为常见，现对相应事件的触发机制的触发条件概要描述如下：

##### (一) 加速清偿事件触发条件

加速清偿事件分为自动生效的加速清偿事件与需经宣布方可生效的加速清偿事件。

##### 1. 自动生效的加速清偿事件触发条件

(1) 委托机构发生任何丧失清偿能力事件；

(2) 发生任何贷款服务机构终止事件；

(3) 委托机构和/或贷款服务机构在相关交易文件规定的宽限期内，未能依据交易文件的规定按时付款或划转资金；

(4)(i)在已经委任后备贷款服务机构的情况下，该后备贷款服务机构停止根据《服务合同》提供后备服务，或后备贷款服务机构被免职时，未能根据交易文件的规定任命继任者，或(ii)在必须任命后备贷款服务机构的情况下，受托机构未能在《服务合同》规定的时间内任命后备贷款服务机构；

(5)在信托生效日后的相应周年年度内，某一收款期间结束时的累计违约率超过与之相对应的约定数值；

(6)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约定数值；

(7)发生违约事件中所列的(4)或(5)项，且有控制权的资产支持证券持有人



大会尚未决定宣布发生违约事件;

(8) 在优先级资产支持证券预期到期日前第一个信托分配日, 按照《信托合同》规定的分配顺序无法足额分配优先级资产支持证券的未偿本金余额;

## 2.需经宣布生效的加速清偿事件

(9) 委托机构或贷款服务机构未能履行或遵守其在交易文件项下的任何主要义务(上述(3)项规定的义务除外), 并且受托机构合理地认为该等行为无法补救或在受托机构发出要求其补救的书面通知后 30 天内未能得到补救;

(10) 委托机构在交易文件中提供的任何陈述、保证(有关抵押贷款符合合格标准的保证除外)在提供时有重大不实或误导成分;

(11) 发生对贷款服务机构、委托机构、受托机构或者抵押贷款、抵押权、附属担保权益有重大不利影响的事件;

(12) 交易文件(《承销合同》除外)全部或部分被终止, 成为或将成为无效、违法或不可根据其条款主张权利, 并由此产生重大不利影响。

发生以上(1)项至(8)项所列的任何一起自动生效的加速清偿事件时, 加速清偿事件应视为在该等事件发生之日发生。发生以上(9)项至(12)项所列的任何一起需经宣布生效的加速清偿事件时, 受托机构应通知所有的资产支持证券持有人, 并经有控制权的资产支持证券持有人大会有效决议表决后, 受托机构以书面通知的方式向贷款服务机构、资金保管机构、登记机构、支付代理机构和各评级机构宣布加速清偿事件已经发生。

若仅仅由于严重拖欠率达到上述(6)项规定的触发水平而触发加速清偿事件, 如在此后的收款期间内严重拖欠率发生好转并低于触发水平的, 受托机构应根据月度服务机构报告中的信息, 在分配回收款时终止现金流加速分配机制, 并恢复加速清偿事件发

生前回收款的分配顺序进行分配。

发生上述（7）项中规定的加速清偿事件后，如有控制权的资产支持证券持有人大会宣布发生违约事件，受托机构则应按照《信托合同》规定的分配顺序进行分配。

## （二）违约事件触发条件

违约事件系指以下任一事件：

1.受托机构未能在支付日后五个工作日内（或在有控制权的资产支持证券持有人大会允许的宽限期内）对当时存在且尚未清偿完毕的优先级资产支持证券足额付息的，但只要存在尚未清偿的优先级资产支持证券，由于信托没有足够资金而未能支付次级资产支持证券收益不应构成违约事件；

2.受托机构未能在法定到期日后五个工作日内（或在有控制权的资产支持证券持有人大会允许的宽限期内）对当时存在且尚未清偿完毕的资产支持证券偿还本金的；

3.受托机构失去了继续以信托的名义持有信托财产的权利或者无法履行其在交易文件下的义务，且未能根据交易文件为信托指派另一个受托机构；

4.受托机构违反其在资产支持证券、《信托合同》或其为一方的其他交易文件项下的任何重要义务、条件或条款（对资产支持证券支付本金或利息的义务除外），且有控制权的资产支持证券持有人大会合理地认为该等违约（1）无法补救，或（2）虽然可以补救，但在有控制权的资产支持证券持有人大会向受托机构发出要求其补救的书面通知后30天内未能得到补救，或（3）虽然可以根据交易文件的规定以替换受托机构的方式进行补救，但未能于违约发生后90天内替换受托机构；

5.有控制权的资产支持证券持有人大会合理地认为受托机构在《信托合同》或其作为一方的其他交易文件中所做的任何陈述和保证，在做出时或经证实在做出时便有重大不实或误导成分，并且有控制权的资产支持证券持有人大会合理地认为该等违约（1）无

法补救，或（2）虽然可以补救，但在有控制权的资产支持证券持有人大会向受托机构发出要求其补救的书面通知后 30 天内未能补救，或（3）虽然可以根据交易文件的规定以替换受托机构的方式进行补救，但未能在违约发生后 90 天内替换受托机构。

以上 1 至 3 项所列的任一事件发生时，违约事件视为已在该事件发生之日发生。发生以上 4 项至 5 项所列的任何一起事件时，有控制权的资产支持证券持有人大会应决定是否宣布发生违约事件，并通知受托机构以书面通知的方式告知贷款服务机构、资金保管机构、登记托管机构、支付代理机构和评级机构。

### （三）个别通知事件触发条件

个别通知事件系指以下事件：

- 1.发生任何一起贷款服务机构终止事件，导致贷款服务机构被解任；
- 2.评级机构给予贷款服务机构的长期主体信用评级低于一定评级；
- 3.中债资信给予贷款服务机构的长期主体信用评级低于一定评级；
- 4.委托机构丧失任何一项必备评级等级；
- 5.委托机构发生任何一起丧失清偿能力事件；或者

6.仅就相关抵押贷款而言，（1）借款人未履行其在抵押贷款、《抵押贷款合同》、相关抵押权或附属担保权益下的任何义务，以致须针对其提起法律诉讼或仲裁，或（2）保证人未履行保证义务，以致须针对其提起法律诉讼或仲裁，或（3）保险人未履行保险义务，以致须针对其提起法律诉讼或仲裁。

### （四）权利完善事件触发条件

权利完善通知系指为完善受托机构在抵押贷款中的所有权权益而向借款人、保险人和保证人递交的通知。该通知须采用《信托合同》附件一所规定的格式或其他届时应适

用的法律所认可的格式。

“个别通知事件”发生后五个工作日内，委托机构（在委托机构未履行通知义务的情况下，后备贷款服务机构（如有））应以挂号信的方式发出权利完善通知。

#### （五）提前摊还事件（即提前终止持续购买机制）

系指在持续购买期内发生的以下任一事件：

1.自最近一次持续购买对应的持续购买日起连续未持续购买任何资产达到交易文件约定的次数（具体次数在每期证券发行前确定）；或者

2.某一持续购买日（但第一个持续购买日除外）日终，扣除当期应向或已向卖方支付的购买价款后收付账户中全部资金总额超过前一收款期间最后一日资产池未偿本金余额的一定比例（具体比例在每期证券发行前确定）。

## 五、 信用增级措施

### （一）分层结构设计

资产支持证券分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。

在每次支付中，次级资产支持证券的本金的支付劣后于优先级资产支持证券的本金和收益支付，从而形成对优先级资产支持证券的信用支持，达到信用增级的目的。

### （二）储备账户设置

交易中，设置了如下储备账户以增强对资产支持证券的本金和收益支付的保护：

#### 1. 信托（流动性）储备账户

该账户为信托账户下设的一级分账户，账户中的余额将用于填补信托收付账户中现金流支付顺序下不足以支付完毕优先级资产支持证券利息的金额。

## 2. 信托（混同）储备账户

系指信托账户下设的一级分账户，该账户中的余额将用于弥补贷款服务机构的混同风险。

## 3. 信托（抵销）储备账户

该账户为信托账户下设的一级分账户，该账户中的余额将用于弥补抵销风险。

## 4. 信托(服务转移和通知)储备账户

该账户为信托账户下设的一级分账户，账户中的余额将用于支付因更换贷款服务机构及发送权利完善通知而发生的特定费用。

### (三)超额抵押

若资产池的利息不足以支付证券利息时或需要为产品提供进一步的增信手段，可通过超额抵押的手段保证证券利息的兑付。超额抵押的初始数额为一定金额（具体金额在每期证券发行前确定）。

## 第四章 基础资产筛选标准

### 一、合格标准

在初始起算日就进入资产池的每一笔资产（包括抵押贷款及其相关抵押权、附属担保权益）而言，系指：

就每一笔抵押贷款而言：

#### 1.关于借款人的标准：

- （1）借款人为中国公民，且在贷款发放日时至少为年满 18 周岁的自然人；
- （2）抵押贷款发放时，借款人不是与委托机构签订劳动合同的雇员；
- （3）借款人不存在违反其在《抵押贷款合同》或其他相关文件下的偿付义务（以下第 10 项标准规定的迟延支付除外）或其他主要义务的且尚未补救的行为；
- （4）抵押贷款申请提交时，借款人的年龄与该抵押贷款的剩余期限之和小于 70；

#### 2.关于抵押贷款的标准：

- （5）在初始起算日，根据银保监会《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》贷款五级分类结果，抵押贷款全部为正常类贷款；
- （6）抵押贷款已经存在并由委托机构服务，且在借款人和委托机构之间有委托扣款的授权或在《抵押贷款合同》中有委托扣款条款；
- （7）抵押贷款的所有应付数额均以人民币为单位；
- （8）抵押贷款未根据委托机构的标准程序予以核销；
- （9）《抵押贷款合同》和抵押权合法有效，并构成相关借款人合法、有效和有约束力的义务，债权人和抵押权人可根据其条款向借款人主张权利；
- （10）截至初始起算日，借款人迟延支付《抵押贷款合同》项下到期应付的金额未曾超过 30 天；且在初始起算日抵押贷款均未逾期；

- (11) 抵押贷款发放时，其本金金额至少为人民币 1 万元；
- (12) 抵押贷款发放时，其本金金额不超过人民币 100 万元；
- (13) 抵押贷款发放时，初始抵押率不超过 85%， $\text{初始抵押率} = \text{借款合同本金金额} / \text{抵押车辆价值} (\text{《抵押贷款合同》所示车价}) \times 100\%$ ；
- (14) 抵押贷款的初始贷款期限不超过 5 年；
- (15) 抵押贷款有明确的还款计划；
- (16) 借款人已经支付了其应付的与抵押贷款相关的所有成本和费用，且委托机构无需向借款人退还；
- (17) 除非相关借款人（或其代表）已全部提前偿还了《抵押贷款合同》项下的所有的应付款项（包括现时的和将来的，已有的和或有的），或者中国法律另有规定外，任何借款人均无权单方面终止该《抵押贷款合同》；
- (18) 针对该抵押贷款而言，无论是就其应付金额、付款时间、付款方式或是其他方面，委托机构和相关的借款人之间均无尚未解决的争议；相关借款人并未提出，或据委托机构所知相关借款人并未启动司法或仲裁程序，主张该抵押贷款、相关《抵押贷款合同》或抵押权为无效、可撤销、不可主张权利、可终止；
- (19) 每份《抵押贷款合同》均设定了各相关借款人和委托机构（作为贷款人）之间的双方义务；
- (20) 就委托机构所知，对于该抵押贷款的回收或执行，不存在任何司法或仲裁程序中的判决或裁决，可能使该等回收或执行因委托机构的原因被阻止、被延缓、被认定为非法、无效、可撤销、被驳回、或被以其他方式进行不当干预；
- (21) 《抵押贷款合同》中就有关债权、抵押权及附属担保权益的转让，不存在任何限制性规定条款，且不需要获得借款人、抵押人、保证人或任何其他主体的同意；

(22) 就抵押贷款、抵押权和附属担保权益而言，除有关交易文件另有规定外，委托机构已经完成交易文件项下交易应适用的法律所要求其履行的所有程序和规定；

(23) 委托机构未曾放弃其在《抵押贷款合同》或抵押权项下的任何重要权利，但放弃就提前还款收取违约金的权利除外；

(24) 委托机构已经履行并遵守了相关的《抵押贷款合同》和相关抵押权的条款；

(25) 就委托机构所知，该抵押贷款不是任何诉讼、仲裁或执行程序的标的；

(26) 除法定抵销权以外，相关借款人不对该抵押贷款享有任何主张扣减或减免应付款项的权利；

### 3.关于抵押车辆的标准:

(27) 于初始起算日，该抵押车辆已在中国相关的登记机关办理完第一顺序抵押登记手续，登记的第一顺序抵押权人为上海汽车集团财务有限责任公司；

(28) 相关抵押车辆已经根据行业通用标准投保；

### 4.关于发放和筛选抵押贷款的标准:

(29) 该抵押贷款为委托机构在其日常经营中根据其标准信贷程序及其他与抵押贷款业务相关的政策、实践和程序所发放；

(30) 该抵押贷款（及其相关抵押车辆和（如适用）附属担保权益）均为遵照法律的规定而创设；

(31) 中国法律、《抵押贷款合同》或相关抵押权均禁止或限制相关借款人在未经委托机构同意时转让其在该《抵押贷款合同》中的义务或相关抵押车辆；

(32) 委托机构和/或借款人为签署、交付或履行相关《抵押贷款合同》所需的政府机构的重要同意、许可、批准、授权或登记，均已经依法办理并完成。



## 二、 持续购买期资产入池合格标准

卖方应按照合格标准筛选新入池的新增资产，且应确保每次新入池的新增资产在持续购买基准日、补充购买基准日（如适用）的状况符合合格标准（其中，持续购买基准日/补充购买基准日对应初始起算日）。除符合合格标准之外，持续购买期的新增资产还应同时符合以下标准：

（1）每次新入池的全部新增资产的加权平均年化利率不低于约定的比例，或每次新入池的全部新增资产的未偿本金余额之和与对应的购买价款的比例不低于一定比例（具体数值根据每期项目的入池资产和交易结构而确定）。

（2）按每次新入池的全部新增资产的抵押贷款发放地区分类，每次新增资产单个地区的抵押贷款的未偿本金余额不超过该次新入池的全部新增资产的未偿本金余额的20%。

## 三、 资产保证

在初始起算日、信托生效日，为受托机构及资产支持证券持有人的利益，委托机构就其向受托机构交付的每一笔抵押贷款作出陈述和保证如下：

（1）在初始起算日，抵押贷款符合合格标准。

（2）据委托机构所知，委托机构向受托机构提供的关于信托财产的全部资料和信息，在所有可能对债权回收和抵押权的实现有重大影响的方面均真实、准确和完整；

（3）每位借款人履行《抵押贷款合同》项下义务的所有先决条件均已得到满足；

（4）除交易文件规定的以外，委托机构未就其在任何或部分信托财产中或与该等任何或部分信托财产有关的所有权及相关权益，给予或同意给予任何对信托财产的回收产生重大不利影响的选择权（已在《抵押贷款合同》中约定的提前还款的选择权除外）；

也未处置或同意处置其在任何或部分信托财产中或与该等任何或部分信托财产有关的所有权及相关权益；

（5）委托机构对每笔抵押贷款享有的所有权并非是无效的或已被撤销、宣布无效或被废止，亦不能被撤销、宣布无效或被废止；

（6）委托机构出售、转让和转移其在信托财产中的所有权和其他有关权益的权利不受任何限制。任何抵押贷款（或其任何部分）均不是其他证券化交易的对象，且未被委托机构出售、转让、质押、转移或以任何方式处置，同时任何抵押贷款（或其部分）均非由委托机构作为资产组合收购的一部分收购而来；

（7）除已取得或作出且现行有效的政府机构的批准、许可、授权、备案、登记、记录或其他手续以外，委托机构不需要其他政府机构的批准、许可、授权、备案、登记、记录或其他手续（包括但不限于抵押车辆的抵押登记），以确保与抵押贷款相关的任何文件的有效性、可执行性或作为证据的可接受性；

（8）委托机构在将抵押贷款信托给受托机构时，除交易文件另有约定的以外，委托机构已经履行了其他应履行的义务；

（9）信托生效日之前，委托机构就每一笔抵押贷款持有与该笔抵押贷款有关的、为抵押贷款提供适当有效的服务和执行所必需的各项文件；

（10）委托机构将把其在每笔抵押贷款、每项抵押权、附属担保权益和相关收入中的所有权和相关权益有效地信托予受托机构，并且委托机构将把与上述权益有关的记录和信息有效地转让给受托机构；

（11）在将任何抵押贷款或抵押权、附属担保权益信托予受托机构之时或之前，委托机构无故意或重大过失行为损害受托机构对该抵押贷款或抵押权所享有的合法权利；

(12) 每笔抵押贷款和抵押权、附属担保权益都能够并将始终能够为确认所有权的目 的与其他抵押贷款和抵押权、附属担保权益相分离，且每笔抵押贷款在任何时候都能够为确认所有权的目 的与委托机构未信托予受托机构的其他贷款相分离；

(13) 抵押贷款的相关抵押车辆未曾被置换；

(14) 没有任何一笔抵押贷款因要避免拖欠或违约而重新制定还款计划（根据《抵押贷款合同》的约定因人民银行基准利率调整导致的抵押贷款利率调整而对还款计划的变更除外）、减少贷款额、展期或其他变更；

(15) 在根据交易文件的约定将抵押贷款及其相关附属担保权益信托予受托机构前，委托机构对抵押贷款及附属担保权益拥有完整的、不受任何担保或妨碍影响的权利，但《中华人民共和国物权法》第 230 条规定的任何留置权以及于抵押权登记前已产生的任何欠缴的税费（法定特殊优先权）除外；委托机构持有关于抵押贷款及提供贷后服务、管理和强制执行该等抵押贷款及附属担保权益需要的所有文件；

(16) 将抵押贷款及附属担保权益依据交易文件的约定信托予受托机构后，即使未进行抵押权改为受托机构名下的变更登记，（a）除非善意第三人就抵押车辆主张权利，否则受托机构将成为抵押贷款的唯一债权人及抵押车辆的唯一抵押权人，受托机构对于任一抵押贷款及附属担保权益享有能够对抗所有主体（但相关借款人、任何保证人及任何抵押车辆的保险人除外）的合法、有效且可强制执行的所有者权益，该等权益上未设定除法定特殊优先权之外的任何类型的担保权益或权利负担；且（b）如果交易文件明确约定，抵押权将依中国法律完善以具有对抗善意第三人的效力，并且，受托机构将对相关贷款档案拥有完整、不受妨碍且唯一合法的所有权。

