

晋城银行股份有限公司
关于未来两年“金诚”系列个人汽车贷款
资产支持证券的注册申请报告



晋城银行 JCBANK

晋城银行股份有限公司

(发起机构/贷款服务机构)



中融国际信托有限公司

(受托机构/发行人)

二〇一六年七月

序号	编号	内容	页码	备注
Z-0		扉页、目录、注册基本信息	1	
Z-0-1		信贷资产支持证券名称	1	
Z-0-2		基础资产类型	1	
Z-0-3		信贷资产支持证券发行安排	1	
Z-0-4		发行方式说明	1	
Z-0-5		目录	4	
Z-1	第一章	投资风险提示	5	
Z-1-1	一至六	注册环节可预见的投资者面临的风险	5	
Z-2	第二章	参与机构信息	8	
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	11	
Z-2-3	三	发起机构资产证券化业务管理办法摘要	16	
Z-2-4	四	发起机构资产证券化业务操作规程摘要	20	贷款申请模板请见附件 1
Z-2-5	五	发起机构资产证券化汽车贷款服务管理办法摘要	27	
Z-2-6	五	贷款服务机构资产证券化汽车贷款服务管理办法摘要	27	贷款服务机构即发起机构，见 Z-2-5
Z-2-7	六	受托机构对信托财产的投资管理安排	41	
Z-3	第三章	交易条款信息	43	

Z-3-1	一	交易结构及各当事方的主要权利与义务	43	
Z-3-2	二	预计信托账户设置	51	
Z-3-3	三	各交易条款设置	51	
Z-3-4	四	各触发条件设置	56	
Z-4	第四章	基础资产筛选标准	62	
Z-4-1	一	合格标准	62	
Z-4-2	二	资产保证	64	
Z-5	第五章	历史数据信息	67	
Z-5-1	一	动态数据信息	67	见附件 2
Z-5-2	二	静态数据信息	67	见附件 3
Z-6	第六章	信息披露安排	68	
Z-6-1	一至三	发行及存续期的信息披露	68	
	第七章	发起机构个人汽车贷款业务发展预测	71	
	附件 1	发起机构个人汽车贷款申请模板	74	
	附件 2	动态池情况	76	
	附件 3	静态池情况	77	

注册基本信息

一、注册基本信息

晋城银行股份有限公司（以下简称“晋城银行”）作为发起机构拟以合法拥有的个人汽车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“金诚”系列个人汽车贷款资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的收益。

“金诚”系列个人汽车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	“金诚”系列个人汽车贷款资产支持证券
基础资产类型	个人汽车贷款
注册总金额	80 亿元人民币
发行期数	5-8 期（预计）
发行方式	簿记建档方式发行
交易场所	全国银行间债券市场
注册有效期	自获准注册之日起两年

二、簿记建档的必要性、定价和配售的原则和方式，和防范操作风险及不正当利益输送的措施

本次注册额度拟采用簿记建档、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，招标发行更适合于发行规模大、投资者范围广泛、二级市场流动性较好的债券品种，比如国债、政府机构债、政策性银行金融债等；而簿记

建档的发行方式则更适用于发行规模相对较小、投资者范围相对较窄的债券发行。本次注册额度内每期项目拟采用簿记建档的方式发行，原因在于簿记建档较为灵活、可控。

1. 簿记建档过程中，发行人、发起机构和主承销商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、发起机构和主承销商，共同根据簿记建档期间实际的认购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，降低发起机构融资成本。

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，将给予投资者更为充分的准备和沟通时间。

(二)定价和配售的原则和方式

1. 定价原则

申购时间截止后，簿记管理人将全部合规申购订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，取募满拟公开发行金额所对应的申购利率作为最低合格利率。任何等于或大于最低合格利率的申购利率均为合格利率。簿记管理人和发起机构在综合考虑价格和投资人多样化的基础上，从合格利率中选定最终发行利率。如果申购总额低于发行总额，则选择簿记区间上限为发行利率，主承销商根据承销协议的规定承担余额包销责任。

2. 配售原则：等比例配售

一般来说，所有申购利率等于或低于发行利率的合规申购享有同等的配售权，按照其申购规模予以按比例配售。对于申购利率高于发行利率的申购，不予以配售。但是，根据申购的及时性、申购规模以及投资者参与“金诚”系列资产支持证券的情况，配售结果可能偏离按比例配售的结果。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)防范操作风险及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，应重点规范和完善簿记建档相关制度与规则、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，以促进债券市场规范、健康发展。

1. 防范操作风险的措施

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，则将出现操作风险。

应对措施：每期资产支持证券选用的簿记管理人债券承销发行团队需经过严格的业务培训，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掌握每次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。

2. 防范不正当利益输送的措施

在每期资产支持证券簿记建档过程中，为防范不正当利益输送，保证发行的公开、公正和透明，簿记管理人拟采取措施如下：

（1）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。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，簿记管理人/主承销商应当协助受托机构刊登发行文件，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。

目录

第一章 投资风险提示	5
一、追索权仅限于信托财产的风险	5
二、资产池面临的风险	5
三、二级市场流动性不足风险	6
四、操作风险	6
五、法律风险	6
六、交易他方的违约风险或发生重大不利变化	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、各参与机构名单	11
三、晋城银行（发起机构）资产证券化业务管理办法摘要	16
四、晋城银行（发起机构）资产证券化业务操作规程摘要	20
五、晋城银行（发起机构/贷款服务机构）个人汽车贷款服务管理办法摘要	27
六、受托机构对信托财产的投资管理安排	41
第三章 交易条款介绍	43
一、交易结构及各当事方的主要权利与义务	43
二、预计信托账户设置	51
三、各交易条款设置	51
四、各触发条件设置	56
第四章 基础资产筛选标准	62
一、每期项目资产池拟定合格标准	62
二、资产保证	64
第五章 发起机构发放贷款历史数据信息	67
一、动态数据信息	67
二、静态数据信息	67
第六章 信息披露安排	68
一、信息披露要求与披露方式	68
二、信息披露时间、途径与内容	68
三、重大事件信息披露	69
四、其他披露事项	69
第七章 发起机构个人汽车贷款业务发展预测	71
附件 1：发起机构个人汽车贷款申请模板	74
附件 2：动态池情况	76
附件 3：静态池情况	77

第一章 投资风险提示

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，不构成发起机构、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。发起机构除了承担其可能在交易文件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资产支持证券本金和收益的义务。

投资者购买本系列资产支持证券，应当认真阅读每期资产支持证券有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本系列证券发行的注册，并不表明对本系列证券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本系列证券的投资风险做出了任何判断。

一、追索权仅限于信托财产的风险

资产支持证券仅代表特定目的信托的信托权益的相应份额，不构成发起机构、受托机构或任何其他机构对投资者的负债，投资者在证券下的追索权仅限于信托财产。

对于该等风险，根据相关交易文件的约定，受托机构、发起机构、贷款服务机构和资金保管机构等需履行各自的权利和义务，可以在一定程度上保证当信托财产因该等相关机构的违约行为或不当行为而发生损失时对相关机构进行追索，以弥补该等违约行为或不当行为给信托财产带来的损失。因此，投资者的追索权仅限于信托财产并不会导致任何情况下信托财产所发生的损失都由投资者自行承担。

二、资产池面临的风险

资产证券化信托项下资产池中的资产系由发起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抵押权和附属担保权益。其中，就抵押贷款而言：

（一）贷款的信用风险

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，发起机构及受托机构拟在交易中采取如下缓释措施：1、对进入资产池的资产设置了合格标准，并由发起机构在信托设立日就其信托予受托机构的每一笔资产的状况作了资产保证，若任一笔资产被发现在初始起算日不符合合格标准，则发起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个人汽车贷款进入资产池；2、发起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亦在一定程度上减小了个人汽车贷款违约的可能性并减轻了违约可能带来的损失；3、进入资产池的每一笔个人汽车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意愿。

（二）贷款的早偿风险

由于借款人可以选择提前偿还抵押贷款本金和利息，且该行为较难把握，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。

对于该等风险，本系列交易将采取如下对策：个人汽车贷款合同约定借款人要求提前偿还汽车贷款的本金和利息时，贷款服务机构有权向其收取一定的违约金，从而降低了借款人提前偿还抵押贷款的本金和利息的可能性。

三、二级市场流动性不足风险

符合交易流通要求的资产支持证券将在银行间债券市场上进行流通。由于资产证券化产品在我国尚属创新金融产品，产品规模相对较小，投资人对此类产品还不熟悉，在转让时可能存在一定的流动性风险，可能由于无法找到交易对象而难于将证券变现。

四、操作风险

操作风险是指发起机构、受托机构或其他相关中介机构由于不适当或失败的内部程序、人员及系统或外部事件造成投资者利益损失的风险。其中包括内部程序风险、制度风险、清算风险、IT系统风险、人员风险和外部事件风险。

五、法律风险

法律风险是指因外部金融法规不完备或当事方对法律条文的误解、执行不力、或条

文规定不细等原因导致无法执行已生效合同，以及由于诉讼、不利判决和法律文件缺失、不完备而可能使当事方遭受损失的各类风险。法律风险涵盖签约、履约和争议处理各阶段。

六、交易他方的违约风险或发生重大不利变化

每期资产证券化交易都涉及众多交易方，虽然相关的交易文件对交易各方的权利和义务均有详细的规定，但是发行人无法排除由于任何一方违约或发生重大不利变化导致投资者利益损失的风险。

第二章 参与机构信息

一、各参与机构的选任标准及程序

(一) 受托机构的选任标准及程序

1. 选任原则

经过多年的研究和探索准备，晋城银行拟以自有的信贷资产进行证券化业务实践，在全国银行间债券市场发行资产支持证券。根据《民法通则》、《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》等相关法律法规的规定，信贷资产证券化需要采用特殊目的信托的模式进行，因此必须选择一家有资格的信托公司作为受托机构，使得晋城银行信贷资产证券化业务能够顺利完成。

2. 选任标准

必备标准：

受托机构由依法设立的信托投资公司或者银监会批准的其他机构担任，并且要满足监管机构对特定目的信托的市场准入条件：

- (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) 银监会规定的其他审慎性条件。

相对标准

- (1) 待选受托机构在同业间的综合实力和近年经营业绩排名；
- (2) 待选受托机构的业务资质和综合市场评价；
- (3) 待选受托机构能派出业务实力强的专门团队负责晋城银行项目；
- (4) 待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；
- (5) 待选受托机构提出的服务范围和收费是否匹配并具有竞争力；
- (6) 待选受托机构是否和晋城银行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

晋城银行根据《晋城银行集中采购管理办法》要求，通过单一来源采购方式选任特殊目的信托机构。制定并严格遵循了下述程序：

- 1、晋城银行与国内多家信托机构进行广泛的接触和沟通，熟悉和了解了相关公司的基本情况以及在证券化业务方面的工作经验后，向符合条件的信托机构发送谈判邀请函；
- 2、由晋城银行集中采购部分与具体经办部门确定谈判的策略、方式和程序，并组织谈判和询价；
- 3、谈判和询价结果经晋城银行总行集中采购委员会审议通过后，以正式的方式通知中标的受托机构；
- 4、与中标的受托机构签订合同。

（二）贷款服务机构的选任标准及程序

1.选任原则

贷款服务机构是指在信贷资产证券化交易中，接受受托机构委托，负责管理贷款的机构，其选任原则如下：

- (1) 贷款服务机构应当由在中华人民共和国境内依法设立并具有经营汽车贷款业务资格的金融机构担任；
- (2) 资金保管机构不得担任同一交易的贷款服务机构；
- (3) 具有良好的公司治理、制定了管理证券化资产的政策和程序，业务操作流程、

风险管理体系和内部控制；

（4）贷款服务机构履行贷款服务职能，应有专门的业务部门负责履行贷款管理职责，建立了严格的业务隔离机制，证券化资产应当单独设账，与贷款服务机构自身的信贷资产分开管理。不同资产证券化交易中的证券化资产也应当分别记账，分别管理；

（5）应当具备所需要的专业人员以及相应的业务处理系统和管理信息系统；具有安全高效的清算、交割系统；

（6）人员队伍稳定；具有完善的人力资源管理制度、人才选拔机制、员工培训制度、贷款服务经理和经理助理的任免标准以及薪酬结构。具有完善的客户服务组织架构和优秀的客户服务人员；

（7）具有良好的社会信誉和经营业绩；

（8）监管机关规定的其他审慎性条件。

2.选任标准

在满足选任原则的情况下，受托机构还考虑了如下选取标准：

（1）备选机构对资产池情况是否熟悉；

（2）备选机构对信贷资产证券化是否有所了解；

（3）备选机构在项目中是否能够与其他机构积极配合。

3.选任程序

（1）受托机构按照上述标准重点考察了发起机构的内部状况和提供贷款服务的能力和意愿，并对其资格进行了初步审核；

（2）在与发起机构进行深入谈判后，确定其为本次“金诚”系列证券化项目的贷款服务机构。

（三）其他中介机构（包括主承销商、资金保管机构、信用评级公司、会计师事务所、律师事务所等）的选任标准及程序

1.选任原则

（1）具有相关行业从事相关业务的资格认定，专业人员应取得相应的执业资格；

（2）具有较高的专业水准、良好的声誉和职业道德；拥有稳定的专业管理团队；

（3）具有科学完善的业务管理机制及管理原则；

- (4) 资信评级机构还要具有科学完备的信息系统；
- (5) 在规定的时间内披露信息，且保证所披露信息的质量；
- (6) 具有完善的客户服务组织架构和优秀的客户服务人员。

2.选任标准

- (1) 备选机构对信贷资产证券化是否有所了解；
- (2) 备选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) 备选机构在项目中是否能够与其他机构积极配合；
- (4) 备选机构是否和发起机构和受托机构有过良好的合作历史或者有着未来合作的空间。

3.选任程序

- (1) 发起机构将与国内知名主承销商、资金保管机构、信用评级公司、律师事务所、会计师事务所进行接触，了解其内部状况和提供服务的能力和意愿；
- (2) 在广泛接触和了解的基础上，选定几家专业机构进行重点沟通，并对其资格进行了初步审核；
- (3) 在与备选机构进行深入谈判后，确定每期项目发行时及存续期间的专业机构。

二、各参与机构名单

(一) 发起机构简介

1.基本情况简介

晋城银行基本情况如下：

注册地址：	山西省晋城市文昌西街 1669 号
法定代表人：	贾沁林
联系人：	金舒、张展
联系电话：	0351-2328032
传真：	0351-2328045
邮编：	048000

网址：	www.jinchengbank.com
-----	----------------------

晋城银行的前身是晋城市商业银行，由中国银监会山西监管局于2005年12月27日核准设立，2011年4月8日更为现名。总行设在山西省晋城市，下设晋城分行、太原分行、朔州分行、运城分行、吕梁分行、忻州分行，晋城银行制定了完善的公司治理制度，各层级职能分工清晰，晋城银行股权结构分散，单一股东持股比例不超过10%，截至2015年末，前十大股东及持股情况如下：

序号	股东名称	所持股份（股）	占总股本（%）
1	山东焦化集团有限公司	263,108,643	9.81
2	厦门育哲进出口有限公司	123,147,202	4.59
3	青岛大宗商品交易中心有限公司	120,098,581	4.48
4	江苏润恒物流发展有限公司	116,497,253	4.34
5	湖北宝迪农业科技有限公司	116,497,253	4.34
6	长治市仁利商贸有限公司	102,863,960	3.84
7	郑州奇正实业有限公司	98,837,944	3.69
8	山西聚源煤化有限公司	98,517,762	3.67
9	山西灵石红杏鑫鼎泰煤业有限公司	93,591,874	3.49
10	上海电子商城有限公司	73,888,321	2.76
合计		1,207,048,793	45.02

2.财务情况

晋城银行历年的财务状况稳健，整体抗风险能力较强，经营方式加快转变，业务规模持续增长，渠道拓展成效显著，盈利能力持续提升，增速位居国内城市商业银行前列。截至2015年12月31日，全行资产总额6,567,993.20万元，负债总额6,026,979.84万元，所有者权益541,013.36万元，分别较年初增长22.65%、21.62%和35.44%。发放贷款和垫款1,975,074.43万元，吸收存款3,456,195.98万元，分别较年初增长20.69%和5.72%。不良贷款率1.59%。拨备覆盖率293.26%。资本充足率15.29%，一级资本充足率14.13%，核心一级资本充足率14.13%。2015实现净利润67,843.93万元，资产利润率1.06%。

晋城银行2013-2015年财务数据

单位：人民币万元

经营业绩			
项目	2015 年	2014 年	2013 年
营业收入	246996.78	225,617.22	186,239.51
营业支出	160732.92	140,374.87	111,912.57
营业利润	86263.86	85,242.35	74,326.94
利润总额	87998.32	85,720.67	75,363.09
净利润	67843.93	64,737.62	56,729.11

规模指标			
项目	2015 年	2014 年	2013 年
总资产	6567993.20	5,354,890.64	4,479,740.53
发放贷款和垫款	1975074.43	1,636,524.50	1,421,987.87
总负债	6026979.84	4,955,498.50	4,168,535.25
吸收存款	3456195.98	3,269,119.70	2,893,869.84
股东权益	541013.36	399,392.14	280,873.66

核心监管指标				
项目	标准值	2015 年	2014 年	2013 年
流动性比例	大于等于 25%	53.33%	53.57%	47.42%
不良资产率	小于等于 4%	0.63%	0.43%	0.25%
不良贷款率	小于等于 5%	1.53%	1.11%	0.74%
单一集团客户授信集中度	小于 15%	7.40%	9.61%	10.15%
单一客户贷款集中度	小于 10%	5.24%	4.69%	5.90%
全部关联度	小于 50%	0.97%	1.09%	1.41%
资产利润率	大于等于 0.6%	1.06%	1.31%	1.56%
资本利润率	大于等于 11%	13.38%	18.25%	20.34%
资产损失准备充足率	大于 100%	366.10%	557.57%	460.59%
贷款损失准备充足率	大于 100%	322.88%	318.24%	863.45%
拨备覆盖率	大于 150%	293.26%	455.29%	514.13%

注：截至2015年12月底，晋城银行汽车贷款业务不良率为0.67%

资本充足率			
项目	2015 年	2014 年	2013 年
核心一级资本净额	519849.08	387,997.61	305,850.01
一级资本净额	519849.08	388,374.19	305,954.58
资本净额	562776.25	426,233.61	338,445.29
风险加权资产	3710788.55	3,293,305.13	2,805,635.75

核心一级资本充足率	14.13%	11.78%	10.90%
一级资本充足率	14.13%	11.79%	10.91%
资本充足率	15.29%	12.94%	12.06%

数据来源：晋城银行股份有限公司2013、2014、2015年年度报告

3. 证券化经验

2012年人民银行、银监会、财政部联合下发通知，要求进一步推动信贷资产证券化的试点后，晋城银行即开始积极筹备相关业务。晋城银行有着良好的公司治理、科学的管理架构和先进完善的内控机制和风险管理体系，而且依靠广泛的业务合作，晋城银行个人汽车贷款业务规模不断扩大，综合实力日益增强。

2015年11月26日，晋城银行获得山西银监局关于开办信贷资产证券化业务资格的批复（晋银监复〔2015〕205号），并于2016年5月顺利发行“金诚2016年第一期个人汽车贷款资产支持证券”，作为发起机构及贷款服务机构，晋城银行全程参与项目进展，积累了一定的项目经验，同时晋城银行通过升级、优化行内IT系统，使之满足资产证券化所需，便于行内开展证券存续期贷款服务工作。

综上，晋城银行已拥有一定的资产证券化业务经验，具备申请此次金诚系列个人汽车贷款资产支持证券的条件。

（二）受托机构简介

1. 基本情况简介

中融信托的基本情况如下：

注册地址：	黑龙江省哈尔滨市南岗区嵩山路 33 号
法定代表人：	刘洋
联系人：	卢琰、邓晓晨
联系电话：	010-56679197、010-58878079
传真：	010-58878111
邮编：	100053
网址：	www.zritc.com

中融国际信托有限公司成立于1987年，前身为哈尔滨国际信托投资公司。2002年5

月重新登记并获准更名为“中融国际信托投资有限公司”。2007年7月，公司取得新的金融许可证，更名为“中融国际信托有限公司”。公司注册资本人民币60亿元，注册地黑龙江省哈尔滨市南岗区嵩山路33号。

截至2015年年末，中融信托存续信托计划1,586个，信托资产6,699.19亿元。其中集合信托计划信托资产3,886.98亿元，占比58.02%；单一信托信托资产1,928.30亿元，占比28.78%；财产权信托信托资产883.91亿元，占比13.19%。

