华融华元2期资产支持专项计划

资产管理半年度报告

本报告依据《证券公司客户资产管理业务管理办法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》、《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》和《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》及其他有关规定制作。

本报告中关于华融华元2期资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）的数据由中国华融资产管理股份有限公司提供，专项计划专用账户的资金数据由招商银行股份有限公司北京分行提供并确认。

专项计划于2020年12月16日正式成立。

报告期：2020年12月17日至2021年4月26日。

一、专项计划基本情况

华融华元2期资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）自2020年12月16日由华融证券股份有限公司（以下简称“管理人”）设立并开始运作。专项计划设置优先级和次级两种资产支持证券，其中优先级资产支持证券共分为4个类别，分别为：华元02A1、华元02A2、华元02A3、华元02A4，基本信息如下：

证券代码	证券简称	起息日	到期日	收益分配方式	信用评级	年化收益率	发行规模（亿元）	未偿本金余额（亿元）
179200	02A1	2020年12月16日	年4月26日		AAA			
	02A2	2020年12月16日	年10月25日		AAA			
	02A3	2020年12月16日	年4月25日		AAA			
	02A4	2020年12月16日	年10月25日		AAA			
	02次	2020年12月16日	年10月25日		无评级	-		

证券代码	证券简称	起息日	到期日	收益分配方式	信用评级	年化收益率	发行规模（亿元）	未偿本金余额（亿元）
总计							**99.09**	

①次级分配安排：在次级预期到期日前（含该日）的每档优先级兑付日，专项计划账户内的全部资金在支付完毕专项计划应纳税负、登记机构的资金划付等相关费用、计划管理人的管理费、销售机构的销售费、托管人的托管费、兑付兑息费、由计划管理人垫付的相关费用及其他不超过该托管人划款日预计可支出上限的专项计划费用以及当期优先级资产支持证券预期收益和本金后，按下一兑付日应付的优先级资产支持证券预期收益之和的30%留存在专项计划账户，剩余资金分配给次级资产支持证券持有人。

二、基础资产运行情况

（1）收款期间基础资产按债务重组协议还款计划应收数：

单位：元

期初特定应收账款债权未偿本金余额	9,909,360,000.00
当期应收回收款	2,565,755,758.38
当期应收本金回收款	2,218,500,000.00
当期应收收入回收款	347,255,758.38
期末特定应收账款债权未偿本金余额	7,690,860,000.00
期初尚未到期的合同数	39
当期终止的合同数	5
期末尚未终止的合同数	34

（2）收款期间基础资产按债务重组协议实际发生数：

单位：元

期初基础资产未偿本金余额	9,909,360,000.00
可列入特定应收账款债权的其他款项	0
期末基础资产未偿本金余额	7,091,860,000.00
当期收到的回收款（即本金回收款与收入回收款之和）	3,164,289,014.62
当期收到本金回收款	2,817,500,000.00
当期收到的基础资产本金补足款	0
当期正常回收的基础资产本金	1,396,000,000.00
当期回收以前期应收基础资产本金	0
当期回收下期应收基础资产本金	205,000,000.00
可列入本金回收款的其他款项	1,216,500,000.00
当期收到的收入回收款	346,789,014.62
当期收到的基础资产收入补足款	0
当期应扣除的税款	0
期初尚未终止的合同数	39
当期终止的合同数	8
期末尚未终止的合同数	31

注：1、当期收到的本金回收款包含当期赎回的基础资产本金

2、可列入本金回收款的其他款项为当期赎回的基础资产本金

3、当期收到的收入回收款包括被赎回基础资产的全部应付未付的重组收益金额

（3）资产服务机构对账报告

单位：元

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
1		玉林市乐源文化旅游投资有限公司	0.00	160,000,000.00	3,598,639.83	2,571,620.13
2		广西中恒伟业商贸有限公司	0.00	0.00	9,151,399.37	9,151,399.69
3	，柳州云星房地产开发有限公司	柳江县中资房地产开发有限公司	0.00	0.00	9,873,364.78	9,873,365.09
4		湖南鸿瑞新材料股份有限公司、娄底泓达房地产开发有限公司	0.00	0.00	7,976,534.01	7,976,534.00
5		/	30,000,000.00	30,000,000.00	9,867,120.75	9,867,120.75
6		/	0.00	0.00	13,247,740.04	13,247,740.04
7		/	60,000,000.00	60,000,000.00	7,979,864.15	7,979,864.15