就持续购买交易结构而言，新增资产在持续购买基准日（对应初始起算日）、补充购买基准日（如有）以及持续购买日（对应信托生效日）均满足以上资产保证。

## 第五章 历史数据信息

### 一、 动态数据信息

动态数据信息请见附件二。

### 二、 静态数据信息

静态数据信息请见附件三。

## 第六章 信息披露安排

### 一、 发行及存续期的信息披露要求

#### 1. 发行期的信息披露要求

在资产支持证券发行阶段，受托机构和委托机构将至少于发行日前五个工作日，按照相关法律法规、《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引(试行)》及相关表格体系的要求，披露信托公告、发行说明书、评级报告、发行公告、发行办法和承销团成员名单等文件。

#### 2. 存续期的信息披露要求

在个人汽车贷款资产支持证券存续期内，受托机构将依据贷款服务机构和资金保管机构提供的贷款服务报告和资金保管报告，按照相关法律法规、《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引(试行)》及相关表格体系的要求，在每期资产支持证券本息兑付日的三个工作日前披露受托机构报告；每年4月30日前披露经具有从事证券期货相关业务资格的会计师事务所审计的上年度受托机构报告。对于信托设立不足二个月的，受托机构可以不编制年度受托机构报告；每年7月31日之前向资产支持证券持有人披露上年度的跟踪评级报告。若信托财产发生重大变化，或发生可能对优先级资产支持证券状况产生较大影响的突发事件，评级机构将进行不定期跟踪评级，并随时据实际情况进行信用等级调整并予公布。

### 二、 信息披露方式、途径及内容

#### 1. 信息披露时间、方式

(1) 受托机构、委托机构及为证券化提供服务的机构将通过中国交易商协会信息披露服务系统、中国货币网、中国债券信息网、与交易商协会信息披露服务系统直连模

板化披露的北京金融资产交易所官方网站及交易商协会认可的其他方式进行个人汽车抵押贷款资产支持证券相关信息披露。信息披露相关服务平台将及时以书面形式将违反信息披露规定的行为向中国人民银行报告、同时告知交易商协会，并向市场公告。

(2) 受托机构和委托机构将切实履行信息披露职责，保证信息披露真实、准确、完整、及时，不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并承担主体责任。委托机构和接受受托机构委托为证券化提供服务的机构将按照信托合同和服务合同等相关约定，及时向受托机构提供相关报告，并保证所提供信息真实、准确、完整。

(3) 受托机构、委托机构及为证券化提供服务的机构、全国银行间同业拆借中心、中央国债登记结算有限责任公司、北京金融资产交易所及其他相关知情人在信息披露前不得泄露拟披露的信息。

(4) 在信托期限内，受托机构将在受托机构报告日向同业拆借中心和中央国债登记结算有限责任公司及其他信息披露平台提供《受托机构报告》，反映当期资产支持证券对应的信托财产状况和各级别资产支持证券对应的本息支付信息。

(5) 在每年4月30日前，受托机构公布经审计师审计的上年度的受托机构报告。

(6) 受托机构将与评级机构就优先级资产支持证券跟踪评级的有关安排作出约定，并于优先级资产支持证券存续期限内每年的7月31日前向资产支持证券持有人披露上年度的评级机构的跟踪评级报告。

(7) 在发生对个人汽车贷款资产支持证券投资价值具有实质性影响的临时性重大事件时，受托机构将在事发后三个工作日内按照以下第三节所述的方式进行信息披露，并向交易商协会报告。

## 2. 信息披露途径

资产支持证券发行期限内可在下列地址查阅按照监管机关信息披露要求允许披露的项目信息:

注册地址: 上海市九江路 111 号

法定代表人: 潘卫东

联系人: 严云路、沈怡、万欣

联系电话: 021-23131221、021-23131226、021-23131215

传真: 021-63239344

邮政编码: 200002

网址: <http://www.shanghaitrust.com/>

投资者在资产支持证券发行期限内,可在上述地点提出查阅基础资产池全部具体信息(包括借款人名称、借款合同)的请求,并约定查阅具体信息的时间和地点。

此外,投资人可以在本期证券发行期限内到下列互联网网址查阅本发行说明书和持续性披露资料:

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官方网站: <https://www.cfae.cn/>

### 3. 信息披露文件内容

受托机构通过《受托机构报告》、《资产支持证券评级报告》和受托机构认为需要披露的其他报告的方式进行信息披露。资产支持证券持有人通过前述方式了解信托的管理、运用、处分及收支情况。

### 三、 存续期重大事件信息披露

在发生可能对个人汽车贷款资产支持证券投资价值有实质性影响的临时性重大事件时，受托机构将在事发后三个工作日内披露相关信息，并向交易商协会报告。

根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》，本节所称重大事件包括但不限于以下事项：

1. 发生或预期将发生受托机构不能按时兑付个人汽车贷款资产支持证券本息等影响投资者利益的事项；
2. 受托机构和证券化服务机构发生影响个人汽车贷款资产支持证券投资价值的违法、违规或违约事件；
3. 个人汽车贷款资产支持证券受托机构及其他为证券化提供服务的机构发生变更；
4. 个人汽车贷款资产支持证券的信用评级发生不利变化；
5. 受托机构和其他为证券化提供服务的机构或者基础资产涉及法律纠纷，可能影响按时分配收益；
6. 受托机构、委托机构或其他为证券化提供服务的机构的经营情况发生重大变化，或者作出减资、合并、分立、解散、申请破产等决定，可能降低其从事证券化业务水平，对个人汽车贷款资产支持证券投资者利益造成严重不利影响的；
7. 信托合同规定应公告的其他事项；
8. 中国人民银行和银保监会等监管部门规定应公告的其他事项；
9. 法律、行政法规规定应公告的其他事项。

### 四、 资产支持证券持有人知情权的行使

除前节提及的重大事件外，如发生其他可能影响各档次证券本息兑付的其他重大



事件，受托机构将在事发后三个工作日内予以及时披露。

同时，对于已披露的重大事件，如出现可能对个人汽车贷款资产支持证券的投资价值产生较大影响的进展或者变化的，受托机构也将在上述进展或者变化出现之日起三个工作日内披露进展或者变化情况。

如召开资产支持证券持有人大会，召集人将至少提前三十日公布资产支持证券持有人大会的召开时间、地点、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项，并于大会结束后十日内披露大会决议。

( 本页无正文, 为《关于“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的注册申请报告》  
的盖章页)

委托机构: 上海汽车集团财务有限责任公司 (盖章)

2019 年 12 月 19 日



(本页无正文，为《关于“上和”系列个人汽车抵押贷款资产支持证券的注册申请报告》的盖章页)

受托机构：上海国际信托有限公司（盖章）  
2019年12月19日





## 个人汽车贷款借款申请书

贷款申请编号		申请类型	
合同号码		申请日期	
经销商ID		经销商名	

## 申请人基本信息

姓名		性别	
证件类型		证件号码	
婚姻状况		出生日期	
是否驾驶证		驾驶证号码	
学历		邮寄地址	

## 申请人职业信息

职业		工作单位	
申请人职务		入职日期	
申请人职称		单位所属行业	

## 申请人地址、联系方式

单位所在省份		单位所在城市	
单位电话(不含区号)		单位邮编	
单位详细地址		单位区号	
现居住省份		现居住城市	
现居住地入住日期		现居住地邮编	
现居住地详细地址			
现居住地房产性质		申请人/配偶是否拥有房产	
房产位置		房产贷款信息	
房产所有权人信息			
房产详细地址			
前居住省份		前居住城市	
前居住地居住时间		前居住地邮编	
前居住地详细地址			
宅电(不含区号)		手机/小灵通	
电子邮件			
户籍所在省份		户籍所在城市	
户籍地址固定电话		户籍所在地邮编	
户籍所在地详细地址			

## 申请人收入情况说明

收入来源	职业 申请人职务 (具体为: _____) 工作单位 (具体为: _____)		
税后年薪	申请人 ¥ _____ .00元	配偶 (如有) ¥ _____ .00元	
入职日期			

**本人承诺：**上述信息真实有效。本人知晓不实信息将导致贵司拒绝发放贷款或收回贷款。本人将承担因提供不实资料和信息而产生的全部法律后果和责任。

**本人签字：**

## 配偶基本信息

配偶姓名		配偶性别	
配偶证件类型		配偶证件号码	
配偶出生日期		配偶学历	
配偶是否有驾驶证		驾驶证号码	
配偶从事行业		配偶工作单位	
配偶职位		配偶入职日期	
配偶单位所在省份		配偶单位所在城市	
配偶单位电话(不含区号)		配偶单位邮编	
配偶单位详细地址			
配偶现居住省份		配偶现居住城市	
配偶现居住地入住日期		配偶现居住地邮编	
配偶现居住地详细地址			
配偶宅电(不含区号)		配偶手机/小灵通	
配偶电子邮件			
配偶税后年薪		配偶其他税后年收入	

担保人基本申请信息（一）			
申请日期		与申请人关系	
姓名		性别	
证件类型		证件号码	
婚姻状况		出生日期	
是否驾驶证		驾驶证号码	
学历		邮寄地址	
现居住地详细地址			
宅电(不含区号)		手机/小灵通	

担保人基本申请信息（二）			
申请日期		与申请人关系	
姓名		性别	
证件类型		证件号码	
婚姻状况		出生日期	
是否驾驶证		驾驶证号码	
学历		邮寄地址	
现居住地详细地址			
宅电(不含区号)		手机/小灵通	

车辆信息			
新车/二手车		制造商	
品牌		子品牌	
车型		购车目的	
价格		指导价	

贷款信息			
贷款金额		首付款	
首付比率		是否嘉车宝客户	
逾期利率涨幅		嘉车宝保单号码	
活动名称		还款频率	
产品活动描述		总期限	

现同意贵司在办理涉及到本人/公司业务时可以根据国家有关规定向金融信用信息基础数据库及其他依法成立的征信机构查询本人/公司的信用信息，并同意贵司按照国家有关规定向其报送本人/公司的相关信用信息。

借款人签字：

身份证号码：

共同借款人签字：	担保人签字（一）：
	身份证号码：
	担保人签字（二）：
身份证号码：	身份证号码：

经办人签字：

经销商公章：

日期：

## 附件二：动态数据信息

报告期末	期初贷款笔数	新增贷款笔数	期初余额(万元)	新增贷款金额(万元)	部分早偿还款金额(万元)	全部早偿还款金额(万元)	正常还款金额(万元)	拖欠0-31天贷款余额(万元)	拖欠31-60天贷款余额(万元)	拖欠61-90天贷款余额(万元)	拖欠91-120天贷款余额(万元)	拖欠120天以上贷款余额(万元)	还款本金(万元)	利息金额(万元)	费用金额(万元)
2014/1/31	395,325	30,240	2,114,740.47	236,234.56	0	4,532.80	113,496.29	875.32	398.38	301.87	129.69	1,179.67	119,111.20	16,824.46	109.47
2014/2/28	417,529	13,063	2,231,863.83	103,126.10	0	4,327.54	121,769.06	801.82	579.63	238.31	242.16	1,246.79	131,260.49	18,640.88	114.27
2014/3/31	425,283	20,750	2,203,729.44	160,180.26	0	5,948.72	125,942.02	860.76	452.18	317.17	208.62	1,328.02	135,125.17	18,203.08	157.83
2014/4/30	437,667	22,451	2,228,784.53	170,941.15	0	5,692.63	130,023.17	594.16	449.65	305.02	228.50	1,372.49	137,332.08	18,205.70	144.59
2014/5/31	452,373	20,628	2,262,393.60	159,368.54	0	5,433.42	130,016.01	908.98	414.67	282.80	263.83	1,383.32	136,947.13	17,828.69	143.76
2014/6/30	464,665	17,318	2,284,815.01	136,342.41	0	5,004.40	137,604.07	735.29	575.22	271.20	240.59	1,463.85	148,523.28	19,065.08	129.44
2014/7/31	473,613	19,048	2,272,634.14	150,409.02	0	5,299.53	141,148.52	943.41	535.20	401.41	221.80	1,507.36	148,551.77	18,433.19	134.99
2014/8/31	482,824	19,782	2,274,491.39	153,072.11	0	5,308.87	142,102.03	999.63	479.14	346.30	363.60	1,523.60	148,711.34	18,150.01	135.38
2014/9/30	491,233	25,336	2,278,852.15	194,769.53	0	5,926.75	146,077.77	770.03	388.15	242.51	229.06	1,691.82	155,124.08	18,398.87	153.68
2014/10/31	500,117	20,393	2,318,497.60	153,492.26	0	5,389.74	148,274.50	948.63	572.80	228.85	182.29	1,806.97	155,158.56	18,549.64	146.16
2014/11/30	505,976	20,813	2,316,831.29	157,575.04	0	5,309.07	147,767.09	1,221.01	491.10	419.95	167.69	1,848.80	154,270.78	18,369.06	145.69
2014/12/31	510,165	34,188	2,320,135.56	252,118.03	0	6,597.47	149,408.60	1,141.38	571.34	290.95	291.05	1,813.63	159,006.29	18,552.38	179.74
2015/1/31	523,626	30,910	2,413,247.29	229,616.48	0	5,538.58	147,656.33	1,394.09	639.84	357.17	208.42	1,949.51	154,451.91	18,963.83	159.95
2015/2/28	538,176	23,534	2,488,411.86	177,217.38	0	3,837.97	151,510.25	1,476.62	664.99	331.71	260.12	1,885.14	159,957.39	19,790.76	111.04
2015/3/31	552,537	22,321	2,505,671.85	158,357.18	0	7,051.70	157,126.09	1,296.03	844.25	426.09	231.50	1,949.98	167,551.43	20,059.58	222.26
2015/4/30	560,985	27,295	2,496,477.60	193,676.42	0	6,087.67	157,240.15	1,150.56	673.05	574.09	358.89	2,024.72	164,644.95	19,778.53	212.17
2015/5/31	574,319	29,845	2,525,509.07	215,495.59	0	5,655.79	160,072.17	1,372.67	919.82	527.61	503.14	2,121.90	167,926.44	19,985.43	208.73
2015/6/30	586,542	28,717	2,573,078.21	206,019.05	0	5,912.34	162,340.81	1,415.26	704.80	621.46	413.50	2,320.66	170,854.65	20,310.19	222.38
2015/7/31	598,847	31,000	2,608,242.60	221,837.59	0	5,576.87	165,721.88	1,301.79	973.43	495.65	534.97	2,478.70	173,563.57	20,506.48	217.70
2015/8/31	612,119	34,525	2,656,516.63	245,672.91	0	5,592.54	168,406.42	1,814.04	833.33	651.09	419.76	2,734.87	175,662.79	20,695.94	229.32
2015/9/30	628,360	38,114	2,726,526.74	274,133.14	0	5,609.22	172,433.32	1,539.19	1,117.72	603.38	574.34	2,993.15	179,928.92	21,191.88	246.74
2015/10/31	644,399	36,862	2,820,730.96	255,323.48	0	5,499.75	173,273.35	1,873.79	1,163.33	789.03	566.82	3,374.49	180,891.02	21,720.32	238.11
2015/11/30	661,194	44,238	2,895,163.42	308,574.40	0	5,865.14	179,137.02	1,690.23	1,352.27	822.45	685.77	3,692.76	189,367.58	22,375.51	262.98
2015/12/31	682,564	60,069	3,014,370.25	415,246.85	0	6,666.86	191,085.28	1,602.44	1,001.89	909.41	690.01	3,952.20	204,517.46	23,196.44	304.65
2016/1/31	715,894	58,573	3,225,099.63	406,178.51	0	5,158.84	200,183.36	2,080.72	1,360.60	673.66	762.65	4,416.05	206,787.30	24,583.27	243.26
2016/2/29	747,722	30,981	3,424,490.84	216,161.24	0	4,280.02	206,398.91	2,269.43	1,495.32	1,097.52	567.26	4,970.99	212,647.96	25,801.85	202.60
2016/3/31	764,400	44,661	3,428,004.12	311,303.16	0	8,117.36	212,771.65	1,537.91	1,258.28	985.62	1,011.18	5,359.20	224,186.89	25,845.76	398.25
2016/4/30	787,763	43,660	3,515,120.38	308,205.68	0	6,856.18	219,820.25	1,713.95	968.58	855.75	858.92	6,127.52	228,292.15	26,120.71	345.09
2016/5/31	807,611	49,397	3,595,033.90	351,289.11	0	6,738.20	230,586.87	2,139.18	1,262.33	564.61	758.77	6,754.74	240,831.16	26,680.71	345.59
2016/6/30	832,589	47,576	3,705,491.85	338,054.21	0	7,049.84	236,228.44	2,552.87	1,688.61	894.83	455.69	7,170.85	245,256.76	27,186.26	369.31
2016/7/31	858,676	48,912	3,798,289.30	335,556.08	0	6,683.22	243,565.52	2,789.11	2,128.73	1,267.23	790.15	7,432.43	252,847.33	27,718.19	352.38
2016/8/31	883,550	64,218	3,880,998.05	440,315.14	0	7,977.29	253,559.98	2,996.86	2,230.16	1,632.59	1,173.59	8,008.35	264,668.80	28,179.58	427.89
2016/9/30	921,378	67,067	4,056,644.39	478,025.34	0	8,119.68	261,679.85	2,918.84	2,434.67	1,757.93	1,564.88	8,825.41	272,623.14	29,159.63	426.39
2016/10/31	957,980	59,913	4,262,046.59	427,739.00	0	7,839.30	271,064.51	2,725.45	2,587.67	1,911.84	1,691.59	10,059.45	282,853.13	30,469.80	422.05