2. 财务情况

2013年末，中融信托资产管理总规模4,882.23亿元，其中信托资产4,785.35亿元，自有资产96.88亿元。公司净资产76.45亿元，净资本69.48亿元，净资本覆盖率143.81%，净资本盈余21.17亿元。公司拥有35,000名高端自然人客户及980余家机构客户。2013年公司各项经营指标位居行业前列，其中收入48.98亿元，净利润20.18亿元，均位居行业第二。

2014年年末，公司资产管理规模7,227.93亿元，其中信托资产7,105.93亿元，自有资产122亿元。公司净资产96.98亿元，净资本87.13亿元，净资本覆盖率116.43%，净资本盈余12.3亿元。

2015年年末，公司合并管理规模7,805.33亿元，其中信托资产6,699.19亿元，自有资产188.52亿元，子公司受托管理资产917.63亿元。公司净资产113.2亿元，净资本102.02亿元，净资本充足率162.55%，净资本盈余39.26亿元。

3. 证券化经验

2012年9月20日，中融信托取得特定目的信托受托机构的资格（银监复〔2012〕567号），并自国内第二轮信贷资产证券化业务试点开始，积极参与业务开展，并为多单项目提供受托管理服务，包括冀元2014年第一期信贷资产支持证券、华元2014年第二期信贷资产支持证券、湘元2014年第一期信贷资产支持证券、威元2015年第一期信贷资产支持证券、湘元2015年第一期信贷资产支持证券、天元2015年第一期信贷资产支持证券、湘元2015年第二期信贷资产支持证券、湘元2015年第三期信贷资产支持证券、包银2016年第一期信贷资产支持证券及金诚2016年第一期个人汽车贷款资产支持证券等项目，从中积累了一定的受托管理经验，已具备担任本系列资产支持证券受托机构的条件和能力。

（三）其他参与机构

其他参与机构将在每期项目发行前按具体情况选用，其他参与机构信息将于每期项目的发行说明书中披露。

（四）以往证券化交易中违约记录申明

发起机构/贷款服务机构、备选受托机构在以往证券化交易中均无违约记录。

（五）关联关系申明

发起机构/贷款服务机构与受托机构、资金保管机构、登记托管机构/代理兑付机构之间无股权关联关系。

发起机构晋城银行同时兼任贷款服务机构。

三、晋城银行（发起机构）资产证券化业务管理办法摘要

为了使得资产证券化业务顺利开展，保证业务开展过程中做到有章可循，晋城银行拟办了《晋城银行信贷资产证券化业务管理办法》，以下简称“《管理办法》”。

（一）业务管理办法总述

为规范晋城银行信贷资产证券化工作，推动晋城银行证券化业务的健康发展，根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国证券法》、《信贷资产证券化试点管理办法》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告[2005]第7号）和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2005]第3号）等国家有关法律法规和晋城银行相关规定，制订本管理办法。

信贷资产证券化需根据全行资产负债和业务管理委员会会议精神，服从全行资产负债比例管理和总量指标管理的要求，遵循资本节约理念，有序开展。

信贷资产证券化是晋城银行作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益凭证，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。晋城银行信贷资产证券化的基础资产均为晋城银行信贷资产。

资产支持证券由受托机构受托发行，代表特定目的信托的受益权份额。资产支持证

券在全国银行间债券市场上发行和交易。受托机构以信托财产为限向投资机构承担支付资产支持证券收益的义务。

信贷资产证券化发起机构、受托机构、贷款服务机构、资金保管机构、证券登记托管机构（若有）、其他为证券化交易提供服务的机构和投资机构的权利和义务，依照有关法律法规、《管理办法》的规定在信托合同等法律文件中进行约定。

（二）相关参与机构描述

晋城银行信贷资产证券化的相关机构包括发起机构、受托机构、贷款服务机构和资金保管机构等。

信贷资产证券化的发起机构是指通过受托机构成立特殊目的计划，并向该计划转让资产的金融机构。晋城银行为信贷资产证券化的发起机构。

受托机构是指为信贷资产证券化设立的特殊目的机构，接受发起机构的资产或者资产组合，并以此为基础资产向投资机构发行资产支持证券的机构。

贷款服务机构是指接受受托机构委托，负责管理基础资产的机构。贷款服务机构可以是信贷资产证券化发起机构。

晋城银行作为发起机构所发起的信贷资产证券化产品，原则上应争取由晋城银行担任贷款服务机构。如因特殊原因导致晋城银行不能担任贷款服务机构的，则需依据相关交易文件中的约定选聘其他符合条件的商业银行担任贷款服务机构。

资金保管机构接受受托机构委托，负责保管证券化资产账户资金。信贷资产证券化的资金保管机构应根据监管有关规定选聘。

（三）各部门职责

晋城银行金融市场及投资银行总部统筹规划全行的信贷资产证券化工作，负责提出业务发展计划、组建基础资产池、推动和实施具体的信贷资产证券化项目。

金融市场及投资银行总部是全行信贷资产证券化的主办部门，负责信贷资产证券化项目的发起、方案设计、联系中介机构尽职调查、起草相关文件和制度、牵头与监管机构沟通、项目实施，并配合相关部门进行后期维护和管理。

总行公司业务一总部和公司业务二总部负责为基础资产池提供符合入池条件的工

商企业信贷资产，并负责基础资产的存续期管理；零售银行总部、产业金融总部负责为基础资产池提供符合入池条件的零售客户信贷资产并负责基础资产的存续期管理。

总行授信评审部主要负责对证券化授信客户风险敞口的统一管理。

总行财务管理部主要负责信贷资产证券化相关业务的会计核算、资产出表认定等工作。在信贷资产证券化业务中，做好流动性储备账户资金准备；在贷款服务阶段对涉及证券化贷款的清仓回购方案进行会审。

总行资产监控部主要负责信贷资产风险分类审核。

总行法律合规部根据《晋城银行法律审查工作规定》的要求和具体项目的实际需要，独立或选择中介机构对信贷资产证券化业务交易模式及法律文件进行审查，并出具审核意见。

总行结算管理部主要负责证券化资金的行内划转和对外汇划，并对基础资产所在经营机构证券化资产回收款的归集进行监督并指导有关的资金清算和会计核算。

参与证券化项目基础资产所在经营机构的主要职责是配合总行进行信贷资产证券化项目的营销并提供合适资产以及配合相关中介机构开展尽职调查相关工作，同时提供所需资料。在资产服务期内，根据晋城银行的授信尽职管理办法及资产服务合同进行证券化资产的服务管理，并根据相关合同归集回收款、报告证券化资产信息，保管证券化资产的授信档案、会计凭证、系统信息等资料。

总行信息科技部负责信贷资产证券化所需的系统开发。

（四）信贷资产证券化业务管理的一般规定

证券化资产的管理纳入晋城银行行内风险管理体系，资产余额纳入客户统一授信管理，受全行风险政策和风险限额的约束。

若晋城银行为信贷资产证券化业务的发起机构和贷款服务机构，晋城银行应以自有资产管理制度为基础，对证券化资产按照不低于晋城银行信贷资产管理水平进行管理。

资产终止确认。根据《信贷资产证券化试点会计处理规定》（财会[2005]12号）第四条规定，“终止确认是指将信贷资产从发起机构的账上和资产负债表内转出。”金融市场与投资银行总部在设计信贷资产证券化交易结构时，应根据《企业会计准则》（财

政部令第33号)等规章制度,征求总行财务管理部和审计机构意见,考虑业务对于资产终止确认要求,设计合理的交易结构,确定产品发行方案。

会计核算。总行财务管理部应根据财政部《企业会计准则》和《信贷资产证券化试点会计处理规定》等规章制度,制定晋城银行信贷资产证券化业务会计核算规则,指导全行各级机构做好信贷资产证券化相关会计核算等工作。

信贷资产证券化产品的投资。晋城银行有权投资机构购买、持有优先级或次级资产支持证券的行为属于投资行为,在满足监管对于投资的有关规定前提下,其审批或者操作依据总行有关制度执行。晋城银行投资机构投资以晋城银行信贷资产发行的资产支持证券,除满足监管对于投资的有关规定以外,还应关注晋城银行持有后是否会对资产出表造成影响。

(五) 信贷资产证券化业务的发起和行内流程

总行金融市场及投资银行总部部根据全行业务经营发展需要,牵头发起信贷资产证券化项目的行内审批。

信贷资产证券化项目经总行相关部门会办后,报总行领导审批同意后正式启动。

项目正式启动后,由总行金融市场及投资银行总部部牵头,根据项目需要成立包括总行相关部门以及相关基础资产所在经营机构人员参加的信贷资产证券化项目小组。项目小组成员负责项目的具体操作与实施。

(六) 罚则

相关机构、部门应按《管理办法》规定,认真尽职地履行职责,开展资产服务管理工作。对于因相关机构、部门或责任人未尽职履行服务管理职责,影响晋城银行信贷资产证券化业务的正常持续开展和晋城银行声誉的,视情节轻重对相关机构、职能部门或责任人给予处罚。

处罚方式:通报批评、扣减相关机构的服务费收入、通过扣减相关机构、部门年度考核得分等方式进行处罚、对授信业务人员严重失职行为产生的操作风险,按《晋城银行信用责任追究制度》进行问责。

总行资产负债管理部负责信贷资产证券化工作的考核,并将对相关部门、机构或责

任人具体处罚措施定期报备总行财务管理部。

四、晋城银行（发起机构）资产证券化业务操作规程摘要

（一）总则（操作规程的总述）

为进一步做好信贷资产证券化管理工作，规范业务流程，根据《晋城银行资产证券化业务管理办法》（以下简称《管理办法》），晋城银行特制定《晋城银行信贷资产证券化业务操作规程》（以下简称“《操作规程》”）。

信贷资产证券化是指晋城银行作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益凭证并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。

《操作规程》包含了需求发起、中介机构选聘、基础资产构建及尽职调查、交易结构设计、法律文件准备、监管机构报批工作、定价发行、投资管理及会计处理、信贷资产回收款的回收、服务费的计算及收取、证券化信贷资产质量管理、风险监督与管理、合同管理等。

（二）需求发起

根据全行资产负债管理委员会会议精神，以及全行资产负债比例管理和总量指标管理要求，总行金融市场及投资银行总部统筹规划全行的信贷资产证券化工作，负责提出业务发展计划、组建基础资产池、推动和实施具体的信贷资产证券化项目。

根据金融市场及投资银行总部制定的我行资产证券化业务规模、基础资产类型、工作进度安排等，总行投行产品部形成行内签报，会签总行相关业务及管理部门，呈报行领导审批后启动相关工作。

（三）基础资产池构建及尽职调查

总行金融市场及投资银行总部是全行资产证券化的主办部门，负责根据相关监管政策并结合行内实际需求提出基础资产池组建方案、推动和实施具体的资产证券化项目。

总行金融市场及投资银行总部下发遴选基础资产的通知，总行公司业务一总部和

公司业务二总部根据要求，提供合格的工商企业信贷资产；零售银行总部、产业金融总部根据要求，提供合格的零售客户信贷资产。

（四）交易结构设计

根据基础资产情况及尽职调查结果，金融市场及投资银行总部统筹考虑市场状况、投资者需求及主承销商意见，负责提出信贷资产证券化业务的产品结构。

金融市场及投资银行总部根据评级结果确定产品具体的分档结构、交易结构及行内次级档资产支持证券持有比例上限，视情形征求相关部门意见后报行领导审定。

（五）法律文件准备

信贷资产证券化业务涉及的法律文件包括但不限于主定义表、信托合同、贷款服务合同、资金保管合同、法律顾问合同、会计顾问合同、发行说明书、承销协议、承销团协议等。

对由晋城银行签署或对外披露的法律文件，金融市场及投资银行总部参照监管规定、行业惯例和行内实际业务需求，统筹协调相关部门及中介机构确定协议文本的具体内容。

金融市场及投资银行总部会同相关部门重点关注法律意见书（由法律顾问出具）、会计意见书（由会计顾问出具）、评级报告（由外部评级机构出具）等第三方文件出具的过程和结果，协调解决相关法律文件或报告中可能出现的问题。

与信贷资产证券化业务相关的文件协议由金融市场及投资银行总部按晋城银行相关授权机制统一组织对外签署。

（六）定价发行

在获得监管机构批准后，金融市场及投资银行总部负责组织资产支持证券的定价和发行工作。金融市场及投资银行总部会同受托机构、主承销商及其他承销团成员，承销团成员可在发行期内向其他投资者分销其所承销的资产支持证券，承销方式一般为余额包销方式。

金融市场及投资银行总部组织有关中介机构对各档资产支持证券进行理论定价，

并对市场投资意向进行摸底，与主承销商等进行路演推介。

发行时间确定后，金融市场及投资银行总部协调受托机构按照中央国债登记结算有限责任公司（或人民银行指定的其他登记结算机构）的规定按时办理材料递交、公告发布等工作。

金融市场及投资银行总部组织受托机构、主承销商按照事先确定的发行方案以受托机构名义向投资者发行资产支持证券。

发行成功后，基础资产所在经营机构按照总行财务管理部提供的核算办法完成贷款资产的账务处理工作。

资产支持证券发行结束后，金融市场及投资银行总部协调受托机构将发行所得资金（或扣除相关发行机构费用后）划付至晋城银行指定账户，总行结算管理部负责完成资金清算及账务处理等工作。

金融市场及投资银行总部会同财务管理部及受托机构按照合同约定向相关中介机构支付费用（如有）。

资产支持证券发行结束后10个工作日内，受托机构向中国人民银行和中国银监会报告资产支持证券发行情况。金融市场及投资银行总部负责监督。

资产支持证券发行结束之后2个月内，受托机构根据相关规定办理资产支持证券在全国银行间债券市场上市流通事宜。金融市场及投资银行总部负责监督。

（七）投资管理及会计处理

晋城银行有权投资机构作为投资人合规开展相关证券的投资。根据《规范信贷资产证券化发起机构风险自留行为》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告〔2013〕第21号）的要求，发起机构风险自留比例不低于5%，持有不低于资产支持证券全部发行规模的5%，持有次级档证券不低于该档证券发行规模的5%，且持有期限不低于各档证券的存续期限。

依据总行财务管理部制定的《晋城银行信贷资产证券化业务会计核算规程》，结算管理部负责行内所投资资产支持债券的账务处理。

（八）信贷资产回收款的回收

信贷资产证券化项下信贷资产回收款（即包括贷款本金、利息、罚息、复利、违约金、补偿金、损害赔偿金等属于信贷资产项下应回收的资金）的回收是指发起机构接受受托机构的委托作为贷款服务机构，按借款合同约定回收信贷资产回收款后，根据《贷款服务合同》、《信托合同》的要求，将信贷资产回收款划入资金保管机构负责保管的信托账户的过程。基础资产所在经营机构负责相应信贷资产回收款的回收，及相关资金汇划，金融市场及投资银行总部负责汇总分析信贷资产回收款总体回收情况，并形成贷款服务机构报告；负责与受托机构及资金保管机构核对相关数据，并提交贷款服务机构报告给受托机构。

信贷资产证券化项下信贷资产回收款的回收工作目标为：督促借款人按时还本付息；及时划转回收信贷资产回收款；实现单独设账，单独管理；完整记录和保存会计凭证。

信贷资产证券化项下信贷资产回收款的工作流程为：

- 1、客户经理通知借款人还本付息；
- 2、借款人还本付息；
- 3、金融市场及投资银行总部与受托机构、资金保管机构进行数据核对；
- 4、基础资产所在经营机构将本息划付至总行结算管理部，由总行结算管理部统一划付至受托机构在资金保管机构开立的信托账户。

信贷资产证券化项下信贷资产回收款的回收管理内容：

1、本息测算

基础资产所在经营机构负责基础资产所在经营机构负责测算其证券化信贷资产项下当期应收本息，确保无误。

2、信贷资产回收款汇划与核对

(1) 基础资产所在经营机构收到借款人偿还的贷款本息后，应在当日内按《贷款服务合同》的约定，如该日不是工作日，则顺延至该日后一个工作日将该笔贷款本息划付至总行结算管理部，总行结算管理部收到贷款本息后，在与受托机构约定的期限内，根据金融市场及投资银行总部提交的划拨指令，统一将借款人的贷款本息划付至受托机构在资金保管机构开立的信托账户。

(2)金融市场及投资银行总部负责与受托机构、资金保管机构核对信贷资产证券化项下回收款项金额。

3、信贷资产回收款的回收

基础资产所在经营机构应根据《贷款合同约定》，在贷款本金到期前规定期限内向借款人发送《贷款到期通知书》；在结息日前规定期限内向借款人发送《应收利息通知单》，并在结息日后规定期限内发送《计息单》。

(1)借款人在归还贷款本息时，由基础资产所在经营机构办理还款手续。基础资产所在经营机构财务管理部应对作为信托财产的信贷资产单独设账，妥善保管相关凭证。

(2)借款人未按期偿还贷款本息，客户经理应当及时向借款人进行催收，填制至少一式5份《逾期贷款催收通知书》、《履行担保责任通知书》。通知书每隔3个月发送一次，其中1份送达借款人，向各担保人各送达1份，1份由基础资产所在经营机构连同回收的客户回执归档保存，1份由金投总部送交受托机构。

催收期间，基础资产所在经营机构可根据催收情况提出处置建议，报送金投总部，再由金投总部告知受托机构并由其决定处置方式。对于需要实施紧急处置措施或需要向借款人、担保人提起诉讼、仲裁或启动其他司法程序，基础资产所在经营机构应在相关事件发生当日报告金投总部、法律合规部，按照《信托合同》约定处理。

信贷资产证券化项下信贷资产回收款的回收风险点及控制措施：

1、风险点

- (1)还款汇路原因，造成借款人贷款本息未及时到账；
- (2)贷款本息未及时汇划至资金保管机构；
- (3)借款人出现信用风险、道德风险；
- (4)信贷资产证券化凭证与档案不完整；
- (5)由于未及时向借款人发送还款通知或履行担保责任书，导致超过主债权诉讼时效，或致使保证期间我行违反贷款服务合同的相关约定；
- (6)抵（质）押权丧失或抵（质）押率不足。

2.控制措施

- (1)严格执行合同有关规定，确保资金及时足额汇划；

- (2)加强与借款人、结算经办行、人民银行、资金保管机构、受托机构的联系沟通；
- (3)健全信贷及会计基础管理工作；
- (4)宣传晋城银行信贷政策，构建信用体系，依法收贷；
- (5)健全信贷管理规章制度，加强岗位责任制考核；
- (6)加强抵（质）押监管，及时采取补救措施。

（九）证券化信贷资产质量管理

证券化信贷资产质量分类标准参照《晋城银行信贷资产风险分类实施办法》、《晋城银行公司信贷资产风险分类实施标准》、《晋城银行小企业信贷资产风险分类实施标准》执行；证券化信贷资产质量分类操作与管理，参照《晋城银行信贷资产风险分类实施办法》、《晋城银行公司信贷资产风险分类实施标准》、《晋城银行小企业信贷资产风险分类实施标准》执行。

信贷资产证券化资产质量分类的组织实施：

- 1、证券化信贷资产按季度进行资产质量分类；
- 2、基础资产所在经营机构按照晋城银行信贷资产风险分类工作的要求，对证券化信贷资产按季度进行全面分类并上报；
- 3、对于存在资产质量变化、需调整风险分类的，基础资产所在经营机构报送总行风险管理部审核；
- 4、总行风险管理部将审核小组意见反馈至基础资产所在经营机构；
- 5、金融市场及投资银行总部与总行风险管理部核对后，在每季度的信贷资产服务管理报告中反映证券化信贷资产质量分类情况。

证券化信贷资产质量预测标准和方法参照《晋城银行全面风险管理报告办法》和《晋城银行重大突发信用风险事件应急处置预案》规定执行，并与表内信贷资产质量预测一同报告金融市场及投资银行总部。

（十）风险监督与管理

信贷资产证券化风险监督与管理是指晋城银行信贷资产实施证券化后，作为贷款服务机构对证券化信贷资产进行的风险监督与管理。主要任务是依据《信托合同》、

《贷款服务合同》、《借款合同》、《担保合同》、《客户信用评审报告》及《贷款评审报告》对借款人、贷款项目和担保等进行跟踪监督与分析，及早识别并处理信贷风险，确保信贷合同顺利执行。基础资产所在经营机构对证券化信贷资产要视同表内贷款严格进行信贷风险监督与管理。