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
8		/	30,000,000.00	30,000,000.00	9,670,433.96	9,670,433.96
9		/	80,000,000.00	80,000,000.00	10,973,874.21	10,973,874.22
10		/	0.00	224,000,000.00	8,981,464.31	6,501,753.78
11		广东省联泰集团有限公司	0.00	0.00	13,586,991.07	13,586,991.07
12		/	102,000,000.00	102,000,000.00	4,378,622.64	4,378,622.95
13		/	0.00	0.00	11,209,273.96	11,044,431.70
14		/	50,000,000.00	50,000,000.00	11,344,613.21	11,344,613.21
15		/	50,000,000.00	50,000,000.00	11,567,056.60	11,567,056.60

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
16		德清同创建设发展有限公司	29,800,000.00	29,800,000.00	8,142,198.40	8,142,198.40
17		/	5,000,000.00	5,000,000.00	11,738,377.04	11,738,376.74
18		/	472,000,000.00	472,000,000.00	20,722,838.16	19,937,537.52
19		/	0.00	0.00	15,862,425.58	15,862,425.58
20		武汉卓尔航空投资有限公司	249,000,000.00	249,000,000.00	10,048,620.12	10,404,633.63
21		/	198,500,000.00	198,500,000.00	4,545,378.08	7,907,144.12
22	(昆明)电子商务交易产业园有限公司	/	0.00	0.00	7,430,389.93	7,430,389.93
23		/	280,000,000.00	280,000,000.00	9,736,846.13	9,592,609.15

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
24		湖北美亿农业发展有限公司	0.00	45,000,000.00	5,625,175.41	5,391,024.47
25		/	17,000,000.00	17,000,000.00	4,338,816.98	4,338,816.98
26		/	25,000,000.00	25,000,000.00	8,541,306.08	8,541,306.08
27	(集团)有限公司	重庆海怡天地产集团有限公司	48,000,000.00	8,000,000.00	6,436,341.13	6,711,078.24
28		/	54,000,000.00	54,000,000.00	8,053,088.52	8,053,088.52
29	(集团)有限公司	/	30,000,000.00	30,000,000.00	10,652,493.39	10,652,493.40
30		广西金茶王油脂有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	3,648,852.20	3,648,852.20
31		/	179,500,000.00	179,500,000.00	2,874,987.90	2,874,987.90

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
32		湖南百家汇投资有限公司、大汉物流股份有限公司	0.00	0.00	3,703,667.31	3,703,667.31
33		金堂县兴金开发建设投资有限公司、成都天府水城城乡水务建设有限公司	0.00	0.00	6,121,642.26	6,121,642.26
34		/	0.00	0.00	8,358,566.04	8,358,566.04
35		陕西逸阳房地产开发有限公司	41,400,000.00	41,400,000.00	3,783,607.84	3,783,607.84
36		/	17,300,000.00	17,300,000.00	11,690,641.47	11,690,641.47
37	,舜元建设(集团)有限公司	/	60,000,000.00	270,000,000.00	10,631,400.00	11,007,400.00
38		/	0.00	0.00	9,217,264.00	9,217,264.00

序号	债务人名称	债务加入人名称（若有）	应收本金回收款	实收本金回收款	应收收入回收款	实收收入回收款
39	(福建)有限公司	福州顺泰地产有限公司	80,000,000.00	80,000,000.00	11,943,841.51	11,943,841.50
合计			2,218,500,000.00	2,817,500,000.00	347,255,758.38	346,789,014.62

三、原始权益人、计划管理人、托管人等参与人的履约情况

报告期内，专项计划原始权益人、计划管理人、托管人等参与机构均按照规定或约定履行职责和义务，不存在严重违反相关规定、约定或损害资产支持证券投资者利益行为的情况。

四、原始权益人的经营情况

（1）基本情况

事项	内容
企业名称	中国华融资产管理股份有限公司（以下简称“中国华融”）
企业类型	股份有限公司（港交所上市、国有控股）
企业状态	存续
成立日期	1999 年 11 月 1 日
统一社会信用代码	91110000710925577 4
注册资本	39,070,208,462 元
法定代表人	王占峰
住所	北京市西城区金融大街 8 号
经营范围	收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其他金融机构进行商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问业务；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事北京市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（2）主营业务情况

