

## 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托 受托机构报告

### 第 2 期

受托人管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托人交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

受托人：云南国际信托有限公司

报告日期：2018 年 1 月 5 日

受托人地址：云南省昆明市五华区南屏街 4 号云南国托大厦

电话：0871-63661251

传真：0871-63661503

公司网址：[www.yntrust.com](http://www.yntrust.com)

电子邮件：[gujy@yntrust.com](mailto:gujy@yntrust.com)

## 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

2017 年 10 月 30 日，经委托人设立、本公司承诺受托管理的“誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托”依法成立。作为受托人，根据 2017 年 12 月 6 日资产服务机构重庆市瀚华小额贷款有限责任公司、深圳瀚华小额贷款有限公司、沈阳金融商贸区瀚华科技小额贷款有限公司、四川瀚华小额贷款有限公司、贵阳市南明区瀚华小额贷款有限公司、南宁市瀚华小额贷款有限公司、天津瀚华小额贷款有限公司联合出具的《誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托资产服务机构报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

### 内容

### 页码

- 一、各档次证券的本息兑付情况
- 二、本报告期间资产池贷款本金和利息回收情况
- 三、本报告期间资产池新增贷款违约情况
- 四、本期资产支持证券内外部信用增级情况
- 五、是否有损害信托利益事件
- 六、报告接收情况说明
- 七、备查文件
- 八、其它重要事项

- 注：
- 1.本报告内容根据贷款服务机构报告等报告内容编制。
  - 2.本报告金额单位均以人民币元计。
  - 3.报告期间为:2017 年 12 月 7 日（含该日）至 2018 年 1 月 5 日（不含该日）。

## 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

### 一、各档次证券的本息兑付、评级情况

各档次证券的本报告期内兑付情况、证券兑付、评级及持有情况见下表：

	优先档资产支持证券	次级档资产支持证券
1. 本金初始金额	240,000,000.00	60,000,000.00
2. 本金期初金额	240,000,000.00	60,000,000.00
3. 上期转存金额	0.00	0.00
4. 本期可分配本金 金额	161,402,671.09	0.00
5. 本期每百元面额 兑付本金额	67.25	0.00
6. 本期兑付本金总 额	161,400,000.00	0.00
7. 转存下期本金还 款金额	2,671.09	0.00
8. 本期本金损失金 额	0.00	0.00
9. 本金期末余额	138,600,000.00	0.00
10. 票面利率	7.10%	N/A
11. 本期应支付的 利息金额	2,380,931.51	0.00
12. 本期支付的利 息金额	2,380,931.51	0.00
13. 本支付日日终 时累及应支付未付 的利息金额	0.00	0.00

14. 证券评级

N/A

N/A

注：报告期间：【2017】年【12】月【7】日（含该日）——【2018】年【1】月

【5】日（不含该日），共【29】天。

**誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告**
**二、本报告期间资产池贷款本金和利息回收情况**

1. 本报告期间资产池中贷款本金和利息回收情况详见下表：

		本报告期间				前一个报告期间			
		本金	利息	违约 金	其他	本金	利息	违约 金	其他
<b>回收款项</b>		37,032,223.31	5,331,427.25	-	-	101,095,693.41	20,795,217.53	-	-
<b>贷款服务机构收到的回收款</b>	计划内还款	15,627.70	4,888,607.06	-	-	32,542,875.39	18,237,369.66	-	-
	本金提前结清金额	21,162,453.23	226,795.93	-	-	67,590,484.09	1,667,071.27	-	-
	部分提前还本金额	246,527.38	216,024.26	-	-	962,333.93	890,776.60	-	-
	处置回收 (扣除执行费用)	-	-	-	-	-	-	-	-
	赎回不合格资产	-	-	-	-	-	-	-	-
	清仓回购	-	-	-	-	-	-	-	-
	合计			-	-	101,095,693.41	20,795,217.53	-	-

							693.	53			
							41				
小计	本金回收款	37,032,223.31					101,095,693.41				
	收入回收款	5,331,427.25					20,795,217.53				
信托 账户 从其 他方 收到 的回 收款	计划内还款	-	-	-	-		-	-	-	-	
	本金提前结 清金额	-	-	-	-		-	-	-	-	
	部分提前还 本金额	-	-	-	-		-	-	-	-	
	处置回收 (已扣除执 行费用)	-	-	-	-		-	-	-	-	
	赎回不合格 资产	-	-	-	-		-	-	-	-	
	清仓回购	-	-	-	-		-	-	-	-	
	合计	-	-	-	-		-	-	-	-	
	小计	本金回收款	-					-			
	收入回收款	-					-				
合计	本金回收款	37,032,223.31					101,095,693.41				
	收入回收款	5,331,427.25					20,795,217.53				

## 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

### 2. 税费支出情况

	本报告期间	上一报告期间
税收及附加	0.00	0.00
规费	0.00	0.00
执行费用扣款	0.00	0.00
支付服务报酬及费用	470958.90	0.00
合计	470958.90	0.00

### 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

#### 3.划款及循环购买信息

	本报告期间	上一报告期间
转入信托本金账的本金回收款金额	37,032,223.31	101,095,693.41
转入信托收益账的收入回收款金额	5,331,427.25	20,795,217.53
划入合计	49,582,407.94	121,890,910.94



**誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告**

三、本报告期间资产池新增贷款违约情况（单位：元）

	本报告期间	前一个报告期间	前两个报告期间
	本金金额	本金金额	本金金额
新增违约贷款	-	-	-
本报告期间内新增超过 90 天（不含 90 天）仍未偿还的贷款	-	-	-
本报告期间内被重组或展期的贷款	-	-	-

**誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告**

四、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下：

本次交易通过设定优先档/次级档资产支持证券的结构实现信用增级：

资产支持证券分层结构情况

	本金期末余额	占本金总金额的百分比
优先档资产支持证券	78,600,000.00	56.71%
次级档资产支持证券	60,000,000.00	43.29%
合计	138,600,000.00	100.00%

## 誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

五、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项。

六、本期正常收到资产服务机构报告、保管报告。

七、备查文件：1.资产服务机构报告、保管报告。

八、特别提醒：根据财政部、国家税务总局发布的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税[2016]140号）、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》（财税[2017]2号）、《关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税[2017]56号）、《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税[2017]90号），2018年1月1日（含）以后，信托产品在运营过程中发生的增值税应税行为由信托财产承担，应按照规定以简易计税方法计算并缴纳增值税、增值税附加税及其他税费，将导致委托人、受益人的信托产品收益减少，特请委托人、受益人知悉上述信托财产的税收风险。

针对基础资产收款计算日为2017年12月31日（含）前的，未做增值税计提。我司正在跟税局积极沟通，不排除变化可能，如有变化产生税费将于下期兑付时从信托财产中扣除。

誉和景瑞-瀚华 2017 年第一期财产权信托受托机构报告

八、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	情况说明
1.加速清偿事件发生情况；	无
2.违约事件发生情况；	无
3.发生清仓回购；	无
4.资产支持证券持有人大会召开情况；	无
5.委托人发生任何一起“丧失清偿能力事件”；	无
6.贷款服务机构解任情况；	无
7.资金保管机构解任情况；	无
8.受托机构解任情况；	无
9.信托执行经理变更；	无
10.其它按法律法规应向监管机关或受益人说明的事项。	无

云南国际信托有限公司（盖章）

【2018 年【1】月【19】日