监管借款是指结合借款人信用等级，综合运用客户访谈、财务分析、信息采集等方式，及时掌握借款人的经营管理状况及债务偿还能力，维护和发展客户关系；同时，按照监管要点和监管频度要求，重点关注借款人风险控制点，切实防范长期性信贷风险。

客户经理定期做好客户信用等级复核、客户关系分类与贷款项目的现金测算工作。具体工作为定期收集借款人财务报表，及时根据财务报表分析借款人的偿债能力、盈利能力、营运能力等财务指标，并将现金流量分析结论纳入客户经理专户报告中。如发现客户现金流出现负偏差，且负偏差值超出了评审预测最大负偏差范围，应要求客户增加还款资金来源。

客户经理通过客户访谈、生产和经营状况与财务报表分析、现场考察等方式对借款人和贷款项目实施监督和管理。具体监管要点和监管频度参照《晋城银行客户统一授信管理办法》、《晋城银行企业金融信用业务尽职工作基本指引》及《晋城银行信贷资产风险分类实施办法》中有关要求执行。

客户经理通过向担保人、担保登记部门等进行调查和监控，确保担保权益有效、完整和充足。对合同执行中发生借款人变更、保证人变更，保证人丧失担保能力或担保能力不足，抵（质）押物价值减少或灭失，需要重新落实担保的，应及时报告金融市场及投资银行总部，并提出解决措施。具体监管要点和监管频度参照《晋城银行信用业务担保管理办法》中有关要求执行。

（十一）合同管理

作为贷款服务机构，晋城银行不能随意变更已订立的借款合同及担保合同有关条款。

如借款人提出调整分期还款计划的书面申请，基础资产所在经营机构应于收到书面申请当日将有关情况和处置意见填写《合同变更审批表》报送金融市场及投资银行

总部，金融市场及投资银行总部在规定的时间内就此与受托机构沟通。金融市场及投资银行总部根据受托机构的意见指导基础资产所在经营机构进行相应处置。

如借款人提出提前还款书面申请，基础资产所在经营机构应于收到书面申请当日填写《合同变更审批表》报告金融市场及投资银行总部，金融市场及投资银行总部在规定的时间内，书面告知受托机构。基础资产所在经营机构按照借款合同约定办理提前还款的相关手续，如借款合同中规定贷款人有权向提前还款的借款人收取补偿金和/或违约金，基础资产所在经营机构应按照合同约定方式计算金额，并按照本息回收流程处理向借款人收取有关款项并划付至受托机构的过程。

如人民银行调整基准利率，基础资产所在经营机构应根据人民银行规定和借款合同约定相应调整贷款利率，并在调整当日填写《资产池项目利率调整表》报送金融市场及投资银行总部，由金融市场及投资银行总部在规定时间内告知受托机构。除前款规定之外，借款人提出的其他变更借款利率要求应予以拒绝。

如出现借款合同或担保合同的法定变更，基础资产所在经营机构应按照相关法律规定予以处理并填写《合同变更审批表》报送金融市场及投资银行总部；若其他协议变更，基础资产所在经营机构应于当日填写《合同变更审批表》报送金融市场及投资银行总部，金融市场及投资银行总部在规定的时间内与受托机构沟通，根据受托机构的意见指导基础资产所在经营机构进行相应处置。

如借款人、担保人发生可能对信贷资产收益回收产生重大影响的事项，包括债务承担、借款人或担保人主体变更、重组、分立、解散、合并、撤销、破产、重大诉讼或仲裁及借款合同、担保合同约定的其他重大事件等，基础资产所在经营机构应在知晓当日，书面报告金融市场及投资银行总部，由金融市场及投资银行总部在规定时间内报告受托机构。

借款人、担保人发生违反借款合同和担保合同约定的情形，基础资产所在经营机构应在知晓后当日，口头及书面报告金融市场及投资银行总部，由金融市场及投资银行总部在规定时间内报告受托机构。

五、晋城银行（发起机构/贷款服务机构）个人汽车贷款服务管理办法摘要

（一）管理办法总述

为规范晋城银行信贷资产证券化工作，推动晋城银行证券化业务的健康发展，根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国证券法》、《信贷资产证券化试点管理办法》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告[2005]第7号）和《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2005]第3号）等国家有关法律法规和晋城银行相关规定，以及《晋城银行信贷资产证券化业务管理办法》和《晋城银行信贷资产证券化业务操作规程》制订《晋城银行信贷资产证券化贷款服务管理办法》。

《管理办法》所称的“信贷资产证券化贷款服务”，是指依据《晋城银行信贷资产证券化业务管理办法》的有关规定，晋城银行接受信贷资产证券化的受托机构委托，作为资产证券化贷款服务机构，自信托设立日起，对证券化信贷资产进行不低于晋城银行自有贷款管理水平的管理服务。

在贷款资产信托同时，受托机构可委托晋城银行担任本产品的贷款服务机构。自晋城银行账上证券化贷款移除，并转为代理管理的信托财产交付日起，晋城银行由债权人转变成代理贷款管理服务机构，代理受托机构管理证券化贷款，按照晋城银行与受托机构签署的《贷款服务合同》，收取证券化贷款的本金、利息和其他收入以及一切后续授信业务管理及服务，代为保管借款合同、保证合同、有关的借据、还款凭证等以实物形式或电子形式存在的必要的文档、表单、凭证和其他任何性质的协议(简称“账户记录”)，并按季或根据《贷款服务合同》约定的期间出具服务机构报告给受托机构。证券化贷款所在经营机构应于收到证券化贷款本金、利息及其他收入下一工作日将上述款项存入开立于总行的资金归集账户。在《贷款服务合同》约定的转付日，总行将对应收款期间所代理收取的款项转付至受托机构开立于资金保管银行的信托专户。

贷款服务的内容包括：对证券化信贷资产进行本息回收；对相关业务操作系统信息及授信管理系统信息、授信档案、会计凭证的维护管理；根据资产证券化信托合同、服务合同等法律文件约定对认定的违约贷款进行处置，及时、准确、完整地向信托账户转付证券化信贷资产的各项回收款；根据证券化业务的监管规定及贷款服务合同约定向有关外部机构提供必要的报告与信息。

晋城银行信贷资产证券化贷款服务应当遵循以下原则：

1、合规性原则：晋城银行提供的贷款服务应严格遵守国家相关法律、法规及晋城银行的相关规章制度。

2、代理原则：晋城银行经受托机构委托代为进行贷款的服务管理，应遵循回收款最大化原则，恪尽职守，履行诚实信用、谨慎勤勉的义务。

3、同等化原则：晋城银行应以自有的贷款管理制度为基础，对证券化信贷资产的管理服务应不低于晋城银行贷款管理水平。

4、专门化原则：晋城银行应制定管理证券化资产的政策和程序，由专门的部门牵头负责履行证券化贷款的管理职责。证券化信贷资产应当单独设账、分开管理。

5、统一管理、分工协作原则：晋城银行证券化贷款的服务管理由总行负责组织管理，各级相关职能部门或机构应根据各自的职责分工协作管理。

（二）各部门职责与分工

信贷资产证券化贷款服务应按照统一管理、分工协作的原则开展，由金融市场及投资银行总部牵头组织，、结算管理部、财务管理部、法律合规部、理财业务部等总行部门分工协作，基础资产所在经营机构负责所提供基础资产的本息回收、资金汇划、风险控制等具体工作。

总行金融市场及投资银行总部是资产证券化贷款服务的牵头部门，其主要职责包括：依据各部门职能分工协调全行证券化贷款的服务工作并制定相关制度；对证券化授信客户风险敞口进行统一监控管理；根据资产证券化业务需要，对信贷管理系统进行改造开发与管理；对基础资产所在经营机构证券化贷款贷后管理进行监督；督促总行结算管理部及基础资产所在经营机构根据服务合同划付回收款；审核、汇总基础资产所在经营机构上报的证券化信贷资产的情况并向金融市场及投资银行总部提交贷款服务报告等相关信息；在贷款服务阶段对涉及证券化贷款的清仓回购方案进行会审；与金融市场及投资银行总部共同考核贷款服务工作，会商服务费收入的分配方案。

总行投行产品部负责制定、维护证券化贷款服务的有关具体制度；审核贷款服务报告等相关信息后，提交外部机构；测算贷款服务机构服务费用；考核贷款服务工作，会商拟定服务费收入的分配方案；在贷款服务阶段对涉及资产证券化业务本身设计、发行、交易的后期维护及证券化贷款的回购、贷款管理服务收入分配等事项，根据资

产证券化业务管理的职能分工进行后续维护与管理。

总行财务管理部的主要职责包括：制定、维护证券化贷款的行内会计核算制度；根据资产证券化业务需要，对核心系统下会计核算系统进行改造开发与维护；对基础资产所在经营机构证券化贷款的核算及账务处理进行监督和指导；提供流动性储备账户资金；在贷款服务阶段对涉及证券化贷款的清仓回购方案进行会审。

总行法律合规部的主要职责是从晋城银行利益出发，独立或协助中介机构对信贷资产证券化服务文件进行法律审核，参加贷款服务合同条款的谈判，出具有关法律意见。

总行结算管理部的主要职责包括：证券化贷款资金的行内划转和对外汇划，并对基础资产所在经营机构证券化贷款的回收款归集进行监督和指导；贷款服务机构费用的收取和划付；流动性储备账户回流资金的回收及有关的资金清算和会计核算。

总行信息科技部根据相关职能部门的需求，负责对相关业务及管理系统进行开发、修改与测试，并对系统运行的软硬件环境进行维护。

参与证券化项目基础资产所在经营机构的主要职责是在贷款服务期内，根据晋城银行的授信尽职管理办法及贷款服务合同进行证券化贷款的服务管理，并根据晋城银行与受托机构签订的贷款服务合同向总行归集回收款、报告证券化贷款信息，保管证券化信贷资产的授信档案、会计凭证、系统信息等资料。

（三）贷款服务方案的确定（即授信额度确定办法）

1、汽车消费贷款的还款方式分为等额本息、等额本金、气球式还款和组合式还款，以及其他本行约定的还款方式。

（1）等额本息：指在还款期内，每月偿还同等数额的贷款（包括本金和利息）。

（2）等额本金：指将本金每月等额偿还，根据剩余本金计算利息的贷款。

（3）气球式还款：指将贷款本金分为 A 和 B（本金 B 称为尾款）两部分：本金 A 在贷款期限内采用等额本息方式还本付息；本金 B 在贷款期限内（除最后一期）只付息，在最后一期偿还利息并归还全部本金 B，或就本金 B 申请展期，以采用等额本息方式还本付息。

（4）组合式还款：指购车贷款在约定还款期限内，事先确定每个年度的本金还款

额，每个年度里的还款采用等额或等本还款方式还本付息。

(5) 其他汽车消费贷款还款方式，经本行同意后，方可执行。

2、汽车消费贷款的期限最长不得超过 5 年，并根据不同还款方式确定：

(1) 等额本息、等额本金还款的贷款期限：1 至 5 年。

(2) 气球式还款的贷款期限：贷款本金为 10 万元以下的，贷款期限 1 至 2 年，尾款部分可展期 1 年，10 万元以上的（含），1 至 3 年，尾款部分可展期 1 年。

(3) 组合式还款的贷款期限：最长不得超过 3 年。

(4) 采用其他还款方式的贷款期限，经本行同意后，方可执行。

3、汽车消费贷款的利率在中国人民银行规定的范围内，经晋城银行同意后执行。

4、汽车消费贷款金额不得超过购车款的 80%：

(1) 等额本息、等额本金还款的贷款金额最高不得超过购车款的 80%。

(2) 气球式还款的贷款金额最高不得超过购车款的 75%，期限 2 年以下贷款的尾款不得超过贷款金额的 25%，期限 2 年以上贷款的尾款不得超过贷款金额的 20%。

(3) 组合式还款的贷款金额不得高于购车款的 70%，最后一年剩余本金不得高于贷款本金的 40%。

(4) 借款申请人在近 3 个月内，被其他金融机构查询征信次数达到 4 次以上（含）的，贷款金额原则上不得超过购车款的 50%。

(5) 其他汽车消费贷款产品的贷款金额，经晋城银行同意后，方可执行。

5、申请人必须同时满足以下条件：

(1) 必须为中华人民共和国的公民，具有完全民事行为能力，男性申请人，年龄+贷款期限≤65；女性申请人，年龄+贷款期限≤60；

(2) 有境内常住户口或有效居住身份，有固定的住所，能提供详细地址；

(3) 有正当职业和稳定收入，具有按期偿还贷款本息的能力。如借款申请人为营人士，车辆贷款金额在 10 万元以上（含）的，申请人近 6 个月日均存款金额原则上应覆盖 3 个月贷款本息；

(4) 能提供本行认可的担保；

(5) 遵纪守法，无严重犯罪记录，无经济纠纷，无债务/贷款逾期未还，无严重不

良信用记录（原则上则不应有 30 天以上或欠款累计 500 元以上的公用事业费、个人贷款以及信用卡的欠缴记录）；

（6）能与特约经销商签订购车合同；

（7）能在本行指定的代理银行办理银行卡，并开通网上银行业务；

（8）具备支付不低于 20%购车首付款能力；

（9）能积极配合本行有关的调查和检查；

（10）申请人已婚，原则上配偶应作为共同借款人，对同时满足以下条件的客户，其配偶可不作为共同借款人：

A、申请人年龄 25 周岁以上，大学专科以上学历，本地工作年限满 2 年以上，有足额稳定的还款来源，能提供我司认可的工作证件、收入相关证明或从业资格证书等辅助证明材料，且所属职业类别为以下任一项：

（a）国家公务员；

（b）著名国有、跨国、合资、五百强企业白领员工或高级技术型员工；

（c）金融机构、国家二级以上医院正式员工（需提供劳动合同、证件或资格证书）；

（d）律师、会计师、教师等稳定职业（需提供劳动合同、证件或资格证书）。

B、申请人须有一年以上信用卡记录或贷款记录或缴金记录，且近一年内不得有 30 天以上或 3 次（含）以上 1-30 天逾期记录；

C、能提供本人名下的房地产证明及驾照；

D、在申请地有稳定的住所，能提供详细住址以及本行认可的有效房产证明或居住类证明。

（11）购车用途合规（非商用），原则上需提供本人或实际使用贷款车辆人员当前使用的驾驶证或学车证明。车辆贷款金额在 10 万元以上（含）的，应提供借款申请人本人或借款申请人直系亲属的驾驶证；

（12）申请人在本行合计贷款未结清车辆不能超过 2 辆（包括为他人担保）；

（13）能签署扣款授权书（银行提供格式）授权本行进行每月的分期扣款；

（14）本行规定的其他条件。

对于下列条件的借款申请人，在贷款初审过程中应直接排除：

- (1) 申请人条件不符合上述规定；
- (2) 申请人购车为代购（提供实际用车人担保除外）；
- (3) 现役军人（武警军官、军队直属医院及军事院校员工除外）；
- (4) 申请人或配偶（如有）有较差的信贷还款记录及明显不履行还贷义务的；
- (5) 婚姻关系复杂或者无法证明婚姻关系；
- (6) 申请人或担保人态度不合作；
- (7) 有赌博、酗酒、吸毒、严重交通违章等不良生活习惯；
- (8) 购车用于商业或获益用途。

6、各类别客户具体信贷政策如下：

(1) 优质客户贷款

A、优质客户条件：

(a) 申请人就职于全国著名大企业或属于高薪职业，就业稳定，或国家党、政机关、政法机关，在其他金融机构有长期而良好的信用记录（或曾在本行贷款且拥有良好还款记录）；

(b) 申请人有申请地户口，并有稳定的居所；

(c) 申请人在申请地有个人名下房产或房产在父母名下，提供父母保证担保；

(d) 申请人 25 周岁以上、已婚；

(e) 查询全国征信系统，申请人近 1 年内无任何不良记录；

(f) 申请人在当地大中型企业或知名企业全职工作 2 年以上；

对于满足 a，或同时满足 b~f 的客户可视为优质客户。

B、优质客户信贷政策：

(a) 首付款比例：不低于 20%；

(b) 贷款期限：参照本办法第四条。

(2) 具有低龄（20 周岁≤年龄<25 周岁）、未婚特征客户的贷款

A、低龄、未婚优质客户的贷款：

(a) 低龄、未婚优质客户条件：

i) 大学本科以上学历（国家全日制大学毕业）；

ii) 在世界五百强企业、国家机关、公检法等机关企事业单位工作，或医生、职业律师、注册会计师、著名大中小学的老师等稳定职业；

iii) 自有房且购买二年以上（如有按揭，须无任何逾期欠息情况）。

满足以上中任何两项的客户，可以视为低龄、未婚优质客户。

(b) 低龄、未婚优质客户信贷政策：

i) 首付款比例：不低于 20%；

ii) 贷款期限：参照本办法第四条。

B、低龄、未婚有条件客户的贷款

(a) 低龄、未婚有条件客户条件：

i) 满足低龄、未婚优质客户条件 2) 或 3) ；

ii) 申请地户口或在申请地居住五年以上；

iii) 提供有充分担保能力及担保意愿的保证人；

iv) 在同一工作单位连续工作二年以上；

同时满足条件 i) 和 ii)、或 i) 和 iii)、或 i) 和 iv)，或同时满足 ii)、iii)、iv) 的客户可视为低龄、未婚有条件贷款客户。

(b) 低龄、未婚有条件客户信贷政策：

i) 首付款比例：不低于 30%；

ii) 贷款金额：原则上不高于 10 万元（若客户能提供资质良好的直系亲属担保，则贷款金额不高于 15 万元）；

iii) 贷款期限：不超过 3 年（含展期）。

(3) 高风险客户的贷款

A、高风险客户条件：

(a) 申请人受雇于受当前国家宏观调控政策影响较大行业；

(b) 流动性较强的职业；

(c) 工作不满两年（应综合考虑前工作单位任职情况和所属行业）；

(d) 与家庭成员关系明显紧张；

(e) 租房或与人合租，无稳定居所的；

B、高风险客户信贷政策：

对于该类客户须确保审慎处理，严守信贷政策。

(4) 普通客户的贷款

A、普通客户条件：

符合本办法第八条申请人条件规定，但不满足上述任一客户条件；

B、普通客户信贷政策：

(a) 首付款比例：不低于 30%；

(b) 贷款期限：等额本息贷款、等额本金贷款的贷款期限：1 至 5 年。

(5) 上述各类申请人出现下列情况，需提供相应保证担保：

A、申请人低龄、未婚、无名下房产及信用记录（低龄、未婚优质客户除外），需提供直系亲属作为保证人；

B、申请人非本地人，在申请地无名下房产及信用记录，需提供本地有房产工作稳定人士作为保证人，并适当要求较高比例的首付；

C、申请人在还款能力、还款意愿、居住稳定性有部分欠缺的情况下需提供本地有房产工作稳定人士保证人。

(6)、根据申请人基本情况、信用状况、担保等条件综合考虑是否需要对申请人进行家访。

(7)、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，抵押权人为本行，抵押价值为购车合同列明的所购车辆的价值总和。

(8)、申请人提供自然人保证担保，保证人需符合以下条件：

(1) 保证人必须是具有完全民事行为能力的中国公民，非现役军人（武警军官、军队直属医院及军事院校员工除外）；

(2) 担保人年龄原则上不得大于 65 周岁；

(3) 遵纪守法，无严重犯罪记录，无经济纠纷，无债务/贷款逾期未还，无严重不良信用记录（原则上则不应有 30 天以上或欠款累计 500 元以上的公用事业费、个人贷款以及信用卡的欠缴记录；

(4) 保证人相较申请人所不具备的或更优越的资产和还贷能力方面的资质，与申

请人有血缘或朋友关系，愿意并且有能力在申请人不履行债务时，按照约定履行债务；

(5) 禁止任何形式的有偿担保，保证人和债务人的关系须经过充分调查以确认；

(6) 存在本行贷款未结清 2 辆或已为他人担保 2 辆或未结清 1 辆和已为他人担保 1 辆的客户，不得为他人担保。

(四) 贷款服务管理的内容

证券化信贷资产所在经营机构应将证券化信贷资产视同晋城银行信贷资产，根据晋城银行的授信尽职管理办法及贷款服务合同进行贷后管理，回收贷款本息，维护管理贷款资料，履行贷后检查职责，及时报告风险状况，并对违约贷款根据资产证券化信托合同、服务合同等法律文件约定对认定的违约贷款进行处置。