报告期末	期初贷款笔数	新增贷款笔数	期初余额(万元)	新增贷款金额(万元)	部分早偿还款金额(万元)	全部早偿还款金额(万元)	正常还款金额(万元)	拖欠0-31天贷款余额(万元)	拖欠31-60天贷款余额(万元)	拖欠61-90天贷款余额(万元)	拖欠91-120天贷款余额(万元)	拖欠120天以上贷款余额(万元)	还款本金(万元)	利息金额(万元)	费用金额(万元)
2016/11/30	990,565	74,254	4,406,932.46	539,548.83	0	8,657.68	283,385.29	2,481.54	1,894.25	1,989.88	1,797.90	11,493.76	294,459.99	31,264.06	477.01
2016/12/31	1,035,449	100,187	4,652,021.30	738,845.93	0	9,212.74	300,803.97	2,577.31	1,750.50	1,407.80	1,863.63	12,014.65	317,155.31	32,775.73	510.37
2017/1/31	1,095,957	46,459	5,073,711.92	359,315.97	0	5,687.92	315,899.40	3,179.10	2,023.77	1,437.18	1,344.66	13,395.75	325,107.05	35,453.90	296.52
2017/2/28	1,106,878	30,775	5,107,920.84	228,633.71	0	7,911.96	306,242.20	2,436.05	2,017.27	1,525.09	1,319.34	14,499.43	317,886.21	35,501.25	429.85
2017/3/31	1,114,561	49,783	5,018,668.35	374,576.18	0	11,798.34	316,046.00	2,018.16	1,718.80	1,496.82	1,387.23	15,618.83	333,664.44	35,001.62	655.13
2017/4/30	1,137,974	49,617	5,059,580.09	382,681.49	0	9,966.73	313,140.51	2,379.25	1,481.06	1,281.58	1,416.70	16,736.68	324,969.87	34,785.19	537.23
2017/5/31	1,161,205	58,803	5,117,291.71	456,416.10	0	10,380.49	332,458.26	2,470.76	1,525.65	1,152.70	1,117.83	17,943.14	353,443.37	35,414.96	581.56
2017/6/30	1,191,066	59,727	5,220,264.44	463,526.48	0	11,623.65	338,180.71	2,029.58	1,359.74	1,116.19	1,075.07	18,598.81	354,999.63	35,693.33	651.54
2017/7/31	1,223,611	64,536	5,328,791.29	503,578.04	0	10,572.30	350,335.31	2,168.40	1,536.92	1,027.48	1,057.14	18,975.86	364,986.90	36,271.22	601.59
2017/8/31	1,258,121	78,869	5,467,382.44	610,205.52	0	11,805.46	370,396.47	2,020.15	1,299.10	1,124.14	920.05	19,476.76	385,921.10	37,034.77	690.05
2017/9/30	1,302,849	86,563	5,691,666.86	680,801.65	0	11,738.12	380,189.67	1,886.15	1,153.26	936.41	1,002.64	19,789.69	395,182.59	38,302.52	689.70
2017/10/31	1,351,654	81,375	5,977,285.91	628,255.92	0	10,086.21	391,587.04	3,144.99	1,565.52	873.87	876.58	20,650.19	404,945.66	40,026.50	605.60
2017/11/30	1,396,977	98,086	6,200,596.17	765,241.59	0	12,794.06	412,327.36	2,122.69	1,493.36	1,040.34	767.77	21,248.59	428,734.96	41,358.33	749.54
2017/12/31	1,451,183	138,546	6,537,102.80	1,047,019.91	0	12,285.51	445,527.02	2,697.94	1,316.27	1,227.54	945.54	21,809.04	461,834.57	43,487.13	734.30
2018/1/31	1,531,742	84,739	7,122,288.14	699,661.86	0	12,409.05	440,401.87	2,654.47	1,632.70	1,033.77	1,118.40	22,534.35	456,510.41	47,164.95	723.16
2018/2/28	1,565,270	64,998	7,365,439.59	514,747.06	0	6,684.51	427,054.04	3,493.72	1,902.03	1,262.61	936.85	23,399.62	436,447.71	48,350.22	367.06
2018/3/31	1,601,480	66,239	7,443,738.93	518,897.73	0	15,441.75	463,946.07	2,639.05	2,088.30	1,298.91	1,144.11	24,078.18	498,232.18	49,587.53	906.88
2018/4/30	1,627,011	64,668	7,464,404.48	518,238.65	0	13,427.10	467,997.97	3,738.20	1,750.58	1,618.43	1,151.15	24,933.98	485,289.46	49,421.10	785.57
2018/5/31	1,649,410	72,148	7,497,353.67	572,217.81	0	16,255.32	481,880.61	2,809.19	2,084.35	1,376.84	1,468.65	25,884.39	504,179.14	49,822.55	939.45
2018/6/30	1,672,468	63,716	7,565,392.34	496,922.66	0	15,265.08	484,498.35	4,022.69	1,705.88	1,671.07	1,219.87	27,108.48	502,844.37	50,140.56	878.96
2018/7/31	1,689,142	76,358	7,559,470.63	598,452.83	0	17,064.52	496,118.77	4,346.19	2,547.12	1,281.23	1,502.78	27,974.53	520,050.44	50,287.32	978.31
2018/8/31	1,715,266	85,013	7,637,873.02	671,809.89	0	18,744.66	510,238.87	3,805.96	2,274.45	1,845.47	1,202.34	29,135.04	532,307.69	50,853.89	989.40
2018/9/30	1,739,031	84,261	7,777,375.23	667,535.59	0	14,834.44	516,460.80	4,339.74	2,251.39	1,814.93	1,685.51	29,968.20	534,538.56	51,787.72	829.57
2018/10/31	1,760,766	77,063	7,910,372.25	596,790.35	0	13,698.50	530,406.47	18,096.08	2,709.93	1,789.46	1,717.32	22,120.86	546,676.90	50,568.39	812.23
2018/11/30	1,782,116	84,374	7,960,485.69	649,004.74	0	16,343.11	531,095.28	18,984.79	2,461.64	2,010.38	1,572.87	22,773.37	550,020.12	52,322.35	935.74
2018/12/31	1,800,663	116,357	8,059,470.31	875,467.46	0	14,905.45	553,959.31	15,727.23	2,732.53	1,932.03	1,830.90	23,815.57	570,950.25	53,411.48	871.00
2019/1/31	1,829,708	127,766	8,363,987.53	984,911.12	0	13,363.83	531,242.78	15,496.86	2,328.49	2,087.35	1,748.29	25,011.71	556,370.41	55,842.45	768.39
2019/2/28	1,907,280	40,064	8,792,528.24	305,347.93	0	10,155.96	539,122.05	14,815.65	2,861.24	1,839.71	1,898.13	22,920.65	564,348.80	56,301.94	582.01
2019/3/31	1,913,590	49,390	8,533,527.36	380,558.81	0	17,660.77	561,691.45	18,953.98	2,576.24	1,988.96	1,679.32	21,494.08	593,200.00	55,361.47	1,012.22
2019/4/30	1,911,228	47,365	8,320,886.17	370,373.46	0	17,931.38	555,294.61	15,940.51	2,144.82	1,941.47	1,725.90	19,679.82	587,414.20	52,056.22	982.74
2019/5/31	1,908,050	55,134	8,103,845.43	414,488.55	0	18,026.25	560,649.54	15,658.50	2,457.94	1,767.38	1,662.49	19,319.16	592,694.96	48,675.16	963.01
2019/6/30	1,906,434	68,990	7,925,639.01	516,569.89	0	15,510.62	550,331.55	21,468.06	2,595.73	1,876.93	1,559.01	19,189.79	578,966.71	47,972.22	871.24
2019/7/31	1,919,924	41,223	7,863,242.19	328,813.23	0	16,879.66	572,933.37	23,821.55	2,848.95	1,933.22	1,678.65	18,862.36	605,635.76	48,331.77	955.34
2019/8/31	1,899,748	42,390	7,586,419.66	330,602.32	0	16,497.23	575,007.09	15,281.78	2,709.56	1,954.70	1,751.02	18,772.91	607,143.12	47,022.82	937.47

## 附件三：静态数据信息

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额（万元）	早偿还款金额（万元）	正常还款金额（万元）	拖欠1-30天贷款余额（万元）	拖欠31-60天贷款余额（万元）	拖欠61-90天贷款余额（万元）	拖欠91-120天贷款余额（万元）	拖欠120天以上贷款余额（万元）	还款本金（万元）
201401	2014/1/31	0	0.00	136.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	136.25
201401	2014/2/28	30,224	236,098.31	104.50	8,496.00	7,294.90	0.00	0.00	0.00	0.00	8,600.50
201401	2014/3/31	30,213	227,497.81	147.61	8,728.20	545.59	0.00	0.00	0.00	0.00	9,136.91
201401	2014/4/30	30,196	218,360.91	151.67	8,739.26	483.20	0.00	0.00	0.00	0.00	8,910.87
201401	2014/5/31	30,175	209,450.03	229.26	8,733.52	638.94	0.00	0.00	0.00	0.00	8,980.08
201401	2014/6/30	30,147	200,469.95	125.36	8,735.96	944.64	0.00	0.00	0.00	0.00	8,884.89
201401	2014/7/31	30,129	191,585.06	139.02	8,774.30	389.31	2.91	0.00	0.00	0.00	8,955.33
201401	2014/8/31	30,106	182,629.73	191.81	8,765.69	783.32	5.83	2.91	0.00	0.00	8,973.69
201401	2014/9/30	30,075	173,656.04	289.21	8,772.86	798.84	0.00	5.83	2.91	0.00	9,097.08
201401	2014/10/31	30,037	164,558.96	168.57	8,799.89	500.27	18.20	0.00	5.83	2.91	9,003.76
201401	2014/11/30	30,006	155,555.20	234.14	8,766.60	1,077.74	42.47	9.85	0.00	8.74	9,022.20
201401	2014/12/31	29,965	146,533.00	494.01	8,797.75	687.60	14.62	31.66	4.96	5.83	9,360.14
201401	2015/1/31	29,877	137,172.86	389.88	10,825.79	945.24	32.11	22.19	25.93	10.79	11,250.46
201401	2015/2/28	28,019	125,922.40	158.75	7,364.35	2,159.22	82.17	37.59	11.24	13.92	7,611.60
201401	2015/3/31	27,978	118,310.80	309.45	7,424.86	612.34	38.70	51.46	31.32	25.16	7,857.14
201401	2015/4/30	27,918	110,453.66	306.16	7,407.72	841.48	25.50	0.00	23.10	56.48	7,753.69
201401	2015/5/31	27,849	102,699.97	280.48	7,398.33	714.72	30.73	16.57	0.00	70.49	7,730.60
201401	2015/6/30	27,780	94,969.37	261.14	7,395.23	726.97	23.22	22.55	14.42	46.80	7,713.84
201401	2015/7/31	27,701	87,255.53	213.48	7,409.93	479.55	18.27	0.00	23.91	61.08	7,676.88
201401	2015/8/31	27,633	79,578.65	177.97	7,390.65	675.81	20.36	7.18	0.00	84.42	7,606.95
201401	2015/9/30	27,571	71,971.70	202.64	7,380.73	643.19	64.77	2.10	3.16	81.36	7,640.25
201401	2015/10/31	27,491	64,331.45	219.23	7,382.40	590.74	76.91	27.53	0.00	71.97	7,667.52
201401	2015/11/30	27,416	56,663.93	212.97	7,348.19	728.89	57.82	53.35	13.22	69.42	7,620.03
201401	2015/12/31	27,327	49,043.90	265.10	7,382.87	311.23	46.19	22.34	44.14	73.06	7,819.49
201401	2016/1/31	27,223	41,224.41	210.60	7,356.27	406.14	36.11	16.92	18.01	83.61	7,618.64
201401	2016/2/29	10,006	33,605.76	102.57	2,727.16	678.77	34.13	26.19	17.33	91.99	2,900.27
201401	2016/3/31	9,833	30,705.49	155.47	2,742.81	213.17	31.72	16.45	25.31	95.46	2,967.48
201401	2016/4/30	9,771	27,738.01	123.02	2,731.98	299.71	30.86	14.56	17.15	105.37	2,886.39
201401	2016/5/31	9,729	24,851.63	134.65	2,724.45	244.91	40.67	2.85	7.13	105.60	2,907.75
201401	2016/6/30	9,680	21,943.88	118.83	2,724.11	260.29	25.02	15.91	2.63	94.40	2,899.11
201401	2016/7/31	9,628	19,044.76	124.88	2,724.57	203.05	20.11	11.29	7.73	87.36	2,887.89
201401	2016/8/31	8,784	16,156.88	117.32	2,494.25	155.58	16.66	12.20	5.33	75.55	2,677.23
201401	2016/9/30	8,712	13,479.64	76.87	2,480.34	189.31	20.04	10.80	12.20	61.69	2,668.18
201401	2016/10/31	8,652	10,811.46	71.52	2,485.53	132.58	16.40	13.22	8.23	70.57	2,621.29



贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201401	2016/11/30	8,587	8,190.17	49.61	2,480.64	116.28	9.57	11.87	10.71	70.48	2,569.45
201401	2016/12/31	8,533	5,620.72	29.09	2,498.47	59.88	3.33	5.96	8.01	74.69	2,695.64
201401	2017/1/31	8,464	2,925.08	6.75	2,456.79	71.45	6.28	1.58	5.96	78.91	2,535.36
201401	2017/2/28	299	389.72	0.00	3.21	4.78	1.94	2.99	1.58	84.88	76.01
201401	2017/3/31	89	313.71	0.00	3.42	0.00	0.00	0.36	1.76	81.60	11.27
201401	2017/4/30	78	302.44	0.00	3.46	0.00	0.00	0.00	0.36	75.57	11.25
201401	2017/5/31	76	291.19	0.00	3.49	0.00	0.00	0.00	0.00	74.14	5.28
201401	2017/6/30	74	285.91	0.00	3.53	0.00	0.00	0.00	0.00	70.22	75.72
201401	2017/7/31	64	210.19	0.00	3.56	0.00	0.00	0.00	0.00	69.48	32.58
201401	2017/8/31	53	177.60	0.00	3.60	0.00	0.00	0.00	0.00	69.48	23.70
201401	2017/9/30	48	153.91	0.00	3.64	0.00	0.00	0.00	0.00	66.73	34.72
201401	2017/10/31	41	119.19	0.00	3.67	0.00	0.00	0.00	0.00	66.73	3.67
201401	2017/11/30	41	115.52	0.00	3.71	0.00	0.00	0.00	0.00	65.24	5.20
201401	2017/12/31	40	110.32	0.00	3.75	0.00	0.00	0.00	0.00	65.24	3.75
201401	2018/1/31	40	106.57	0.00	3.79	0.00	0.00	0.00	0.00	65.24	3.79
201401	2018/2/28	34	102.79	0.00	2.50	0.00	0.00	0.00	0.00	65.24	2.50
201401	2018/3/31	34	100.28	0.00	2.33	2.33	0.00	0.00	0.00	65.24	8.09
201401	2018/4/30	33	92.19	0.00	2.35	2.13	0.00	0.00	0.00	65.24	2.55
201401	2018/5/31	33	89.64	0.00	2.58	0.00	0.00	0.00	0.00	65.00	3.03
201401	2018/6/30	33	86.61	3.81	2.15	0.00	0.00	0.00	0.00	64.32	6.64
201401	2018/7/31	32	79.97	0.00	2.17	0.00	0.00	0.00	0.00	64.07	2.41
201401	2018/8/31	32	77.56	0.00	2.19	0.00	0.00	0.00	0.00	63.82	2.44
201401	2018/9/30	31	75.12	0.00	2.00	1.09	0.00	0.00	0.00	63.82	2.00
201401	2018/10/31	31	73.12	0.00	2.23	0.00	0.00	0.00	0.00	63.82	2.23
201401	2018/11/30	31	70.88	0.00	2.26	0.00	0.00	0.00	0.00	63.82	2.26
201401	2018/12/31	31	68.63	0.00	2.06	0.00	0.00	0.00	0.00	63.82	2.28
201401	2019/1/31	31	66.35	0.00	2.30	0.00	0.00	0.00	0.00	63.82	2.53
201401	2019/2/28	24	63.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.32	44.50
201401	2019/3/31	15	19.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.24	16.08
201401	2019/4/30	3	3.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.97	1.27
201401	2019/5/31	2	1.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.75	1.22
201401	2019/6/30	1	0.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.75	0.00
201405	2014/5/31	0	0.00	67.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67.24
201405	2014/6/30	20,621	159,301.30	123.10	5,919.43	1,539.50	0.00	0.00	0.00	0.00	6,071.63
201405	2014/7/31	20,601	153,229.67	89.33	5,960.46	497.59	0.00	0.00	0.00	0.00	6,107.05

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201405	2014/8/31	20,591	147,122.62	93.36	5,953.11	918.11	5.75	0.00	0.00	0.00	6,066.06
201405	2014/9/30	20,578	141,056.56	140.07	5,962.24	866.61	7.70	0.00	0.00	0.00	6,139.43
201405	2014/10/31	20,562	134,917.13	147.22	5,980.72	512.30	8.22	0.00	0.00	0.00	6,162.32
201405	2014/11/30	20,545	128,754.81	133.06	5,935.20	1,551.62	22.87	0.00	0.00	0.00	6,089.83
201405	2014/12/31	20,520	122,664.98	195.60	5,986.75	572.69	3.86	15.06	0.00	0.00	6,253.36
201405	2015/1/31	20,492	116,411.62	139.53	5,959.26	1,057.22	28.14	0.00	15.06	0.00	6,125.16
201405	2015/2/28	20,467	110,286.46	97.68	5,904.38	2,234.73	27.97	18.39	0.00	15.06	6,055.14
201405	2015/3/31	20,453	104,231.32	233.57	5,984.24	633.10	37.15	31.54	18.39	15.06	6,334.03
201405	2015/4/30	20,416	97,897.30	239.14	5,961.04	995.73	14.08	23.54	31.54	33.45	6,233.59
201405	2015/5/31	20,369	91,663.71	303.58	7,981.29	805.64	33.95	14.08	23.54	58.47	8,343.33
201405	2015/6/30	19,336	83,320.38	197.20	5,035.59	983.55	19.24	16.79	14.08	82.02	5,306.62
201405	2015/7/31	19,289	78,013.76	179.21	5,056.59	570.45	34.28	11.27	16.79	96.10	5,294.49
201405	2015/8/31	19,249	72,719.28	159.69	5,041.49	740.96	23.23	10.90	11.27	112.90	5,237.54
201405	2015/9/30	19,205	67,481.74	167.04	5,034.60	809.32	6.21	15.52	10.90	110.09	5,254.95
201405	2015/10/31	19,168	62,226.79	173.55	5,033.65	773.13	28.93	2.96	15.52	120.99	5,264.17
201405	2015/11/30	19,120	56,962.62	141.81	5,005.44	1,029.25	6.46	11.33	2.68	127.41	5,208.25
201405	2015/12/31	19,071	51,754.37	225.50	5,039.66	448.94	35.05	0.00	11.33	130.09	5,358.52
201405	2016/1/31	18,997	46,395.85	107.82	5,010.14	677.79	33.95	12.02	0.00	138.39	5,159.75
201405	2016/2/29	18,960	41,236.10	136.40	4,967.78	952.37	48.09	20.89	12.02	126.88	5,176.29
201405	2016/3/31	18,921	36,059.81	127.94	5,020.74	334.40	47.56	13.23	14.76	138.90	5,253.54
201405	2016/4/30	18,857	30,806.28	125.81	4,966.92	664.90	20.16	22.07	13.23	147.65	5,142.22
201405	2016/5/31	18,810	25,664.06	139.44	5,010.61	334.08	7.91	1.71	22.07	159.13	5,262.39
201405	2016/6/30	5,834	20,401.67	105.15	1,647.68	391.11	43.10	3.66	1.71	162.34	1,806.07
201405	2016/7/31	5,690	18,595.60	103.35	1,644.82	313.63	34.83	31.71	3.66	155.80	1,786.82
201405	2016/8/31	5,657	16,808.78	69.70	1,654.04	210.14	35.05	32.78	23.89	159.18	1,766.33
201405	2016/9/30	5,633	15,042.45	145.62	1,634.57	298.05	9.63	16.37	32.78	179.58	1,827.06
201405	2016/10/31	5,583	13,215.39	80.20	1,640.65	212.74	23.15	4.16	22.38	194.31	1,781.52
201405	2016/11/30	5,548	11,433.87	50.92	1,636.55	202.76	13.33	16.18	4.16	211.23	1,715.51
201405	2016/12/31	4,909	9,718.36	84.41	1,464.65	115.56	6.79	14.51	7.09	215.20	1,644.09
201405	2017/1/31	4,845	8,074.27	24.85	1,445.60	189.87	5.72	5.93	4.36	220.33	1,525.03
201405	2017/2/28	4,820	6,549.24	26.52	1,431.00	221.79	6.10	8.12	3.06	206.48	1,511.97
201405	2017/3/31	4,800	5,037.27	28.75	1,469.94	50.05	3.18	3.18	6.50	206.48	1,556.43
201405	2017/4/30	4,770	3,480.85	9.27	1,437.62	114.53	2.23	0.00	2.15	209.34	1,464.76
201405	2017/5/31	4,760	2,016.09	0.25	1,474.57	26.97	2.97	1.78	0.00	210.10	1,532.04
201405	2017/6/30	165	484.04	0.00	2.26	0.00	0.31	2.11	0.77	210.10	149.79

