

华融华元 1 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 1 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中国工商银行股份有限公司北京市分行提供并确认。

专项计划于 2020 年 9 月 29 日正式成立。

报告期：2022 年 4 月 26 日至 2022 年 10 月 25 日。

一、专项计划基本情况

华融华元 1 期资产支持专项计划自 2020 年 9 月 29 日由国新证券股份有限公司（以下简称“管理人”或“计划管理人”）设立并开始运作。专项计划设置优先级资产支持证券和次级资产支持证券两种资产支持证券，其中优先级资产支持证券共分为 6 个类别，分别为：华元 01A1、华元 01A2、华元 01A3、华元 01A4、华元 01A5、华元 01A6，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） |
|--------|--|-----------------|------------------|--------------|------|-------|----------|------------|
| 169375 | 华元 01A1 | 2020 年 9 月 29 日 | 2020 年 10 月 26 日 | 到期还本付息 | AAA | 3.00% | 1.50 | - |
| 169376 | 分期偿还前： 华元 01A2； 分期偿还后： PR 华元 A2 | 2020 年 9 月 29 日 | 2021 年 4 月 25 日 | 过手分配，每半年分配一次 | AAA | 3.60% | 26.50 | - |
| 169377 | 分期偿还前： 华元 01A3； 分期偿还后： PR01A3 | 2020 年 9 月 29 日 | 2021 年 10 月 25 日 | 过手分配，每半年分配一次 | AAA | 3.80% | 17.70 | - |

| 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) |
|--------|--|------------|-------------|----------------------|------|-------|----------|------------|
| 169378 | 分期偿还前: 华元 01A4; 分期偿还后: PR01A4 | 2020年9月29日 | 2022年4月25日 | 过手分配,每半年分配一次 | AAA | 4.25% | 33.60 | - |
| 169379 | 华元 01A5 | 2020年9月29日 | 2022年10月25日 | 过手分配,每半年分配一次 | AAA | 4.25% | 3.80 | - |
| 169380 | 分期偿还前: 华元 01A6; 分期偿还后: PR01A6 | 2020年9月29日 | 2023年4月25日 | 过手分配,每半年分配一次 | AAA | 4.50% | 15.60 | 4.49 |
| 169381 | 华元 01次 | 2020年9月29日 | 2023年10月25日 | 见次级分配安排 ^① | 无评级 | - | 2.06 | 2.06 |
| 总计 | | | | | | | 100.76 | 6.55 |

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 | 1,426,000,000.00 |
| 当期应收回收款 | 413,573,889.02 |
| 当期应收本金回收款 | 356,000,000.00 |
| 当期应收收入回收款 | 57,573,889.02 |
| 期末特定应收账款债权未偿本金余额 | 1,070,000,000.00 |
| 期初尚未到期的合同数 | 4 |
| 当期终止的合同数 | 1 |
| 期末尚未终止的合同数 | 3 |

(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 | 1,426,000,000.00 |
|--------------|------------------|

| | |
|--------------------------|----------------|
| 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 | 655,000,000.00 |
| 当期收到的回收款（即本金回收款与收入回收款之和） | 849,594,068.63 |
| 当期收到本金回收款 | 771,000,000.00 |
| 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 | 41,000,000.00 |
| 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 | 15,000,000.00 |
| 可列入本金回收款的其他款项 | 715,000,000.00 |
| 当期收到的收入回收款 | 78,594,068.63 |
| 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 | 4 |
| 当期终止的合同数 | 2 |
| 期末尚未终止的合同数 | 2 |

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 （包括期末赎回 金额） | 应收收入回收款 | 实收收入回收 款 |
|----|---------------------|--------------------|----------------|---------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 北京市再生资源利用开发集团有限责任公司 | / | 6,000,000.00 | 6,000,000.00 | 15,636,079.66 | 13,114,534.16 |
| 2 | 石狮市佳龙石化纺织有限公司 | 北京横山置地房地产开发有限公司 | 0 | 400,000,000.00 | 17,616,476.30 | 38,416,364.78 |
| 3 | 北京五棵松文化体育中心有限公司 | 重庆华熙国信体育文化产业发展有限公司 | 0 | 15,000,000.00 | 20,680,211.32 | 15,334,987.57 |
| 4 | 廊坊开发区荣盛房地产开发有限公司 | 霸州市荣成房地产开发有限公司 | 350,000,000.00 | 350,000,000.00 | 3,641,121.74 | 11,728,182.12 |
| 合计 | | | 356,000,000.00 | 771,000,000.00 | 57,573,889.02 | 78,594,068.63 |

注：1、实收本金回收款包含当期赎回的基础资产本金

2、实收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

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 | 911100007109255774 |
| 注册资本 | 8024667.904700万人民币 |
| 法定代表人 | 刘正均 |
| 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业务、商业化买断的政策性债转股资产经营业务、子公司开展的不良资产经营业务、基于不良资产的特殊机遇投资业务、基于不良资产的房地产开发业务，以及市场化债转股业

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。

不良资产经营业务作为中国华融的核心业务，是中国华融收入的主要来源。2022 年上半年，受资本市场持续波动、房地产行业下行以及信用风险暴露叠加资产规模压降的影响，中国华融不良资产经营分部收入总额由 2021 年上半年的人民币 27,045.5 百万元减少 48.4%至 2022 年上半年的人民币 13,967.3 百万元；税前利润由 2021 年上半年的人民币 5,766.5 百万元减少 367.1%至 2022 年上半年的人民币 -15,404.5 百万元；资产总额由 2021 年 12 月 31 日的人民币 802,135.8 百万元减少 8.9%至 2022 年 6 月 30 日的人民币 730,362.3 百万元。

