

融通资本-宇商小额贷款资产支持专项计划1号资产服务机构报告（二季度）

（报告日：2015年10月29日）

本报告内容依据深圳市宇商小额贷款有限公司（作为资产服务机构）与深圳市融通资本财富管理有限公司（作为计划管理人）签订的《融通资本-宇商小额贷款资产支持专项计划1号服务协议》（以下简称“《服务协议》”）而编制。本报告金额单位均以人民币计。

■ 报告期间：[2015年7月30日]至[2015年10月29日]

■ 资产服务机构解任事件说明

	资产服务机构解任事件	是	否
a	“资产服务机构”未能于“回收款转付日”根据“《服务协议》”按时付款（除非由于“资产服务机构”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），且在“回收款转付日”后3个“工作日”内仍未付款。		否
b	“资产服务机构”停止经营或计划停止经营其全部或主要的小额贷款业务。		否
c	发生与“资产服务机构”有关的“丧失清偿能力事件”。		否
d	“资产服务机构”未能保持履行“《服务协议》”项下实质性义务所需的资格（特别是从事与基础资产有关的小额贷款业务的资格）、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。		否
e	“资产服务机构”未能于“资产服务机构报告日”当日或之前交付相关“收款期间”的“《资产服务机构报告》”（除非由于“资产服务机构”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“资产服务机构”提供“《资产服务机构报告》”		否



	的日期延后)，且在“资产服务机构报告日”后 3 个“工作日”内仍未提交。		
f	“资产服务机构”严重违反：（1）除付款义务和提供报告义务以外的其他义务；（2）“资产服务机构”在“专项计划文件”中所做的任何陈述和保证，且在“资产服务机构”实际得知（不管是否收到“计划管理人”的通知）该等违约行为后，该行为仍持续超过 15 个“工作日”，以致对“基础资产”的回收产生“重大不利影响”。		否
g	“委托人”合理认为已经发生与“资产服务机构”有关的“重大不利变化”。		否
h	仅在“宇商小贷”为“资产服务机构”时，“资产服务机构”未能落实“《服务协议》”的约定，在“专项计划设立日”或“循环购买日”后 90 个自然日内，仍未能按照“《服务协议》”的约定对“《服务协议》”指明的所有“基础资产文件”原件进行保管。		否

■ 基础资产回收统计

（1）基础资产按借款合同：

期初贷款余额	250,082,281.92 元
当期应还款	233,894,574.58
当期应收本金（以下简称“本金回收款”）	211,984,994.34
当期应收利息（以下简称“收入回收款”）	21,909,580.24
期末贷款余额	0

期初尚未到期的合同数	116
当期终止的合同数	116
期末尚未终止的合同数	0

(2) 基础资产按实际发生数:

期初贷款余额	250,082,281.92 元
当期核销贷款金额	250,082,281.92 元
期末应收贷款余额	0
当期收到的还款(即本金回收款与收入回收款之和)	438,408,024.68 元
当期收到本金回收款	211,984,994.34 元
当期正常回收的基础资产本金	211,984,994.34 元
当期回收以前报告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	226,423,030.34 元
期初尚未终止的合同数	116

当期终止的合同数	116
期末尚未终止的合同数	0

■ 期末贷款逾期情况

	期初贷款余额	期末贷款余额	占比	合同数	占比
逾期 1-30 天 (含)	0	0	0	0	0
逾期 31-60 天 (含)	0	0	0	0	0
逾期 61-90 天 (含)	0	0	0	0	0
逾期 90 天以上 (不含)	0	0	0	0	0
合计	0	0	0	0	0

■ 逾期还款明细

借款人	产品类型	借款合同编号	应还款日	应还款金额	实际还款日	实际还款金额	逾期原因	期末逾期金额
无	无	无	无	无	无	无	无	无

■ 提前还款明细

借款人	产品类型	借款合同编号	应还款日	应还款金额	实际还款日	实际还款金额	提前还款原因	期末金额
-----	------	--------	------	-------	-------	--------	--------	------

无	无	无	无	无	无	无	无	无
---	---	---	---	---	---	---	---	---

■ 合同变更明细

借款人	产品类型	借款合同 编号	合同变更 日	变更内容	变更原因	其他说明
无	无	无	无	无	无	无

■ 违约基础资产情况（按报告期间统计）

	前一报告期间截止 日累计		本报告期间		本报告期间截止 日累计	
	违约基 础资产 笔数	未偿本 金余额	违约基 础资产 笔数	未 偿 本 金 余 额	违约基 础资产 笔数	未偿本 金余额
新增违约基础资产	0	0	0	0	0	0
1.本报告期内新增 拖欠超过 60 天的基 础资产	0	0	0	0	0	0
2.本报告期内被重 组、重新确定还款计 划或展期的风险类 基础资产	0	0	0	0	0	0
3.除以上二项外，资 产服务机构按照其 约定的标准服务程	0	0	0	0	0	0

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	0		0		0	
违约基础资产占首次购买初始起算日资产池余额的比例(%)	0		0		0	

■ 违约基础资产情况 (按收款期间统计)

	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	
	违约基础资产笔数	未偿本金余额	违约基础资产笔数	未偿本金余额	违约基础资产笔数	未偿本金余额
新增违约基础资产	0	0	0	0	0	0
1.本收款期内新增拖欠超过 60 天的基础资产	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
3.除以上二项外, 资	0	0	0	0	0	0

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	0		0		0	
违约基础资产占首次购买初始起算日资产池余额的比例(%)	0		0		0	

■ 诉讼、仲裁进展情况

借款人	产品类型	借款合同编号	贷款余额	诉讼/仲裁进展情况
无	无	无	无	无

■ 五级分类

	期末贷款余额	占比	合同数	占比
正常类	0	0	0	0
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

■ 不合格基础资产的赎回

被赎回基础资产的借款人名称和借款合同编号	赎回时间	被赎回基础资产的未偿本金余额	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
无	无	无	无	无	无
合计	无	无	无	无	无

■ 基础资产的出售

被出售基础资产的借款人名称和借款合同编号	出售时间	被出售基础资产的未偿本金余额	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
全部基础资产	2015年10月29日	183,138,659.77	0	204,513,450.10	原始权益人回购
合计					

■ 当期违约基础资产处置执行费用和扣除信息

序	借款	违约的	约定	处置	违约	已产	本期	本期	违约基
---	----	-----	----	----	----	----	----	----	-----

[illegible]