证券化贷款本息的回收顺序比照晋城银行贷款执行。在收到证券化贷款相关款项后，基础资产所在经营机构应记录该笔贷款收到的所有回收款，同时将收集到的回收款集中上划总行指定账户，并书面报告金融市场及投资银行总部。总行结算管理部根据贷款服务合同约定向受托机构划付回收款。

证券化贷款的有关资料随证券化信贷资产的交付归受托机构所有，晋城银行对证券化贷款资料进行特定化标注后，根据晋城银行相关规定履行代理保管职责。在发生证券化交易合同文件约定的贷款服务机构服务职能终止或证券化信贷资产回购的情况下，除合同另有约定需将证券化贷款资料移交后备贷款服务机构之外，证券化贷款资料的交付应进行相反手续操作。

证券化贷款资料的特定化标注包括：对证券化贷款单独设账管理，与晋城银行自有信贷资产分账管理，不同信贷资产证券化业务项下的证券化信贷资产也应当分别记账、分别管理；在证券化贷款的信贷档案上注明“资产证券化”，并与晋城银行自有信贷资产可识别区分；在业务或管理系统中使证券化贷款信息能与晋城银行自有贷款信息相区别或可供识别。

基础资产所在经营机构应依据晋城银行贷款风险分类标准对证券化贷款进行风险认定与分类，并及时向金融市场及投资银行总部和资产监控部报告在贷后检查中发现的证券化贷款风险状况，并根据资产证券化信托合同、服务合同等法律文件约定对认定的违约贷款项目采取相应的处置措施。

晋城银行根据资产证券化信托合同、服务合同等法律文件约定对认定的违约贷款采取处置措施所产生的执行费用，包括相关的成本、费用和税收等，应根据资产证券化信托合同、服务合同等法律文件约定的方式支付违约贷款执行费用。

总行金融市场及投资银行总部根据贷款服务合同的约定，与外部机构保持沟通，复核贷款服务报告及信息，并定期向外部机构提供。

未经受托机构同意，晋城银行各级机构、部门不得自行修改证券化贷款的相关授信合同。

（五）授信内部评分的具体标准

晋城银行使用其专有的基于自身客户数据开发的内部评分卡模型系统对借款人进行内部评分，评分作为审批的重要参考依据。

内部评分系统依据申请人的贷款申请表信息和人民银行征信系统提供的有关申请人数据，给予一个综合评分结果。分数从 300到 1000 分，不同的分数代表不同的风险指数以及违约概率。

晋城银行会根据最新违约情况，定期对内部评分卡模型的各项指数进行监控和复核，并收集审批人员的意见，不定期更新内部评分卡模型以确保其持续有效。

（六）内部评级制度

晋城银行目前对于个人汽车贷款的客户根据区域、年龄、贷款种类、教育程度、户籍情况、婚姻状况、性别、职业、资产状况、综合负债率、历史资信状况、汽车抵押率等维度进行综合评定，同时升级和完善评分体系，将建立起以上述维度为基础，深入应用科学计量手段，建立健全更精准的客户信用风险水平的内部评级体系。

（七）贷前调查办法

1.推广人员要求

个人汽车贷款的推广人员必须是各推广机构正式在编客户经理及以上人员，客户经理作为第一责任人，对抵押贷款申请所有材料真实性承担责任。

2.推广方式要求

为确保个人汽车贷款申请人身份及申请资料的真实性，推广机构须保证每笔个人汽车贷款的“亲见签名”，并按贷前调查要求指派专人至申请人单位或住宅进行亲访核实：提供亲访人员在申请人处以及客户亲签的拍照打印页，并填写贷前调查表。

3.辅助查核要求

个人汽车贷款审批员在审核中发现疑点，可要求推广机构协助上门进行查核。

4.业务风险责任承担

推广人员须确认申请人与所持证件的一致性，核实所附资料原件并对其进行的贷前调查内容真实性、汽车交易的真实性、首付真实性、后续抵押等执行情况负责。上门核查人员须对核查事项的真实性负责。

推广机构须将完成交易客户名单与客户所留存资料进行比对和匹配，须检查首付款留存资料；对汽车交易真实性及首付真实性负责；对抵押事项的真实性负责。

（八）信贷审批流程

晋城银行为个人汽车贷款制定了《个人汽车贷款授信政策》，内容涵盖基本规定、客群划分、新户进件标准、绿色进件通路、担保进件等多个方面，全面详细地对个人汽车贷款审核进行规定，主要内容概括如下：

基本要求：年龄在20-65周岁的中国境内大陆居民

购车用途：非营运

首付比例：不低于20%

抵押：除部分优质客户或特殊项目以外所购车辆必须抵押

客户资质良好：如属于晋城银行界定的优质行业客户，能够提供房产等财力证明，满足收入偿债的要求，或能够提供符合要求的保证人等

具备良好的信用记录。

晋城银行通过贷款初审人员和贷款审批人员两级验证借款人贷款调查材料真实性。

贷款初审人员通过对申请信息进行核对，检查申请信息的完整性，查询公安部公民身份查询系统、人民银行征信系统以及其他大数据公司相关信息，将申请提交给贷款审批人员。

贷款审批人员通过查看客户申请信息、信用报告、客户相关资料、大数据公司信息，

参考客户评分、致电申请客户，审查申请人的系统评分、购车目的、信用意识、还款习惯、收入状况等进行审查，以及申请人的居住、工作、收入的真实性和稳定性。对比各产品信贷政策，作出信贷建议/根据权限作出最终信贷建议。

（九）贷款发放

每笔汽车贷款的发放，都要经过管理系统，进行申请及审批、首付款缴纳及合同文本面签、清算信息录入及审核、清算、资料收集、客户提车、车辆抵押、资料归档等环节。

晋城银行车贷业务推广机构范围包含：各汽车品牌的授权4s店、可以开具车辆销售发票的从事汽车销售业务的二级经销商以及经晋城银行审核通过的汽车贷款服务机构。

1.申请及审批

客户至合作经销商处提出个人汽车贷款申请；服务商收集客户额度审批必附资料，交预审岗进行初审；提交授信评审部发起额度终审。

2.首付款缴纳及合同文本面签

终审通过的客户至经销商处缴纳购车首付款，获取首付款缴纳证明；服务商指导客户填写并签署相关协议。

3.清算信息录入及审核

收集客户分期购车相关资料，并由录入人员完成该笔分期交易清算信息的系统录入及请款资料上传；风险管理岗进行请款资料的审核；贷款资料包括合同文本、首付款缴纳证明复印件、购车发票原件、《资金转账委托书》、《放款承诺函》、其他材料（如车身照片、合格证复印件）等。

4.清算

根据分期金额的不同，由有权审批人发起清算，T+1日完成商户资金清算。

5.资料收集

资金清算完成后30个工作日内收集齐全客户分期购车全套资料；因经销商延迟开票或客户、经销商不予配合提供客户购车资料的分期交易，超出规定时效10个工作日的，风险管理岗根据《个人借款抵押保证合同》、《经销商合作协议书》之条款约定，要求客户提前还款或要求经销商返还已发放的汽车分期款项。客户分期购车全套资料包括购

车发票、机动车登记证书、首付款缴纳证明、个人借款抵押保证合同等。

6.客户提车

服务商在收集客户资料完毕、资金清算完成后，提供相关文件至经销商，经销商通知客户提车。

7.车辆抵押

晋城银行按照相关规定负责为抵押类客户办理完成抵押登记手续。

8.资料归档

纸质版档案的归档：在车辆抵押完成后30个自然日内将客户办理个人汽车贷款的全套资料整理成册，经风险管理岗审核通过的汽车分期客户纸质版资料档案，由服务商档案管理人员进行库管。

（十）贷后管理办法

贷后管理主要包括以下几个步骤：

1. 抵押登记

根据晋城银行与经销商之间的约定，经销商有义务负责协助完成客户所购车辆的抵押登记，若出现逾期无法办理的情形，则经销商有义务结清该笔贷款。

2. 贷后稽核

晋城银行会对贷后资料进行稽核，并总结稽核结果反馈给信贷部门，以利改进以后的工作，加强风险控制。

3. 贷后客户服务

贷后跟踪管理，包括合规审查、档案管理、客户资料变更、提前还款、保险续约、与客户及银行就扣款方面的协调处理等。

4. 催收

根据客户逾期天数长短、风险级别高低，晋城银行或由晋城银行委托的第三方公司处理逾期款项回收。催收方式包括短信、电话、信函、现场催收、提起诉讼，以及其他不违反相关合同之约定的合理催收措施。

（十一）贷款担保审核办法

根据晋城银行与客户签订的汽车抵押贷款合同，客户需将车辆抵押给晋城银行，该抵押流程由经销商协助客户完成，并将机动车登记证书原件交予晋城银行统一保管。另外，根据申请人的征信情况以及对还款能力等的考察，信贷员将确认申请人是否需要另行提供保证人，一般只接受保证人为申请人的直系亲属，需要提供居住证明和关系证明，并对保证人进行进一步征信核查。

（十二）违约贷款处置程序

晋城银行对于个人汽车贷款违约的处置方式主要依照逾期天数而定，具体如下：

1、贷款逾期15天内，通过短信催收、电话催收、外包催收等方式向借款人催讨逾期贷款本金、利息和逾期息，并同时在汽车贷款系统记录催收程序及反馈信息；

2、贷款逾期30天内，通过除上述催收方式外，增加信函催收、外包增强催收（电催、外访两种形式）等方式向客户催讨逾期贷款本金、利息和逾期息，并同时在汽车贷款系统或催收台账中记录催收程序及反馈信息；

3、贷款逾期30至90天内，通过除上述催收方式外，增加车辆收回等方式向客户催讨逾期贷款本金、利息和逾期息，并同时在汽车贷款系统或催收台账中记录催收程序及得到的反馈信息。

在催收过程中，如贷款可以采取快速手段进行处理的，晋城银行将自行或委托第三方机构进行快速处理。

六、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

在本系列产品中，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：银行存款（含协议存款）。

（二）投资原则

信托财产账户中的资金投资将坚持四个原则，这四个原则按重要性进行排序，具体如下：

1.稳健性原则，对信托财产账户中的资金投资坚持安全为主，稳健优先，只投资于基本无风险的银行存款，这充分贯彻了稳健性的原则。

2.流动性原则，对信托财产账户中的资金进行投资，是在证券收益支付的间隔期内，间隔期较短，因此对流动性要求非常高，在信托收益分配前必须变现，因此投资的品种是流动性非常好的银行存款。

3.兼顾收益原则，对信托财产账户中的资金进行再投资，就是为了提高资产支持证券持有人的收益，因此在坚持稳健为主的前提下，将力求较高的银行同业存款收益率。

4.全程监督原则，受托机构虽负责对信托财产账户中的资金进行投资管理，但其投资要接受资金保管机构的监督，资金保管机构对受托机构的投资指令进行监督，包括是否符合约定的投资范围，是否在授权之内进行投资等，同时资金保管机构负责投资资金的划付及结算，确保投资资金的安全。

第三章 交易条款介绍

晋城银行作为发起机构拟以合法拥有的个人汽车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“金诚”系列资产支持证券，以信托财产所产生的现金流支付证券的本金及收益。受托机构将委托晋城银行作为贷款服务机构，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

根据《信托合同》约定，晋城银行作为发起机构将相关抵押贷款、抵押权及附属担保权益委托给受托机构，由受托机构设立信托。受托机构将发行以信托财产为支持的资产支持证券所得认购金额扣除相关费用（如有）的净额支付给发起机构。

受托机构向投资者发行资产支持证券，并以信托财产所产生的现金为限支付相应税收、信托费用及本系列资产支持证券的本金和收益。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。

根据《承销协议》和《承销团协议》的约定，资产支持证券由受托机构委托主承销商承销，主承销商组建承销团来完成承销工作。

根据《服务合同》的约定，受托机构委托贷款服务机构对资产池的日常回收进行管理和服务。

根据《资金保管合同》的约定，受托机构委托资金保管机构对信托财产产生的现金资产提供保管服务。

根据《债券发行、登记及代理兑付服务协议》的约定，受托机构委托中央国债登记结算有限公司对资产支持证券提供登记托管和代理兑付服务。

受托机构将办理本系列资产支持证券在银行间债券市场上市交易。

（二）各当事方的主要权利与义务

1. 发行人/受托机构

主要权利：

- （1）“受托人”有权发行“资产支持证券”。
- （2）“受托人”有权依据《信托合同》的约定获得“受托人”服务报酬。
- （3）“受托人”在其认为必要时，有权提议召开“资产支持证券持有人大会”，对涉及信托事务的重大事项进行表决并按照表决结果处理信托事务。
- （4）“受托人”依据《信托合同》约定的方式，有权管理、运用、处分《信托合同》约定的“信托财产”。
- （5）“受托人”在有利于信托目的实现的前提下，有权根据《信托合同》的约定委托“贷款服务机构”、“资金保管机构”、“评级机构”、“审计师”等机构代为处理相关的信托事务。
- （6）“受托人”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。
- （7）“受托人”有权享有“中国”“法律”和《信托合同》约定的其他与“信托财产”相关的权利。
- （8）“受托人”根据“中国”“法律”的规定和《信托合同》的约定有权参与和了解“资产”筛选、确定、证券化方案的制定等“信托”设立前期全部过程，有权获取相关资料和信息。
- （9）“受托人”有权要求“贷款服务机构”、“资金保管机构”及其他相关机构提供关于“信托财产”的信息资料，用于但不限于“信托财产”的一般管理、会计处理及对外信息披露等。
- （10）“受托人”有权要求“贷款服务机构”、“资金保管机构”及其他相关机构配合“受托人”委任的“审计师”进行关于“信托财产”方面的审计工作。
- （11）“受托人”有权要求“贷款服务机构”、“资金保管机构”及其他相关机构配合“受托人”委任的“评级机构”进行关于“优先级资产支持证券”的持续跟踪评级工作。

(12) “受托人”应当自己处理信托事务，但《信托合同》另有约定或者有不得已事由的，“受托人”可以委托他人代为处理。

(13) “受托人”因处理信托事务所支出的费用、对第三人所负债务，以“信托财产”承担。“受托人”以其固有财产垫付的，就垫付的金额，按照《信托合同》的约定由“信托财产”予以偿还。

(14) 《信托合同》约定的其他权利。

主要义务：

(1) “受托人”应聘请法律、评级等中介服务机构，对“资产”以尽职调查和出具意见书的方式进行审核。

(2) “受托人”将按照《信托合同》约定将“资产支持证券募集资金”支付给“委托人”。

(3) 根据《信托合同》的约定，“受托人”应妥善保管“资产支持证券持有人”名单。

(4) “受托人”应根据有关规定，对“信托”进行会计核算和报告。

(5) “受托人”应聘请“评级机构”对“优先级资产支持证券”进行跟踪评级。

(6) “受托人”应委托有资质的商业银行担任“信托财产”“资金保管机构”，并依照《信托合同》分别委托其他有业务资格的机构履行“资产”管理等其他受托职责。

(7) 除《信托合同》另有约定外，“受托人”应亲自处理信托事务，非经《信托合同》约定或“资产支持证券持有人大会”的同意，不得变更《信托合同》项下所确定的“贷款服务机构”、“资金保管机构”。

(8) “受托人”从事信托活动，应当遵守“法律”和《信托合同》的约定，不得损害国家利益、社会公众利益和他人的合法权益。

(9) “受托人”管理、处分“信托财产”所产生的债权，不得与“受托人”固有财产产生的债务相抵销；“受托人”管理、处分不同信托的“信托财产”所产生的债权债务，不得相互抵销。

(10) “受托人”在管理、处分“信托财产”时，不得违反信托目的或者违背管

理职责。因“受托人”违背管理职责或处理信托事务不当，导致“信托财产”损失的，“受托人”以其固有财产承担赔偿责任；因“受托人”违背管理职责或处理信托事务不当而对第三人所负债务应当以固有财产承担。

（11）“受托人”应当遵守《信托合同》的约定，本着忠实于“受益人”最大利益的原则处理信托事务；“受托人”管理“信托财产”，必须恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎管理的义务。

（12）“受托人”不得将“信托财产”转为其固有财产；“受托人”将“信托财产”转为其固有财产的，必须恢复该“信托财产”的原状；造成“信托财产”损失的，应当承担赔偿责任。

（13）“受托人”除依照《信托合同》的约定取得“受托人”服务报酬外，不得利用“信托财产”为自己谋取利益，“受托人”利用“信托财产”为自己谋取利益的，所得利益归入“信托财产”。

（14）除非在“违约事件”发生后或取得“资产支持证券持有人大会”的批准并通知“评级机构”，不得出售、转让全部或部分“信托财产”（根据《信托合同》第4条和第13条要求“委托人”赎回“不合格资产”和接受“委托人”“清仓回购”以及根据《信托合同》第14.2款清算“信托财产”的除外）。

（15）不得以“信托账户”、“信托财产”和/或相关“账户记录”提供任何形式的担保。

（16）“受托人”应将“信托财产”与其固有财产分开管理，并将不同信托的财产分别记账，在任何时候都不得将“信托财产”与“受托人”的固有财产或其持有的其他财产或资产相混同。

（17）“受托人”应妥为保存处理信托事务的完整记录，保存期限自“信托终止日”起不得少于十五年。

（18）“受托人”应当按照“中国”“法律”的相关规定和《信托合同》的约定持续披露有关“信托财产”和“资产支持证券”的信息；在“委托人”依《信托合同》的约定向其了解“信托财产”的相关情况时，“受托人”应积极配合并做出相应的说明。

(19) “受托人”应监督和督促其委托或聘请的“贷款服务机构”、“资金保管机构”及其他中介服务机构恪尽职守地履行其各自的职能和义务。

(20) 如“受托人”职责终止，“受托人”应妥善保管与“信托”相关的全部资料，并及时向新的“受托人”办理移交手续。

(21) 《信托合同》约定的其他义务。

2.发起机构/委托人

主要权利：

(1) 有权获得“资产支持证券募集资金”。

(2) 可以向“受托人”了解“信托财产”的管理、处分及收支情况，并可以要求“受托人”做出相应说明。

(3) 可以查阅、抄录或者复制与“信托财产”有关的信托账目以及处理信托事务的其他文件。

(4) 《信托合同》约定的其他权利。

主要义务：

(1) “委托人”应对法律、会计、评级等中介服务机构对“资产”进行尽职调查和出具意见书的审核工作给予必要的配合，包括但不限于尽量提供前述中介服务机构进行工作所需的资料。

(2) “委托人”同意“受托人”按《信托合同》约定的方式管理、运用、处分“信托财产”。

(3) “委托人”应按照《信托合同》的约定“赎回”“不合格资产”。

(4) 在发生“权利完善事件”时，“委托人”有义务根据《信托合同》的约定就“资产”已经设立为“信托财产”的相关事宜通知相关“借款人”、“抵押人”、“保证人”（如有）和其他担保人（如有）。

(5) 在“信托”设立后，“委托人”对“受托人”履行信托义务应当予以必要配合。

(6) 在“信托”设立后，如果“委托人”收到“借款人”支付的属于“信托财产”的资金，则“委托人”应立即将该资金无时滞地交付给届时“受托人”指定的“贷款

服务机构”，归入“信托财产”。

(7) 除根据“《信托合同》”将“资产”信托予“受托人”外，“委托人”不得将“资产”出售、质押、抵押、转让或转移给任何其他主体，不得采取其他行动损害“受托人”对“资产”或“账户记录”的所有权，不得在“资产”或相关“账户记录”上设立或允许存在任何担保。

(8) 《信托合同》约定的其他义务。

3.贷款服务机构

主要权利：

(1) 根据《服务合同》的规定，以及受托人的指令或证券持有人大会的决议对入池贷款进行管理；

(2) 有权收取服务报酬，并就其发生的管理处置费用要求受托人给予报销。有权针对紧急事件采取应急措施。

主要义务：

(1) 保证其根据《服务合同》及其他交易文件向其他方提供的有关信息、材料、文件和信息报告（包括但不限于“贷款服务机构报告”）真实、准确、完整、及时；

(2) 保证将信贷资产或回收款分开保存、单独设账，应受托人的合理要求，向后备贷款服务机构或替代贷款服务机构或受托人指定的其他人交付或提供该等账户记录或其他文件、资料的原件，并及时交付数据文件夹；