1）不良资产经营业务

不良资产经营业务是中国华融所有产品业务体系的基础。中国华融针对不良资产细分市场，通过差异化的经营管理模式，实现资产的增值收益及重组收益。中国华融的不良资产经营业务包括不良债权资产经营、商业化买断的政策性债转股、市场化债转股、基于不良资产的特殊机遇投资以及基于不良资产的

房地产开发等业务。凭借中国华融突出的专业技术优势、丰富的资本运作经验和多年积累的客户资源，中国华融的专业团队能够实现不良资产的价值增值。

不良债权资产经营业务，即以参与竞标、竞拍、摘牌或协议收购等方式收购不良债权资产，通过处置或重组手段进行经营，从而获得现金收益或有经营价值的资产；商业化买断的政策性债转股业务，即通过债转股、以股抵债、追加投资等方式获得债转股资产，并改善债转股企业经营提升债转股资产价值，从而实现债转股资产增值；市场化债转股业务，发股还债、收债权转股权和以股抵债三种业务模式，帮助实体企业降低债务、缓解流动性困难，切实支持实体经济发展。基于不良资产的特殊机遇投资业务，即通过债权、股权、夹层资本等方式对在不良资产经营过程中发现的、存在价值提升空间的资产和存在短期流动性问题的企业进行投资，然后改善企业资本结构、管理水平及经营状况，最终实现退出并获得增值收益；基于不良资产的房地产开发业务，即重组、投资和开发在不良资产经营管理过程中获得的优质房地产项目资源，实现资产增值获利。

中国华融通过华融汇通资产管理有限公司及其子公司开展部分不良债权资产经营业务，主要通过华融融德资产管理有限公司等子公司开展基于不良资产的特殊机遇投资业务和由华融实业投资管理有限公司开展基于不良资产的房地产开发业务。

2）金融服务业务

金融服务业务包括证券及期货、金融租赁和银行，是中国华融构建综合性资产管理业务平台的重要组成部分。中国华融依托多金融牌照优势，通过华融证券、华融金融租赁股份有限公司、华融湘江银行股份有限公司和华融期货有限责任公司组成的全方位金融服务平台为客户提供灵活、个性化和多元化的融资渠道及金融产品，形成覆盖客户不同生命周期、覆盖产业链上下游长链条的综合金融服务体系。中国华融有效地结合行业经验和专业化能力，根据不同客户群体的需求设计、提供丰富的、量身定制的金融产品和服务，满足处于不同生命周期和发展阶段的企业多样化的金融服务需求。

①证券及期货

中国华融通过华融证券和华融期货有限责任公司开展证券及期货业务。中国华融的证券业务主要包括自营业务、证券经纪和财富管理业务、投资银行业务以及资产管理业务。

②金融租赁

中国华融通过华融金融租赁股份有限公司开展金融租赁业务。华融金融租赁股份有限公司是经中国银保监会批准主营融资租赁业务的金融机构，是中国首批金融租赁公司之一。华融金融租赁股份有限公司经营业绩、管理水平均保持了行业领先地位。

③银行

中国华融通过华融湘江银行股份有限公司在中国开展银行业务。华融湘江银行股份有限公司是一家具有较强综合实力和市场竞争力的区域性银行。

3）资产管理和投资业务

资产管理和投资业务主要包括信托和国际业务，是中国华融不良资产经营管理业务的延伸和补充。

①信托业务

中国华融的信托业务主要通过华融国际信托有限责任公司进行。中国华融的信托业务主要包括：作为受托人受托管理、运用和处分信托财产，获得信托报酬，以及提供财务顾问及其他咨询服务，获得相应的佣金和手续费收入。

②国际业务

中国华融主要通过中国华融国际控股有限公司等子公司开展国际业务。

五、专项计划账户资金收支情况[1]