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201405	2017/7/31	69	334.25	0.00	2.19	2.19	0.00	0.15	1.68	210.10	29.92
201405	2017/8/31	58	304.33	0.00	2.30	0.00	0.00	0.00	0.00	207.60	18.77
201405	2017/9/30	52	285.56	0.00	2.33	0.00	0.00	0.00	0.00	207.38	31.61
201405	2017/10/31	45	253.95	0.00	2.35	0.00	0.00	0.00	0.00	207.38	2.35
201405	2017/11/30	45	251.60	0.00	2.37	0.00	0.00	0.00	0.00	202.66	7.08
201405	2017/12/31	45	244.52	0.00	2.39	0.00	0.00	0.00	0.00	202.25	2.81
201405	2018/1/31	44	241.71	3.63	2.22	0.00	0.00	0.00	0.00	202.25	5.85
201405	2018/2/28	43	235.86	0.00	2.24	0.00	0.00	0.00	0.00	194.86	9.63
201405	2018/3/31	42	226.23	0.00	2.26	0.00	0.00	0.00	0.00	194.86	2.26
201405	2018/4/30	42	223.97	0.00	2.28	0.00	0.00	0.00	0.00	190.62	6.52
201405	2018/5/31	42	217.45	2.72	2.11	0.00	0.00	0.00	0.00	190.51	4.94
201405	2018/6/30	38	212.51	0.00	1.74	0.00	0.00	0.00	0.00	190.51	1.74
201405	2018/7/31	38	210.76	0.00	1.76	0.00	0.00	0.00	0.00	190.46	1.81
201405	2018/8/31	38	208.96	3.32	1.46	0.00	0.00	0.00	0.00	189.70	5.54
201405	2018/9/30	37	203.42	0.00	1.47	0.00	0.00	0.00	0.00	188.78	2.38
201405	2018/10/31	35	201.04	0.00	1.48	0.00	0.00	0.00	0.00	188.78	1.48
201405	2018/11/30	35	199.55	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	188.78	1.50
201405	2018/12/31	35	198.05	0.00	1.51	0.00	0.00	0.00	0.00	188.78	1.51
201405	2019/1/31	35	196.54	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	0.00	188.78	1.52
201405	2019/2/28	35	195.02	0.00	1.54	0.00	0.00	0.00	0.00	75.12	115.20
201405	2019/3/31	21	79.82	0.00	1.31	0.00	0.00	0.00	0.00	60.25	16.43
201405	2019/4/30	17	63.40	0.00	1.32	0.00	0.00	0.00	0.00	35.79	26.03
201405	2019/5/31	13	37.37	0.00	1.58	0.00	0.00	0.00	0.00	34.87	2.50
201405	2019/6/30	5	34.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34.87	0.00
201405	2019/7/31	5	34.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.48	8.38
201405	2019/8/31	2	26.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.48	0.00
201407	2014/7/31	0	0.00	98.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98.34
201407	2014/8/31	19,038	150,310.69	117.50	5,556.24	3,351.30	0.00	0.00	0.00	0.00	5,673.74
201407	2014/9/30	19,023	144,636.95	63.37	5,654.76	957.84	0.00	0.00	0.00	0.00	5,843.33
201407	2014/10/31	19,017	138,793.62	131.32	5,676.66	634.47	0.00	0.00	0.00	0.00	5,844.02
201407	2014/11/30	19,003	132,949.60	94.12	5,602.09	2,255.54	7.79	0.00	0.00	0.00	5,721.24
201407	2014/12/31	18,990	127,228.35	173.10	5,677.44	798.50	23.49	0.00	0.00	0.00	5,944.61
201407	2015/1/31	18,965	121,283.74	75.26	5,483.29	4,717.15	0.00	9.63	0.00	0.00	5,593.82
201407	2015/2/28	18,954	115,689.91	120.15	5,613.23	2,146.94	30.19	0.00	0.00	0.00	5,956.71
201407	2015/3/31	18,938	109,733.21	154.93	5,673.41	838.13	28.90	17.77	0.00	0.00	5,930.10

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201407	2015/4/30	18,910	103,803.10	152.24	5,634.23	1,519.64	22.89	24.51	17.77	0.00	5,828.96
201407	2015/5/31	18,879	97,974.15	230.78	5,645.28	1,335.27	22.03	12.74	24.51	17.77	5,960.24
201407	2015/6/30	18,841	92,013.90	263.65	5,637.81	1,276.80	19.84	4.07	12.74	42.28	5,977.46
201407	2015/7/31	18,791	86,036.45	292.20	7,681.09	939.11	7.41	16.16	4.07	42.30	8,052.45
201407	2015/8/31	17,729	77,984.00	147.02	4,714.65	1,092.61	25.62	7.41	5.00	42.30	4,956.93
201407	2015/9/30	17,687	73,027.07	198.51	4,697.55	1,197.04	41.84	25.62	4.20	42.30	4,958.08
201407	2015/10/31	17,645	68,068.99	152.01	4,634.42	2,169.96	9.48	23.32	14.40	46.50	4,866.01
201407	2015/11/30	17,612	63,202.98	156.00	4,666.47	1,428.99	18.44	0.00	20.79	60.90	4,968.09
201407	2015/12/31	17,572	58,234.89	118.97	4,718.28	759.12	33.44	7.07	0.00	77.80	4,983.70
201407	2016/1/31	17,530	53,251.19	145.32	4,687.31	985.63	35.01	9.94	0.00	77.77	4,896.81
201407	2016/2/29	17,482	48,354.38	117.73	4,647.14	1,291.47	22.67	23.03	8.34	77.77	4,839.96
201407	2016/3/31	17,452	43,514.42	179.12	4,701.13	545.84	14.33	16.99	14.48	86.12	4,997.33
201407	2016/4/30	17,393	38,517.10	162.82	4,618.28	1,113.92	4.68	8.42	12.05	89.26	4,838.71
201407	2016/5/31	17,333	33,678.39	121.27	4,668.97	610.66	32.28	0.00	3.55	101.32	4,923.13
201407	2016/6/30	17,282	28,755.25	160.86	4,637.68	685.79	9.60	14.92	0.00	99.52	4,873.39
201407	2016/7/31	17,232	23,881.86	150.21	4,632.12	595.81	13.82	5.36	9.62	98.07	4,887.30
201407	2016/8/31	5,594	18,994.56	85.44	1,530.68	382.97	17.51	8.47	5.36	104.65	1,720.54
201407	2016/9/30	5,338	17,274.02	45.72	1,522.72	461.78	24.00	16.96	7.78	105.61	1,626.25
201407	2016/10/31	5,313	15,647.77	64.43	1,534.77	348.76	21.04	7.88	16.96	113.38	1,663.27
201407	2016/11/30	5,289	13,984.50	112.42	1,515.02	369.31	4.24	13.58	7.88	115.83	1,662.50
201407	2016/12/31	5,254	12,322.00	82.59	1,524.14	337.77	1.51	0.00	13.58	121.31	1,718.14
201407	2017/1/31	5,210	10,603.85	55.31	1,506.99	313.90	5.57	1.51	0.00	134.41	1,621.85
201407	2017/2/28	4,668	8,982.01	31.82	1,338.42	413.82	12.32	3.69	1.51	129.27	1,416.57
201407	2017/3/31	4,637	7,565.44	56.90	1,381.05	100.32	14.94	3.34	3.69	130.78	1,504.06
201407	2017/4/30	4,605	6,061.38	24.70	1,314.62	356.86	1.14	12.23	3.34	134.47	1,359.05
201407	2017/5/31	4,587	4,702.33	23.98	1,376.72	89.46	0.00	0.00	9.78	133.95	1,495.37
201407	2017/6/30	4,562	3,206.96	15.77	1,366.48	83.23	2.93	0.00	0.00	135.93	1,482.38
201407	2017/7/31	4,538	1,724.58	1.85	1,377.29	42.43	1.53	1.37	0.00	129.26	1,434.22
201407	2017/8/31	174	290.37	0.00	1.38	0.00	0.49	0.76	1.37	126.50	74.88
201407	2017/9/30	50	215.49	0.00	1.39	0.00	0.00	0.00	0.76	126.34	52.48
201407	2017/10/31	38	163.01	0.00	1.40	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	6.76
201407	2017/11/30	37	156.25	0.00	1.42	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	1.42
201407	2017/12/31	37	154.83	0.00	1.43	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	1.43
201407	2018/1/31	37	153.40	0.00	1.45	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	1.45
201407	2018/2/28	37	151.95	0.00	1.46	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	1.46

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201407	2018/3/31	37	150.49	0.00	1.48	0.00	0.00	0.00	0.00	121.74	6.24
201407	2018/4/30	36	144.25	0.00	1.49	0.00	0.00	0.00	0.00	120.71	2.53
201407	2018/5/31	35	141.73	0.00	1.51	0.00	0.00	0.00	0.00	119.33	2.88
201407	2018/6/30	34	138.84	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	0.00	119.16	1.69
201407	2018/7/31	33	137.15	4.63	1.20	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	6.14
201407	2018/8/31	30	131.02	0.00	0.96	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	0.96
201407	2018/9/30	30	130.06	0.00	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	0.97
201407	2018/10/31	30	129.09	0.00	0.98	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	0.98
201407	2018/11/30	30	128.11	0.00	0.99	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	0.99
201407	2018/12/31	30	127.12	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	1.00
201407	2019/1/31	30	126.13	0.00	1.01	0.00	0.00	0.00	0.00	118.85	1.01
201407	2019/2/28	30	125.12	0.00	1.02	0.00	0.00	0.00	0.00	59.13	60.74
201407	2019/3/31	23	64.38	0.00	1.03	0.00	0.00	0.00	0.00	22.75	37.41
201407	2019/4/30	12	26.97	0.00	1.04	0.00	0.00	0.00	0.00	15.01	8.77
201407	2019/5/31	8	18.19	0.00	1.05	0.00	0.00	0.00	0.00	12.91	3.15
201407	2019/6/30	6	15.04	0.50	0.81	0.00	0.00	0.00	0.00	12.73	1.49
201407	2019/7/31	4	13.55	0.00	0.82	0.00	0.00	0.00	0.00	12.73	0.82
201407	2019/8/31	2	12.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.73	0.00
201411	2014/11/30	0	0.00	72.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72.90
201411	2014/12/31	20,805	157,502.14	94.00	5,949.90	114.30	0.00	0.00	0.00	0.00	6,043.90
201411	2015/1/31	20,793	151,458.24	60.13	5,956.65	134.06	0.00	0.00	0.00	0.00	6,020.41
201411	2015/2/28	20,785	145,437.83	53.02	5,942.94	940.40	0.00	0.00	0.00	0.00	6,000.72
201411	2015/3/31	20,777	139,437.11	173.78	5,968.61	239.31	14.34	0.00	0.00	0.00	6,176.96
201411	2015/4/30	20,753	133,260.15	159.95	5,973.11	195.16	16.69	14.34	0.00	0.00	6,140.90
201411	2015/5/31	20,730	127,119.26	148.34	5,977.88	277.86	5.01	12.67	14.34	0.00	6,133.92
201411	2015/6/30	20,712	120,985.34	158.32	5,970.41	431.09	42.80	5.01	12.67	14.34	6,138.80
201411	2015/7/31	20,689	114,846.54	154.39	5,988.50	149.47	42.65	29.22	0.00	27.01	6,159.11
201411	2015/8/31	20,666	108,687.43	103.85	5,983.65	368.72	24.76	37.70	29.04	27.01	6,092.66
201411	2015/9/30	20,643	102,594.77	298.01	5,980.87	244.98	44.91	24.76	37.70	56.05	6,294.67
201411	2015/10/31	20,591	96,300.10	248.67	5,983.40	286.94	11.64	29.55	24.76	93.75	6,245.73
201411	2015/11/30	20,551	90,054.37	305.39	8,002.81	768.46	21.03	4.51	22.05	107.04	8,326.32
201411	2015/12/31	19,482	81,728.05	236.23	4,975.54	255.00	2.55	9.11	4.51	129.09	5,294.94
201411	2016/1/31	19,430	76,433.11	142.97	4,974.53	337.09	9.31	2.55	5.14	133.60	5,130.57
201411	2016/2/29	19,401	71,302.54	148.22	4,955.81	696.89	38.48	9.31	0.00	138.74	5,120.97
201411	2016/3/31	19,374	66,181.57	248.23	4,974.99	174.00	32.23	31.13	9.31	134.23	5,267.26

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201411	2016/4/30	19,305	60,914.32	144.29	4,958.64	419.44	11.09	7.94	27.60	143.55	5,117.13
201411	2016/5/31	19,267	55,797.19	147.26	4,973.51	203.32	23.26	3.37	5.99	167.37	5,149.80
201411	2016/6/30	19,213	50,647.39	198.24	4,953.75	315.52	36.11	11.78	0.00	173.35	5,166.80
201411	2016/7/31	19,150	45,480.58	125.98	4,953.05	243.62	42.59	21.66	8.60	173.35	5,103.89
201411	2016/8/31	19,105	40,376.70	160.85	4,953.35	192.85	13.84	42.51	13.24	181.96	5,137.41
201411	2016/9/30	19,050	35,239.28	122.17	4,938.31	228.62	20.58	11.24	43.72	193.65	5,096.51
201411	2016/10/31	18,995	30,142.77	153.82	4,937.87	192.51	14.59	6.17	11.24	219.03	5,150.44
201411	2016/11/30	18,945	24,992.33	167.70	4,936.95	144.70	16.15	3.27	4.82	218.16	5,134.76
201411	2016/12/31	5,825	19,857.56	94.11	1,647.09	129.46	5.87	6.87	3.27	220.18	1,816.61
201411	2017/1/31	5,706	18,040.95	57.72	1,630.93	333.70	16.04	5.87	0.78	219.67	1,711.47
201411	2017/2/28	5,689	16,329.48	38.65	1,630.22	428.97	23.27	13.42	5.87	214.34	1,701.85
201411	2017/3/31	5,674	14,627.63	95.21	1,653.85	72.65	20.92	18.67	10.16	219.00	1,790.40
201411	2017/4/30	5,642	12,837.24	54.76	1,641.10	165.65	19.57	18.71	18.67	225.40	1,705.89
201411	2017/5/31	5,616	11,131.35	72.71	1,648.83	123.91	4.95	9.04	11.11	244.07	1,743.64
201411	2017/6/30	4,874	9,387.71	65.90	1,442.86	92.40	7.46	4.95	9.04	249.69	1,596.98
201411	2017/7/31	4,834	7,790.73	42.32	1,443.53	63.27	7.25	0.00	6.58	253.15	1,505.66
201411	2017/8/31	4,809	6,285.07	23.72	1,452.25	35.71	4.35	7.06	0.00	258.11	1,492.69
201411	2017/9/30	4,786	4,792.38	26.61	1,444.30	44.25	4.45	1.89	7.06	257.88	1,479.40
201411	2017/10/31	4,757	3,312.98	12.74	1,443.40	41.33	2.13	2.77	1.89	263.45	1,470.51
201411	2017/11/30	4,742	1,842.47	0.62	1,460.93	11.81	3.53	0.85	3.33	263.13	1,482.62
201411	2017/12/31	100	359.85	0.00	2.89	0.00	0.66	0.94	0.00	265.91	18.03
201411	2018/1/31	60	341.82	0.00	2.92	0.00	0.00	0.00	0.32	264.94	5.17
201411	2018/2/28	55	336.66	0.00	2.55	9.59	0.00	0.00	0.00	259.39	8.42
201411	2018/3/31	54	328.24	0.00	2.58	9.20	0.00	0.00	0.00	254.25	8.11
201411	2018/4/30	53	320.13	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	251.26	6.38
201411	2018/5/31	52	313.75	0.00	3.02	0.00	0.00	0.00	0.00	250.12	4.17
201411	2018/6/30	51	309.58	0.00	2.65	8.01	0.00	0.00	0.00	248.70	4.06
201411	2018/7/31	50	305.52	0.00	2.67	7.60	0.00	0.00	0.00	248.34	3.44
201411	2018/8/31	49	302.08	0.00	3.11	0.00	0.00	0.00	0.00	248.34	3.52
201411	2018/9/30	49	298.56	0.00	3.14	0.00	0.00	0.00	0.00	248.34	3.14
201411	2018/10/31	49	295.42	0.00	2.74	6.35	0.00	0.00	0.00	231.51	19.57
201411	2018/11/30	48	275.85	0.00	3.19	5.93	0.00	0.00	0.00	231.51	3.19
201411	2018/12/31	48	272.66	0.00	3.65	0.00	0.00	0.00	0.00	231.51	3.65
201411	2019/1/31	48	269.01	0.00	2.82	0.00	0.00	0.00	0.00	231.51	3.25
201411	2019/2/28	48	265.75	0.00	3.02	0.00	0.00	0.00	0.00	109.06	125.46