(3) 除非交易文件允许或要求，贷款服务机构不得在信贷资产或账户记录上创设任何担保；

(4) 维持和实施合理的与信贷资产有关的管理和运营程序，保存和维护所有文件、账簿、电脑磁盘、电脑硬盘、记录以及回收信贷资产所必要的其他信息。

4.资金保管机构

主要权利：

(1) 有权暂不执行其认定为错误的“分配指令”、“划款指令”；

(2) 收取服务报酬的权利；

(3) 要求“受托人”提供所需文件和信息的权利；

(4) “中国” “法律” 规定以及《资金保管合同》约定的其他权利。

主要义务：

(1) 配合“受托人”以“中融国际信托有限公司”的名称（代表“信托”）开立“信托账户”；

(2) 履行对“信托账户”中的资金进行安全保管的义务，不得将“资金保管机构”持有的任何其他资金与“信托账户”中的资金相混同；

(3) 根据《资金保管合同》的规定按照“受托人”的“分配指令”、“划款指令”相应划转“信托账户”内的资金，如认定“分配指令”、“划款指令”错误，应按《资金保管合同》的约定通知“受托人”；

(4) 根据《资金保管合同》规定，根据“受托人”的“分配指令”、“划款指令”和“贷款服务机构”的资金汇划附言或相应的通知进行相应的记账；

(5) 收到“受托人”的书面请求后，应在可行的情况下尽快向其提供某特定日营业时间结束前和/或在请求日前一段时间内（或“受托人”合理要求的期间内）有关“信托账户”的账户信息；

(6) 按照《资金保管合同》第10条的规定向“受托人”及时提交“资金保管机构报告”，“资金保管机构”应保证其根据《资金保管合同》向其他方提供的有关信息、材料、文件和信息报告（包括但不限于《资金保管机构月度报告》和《资金保管机构年度报告》）真实、准确、完整；

(7) 为“审计师”审计上年度“受托机构报告”之目的，根据“审计师”的合理要求，“资金保管机构”应在其职责范围内提供必要的、合理的协助，并保证其为此向“审计师”提供的资料真实和完整；

(8) 在收到“受托机构”关于“优先级资产支持证券”立即到期并应支付的通知（该通知应附“资产支持证券持有人大会”向“受托机构”发出的宣布“优先级资产支持证券”立即到期并应支付的通知的复印件）后，立即根据“受托机构”发出的关于“信托账户”支付的合法有效指令进行操作；

(9) “资金保管机构”应完整保存与“信托账户”的资金保管有关的原始凭证、记账凭证、账册、交易记录和重要合同等，保存期限为“信托终止日”后15年；

(10) 监督“受托人”对“信托账户”中资金的管理运用，如发现“受托人”的“分配指令”、“划款指令”违反“法律”以及“银监会”和“人民银行”等其他监管机构的规定，或者违反《资金保管合同》第7.5款关于“合格投资”范围的约定，应当拒绝执行，并及时向“银监会”和“评级机构”报告；

(11) 当“受托人”根据“信托合同”的规定被更换时，“资金保管机构”应尽力与被解任的原“受托人”以及继任“受托人”合作，以便继任“受托人”能够行使其在《资金保管合同》项下的权利；

(12) “资金保管机构”确认，“资金保管机构”不得将“信托账户”的资金用于抵偿“受托机构”对“资金保管机构”的任何负债，并且，“资金保管机构”不得抵销、转移或预扣“信托账户”中的任何款项以清偿（或有条件地清偿）《资金保管合同》任何一方或“资产支持证券持有人”对“资金保管机构”的负债。

5.主承销商

主要权利：

- (1) 全权负责各优先档资产支持证券的销售工作；
- (2) 有权依据“《承销协议》”的规定获得承销报酬。

主要义务：

- (1) 按照《承销协议》的约定履行相应的“余额包销”的义务；
- (2) 熟悉“发行说明书”中所列的“资产支持证券的类别和基本特征”以及“本次发行”所要求的其他条件；
- (3) 在“资产支持证券”发行中，严格遵守“《发行说明书》”的有关规定；
- (4) “主承销商”应按照“《承销协议》”第6条的规定为投资人办理“资产支持证券”相关的认购手续；
- (5) 按“《承销协议》”规定的划款期限和金额将“资产支持证券募集资金”划至“发行人”指定的账户即“信托账户”内；
- (6) 根据“发行人”的要求，及时向“发行人”提供“本次发行”有关文件和资料，包括但不限于“主承销商”的营业执照复印件、金融许可证复印件以及主管机构要求的其他文件和资料。

二、预计信托账户设置

在信托设立日当日或之前，受托人应根据《资金保管合同》的约定以中融国际信托有限公司的名称在资金保管机构开立独立的人民币信托专用账户（信托账户）。信托账户下设立信托收款账户和信托付款账户两个分账户。信托收款账户下设收入分账户、本金分账户子账户。信托付款账户下设信托分配（税收）账户、信托分配（费用和开支）账户、信托分配（证券）账户子账户。

（一）信托收款账户

1.收入分账户

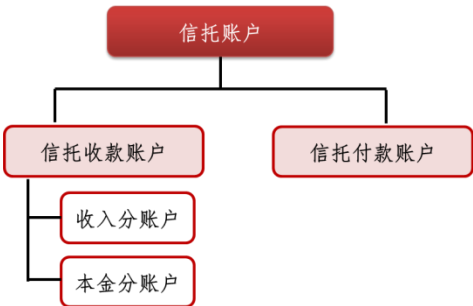
“受托人”应当将“收入回收款”以及按照《信托合同》约定转入“收入分账户”的资金记入“收入分账户”，并按照《信托合同》第11条的约定运用“收入分账户”项下的资金。

2.本金分账户

“受托人”应当将“本金回收款”以及按照《信托合同》的约定转入“本金分账户”的资金记入“本金分账户”，并按照《信托合同》第11条的约定运用“本金分账户”项下的资金。

（二）信托付款账户

“信托付款账户”应根据《信托合同》从“信托收款账户”中取得资金，并于相应的“支付日”将“信托付款账户”内资金按照《信托合同》的约定进行支付。



三、各交易条款设置

（一）清仓回购条款说明

清仓回购是委托人的一项选择权。在满足本款约定的条件的情况下，委托人可以按照资产的公允价值进行清仓回购。

1.清仓回购应满足的条件：

(1) “资产”的“未偿本金余额”总和在“回购起算日”零时（00:00）降至“初始起算日资产池余额”的10%或以下；并且

(2) 截至“回购起算日”零时（00:00）剩余“资产”的公允价值不少于以下A+B之和：A指在“委托人”发出《清仓回购通知书》所在“收款期间”届满后第一个“支付日”前一日全部“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“优先级资产支持证券”的利息总额加上“信托”应承担的“税收”、“费用支出”和服务报酬。B为下列(i)和(ii)两者之间数值较高者，其中(i)的数值为0；(ii)的数值为截至“回购起算日”零时（00:00）“次级资产支持证券”的“未偿本金余额”减去“累计净损失”的差值。

2.清仓回购执行程序

“委托人”决定进行“清仓回购”的，应于作出决定所在的“收款期间”最后一日的前10个“工作日”之前（或“受托人”和“委托人”同意的更晚日期），向“受托人”发出关于“清仓回购”“资产”的书面通知（该通知应视为对“受托人”的要约邀请，清仓回购通知书格式见《信托合同》附件六）。“清仓回购”的“回购起算日”为“委托人”向“受托人”发出《清仓回购通知书》的“收款期间”之前一个“收款期间”的最后一日。

收到“委托人”发出的《清仓回购通知书》后，“受托人”应不迟于发出《清仓回购通知书》所在“收款期间”最后一日的前5个“工作日”之前（或“受托人”和“委托人”同意的更晚日期），以“资产”的公允价值作为“清仓回购价格”，向“委托人”发出书面要约（清仓回购要求通知书格式见《信托合同》附件七）。书面要约中应记载“清仓回购价格”，并约定在“委托人”承诺后，“受托人”将自“回购起算日”零时（00:00）起“信托”项下全部剩余“资产”出售给“委托人”。

如果“委托人”同意接受“受托人”发出的上述要约，则应在收到该要约通知后2个“工作日”内，向“受托人”书面发出不可撤销的承诺通知（清仓回购承诺通知书

格式见《信托合同》附件八），并抄送“评级机构”。“委托人”应于“受托人”发出的书面要约载明的期限内（但最晚不得晚于发出《清仓回购通知书》所在“收款期间”结束后的第一个“回收款转付日”）将相当于“清仓回购价格”的资金扣除《信托合同》第13.5款“委托人”可扣除的款项后的资金一次性支付至“信托账户”。

自“信托账户”收到“委托人”支付的相当于“清仓回购价格”的资金之日，“受托人”自“回购起算日”零时（00:00）起对剩余“资产”和相关“账户记录”的（现时的和未来的、实际的和或有的）权利、权益、利益和收益全部自动转让给“委托人”；自“回购起算日”零时（00:00）起“资产”所产生的全部“回收款”为“委托人”所有，如果“贷款服务机构”已经将发出《清仓回购通知书》所在“收款期间”产生的“回收款”转付给“受托人”的，“委托人”可以从其支付的“清仓回购价款”扣除该等“回收款”，如“贷款服务机构”尚未将发出《清仓回购通知书》所在“收款期间”产生的“回收款”转付给“受托人”的，“受托人”可指示“贷款服务机构”向“委托人”交付该等“回收款”。此外，在由“委托人”承担费用的前提下，“受托人”应协助“委托人”办理其合理地认为必要的全部变更登记和通知手续（如有）。

“受托人”应将“信托账户”收到的“清仓回购价格”款项分别作为“收入回收款”和“本金回收款”转入“收入分账户”和“本金分账户”。

（二）赎回交易条款

1. 赎回交易应满足的条件

在“信托期限”内，如“委托人”、“受托人”或者“贷款服务机构”发现“不合格资产”，则“委托人”或“贷款服务机构”应在发现“不合格资产”后5个“工作日”内通知“受托人”；“受托人”有权通知“委托人”对前述“不合格资产”予以“赎回”。在“受托人”发出“赎回”“不合格资产”的通知时，“受托人”应出具相关“资产”不合格的书面理由。

2. 赎回交易的程序

如“受托人”提出“赎回”相应的“不合格资产”的书面要求，“委托人”应于发出该书面通知要求所在的“收款期间”后的第一个“回收款转付日”，将等同于待“赎回”全部“不合格资产”的“赎回价格”的款项一次性划付到“信托账户”。

自“回购起算日”零时（00:00）起，（1）“受托人”对该“不合格资产”和相关“账户记录”的（现时的和未来的、实际的和或有的）权利、权益、利益和收益全部转让给“委托人”；（2）相关“账户记录”应由或被视为由作为“受托人”代理人的“贷款服务机构”交付给“委托人”。在“委托人”承担费用的前提下，“受托人”应按照“委托人”的合理意见，协助“委托人”办理必要的所有变更登记和通知手续（如有）。

在“委托人”从“受托人”处“赎回”相关“不合格资产”并支付相当于“赎回价格”的资金后，“受托人”不应就赎回的“不合格资产”要求“委托人”再承担任何责任。“贷款服务机构”应于相应的“回购起算日”日终确定每笔“不合格资产”的“赎回价格”，并在相应的“贷款服务机构报告”中加以说明。

在收到“委托人”“赎回”“不合格资产”所支付的相当于“赎回价格”的资金后，“受托人”应指示“资金保管机构”将收到的前述资金相应记入“收入分账户”和“本金分账户”。

为免疑义，双方同意并确认，截至“回购起算日”零时（00:00），该“不合格资产”产生的全部“回收款”属于“信托财产”，应视情况分别相应记入“收入分账户”和“本金分账户”。

如果“委托人”对“受托人”的赎回要求持有异议，双方可以在“受托人”提出赎回要求的30日内进行友好协商。如果在该期限内双方无法达成一致意见，任何一方可按《信托合同》第24条的约定将争议提交仲裁解决。

因进行“不合格资产”“赎回”所发生的费用由“委托人”承担。

除《信托合同》第4.1.1款约定的情形外，“委托人”不对“资产”进行“赎回”。

（三）信托终止与清算

1. 信托的终止

“信托”的“信托期限”自“信托设立日”起（含该日）至“信托终止日”（不含该日）止，“信托”于“信托终止日”终止。发生如下情形之一的日期，极为“信托终止日”包括：

（a）“信托”之信托目的已经无法实现；

- (b) “信托”被法院或仲裁机构依法撤销、被认定为无效或被判决终止；
- (c) “银监会”或相关监管部门依法命令终止“信托”；
- (d) “资产支持证券持有人大会”决议提前终止“信托”；
- (e) “法定到期日”届至；

“信托财产”处置变现完毕（含“清仓回购”）或“资产池”中最后一笔“贷款”偿付完毕。

2. 信托的清算

“受托人”应于“信托终止日”后60日（或“资产支持证券持有人大会”同意的其他更晚日期）内完成“信托财产”的清算：(i)清算“合格投资”；(ii)按《信托合同》第14.2.3款约定清算除现金、存款及“合格投资”以外的“信托财产”（“非现金信托财产”）。

信托终止后若存在“非现金信托财产”，“受托人”应于“信托终止日”后及时制订“非现金信托财产”的清算方案（“清算方案”），并于“信托终止日”后35日内按照《信托合同》第19条的约定召集“资产支持证券持有人大会”，由“资产支持证券持有人大会”就是否认可“清算方案”作出决议，“受托人”应同时就清算产生的“回收款”分配时间及其他与清算有关事项提请“资产支持证券持有人大会”做出决议。在“资产支持证券持有人大会”就“信托财产”的“清算方案”尚未形成决议之前，“受托人”仍应继续按照《信托合同》及其他“交易文件”约定的方式管理、处分和运用“信托财产”。

“资产支持证券持有人大会”就“清算方案”形成有效决议的，“受托人”应当按照“资产支持证券持有人大会”认可的“清算方案”清算“非现金信托财产”；“资产支持证券持有人大会”未能就“清算方案”形成有效决议的，除非“资产支持证券持有人大会”另有规定，“受托人”有权按照相关“法律”规定以公开拍卖、变卖等方式清算“非现金信托财产”，全体“资产支持证券持有人”及“委托人”对“受托人”的处理方式及结果表示认可。

受托人应当按照《信托合同》第11.7款以及“资产支持证券持有人大会”决议的方式对“回收款”进行分配。在“信托终止日”后，各档“资产支持证券”的利率按照

“信托终止日”的“票面利率”计算。

“受托人”应于“信托财产”清算完毕之日后30日内依法出具信托清算报告，该信托清算报告应经“审计师”的审计。“审计师”就信托清算报告出具审计报告后5个“工作日”内，“受托人”应按照《信托合同》第21条的约定披露经审计的信托清算报告，并按照《信托合同》第19条的约定召开“资产支持证券持有人大会”，由“资产支持证券持有人大会”审查该信托清算报告，但由于“信托财产”正常分配完毕导致“信托”终止的，无须召集“资产支持证券持有人大会”对该信托清算报告进行审查。

“资产支持证券持有人大会”对该信托清算报告予以认可或信托清算报告公告期满“资产支持证券持有人”未提出异议的，“受托人”就信托清算报告所列事项解除责任，但因“受托人”的不当行为、过失、欺诈和违约而引起的责任除外。

四、各触发条件设置

（一）违约事件触发条件

违约事件系指以下任一事件：

(a) “回收款”不能合法有效交付给“受托人”或未能对抗第三人对相关“信托财产”提出的权利主张；

(b) “信托财产”在“支付日”后5个“工作日”内（或在“资产支持证券持有人大会”允许的宽限期内）不能足额支付当时存在的“优先级资产支持证券”应付未付利息的；

(c) “信托财产”在“法定到期日”后10个“工作日”内（或在“资产支持证券持有人大会”允许的宽限期内）不能足额支付当时应偿付但尚未清偿的“资产支持证券”本金的；

(d) “交易文件”的相关方（“委托人”、“受托人”、“贷款服务机构”、“资金保管机构”）的主要相关义务未能履行或实现，导致对“资产支持证券持有人”权益产生“重大不利影响”，该“重大不利影响”情形在出现后30个自然日内未能得到补正或改善，“资产支持证券持有人大会”做出决议宣布构成违约事件。

（二）加速清偿事件触发条件

加速清偿事件系指以下任一事件

自动生效的加速清偿事件

(a) “委托人”发生任何“丧失清偿能力事件”；

(b) 发生任何“贷款服务机构解任事件”；

(c) “贷款服务机构”未能按照“交易文件”的约定按时、足额付款或划转资金；

(d) (i) 根据“《信托合同》”、“《服务合同》”的约定，需要更换“受托人”、“贷款服务机构”或必须任命“后备贷款服务机构”，但在90日内，仍无法找到合格的继任的“受托人”、“替代贷款服务机构”或“后备贷款服务机构”，或(ii) 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(iii) “后备贷款服务机构”被解任时，未能根据“交易文件”的约定任命继任者；

(e) 自“信托设立日”起一年内（含一年），某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过某阈值；或自“信托设立日”起满一年后（不含一年），某一“收款期间”结束时的“累计违约率”达到或超过一定水平；

(f) 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》”第11.5.2款约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”；

需经宣布生效的加速清偿事件

(g) “委托人”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(c)项约定的义务除外），并且“受托人”合理地认为该等行为无法补救或在“受托人”发出要求其补救的书面通知后30天内未能得到补救；

(h) “委托人”在“交易文件”中提供的任何陈述、保证（“资产保证”除外）在提供时存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；

(i) 发生对“贷款服务机构”、“委托人”、“受托人”或者“贷款”及其相关的“抵押权”、保证担保（如有）有“重大不利影响”的事件；

(j) “《信托合同》”、“《主定义表》”、“《服务合同》”或“《资金保管合

同》”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(a)项至(f)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(g)项至(j)项所列的任何一起需经宣布生效的“加速清偿事件”时，“受托人”应通知所有的“资产支持证券持有人”。“资产支持证券持有人大会”决议宣布发生“加速清偿事件”的，“受托人”应向“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”发送书面通知，宣布“加速清偿事件”已经发生。

（三）权利完善事件触发条件

- (a) 发生任何一起“贷款服务机构解任事件”，导致“贷款服务机构”被解任；
- (b) “贷款服务机构”不具备任一“必备评级等级”；
- (c) “委托人”不具备任一“必备评级等级”；
- (d) “委托人”发生任何一起“丧失清偿能力事件”；或者
- (e) 仅就相关“贷款”而言，“借款人”未履行其在“贷款合同”项下的任何义务，或“抵押人”、“保证人”（如有）或其他担保人未履行担保义务，以致“受托人”须以自身名义针对其提起法律诉讼、仲裁或执行程序。

（四）受托人解任事件触发条件

系指以下任一事件：

- (a) “受托人”违反“信托”目的处分“信托财产”或者管理、处分“信托财产”有重大过失的，违背其在“《信托合同》”项下的职责，“资产支持证券持有人大会”决议解任“受托人”的；
- (b) “受托人”未能实质性遵守或履行“《信托合同》”或其他“交易文件”中约定的有关“受托人”的承诺或义务；
- (c) “受托人”实质性地违反其在“《信托合同》”或“交易文件”中所作的任何陈述和保证；

- (d) “受托人”不再符合“受托人合格标准”；
- (e) “受托人”发生任何“丧失清偿能力事件”；
- (f) 因欺诈、违约、故意不当行为或疏忽被“资产支持证券持有人大会”解任。

(五) 贷款服务机构解任事件触发条件

系指以下任一事件：

(a) “贷款服务机构”未能于“回收款转付日”根据“《服务合同》”按时付款（除非由于“贷款服务机构”不能控制的技术故障、计算机故障或电汇支付系统故障导致未能及时付款，而使该付款到期日顺延），或者在该“贷款服务机构”不能控制的故障排除后的3个“工作日”内仍未付款；

(b) “贷款服务机构”停止或明确表示将停止其全部或实质部分的汽车贷款业务；

(c) 发生与“贷款服务机构”有关的“丧失清偿能力事件”；

(d) “贷款服务机构”未能保持履行“《服务合同》”项下实质性义务所需的资格、许可、批准、授权和/或同意，或上述资格、许可、批准、授权和/或同意被中止、收回或撤销；

(e) “贷款服务机构”未能于“服务机构报告日”当日或之前交付相关“收款期间”的《贷款服务机构月度报告》（除非由于“贷款服务机构”不能控制的技术故障、计算机故障或电汇支付系统故障导致未能及时提供，而使“贷款服务机构”提供《贷款服务机构月度报告》的日期延后），或者在该“贷款服务机构”不能控制的故障排除后的3个“工作日”内仍未提交；

(f) “贷款服务机构”严重违反：(i) 除付款义务和提供报告义务以外的其他义务；
(ii) “贷款服务机构”在“交易文件”中所做的任何陈述和保证，且在“贷款服务机构”实际得知（不管是否收到“受托人”的通知）该等违约行为后，该行为仍持续超过30个“工作日”，以致对“资产池”的回收产生“重大不利影响”；

