

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款
绿色资产支持证券
受托机构报告（第 6 期）
（2026 年 9 月）

受托人管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理义务。依据信托合同规定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担，即由委托机构交付的财产以及由受托人对该财产运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托财产受到损失，由受托人赔偿。

受托人： 上海国际信托有限公司
报告日期： 2026 年 9 月 20 日

受托人地址： 上海市九江路 111 号
电话： 021-23131221
传真： 021-63237929
公司网址： <http://www.shanghaitrust.com/>

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券 受托机构报告

2026 年 3 月 27 日，经委托机构东风日产汽车金融有限公司、本公司承诺受托管的“唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券”依法成立。作为受托机构，根据 2026 年 9 月 8 日东风日产汽车金融有限公司《唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券服务机构报告》、2026 年 9 月 9 日《资金保管报告》，本公司现向您报告本信托信托财产的管理、运用、处分及收益情况。本公司对本报告全部内容的真实性、准确性、完整性负责。

内容	页码
一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址及证券日期概况	3
二、各档次证券的本息兑付、评级情况	4
三、资产池情况	5
四、信用增级情况	9
五、基础资产存续期间总体信息	10
六、信托资金投资情况	10
七、重大事项报告	10
八、报告接收情况说明	10
九、差错更正说明	10
十、其它重要事项	10

注： 1. 本报告内容仅在以下网站披露：
北京金融资产交易所官方网站(www.cfai.cn)
中国货币网(www.chinamoney.com.cn)
中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)
2. 本报告内容根据贷款月度服务机构报告等报告内容编制。
3. 本报告金额单位均以人民币元计。
4. 收款期间为：2026 年 8 月 1 日至 2026 年 8 月 31 日

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券 受托机构报告

一、受托机构和证券化服务机构的名称、地址及证券日期概况

(一) 受托机构和证券化服务机构的名称、地址

	名称	地址	联系电话
受托人	上海国际信托有限公司	上海市九江路 111 号	021-23131221
贷款服务机构	东风日产汽车金融有限公司	上海市浦东新区峨山路 505 号东方纯一大厦	021-38576000
资金保管机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行	上海市东大名路 1080 号	021-35965257
支付代理机构	中央国债登记结算有限责任公司	北京市西城区金融大街 10 号	010-88170123

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

(二) 证券日期概况

信托生效日	2026 年 3 月 27 日
本期期初日	2026 年 8 月 1 日
本期期末日	2026 年 8 月 31 日
计息方式	实际天数/365

	优先级资产支持证券	次级资产支持证券
1. 本金初始金额	898,000,000.00	101,989,130.78
2. 本期期初金额	679,875,800.00	101,989,130.78
3. 上期转存金额	59,260.21	0.00
4. 本期本金还款金额	30,112,419.73	0.00
5. 本期每百元面额兑付本金额	3.35	0.00
6. 本期兑付本金总额	30,083,000.00	0.00
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.00327614	0.00000000
8. 转存下期本金还款金额	29,419.73	0.00
9. 本期本金损失金额	0.00	0.00
10. 本金期末余额	649,792,800.00	101,989,130.78
11. 还款比例	3.35%	0.00%
12. 票面利率%	1.63%	-
13. 本期应支付的利息金额	941,208.88	0.00
14. 已支付的利息金额	941,208.88	0.00
15. 每百元面额利息支付额	0.10	0.00
16. 总支付金额	31,024,208.88	0.00
17. 本支付日日终时累计应支付未付的利息金额	0.00	0.00
18. 证券评级	AAAsf/ AAAsf	不适用

注：计息期间 2026 年 8 月 26 日（含该日）——2026 年 9 月 26 日（不含该日），共 31 天。

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

三、本收款期间资产池(上月初至上月末)情况

(一) 本收款期间资产池统计特征说明如下：

1. 本收款期间资产池中，截至 8 月 31 日个人汽车抵押贷款加权平均贷款利率 6.64%、加权平均剩余期限 39.17 月。

	初始起算日	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日
抵押贷款余额	1,049,989,130.78	860,209,277.69	833,058,453.89	833,058,453.89
抵押贷款数目	12,356	12,089	12,044	12,044
单笔贷款最高本金余额	204,123.34	183,313.05	180,263.36	180,263.36
单笔贷款平均本金余额	84,978	71,156.36	69,167.92	69,167.92
担保贷款本金余额	12,360,039.49	10,657,215.32	10,201,906.59	10,201,906.59
加权平均抵押贷款利率	6.49	6.62	6.64	6.64
最高贷款利率	12.66	12.66	12.66	12.66
最低贷款利率	0.00	0.00	0.00	0.00
加权平均合同期限	53.06	54.18	54.38	54.38
加权平均抵押贷款剩余期限	45.37	39.89	39.17	39.17
加权平均账龄	7.69	14.29	15.21	15.21
单笔贷款最长到期期限	58.00	55.00	54.00	54.00
单笔贷款最短到期期限	10.00	3.00	2.00	2.00

