

# 上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划 2017 年度资产管理报告

## 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》、《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务信息披露指引》、中国证券投资基金业协会出具的《资产支持专项计划备案确认函》及其他有关规定制作。

本报告中关于上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划的数据由北京麒麟振翼信息科技有限公司提供,专项计划账户的资金数据由招商银行股份有限公司大连分行提供并确认。

上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划于 2016 年 09 月 01 日正式成立。

报告期间: 2017 年 01 月 01 日至 2017 年 12 月 31 日。

## 二、专项计划基本情况

产品序列	预期期限 (年)	预期 收益率	发行规模 (亿元)	面值 (元)	还本付息方式
优先级资产支持证券概况					
人人 A	1.63	5.50%	3.60	100	按月付息(2017 年 3 月除外), 2018/2/17 还本(过手摊还), 2018/3/17 还本(过手摊还), 2018/4/17 还完本金
人人 B	1.63	7.00%	0.56	100	按月付息(2017 年 3 月除外), 2018/4/17 还完本金
次级资产支持证券概况					

人人次级	1.71	无	0.946494	100	期间无收益， 2018/5/17 在专项计划 到期时获得所有剩余 收益
信用评级	联合信用评级有限公司给予人人 A 的评级为 AAA 级， 人人 B 的评级为 AA 级，人人次级不做评级				
销售对象	由合格机构投资者认购，优先级认购金额为 100 万元的 整数倍				
托管银行	招商银行股份有限公司大连分行				
登记机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司				

### 三、基础资产运行情况

#### (一) 基础资产回收统计

单位：元，个

期初基础资产本金余额	503,167,350.00
当期收到的租金(即本金回 收款与收入回收款之和)	506,660,740.00
当期收到本金回收款	501,167,350.00
当期收到收入回收款	5,493,390.00
期初尚未到期的合同数	688
当期终止的合同数	688
期末尚未终止的合同数	0

#### (二) 新增基础资产统计

单位：元，个

期初基础资产本金余额	2,303,716,400.00
期末基础资产本金余额	515,988,200.00
当期收到的租金(即本金回 收款与收入回收款之和)	1,782,043,478.00
当期收到本金回收款	1,743,928,500.00
当期收到收入回收款	38,114,978.00
期初尚未到期的合同数	3,014
当期终止的合同数	2,389
期末尚未终止的合同数	625

#### (三) 期末租赁款逾期情况

单位：元，个

	期初租金余额	期末租金余额	占比	合同数	占比
逾期 7-14 日(含)	0	0	0	0	0
逾期 14 日-20 日(含)	0	0	0	0	0

逾期 20 日-30 日 (含)	0	0	0	0	0
逾期 30-90 日 (含)	0	0	0	0	0
逾期 90-180 日个月 (含)	0	0	0	0	0
逾期 180 日以上	0	0	0	0	0

## (四) 合同变更明细

单位：元，个

项目编号	项目名称	合同变更日	变更内容	变更原因	其他说明
无					

## 四、参与方的履约情况

本报告期内，管理人严格遵守《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》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》等文件的约定进行，不存在任何损害资产支持证券持有人利益的行为。

本报告期内，托管人在专项计划托管活动中恪尽职守，履行诚实信用、谨慎勤勉的义务，妥善保管专项计划账户内资金，确保专项计划账户内资金的独立和安全，依法保护资产支持证券持有人的财产权益。在各重要方面的运作严格按照《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》及《托管协议》的约定，管理专项计划账户，不存在任何损害资产支持证券持有人利益的行为。

本报告期内，原始权益人按照《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》及《服务协议》的约定，全权负责与基础资产管理服务、租金回收有关的事项，进行承租人的关系维护、回收租金的资金管理、租赁项目的跟踪评估、租金回收情况的查询和报告等相关工作，不存在任何损害资产支持证券持有人利益的行为。

本报告期内,其他业务参与人在专项计划存续期间按照《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》及相关协议的约定,履行了各自的职责和义务。

