

陕国投·兴隆1-1号集合资金信托计划

信托资金管理报告

(2022年1季度)

发行编码：ZXD33S201910010016771

尊敬的委托人/受益人：

我公司作为受托人，于2019年11月06日发起设立了“陕国投·兴隆1-1号集合资金信托计划”。我公司始终恪尽职守，秉承诚实、信用、谨慎、有效管理的原则，忠实地管理、运用及处分信托财产。现将本信托计划在本报告期2022年01月01日至2022年03月31日的管理情况向您作如下报告：

一、信托计划概况

（一）信托计划成立日：本信托计划首期于2019年11月06日成立，以后各期成立日以当期募集公告为准。

（二）信托计划累计成立规模：98,300,000.00元

截至本报告期末的实际存续规模：16,573,799.87元

（三）信托计划期限：120个月

（四）受益人业绩比较基准：固定，具体详见信托合同。

（五）保管银行：兴业银行股份有限公司南京分行

二、信托财产专户的开立情况

（一）开户名称：陕西省国际信托股份有限公司

（二）开户银行：兴业银行股份有限公司南京分行

（三）银行账号：409410100100623396

三、信托计划资金/财产的运用、管理

（一）信托计划资金/财产的运用

根据信托文件的约定，受托人将信托资金基于对深圳泛华联合投资集团有限公司的尽职调查情况，我部拟与其合作个人经营房抵贷业务，具体模式为：陕西省国际信托股份有限公司（简称“陕国投”）作为受托人设立“陕国投·兴隆1-1号集合资金信托计划”（简称“本信托计划”），采用3:1结构化设计，优先级资金由受托人向合格投资者募集，次级份额由广州诚泽信息科技有限公司（简称“诚泽科技”）认购，深泛联作为贷

款服务商，向我司推荐符合标准的借款人，我司经过独立审批，向符合贷款条件的中小微企业主和个体工商户等自然人发放房屋抵押贷款，贷款主要用于日常生产经营活动及周转，服务实体经济发展。次级委托人以其出资金额为优先级委托人本金及收益兑付提供保障，抵押人提供房产抵押至我司名下为贷款提供担保，诚泽科技或其他第三方对逾期债权进行受让或代偿。信托资金用于发放不超过36个月的房屋抵押贷款。信托报酬率为优先级存续规模*综合融资成本11.1%/年-投资人预期收益。本信托计划次级受益人为广州诚泽信息科技有限公司，其与贷款服务合作机构深泛联同为泛华金融服务集团有限公司（注册地香港，美国纽交所挂牌上市，股票代码CNF）100%持股的关联公司，因此，有意愿和能力履行次级受益人的相关义务。次级委托人认购次级信托份额，以其对应的信托财产为优先级受益人的本金及收益提供保障。

（二）信托财产的管理

1. 本报告期内，受托人及时正常地接收、关注了交易各方的有关信息，严格按照法律法规及信托文件约定履行了受托职责。

2. 本报告期内，本信托计划的增信措施无变化。

3. 其他需披露的管理事项：无。

四、信托计划收益及分配情况：（见附件：信托资金运用及收益情况表）

五、信托财产净值情况

本报告期内的净值生成日为2022年03月31日，单位净值为1.3734元。

六、重大事项说明

（一）信托经理变更情况：无。

（二）信托资金/财产运用重大变动说明：无。

（三）交易对手涉及诉讼或损害信托财产、委托人或受益人利益的情形：暂未发现。

（四）信托文件约定的其他事项：无。

陕西省国际信托股份有限公司

2022年03月31日



附件：《陕国投·兴隆1-1号集合资金信托计划信托资金运用及收益情况表》（2022年01月01日至2022年03月31日）

信托资金运用及收益情况表

2022年01月01日-2022年03月31日

单位：元

信托项目名称	陕国投·兴隆1-1号集合资金信托计划
营业收入	894,422.62
营业支出	27,421.12
其他综合收益	0.00
本报告期信托收益	867,001.50
加：期初未分配信托收益	5,435,760.00
减：本期已分配信托收益	113,841.21
期末未分配信托收益	6,188,920.29

（注：由于普惠金融类项目成立初期存在1-3个月底层资产投放期，底层资产收益可回收日期可能晚于信托利益核算日，且项目管理费前置支出，各期首个信托利益核算期期末未分配信托利润可能为负，此为项目初期正常情况。）