

上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划 资产管理报告 【2016 年 10 月】

一、重要提示

本报告依据《证券公司客户资产管理业务管理办法》、《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》以及其他相关制度制作。本报告中关于基础资产数据由资产服务机构北京麒麟振翼信息科技有限公司提供，专项计划账户的数据由托管银行招商银行大连沙河口支行提供。

上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划（以下简称“本专项计划”）于 2016 年 9 月 1 日成立。

报告期间：2016 年 10 月 1 日至 2016 年 10 月 31 日

二、本专项计划基本情况

1、资产支持证券概况

产品全称	上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划优先 A 级资产支持证券	上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划优先 B 级资产支持证券	上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划次级资产支持证券
证券简称	人人 A	人人 B	人人次
证券代码	142091	142092	142093
发行量（亿元）	3.60	0.56	0.94649
期限（天）	593	593	623
计划起息日	2016/9/1	2016/9/1	2016/9/1
到期日	2018/4/17	2018/4/17	2018/5/17
年收益率（%）	5.5	7.0	N/A
利息种类	付息式固定利率	付息式固定利率	N/A

付息方式	按月付息（2017年3月份除外）	按月付息（2017年3月份除外）	到期获得所有剩余收益
总付息次数	19	19	N/A
发行价格（元）	100	100	100
信用等级	AAA	AA	N/A
信用等级评定单位	联合信用评级有限公司	联合信用评级有限公司	N/A
专项计划计划备案日	2016年9月22日	2016年9月22日	2016年9月22日
管理人	北京方正富邦创融资产管理有限公司		

本专项计划不存在计划管理人以自有资金或其管理的资产管理计划、其他客户资产、证券投资基金等认购资产支持证券的情况

2、专项计划收益分配情况

根据《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》，本专项计划收益分配情况如下图所示：

时间	2016/10/17
优先 A 利息（元）	1,622,950.82
优先 B 利息（元）	321,311.48

3、资产支持证券挂牌转让安排

上海证券交易所于 2016 年 8 月 15 日印发《关于对上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划资产支持证券挂牌转让无异议的函》上证函[2016]1590 号；计划管理人于 2016 年 9 月 22 日已完成中国证券投资基金业协会备案申请；本专项计划于 2016 年 10 月 18 日起在上海证券交易所挂牌转让。

三、基础资产运行情况

3.1 基础资产回收统计

(1) 期初基础资产按租赁合同：

期初基础资产本金余额	520047850
当期应收款	217609329.5
当期应收本金（本金回收款）	214591400
当期应收利息（收入回收款）	3017929.5
期末基础资产本金余额	526094000
期初尚未到期的合同数	575
当期终止的合同数	195
期末尚未终止的合同数	591

(2) 期初基础资产按实际发生数:

期初基础资产本金余额	520047850
当期核销本金金额（附明细）	0
期末应收租金余额	0
当期收到的租金（即本金回收款与收入回收款之和）	217609329.5
当期收到本金回收款	214591400
当期正常回收的基础资产本金	214591400
当期回收以前收款期间应收基础资产本金	0
当期回收的提前付款中的相应本金	0

当期核销的坏账中的相应本金	0
可列入本金回收款的其他款项	0
当期收到的收入回收款	217609329.5
期初尚未终止的合同数	575
当期终止的合同数	195
期末尚未终止的合同数	591

(3) 新增基础资产按租赁合同:

期初本金余额	220637550
当期应收款	2152513.5
当期应收本金(本金回收款)	0
当期应收利息(收入回收款)	2152513.5
期末应收款余额	220637550
期初尚未到期的合同数	211
当期终止的合同数	0
期末尚未终止的合同数	211

(4) 新增基础资产按实际发生数:

期初本金余额	220637550
当期核销租金金额(附明细)	0

期末本金余额	220637550
当期收到的回收款（即本金回收款与收入回收款之和）	2152513.5
当期收到本金回收款	0
当期正常回收的基础资产本金	0
当期回收以前收款期间应收基础资产本金	0
当期回收的提前还款中的相应本金	0
当期核销的坏账中的相应本金	0
可列入本金回收款的其他款项	0
当期收到的收入回收款	2152513.5
期初尚未终止的合同数	211
当期终止的合同数	0
期末尚未终止的合同数	211

3.2 期末基础资产逾期情况

	期初余额	期末余额	占比	合同数	占比
逾期 1-7 天（含）	0	0	0	0	0
逾期 8-15 天（含）	0	0	0	0	0
逾期 15-30 天（含）	0	0	0	0	0