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201411	2019/3/31	34	140.29	0.00	3.31	0.00	0.00	0.00	0.00	88.83	23.81
201411	2019/4/30	29	116.48	0.00	2.62	2.24	0.00	0.00	0.00	33.02	58.89
201411	2019/5/31	18	57.59	0.00	2.92	0.00	0.00	0.00	0.00	33.02	3.65
201411	2019/6/30	18	53.94	0.00	2.95	2.84	0.00	0.00	0.00	32.70	3.27
201411	2019/7/31	16	50.68	1.03	2.97	2.38	0.00	0.00	0.00	32.70	4.46
201411	2019/8/31	15	46.21	0.00	3.22	0.00	0.00	0.00	0.00	25.32	11.06
201501	2015/1/31	0	0.00	99.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99.04
201501	2015/2/28	30,895	229,517.44	213.39	8,244.74	7,958.33	0.00	0.00	0.00	0.00	8,458.13
201501	2015/3/31	30,870	221,059.32	226.69	8,524.72	892.91	61.70	0.00	0.00	0.00	9,048.50
201501	2015/4/30	30,841	212,010.81	183.98	8,492.76	1,850.70	89.16	61.70	0.00	0.00	8,705.27
201501	2015/5/31	30,819	203,305.54	158.93	8,521.23	1,391.20	110.38	89.16	61.70	0.00	8,748.29
201501	2015/6/30	30,797	194,557.25	195.18	8,508.93	1,850.17	67.68	86.54	89.16	61.70	8,761.39
201501	2015/7/31	30,771	185,795.86	233.94	8,544.68	1,142.63	60.18	60.65	78.47	150.86	8,854.64
201501	2015/8/31	30,740	176,941.22	232.72	8,522.14	1,771.94	59.65	29.95	60.65	229.33	8,816.57
201501	2015/9/30	30,704	168,124.65	169.63	8,510.08	2,025.53	55.05	43.93	17.18	289.98	8,764.80
201501	2015/10/31	30,674	159,359.85	244.15	8,526.11	1,761.83	110.09	29.12	43.93	280.16	8,868.58
201501	2015/11/30	30,637	150,491.27	288.27	8,487.04	2,337.66	80.44	70.41	35.43	297.34	8,869.86
201501	2015/12/31	30,581	141,621.41	462.02	8,551.46	1,104.45	55.88	54.72	60.96	287.21	9,147.36
201501	2016/1/31	30,499	132,474.05	325.69	16,595.28	1,714.91	55.62	51.07	51.89	343.88	16,988.76
201501	2016/2/29	27,723	115,485.29	181.69	6,759.32	2,745.58	92.31	43.86	43.22	381.53	7,283.01
201501	2016/3/31	27,639	108,202.28	281.73	6,845.23	1,095.44	62.14	41.53	43.86	405.48	7,302.57
201501	2016/4/30	27,576	100,899.71	177.48	6,762.38	2,347.67	69.52	26.32	41.47	438.68	7,006.95
201501	2016/5/31	27,531	93,892.77	226.07	6,843.01	1,212.68	25.51	34.23	13.86	480.16	7,218.79
201501	2016/6/30	27,477	86,673.97	283.57	6,794.14	1,628.44	67.69	5.59	28.59	479.56	7,170.60
201501	2016/7/31	27,399	79,503.37	188.92	6,793.02	1,431.04	104.79	42.66	2.83	508.15	7,098.05
201501	2016/8/31	27,336	72,405.32	299.73	6,817.45	1,004.60	64.56	67.97	42.66	494.78	7,237.19
201501	2016/9/30	27,249	65,168.13	237.40	6,756.11	1,397.71	76.42	49.23	62.15	475.61	7,140.54
201501	2016/10/31	27,154	58,027.59	218.27	6,773.18	1,076.00	43.41	51.76	39.79	505.76	7,199.62
201501	2016/11/30	27,063	50,827.97	194.70	6,750.43	1,125.12	37.79	33.53	37.62	536.64	7,061.36
201501	2016/12/31	26,982	43,766.61	281.28	6,767.95	771.05	32.71	25.92	33.37	516.13	7,274.94
201501	2017/1/31	26,860	36,491.67	185.66	6,670.37	1,083.28	40.06	26.06	28.75	491.93	7,025.25
201501	2017/2/28	9,324	29,466.42	176.79	2,349.46	1,278.57	36.22	31.25	18.64	512.71	2,727.99
201501	2017/3/31	8,789	26,738.43	116.09	2,426.11	377.18	8.23	31.68	30.55	522.72	2,661.77
201501	2017/4/30	8,729	24,076.66	114.68	2,348.09	1,046.52	9.12	5.61	31.00	543.01	2,500.19
201501	2017/5/31	8,688	21,576.47	126.66	2,407.09	468.47	22.71	6.36	0.00	570.92	2,645.04

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201501	2017/6/30	8,640	18,931.43	126.66	2,401.22	430.50	14.81	9.63	6.36	553.33	2,746.68
201501	2017/7/31	8,569	16,184.75	138.05	2,400.96	305.96	14.50	8.75	4.64	516.14	2,622.97
201501	2017/8/31	7,257	13,561.78	107.51	2,059.60	205.82	5.58	11.28	6.47	512.46	2,255.90
201501	2017/9/30	7,176	11,305.88	74.48	2,039.62	258.15	3.71	3.70	7.69	507.76	2,156.57
201501	2017/10/31	7,129	9,149.31	52.77	2,044.40	188.40	6.30	2.30	3.70	513.34	2,148.73
201501	2017/11/30	7,090	7,000.58	31.95	2,040.75	169.47	7.71	0.00	1.10	517.04	2,119.06
201501	2017/12/31	7,058	4,881.52	23.60	2,056.87	95.16	2.60	5.79	0.00	515.02	2,138.52
201501	2018/1/31	7,024	2,743.01	4.02	2,064.09	44.76	2.18	1.95	3.60	508.34	2,121.73
201501	2018/2/28	259	621.28	0.00	2.65	0.00	2.16	1.25	1.95	511.94	46.19
201501	2018/3/31	123	575.09	0.00	2.68	0.00	0.00	0.01	1.25	513.89	4.83
201501	2018/4/30	117	570.27	0.00	2.71	0.00	0.00	0.00	0.00	514.53	3.33
201501	2018/5/31	115	566.94	0.00	2.73	0.00	0.00	0.00	0.00	514.53	2.73
201501	2018/6/30	115	564.21	0.00	2.76	0.00	0.00	0.00	0.00	512.87	4.42
201501	2018/7/31	114	559.79	0.00	2.79	0.00	0.00	0.00	0.00	507.37	8.30
201501	2018/8/31	110	551.49	0.00	2.82	0.00	0.00	0.00	0.00	507.37	2.82
201501	2018/9/30	110	548.68	0.00	2.84	0.00	0.00	0.00	0.00	496.02	14.19
201501	2018/10/31	106	534.49	0.00	2.87	0.00	0.00	0.00	0.00	441.22	57.68
201501	2018/11/30	104	476.81	0.00	2.90	0.00	0.00	0.00	0.00	436.55	7.57
201501	2018/12/31	103	469.24	0.00	2.93	0.00	0.00	0.00	0.00	436.55	2.93
201501	2019/1/31	103	466.31	0.00	2.96	0.00	0.00	0.00	0.00	431.97	7.53
201501	2019/2/28	99	458.78	0.00	2.11	0.00	0.00	0.00	0.00	218.16	215.92
201501	2019/3/31	73	242.85	0.00	2.14	0.00	0.00	0.00	0.00	122.90	97.39
201501	2019/4/30	45	145.46	0.00	2.16	0.00	0.00	0.00	0.00	74.70	50.36
201501	2019/5/31	30	95.10	0.00	1.81	0.00	0.00	0.00	0.00	60.41	16.47
201501	2019/6/30	22	78.63	0.00	2.20	0.00	0.00	0.00	0.00	57.51	5.10
201501	2019/7/31	17	73.53	0.00	2.22	0.00	0.00	0.00	0.00	41.47	18.26
201501	2019/8/31	15	55.27	0.00	2.24	0.00	0.00	0.00	0.00	40.14	3.57
201505	2015/5/31	0	0.00	90.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.30
201505	2015/6/30	29,833	215,405.29	162.00	7,989.40	587.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,151.40
201505	2015/7/31	29,811	207,253.89	143.87	8,015.47	188.67	80.40	0.00	0.00	0.00	8,177.92
201505	2015/8/31	29,791	199,075.97	187.13	8,010.52	510.78	67.51	80.40	0.00	0.00	8,200.27
201505	2015/9/30	29,767	190,875.69	195.29	8,015.96	548.54	3.85	67.51	80.40	0.00	8,229.93
201505	2015/10/31	29,739	182,645.76	224.83	8,024.02	555.92	46.03	0.00	67.51	80.40	8,269.09
201505	2015/11/30	29,708	174,376.67	215.72	8,006.59	1,092.57	53.99	41.66	0.00	147.91	8,241.53
201505	2015/12/31	29,671	166,135.14	294.25	8,033.42	398.07	17.66	53.99	41.66	147.91	8,372.64



贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201505	2016/1/31	29,618	157,762.50	247.24	8,023.85	621.71	55.82	17.66	53.99	189.57	8,285.85
201505	2016/2/29	29,574	149,476.65	242.85	7,967.70	1,740.57	48.90	37.27	13.23	225.51	8,245.99
201505	2016/3/31	29,531	141,230.66	378.72	8,030.51	395.83	42.09	21.78	30.69	233.82	8,503.21
201505	2016/4/30	29,459	132,727.45	483.39	7,986.26	925.08	41.85	31.02	21.78	264.51	8,492.11
201505	2016/5/31	29,366	124,235.34	416.97	22,313.69	667.89	2.98	25.77	28.33	286.30	22,791.03
201505	2016/6/30	24,147	101,444.31	264.57	5,871.31	731.95	64.14	8.78	11.62	294.26	6,364.60
201505	2016/7/31	24,043	95,079.71	190.85	5,873.92	745.79	56.93	20.15	0.00	305.88	6,113.63
201505	2016/8/31	23,999	88,966.08	333.87	5,883.86	503.98	34.84	27.08	20.15	281.46	6,276.02
201505	2016/9/30	23,917	82,690.06	262.60	5,863.08	755.61	79.57	17.27	20.25	301.61	6,154.72
201505	2016/10/31	23,851	76,535.34	210.72	5,865.49	649.56	71.43	62.19	17.27	274.05	6,181.69
201505	2016/11/30	23,783	70,353.65	246.61	5,864.57	588.38	43.46	44.53	52.59	282.84	6,159.82
201505	2016/12/31	23,701	64,193.83	277.23	5,868.80	387.77	54.50	30.06	44.53	269.24	6,296.33
201505	2017/1/31	23,587	57,897.50	152.51	5,821.55	883.70	53.43	41.42	30.06	306.98	6,034.59
201505	2017/2/28	23,529	51,862.92	183.17	5,770.00	1,326.35	32.03	32.22	41.42	312.37	6,040.51
201505	2017/3/31	23,467	45,822.41	257.57	5,869.99	234.22	22.91	26.84	25.44	353.72	6,259.81
201505	2017/4/30	23,364	39,562.60	210.21	5,813.88	618.69	17.60	20.75	24.71	365.35	6,048.92
201505	2017/5/31	23,295	33,513.69	199.49	5,835.44	385.47	42.32	12.36	20.75	386.71	6,116.67
201505	2017/6/30	8,319	27,397.01	198.46	2,159.22	269.74	16.69	35.34	13.34	400.61	2,444.89
201505	2017/7/31	8,116	24,952.12	135.80	2,162.19	210.44	19.63	8.78	23.95	405.06	2,356.12
201505	2017/8/31	8,064	22,596.00	179.91	2,164.16	127.17	9.16	21.64	2.27	423.90	2,382.11
201505	2017/9/30	8,000	20,213.89	145.69	2,156.65	182.26	0.00	9.16	4.07	405.60	2,346.59
201505	2017/10/31	7,944	17,867.30	85.53	2,153.24	194.56	15.11	0.00	9.16	406.05	2,260.10
201505	2017/11/30	7,905	15,607.19	157.49	2,150.54	141.97	4.75	9.51	0.00	409.49	2,335.37
201505	2017/12/31	7,554	13,271.82	91.14	2,064.51	121.87	9.20	4.40	9.51	402.06	2,178.09
201505	2018/1/31	7,501	11,093.73	85.55	2,066.62	76.26	1.69	5.75	2.74	409.39	2,173.78
201505	2018/2/28	7,443	8,919.94	17.65	2,037.43	208.97	6.31	1.69	0.72	412.13	2,070.63
201505	2018/3/31	7,429	6,849.31	38.31	2,069.45	56.40	6.73	4.66	1.69	412.85	2,156.75
201505	2018/4/30	7,387	4,692.56	19.15	2,059.61	72.66	3.38	4.81	3.54	414.30	2,097.12
201505	2018/5/31	7,358	2,595.44	2.84	2,087.86	15.54	1.78	1.04	4.81	413.26	2,125.62
201505	2018/6/30	146	469.83	0.00	1.75	0.00	2.54	1.61	1.04	408.94	24.06
201505	2018/7/31	100	445.77	0.00	1.77	0.00	0.00	1.16	0.00	408.82	5.92
201505	2018/8/31	91	439.86	0.00	1.79	0.00	0.00	0.00	0.84	405.28	5.65
201505	2018/9/30	86	434.20	0.00	1.81	0.00	0.00	0.00	0.00	406.12	1.81
201505	2018/10/31	86	432.39	0.00	1.83	0.00	0.00	0.00	0.00	375.83	32.12
201505	2018/11/30	85	400.28	0.00	1.85	0.00	0.00	0.00	0.00	375.05	2.64

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201505	2018/12/31	85	397.64	0.00	1.87	0.00	0.00	0.00	0.00	373.24	3.67
201505	2019/1/31	84	393.97	0.00	1.68	3.91	0.00	0.00	0.00	365.76	9.16
201505	2019/2/28	84	384.81	0.00	1.70	0.00	0.00	0.00	0.00	285.94	81.73
201505	2019/3/31	73	303.08	0.00	1.72	3.48	0.00	0.00	0.00	164.02	123.85
201505	2019/4/30	51	179.23	0.00	1.95	0.00	0.00	0.00	0.00	89.33	76.86
201505	2019/5/31	34	102.37	0.00	1.75	3.05	0.00	0.00	0.00	65.75	25.32
201505	2019/6/30	20	77.05	0.00	0.65	2.83	0.00	0.00	0.00	58.18	8.44
201505	2019/7/31	15	68.61	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00	0.00	31.32	27.97
201505	2019/8/31	12	40.64	0.00	0.89	0.00	0.00	0.00	0.00	28.65	3.56
201508	2015/8/31	0	0.00	95.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	95.14
201508	2015/9/30	34,513	245,577.77	129.84	9,076.14	1,266.51	0.00	0.00	0.00	0.00	9,205.98
201508	2015/10/31	34,495	236,371.78	115.08	8,855.98	6,758.86	73.00	0.00	0.00	0.00	9,015.33
201508	2015/11/30	34,476	227,356.45	176.37	9,066.70	1,743.04	161.29	73.00	0.00	0.00	9,514.75
201508	2015/12/31	34,450	217,841.70	265.77	9,087.21	1,198.05	93.07	124.28	73.00	0.00	9,422.03
201508	2016/1/31	34,411	208,419.68	143.71	9,079.47	1,436.24	132.73	79.83	104.68	82.39	9,274.37
201508	2016/2/29	34,384	199,145.31	193.28	9,041.51	2,192.40	84.06	112.89	79.83	187.07	9,297.11
201508	2016/3/31	34,350	189,848.20	370.88	9,084.52	1,215.94	31.53	67.50	112.50	266.91	9,562.27
201508	2016/4/30	34,285	180,285.92	254.57	9,024.16	2,372.88	27.90	25.33	59.79	367.02	9,340.15
201508	2016/5/31	34,234	170,945.77	314.87	9,067.84	1,407.05	30.67	23.03	25.33	409.74	9,508.19
201508	2016/6/30	34,166	161,437.58	356.55	9,047.76	1,609.53	62.84	30.67	12.34	420.35	9,480.11
201508	2016/7/31	34,094	151,957.47	321.79	9,026.41	1,782.54	41.45	52.98	30.67	432.69	9,440.83
201508	2016/8/31	34,026	142,516.64	492.23	25,705.20	1,446.49	84.78	36.15	36.89	464.66	26,303.37
201508	2016/9/30	28,500	116,213.27	299.39	6,927.33	1,781.98	113.01	52.82	21.66	501.54	7,607.81
201508	2016/10/31	28,356	108,605.45	369.97	6,935.24	1,396.36	103.17	52.82	52.82	523.20	7,449.71
201508	2016/11/30	28,267	101,155.75	326.97	6,930.01	1,329.72	46.97	67.86	43.88	537.90	7,374.27
201508	2016/12/31	28,176	93,781.47	282.42	6,919.38	1,373.71	20.24	7.17	67.63	442.47	7,425.67
201508	2017/1/31	28,079	86,355.80	155.29	6,894.61	1,594.26	70.52	12.88	7.17	435.10	7,218.57
201508	2017/2/28	28,022	79,137.23	239.74	6,843.69	2,070.92	51.51	53.67	12.88	442.15	7,199.64
201508	2017/3/31	27,941	71,937.59	379.80	6,922.49	656.68	62.15	42.43	47.38	451.56	7,464.61
201508	2017/4/30	27,814	64,472.98	208.44	6,739.07	2,287.93	16.58	38.57	29.58	488.10	7,019.34
201508	2017/5/31	27,733	57,453.64	240.67	6,888.60	785.10	27.18	18.93	21.28	509.08	7,374.83
201508	2017/6/30	27,643	50,078.81	257.61	6,871.84	785.61	15.17	15.21	11.60	503.82	7,318.75
201508	2017/7/31	27,536	42,760.05	180.46	6,874.01	597.74	24.94	13.06	15.21	475.02	7,191.52
201508	2017/8/31	27,448	35,568.54	215.57	6,881.72	459.53	12.53	23.84	3.17	432.25	7,286.50
201508	2017/9/30	9,303	28,282.04	190.76	2,216.50	473.17	11.35	12.53	20.26	410.27	2,537.80

