

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托 受托机构报告

第 1 期（总期第 1 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：建信信托有限责任公司
报告日期：2018 年 1 月 19 日

受托人地址：北京市西城区长安兴融中心
电话：010-83142203
传真：010-67596590
公司网址：www.ccbtrust.com.cn
电子邮件：liumengyu@ccbtrust.com.cn

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

2017 年 12 月 26 日，经委托人中国农业银行股份有限公司设立、本公司承诺受托管理的“农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托”依法成立。作为受托人，根据 2018 年 1 月 10 日中国农业银行股份有限公司《农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托贷款服务机构报告》、2018 年 1 月 10 日招商银行股份有限公司北京分行《资金保管报告》，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、受托人和证券化服务机构的名称、地址	3
二、各档次证券的本息兑付、评级情况	4
三、本收款期间资产池情况	5
四、信用增级情况	13
五、信托资金投资情况	14
六、重大事项报告	14
七、报告接收情况说明	14
八、差错更正说明	14
九、备查文件	14
十、其它重要事项	15

- 注：
1. 本报告内容仅在以下网站披露：中国货币网 (www.chinamoney.com.cn)；中国债券信息网 (www.chinabond.com.cn)。
 2. 本报告内容根据贷款服务机构报告等报告内容编制。
 3. 本报告金额单位均以人民币元计。
 4. 收款期间为：2017 年 7 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

一、受托人和证券化服务机构的名称、地址

	名称	地址	联系电话
受托人	建信信托有限责任公司	北京市西城区闹市口大街 1 号院	010-83142203
贷款服务机构	中国农业银行股份有限公司	北京市东城区建国门内大街 69 号	010-85108295
资金保管机构	招商银行股份有限公司北京分行	北京市西城区月坛南街 1 号院	010-86493053
登记托管机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170738
支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170738

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

二、各档次证券的本息兑付、评级情况

各档次证券的本期本息兑付将于本月 26 日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表：

	优先 A 档资产支持证券	优先 B 档资产支持证券	次级档资产支持证券
1. 本金初始金额	955,000,000.00	200,000,000.00	278,700,000.00
2. 本金期初金额	955,000,000.00	200,000,000.00	278,700,000.00
3. 上期转存金额	0.00	0.00	0.00
4. 本期可分配本金金额	177,807,513.74	0.00	0.00
5. 本期每百元面额兑付本金额	18.61	0.00	0.00
6. 本期兑付本金总额	177,725,500.00	0.00	0.00
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.01	0.00	0.00
8. 转存下期本金还款金额	82,013.74	0.00	0.00
9. 本期本金损失金额	0.00	0.00	0.00
10. 本金期末余额	777,274,500.00	0.00	0.00
11. 票面利率	5.88%	6.20%	4.00% (期间收益率)
12. 本期应支付的利息金额	4,769,243.84	1,053,150.68	946,816.44 (期间收益)
13. 本期支付的利息金额	4,769,243.84	1,053,150.68	946,816.44 (期间收益)
14. 本支付日日终时累及应支付未付的利息金额	0.00	0.00	0.00
15. 证券评级	AAA	AA+	无

注：计息期间：2017 年 12 月 26 日（含该日）——2018 年 1 月 26 日（不含该日），共 31 天。

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

三、本收款期间（2017 年 7 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日）资产池情况

（一）本收款期间资产池统计特征说明如下：

1. 本收款期间资产池信息汇总如下：

	起算日		收款期间起始日		收款期间终止日	
	笔数	金额占比	笔数	金额占比	笔数	金额占比
贷款余额	1,433,700,000.00		1,433,700,000.00		1,275,800,000.00	
贷款数目	97		97		88	
加权平均贷款利率（%）	4.89%		4.89%		4.91%	
加权平均贷款剩余期限（月）	29.64		29.64		26.59	
2、担保情况						
	起算日		收款期间起始日		收款期间终止日	
	笔数	金额占比	笔数	金额占比	笔数	金额占比
信用贷款	7	12.55%	7	12.55%	5	11.76%
保证及抵押担保贷款	90	87.45%	90	87.45%	83	88.24%

		本收款期间					前一个收款期间				
		贷款 笔数	本金	利息	违约金	其他	贷款 笔数	本金	利息	违约金	其他
回收款项		97	157,900,000.00	32,703,000.94	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	
资产服务 机构收到 的回收款	计划内 还款	95	107,900,000.00	32,515,984.27	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	
	提前还 款	2	50,000,000.00	187,016.67	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	部分提 前还本 金额	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	违约回 收	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	赎回不 合格资 产	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	清仓回 购	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	合计	97	157,900,000.00	32,703,000.94	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	
小计	本金回 收款	157,900,000.00					0.00				
	收入回 收款	32,703,000.94					0.00				
信托账 户从 其他 方（ 不包 括资 产服 务机	计划内 还款	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	本金提 前结清 金额	0	0.00	0.00	0.00		0	0.00	0.00	0.00	
	部分提 前还本 金额	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0
	违约回 收	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0
	赎回不 合格资 产	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0	0	0.00	0.00	0.00	0 . 0 0

