

## 光大花呗第四期消费授信融资资产支持专项计划2018年第三季度资产管理报告

报告期间：2018年06月15日 - 2018年09月30日

我公司作为光大花呗第四期消费授信融资资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）的计划管理人，根据《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》等相关法律法规及专项计划文件的要求，恪尽职守，切实履行计划管理人的义务。

根据《光大花呗第四期消费授信融资资产支持专项计划标准条款》等专项计划文件相关条款的约定，专项计划设立不足两个月的，管理人可以不编制《资产管理季度报告》，由于专项计划成立于2018年6月15日，我公司不再单独编制专项计划2018年第二季度资产管理报告，本次资产管理报告报告期间为2018年6月15日至2018年9月30日，现将报告期间的资产管理情况说明如下：

### 一、基础资产满足合格标准情况

专项计划的基础资产均符合相关协议要求的合格标准要求，即就每一笔“基础资产”而言，系指在“管理人”购买“基础资产”的买卖交割之时：

1. “原始权益人”真实、合法、有效拥有“基础资产”，且“基础资产”上未设定抵押权、质权或任何第三方的其他有效的权利主张；
2. “基础资产”仅限基于蚂蚁花呗服务发放的人民币贷款；
3. 该“基础资产”的单一“借款人”在“专项计划”项下的借款本金余额（包括该“基础资产”项下的借款本金余额在内）合计不超过20万元；
4. 按“蚂蚁小贷”贷款五级分类标准，“原始权益人”将其归类为正常类；
5. 该“基础资产”的“借款人”在“蚂蚁小贷”有权通过阿里巴巴集团和蚂蚁金服集团查询到的“借款人”贷款信息中，不存在尚未结清的不良贷款记录及其他违约情形，历史上不存在严重逾期或其他严重违约情形（即逾期超过90日的情形）；
6. 在“基础资产”进入资产池的时点，该“基础资产”对应的“还款日”不晚于自“专项计划设立日”起第12个“月”届满之日；

7. 该“基础资产”上无限制转让规定。

## 二、专项计划的存续情况

截至报告期末，专项计划尚处于循环期内，报告期间未进行专项计划各档资产支持证券本金及利息的分配。

截至报告期末，专项计划运行正常，未发生风险事件。

## 三、基础资产情况

### 1、报告期间专项计划基础资产回收情况

1	当期本金回收款（元）	8,798,064,255.7
2	当期利息及费用回收款（元）	21,440,412.1

### 2、报告期间专项计划基础资产循环购买情况

1	期初资产情况	
	其中：期初贷款本金余额（元）	0
	期初贷款笔数（笔）	0
	期初借款人数量（人）	0
	期初账户现金余额（元）	3,500,000,000.00
2	当期循环购买资产情况	
	其中：当期循环购买本金金额（元）	12,305,575,117.15
	当期循环购买贷款笔数（笔）	123,418,299
	当期循环购买借款人数量（人）	104,126,380
3	期末资产情况	
	其中：期末贷款本金余额（元）	3,514,443,387.52
	期末贷款笔数（笔）	24,543,938
	期末借款人数量（人）	22,362,505
	期末账户现金余额（元）	13,929,550.67

### 3、专项计划基础资产违约情况

本报告期末，基础资产逾期1天（含）至逾期30天以内（含）的本金余额为14,481,730.10元；基础资产逾期30天（不含）至逾期90天以内（含）的本金余额为11,466,459.92元；基础资产逾期90天（不含）以上的本金余额为0元。

### 4、诉讼/仲裁情况

本报告期间，未发生任何诉讼、仲裁、纠纷等情况。

#### 5、基础资产五级分类情况

本报告期末，基础资产五级分类情况如下：

1	正常类期末本金余额（元）	3,474,864,201.04
2	关注类期末本金余额（元）	24,495,913.70
3	次级类期末本金余额（元）	15,082,977.46
4	可疑类期末本金余额（元）	0
5	损失类期末本金余额（元）	295.32
	合计（元）	3,514,443,387.52

#### 四、税金代扣代缴情况

本报告期间，未发生税金代扣代缴情况。

#### 五、其他情况说明

- 1、本报告期间，基础资产折价率未进行调整。
- 2、本报告期间，未发生管理人解任事件。

上海光大证券资产管理有限公司（公章）

2018年10月28日