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201508	2017/10/31	9,046	25,744.24	155.97	2,218.02	396.55	18.79	5.93	6.81	420.82	2,420.62
201508	2017/11/30	8,986	23,323.62	197.24	2,207.73	416.05	8.97	4.14	5.71	406.96	2,441.84
201508	2017/12/31	8,919	20,881.78	137.04	2,203.99	357.15	16.48	5.57	0.00	408.59	2,383.34
201508	2018/1/31	8,862	18,498.45	123.48	2,208.94	260.66	5.31	4.88	1.79	403.71	2,376.07
201508	2018/2/28	8,809	16,122.38	43.26	2,191.52	383.32	6.78	5.31	4.88	402.81	2,266.57
201508	2018/3/31	8,526	13,855.81	104.80	2,131.07	246.94	14.75	6.78	2.24	407.45	2,296.11
201508	2018/4/30	8,463	11,559.69	64.61	2,114.36	284.87	10.81	9.35	6.78	407.21	2,218.07
201508	2018/5/31	8,416	9,341.63	60.62	2,134.16	136.76	6.19	6.99	5.48	409.73	2,253.26
201508	2018/6/30	8,362	7,088.37	33.62	2,112.06	170.89	6.03	1.84	6.99	410.97	2,176.75
201508	2018/7/31	8,327	4,911.62	16.88	2,133.41	79.69	3.82	4.84	3.18	410.93	2,205.90
201508	2018/8/31	8,303	2,705.72	0.00	2,204.62	30.11	2.29	3.19	4.56	402.67	2,252.19
201508	2018/9/30	206	453.54	0.00	0.39	0.00	0.67	0.57	2.63	406.06	33.29
201508	2018/10/31	96	420.25	0.00	0.40	0.00	0.00	0.49	0.57	284.74	124.52
201508	2018/11/30	93	295.72	0.00	0.40	0.00	0.00	0.00	0.49	281.69	4.02
201508	2018/12/31	90	291.71	0.00	0.41	0.00	0.00	0.00	0.00	270.02	12.57
201508	2019/1/31	85	279.14	0.00	0.41	0.00	0.00	0.00	0.00	262.30	8.13
201508	2019/2/28	83	271.01	0.00	0.41	0.00	0.00	0.00	0.00	217.38	45.33
201508	2019/3/31	73	225.67	0.00	0.42	0.00	0.00	0.00	0.00	158.72	59.08
201508	2019/4/30	60	166.60	0.00	0.42	0.00	0.00	0.00	0.00	104.18	54.96
201508	2019/5/31	43	111.64	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	83.61	21.00
201508	2019/6/30	31	90.64	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	70.74	13.31
201508	2019/7/31	21	77.33	0.00	0.44	0.00	0.00	0.00	0.00	66.66	4.51
201508	2019/8/31	18	72.82	0.00	0.44	0.00	0.00	0.00	0.00	61.91	5.19
201512	2015/12/31	0	0.00	180.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180.80
201512	2016/1/31	60,050	415,066.05	218.63	16,643.86	3,573.50	6.80	0.00	0.00	0.00	16,862.49
201512	2016/2/29	60,018	398,203.56	127.28	16,604.33	4,708.67	146.80	0.00	0.00	0.00	16,870.54
201512	2016/3/31	60,002	381,333.02	397.62	16,693.19	2,296.75	77.63	140.60	6.80	0.00	17,283.40
201512	2016/4/30	59,941	364,049.62	326.42	16,473.89	6,610.56	41.79	70.54	136.60	6.80	16,906.37
201512	2016/5/31	59,881	347,143.25	247.88	16,652.05	2,974.04	61.33	19.57	86.56	143.40	17,218.90
201512	2016/6/30	59,840	329,924.36	363.31	16,556.56	4,630.65	80.42	48.79	19.57	229.96	17,066.27
201512	2016/7/31	59,771	312,858.08	396.87	16,525.73	4,633.18	81.05	56.97	48.79	249.52	17,161.94
201512	2016/8/31	59,691	295,696.15	509.37	16,580.91	3,169.96	69.11	47.13	44.61	317.02	17,352.18
201512	2016/9/30	59,585	278,343.96	464.65	16,449.90	4,850.56	123.05	62.44	40.70	354.58	17,100.32
201512	2016/10/31	59,491	261,243.64	459.65	16,505.09	3,483.75	91.26	81.53	59.44	391.95	17,270.57
201512	2016/11/30	59,388	243,973.07	516.18	16,442.71	3,767.60	52.37	61.30	81.30	445.69	17,188.96

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201512	2016/12/31	59,254	226,784.11	711.80	40,775.11	4,928.27	33.77	30.06	53.57	526.99	41,759.67
201512	2017/1/31	51,850	185,024.44	280.51	11,426.69	3,754.04	122.80	21.72	24.12	580.33	13,046.82
201512	2017/2/28	51,564	171,977.63	323.85	11,228.49	6,539.85	78.95	97.83	19.74	599.91	11,789.29
201512	2017/3/31	51,464	160,188.34	624.84	11,475.22	2,091.96	50.96	39.77	85.85	617.09	12,528.41
201512	2017/4/30	51,272	147,659.93	418.57	10,926.47	8,795.58	59.65	39.34	36.68	683.73	11,501.04
201512	2017/5/31	51,135	136,158.89	405.45	11,399.93	2,288.89	56.62	33.96	26.40	725.54	12,486.52
201512	2017/6/30	50,979	123,672.37	444.25	11,326.74	2,734.59	42.74	31.26	25.05	741.05	11,959.63
201512	2017/7/31	50,759	111,712.73	372.93	11,312.82	2,085.52	32.31	26.19	33.10	658.76	12,040.96
201512	2017/8/31	50,587	99,671.78	379.97	11,339.09	1,429.10	41.48	18.36	25.15	588.61	12,034.17
201512	2017/9/30	50,406	87,637.60	312.80	11,244.47	1,994.19	42.26	27.33	10.98	583.49	11,751.67
201512	2017/10/31	50,259	75,885.93	232.58	11,252.50	1,466.89	28.47	28.68	28.27	588.90	11,718.02
201512	2017/11/30	50,124	64,167.91	352.46	11,161.59	1,723.86	24.40	11.70	24.28	604.03	11,725.53
201512	2017/12/31	49,973	52,442.38	326.27	11,167.34	1,339.75	36.11	20.03	10.55	625.82	11,778.16
201512	2018/1/31	14,245	40,664.23	185.50	3,174.15	837.22	17.45	28.71	16.67	629.08	3,629.95
201512	2018/2/28	13,398	37,034.28	73.42	3,113.04	1,527.29	42.39	10.85	26.84	644.91	3,253.74
201512	2018/3/31	13,364	33,780.53	189.65	3,159.11	823.10	44.37	28.51	15.53	665.11	3,484.44
201512	2018/4/30	13,289	30,296.09	148.75	3,117.40	1,109.09	17.95	23.77	28.51	673.57	3,351.92
201512	2018/5/31	13,221	26,944.18	156.23	3,167.31	515.14	29.22	21.46	20.21	698.83	3,441.35
201512	2018/6/30	13,146	23,502.82	118.75	3,100.43	894.53	30.19	16.08	21.46	714.57	3,283.59
201512	2018/7/31	12,840	20,219.23	131.91	3,087.99	425.61	11.83	17.23	18.06	730.97	3,349.49
201512	2018/8/31	12,758	16,869.74	114.39	3,083.01	353.21	9.93	3.74	11.43	732.75	3,273.34
201512	2018/9/30	12,671	13,596.40	70.32	3,050.24	402.91	11.47	6.67	3.74	738.71	3,190.94
201512	2018/10/31	12,605	10,405.46	44.36	3,002.32	32.23	14.82	3.94	5.05	471.17	3,479.30
201512	2018/11/30	12,536	6,926.16	14.38	3,083.43	31.32	10.75	9.67	3.94	467.69	3,130.56
201512	2018/12/31	12,504	3,795.61	3.36	3,166.13	9.66	4.59	5.76	8.93	467.63	3,203.55
201512	2019/1/31	576	592.05	0.00	55.04	0.00	1.93	1.88	3.62	470.97	110.93
201512	2019/2/28	182	481.12	0.00	0.24	0.00	0.00	1.22	2.82	423.90	50.70
201512	2019/3/31	160	430.42	0.00	0.24	0.00	0.00	0.00	0.93	318.75	108.50
201512	2019/4/30	131	321.92	0.00	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00	255.75	64.17
201512	2019/5/31	111	257.74	0.00	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	200.79	55.21
201512	2019/6/30	90	202.53	0.00	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	149.29	51.74
201512	2019/7/31	60	150.79	0.00	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	124.51	25.02
201512	2019/8/31	52	125.76	0.00	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	110.85	13.91
201603	2016/3/31	0	0.00	132.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132.50
201603	2016/4/30	44,643	311,170.66	300.23	12,025.01	3,442.20	0.00	0.00	0.00	0.00	12,325.24

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额（万元）	早偿还款金额（万元）	正常还款金额（万元）	拖欠1-30天贷款余额（万元）	拖欠31-60天贷款余额（万元）	拖欠61-90天贷款余额（万元）	拖欠91-120天贷款余额（万元）	拖欠120天以上贷款余额（万元）	还款本金（万元）
201603	2016/5/31	44,602	298,845.42	180.76	12,110.27	1,486.95	92.47	0.00	0.00	0.00	12,430.27
201603	2016/6/30	44,576	286,415.15	230.79	12,055.25	2,708.48	104.89	88.10	0.00	0.00	12,343.18
201603	2016/7/31	44,539	274,071.97	341.25	12,033.08	2,757.17	175.06	104.89	88.10	0.00	12,482.27
201603	2016/8/31	44,483	261,589.70	340.14	12,068.06	1,766.54	137.86	161.10	104.89	88.10	12,532.44
201603	2016/9/30	44,419	249,057.26	407.02	11,969.83	3,255.90	82.09	96.76	161.10	192.99	12,456.85
201603	2016/10/31	44,349	236,600.41	362.80	12,001.00	2,281.13	62.69	66.15	96.76	354.09	12,530.29
201603	2016/11/30	44,274	224,070.12	428.38	11,953.11	2,717.36	120.05	39.38	66.15	450.85	12,503.64
201603	2016/12/31	44,182	211,566.48	376.17	11,933.94	2,645.32	78.01	101.78	35.13	517.01	12,462.37
201603	2017/1/31	44,098	199,104.11	302.24	11,906.82	2,677.55	65.20	61.37	101.78	552.14	12,366.83
201603	2017/2/28	44,021	186,737.28	570.86	11,704.65	5,011.91	98.47	57.79	52.48	653.92	12,443.38
201603	2017/3/31	43,885	174,293.90	712.82	30,728.14	1,873.96	63.02	73.03	51.21	700.03	31,780.83
201603	2017/4/30	38,812	142,513.08	476.05	8,501.89	7,374.41	153.87	42.50	64.51	746.57	9,358.11
201603	2017/5/31	38,620	133,154.97	519.77	8,811.66	1,944.05	26.50	118.84	22.93	816.14	9,802.17
201603	2017/6/30	38,464	123,352.79	472.03	8,764.60	2,156.02	41.75	23.04	119.39	811.49	9,370.00
201603	2017/7/31	38,327	113,982.79	364.02	8,766.60	1,745.88	49.53	25.31	22.70	917.39	9,287.32
201603	2017/8/31	38,195	104,695.47	398.85	8,769.54	1,241.57	48.18	36.29	19.43	931.43	9,296.05
201603	2017/9/30	38,047	95,399.42	468.25	8,689.33	1,653.82	26.00	30.51	32.58	916.56	9,285.19
201603	2017/10/31	37,773	86,114.23	318.84	8,641.68	1,340.13	36.85	12.22	26.36	936.47	9,110.25
201603	2017/11/30	37,637	77,003.98	345.73	8,564.44	1,654.12	42.58	24.47	7.99	926.31	9,050.18
201603	2017/12/31	37,463	67,953.79	312.10	8,557.21	1,249.32	34.10	39.45	20.50	927.60	9,041.26
201603	2018/1/31	37,307	58,912.54	273.87	8,575.91	790.15	43.30	24.75	27.40	950.22	9,000.27
201603	2018/2/28	37,161	49,912.27	151.70	8,449.14	1,410.88	26.22	28.77	20.37	975.84	8,708.39
201603	2018/3/31	37,107	41,203.87	295.19	8,520.96	839.99	12.98	16.26	25.15	989.92	9,056.60
201603	2018/4/30	11,179	32,147.27	176.20	2,418.68	1,022.38	37.42	7.83	13.55	1,004.73	2,754.98
201603	2018/5/31	10,697	29,392.30	238.85	2,445.33	489.49	29.36	24.64	7.51	1,015.59	2,768.93
201603	2018/6/30	10,609	26,623.36	160.99	2,404.30	805.68	17.38	14.49	19.60	1,014.50	2,614.62
201603	2018/7/31	10,546	24,008.74	165.84	2,430.38	399.74	17.68	4.85	12.14	1,020.11	2,687.70
201603	2018/8/31	10,471	21,321.04	143.27	2,423.86	337.00	16.77	11.17	8.27	1,019.38	2,613.51
201603	2018/9/30	10,401	18,707.53	110.92	2,396.61	443.04	11.40	14.61	8.04	1,022.98	2,549.17
201603	2018/10/31	10,264	16,158.36	93.12	2,325.42	71.74	11.97	12.30	20.09	585.30	2,983.06
201603	2018/11/30	10,196	13,175.31	80.60	2,383.72	55.42	8.93	7.97	8.68	595.18	2,498.37
201603	2018/12/31	10,124	10,676.94	53.23	2,427.19	37.28	9.57	6.91	7.58	598.92	2,504.12
201603	2019/1/31	10,066	8,172.82	29.96	2,351.44	26.79	7.40	4.85	5.34	568.48	2,510.11
201603	2019/2/28	10,023	5,662.72	7.81	2,285.76	29.88	4.90	5.10	3.72	503.63	2,442.41
201603	2019/3/31	9,978	3,220.31	1.07	2,394.22	12.37	5.90	1.26	4.74	342.89	2,653.84

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201603	2019/4/30	444	566.47	0.00	42.55	0.00	1.02	4.14	0.62	277.90	143.75
201603	2019/5/31	181	422.72	2.03	11.41	0.00	0.00	0.26	1.42	246.11	49.42
201603	2019/6/30	163	373.30	4.29	11.14	3.94	0.00	0.00	0.18	179.06	84.44
201603	2019/7/31	130	288.86	0.00	10.93	0.00	0.00	0.00	0.00	131.74	59.46
201603	2019/8/31	107	229.40	0.00	10.86	0.00	0.00	0.00	0.00	115.68	27.35
201604	2016/4/30	0	0.00	78.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78.30
201604	2016/5/31	43,651	308,127.38	216.20	12,133.99	1,032.30	0.00	0.00	0.00	0.00	12,350.19
201604	2016/6/30	43,617	295,777.19	242.76	12,121.07	1,053.16	278.30	0.00	0.00	0.00	12,394.57
201604	2016/7/31	43,579	283,382.62	204.28	12,108.56	1,082.51	278.15	276.70	0.00	0.00	12,346.30
201604	2016/8/31	43,544	271,036.32	269.32	12,117.41	719.80	121.43	254.88	264.20	0.00	12,431.75
201604	2016/9/30	43,494	258,604.57	337.83	12,077.72	1,230.37	163.94	87.68	254.88	264.20	12,441.85
201604	2016/10/31	43,439	246,162.72	327.86	12,067.22	1,227.71	125.31	135.05	87.68	519.08	12,451.38
201604	2016/11/30	43,383	233,711.34	407.91	12,044.02	1,283.86	86.60	113.02	134.81	602.09	12,508.84
201604	2016/12/31	43,300	221,202.50	422.41	12,038.84	968.46	88.55	80.22	106.38	732.06	12,522.69
201604	2017/1/31	43,215	208,679.81	238.49	11,968.93	1,931.98	101.97	68.95	80.22	825.06	12,256.30
201604	2017/2/28	43,159	196,423.51	459.93	11,824.30	3,529.15	114.48	79.62	72.15	885.69	12,401.09
201604	2017/3/31	43,053	184,022.41	752.01	11,972.32	609.11	68.92	80.19	76.08	957.79	12,955.14
201604	2017/4/30	42,866	171,067.27	563.50	30,869.92	4,028.67	68.78	44.62	80.19	1,021.66	31,469.68
201604	2017/5/31	38,447	139,597.58	439.61	8,898.22	1,192.54	110.16	62.81	37.78	1,093.45	10,232.42
201604	2017/6/30	38,199	129,365.17	450.81	8,884.84	962.85	21.06	86.75	56.24	1,128.48	9,433.15
201604	2017/7/31	38,063	119,932.02	400.59	8,857.28	987.33	69.97	12.52	79.20	1,155.62	9,326.24
201604	2017/8/31	37,928	110,605.78	509.83	8,850.69	559.31	32.77	39.24	14.68	1,230.10	9,440.24
201604	2017/9/30	37,752	101,165.54	418.61	8,791.96	868.18	44.67	12.98	37.79	1,232.38	9,251.33
201604	2017/10/31	37,602	91,914.21	359.33	8,741.82	993.74	48.46	26.86	9.94	1,268.81	9,171.26
201604	2017/11/30	37,313	82,742.94	324.52	8,674.52	729.38	46.27	32.21	14.79	1,273.55	9,093.61
201604	2017/12/31	37,166	73,649.33	306.21	8,653.51	640.31	34.23	28.78	26.71	1,275.61	9,038.36
201604	2018/1/31	37,006	64,610.98	267.47	8,641.43	396.58	40.50	30.95	24.99	1,295.74	8,971.68
201604	2018/2/28	36,867	55,639.30	162.56	8,511.05	1,191.17	60.88	29.14	31.88	1,306.28	8,726.76
201604	2018/3/31	36,802	46,912.54	298.73	8,594.89	390.51	41.22	30.34	26.67	1,313.53	9,089.34
201604	2018/4/30	36,668	37,823.21	194.20	8,515.35	619.82	36.25	29.22	20.08	1,329.80	8,776.77
201604	2018/5/31	10,221	29,046.44	185.47	2,203.82	222.23	45.46	24.20	18.18	1,339.62	2,531.07
201604	2018/6/30	9,751	26,515.37	173.75	2,181.05	369.82	17.00	44.28	16.55	1,335.55	2,384.27
201604	2018/7/31	9,678	24,131.10	153.10	2,185.98	193.92	18.27	17.05	42.31	1,338.66	2,379.85
201604	2018/8/31	9,607	21,751.25	152.93	2,174.03	191.16	32.67	7.82	22.08	1,351.66	2,353.91
201604	2018/9/30	9,536	19,397.34	114.70	2,161.54	210.64	18.13	27.47	6.18	1,353.22	2,314.92