构) 收到的 回收款	清仓回 购	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0	
	合计	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0	
小 计	本 金 回 收 款	0.00					0.00					
	收 入 回 收 款	0.00					0.00					
合 计	本 金 回 收 款	157,900,000.00					0.00					
	收 入 回 收 款	32,703,000.94					0.00					

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

2. 税费支出情况

	本收款期间			上一收款期间		
	本金回收款	收入回收款	合计	本金回收款	收入回收款	合计
税收	0.00	51.77	51.77	0.00	0.00	0.00
规费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
执行费用扣款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
支付服务报酬及费用	0.00	4,175,157.73	4,175,157.73	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	4,175,157.73	4,175,157.73	0.00	0.00	0.00

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

3. 划款信息

	本收款期间	上一收款期间
转入信托账（本金账）的本金回收款金额	30,851,934.20	0.00
转入信托账（收益账）的收入回收款金额	157,900,000.00	0.00
合计	188,751,934.20	0.00

注：收益账回收款包含两部分款项：

1. 初始起算日至信托设立日利息回收款增值税由发起机构农业银行代缴，故转至信托账户的税后净额为 30,851,117.53 元。
2. 信托设立后利息回收款 816.67 元（价税合计）。

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

(三) 本收款期间资产池贷款状态特征

贷款状态	贷款笔数	占期末资产池贷款笔数百分比	本金余额	占期末资产池贷款余额百分比
正常	88	100%	1,275,800,000.00	100%
逾期 1 至 30 天	-	-	-	-
逾期 31 至 60 天	-	-	-	-
逾期 61 至 90 天	-	-	-	-
违约贷款 (未被核销)	-	-	-	-
汇总	88	100%	1,275,800,000.00	100%

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

(四) 本收款期间资产池新增贷款违约情况详见下表

	本收款期间		前一个收款期间		前两个收款期间	
	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额
新增违约贷款	-	-	-	-	-	-
本收款期内新增拖欠超过 90 天的贷款	-	-	-	-	-	-
本收款期内被重组、重新确定还款计划或展期的贷款	-	-	-	-	-	-
除以上二项外,“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失类(五级分类)的贷款	-	-	-	-	-	-
	本收款期间期末		前一个收款期间期末		前两收款期间期末	
累计回收本金	-		-		-	
累计违约率(%)	-		-		-	

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

(五) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况详见下表:

处置状态分类	违约贷款笔数	占初始起算日 资产池贷款笔 数百分比	违约时点本金 余额	占初始起算日 资产池余额百 分比
经处置目前无拖欠	-	-	-	-
非诉讼类处置	-	-	-	-
诉讼处置	-	-	-	-
进入诉讼准备程序	-	-	-	-
进入法庭受理程序	-	-	-	-
进入执行拍卖程序	-	-	-	-
经处置已结清	-	-	-	-
经处置已核销	-	-	-	-
汇总	-	-	-	-

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

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级/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
优先级资产支持证券	优先 A 档	777,274,500.00	61.89%
	优先 B 档	200,000,000.00	15.92%
次级档资产支持证券		278,700,000.00	22.19%
合计		1,255,974,500.00	100%

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

五、本期受托人依信托合同，将信托账户中的资金用于【资产支持证券还本付息、支付服务报酬及费用】。【2018】年【1】月【10】日，信托账户收到回收款【188,751,934.20】元。。

六、本期发生/未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项，（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：

七、本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

八、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托人正在督促以上两方进行核对、更正。（如发生）上期报告中差异更正如下：

九、备查文件：1. 贷款服务机构报告；2. 资金保管报告。

农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

十、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. 发生清仓回购;	无
3. 资产支持证券持有人大会召开情况;	无
4. 委托人发生任何一起“丧失清偿能力事件”;	无
5. 贷款服务机构解任情况;	无
6. 信托执行经理变更;	无
7. 外部信用增级提供机构发生变更;	无
8. 其它按法律法规应向监管机关或受益人说明的事项。	无

建信信托有限责任公司 (公章)



农盈 2017 年第一期绿色信贷资产证券化信托受托机构报告

指标释义:

1. 累计违约率: 就某一“收款期间”而言, 该“收款期间”的“累计违约率”系指 A/B 所得的百分比, 其中, A 为该“收款期间”以及之前各“收款期间”内的所有“违约贷款”在成为“违约贷款”时的“未偿本金余额”之和, B 为“初始起算日资产池余额”。
2. 执行费用扣款: 为本期贷款服务机构从“违约贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约贷款”垫付的所有“执行费用”。
3. 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况表中的“回收款项--违约回收--其他”系指贷款服务机构从“违约贷款”回收的所有金额(不扣除任何“执行费用”)—当期从“违约贷款”回收的金额中可以归类为本金、利息和违约金的金额。
4. 累计违约率监控指标: 7%。
5. 经处置目前无拖欠: 经过非诉讼类和诉讼类处置过程, 借款人还清所欠款项, 目前无拖欠。
6. 非诉讼类处置: 含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。
7. 任何计息期间应付优先级资产支持证券的利息(适用于优先 A 档、优先 B 档) = “优先级资产支持证券”在前一个“支付日”本金兑付完毕之后的未偿本金余额 \times 票面利率 \times “计息期间”实际天数 / “计息期间”起始日所在公历年全年的实际天数。