2. 本期资产池中，截至 8 月 31 日末汽车抵押贷款共计贷款 12,044 笔，余额 833,058,453.89 元；

	起算日	占起算日 资产池本 金余额或 贷款笔数 百分比	收款期间起始日	占收款期间 起始日资产 池本金余额 或贷款笔数 百分比	收款期间终止日	占收款期间 终止日资产 池本金余额 或贷款笔数 百分比
贷款笔数	12,356	100.00%	12,089	100.00%	12,044	100.00%
贷款余额	1,049,989,130.78	100.00%	860,209,277.69	100.00%	833,058,453.89	100.00%

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

(二) 本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况

1. 本收款期间资产池中个人汽车抵押贷款本金和利息回收情况详见下表：

回收款项	本收款期间						上一收款期间					
	贷款笔数	本金	利息	违约金	其他	合格投资	贷款笔数	本金	利息	违约金	其他	合格投资
计划内还款	12,899	23,862,380.91	4,571,032.76	0.00	0.00	0.00	13,009	23,975,856.87	4,740,868.33	0.00	0.00	0.00
提前还款	36	2,132,068.53	6,425.32	78,405.59	0.00	0.00	40	2,812,847.71	8,983.35	125,635.86	0.00	0.00
拖欠回收	433	354,499.67	93,715.35	0.00	0.00	0.00	505	510,473.09	126,890.73	0.00	0.00	0.00
违约回收	12	36,585.62	1,881.20	2,000.00	0.00	0.00	4	118,689.90	5,903.88	0.00	0.00	0.00
贷款赎回	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	13,380	26,385,534.73	4,673,054.63	80,405.59	0.00	0.00	13,558	27,417,867.57	4,882,646.29	125,635.86	0.00	0.00
本金回收款		26,385,534.73						27,417,867.57				
收入回收款		4,753,460.22						5,008,282.15				

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告						
2. 税费支出情况						
	本收款期间			上一收款期间		
	本金回收款	收入回收款	合计	本金回收款	收入回收款	合计
执行费用扣款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
增值税及附加	0.00	31,790.81	31,790.81	0.00	33,254.43	33,254.43
代缴增值税及附加	0.00	301,351.45	301,351.45	0.00	317,506.19	317,506.19
服务总费用支出	0.00	1,540.05	1,540.05	0.00	1,680.80	1,680.80
扣款合计	0.00	334,682.31	334,682.31	0.00	352,441.42	352,441.42

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告		
3.分配信息		
	本收款期间	上一收款期间
转入信托账户并记入信托收款账目的收入回收款金额	4,452,108.77	4,690,775.96
转入信托账户并记入信托收款账目的本金回收款金额	26,385,534.73	27,417,867.57
转入信托收款账目总金额	30,837,643.50	32,108,643.53
证券本金总支出	30,083,000.00	31,250,400.00
次级档超额收益	0.00	0.00
转存下期金额	29,419.73	59,260.21

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告				
(三) 本收款期间资产池贷款状态特征				
抵押贷款状态	贷款笔数	占期末资产池抵押贷款笔数百分比	本金余额	占期末资产池抵押贷款余额百分比
(1) 正常	11,741	97.48%	807,499,041.97	96.93%
(2)逾期 1 至 30 天	244	2.03%	20,352,569.18	2.44%
(3)逾期 31 至 60 天	30	0.25%	2,468,133.45	0.30%
(4)逾期 61 至 90 天	15	0.12%	1,436,571.05	0.17%
(5)违约抵押贷款（未被注销）	14	0.12%	1,302,138.24	0.16%
(6)严重拖欠抵押贷款＝(4)	15	0.12%	1,436,571.05	0.17%