2) 金融服务业务

金融服务业务主要为金融租赁业务。2022 年上半年，中国华融已完成对华融消费金融股份有限公司、华融证券股份有限公司（现更名为“国新证券股份有限公司”）、华融湘江银行股份有限公司的股权受让工作，消费金融业务、证券及期货业务、银行服务业务构成终止经营，不包含于中国华融持续经营活动金融服务分部中。

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。

2022 年上半年，中国华融金融服务分部收入总额由 2021 年上半年的人民币 4,015.6 百万元减少 19.9%至 2022 年上半年的人民币 3,216.8 百万元；税前利润由 2021 年上半年的人民币 976.8 百万元减少 30.9%至 2022 年上半年的人民币 675.2 百万元；资产总额由 2021 年 12 月 31 日的人民币 588,533.1 百万元减少 81.4%至 2022 年 6 月 30 日的人民币 109,271.5 百万元。

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业务、私募基金业务、国际业务及其他业务，是中国华融不良资产经营管理业务的延伸和补充。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。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。

2022 年上半年，资产管理和投资业务亏损增加，主要由于本期其他金融资产和负债的公允价值变动损失增加。2022 年上半年，中国华融资产管理和投资分部收入总额由 2021 年上半年的人民币 4,840.3 百万元减少 122.0%至 2022 年上半年的人民币-1,062.9 百万元；税前亏损由 2021 年上半年的人民币 4,189.5 百万元增加 115.6%至 2022 年上半年的人民币 9,034.4 百万元；资产总额由 2021 年 12 月 31 日的人民币 254,267.0 百万元减少 16.2%至 2022 年 6 月 30 日的人民币 213,065.3 百万元。

五、专项计划账户资金收支情况

(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 | 到账时间 | 本期收入（元） | 摘要 |
|------------|----------|----------------|-----------|
| 1 | 20221017 | 771,000,000.00 | 基础资产本金回收款 |

| 专项计划账户付款情况 | 交易日期 | 本期支出（元） | 摘要 |
|------------|----------|----------------|----------------|
| 1 | 20221020 | 770,952,000.00 | 归还 169380 部分本金 |

(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 | 到账时间 | 本期收入(元) | 摘要 |
|------------|----------|---------------|---------------|
| 1 | 20220426 | 3,000.00 | 中登长款退款 |
| 2 | 20220621 | 174,229.21 | 季度结息 |
| 3 | 20220921 | 156.29 | 季度结息 |
| 4 | 20221017 | 78,594,068.62 | 基础资产收入回款 |
| 5 | 20221018 | 8,515,797.55 | 工银如意货币B货币基金赎回 |

| 专项计划账户付款情况 | 交易日期 | 本期支出(元) | 摘要 |
|------------|----------|---------------|---------------|
| 1 | 20220602 | 8,456,000.00 | 工银如意货币B货币基金申购 |
| 2 | 20221020 | 27,946,222.86 | 169380 兑息款 |
| 3 | 20221020 | 53,338,754.42 | 169381 兑息款 |
| 4 | 20221020 | 253,723.58 | 付管理费 |
| 5 | 20221020 | 2,563,845.34 | 付税 |
| 6 | 20221020 | 36,246.23 | 付托管费 |

(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) |
|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 8,453,508.59 | 858,287,251.67 | 863,546,792.43 | 3,193,967.83 |

六、各级资产支持证券的本息兑付情况

根据《华融华元1期资产支持专项计划说明书》的约定以及专项计划历史收益分配情况，专项计划的本金分配安排如下：

| 收益分配日期 | 华元01A1 本金分配比例 | PR华元 A2 本金分 配比例 | PR01A3 本金分配 比例 | PR01A4 本金分配 比例 | 华元 01A5 本 金分配比 例 | PR01A6 本金分配 比例 | 华元01 次本金分 配比例 |
|--------------------|------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|---------------------|
| 2020年10月26日 | 100.00% | 2.30% | - | - | - | - | - |
| 2021年4月26日 | - | 97.70% | 56.91% | - | - | - | - |
| 2021年10月25日 | - | - | 43.09% | 27.29% | - | - | - |
| 2022年4月25日 | - | - | - | 72.71% | 100.00% | 21.80% | - |
| 2022年10月25日 | - | - | - | - | - | 49.42% | - |
| 2023年4月25日 | - | - | - | - | - | 28.78% | - |
| 2023年10月25日 | - | - | - | - | - | - | 100.00% |
| 合计 | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

专项计划已于收益分配日2022年10月25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2022年10月24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”)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/份) | 分配收益(元/份) | 持有人份额(份) | 分配资金合计(元) | 剩余本金面值(元) | 剩余本金余额(元) |
|--------|---------|---------|-----------|-----------|------------|----------------|-----------|----------------|
| 169380 | PR01A6 | 按面值分期偿还 | 49.42 | 1.7888 | 15,600,000 | 798,857,280.00 | 28.78 | 448,968,000.00 |
| 169381 | 华元 01 次 | 付息 | - | 25.8706 | 2,061,610 | 53,335,087.67 | 100.00 | 206,161,000.00 |
| 合计 | | - | - | - | 17,661,610 | 852,192,367.67 | - | 655,129,000.00 |

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

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

国新证券股份有限公司

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：李崇宇、周彬

电话：010-85556346

传真：010-85556405

特此公告。

（本页无正文，为《华融华元 1 期资产支持专项计划资产管理半年度报告》
之签章页）

