

## 光大借呗第二期消费贷款资产支持专项计划2018年第四季度资产管理报告

报告期间：2018年9月17日- 2018年12月31日

我公司作为光大借呗第二期消费贷款资产支持专项计划（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《光大借呗第二期消费贷款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9月17日，我公司不再单独编制专项计划2018年第三季度资产管理报告，本次资产管理报告报告期间为2018年9月17日至2018年12月31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“原始权益人”基于蚂蚁借呗服务发放的，或“原始权益人”受让的、由信托公司、银行等金融机构作为贷款人基于蚂蚁借呗服务发放的人民币贷款，相关贷款合同在中国法律项下均合法有效，并构成该等贷款合同项下相关借款人合法、有效和有约束力的义务；
3. 原始权益人已经履行并遵守了由原贷款人（即信托公司、银行等金融机构）向借款人发放的基础资产所对应的任一份信贷资产转让合同项下其所应当履行的义务；
4. 按“蚂蚁微贷”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“蚂蚁微贷”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90天以上的情形）；

6. 该“基础资产”的“借款人”为自然人，且单一“借款人”在“原始权益人”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100万元；

7. 在“基础资产”进入资产池的时点，该“基础资产”对应的贷款到期日不晚于自“专项计划设立日”起第24个“月”届满之日；

8. 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）	3,011,098,830.59
2	当期利息及费用回收款（元）	82,197,945.10

### 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）	3,000,000,000.00
2	当期循环购买资产情况	
	其中：当期循环购买本金金额（元）	6,078,979,586.94
	当期循环购买贷款笔数（笔）	71,884,974.00
	当期循环购买借款人数量（人）	13,920,311.00
3	期末资产情况	
	其中：期末贷款本金余额（元）	3,015,436,069.93
	期末贷款笔数（笔）	7,447,039
	期末借款人数量（人）	5,761,420
	期末账户现金余额（元）	5,762,410.00

### 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16,983,786.53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10,269,450.09元；基础资产逾期90天（不含）以上的本金余额为416,224.76元。

本报告期末，基础资产逾期率为0.35%，基础资产不良率为0.01%。

### 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）	2,964,468,237.50
2	关注类期末本金余额（元）	28,833,164.32
3	次级类期末本金余额（元）	19,897,920.49
4	可疑类期末本金余额（元）	2,236,747.62
5	损失类期末本金余额（元）	0
	合计（元）	3,015,436,069.93

## 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，自2018年12月19日起，基础资产折价率发生调整如下：

产品期数	基础资产到期期限月度数	调整后的年化折价率
光大借呗第二期消费贷款资产支持专项计划	1	25.68%
	2	26.58%
	3	18.28%
	4	13.47%
	5	9.65%
	6	6.34%
	7	4.73%

产品期数	基础资产到期期限月度数	调整后的年化折价率
	8	7.83%
	9	6.88%
	10	6.18%
	11	5.74%
	12	3.99%

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）  
 2019年1月24日