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告						
(四) 本收款期间资产池新增贷款拖欠、违约及损失情况详见下表						
	本收款期间		上一收款期间		再上一个收款期间	
	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额	贷款笔数	金额
新增违约抵押贷款						
本收款期内被重组的贷款	0	0.00	0	0.00	0	0.00
本收款期内新增拖欠超过 90 天的抵押贷款	13	1,183,782.66	8	700,270.76	8	839,331.59
除以上二项外,其他根据服务程序被人工认定为损失类(五级分类)的贷款	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	本收款期间期末		上一收款期间期末		再上一收款期间期末	
累计违约时点违约抵押贷款	4,479,602.22		3,295,819.56		2,595,548.80	
本金金额						
累计回收本金	161,062.85		124,477.23		5,787.33	
累计违约率(%)	0.43%		0.31%		0.25%	
	本收款期间期末		上一收款期间期末		再上一收款期间期末	
					三个收款期间平均 (除了首个及第二个收款期间)	
严重拖欠率(%)	0.17%		0.18%		0.09%	
					0.15%	
期数						
	信托核算日			累计违约率		
第一期	2026/04/01			0.00%		
第二期	2026/05/01			0.07%		
第三期	2026/06/01			0.17%		
第四期	2026/07/01			0.25%		
第五期	2026/08/01			0.31%		
第六期	2026/09/01			0.43%		

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告		
(五) 提前偿还率		
上一收款期间提前偿还率(%)	3.84%	
本收款期间提前偿还率(%)	3.02%	

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告				
(六) 现金流归集表				
信托核算日	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
2026 年 09 月	833,058,453.89	25,416,751.01	5,183,237.17	807,641,702.88
2026 年 10 月	807,641,702.88	24,651,952.80	4,488,515.48	782,989,750.08