(g) “资产支持证券持有人大会”合理认为已经发生与“贷款服务机构”有关的“重

大不利变化”；

(h) 仅在“晋城银行”为“贷款服务机构”时，“贷款服务机构”在“信托设立日”后90日内，未能按照“受托人”的要求，对“《服务合同》”指明的所有“账户记录”原件以及与上述“账户记录”相关的所有文件按“《服务合同》”的约定进行保管；

(i) 在将“对贷款服务机构报告执行商定程序的报告”的审阅结果书面通知“贷款服务机构”后的90日内，“受托人”合理地认为：(i) “贷款服务机构”已经实质性违反其在任何“交易文件”中所做的陈述或保证；或(ii) 审阅结果无法令人满意时，“受托人”应立即通知“贷款服务机构”。“贷款服务机构”在接到该通知后5个工作日内应向“受托人”书面出具回复意见。如果“受托人”对“贷款服务机构”的书面回复意见仍不满意，则“受托人”将上述相关事项提交“资产支持证券持有人大会”决议，且“资产支持证券持有人大会”合理认为已经发生“重大不利影响”。

(六) 资金保管机构解任事件

系指以下任一事件：

(a) “资金保管机构”被依法取消了资产证券化资金保管机构的资格；

(b) 除“《资金保管合同》”另有约定以外，“资金保管机构”没有根据“《资金保管合同》”的约定，按照“受托人”的指令转付“信托账户”中的资金，且经“受托人”书面通知后5个“工作日”内，仍未纠正的；

(c) “资金保管机构”实质性地违反了其在“《资金保管合同》”项下除资金拨付之外的任何其他义务，且该等违约行为自发生之日起持续超过15个“工作日”；

(d) “资金保管机构”在“《资金保管合同》”或其提交的其他文件中所作的任何陈述、证明或保证，被证明在做出时在任何重要方面是虚假或错误的；

(e) “资金保管机构”不具备任一“必备评级等级”；

(f) 发生与“资金保管机构”有关的“丧失清偿能力事件”。

(七) 丧失清偿能力事件触发条件

就“委托人”、“受托人”、“贷款服务机构”、“后备贷款服务机构”及“资金保管机构”而言，系指以下任一事件：

(a) 经国务院金融监督管理机构（如“银监会”，下同）同意，上述机构向人民法院提交破产申请，或国务院金融监督管理机构向人民法院提出对上述机构进行重整或破产清算的申请；

(b) 其债权人向人民法院申请宣布上述机构破产且该等申请未在120个“工作日”内被驳回或撤诉；

(c) 上述机构因分立、合并或出现公司章程规定的解散事由，向国务院金融监管机构申请解散；

(d) 国务院金融监管机构根据《金融机构撤销条例》规定责令上述机构解散；

(e) 国务院金融监管机构公告将上述机构接管；

(f) 上述机构不能或宣布不能按期偿付债务；或根据应适用的“法律”被视为不能按期偿付债务；或

(g) 上述机构停止或威胁停止继续经营其主营业务。

第四章 基础资产筛选标准

一、每期项目资产池拟定合格标准

就每一笔“贷款”及其“附属担保权益”而言，系指在“初始起算日”和“信托财产交付日”（以下各项对时间另有说明的除外）：

（一）关于“借款人”和“担保人”的标准：

- 1) “借款人”和“担保人”（如有）为“中国”公民或永久居民，且在“贷款合同”签署时年满18周岁；
- 2) “贷款”发放时，“借款人”的年龄与该“贷款”的剩余期限之和小于一定值；
- 3) 截至“初始起算日”，借款人不存在违反其在“贷款合同”或其他相关文件下的偿付义务或其他主要义务的且尚未补救的行为；
- 4) “贷款”发放时，“借款人”有正当职业；

（二）关于“贷款”的标准：

- 5) 截至“初始起算日”，根据贷款五级分类结果，“贷款”全部为正常类贷款；
- 6) “贷款”全部为购买汽车而形成的贷款债权，不包括购买汽车衍生产品的贷款债权和购买或租用汽车停车位的贷款债权；
- 7) “贷款”全部发放完毕，并由“晋城银行”服务，且同一“贷款”项下“借款人”的全部未偿债务（包括但不限于“未偿本金余额”及其他一切相关利息、费用）全部入池；
- 8) 就每一份“贷款合同”，“借款人”已按照约定支付购车首付款；
- 9) “贷款”的所有应付金额均以“人民币”为单位；
- 10) “贷款”未基于任何理由（包括但不限于“借款人”向经销商退车、“贷款”被认定为损失类贷款）而根据“晋城银行”的标准程序予以核销；
- 11) “贷款合同”、“抵押合同”和“保证合同”（如有）均合法有效，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”、“抵押人”、“保证人”（如有）主张权利；

12) “贷款”均为有息贷款；

13) 截至“初始起算日”，“借款人”不存在“贷款合同”项下正在进行的“逾期”且不存在过往“逾期”记录；

14) “贷款”的到期日均不晚于“资产支持证券”的“法定到期日”前【24】个月；

15) “贷款”项下“贷款总金额”的发放日不晚于一定期限，最后一笔还款的到期日不早于一定期限；

16) 针对该“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，“晋城银行”和相关的“借款人”之间均无尚未解决的争议；“贷款”均不涉及任何诉讼、仲裁、破产或执行程序；

17) 除非“借款人”（包括代为清偿的第三方）全部提前偿还了所有的应付款项（包括现时的和将来的），任何“借款人”均无权选择终止该“贷款合同”；

18) 除“贷款合同”以外，“晋城银行”和相关“借款人”之间关于该“贷款”不存在其他协议；

19) “晋城银行”将全部或部分“贷款”及其“附属担保权益”设立信托或转让该等“贷款”及其“附属担保权益”的行为不会由于任何原因而被禁止或限制，不需要获得“借款人”、“抵押人”或“保证人”（如有）的同意；

20) “晋城银行”未曾放弃其在“贷款合同”、“抵押合同”或“保证合同”项下的重要权利；

21) “贷款”没有因为避免“逾期”、违约而进行重组、重新确定还款计划或展期；

22) “晋城银行”已经履行并遵守了相关的“贷款合同”和相关“抵押合同”、“保证合同”（如有）的条款；

23) 除法定抵销权以外，相关“借款人”不对该“贷款”享有任何主张扣减或减免应付款项的权利；

24) “抵押权”（如有）的初始抵押率不超过80%。初始抵押率=“贷款本金”/“抵押车辆价值”（“抵押车辆”购买价格）；

25) 每份“贷款合同”的文本在所有重要方面与“《信托合同》”附件十二所列的合同范本之一相同；

26) 各笔“贷款”按照“贷款合同”约定均具有明确的还款计划，为等额本金、等额本息或分期付息，到期一次还本；

(三) 关于“抵押车辆”（如有）的标准：

27) 于“信托设立日”，该“抵押车辆”已在“中国”相关的登记机关办理完抵押登记手续，登记的第一顺位抵押权人为“晋城银行”；

28) 于完成抵押权登记之时，相关抵押车辆已经根据国家或行业通用标准投保交强险或商业保险；

29) “抵押车辆”依据“晋城银行”的标准评估程序和政策进行评价或估值；

(四) 关于发放“贷款”的标准：

30) 该“贷款”为“晋城银行”在其日常经营中根据其标准信贷程序及其他与汽车抵押贷款业务相关的政策、实践和程序所发放；

31) 该“贷款”和“附属担保权益”（如适用）均为遵照“法律”的规定而创设。

二、资产保证

为《信托合同》对方的利益，“委托人”于“初始起算日”和“信托设立日”（除非具体条款中对时间另有明确约定）就其向“受托人”交付的每一笔“资产”的状况，作出陈述和保证如下：

“委托人”是每一笔“贷款”的唯一债权人，对相关的“附属担保权益”拥有合法的请求权；“委托人”未向任何第三方转让该等权利或利益；“委托人”未对该等权利或利益设定任何担保权益或任何其他财产负担；且该等权利或利益不是任何拟议、正在进行或已经完成的证券化、资产转让、资产重组、融资或类似交易的标的；

在“初始起算日”和“信托设立日”（“合格标准”对时间另有说明的除外），每一笔“资产”均符合“合格标准”；

据“委托人”所知，“委托人”向“受托人”提供的关于“委托人”转让的“贷款”的必要的资料和信息，在所有可能对债权的真实性和回收的实现有重大影响方面均真实、准确和完整；

除需根据“中国”“法律”的有关规定及《信托合同》约定通知相关“借款人”、“抵押人”、“保证人”（如有）或办理“抵押权”转移/变更登记外，从“信托财产交付日”起，“受托人”对每笔“资产”享有能够对抗所有主体的合法的、有效的、可执行的所有者权益；“受托人”将成为“贷款”的唯一债权人和“抵押车辆”的抵押权人；并且“受托人”将对与“信托财产”有关的任何文件、记录和数据，拥有完整的、不受妨碍和唯一合法的所有权；“委托人”作为一方的“交易文件”项下的任何交易（包括但不限于“信托财产”的转移）均不构成欺诈性的让与；

每位“借款人”履行“贷款合同”项下义务的所有先决条件均已得到满足；

除“交易文件”约定的以外，“委托人”未就其在任何或部分“信托财产”中或与任何或部分“信托财产”有关的所有权及相关权益，给予或同意给予任何第三方对“信托财产”的回收产生“重大不利影响”的选择权（已在“贷款合同”中约定的提前还款的选择权除外）；也未处置或同意任何第三方处置其在任何或部分“信托财产”中或与任何或部分“信托财产”有关的所有权及相关权益；

“委托人”对每笔“资产”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；

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，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，以确保与“资产”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；

“贷款”由“委托人”在其一般经营过程中，按照其标准程序和所有其他可适用的与汽车贷款业务有关的政策、实践以及程序的要求而发放；

“贷款”的发放均符合相关“中国”“法律”的各项要求；

每笔“贷款”将在任何时候都是相关“借款人”合法、有效和有约束力的支付义务，并且可按照“贷款合同”的条款对该“借款人”、“抵押人”、“保证人”（如有）主张权利；

“委托人”在将“贷款”信托给“受托人”时，除“交易文件”另有约定的以外（包括但不限于发送“权利完善通知”），“委托人”已经完成“交易文件”项下交

易应适用的“中国”“法律”所要求其履行的所有程序和规定；

“信托设立日”之前，就每一笔“贷款”而言，“委托人”持有与该笔“贷款”有关的、为“资产”提供适当有效的服务和执行所必需的各项文件；

“委托人”将（或已经）把对每笔“资产”的所有权益和利益有效地信托予“受托人”，并且“委托人”将把与上述权益和利益有关的记录和信息有效地转让给“受托人”；

将任何“贷款”设立“信托”时或之前，“委托人”无故意或重大过失行为损害“受托人”对该“贷款”所享有的合法权利；

每笔“贷款”都能够并将始终能够与“委托人”未信托给“受托人”的其他债权或资产相分离；

据“委托人”所知，“借款人”、“抵押人”和“保证人”（如有）没有涉及任何司法或者仲裁程序，也未被任何司法机关、监管机关、行政机关调查，以致于对“信托财产”造成“重大不利影响”；

没有任何一笔“贷款”因要避免拖欠或违约而重新制定还款计划、重组、重新融资或变更。

第五章 发起机构发放贷款历史数据信息

晋城银行自2013年着手探索个人汽车贷款类业务，并于2014年10月正式上线，经过一年多的发展，目前已初具规模且增速较快。整体来看，个人汽车贷款质量优良。由于业务开展时间较短，因而晋城银行提供了业务开展之初至今的个人汽车贷款的表现进行了如下跟踪。

一、动态数据信息

动态池数据描述了晋城银行个人汽车贷款自2014年10月1日起至2016年6月30日的存量贷款组合的逾期及早偿表现，详细数据请见附件2。

二、静态数据信息

静态池数据是晋城银行个人汽车贷款自2014年10月1日至2016年6月30日期间每个月发放的个人汽车贷款于2016年6月30日前的静态池数据信息。详细数据请见附件3。

第六章 信息披露安排

一、信息披露要求与披露方式

根据中国人民银行公告〔2005〕第14号《资产支持证券信息披露规则》、中国人民银行公告〔2015〕第7号《信贷资产支持证券发行管理有关事宜》及相关法律、法规规定，在“金诚”系列资产证券化项目完成注册后，发起机构和受托机构通过披露注册申请报告的方式进行信息披露；在每期“金诚”系列资产证券化项目发行环节，受托机构通过披露发行文件及发行结果的方式进行信息披露；在每期“金诚”系列资产证券化项目存续期内，受托机构通过披露受托机构报告、评级机构根据约定披露跟踪评级报告、受托机构披露信托清算报告以及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查阅上述报告的方式了解每期信托的发行、管理、运用、处分及收支情况。

二、信息披露时间、途径与内容

受托机构将通过交易商协会信息披露服务系统、中国货币网（www.chinamoney.com.cn）、中国债券信息网（www.chinabond.com.cn）、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，以及中国人民银行规定的或交易商协会认可的其他方式进行相关的信息披露。受托机构保证信息披露真实、准确和完整，不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

晋城银行和接受受托机构委托为证券化提供服务的机构应按照《信托合同》和相关《服务合同》的约定，及时向受托机构提供有关信息报告，并保证其向受托机构所提供信息真实、准确和完整。

晋城银行、受托机构、为证券化提供服务的机构等相关知情人在信息披露前不得泄露拟披露的信息。

晋城银行及受托机构应在“金诚”系列资产支持证券接受注册后十个工作日内，披露注册申请报告等文件。

受托机构应在每期“金诚”系列资产支持证券发行前的第5个工作日，向投资者披露

发行说明书、评级报告、发行办法和承销团成员名单。

受托机构应在每期“金诚”系列资产支持证券发行结束的当日或次一工作日公布资产支持证券发行情况。

在每期“金诚”系列资产支持证券存续期内，受托机构应于受托机构报告日通过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、以及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披露受托机构报告，以公布该期各优先级资产支持证券的本息兑付信息。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。

各评级机构根据与受托机构就优先级资产支持证券跟踪评级安排的约定，在优先级资产支持证券存续期内于每年的7月31日前向资产支持证券持有人披露上年度的跟踪评级报告。

三、重大事件信息披露

在发生下述可能对信托财产价值具有实质性影响的临时性重大事件时，受托机构将在知道或者应当知道事件发后的3个工作日内向同业拆借中心、中央国债登记公司、中国银行间市场交易商协会提交信息披露材料，向资产支持证券持有人披露，通知评级机构并向人民银行报告：(i)受托机构不能或预期不能按时兑付优先级资产支持证券的本息，(ii)受托机构、贷款服务机构或资金保管机构出现违法、违规或违约行为，可能对优先级资产支持证券持有人造成重大不利影响，(iii)任一评级机构对优先级资产支持证券的评级发生变化；(iv)发生任何违约事件、贷款服务机构解任事件、受托机构终止事件、加速清偿事件或个别通知事件的任何一项；(v)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；(vi)受托机构、发起机构或其他为证券化提供服务的机构的经营状况发生重大变化，可能降低其从事证券化业务水平，对投资者利益造成严重不利影响的；(vii)信托合同规定应公告的其他事项；及(viii)法律、中国人民银行和银监会等监管部门规定应公告的其他事项。

受托机构披露重大事件后，已披露的重大事件出现可能对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，应当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。

召开资产支持证券持有人大会，召集人应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。

四、其他披露事项

投资者可以在本期资产支持证券发行期限内到下列地点查阅发行说明书全文及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：黑龙江省哈尔滨市南岗区嵩山路33号

法定代表人：刘洋

联系人：卢琰、邓晓晨

联系电话：010-56679197、010-58878079

传真：010-58878111

邮政编码：100053

网址：www.zritc.com

投资者在资产支持证券发行期限内，可在上述地点剔除查阅基础资产全部具体信息（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。

第七章 发起机构个人汽车贷款业务发展预测

自2009年开始，国内新车销量超越美国跃居世界首位。作为全球最大的新车市场，国内汽车产销市场和流通体制亦日臻成熟，消费者对于汽车按揭贷款、融资租赁等汽车消费金融模式的接受度逐渐提高，汽车消费金融渗透率从5年前的15%左右到现在超过30%，且越来越多的消费者将个人汽车贷款产品的丰富度和灵活性视为购车的一个重要考量因素，按照2015年2500万台汽车销量，单台7万左右的贷款额，汽车金融的市场规模在5000亿以上。从长远看，汽车消费金融将成为中国汽车市场新的增长引擎，并在中国汽车产业结构调整中发挥至关重要的作用。

在此背景下，晋城银行自2014年10月启动汽车金融项目，作为晋城银行发力消费金融领域的战略重点。我行根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《个人贷款管理暂行办法》、《汽车贷款管理办法》以及我行有关规定，制定相关操作流程。历经一年多的业务开拓，晋城银行在个人汽车贷款业务上成绩卓著。截止2016年7月底，晋城银行实现累计发放个人汽车贷款80,734笔，车贷业务贷款本金总计4,285,909,279.21元，剩余贷款本金总计3,713,428,013.3元。业务范围覆盖全国30个省份，276个城市，和近5000家经销商开展合作，实现业务的跨区域、多样化发展。且目前每月以新增约500家合作经销商的速度增长，全国当前有约20000多家经销商，至少可以在未来的一年内维持同等的合作经销商增速。

2016年以来，除去2月份春节的影响，每月的合同量均以20%左右的速度增长，自2015年6月以来的逐月新增车贷合同量，车贷的存量规模以及本年度预计如下表：

晋城银行2015年6月-2015年12月车贷存量规模情况

月份	2015年6月	2015年7月	2015年8月	2015年9月	2015年10月	2015年11月	2015年12月
新增合同数	1,615	2,928	2,906	3,691	3,960	4,371	4,707
存量贷款规模	165,365,969	316,250,438	443,545,461	620,070,987	799,431,781	922,323,610	1,197,038,909

晋城银行2016年1月-2016年7月车贷存量规模情况

月份	2016年1月	2016年2月	2016年3月	2016年4月	2016年5月	2016年6月	2016年7月
新增合同数	5,226	3,513	6,456	8,102	9,751	10,417	11,497
存量贷款规模	1,424,487,102	1,565,394,959	1,833,129,347	2,211,753,160	2,681,491,856	3,180,227,602	3,713,428,013

晋城银行2016年8月-2016年12月车贷

月份	2016年8月	2016年9月	2016年10月	2016年11月	2016年12月
新增合同数	12,000	14,500	15,000	16,500	17,000
存量贷款规模	4,403,222,567	4,983,512,361	5,715,635,677	6,495,702,387	7,293,468,257

随着业务模式的日渐成熟，晋城银行将进一步加强与经销商的业务合作，全面推动个人汽车贷款业务发展，预计从2016年8月份起，每月贷款发放可以突破12000单，单月放款金额突破7亿，并在第三季度末开始的汽车销售黄金期，实现每月8亿以上的汽车贷款发放。预计全年可新增个人汽车贷款130,000余笔，发放贷款金额约70亿元，实现跨越式发展。

此外，晋城银行根据中国人民银行银监会3月30日发布的《关于加大对新消费领域金融支持的指导意见》，已在二手车融资、附加产品融资等方面积极作出了新产品的研究和开发。并在促进大力发展消费金融，满足新消费重点领域的金融需求的主旨下，大力发展消费信贷及汽车金融。

附件1：发起机构个人汽车贷款申请模板

个人汽车贷款合同（模板）

晋城银行 JCBANK

Ver 201608

汽车抵押合同

本汽车抵押合同（“本合同”）由本合同项下个人汽车贷款合同（“贷款合同”）中的贷款人（在本合同中称“抵押权人”）和借款人（在本合同中称“抵押人”）签订，并在贷款合同生效后在抵押人和抵押权人之间生效。本合同规定的车辆抵押，在抵押完成时生效，“贷款”和“车辆”的定义与贷款合同附件一《当事方/贷款/车辆信息/当事方签字表》中贷款和车辆的定义相同。

鉴于，(i)抵押权人与抵押人签订了贷款合同，由抵押权人向抵押人提供贷款，用于购买车辆；(ii)为了保障贷款的安全，抵押权人根据贷款合同的有关条款要求抵押人将车辆作为偿还贷款本金和利息以及根据贷款合同抵押人应向抵押权人支付的其它款项的担保而抵押给抵押权人。并且，(iii)抵押人同意按贷款合同和本合同的条款和条件将车辆抵押给抵押权人，而抵押权人同意接受此种抵押。

