

# 深圳平安大华汇通财富管理有限公司关于平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划第二期收益分配报告

平安汇通平安普惠宅 E 贷 CGI 第 1 期资产支持专项计划(以下简称“本专项计划”)自 2017 年 7 月 21 日由深圳平安大华汇通财富管理有限公司(以下简称“管理人”)设立并开始运作。本专项计划设置优先级资产支持证券、次级资产支持证券两种资产支持证券,本次发行的资产支持证券各类别情况如下表所示:

证券名称	发行规模(万元)	信用评级	期限(月)	还本付息安排
优先级	104,500	AAA	36	按季付息, 按季过手摊 还本金
次级	5,500	未评级	36	到期分配剩 余收益
合计	110,000			

现将有关分配的具体事宜公告如下:

## 一、分配对象

本专项计划本次分配对象为权益登记日登记在册的全体优先级资产支持证券持有人。

## 二、分配方案

本专项计划本次分配投资者本金及收益共 167,179,143.59 元，分配方案如下：

#### 1、优先级

每份优先级资产支持证券分配资金=21.7982 元

其中：

每份优先级资产支持证券分配本金=20.2859 元

每份优先级资产支持证券分配预期收益=1.5123 元

优先级资产支持证券分配本金= 155,580,708.00 元

优先级资产支持证券分配预期收益= 11,598,435.59 元

### 三、资产支持专项计划分期偿还情况

本次分配后，优先级本金兑付比例约为 41.50%。

### 四、分配时间

1. 预期收益计算期间：2017 年 10 月 21 日（含）至 2018 年 1 月 21 日（不含）。

2. 优先级的权益登记日为 2018 年 1 月 19 日，份额持有人对应登记日登记在中证机构间报价系统股份有限公司所提供的本专项计划持有人名册上的优先级资产支持证券投资者可获得相应的收益分配资金款项。

3. 兑付（息）日为 2018 年 1 月 22 日（2018 年 1 月 21 日为非工作日，顺延至下一个工作日）。本专项计划托管人根据计划

管理人发出的分配指令，将本期分配资金由本专项计划托管账户划至中证机构间报价系统股份有限公司，再由中证机构间报价系统股份有限公司将实际分配资金划付至优先级资产支持证券投资者的资金账户。

## 五、分配方式

### 1. 现金分配。

2. 本专项计划本次兑付（息）日为 2018 年 1 月 22 日（2018 年 1 月 21 日为非工作日，顺延至下一个工作日）。本专项计划托管人根据计划管理人发出的分配指令，将本期分配资金由本专项计划托管账户划至中证机构间报价系统股份有限公司，再由中证机构间报价系统股份有限公司将实际分配资金划付至优先级资产支持证券投资者的资金账户。

## 六、关于本专项计划优先级资产支持证券利息所得税的征收

### 1. 关于向个人投资者征收企业债券利息所得税的说明

根据《中华人民共和国个人所得税法》和《企业债券管理条例》等相关法规和文件的规定，本专项计划优先级资产支持证券个人投资者应缴纳企业债券个人利息收入所得税，征税税率为利息额的 20%。

按照《国家税务总局关于加强企业债券利息个人所得税代扣代缴工作的通知》（国税函[2003]612 号）规定，本专项计划优先

级资产支持证券利息个人所得税将统一由各兑付机构负责代扣代缴并直接向各兑付机构所在地的税务部门缴付。请各兑付机构按照个人所得税法的有关规定做好代扣代缴个人所得税工作。如各兑付机构未履行上述债券利息个人所得税的代扣代缴义务，由此产生的法律责任由各兑付机构自行承担。

本专项计划优先级资产支持证券利息个人所得税的征缴说明如下：

(1) 纳税人：本专项计划优先级资产支持证券的个人投资者

(2) 征税对象：本期资产支持证券的利息所得

(3) 征税税率：按利息额的 20%征收

(4) 征税环节：个人投资者在付息网点领取利息时由付息网点一次性扣除

(5) 代扣代缴义务人：负责本期资产支持证券付息工作的各兑付机构

(6) 本期资产支持证券利息税的征管部门：各付息网点所在地的税务部门

## 2. 关于向非居民企业征收企业债券利息所得税的说明

对于持有本专项计划优先级资产支持证券的合格境外机构投资者等非居民企业（其含义同《中华人民共和国企业所得税法》），根据 2008 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例、2009 年 1 月 1 日起施行的《非居民企



业所得税源泉扣缴管理暂行办法》(国税发[2009]3号)以及2009年1月23日发布的《关于中国居民企业向QFII支付股息、红利、利息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》(国税函[2009]47号)等规定,非居民企业取得的发行人本期资产支持证券利息应当缴纳10%的企业所得税,中证机构间报价系统将按10%的税率代扣相关非居民企业上述企业所得税,在向非居民企业派发债券税后利息,将税款返还计划管理人,然后由计划管理人向当地税务部门缴纳。

## 七、咨询方式

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

地址:深圳市福田区益田路5033号平安金融大厦31楼

电话:0755-22620854

传真:0755-23997878

特此公告。

深圳平安大华汇通财富管理有限公司

2018年1月15日



五二二七