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201604	2018/10/31	9,476	17,082.42	89.78	2,086.40	97.01	17.60	15.71	28.92	738.71	2,887.61
201604	2018/11/30	9,386	14,194.81	78.85	2,144.99	67.66	14.47	17.60	13.43	757.42	2,248.02
201604	2018/12/31	9,327	11,946.80	82.86	2,154.02	67.37	4.12	5.01	19.14	751.90	2,269.19
201604	2019/1/31	9,258	9,677.60	45.50	2,091.73	47.37	6.28	1.81	5.01	769.25	2,209.09
201604	2019/2/28	9,207	7,468.52	16.23	2,025.20	22.65	14.79	2.44	1.81	634.77	2,257.11
201604	2019/3/31	9,137	5,211.41	16.35	2,113.86	32.32	5.24	10.50	1.83	511.33	2,326.89
201604	2019/4/30	9,062	2,884.52	1.40	2,086.88	9.62	5.23	3.24	8.39	414.10	2,270.52
201604	2019/5/31	359	614.00	0.00	16.88	2.50	0.62	4.39	3.45	354.79	113.37
201604	2019/6/30	206	500.63	1.88	11.44	0.00	0.00	0.49	3.74	298.63	74.53
201604	2019/7/31	173	426.11	0.00	11.24	6.32	0.00	0.00	0.23	229.40	84.86
201604	2019/8/31	144	341.24	1.88	11.50	1.89	0.00	0.00	0.00	198.43	45.43
201609	2016/9/30	0	0.00	213.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	213.50
201609	2016/10/31	67,039	477,811.84	278.18	18,831.60	2,376.11	25.30	0.00	0.00	0.00	19,109.78
201609	2016/11/30	67,000	458,702.06	315.84	18,855.67	1,677.07	136.88	14.30	0.00	0.00	19,261.18
201609	2016/12/31	66,956	439,440.88	308.57	18,828.09	2,174.55	47.47	96.80	58.60	0.00	19,204.55
201609	2017/1/31	66,909	420,236.33	236.31	18,771.37	3,346.64	178.48	44.54	96.80	58.60	19,098.94
201609	2017/2/28	66,870	401,137.39	356.15	18,647.86	5,636.87	104.04	138.22	45.25	151.18	19,155.14
201609	2017/3/31	66,808	381,982.25	527.68	18,841.45	1,375.35	58.22	65.53	127.92	196.43	19,642.01
201609	2017/4/30	66,710	362,340.24	522.15	18,486.20	7,350.59	104.14	38.82	55.02	324.03	19,074.12
201609	2017/5/31	66,612	343,266.12	649.66	18,728.53	2,499.96	78.11	92.71	36.20	366.17	19,786.07
201609	2017/6/30	66,484	323,480.06	771.06	18,689.56	2,368.57	50.69	60.02	84.61	394.10	19,595.17
201609	2017/7/31	66,325	303,884.88	614.63	18,669.34	2,090.27	103.74	32.19	59.83	454.29	19,426.45
201609	2017/8/31	66,186	284,458.43	793.50	18,653.03	1,642.64	72.54	53.16	34.29	506.00	19,580.76
201609	2017/9/30	65,996	264,877.67	686.37	51,756.63	2,868.06	56.80	63.84	51.08	522.66	52,548.18
201609	2017/10/31	59,294	212,329.49	473.75	13,691.67	2,421.95	118.12	28.08	60.73	573.68	14,952.65
201609	2017/11/30	59,051	197,376.84	553.30	13,678.91	2,252.43	27.72	58.02	21.09	621.11	14,401.13
201609	2017/12/31	58,891	182,975.71	570.10	13,646.15	2,084.27	60.84	32.10	38.12	637.89	14,359.04
201609	2018/1/31	58,714	168,616.67	493.72	13,660.17	1,376.23	91.89	65.31	17.42	671.80	14,296.93
201609	2018/2/28	58,547	154,319.73	273.08	13,308.42	5,210.55	64.58	71.96	36.80	686.89	13,684.67
201609	2018/3/31	58,457	140,635.06	619.12	13,569.84	1,544.41	109.91	49.72	50.38	720.30	14,632.30
201609	2018/4/30	58,136	126,002.77	452.06	13,433.47	2,079.47	60.92	95.27	33.33	769.37	14,024.12
201609	2018/5/31	57,939	111,978.65	502.76	13,492.31	879.80	65.51	40.80	90.31	792.17	14,201.08
201609	2018/6/30	57,694	97,777.57	456.84	13,339.82	1,711.01	63.87	53.85	32.53	872.82	13,894.11
201609	2018/7/31	57,484	83,883.46	406.84	13,387.66	869.04	53.23	55.87	46.30	881.72	14,004.80
201609	2018/8/31	57,260	69,878.66	289.86	13,356.61	798.99	30.53	41.12	52.69	918.68	13,764.11



贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201609	2018/9/30	57,102	56,114.55	266.51	13,311.22	845.91	80.90	25.67	29.45	935.21	13,712.40
201609	2018/10/31	15,056	42,402.15	191.17	3,269.16	226.12	33.15	59.68	23.94	582.77	4,006.58
201609	2018/11/30	14,551	38,395.57	228.91	3,305.53	171.77	20.91	27.16	49.04	569.34	3,582.09
201609	2018/12/31	14,457	34,813.49	194.08	3,325.91	131.47	34.17	13.94	21.76	591.22	3,559.02
201609	2019/1/31	14,363	31,254.47	140.28	3,239.25	93.31	28.59	27.68	9.79	592.18	3,488.50
201609	2019/2/28	14,293	27,765.97	86.06	3,130.83	125.87	21.95	14.13	19.32	585.65	3,335.40
201609	2019/3/31	14,246	24,430.57	126.60	3,279.77	138.82	29.28	10.72	10.59	535.33	3,578.76
201609	2019/4/30	14,113	20,851.82	120.38	3,184.38	104.62	10.25	21.53	11.49	463.07	3,493.79
201609	2019/5/31	14,004	17,358.02	96.11	3,194.20	92.56	20.94	14.23	11.01	446.27	3,427.57
201609	2019/6/30	13,911	13,930.46	63.28	3,121.98	91.96	10.20	17.54	7.87	390.71	3,368.84
201609	2019/7/31	13,822	10,561.61	40.03	3,156.08	90.20	10.83	11.42	16.37	346.14	3,387.82
201609	2019/8/31	13,741	7,173.79	17.19	3,126.46	33.41	12.83	9.52	9.64	309.52	3,334.16
201610	2016/10/31	0	0.00	93.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93.00
201610	2016/11/30	59,897	427,646.00	279.60	16,825.44	1,835.74	0.00	0.00	0.00	0.00	17,105.04
201610	2016/12/31	59,857	410,540.96	176.21	16,819.27	2,118.47	34.10	0.00	0.00	0.00	17,072.50
201610	2017/1/31	59,830	393,468.46	118.15	16,779.82	3,062.92	57.24	34.10	0.00	0.00	16,985.81
201610	2017/2/28	59,809	376,482.66	215.26	16,717.04	4,325.26	69.92	53.74	34.10	0.00	17,063.95
201610	2017/3/31	59,770	359,418.71	293.01	16,838.29	1,490.31	49.83	62.24	53.74	34.10	17,327.09
201610	2017/4/30	59,722	342,091.61	303.45	16,320.07	10,984.14	3.00	49.83	62.24	87.84	16,695.43
201610	2017/5/31	59,667	325,396.18	331.23	16,779.84	2,238.03	71.95	0.00	49.83	150.08	17,696.42
201610	2017/6/30	59,597	307,699.76	559.81	16,731.78	2,519.45	41.95	32.36	0.00	199.91	17,408.22
201610	2017/7/31	59,488	290,291.54	453.10	16,722.80	2,286.93	61.03	29.47	32.36	199.91	17,318.11
201610	2017/8/31	59,397	272,973.42	549.23	16,701.76	1,979.29	64.43	39.33	22.71	232.27	17,383.17
201610	2017/9/30	59,277	255,590.25	516.12	16,651.90	2,235.80	29.61	48.92	39.33	254.97	17,294.67
201610	2017/10/31	59,156	238,295.58	552.01	47,389.02	3,200.07	43.57	24.45	40.57	290.25	48,090.86
201610	2017/11/30	52,796	190,204.72	553.27	12,127.63	2,408.31	50.90	28.06	23.03	328.95	13,561.17
201610	2017/12/31	52,528	176,643.55	409.05	12,099.26	2,486.60	38.60	31.85	25.43	350.29	12,661.05
201610	2018/1/31	52,414	163,982.50	397.40	12,131.15	1,570.21	57.74	26.25	25.24	373.56	12,691.52
201610	2018/2/28	52,288	151,290.98	278.11	11,508.39	9,178.25	31.01	44.35	20.75	372.19	11,896.80
201610	2018/3/31	52,209	139,394.18	519.45	12,045.24	1,965.79	62.46	27.01	42.26	387.49	13,286.92
201610	2018/4/30	52,026	126,107.26	359.56	11,975.57	2,250.30	59.71	59.16	21.01	409.79	12,491.96
201610	2018/5/31	51,801	113,615.30	427.92	11,989.68	1,272.44	45.85	47.58	44.13	421.15	12,619.11
201610	2018/6/30	51,611	100,996.18	335.13	11,850.05	2,155.92	23.37	45.85	44.40	455.19	12,305.56
201610	2018/7/31	51,445	88,690.62	356.14	11,907.05	1,157.15	33.03	15.96	44.91	494.86	12,487.58
201610	2018/8/31	51,260	76,203.04	347.29	11,882.26	971.78	43.78	27.76	15.96	535.17	12,362.33



贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201610	2018/9/30	51,077	63,840.71	221.64	11,835.56	998.32	16.88	21.70	28.50	537.75	12,187.05
201610	2018/10/31	50,976	51,653.66	176.39	11,819.89	278.74	30.56	11.35	18.42	430.27	12,262.87
201610	2018/11/30	14,243	39,390.79	209.55	3,236.97	215.02	20.66	30.79	10.56	400.88	3,524.21
201610	2018/12/31	13,544	35,866.58	147.89	3,122.53	219.53	30.34	14.84	25.19	388.00	3,306.33
201610	2019/1/31	13,478	32,560.25	150.46	3,052.17	180.36	39.13	26.44	5.21	402.32	3,315.28
201610	2019/2/28	13,414	29,244.97	111.04	2,997.81	115.18	35.19	23.77	26.44	397.28	3,199.49
201610	2019/3/31	13,360	26,045.48	126.58	3,060.26	152.94	15.80	14.64	25.49	411.26	3,293.54
201610	2019/4/30	13,287	22,751.93	132.18	3,023.18	101.86	16.27	13.32	11.89	385.77	3,299.63
201610	2019/5/31	13,190	19,452.31	100.40	3,008.95	90.29	18.56	4.00	10.81	343.48	3,265.82
201610	2019/6/30	13,104	16,186.48	86.34	2,967.92	90.14	14.03	11.87	6.77	311.69	3,188.37
201610	2019/7/31	13,019	12,998.12	48.08	2,999.31	100.80	10.28	7.78	9.40	289.61	3,194.32
201610	2019/8/31	12,956	9,803.80	31.51	2,971.91	48.35	9.33	6.07	5.07	271.31	3,145.83
201701	2017/1/31	0	0.00	41.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41.10
201701	2017/2/28	46,454	359,274.87	118.90	13,430.26	589.10	0.00	0.00	0.00	0.00	13,549.16
201701	2017/3/31	46,438	345,725.72	236.55	13,455.08	134.81	62.40	0.00	0.00	0.00	13,714.33
201701	2017/4/30	46,404	332,011.39	221.01	13,452.04	287.51	46.84	53.20	0.00	0.00	13,676.77
201701	2017/5/31	46,372	318,334.62	276.59	13,446.12	439.45	64.32	46.80	53.20	0.00	13,730.94
201701	2017/6/30	46,335	304,603.68	287.10	13,444.46	370.92	118.47	72.89	38.01	53.20	13,744.73
201701	2017/7/31	46,288	290,858.95	284.86	13,439.08	374.27	122.49	108.01	64.32	91.21	13,734.75
201701	2017/8/31	46,244	277,124.19	356.90	13,433.49	327.58	60.15	111.73	99.65	155.53	13,804.75
201701	2017/9/30	46,180	263,319.44	398.01	13,423.82	279.75	58.14	45.37	111.73	255.19	13,833.62
201701	2017/10/31	46,104	249,485.81	329.86	13,404.76	512.81	70.72	58.00	41.89	362.25	13,746.06
201701	2017/11/30	46,045	235,739.76	445.50	13,390.44	507.51	64.31	42.92	42.79	404.13	13,861.02
201701	2017/12/31	45,957	221,878.74	464.84	13,369.41	562.48	52.06	51.36	30.86	442.53	13,861.48
201701	2018/1/31	45,860	208,017.26	432.88	40,685.61	642.04	106.25	26.93	48.50	467.74	41,147.10
201701	2018/2/28	40,945	166,870.17	250.94	10,075.39	1,119.65	49.86	75.79	24.21	510.92	10,518.89
201701	2018/3/31	40,857	156,351.28	487.68	10,086.56	532.73	66.41	19.16	64.48	525.59	10,640.18
201701	2018/4/30	40,725	145,711.10	388.91	10,053.34	763.89	91.98	57.11	21.27	576.05	10,469.43
201701	2018/5/31	40,615	135,241.67	415.79	10,052.63	459.99	86.43	47.98	57.11	588.96	10,515.36
201701	2018/6/30	40,493	124,726.32	364.58	10,017.40	622.08	77.60	85.98	32.87	644.54	10,409.05
201701	2018/7/31	40,367	114,317.27	342.38	10,004.34	493.65	58.64	66.22	84.41	670.27	10,389.31
201701	2018/8/31	40,148	103,927.96	417.53	9,926.28	452.85	131.21	41.10	68.97	732.39	10,376.70
201701	2018/9/30	39,994	93,551.25	312.48	9,899.00	519.52	54.08	101.71	41.54	766.56	10,254.79
201701	2018/10/31	39,875	83,296.46	258.43	9,854.62	512.59	86.55	55.26	92.28	541.22	10,449.60
201701	2018/11/30	39,753	72,846.86	300.17	9,846.28	540.03	75.79	67.95	56.40	575.11	10,237.71

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201701	2018/12/31	39,621	62,609.15	266.84	9,843.25	425.19	51.13	78.51	61.51	616.59	10,180.47
201701	2019/1/31	39,509	52,428.68	226.74	9,508.88	347.28	56.48	40.62	64.49	625.45	10,135.65
201701	2019/2/28	13,489	42,293.03	132.55	3,216.31	432.42	62.67	46.24	36.01	655.55	3,531.16
201701	2019/3/31	13,336	38,761.87	189.60	3,223.10	257.48	53.67	46.02	46.36	673.42	3,590.16
201701	2019/4/30	13,260	35,171.71	209.48	3,207.35	327.02	24.57	31.86	45.92	629.39	3,647.99
201701	2019/5/31	13,167	31,523.72	150.66	3,190.08	216.63	53.86	37.17	24.23	621.01	3,545.26
201701	2019/6/30	13,091	27,978.46	124.08	3,171.30	348.64	51.43	38.21	33.77	564.34	3,520.79
201701	2019/7/31	13,016	24,457.67	155.81	3,152.36	230.64	45.31	36.98	38.34	543.44	3,545.26
201701	2019/8/31	12,913	20,912.42	122.14	3,137.27	179.90	26.07	36.80	28.09	547.55	3,473.26
201706	2017/6/30	0	0.00	186.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	186.90
201706	2017/7/31	59,704	463,339.58	274.00	17,761.60	3,005.68	0.00	0.00	0.00	0.00	18,035.60
201706	2017/8/31	59,667	445,303.98	212.89	17,823.05	1,584.47	86.90	0.00	0.00	0.00	18,154.84
201706	2017/9/30	59,638	427,149.15	412.50	17,775.12	2,534.08	14.53	86.90	0.00	0.00	18,252.24
201706	2017/10/31	59,580	408,896.91	362.53	17,751.78	2,889.89	71.17	23.44	86.90	0.00	18,223.22
201706	2017/11/30	59,534	390,673.68	478.06	17,722.01	3,278.90	87.48	62.58	23.44	86.90	18,328.85
201706	2017/12/31	59,461	372,344.84	406.07	17,713.90	3,143.51	70.28	78.46	71.61	110.34	18,269.08
201706	2018/1/31	59,390	354,075.76	688.15	17,734.16	2,159.94	88.40	69.96	78.46	181.95	18,573.26
201706	2018/2/28	59,269	335,502.50	178.82	16,919.86	16,142.91	87.45	69.32	69.96	260.41	17,204.61
201706	2018/3/31	59,233	318,297.89	799.32	17,658.50	2,897.20	73.62	61.56	65.84	326.28	19,382.72
201706	2018/4/30	59,098	298,915.17	638.74	17,535.34	4,197.96	59.82	42.91	61.56	385.75	18,333.98
201706	2018/5/31	58,964	280,581.19	914.01	17,612.86	2,034.63	78.36	70.73	35.71	432.22	18,779.23
201706	2018/6/30	58,781	261,801.96	685.45	48,168.45	4,641.29	85.26	78.36	68.46	467.93	48,985.09
201706	2018/7/31	53,167	212,816.87	664.77	13,264.85	2,300.27	110.45	58.91	66.11	530.87	14,971.88
201706	2018/8/31	52,867	197,844.98	692.50	13,246.55	1,817.59	127.41	69.37	70.23	589.61	14,067.43
201706	2018/9/30	52,686	183,777.56	654.48	13,167.51	2,448.07	95.11	103.28	65.92	647.07	13,936.12
201706	2018/10/31	52,509	169,841.44	569.81	12,787.83	539.83	139.98	58.92	98.17	484.89	14,092.56
201706	2018/11/30	52,322	155,748.88	572.78	13,159.27	465.92	76.99	100.95	53.90	537.50	13,801.21
201706	2018/12/31	52,117	141,947.67	397.57	13,257.06	390.63	122.46	52.42	97.85	552.60	13,718.61
201706	2019/1/31	51,687	128,229.06	406.72	12,824.51	396.21	59.53	49.26	76.92	603.56	13,519.87
201706	2019/2/28	51,514	114,709.19	288.23	12,480.39	348.20	39.44	55.36	70.12	632.98	13,080.06
201706	2019/3/31	51,400	101,629.13	461.00	12,859.51	448.02	73.32	29.13	46.19	673.81	13,646.38
201706	2019/4/30	51,173	87,982.75	428.68	12,645.31	357.98	49.48	43.57	32.29	659.62	13,412.91
201706	2019/5/31	50,968	74,569.84	384.68	12,622.42	338.47	78.95	42.72	47.77	622.13	13,393.54
201706	2019/6/30	50,816	61,176.29	255.65	12,397.14	375.57	52.38	75.46	43.29	621.00	13,040.66
201706	2019/7/31	16,341	48,135.63	249.88	3,781.55	391.84	76.51	39.32	77.46	593.47	4,354.55