为此，抵押人和抵押人达成以下协议：

第1条 担保范围

抵押人同意根据贷款合同和本合同的条款和条件，将车辆抵押给抵押权人，作为抵押人履行其在贷款合同和本合同项下全部债务（“债务”）的担保。“债务”包括但不限于于贷款合同项下抵押人应偿还贷款本金及支付利息、逾期利息、贷款合同项下的费用、违约赔偿和抵押权人为实现其权利所发生的任何费用（包括律师费和诉讼费、行政程序费用等），还包括抵押权人为实现其在本合同项下的权利而支付的全部费用（包括律师费和诉讼费、行政程序费用等），本合同项下独立于贷款合同，不因贷款合同的任何情况（包括贷款合同无效或被撤销）或贷款合同项下借款发生的任何情况而受影响。

第2条 抵押登记

除抵押权人和抵押人另有书面协议外，抵押人应在贷款合同所定义的放款日后的30天内向有管辖权的抵押登记机关完成车辆的有效抵押登记，并以抵押权人为抵押登记中所记录的唯一的抵押权人。抵押人应对抵押登记提供必要的配合。抵押人应在整个贷款期间不间断地维持此种抵押的有效并不得对抵押作任何更改。如果抵押登记事项发生变化并需要进行变更登记，抵押人应及时通知抵押权人，并在抵押权人书面同意应及时办理变更登记手续。抵押期间，车辆的机动车登记证书正本由抵押权人保管，抵押人充分清偿其在贷款合同和本合同项下的债务后，抵押权人与抵押人应办妥抵押注销手续。

第3条 抵押权行使

如果抵押人违反贷款合同或本合同，或如果根据贷款合同抵押权人有权控制和处置车辆，抵押权人即有权依法行使其在本合同项下的抵押权，包括控制和处置车辆的权力。处置车辆所得的收益应按贷款合同约定的方式使用。贷款合同所述的用途，应包括抵押权人行使本合同项下权利的用途。抵押人违反本合同，还应承担法律规定的其它责任，包括赔偿抵押权人遭受的损失。

第4条 转让

抵押人不得转让其在本合同项下的任何权利和义务。抵押人有权自行在转让贷款合同项下之权利和义务的同时转让其在本合同项下的权利和义务，而不必另行取得抵押权人的同意。如果抵押人转让其在贷款合同项下的权利和义务，其受让人应自然成为本合同项下的抵押权人，而无需抵押人的另行同意。在存在上述情况下，抵押人有义务配合受让人办理抵押登记。

第5条 其它

本合同适用中国法律。对本合同项下的任何争议，如果当事人不能通过友好协商解决，任何一方均有权向合同签订地有管辖权的人民法院起诉。本合同经当事人双方签署后生效。当事人在《当事方/贷款/车辆信息/当事方签字表》中签字即视为其签署本合同。抵押权人对本合同使用具有法律效力的电子签章是对合同的有效签署。

个人汽车贷款合同附件一



111644207

合同签订地：上海市浦东新区145号

《当事方/贷款/车辆信息/当事方签字表》

申请编号：

合同编号：

当事人声明：本人已阅读并理解汽车抵押合同和贷款合同条款（见背面），并自愿遵守合同的规定。	贷款人（抵押权人）： 公司名称：晋城银行股份有限公司 地址：晋城市文源西街166号 电话：0 贷款人（抵押权人）盖章/电子签章：		保证人（如有）姓名： 身份证号： 住址地址： 联系电话： 手机： 日期： 保证人（如有）签字： 日期： 保证人二（如有）姓名： 身份证号： 居住地址： 联系电话： 手机： 日期： 保证人二（如有）签字： 日期：	
	贷款人（抵押权人）在此签署即视为签署了借款合同与抵押合同 日期：		经销商名称： 代码： 地址： 电话： 经销商盖章： 融资经理确认借款人/担保人所有签字均由本人亲见 融资经理签字： 日期：	
	借款人（抵押人）及配偶（如有，作为共同借款人） 借款人姓名： 居住地址： 联系电话： 配偶姓名： 联系电话： 借款人（抵押人）签字： 日期： 配偶借款人签字： 日期：		借款人自付款： 附加费用2： 项目总金额： 贷款期限：个月 开户行： 逾期利率：贷款利率上浮30% 还款频率：月	
	利率： 附加费用1： 附加费用3： 贷款本金（人民币大写）： 贷款划入如下借记指定账户： 账户名： 账号： 贷款利率：固定利率方案 每期还款金额：元 还款方式：等额本息还款		担保方式：拟购车辆抵押 文书送达特别约定：本当事人签字表所列明的当事人各方地址或居住地址为当事人各方接收书面通知、诉讼文书的有效地址。任何一方上述地址发生变更，应及时通知对方。受送达人本人或者受送达人指定的代收人拒绝签收，导致文书无法送达，文书送达之日视为送达之日。	
	车辆（抵押物） 品牌： 生产厂商： 型号： 车架号：		车身颜色： 数量：1辆	

特别约定：如果借款人发生贷款逾期或其他重大违约情形，贷款人有权委托第三方催收借款人所欠的全部贷款本息，第三方催收费用由借款人承担。本合同在贷款人、借款人、共同借款人（如有）、保证人（如有）及经销商均签字、盖章后，且贷款人审核通过并付款即生效。

■ 贷款人将对贷款车辆的抵押登记和解押提供必要的配合。为此，借款人同意贷款人在第一期还款时向借款人收取不高于人民币200元的收费作为档案管理费用。

第一章 总则

1.1 本合同中的“当事方”包括附件一中所述的“借款人”、“贷款人”、“共同借款人”、“保证人”和“经销商”。本合同中,贷款和贷款车辆的信息在《当事方/贷款/车辆信息/当事方签字表》(附件一)中列明,贷款的放付日和具体还款计划由贷款人在《还款计划表》(附件二)中列明,合同各当事方对此认可。

1.2 如借款人不具有共同借款人或保证人, 则本合同中所有涉及共同借款人或保证人的约定条款均不适用。

3.1 借款人同意贷款人对车辆首付付款的要求,并在贷款发放前将首付资金全数划入按揭商指定的资金账户。

3.2 借款人授和贷款人在办妥

金融—次性划入经销商指定的资金账户。

第四条 贷款利息

4. 1. 浮動利率

本合同利率按照中国人民银行基准利率浮动的贷款利率，而贷款利率等于中国人民银行基准利率加上规定的浮动百分比或调基点，其计算公式如下：

基本点方式: $A+B \div 10,000$

A-贷款利率 0%/年。在百分比

五、人民币对美元汇率(人民币/100美元), B=中国人民银行基准利率
(%/年), C=上浮或下浮百分比,
D=上浮或下浮基本点

本合同签订后,如遇中国人民银行调整基准利率,贷款利率将相应发生变化,变动后的贷款利率等于调整后的中国人民银行基准利率加上上述所述的浮动百分比或基本点。浮动后

如果中国人民银行基准利率发生变动, 则除贷款人和借款人

另有明确书面协议外,在中国人民银行基准利率变动生效之月的前下一季度的第一个月的第一日起,贷款利率将相应发生变动,而借款人的商账还款数额仍从该下一季度的第一个月

4.1 固定贷款利率。其它贷款利率方案

如保本合同采用固定贷款利率方案,则贷款利率在整个贷款期限内保持不变,贷款人和借款人也可书面另行明确约定其它贷款利率方案。

如果借款人未按时支付任何应付款项(包括应还贷款本金及利息, 以及根据本合同应向贷款人支付的其它款项)

項), 則借款人應就未付款項支付逾期利息, 逾期利率等於貸款利率加上固定的上浮百分比(所計算出的逾期利率將四舍五入到第個百分點至小數點以後兩位數)。

5.1 还款方式

还款、零本还款和气球还款三种，借款人可以任选其一。但必须在签订合同时确定，随后不能改变，除非贷款人另有书面同意。借款人应恰选择的还款方式根据还款计划表

在等额本息方式中，除前一期最后一期还款的数额可确定外，

此外,每期的还款数额都是相同的,但其中每期所还本金与利息是变化的,最后一期还款利息按实际占用天数计算,每期还款 n 的计算公式如下:

其中:

款利率 $\div 12 \times i$); i —还款期数($n+i$); i —还款利率(3.5月为

的位。计算自多少个日还款一次), 并贷款期限(以日为单位)

附件2：动态池情况¹

单位：元

报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2014/10/31	0	0.00	106,020.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	4	106,020.00	215,000.00	0.00	1.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	9	321,018.44	1,987,000.00	18.44	9,654.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	36	2,298,345.27	5,281,000.00	0.00	43,726.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	112	7,535,618.40	7,442,000.00	256,183.68	158,215.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	238	14,556,162.64	6,695,010.00	118,460.30	356,523.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/04/30	344	20,776,188.68	14,739,000.00	234,054.61	510,466.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/05/31	579	34,761,688.38	52,578,000.00	0.00	802,920.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/06/30	1,588	86,536,767.66	81,074,000.00	30,000.00	2,231,176.15	10,174.39	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/07/31	3,202	165,366,887.41	145,325,000.00	421,545.61	4,302,797.58	58,631.30	8,686.84	0.00	0.00	0.00
2015/08/31	6,121	306,064,664.89	147,228,000.00	1,069,090.40	8,011,314.16	108,038.56	31,748.76	8,686.84	0.00	0.00
2015/09/30	9,006	444,216,042.69	189,002,300.00	1,153,266.15	11,971,381.66	196,450.28	81,255.60	29,713.46	8,686.84	0.00
2015/10/31	12,675	620,062,474.99	197,166,900.00	1,244,812.13	16,191,216.72	325,215.48	163,504.84	76,411.82	29,713.46	8,686.84
2015/11/30	16,613	799,431,780.81	217,525,500.00	1,271,878.08	22,685,733.23	538,586.20	258,886.32	157,242.41	75,143.84	37,378.65
2015/12/31	20,960	992,323,609.94	235,954,340.00	2,056,972.07	26,796,593.20	757,491.68	313,627.09	239,909.30	147,971.88	106,499.93
2016/01/31	25,628	1,198,218,555.43	263,051,000.00	2,304,749.11	33,091,826.07	1,107,456.90	448,044.10	294,866.69	242,509.45	260,202.65
2016/02/29	30,802	1,424,486,057.34	174,189,650.00	1,975,117.88	39,823,820.99	1,177,975.87	632,865.59	410,343.39	297,220.74	486,809.12
2016/03/31	34,273	1,555,125,418.05	334,811,106.40	3,829,764.85	50,778,074.93	1,190,687.78	709,461.72	577,515.51	424,809.43	775,092.26

¹ 晋城银行汽车金融业务始于 2014 年 10 月，因此动态池历史数据从该月开始披露

报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2016/04/30	40,638	1,833,129,347.23	437,516,655.00	5,563,307.99	52,187,917.87	1,207,737.34	875,174.09	678,727.06	574,996.01	1,194,247.93
2016/5/31	48,618	2,211,761,369.92	534,862,584.39	5,686,156.83	72,095,992.44	1,036,880.36	953,701.80	850,871.02	652,981.03	1,753,118.20
2016/6/30	58,213	2,668,223,749.49	588,296,034.89	6,457,800.45	82,916,986.79	1,189,363.01	918,043.40	942,662.03	851,922.14	2,394,336.39

附件3：静态池情况²

单位：元

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2014/10/31	2014/10/31	0	0.00	106,020.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2014/11/30	4	106,020.00	0.00	0.00	1.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2014/12/31	4	106,018.44	0.00	18.44	4,807.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/01/31	2	101,192.62	0.00	0.00	1,387.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/02/28	2	99,805.34	0.00	0.00	2,466.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/03/31	2	97,338.59	0.00	0.00	3,583.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/04/30	2	93,755.48	0.00	0.00	2,544.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/05/31	2	91,211.09	0.00	0.00	1,456.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/06/30	2	89,754.67	0.00	0.00	3,718.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/07/31	2	86,036.12	0.00	0.00	2,646.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/08/31	2	83,389.42	0.00	0.00	1,514.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/09/30	2	81,875.06	0.00	0.00	3,865.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/10/31	2	78,009.69	0.00	0.00	1,551.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

² 晋城银行汽车金融业务始于 2014 年 10 月，因此静态池历史数据从该月开始披露

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2014/10/31	2015/11/30	2	76,458.33	0.00	0.00	3,959.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2015/12/31	2	72,499.08	0.00	0.00	1,584.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/01/31	2	70,914.58	0.00	0.00	2,819.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/02/29	2	68,094.85	0.00	0.00	4,095.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/03/31	2	63,999.46	0.00	0.00	1,638.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/04/30	2	62,360.91	0.00	0.00	2,911.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/05/31	2	59,449.07	0.00	0.00	2,942.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/10/31	2016/06/30	2	56,506.89	0.00	0.00	2,972.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2014/11/30	0	0.00	215,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2014/12/31	5	215,000.00	0.00	0.00	4,847.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/01/31	5	210,152.65	0.00	0.00	4,914.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/02/28	5	205,238.16	0.00	0.00	4,970.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/03/31	5	200,267.36	0.00	0.00	5,027.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/04/30	5	195,239.61	0.00	0.00	5,102.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/05/31	5	190,136.96	0.00	0.00	5,160.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/06/30	5	184,976.88	0.00	0.00	5,218.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/07/31	5	179,758.75	0.00	0.00	5,309.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/08/31	5	174,449.71	0.00	0.00	5,366.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/09/30	5	169,083.13	0.00	0.00	5,424.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/10/31	5	163,658.45	0.00	0.00	5,498.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/11/30	5	158,160.20	0.00	0.00	5,556.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2015/12/31	5	152,603.50	0.00	0.00	5,615.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2016/01/31	5	146,987.78	0.00	30,888.60	5,688.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2014/11/30	2016/02/29	4	110,410.38	0.00	0.00	4,491.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2016/03/31	4	105,918.88	0.00	0.00	4,538.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2016/04/30	4	101,380.58	0.00	0.00	4,585.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2016/05/31	4	96,795.00	0.00	0.00	4,633.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/11/30	2016/06/30	4	92,161.66	0.00	0.00	4,681.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2014/12/31	0	0.00	1,987,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/01/31	29	1,987,000.00	0.00	0.00	37,425.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/02/28	29	1,949,574.90	0.00	256,183.68	38,499.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/03/31	28	1,649,075.27	0.00	45,855.59	39,917.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/04/30	27	1,563,302.31	0.00	0.00	40,161.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/05/31	27	1,523,140.42	0.00	0.00	33,762.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/06/30	27	1,489,377.96	0.00	0.00	41,530.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/07/31	27	1,447,847.09	0.00	0.00	43,645.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/08/31	27	1,404,201.83	0.00	0.00	41,763.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/09/30	27	1,362,438.60	0.00	0.00	41,832.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/10/31	27	1,320,605.70	0.00	0.00	43,776.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/11/30	27	1,276,829.06	0.00	0.00	42,972.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2015/12/31	27	1,232,714.24	0.00	0.00	42,296.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2016/01/31	27	1,190,417.49	0.00	0.00	39,221.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2016/02/29	27	1,150,041.87	0.00	0.00	48,713.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2016/03/31	27	1,101,328.24	0.00	0.00	44,227.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2016/04/30	27	1,054,680.73	0.00	0.00	40,569.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2014/12/31	2016/05/31	27	1,012,900.35	0.00	0.00	50,943.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2014/12/31	2016/06/30	27	961,956.75	0.00	0.00	46,222.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/01/31	0	0.00	5,281,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/02/28	76	5,281,000.00	0.00	0.00	112,278.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/03/31	76	5,167,481.42	0.00	72,604.71	130,053.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/04/30	75	4,964,823.23	0.00	234,054.61	114,610.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/05/31	74	4,607,178.45	0.00	0.00	116,072.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/06/30	74	4,491,105.77	0.00	0.00	122,668.90	3,552.69	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/07/31	74	4,368,436.87	0.00	0.00	123,262.78	3,616.71	3,552.69	0.00	0.00	0.00
2015/01/31	2015/08/31	74	4,243,387.00	0.00	0.00	119,182.67	3,656.34	3,616.71	3,552.69	0.00	0.00
2015/01/31	2015/09/30	74	4,124,204.33	0.00	0.00	116,677.31	5,429.20	3,656.34	3,616.71	3,552.69	0.00
2015/01/31	2015/10/31	74	4,003,676.96	0.00	0.00	120,485.62	6,868.39	5,429.20	3,656.34	3,616.71	3,552.69
2015/01/31	2015/11/30	74	3,877,308.24	0.00	0.00	116,022.16	8,160.82	6,868.39	5,429.20	3,656.34	7,169.40
2015/01/31	2015/12/31	74	3,756,890.75	0.00	57,284.04	114,993.18	8,426.03	6,944.81	6,868.39	5,429.20	10,825.74
2015/01/31	2016/01/31	73	3,577,327.72	0.00	0.00	113,983.72	11,748.88	7,022.11	6,944.81	6,868.39	16,254.94
2015/01/31	2016/02/29	71	3,456,143.99	0.00	0.00	107,683.42	7,180.33	5,704.98	7,022.11	6,944.81	23,123.33
2015/01/31	2016/03/31	71	3,338,449.27	0.00	0.00	112,129.69	14,230.76	5,766.65	7,118.66	7,022.11	30,068.14
2015/01/31	2016/04/30	71	3,219,001.69	0.00	29,157.74	105,096.19	9,388.43	9,648.46	5,766.65	7,118.66	37,090.25
2015/01/31	2016/05/31	70	3,080,683.79	0.00	0.00	119,756.51	13,992.25	7,354.45	8,329.53	7,196.41	44,208.91
2015/01/31	2016/06/30	70	2,959,004.13	0.00	0.00	110,788.89	10,989.07	11,915.16	7,354.45	9,384.05	51,405.32
2015/02/28	2015/02/28	0	0.00	7,442,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/03/31	127	7,442,000.00	0.00	0.00	177,941.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/04/30	127	7,264,058.05	0.00	0.00	180,723.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/05/31	127	7,083,334.32	0.00	0.00	181,223.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/02/28	2015/06/30	127	6,902,110.78	0.00	0.00	183,966.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/07/31	127	6,716,249.07	0.00	0.00	186,274.46	2,145.92	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/08/31	127	6,529,155.05	0.00	0.00	188,932.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/09/30	127	6,336,431.87	0.00	0.00	190,565.67	2,193.20	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/10/31	127	6,145,866.20	0.00	0.00	185,195.61	4,356.84	2,193.20	0.00	0.00	0.00
2015/02/28	2015/11/30	127	5,956,469.72	0.00	0.00	184,755.17	6,621.81	2,223.99	2,193.20	0.00	0.00
2015/02/28	2015/12/31	127	5,761,483.53	0.00	0.00	188,323.34	5,409.88	3,069.30	2,223.99	2,193.20	0.00
2015/02/28	2016/01/31	127	5,565,208.70	0.00	0.00	192,167.66	8,890.20	4,458.22	3,069.30	2,223.99	2,193.20
2015/02/28	2016/02/29	127	5,370,489.01	0.00	0.00	176,529.32	11,175.36	6,824.71	4,458.22	3,890.70	4,417.19
2015/02/28	2016/03/31	126	5,177,953.55	0.00	29,209.12	188,064.96	5,644.31	4,760.32	5,519.84	4,458.22	8,307.89
2015/02/28	2016/04/30	125	4,938,594.82	0.00	0.00	194,599.04	5,707.60	5,644.31	4,760.32	5,519.84	12,766.11
2015/02/28	2016/05/31	125	4,740,153.67	0.00	0.00	204,435.38	4,731.02	5,707.60	5,644.31	4,760.32	17,288.11
2015/02/28	2016/06/30	125	4,535,718.29	0.00	0.00	198,752.27	6,159.88	4,731.02	5,707.60	5,644.31	22,048.43
2015/03/31	2015/03/31	0	0.00	6,695,010.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/04/30	108	6,695,010.00	0.00	0.00	167,322.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/05/31	108	6,527,687.14	0.00	0.00	169,177.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/06/30	108	6,358,509.20	0.00	0.00	190,371.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/07/31	108	6,168,138.10	0.00	9.55	183,080.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/08/31	107	5,985,047.99	0.00	0.00	179,546.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/09/30	107	5,801,534.89	0.00	0.00	184,328.31	1,663.19	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/10/31	107	5,613,236.57	0.00	31,006.42	175,212.00	768.98	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/11/30	106	5,403,666.48	0.00	0.00	192,945.19	7,552.06	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2015/12/31	106	5,200,559.00	0.00	47,815.79	160,693.06	2,963.21	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/03/31	2016/01/31	104	4,977,092.72	0.00	67,715.00	169,423.09	8,303.31	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2016/02/29	102	4,721,801.02	0.00	0.00	198,050.27	6,627.31	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2016/03/31	102	4,509,664.00	0.00	88,621.46	183,357.89	1,794.73	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2016/04/30	96	4,218,480.10	0.00	60,972.16	139,459.52	5,399.67	1,794.73	0.00	0.00	0.00
2015/03/31	2016/05/31	95	4,005,495.90	0.00	59,082.47	184,698.25	1,836.55	1,815.52	35.68	1,262.59	0.00
2015/03/31	2016/06/30	94	3,754,620.27	0.00	0.00	152,154.22	1,403.08	1,836.55	1,815.52	35.68	768.08
2015/04/30	2015/04/30	0	0.00	14,739,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/04/30	2015/05/31	236	14,739,000.00	0.00	0.00	296,067.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/04/30	2015/06/30	236	14,442,932.40	0.00	0.00	416,439.19	3,641.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/04/30	2015/07/31	236	14,019,301.10	0.00	0.00	360,259.52	4,814.40	3,641.00	0.00	0.00	0.00
2015/04/30	2015/08/31	236	13,647,461.64	0.00	0.00	369,907.30	4,880.79	4,814.40	3,641.00	0.00	0.00
2015/04/30	2015/09/30	236	13,275,157.65	0.00	84,954.41	367,902.80	5,145.24	4,880.79	4,814.40	3,641.00	0.00
2015/04/30	2015/10/31	234	12,816,354.47	0.00	24,446.93	342,675.09	6,771.83	4,939.36	4,880.79	4,814.40	3,641.00
2015/04/30	2015/11/30	233	12,438,169.47	0.00	34,658.39	404,408.25	12,056.13	6,771.83	4,939.36	4,880.79	8,455.40
2015/04/30	2015/12/31	232	11,989,159.14	0.00	0.00	348,155.73	8,913.76	8,811.48	6,771.83	4,939.36	13,336.19
2015/04/30	2016/01/31	232	11,630,911.16	0.00	86,839.20	366,932.54	10,958.19	8,913.76	8,811.48	6,771.83	18,275.55
2015/04/30	2016/02/29	230	11,156,033.33	0.00	0.00	366,670.24	22,640.91	9,034.81	8,913.76	8,811.48	25,047.38
2015/04/30	2016/03/31	230	10,775,511.85	0.00	0.00	398,794.72	11,940.93	9,147.43	9,034.81	8,913.76	33,858.86
2015/04/30	2016/04/30	230	10,328,534.04	0.00	114,772.60	332,085.24	12,214.99	10,062.47	9,147.43	9,034.81	42,772.62
2015/04/30	2016/05/31	221	9,855,032.89	0.00	0.00	412,111.22	10,245.96	10,177.32	10,062.47	9,147.43	51,807.43
2015/04/30	2016/06/30	220	9,432,175.22	0.00	17,167.20	345,372.85	18,754.86	10,245.96	10,177.32	10,062.47	60,954.86
2015/05/31	2015/05/31	0	0.00	52,578,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/05/31	2015/06/30	1,009	52,578,000.00	0.00	0.00	1,267,263.05	2,980.70	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/05/31	2015/07/31	1,009	51,307,120.31	0.00	111,603.01	1,400,440.41	14,035.40	1,493.15	0.00	0.00	0.00
2015/05/31	2015/08/31	1,007	49,706,553.99	0.00	106,123.15	1,389,361.35	14,400.19	9,573.63	1,493.15	0.00	0.00
2015/05/31	2015/09/30	1,005	48,188,658.32	0.00	110,941.70	1,334,190.31	32,151.81	11,784.51	10,771.95	1,493.15	0.00
2015/05/31	2015/10/31	1,002	46,706,911.54	0.00	59,187.43	1,383,645.27	49,196.97	24,217.89	10,775.58	10,771.95	1,493.15
2015/05/31	2015/11/30	1,001	45,210,449.38	0.00	0.00	1,392,186.97	54,056.57	37,686.06	24,266.23	10,775.58	11,243.45
2015/05/31	2015/12/31	1,001	43,767,080.37	0.00	57,738.44	1,339,080.62	84,331.61	41,278.84	35,967.09	22,418.96	23,866.30
2015/05/31	2016/01/31	999	42,296,452.51	0.00	53,352.66	1,347,696.64	101,301.65	55,394.90	32,777.85	39,180.02	51,573.32
2015/05/31	2016/02/29	997	40,823,571.85	0.00	168,616.42	1,235,489.59	102,783.58	71,088.26	47,012.87	41,278.84	82,252.35
2015/05/31	2016/03/31	994	39,317,825.24	0.00	190,966.09	1,500,523.30	105,896.19	70,431.05	61,061.59	52,423.81	121,755.57
2015/05/31	2016/04/30	990	37,505,599.52	0.00	377,744.23	1,341,363.29	101,312.01	77,821.40	68,938.65	59,588.97	171,279.27
2015/05/31	2016/05/31	979	35,693,316.48	0.00	233,465.54	1,439,127.08	99,846.30	81,489.44	80,014.76	64,748.42	231,860.08
2015/05/31	2016/06/30	943	33,953,037.07	0.00	19,061.40	1,288,390.75	95,228.24	88,506.06	81,463.33	80,660.00	296,481.93
2015/06/30	2015/06/30	0	0.00	81,074,000.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/06/30	2015/07/31	1,614	81,044,000.00	0.00	89,933.05	1,997,878.85	34,018.87	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/06/30	2015/08/31	1,612	78,966,018.26	0.00	39,108.57	2,097,901.90	55,108.26	13,744.02	0.00	0.00	0.00
2015/06/30	2015/09/30	1,611	76,770,759.27	0.00	77,981.58	2,089,179.47	62,663.64	42,635.47	10,510.40	0.00	0.00
2015/06/30	2015/10/31	1,609	74,562,392.28	0.00	96,887.86	1,996,193.39	72,625.07	56,307.75	38,800.62	10,510.40	0.00
2015/06/30	2015/11/30	1,607	72,402,380.00	0.00	72,626.38	2,186,106.57	84,196.83	73,236.42	54,827.71	37,532.64	10,510.40
2015/06/30	2015/12/31	1,605	70,069,678.36	0.00	314,140.28	2,018,431.26	89,066.49	67,720.14	64,477.71	50,163.48	47,930.69
2015/06/30	2016/01/31	1,600	67,633,341.72	0.00	30,347.30	2,066,693.44	113,129.95	73,749.40	67,720.14	64,477.71	98,094.17
2015/06/30	2016/02/29	1,599	65,428,509.29	0.00	155,281.54	2,182,293.31	123,964.24	89,529.38	66,716.99	66,570.02	160,316.56
2015/06/30	2016/03/31	1,595	62,969,917.74	0.00	275,668.74	2,205,849.90	123,168.76	92,991.61	82,264.10	68,701.44	218,911.66
2015/06/30	2016/04/30	1,589	60,343,107.85	0.00	144,677.94	2,018,424.33	133,839.88	109,246.13	91,059.36	82,264.10	287,236.16