（1）专项计划账户“本金科目”收支情况：

专项计划账户收款情况	本期收入（元）	摘要
1	9,909,360,000.00	募集资金到账
2	2,817,500,000.00	基础资产本金回款

专项计划账户付款情况	本期支出（元）	摘要
1	9,909,360,000.00	支付基础资产购买价款

[1] 注：因计入专项计划基础资产利息金额调整，专项计划托管账户收支情况包含 4 月 27 日账户流水。

2	2,817,175,000.00	本金兑付款

（2）专项计划账户“收入科目”收支情况：

专项计划账户收款情况	本期收入（元）	摘要
1	346,789,014.62	基础资产利息回收款

专项计划账户付款情况	本期支出（元）	摘要
1	286,486,251.99	兑息款（含中证登手续费）
2	1,262,067.10	付管理费
3	11,312,729.02	付税
4	180,295.30	付托管费
5	7,636,000.00	付销售费
6	200.00	手续费

（3）专项计划账户收支情况：

期初账户资金余额（元）	本期收入（元）	本期支出（元）	期末余额（元）
0	13,073,649,014.62	13,033,412,543.41	40,236,471.21

六、各级资产支持证券的本息兑付情况

根据《华融华元2期资产支持专项计划说明书》约定，专项计划的本金分配安排如下：

收益分配日期	华元02A1本金分配比例	华元02A2本金分配比例	华元02A3本金分配比例	华元02A4本金分配比例	华元02次本金分配比例
2021年4月26日	**100.00%**	**11.47%**	-	-	-
2021年10月25日	-	88.53%	-	-	-
2022年4月25日	-	-	100.00%	-	-
2022年10月25日	-	-	-	100.00%	100.00%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

本资产支持专项计划将于收益分配日2021年4月26日（T日）将实际分配的资金划付至资产支持证券持有人的资金账户。债权登记日2021年4月23日（T-1日）在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（以下简称“中证登上海公司”）本专项计划持有人名册上登记的资产支持证券持有人可获得相应的收益分配款项。

本次资产支持证券本金和收益的分配安排如下：

证券代码	证券简称	收益分配类型	分配本金（元/	分配收益（元/份）	持有人份额（份）	分配资金合计（元）	剩余本金	剩余本金余额（元）

			份）				面值（元）	
179200	华元 02A1	到期兑付	100.00	1.3027	22,150,000	2,243,854,805.00	-	-
179201	华元 02A2	按面值分期偿还	11.47	1.3755	52,500,000	674,388,750.00	88.53	4,647,825,000.00
179202	华元 02A3	付息	-	1.5211	13,800,000	20,991,180.00	100.00	1,380,000,000.00
179203	华元 02A4	付息	-	1.5465	7,000,000	10,825,500.00	100.00	700,000,000.00
179204	华元 02 次	付息	-	42.1138	3,643,600	153,445,841.68	100.00	364,360,000.00
合计		**-**	**-**	**-**	**99,093,600**	**3,103,506,076.68**	**-**	**7,092,185,000.00**

华元 02A1（179200）本次分配完成后，本金兑付完毕并终止挂牌转让，最后交易日为 2021 年 4 月 21 日，摘牌日为 2021 年 4 月 26 日。

七、计划管理人以自有资金或者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

本报告期内，计划管理人无以自有资金或者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。

八、需要对资产支持证券持有人报告的其他事项

中国华融于 2021 年 4 月 25 日披露了《中国华融资产管理股份有限公司关于延期公布 2020 年年度报告的公告》，主要内容如下：相关交易尚待确定，中国华融预计无法于 4 月 30 日前出具经审计的 2020 年财务报告。由于上述原因，华融证券作为专项计划管理人，在编制专项计划半年度资产管理报告时，无法披露中国华融 2020 年度财务数据及经营数据。

本报告期内专项计划管理人、托管人、评级机构未发生变更。

本报告期内资产支持证券的信用评级未发生变化。

九、管理人联系方式

华融证券股份有限公司

地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号中国人保寿险大厦 16 层

联系人：俞昊成、周彬、李崇宇

电话：010-85556346

传真：010-85556405

特此公告。

（本页无正文，为《华融华元 2 期资产支持专项计划资产管理半年度报告》之签章页）

华融证券股份有限公司

2021 年 6 月 10 日