2026 年 11 月	782, 989, 750. 08	24, 755, 162. 81	4, 370, 115. 18	758, 234, 587. 27
2026 年 12 月	758, 234, 587. 27	24, 514, 014. 74	4, 250, 961. 58	733, 720, 572. 53
2027 年 01 月	733, 720, 572. 53	24, 259, 897. 16	4, 132, 297. 53	709, 460, 675. 37
2027 年 02 月	709, 460, 675. 37	24, 001, 177. 33	4, 013, 988. 38	685, 459, 498. 04
2027 年 03 月	685, 459, 498. 04	23, 927, 854. 26	3, 895, 658. 17	661, 531, 643. 78
2027 年 04 月	661, 531, 643. 78	23, 681, 395. 99	3, 777, 018. 64	637, 850, 247. 79
2027 年 05 月	637, 850, 247. 79	23, 437, 967. 91	3, 658, 407. 70	614, 412, 279. 88
2027 年 06 月	614, 412, 279. 88	22, 894, 765. 97	3, 539, 325. 73	591, 517, 513. 91
2027 年 07 月	591, 517, 513. 91	22, 289, 449. 00	3, 420, 893. 24	569, 228, 064. 91
2027 年 08 月	569, 228, 064. 91	21, 743, 835. 04	3, 303, 738. 57	547, 484, 229. 87
2027 年 09 月	547, 484, 229. 87	20, 978, 018. 40	3, 187, 714. 74	526, 506, 211. 47
2027 年 10 月	526, 506, 211. 47	20, 507, 094. 56	3, 073, 752. 00	505, 999, 116. 91
2027 年 11 月	505, 999, 116. 91	19, 530, 004. 16	2, 960, 709. 59	486, 469, 112. 75
2027 年 12 月	486, 469, 112. 75	19, 356, 760. 23	2, 848, 435. 44	467, 112, 352. 52
2028 年 01 月	467, 112, 352. 52	19, 222, 574. 16	2, 735, 711. 68	447, 889, 778. 36
2028 年 02 月	447, 889, 778. 36	19, 245, 939. 29	2, 622, 809. 74	428, 643, 839. 07
2028 年 03 月	428, 643, 839. 07	19, 306, 163. 54	2, 509, 386. 91	409, 337, 675. 53
2028 年 04 月	409, 337, 675. 53	19, 349, 871. 97	2, 395, 338. 93	389, 987, 803. 56
2028 年 05 月	389, 987, 803. 56	19, 399, 934. 95	2, 280, 852. 25	370, 587, 868. 61
2028 年 06 月	370, 587, 868. 61	19, 083, 495. 26	2, 165, 814. 89	351, 504, 373. 35
2028 年 07 月	351, 504, 373. 35	18, 514, 082. 26	2, 052, 040. 86	332, 990, 291. 09
2028 年 08 月	332, 990, 291. 09	17, 820, 476. 46	1, 940, 800. 53	315, 169, 814. 63
2028 年 09 月	315, 169, 814. 63	16, 554, 362. 65	1, 832, 902. 98	298, 615, 451. 98
2028 年 10 月	298, 615, 451. 98	15, 417, 256. 49	1, 731, 508. 95	283, 198, 195. 49
2028 年 11 月	283, 198, 195. 49	14, 654, 451. 24	1, 635, 502. 61	268, 543, 744. 25
2028 年 12 月	268, 543, 744. 25	14, 492, 213. 20	1, 543, 897. 79	254, 051, 531. 05
2029 年 01 月	254, 051, 531. 05	14, 297, 257. 79	1, 453, 781. 30	239, 754, 273. 26
2029 年 02 月	239, 754, 273. 26	14, 181, 646. 63	1, 365, 487. 42	225, 572, 626. 63
2029 年 03 月	225, 572, 626. 63	14, 124, 945. 92	1, 278, 372. 18	211, 447, 680. 71
2029 年 04 月	211, 447, 680. 71	14, 046, 398. 10	1, 191, 946. 70	197, 401, 282. 61
2029 年 05 月	197, 401, 282. 61	13, 928, 962. 65	1, 106, 359. 26	183, 472, 319. 96
2029 年 06 月	183, 472, 319. 96	13, 775, 749. 70	1, 022, 028. 40	169, 696, 570. 26
2029 年 07 月	169, 696, 570. 26	13, 659, 465. 24	939, 102. 35	156, 037, 105. 02
2029 年 08 月	156, 037, 105. 02	13, 572, 582. 95	857, 150. 75	142, 464, 522. 07
2029 年 09 月	142, 464, 522. 07	13, 269, 876. 96	776, 043. 76	129, 194, 645. 11
2029 年 10 月	129, 194, 645. 11	12, 915, 140. 49	697, 469. 16	116, 279, 504. 62
2029 年 11 月	116, 279, 504. 62	12, 587, 632. 74	622, 320. 30	103, 691, 871. 88
2029 年 12 月	103, 691, 871. 88	12, 309, 572. 94	550, 540. 30	91, 382, 298. 94
2030 年 01 月	91, 382, 298. 94	12, 011, 433. 87	481, 731. 62	79, 370, 865. 07
2030 年 02 月	79, 370, 865. 07	11, 888, 929. 10	416, 187. 42	67, 481, 935. 97
2030 年 03 月	67, 481, 935. 97	11, 784, 147. 47	352, 125. 28	55, 697, 788. 50
2030 年 04 月	55, 697, 788. 50	11, 680, 043. 80	289, 364. 07	44, 017, 744. 70
2030 年 05 月	44, 017, 744. 70	11, 624, 077. 56	228, 038. 67	32, 393, 667. 14
2030 年 06 月	32, 393, 667. 14	10, 791, 496. 70	167, 560. 72	21, 602, 170. 44

2030 年 07 月	21,602,170.44	8,993,643.38	111,603.54	12,608,527.06
2030 年 08 月	12,608,527.06	7,061,350.55	65,422.01	5,547,176.51
2030 年 09 月	5,547,176.51	3,977,042.14	29,120.82	1,570,134.37
2030 年 10 月	1,570,134.37	1,570,134.37	8,446.49	0.00

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

(七) 本期资产池中进入处置程序的信托财产情况详见下表:

处置状态分类	违约抵押贷款 笔数	占初始起算日资产池 抵押贷款笔数百分比	违约时点本金 余额	占初始起算日资产池 余额百分比
经处置目前无拖欠	1	0.008%	30,000.00	0.003%
非诉讼类处置	14	0.113%	1,303,785.86	0.124%
诉讼处置				
(1)进入诉讼准备程序	0	0.000%	0.00	0.000%
(2)进入法庭受理程序	0	0.000%	0.00	0.000%
(3)进入执行拍卖程序	0	0.000%	0.00	0.000%
经处置已核销或结清	32	0.259%	3,145,816.36	0.3%
汇总	47	0.38%	4,479,602.22	0.427%

抵销权风险监控(在东风日产的长期主体信用评级被中诚信国际低于 A 或东风日产的长期主体信用评级被中债资信低于 BBB 后开始对该项进行跟踪)

可能被用于行使抵销权的总金额(本收款期期末, 同一借款人对东风日产的债权余额) 0.00

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

四、本期资产支持证券内外部信用增级情况如下:

本次交易通过设定优先/次级资产支持证券的结构以及设立信托储备账目来实现信用增级:

(一)资产支持证券分层结构情况

	本金金额	占本金总金额的百分比
26 唯盈 1 优先_bc	649,792,800.00	78.00%
26 唯盈 1C_bc	101,989,130.78	12.24%
合计	751,781,930.78	90.24%

(二)设立信托储备账目:

	作用	本期余额
信托(流动性)储备账目	补充现金流分配的不足金额	5,831,409.18
信托(服务转移和通知)储备账目	更换“贷款服务机构”的转移费用	0.00
信托(混同)储备账目	更换“贷款服务机构”时的混同金额	0.00
信托(抵销)储备账目	“借款人”向“委托机构”主张抵销的金额	0.00

信托(税收)储备账目	“信托财产”的税赋	0.00
------------	-----------	------

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

五、基础资产存续期间总体信息

同三/(一)

六、本期受托人依信托合同，并根据市场情况，将信托专户中的信托资金进行了许可投资，实现投资净收益为 0.00 元。

七、本期发生/未发生损害信托财产、委托机构或者受益人利益等事项，（如发生）受托人采取的应对措施和解决情况如下：无

八、本期受托人如期正常地收到贷款服务机构报告及资金保管机构报告。

九、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管机构报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托机构正在督促以上两方进行核对、更正。（如发生）上期报告中差异更正如下：无

唯盈 2026 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券受托机构报告

十、对证券化信托财产和信托事务管理产生重要影响的其它事项

事项	发生时间	情况说明
1. 加速清偿事件发生情况；	/	无
2. 发生清仓回购；	/	无
3. 委托机构发生任何一起“丧失清偿能力事件”；	/	无
4. 贷款服务机构辞任、解任情况；	/	无
5. 资产支持证券持有人大会召开情况；	/	无
6. 信托执行经理变更；	/	无
7. 外部信用增级提供机构发生变更；	/	无
8. 其它按法律法规应向监管机关受益人说明的事项。	/	无

指标释义：

1：累计违约率：就某一“收款期间”而言，该“收款期间”的“累计违约率”系指 A/B 所得的百分比，其中，A 为该“收款期间”以及之前各“收款期间”内的所有“违约抵押贷款”在成为“违约抵押贷款”时的“未偿本金余额”之和，B 为“初始资产池余额”。

2：严重拖欠率=A/(B-C)。其中，A 为该“收款期间”之最后一日日终时所有“严重拖欠抵押贷款”的“未偿本金余额”

之和；B为“初始资产池余额”；C为自“初始起算日”至该“收款期间”开始前所有已从“资产池”内回收的“本金回收款”之和。

3：提前偿还率：提前偿还率=100*[1-(1-SMM/100)¹²]，其中，SMM为单月清偿率，就某一“收款期间”而言，SMM=该“收款期间”内的提前还款总金额/(上一“收款期间”之最后一日日终时“资产池”的“未偿本金余额”之和-该“收款期间”“资产池”计划应收的本金金额)，该“收款期间”计划应收本金金额为上一期“月度受托机构报告”现金流归集表中披露的本期应收本金。特别的，对于第一个“收款期间”，SMM=第一个“收款期间”内的提前还款总金额/(“初始资产池余额”-第一个“收款期间”计划应收本金金额)，提前偿还率=100*[1-(1-SMM/100)^(365/n)]，其中第一个“收款期间”计划应收本金金额为《发行说明书》中现金流归集表中披露的第一期的应收本金，n为第一个“收款期间”的实际天数。

4：执行费用扣款：为本期服务机构从“违约抵押贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约抵押贷款”垫付的所有“执行费用”。

5：本收款期间资产池贷款本金和利息回收情况表中的“回收款项__违约回收__其他”=服务机构从“违约抵押贷款”回收的所有金额(不扣除任何“执行费用”)—当期从“违约抵押贷款”回收的金额中可以归类为本金、利息和违约金的金额。

6：累计违约率监控指标

	2026年4月 - 2027年4月	2027年4月及以后
	<u>1.0</u> %	<u>3.0</u> %

7：严重拖欠率监控指标 1.5 %

8：经处置目前无拖欠：经过非诉讼类和诉讼类处置过程，借款人还清所欠款项，目前无拖欠。

9：非诉讼类处置：含催收、协议、仲裁等各种非诉讼方式。

上海国际信托有限公司

2026年9月20日