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/06/30	2016/05/31	1,585	58,067,419.86	0.00	655,903.85	2,337,142.55	116,835.15	116,451.53	105,811.20	89,668.67	368,709.15
2015/06/30	2016/06/30	1,576	55,318,763.27	0.00	400,607.98	2,203,181.25	131,673.78	114,076.11	115,041.34	104,837.30	450,488.94
2015/07/31	2015/07/31	0	0.00	145,325,000.00	220,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/07/31	2015/08/31	2,924	145,105,000.00	0.00	775,858.68	3,617,837.81	29,992.98	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/07/31	2015/09/30	2,909	140,877,899.57	0.00	137,889.67	3,883,764.07	61,547.80	18,298.49	0.00	0.00	0.00
2015/07/31	2015/10/31	2,907	136,798,065.32	0.00	255,367.88	3,677,473.00	80,951.49	48,713.30	18,298.49	0.00	0.00
2015/07/31	2015/11/30	2,903	132,752,367.63	0.00	261,171.13	3,946,921.69	108,677.19	67,529.51	45,103.55	18,298.49	0.00
2015/07/31	2015/12/31	2,897	128,406,189.64	0.00	566,849.44	3,626,194.24	148,735.04	74,876.31	61,912.93	42,344.52	10,541.01
2015/07/31	2016/01/31	2,888	124,024,746.84	0.00	393,303.70	3,586,635.54	170,975.46	105,265.57	73,834.26	63,417.31	53,328.31
2015/07/31	2016/02/29	2,882	119,849,516.28	0.00	156,006.12	3,485,692.46	196,784.65	121,926.97	97,413.31	71,559.43	112,608.38
2015/07/31	2016/03/31	2,879	116,009,474.91	0.00	449,393.50	4,516,496.75	201,603.62	128,680.11	116,837.41	99,867.41	185,205.64
2015/07/31	2016/04/30	2,869	110,744,892.17	0.00	269,393.10	3,524,744.07	198,202.95	165,737.61	122,546.86	114,188.36	282,696.34
2015/07/31	2016/05/31	2,862	106,765,367.92	0.00	494,836.38	4,335,826.64	171,868.79	170,290.30	155,938.30	131,710.21	395,772.92
2015/07/31	2016/06/30	2,847	101,665,671.96	0.00	606,514.63	3,957,384.23	187,463.88	165,003.26	171,047.34	155,394.03	524,382.76
2015/08/31	2015/08/31	0	0.00	147,228,000.00	148,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/08/31	2015/09/30	2,903	147,080,000.00	0.00	586,498.79	3,753,650.77	25,656.20	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/08/31	2015/10/31	2,893	142,851,397.81	0.00	329,917.66	3,828,237.95	60,323.72	21,704.14	0.00	0.00	0.00
2015/08/31	2015/11/30	2,887	138,567,374.60	0.00	108,101.21	4,128,609.63	97,091.23	41,954.11	20,483.16	0.00	0.00
2015/08/31	2015/12/31	2,885	134,224,128.67	0.00	327,817.97	3,737,994.38	124,208.84	56,699.99	39,645.86	20,483.16	0.00
2015/08/31	2016/01/31	2,878	129,974,486.52	0.00	226,806.96	3,927,385.81	177,838.94	75,486.12	57,818.92	39,645.86	20,483.16
2015/08/31	2016/02/29	2,872	125,652,779.09	0.00	309,471.94	3,539,940.74	175,133.80	95,616.40	70,298.96	55,594.66	59,119.59
2015/08/31	2016/03/31	2,866	121,610,181.10	0.00	598,217.43	4,586,802.75	181,755.57	109,592.61	95,731.44	71,307.90	113,641.83
2015/08/31	2016/04/30	2,849	116,170,229.55	0.00	439,324.94	3,862,187.59	172,357.42	134,780.11	104,771.38	96,800.34	184,949.73

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/08/31	2016/05/31	2,838	111,687,382.64	0.00	495,042.90	4,306,537.98	137,109.31	139,176.21	129,002.64	100,550.84	279,820.60
2015/08/31	2016/06/30	2,825	106,703,376.02	0.00	511,816.69	4,099,348.84	152,905.49	131,776.61	139,154.41	129,218.84	380,536.54
2015/09/30	2015/09/30	0	0.00	189,002,300.00	155,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/09/30	2015/10/31	3,688	188,847,300.00	0.00	275,997.95	4,431,272.54	43,352.19	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/09/30	2015/11/30	3,684	184,145,247.70	0.00	181,830.80	5,268,327.80	70,918.04	22,616.01	0.00	0.00	0.00
2015/09/30	2015/12/31	3,680	178,421,740.62	0.00	85,224.53	4,694,589.75	89,814.58	40,603.18	22,041.50	0.00	0.00
2015/09/30	2016/01/31	3,678	173,403,546.53	0.00	254,540.32	4,997,636.82	136,349.71	51,138.60	35,143.27	19,924.34	0.00
2015/09/30	2016/02/29	3,673	167,919,940.55	0.00	162,198.82	4,588,548.50	148,840.50	85,269.42	46,136.52	33,824.14	19,924.34
2015/09/30	2016/03/31	3,670	162,914,623.69	0.00	510,124.50	5,990,888.61	123,489.41	86,057.01	67,722.77	48,858.20	54,596.01
2015/09/30	2016/04/30	3,661	156,121,484.01	0.00	559,710.16	4,840,282.06	136,309.75	94,148.20	80,937.57	67,713.54	103,454.21
2015/09/30	2016/05/31	3,647	150,504,181.14	0.00	111,983.17	5,662,458.47	119,681.87	110,949.56	97,450.91	77,246.28	172,361.22
2015/09/30	2016/06/30	3,641	144,519,787.28	0.00	358,270.26	5,297,056.34	126,699.64	116,228.74	109,544.29	97,450.91	250,161.18
2015/10/31	2015/10/31	0	0.00	197,166,900.00	172,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/10/31	2015/11/30	3,957	196,994,900.00	0.00	459,490.17	4,812,961.11	89,255.52	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/10/31	2015/12/31	3,951	191,743,383.04	0.00	177,626.27	5,132,635.64	105,741.37	13,623.04	0.00	0.00	0.00
2015/10/31	2016/01/31	3,948	186,100,915.44	0.00	176,083.20	4,935,608.58	157,827.06	40,819.31	8,746.66	0.00	0.00
2015/10/31	2016/02/29	3,943	180,775,593.23	0.00	206,380.96	5,495,670.54	151,969.83	73,157.34	37,484.73	8,746.66	0.00
2015/10/31	2016/03/31	3,938	174,852,903.86	0.00	283,858.62	5,438,447.47	145,307.22	94,495.91	70,552.22	37,460.47	8,746.66
2015/10/31	2016/04/30	3,931	168,860,089.84	0.00	551,709.64	5,073,360.63	146,861.21	114,713.73	92,762.96	71,658.37	46,207.13
2015/10/31	2016/05/31	3,919	163,055,217.04	0.00	522,016.93	5,787,367.06	111,769.35	123,461.62	110,641.08	89,147.47	113,000.57
2015/10/31	2016/06/30	3,909	156,708,728.83	0.00	503,737.47	5,483,714.57	117,027.43	102,859.64	121,623.36	112,342.69	201,276.75
2015/11/30	2015/11/30	0	0.00	217,525,500.00	154,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/11/30	2015/12/31	4,368	217,371,500.00	0.00	304,475.31	5,386,005.03	89,880.87	0.00	0.00	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2015/11/30	2016/01/31	4,363	211,671,865.72	0.00	698,977.00	5,711,084.96	142,166.47	25,796.11	0.00	0.00	0.00
2015/11/30	2016/02/29	4,349	204,979,435.86	0.00	401,871.85	6,009,256.32	139,568.12	69,904.40	24,885.92	0.00	0.00
2015/11/30	2016/03/31	4,341	198,315,958.64	0.00	254,826.85	5,864,125.40	156,470.02	87,152.38	60,004.28	25,796.11	0.00
2015/11/30	2016/04/30	4,333	191,943,932.49	0.00	380,981.88	5,693,609.83	162,078.51	116,856.55	84,965.89	60,004.28	25,796.11
2015/11/30	2016/05/31	4,325	185,638,031.11	0.00	456,258.53	6,344,485.42	81,151.48	131,810.57	120,205.00	63,562.21	77,184.47
2015/11/30	2016/06/30	4,315	178,733,736.55	0.00	669,080.67	6,050,974.78	101,612.14	83,163.31	131,810.57	120,205.00	140,746.68
2015/12/31	2015/12/31	0	0.00	235,954,340.00	118,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/12/31	2016/01/31	4,704	235,836,340.00	0.00	238,895.17	5,628,847.19	67,967.08	0.00	0.00	0.00	0.00
2015/12/31	2016/02/29	4,699	229,972,696.74	0.00	231,473.17	6,856,290.02	52,832.36	4,808.92	0.00	0.00	0.00
2015/12/31	2016/03/31	4,695	222,659,252.95	0.00	244,593.76	6,653,366.96	59,289.82	19,259.36	1,668.39	0.00	0.00
2015/12/31	2016/04/30	4,689	215,568,036.39	0.00	362,956.44	5,960,088.05	46,466.13	22,314.39	13,069.99	1,104.74	0.00
2015/12/31	2016/05/31	4,682	209,038,917.15	0.00	274,446.84	7,269,179.92	48,373.48	31,716.18	18,903.75	13,069.99	1,104.74
2015/12/31	2016/06/30	4,675	201,392,618.06	0.00	325,141.48	6,679,779.30	58,118.87	37,061.00	29,578.49	17,855.47	14,174.73
2016/01/31	2016/01/31	0	0.00	263,051,000.00	47,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/01/31	2016/02/29	5,225	263,004,000.00	0.00	183,817.06	5,524,405.74	38,474.88	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/01/31	2016/03/31	5,220	257,212,804.67	0.00	562,559.94	8,550,926.48	41,185.88	1,127.28	0.00	0.00	0.00
2016/01/31	2016/04/30	5,210	247,877,187.77	0.00	297,594.87	7,142,862.16	29,983.95	8,963.92	0.00	0.00	0.00
2016/01/31	2016/05/31	5,204	240,244,918.28	0.00	603,947.36	7,431,826.37	34,898.79	12,685.91	6,952.44	910.19	0.00
2016/01/31	2016/06/30	5,193	232,201,505.84	0.00	241,561.23	7,398,954.59	33,947.83	20,369.58	11,337.39	6,952.44	910.19
2016/02/29	2016/02/29	0	0.00	174,189,650.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/02/29	2016/03/31	3,513	174,189,650.00	0.00	291,724.84	4,537,895.58	18,910.56	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/02/29	2016/04/30	3,507	169,260,648.37	0.00	146,132.71	4,448,313.25	14,828.54	3,442.08	0.00	0.00	0.00
2016/02/29	2016/05/31	3,504	164,515,337.94	0.00	209,737.83	4,988,913.17	20,373.27	7,915.47	1,878.95	0.00	0.00

静态池	报告期末	期初 笔数	期初金额	新增贷款金额	早偿金额	正常还款金额	拖欠 1-30 天 金额	拖欠 31-60 天金额	拖欠 61-90 天金额	拖欠 91-120 天金额	拖欠 120 天 以上金额
2016/02/29	2016/06/30	3,498	159,248,481.17	0.00	276,787.64	4,762,387.33	17,677.78	10,408.73	5,330.81	1,878.95	0.00
2016/03/31	2016/03/31	0	0.00	334,811,106.40	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/03/31	2016/04/30	6,455	334,761,106.40	0.00	1,158,979.58	7,463,376.10	32,786.30	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/03/31	2016/05/31	6,434	326,184,114.69	0.00	264,497.73	10,164,746.24	37,555.87	2,700.12	0.00	0.00	0.00
2016/03/31	2016/06/30	6,429	315,602,602.24	0.00	426,211.22	9,053,081.93	42,358.34	12,119.56	1,675.81	0.00	0.00
2016/04/30	2016/04/30	0	0.00	437,516,655.00	669,200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/04/30	2016/05/31	8,095	436,847,455.00	0.00	881,397.30	11,048,861.06	26,610.92	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/04/30	2016/06/30	8,077	425,520,713.60	0.00	452,360.32	12,064,556.53	42,979.06	7,742.11	0.00	0.00	0.00
2016/05/31	2016/05/31	0	0.00	534,862,584.39	423,540.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/05/31	2016/06/30	9,743	534,439,044.39	0.00	758,106.26	13,717,230.84	44,363.64	0.00	0.00	0.00	0.00
2016/06/30	2016/06/30	0	0.00	588,296,034.89	891,376.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(本页无正文，为《晋城银行股份有限公司关于未来两年“金诚”系列个人汽车贷款资产支持证券注册申请报告》之签字盖章页)

发起机构：晋城银行股份有限公司（盖章）

注册地址：山西省晋城市文昌西街1669号

法定代表人：贾沁林

联系人：金舒、张展

联系电话：0351-2328032

传真：0351-2328045

邮政编码：048000

网址：www.jinchengbank.com

（本页无正文，为《晋城银行股份有限公司关于未来两年“金诚”系列个人汽车贷款资产支持证券注册申请报告》之签字盖章页）

发起机构：中融国际信托有限公司（盖章）

注册地址：黑龙江省哈尔滨市南岗区嵩山路33号

法定代表人：刘洋

联系人：邓晓晨、王浩屹

联系电话：010-58878075、010-58878074

传真：010-58878111

邮政编码：100053

网址：www.zritc.com