

盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款
绿色证券化信托
资产支持证券
受托机构报告(第 10 期)
(2022 年 7 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。

信托合同号： ZC-14-21265-02

受托人： 上海国际信托有限公司

报告日期： 2022 年 7 月 19 日

受托人地址： 上海市九江路 111 号上投大厦，200002

电话： 021-23131111

传真： 021-63237658

公司网址： www.shanghaitrust.com

盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券 受托机构报告

2021 年 9 月 17 日，经委托机构比亚迪汽车金融有限公司、本公司承诺受托管理的“盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券信托”依法成立。作为受托机构，根据 2022 年 7 月 8 日比亚迪汽车金融有限公司《盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券服务机构报告》、2022 年 7 月 11 日中国工商银行股份有限公司深圳市分行《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	11
五、信托资金投资情况	12
六、重大事项报告	12
七、报告接收情况说明	12
八、差错更正说明	12
九、其它重要事项	12

注： 1. 本报告内容仅在以下网站披露：

中国债券信息网(www.chinabond.com.cn)

中国货币网(www.chinamoney.com.cn)

北京金融资产交易所官方网站(www.cfae.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：2022 年 6 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

5. 本报告涵盖的计息期间为：2022 年 6 月 26 日（含该日）至 2022 年 7 月 26 日（不含该日）

**盛世融迪 2021 年第二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
受托机构	上海国际信托有限公司	上海市九江路 111 号	021-23131111
贷款服务机构	比亚迪汽车金融有限公司	西安市高新区科技路 38 号林凯 国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室	029-89585164
资金保管机构	中国工商银行股份有限公司深圳市 分行	深圳市罗湖区深南东路 5055 号 金融中心北座	0755-85212040
证券登记托管机构	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 号楼	010-88170123

**盛世融迪 2021 年第二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	2021 年 9 月 17 日
本期期初日	2022 年 6 月 26 日
本期期末日	2022 年 7 月 26 日
计息方式	实际天数 ÷ 365

盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券 受托机构报告

二、各档次证券的本息兑付、评级情况

(一)按上期《受托机构报告》公布的情况,上月 27 日,各档次证券的上期本息已兑付完毕。

(二)各档次证券的本期本息兑付将于本月 26 日支付(非工作日顺延至下一个工作日)。证券兑付、评级及持有情况见下表:

	优先级资产支持证券	次级资产支持证券
1. 本金初始金额	1,730,000,000.00	270,000,000.00
2. 本金额期初金额	798,914,000.00	270,000,000.00
3. 上期转存金额	41,702.76	0.00
4. 本期本金还款金额	82,312,128.00	0.00
5. 本期每百元面额兑付本金额	4.75	0.00
6. 本期兑付本金总额	82,175,000.00	0.00
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.00792647	0.00000000
8. 转存下期本金还款金额	137,128.00	0.00
9. 本期本金损失金额	0.00	0.00
10. 本金额期末余额	716,739,000.00	270,000,000.00
11. 还款比例	4.75	0.00
12. 票面利率%	2.60	-
13. 本期应支付的利息金额	1,707,268.27	0.00
14. 本期支付的利息金额	1,707,268.27	0.00
15. 每百元面额利息支付额	0.10	0.00
16. 本期总支付金额	83,882,268.27	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	无评级

盛世融迪 2021 年第二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(2022 年 6 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日)情况

(一) 本收款期间资产池统计特征说明如下:

	初始起算日	收款期间起始日	收款期间终止日
抵押贷款余额	2,353,348,391.45	1,395,016,247.09	1,313,142,365.17
抵押贷款数目	22,750	21,952	21,754
单笔贷款最高本金余额	237,465.05	174,284.71	169,944.18
单笔贷款平均本金余额	103,443.89	63,548.48	60,363.26
担保贷款本金余额	0	0	0
加权平均抵押贷款利率%	0.74%	0.84%	0.85%
最高贷款利率%	11.06%	11.06%	11.06%
最低贷款利率%	0	0	0
加权平均合同期限	34.52	35.62	35.77
加权平均抵押贷款剩余期限	30.48	20.06	19.22
加权平均账龄	4.03	15.56	16.55
单笔贷款最长到期期限	47	35	34
单笔贷款最短到期期限	1	0	0

盛世融迪 2021 年第二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	贷款笔数	本金	利息	违约金	其他
计划内还款	21705	77,347,981.34	959,161.83	1,603.16	0.00	21,888	83,555,282.45	1,064,102.88	2,083.88	
提前还款	75	4,026,146.44	3,850.62	80.13	202,250.10	69	3,776,713.98	8,062.59		190,728.70
拖欠回收	89	484,670.35	5,426.55	1,306.41	0.00	96	810,554.96	9,551.38	1,581.22	11,747.43
违约回收	3	15,083.79	1,175.95	574.50	0.00	2	495.98		177.93	
贷款赎回										
合计	21872	81,873,881.92	969,614.95	3,564.20	202,250.10	22,055	88,143,047.37	1,081,716.85	3,843.03	202,476.13
本金回收款			81,873,881.92					88,143,047.37		
收入回收款			1,175,429.25					1,288,036.01		