逾期 30 天以上（不含）	0	0	0	0	0
合计	0	0	0	0	0

3.3 逾期还款明细

承租人	产品类型	租赁合同编号	应付款日	应付款金额	实际付款日	实际付款金额	逾期原因	期末逾期金额
/	/	/	/	/	/	/	/	/

3.4 提前还款明细

承租人	产品类型	租赁合同编号	应付款日	应付款金额	实际付款日	实际付款金额	提前付款原因	期末金额
/	/	/	/	/	/	/	/	/

3.5 合同变更明细

承租人	产品类型	租赁合同编号	合同变更日	变更内容	变更原因	其他说明
/	/	/	/	/	/	/

3.6 违约基础资产情况

	前一收款期间截止日累计		本收款期间		本收款期间截止日累计	
	违约基础	未付本金余额	违约基础资产	未付本金余额	违约基础资产	未付本金余额

	资 产 笔数		笔数		笔数	
新增违约基础资产						
1. 本收款期内新增拖欠超过30天的基础资产	/	/	/	/	/	/
2. 本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的风险类基础资产	/	/	/	/	/	/
3. 除以上二项外，资产服务机构按照其约定的标准服务程序认定为损失类（五级分类）的基础资产	/	/	/	/	/	/
违约基础资产的回收金额	/		/		/	
违约基础资产占基准日资产池余额的比例(%)	/		/		/	

3.7 诉讼/仲裁进展情况

承租人	产品类型	租赁合同编号	租金余额	诉讼/仲裁进展情况
/	/	/	/	/

承租人	产品类型	租赁合同编号	租金余额	诉讼/仲裁进展情况
/	/	/	/	/

3.8 五级分类

	期末租金余额	占比	合同数	占比
正常类	526094000	100%	591	100%
关注类	0	0	0	0
次级类	0	0	0	0
可疑类	0	0	0	0
损失类	0	0	0	0
合计	0	0	0	0

3.9 不合格基础资产的赎回

被赎回基础资产的租赁合同编号	承租人名称	赎回时间	被赎回基础资产的未付本金余额	赎回价格（可计入本金回收款的金额）	赎回价格（可计入收入回收款的金额）	赎回原因
/	/	/	/	/	/	/

3.10 基础资产的出售

被出售基础资产的承租人名称和租赁合同编号	出售时间	被出售基础资产的未付本金余额	出售价格（可计入本金回收款的金额）	出售价格（可计入收入回收款的金额）	出售原因
----------------------	------	----------------	-------------------	-------------------	------

/	/	/	/	/	/
合计	/	/	/	/	/

3.11 当期违约基础资产处置执行费用和扣除信息

序号	租赁合同号	违约的本金金额	约定的还款日	处置结束时间	违约基础资产处置预算	已产生的执行费用	本期违约基础资产回收金额(a)	本期扣除的违约基础资产执行费用(b)	违约基础资产净回收金额(a-b)
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

四、专项计划资金收支情况

资金收付情况	账户合计收入	2,147,855.75
	结息收入	221.71
	当期对外投资收益支出	1,944,262.30
	服务费支出	83,942.37
	托管费支出	8,394.24
	管理费支出	41,971.18
	挂牌费支出	10,212.98

五、专项计划资金投资情况

报告期内用专项计划资金购买新的租赁资产。



六、备查文件

- 1、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》
- 2、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》
- 3、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划资产买卖协议》
- 4、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划托管协议》
- 5、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划监管协议》
- 6、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划差额支付承诺函》
- 7、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划服务协议》
- 8、《关于北京方正富邦创融资产管理有限公司上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划之法律意见书》
- 9、《对上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划资产清单执行商定程序的报告》
- 10、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划基础资产现金流预测报告及审核报告》
- 11、《方正富邦-上海人人租赁资产支持专项计划尽职调查报告》
- 12、《管理人的营业执照和公司章程》
- 13、《资产服务机构的营业执照和公司章程》
- 14、《原始权益人的营业执照和公司章程》
- 15、《差额支付承诺人营业执照和公司章程》

查阅方式：

北京方正富邦创融资产管理有限公司

联系地址：北京市西城区车公庄大街 12 号核建大厦 8 层

联系人：史鹏辉

联系电话：010-57303821

传真：010-57303718

网址：<http://www.founderfcam.com/>

北京方正富邦创融资产管理有限公司

2016 年 11 月 13 日