### 五、原始权益人的经营情况

以下财务数据引自上海人人融资租赁有限公司 2017 年审计报告(京律会审字[2018]第 077 号):

	2017 年末/ 2017 年度	2016 年末/ 2016 年度
总资产(万元)	242,084.34	262,739.17
总负债(万元)	188,453.27	209,148.13
净资产(万元)	53,631.07	53,591.04
资产负债率(%)	77.85	79.60
营业收入(万元)	6,915.61	5,139.01
净利润(万元)	40.04	2.32
销售净利率(%)	0.58	0.05
经营活动现金流净额(万元)	-32,187.88	-28,363.88

截至 2017 年末,上海人人融资租赁有限公司的总资产为 242,084.34 万元,资产规模较 2016 年末下降了 0.08%。同时,公司负债规模也相应下降,截至 2017 年末,公司总负债为 188,453.27 万元,相比 2016 年末下降了 0.10%。2016 年末资产负债率为 79.60%,2017 年末小幅下降至 77.85%。2017 年度,上海人人融资租赁有限公司实现营业收入 6,915.61 万元,实现净利润 40.04 万元。

### 六、专项计划账户资金收支情况

单位:元

资金收付 情况	期初现金 余额	13,378.72
	账户合计	25,354,369.47

收入金额	
当期对外投资收益	23,714,495.74
支出	
管理费支出	462,444.05
风险准备金	48,205.31
资产服务	
服务费支出	1,021,298.84
托管费支出	102,129.86
验资费	4,000.00
单据邮寄费	21.00
资信询证份费	700.00

### 七、各档次资产支持证券的本息兑付情况

根据《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》的约定，本专项计划优先级资产支持证券投资者获得分配本金的具体情况如下表所示：

兑付日期	优先 A 本金兑付比例	优先 B 本金兑付比例
2018/02/17	14.29%	0
2018/03/17	69.60%	0
2018/04/17	16.11%	100%
合计	100%	100%

本报告期内，共有 11 次收益分配，各档次资产支持证券收益兑付情况：

单位：元

兑付日期	优先 A 收益兑付	优先 B 收益兑付
2017/01/17	1,677,049.18	332,021.86
2017/02/17	1,681,643.84	332,931.51
2017/04/17	3,200,547.95	633,643.84
2017/05/17	1,627,397.26	322,191.78
2017/06/19	1,681,643.84	332,931.51
2017/07/17	1,627,397.26	322,191.78
2017/08/17	1,681,643.84	332,931.51
2017/09/18	1,681,643.84	332,931.51
2017/10/17	1,627,397.26	322,191.78
2017/11/17	1,681,643.84	332,931.51
2017/12/18	1,627,397.26	322,191.78
合计	19,795,405.37	3,919,090.37

详细情况请参考《北京方正富邦创融资产管理有限公司关于上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划第 5、6、7、8、9、10、11、12、13、14、15 期收益分配的公告》。

#### 八、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

管理人未以其管理的资产管理计划、其他客户资产、证券投资基金等在一级市场认购上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划资产支持证券。

#### 九、其他事项

本报告期内原始权益人持续经营，未发生违反合同约定、损害基础资产及其收益的情况。

本报告期内专项计划的管理人、托管人、评级机构未发生变更。

本报告期内专项计划优先级资产支持证券的信用评级未发生变化。

## 十、备查文件

### (一) 备查文件目录

- 1、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划标准条款》
- 2、《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认购协议和风险揭示书》
- 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监管协议》
- 5、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划托管协议》
- 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、《北京方正富邦创融资产管理有限公司关于上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划之法律意见书》
- 9、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划优先级资产支持证券信用评级报告》
- 10、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划现金流预测报告及审核报告》
- 11、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划尽职调查报告》
- 12、《上海人人租赁 2016 年第二期资产支持专项计划说明书》
- 13、管理人的业务资格批件、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、托管人的业务资格批件和营业执照

### (二) 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：于洋

联系电话：010-57303859

传 真：010-57303718

公司网址：<http://www.founderfcam.com/>

北京方正富邦创融资产管理有限公司

2018 年 04 月 23 日