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201706	2019/8/31	15,561	43,781.08	257.22	3,650.28	270.85	48.86	50.68	39.66	724.26	4,006.49
201708	2017/8/31	0	0.00	249.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	249.80
201708	2017/9/30	78,840	609,955.72	329.24	23,449.24	4,391.90	0.00	0.00	0.00	0.00	23,778.48
201708	2017/10/31	78,800	586,177.24	413.75	23,479.30	3,457.09	118.85	0.00	0.00	0.00	24,067.99
201708	2017/11/30	78,746	562,109.24	504.35	23,401.09	5,310.07	84.67	95.65	0.00	0.00	24,051.25
201708	2017/12/31	78,678	538,057.99	576.62	23,430.56	4,104.53	58.52	63.85	102.27	0.00	24,229.89
201708	2018/1/31	78,602	513,828.10	563.13	23,475.77	2,743.96	80.33	46.34	63.85	102.27	24,221.55
201708	2018/2/28	78,515	489,606.55	367.67	21,703.16	35,879.72	114.89	44.80	46.34	166.12	22,199.74
201708	2018/3/31	78,462	467,406.82	889.31	23,387.33	3,599.85	81.14	90.08	42.25	212.46	26,174.13
201708	2018/4/30	78,318	441,232.68	869.70	23,202.24	6,006.68	53.00	70.03	90.08	254.72	24,256.69
201708	2018/5/31	78,159	416,975.99	914.31	23,327.47	2,912.72	115.72	40.35	77.27	340.56	24,573.03
201708	2018/6/30	77,979	392,402.96	977.31	23,029.66	6,610.68	96.59	73.36	36.78	406.76	24,175.85
201708	2018/7/31	77,798	368,227.11	995.49	23,211.27	2,836.28	88.00	48.84	66.93	443.54	24,622.79
201708	2018/8/31	77,576	343,604.31	1,071.53	63,360.29	3,221.54	65.03	68.56	25.61	510.32	64,612.87
201708	2018/9/30	70,193	278,991.45	713.57	17,439.08	4,128.06	112.63	37.91	63.22	528.04	18,879.07
201708	2018/10/31	69,927	260,112.38	602.86	17,771.45	592.29	115.27	85.68	37.91	401.95	18,496.48
201708	2018/11/30	69,760	241,615.90	590.33	17,477.43	588.49	137.09	92.15	78.01	391.43	18,148.96
201708	2018/12/31	69,585	223,466.93	682.59	17,641.12	471.24	78.58	89.62	71.76	442.10	18,392.21
201708	2019/1/31	69,368	205,074.73	510.36	17,302.58	415.81	128.49	58.18	81.52	513.06	18,181.71
201708	2019/2/28	69,196	186,893.02	438.66	16,859.05	640.34	97.67	118.45	60.57	556.83	17,670.64
201708	2019/3/31	68,697	169,222.38	660.60	17,142.41	382.93	84.92	93.00	126.90	591.90	18,195.96
201708	2019/4/30	68,433	151,026.42	551.81	16,869.23	433.89	73.24	72.08	91.93	639.95	17,815.07
201708	2019/5/31	68,187	133,211.36	567.41	16,833.58	305.49	125.86	72.85	55.52	680.36	17,877.67
201708	2019/6/30	67,950	115,333.69	390.88	16,481.22	524.93	96.22	95.58	59.30	678.52	17,324.56
201708	2019/7/31	67,753	98,009.13	438.06	16,870.15	389.17	135.24	102.74	83.25	679.89	17,803.74
201708	2019/8/31	67,564	80,205.39	396.05	16,518.28	319.23	109.75	77.76	108.15	782.14	17,391.61
201712	2017/12/31	0	0.00	219.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	219.44
201712	2018/1/31	138,518	1,046,800.47	557.70	40,062.84	3,660.13	0.00	0.00	0.00	0.00	40,620.54
201712	2018/2/28	138,440	1,006,179.93	352.56	37,800.08	57,832.76	148.60	0.00	0.00	0.00	38,292.13
201712	2018/3/31	138,391	967,887.80	658.44	40,030.51	4,541.08	80.77	156.90	0.00	0.00	43,107.15
201712	2018/4/30	138,296	924,780.65	648.52	39,798.90	9,716.19	106.47	58.20	156.90	0.00	40,637.64
201712	2018/5/31	138,188	884,143.01	1,055.31	40,019.65	4,038.91	119.46	97.16	58.20	156.90	41,496.87
201712	2018/6/30	138,027	842,646.14	1,082.59	39,720.99	9,605.68	75.73	109.78	83.39	215.10	40,984.34
201712	2018/7/31	137,862	801,661.80	1,304.68	39,921.07	4,233.95	163.51	59.15	109.78	298.49	41,675.12
201712	2018/8/31	137,632	759,986.68	1,390.76	39,866.17	4,054.80	201.46	114.41	59.15	389.78	41,462.77

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201712	2018/9/30	137,379	718,523.91	1,168.80	39,684.87	6,541.45	119.37	163.81	101.55	442.94	41,065.98
201712	2018/10/31	137,151	677,457.93	1,085.11	39,995.61	1,930.35	219.47	85.78	157.05	427.29	41,214.61
201712	2018/11/30	136,927	636,243.32	1,388.56	39,599.79	1,936.94	189.68	144.00	66.83	541.22	41,128.01
201712	2018/12/31	136,612	595,115.31	1,252.09	96,206.06	1,893.43	229.47	144.24	131.64	578.88	97,744.39
201712	2019/1/31	125,070	497,370.92	1,038.88	30,900.62	1,582.27	263.18	195.50	136.73	667.86	33,373.65
201712	2019/2/28	124,625	463,997.27	666.92	29,760.97	769.81	217.46	157.76	164.89	759.32	31,125.09
201712	2019/3/31	124,441	432,872.18	1,065.76	30,954.69	1,734.37	232.27	126.11	123.28	912.94	32,685.03
201712	2019/4/30	124,122	400,187.16	1,163.55	30,283.03	1,386.39	253.36	141.17	105.31	874.02	32,227.38
201712	2019/5/31	123,775	367,959.78	1,096.25	30,369.01	1,316.00	164.54	221.74	81.03	892.77	32,245.78
201712	2019/6/30	123,421	335,714.00	816.65	29,788.24	1,544.99	272.47	139.58	195.77	953.83	31,358.63
201712	2019/7/31	122,563	304,355.37	1,038.47	29,815.64	1,802.96	188.85	205.34	115.09	1,090.00	31,816.95
201712	2019/8/31	122,161	272,538.41	856.39	29,571.72	1,198.41	221.52	130.77	167.67	1,154.45	31,432.09
201801	2018/1/31	0	0.00	288.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	288.00
201801	2018/2/28	84,707	699,373.86	269.65	24,532.07	49,980.30	0.00	0.00	0.00	0.00	24,801.72
201801	2018/3/31	84,674	674,572.14	518.10	26,308.32	5,472.15	174.40	0.00	0.00	0.00	28,820.12
201801	2018/4/30	84,612	645,752.02	492.82	26,139.38	9,348.94	111.50	174.40	0.00	0.00	26,846.44
201801	2018/5/31	84,551	618,905.58	533.66	26,295.93	5,114.13	120.69	107.80	174.40	0.00	27,210.60
201801	2018/6/30	84,480	591,694.98	659.06	25,957.23	12,032.97	130.95	99.00	103.58	174.40	26,836.86
201801	2018/7/31	84,388	564,858.13	783.40	26,238.57	5,140.39	215.66	88.00	95.02	275.67	27,566.76
201801	2018/8/31	84,276	537,291.37	861.13	26,211.92	4,946.07	175.09	149.04	83.91	364.06	27,314.64
201801	2018/9/30	84,134	509,976.73	763.21	26,017.36	7,986.70	142.66	135.24	137.97	446.81	27,025.98
201801	2018/10/31	84,002	482,950.76	691.55	26,454.31	1,232.51	117.87	58.51	129.25	464.88	27,243.92
201801	2018/11/30	83,882	455,706.84	900.14	26,063.95	1,334.70	174.74	77.36	48.20	538.34	27,081.94
201801	2018/12/31	83,712	428,624.90	1,027.26	26,421.42	853.29	179.44	134.90	74.45	571.54	27,534.70
201801	2019/1/31	83,506	401,090.20	785.59	62,107.68	1,133.21	159.73	134.15	110.21	626.21	64,486.15
201801	2019/2/28	77,000	336,604.05	539.29	19,699.23	1,030.26	304.96	114.71	125.33	695.10	21,087.39
201801	2019/3/31	76,777	315,516.66	1,026.48	20,986.50	900.33	177.76	219.15	119.35	807.35	22,536.94
201801	2019/4/30	76,537	292,979.72	679.82	20,239.40	1,048.88	92.74	151.43	146.62	796.87	21,459.32
201801	2019/5/31	76,341	271,520.40	778.93	20,268.24	846.61	138.14	60.34	132.62	885.17	21,633.38
201801	2019/6/30	76,116	249,887.02	633.67	19,743.27	1,380.70	195.34	90.87	50.89	970.79	20,928.24
201801	2019/7/31	75,920	228,958.78	768.93	20,257.02	1,196.48	162.19	114.34	73.48	989.51	21,668.60
201801	2019/8/31	75,047	207,290.17	687.00	19,380.51	771.34	170.48	90.83	79.45	995.09	21,323.36
201804	2018/4/30	0	0.00	179.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	179.27
201804	2018/5/31	64,647	518,059.38	332.29	19,657.44	450.80	0.00	0.00	0.00	0.00	19,989.73
201804	2018/6/30	64,603	498,069.65	496.03	19,640.44	588.55	122.20	0.00	0.00	0.00	20,148.96

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额 (万元)	早偿还款金额 (万元)	正常还款金额 (万元)	拖欠1-30天贷款余额 (万元)	拖欠31-60天贷款余额 (万元)	拖欠61-90天贷款余额 (万元)	拖欠91-120天贷款余额 (万元)	拖欠120天以上贷款余额 (万元)	还款本金 (万元)
201804	2018/7/31	64,544	477,920.69	702.40	19,630.50	378.32	71.16	107.70	0.00	0.00	20,354.28
201804	2018/8/31	64,452	457,566.42	566.99	19,613.73	422.94	50.51	62.27	113.54	0.00	20,193.92
201804	2018/9/30	64,375	437,372.50	686.91	19,579.89	707.32	108.75	50.51	62.27	107.74	20,280.35
201804	2018/10/31	64,283	417,092.15	592.63	19,558.79	877.59	96.76	99.92	50.51	170.02	20,187.12
201804	2018/11/30	64,182	396,905.03	738.35	19,503.56	817.61	156.65	73.21	99.76	220.52	20,281.66
201804	2018/12/31	64,051	376,623.37	526.06	19,551.26	662.43	68.89	125.56	77.99	320.28	20,114.86
201804	2019/1/31	63,950	356,508.51	579.82	19,231.44	764.85	73.85	52.80	129.22	389.53	20,108.82
201804	2019/2/28	63,842	336,399.69	475.12	19,170.41	550.51	156.26	73.85	59.61	472.60	19,920.04
201804	2019/3/31	63,746	316,479.65	894.19	19,289.65	874.19	88.17	104.77	58.44	532.21	20,469.09
201804	2019/4/30	63,551	296,010.57	789.57	53,985.33	853.10	57.53	73.06	90.82	549.05	55,919.84
201804	2019/5/31	57,262	240,090.73	711.76	15,071.02	719.41	88.84	51.51	38.12	559.54	16,311.95
201804	2019/6/30	57,061	223,778.78	511.30	14,991.44	934.61	83.38	69.57	38.14	597.66	15,753.62
201804	2019/7/31	56,927	208,025.16	603.51	14,931.54	1,028.28	70.80	65.02	58.37	602.98	15,912.92
201804	2019/8/31	56,763	192,112.24	583.02	14,516.77	571.29	107.28	40.65	57.72	651.76	18,872.91
201807	2018/7/31	0.00	0.00	193.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	193.88
201807	2018/8/31	76,329	598,258.95	361.83	22,662.82	2,813.46	0.00	0.00	0.00	0.00	23,024.65
201807	2018/9/30	76,280	575,234.31	496.56	22,580.23	4,425.24	163.26	0.00	0.00	0.00	23,184.31
201807	2018/10/31	76,219	552,049.99	521.55	22,753.11	634.91	76.71	157.06	0.00	0.00	23,300.22
201807	2018/11/30	76,149	528,749.77	460.63	22,559.10	573.69	40.35	69.49	157.06	0.00	23,043.02
201807	2018/12/31	76,079	505,706.76	655.39	22,827.03	554.72	36.67	32.58	69.49	157.06	23,507.59
201807	2019/1/31	75,981	482,199.17	690.98	22,505.73	352.32	95.79	36.67	32.58	226.55	23,477.18
201807	2019/2/28	75,876	458,721.98	413.46	22,197.26	682.79	47.42	77.09	27.66	259.13	22,853.78
201807	2019/3/31	75,804	435,868.20	598.63	22,339.14	743.29	56.30	8.96	88.30	282.11	23,216.68
201807	2019/4/30	75,688	412,651.52	973.85	22,505.99	595.98	56.54	55.65	8.96	349.13	23,796.40
201807	2019/5/31	75,501	388,855.12	990.83	22,373.46	606.07	52.03	55.43	40.17	344.75	23,736.60
201807	2019/6/30	75,314	365,118.52	1,050.91	21,946.66	885.81	48.92	42.76	30.80	375.29	23,302.43
201807	2019/7/31	75,107	341,816.09	856.60	69,173.08	1,292.95	94.34	34.03	48.65	405.97	71,097.03
201807	2019/8/31	66,725	270,719.05	683.21	16,759.41	706.52	103.92	57.86	34.03	441.05	26,891.68
201810	2018/10/31	0.00	0.00	130.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130.22
201810	2018/11/30	77,048	596,660.13	316.34	22,236.57	2,761.37	0.00	0.00	0.00	0.00	22,605.78
201810	2018/12/31	77,006	574,054.35	362.62	23,046.76	305.33	116.92	0.00	0.00	0.00	23,438.79
201810	2019/1/31	76,959	550,615.56	449.85	22,480.47	327.65	69.11	116.92	0.00	0.00	23,269.11
201810	2019/2/28	76,894	527,346.45	368.77	22,177.18	600.28	43.28	69.11	116.92	0.00	22,849.19
201810	2019/3/31	76,836	504,497.27	515.98	22,559.72	598.41	78.15	31.54	69.11	116.92	23,441.60
201810	2019/4/30	76,756	481,055.67	697.04	22,253.71	738.03	34.92	62.87	23.20	186.03	23,346.44

贷款发放时间	报告期末	期初贷款笔数	期初金额（万元）	早偿还款金额（万元）	正常还款金额（万元）	拖欠1-30天贷款余额（万元）	拖欠31-60天贷款余额（万元）	拖欠61-90天贷款余额（万元）	拖欠91-120天贷款余额（万元）	拖欠120天以上贷款余额（万元）	还款本金（万元）
201810	2019/5/31	76,637	457,709.23	820.70	22,412.56	493.17	78.98	31.70	62.87	209.24	23,649.80
201810	2019/6/30	76,507	434,059.43	725.46	22,036.71	961.60	56.15	53.02	31.70	272.10	23,131.13
201810	2019/7/31	76,391	410,928.30	773.37	22,435.79	769.01	49.07	20.11	53.02	303.34	23,640.47
201810	2019/8/31	76,245	387,287.83	735.82	21,001.86	560.71	109.00	29.86	9.56	334.82	55,092.00
201901	2019/1/31	0.00	0.00	276.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276.69
201901	2019/2/28	127,729	984,634.43	319.35	40,464.90	1,475.31	0.00	0.00	0.00	0.00	41,412.22
201901	2019/3/31	127,687	943,222.21	631.82	41,263.51	526.77	307.33	0.00	0.00	0.00	42,551.05
201901	2019/4/30	127,606	900,671.16	748.65	40,890.25	715.14	108.74	296.75	0.00	0.00	42,215.05
201901	2019/5/31	127,496	858,456.11	885.03	40,959.05	685.06	41.96	98.04	279.45	0.00	42,594.53
201901	2019/6/30	127,356	815,861.58	878.10	40,468.60	1,277.14	71.74	32.15	98.04	279.45	42,084.63
201901	2019/7/31	127,223	773,776.95	974.20	40,976.54	1,114.49	97.33	63.30	32.15	377.49	42,808.85
201901	2019/8/31	127,064	730,968.10	1,011.15	37,724.47	804.85	89.79	63.36	58.66	409.49	89,330.00
201904	2019/4/30	0.00	0.00	202.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202.92
201904	2019/5/31	47,339	370,170.54	284.32	14,826.29	278.22	0.00	0.00	0.00	0.00	15,326.97
201904	2019/6/30	47,302	354,843.57	232.07	14,819.62	529.97	144.00	0.00	0.00	0.00	15,250.45
201904	2019/7/31	47,271	339,593.12	329.96	14,943.57	321.82	53.65	144.00	0.00	0.00	15,519.99
201904	2019/8/31	47,232	324,073.13	471.47	14,545.42	164.81	8.89	57.63	144.00	0.00	20,444.67
201908	2019/8/31	0.00	0.00	134.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	134.30