**盛世融迪 2021 年第二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	38,344.10	38,344.10	0.00	42,017.47	42,017.47
服务总费用支出	0.00	66,523.94	66,523.94	0.00	18,319.82	18,319.82
扣款合计	0.00	104,868.04	104,868.04	0.00	60,337.29	60,337.29

**盛世融迪 2021 年第二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
转入信托账户并存入收付账户的收入回收款金额	1,175,429.25	1,288,036.01
转入信托账户并存入收付账户的本金回收款金额	81,873,881.92	88,143,047.37
转入收付账户总金额	83,049,311.17	89,431,083.38

注：本收款期间转入信托账户并存入收款账户的收入回收款金额包括信托账户中的资金进行合格投资所取得的银行存款利息人民币【50,763.79】元

**盛世融迪 2021 年第二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	21,604	99.31%	1,303,078,514.49	99.23%
(2) 逾期 1 至 30 天	119	0.55%	7,272,824.18	0.55%
(3) 逾期 31 至 60 天	8	0.04%	663,755.40	0.05%
(4) 逾期 61 至 90 天	7	0.03%	538,809.61	0.04%
(5) 违约抵押贷款(逾期 90 天未 被核销)	16	0.07%	1,588,461.49	0.12%
(6) 严重拖欠抵押贷款	7	0.03%	538,809.61	0.04%

**盛世融迪 2021 年第二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

新增违约抵押贷款	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
(1)本收款期内新增的超过本息支付日九十天(不含九十天)仍未偿还的贷款	1	59,686.70	4	398,309.76	4	321,887.13
(2)根据《信贷及催收准则》规定的标准服务程序认定为损失的贷款	3	350,055.25	2	243,966.46	1	82,424.98
(3)发生不利于债权人的消极重组或借款人无力偿还导致的展期的贷款						
(4)就“贷款服务机构”所知,借款人被人民法院裁定受理其破产申请的贷款						
	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本金余额	1,638,256.13	1,578,569.43	1,180,259.67			
累计回收本金	49,794.64	34,710.85	34,214.87			
累计违约率(%)	0.07%	0.07%	0.05%			
	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(%)	0.04%	0.01%	0.03%	0.03%		
期数	计算日	累计违约率				
第一期	2021/9/30	0				
第二期	2021/10/31	0				
第三期	2021/11/30	0				
第四期	2021/12/31	0.01%				

第五期	2022/1/31	0.01%
第六期	2022/2/28	0.02%
第七期	2022/3/31	0.04%
第八期	2022/4/30	0.05%
第九期	2022/5/31	0.07%
第十期	2022/6/30	0.07%

**盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券
受托机构报告**

(五) 现金流归集表

计算日（收款期间期末日期）	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
2022 年 07 月	1,313,142,365.17	78,501,963.04	954,043.04	1,234,640,402.13
2022 年 08 月	1,234,640,402.13	77,375,162.14	891,648.43	1,157,265,239.99
2022 年 09 月	1,157,265,239.99	77,225,814.18	852,731.81	1,080,039,425.81
2022 年 10 月	1,080,039,425.81	76,757,298.83	813,484.98	1,003,282,126.98
2022 年 11 月	1,003,282,126.98	75,854,304.71	774,101.65	927,427,822.27
2022 年 12 月	927,427,822.27	75,085,387.41	734,796.34	852,342,434.86
2023 年 01 月	852,342,434.86	71,921,029.21	695,343.12	780,421,405.65
2023 年 02 月	780,421,405.65	68,041,465.05	655,964.23	712,379,940.60
2023 年 03 月	712,379,940.60	65,889,427.70	616,857.95	646,490,512.90
2023 年 04 月	646,490,512.90	61,713,579.70	577,837.70	584,776,933.20
2023 年 05 月	584,776,933.20	56,909,482.63	539,331.19	527,867,450.57
2023 年 06 月	527,867,450.57	56,930,610.58	503,085.91	470,936,839.99
2023 年 07 月	470,936,839.99	56,905,368.58	466,755.77	414,031,471.41
2023 年 08 月	414,031,471.41	56,792,678.10	430,516.11	357,238,793.31
2023 年 09 月	357,238,793.31	56,668,823.93	394,715.61	300,569,969.38
2023 年 10 月	300,569,969.38	56,401,567.55	359,341.72	244,168,401.83
2023 年 11 月	244,168,401.83	55,907,170.23	324,663.69	188,261,231.60
2023 年 12 月	188,261,231.60	53,046,918.78	290,675.76	135,214,312.82
2024 年 01 月	135,214,312.82	39,680,862.74	257,752.51	95,533,450.08
2024 年 02 月	95,533,450.08	27,352,311.28	226,897.80	68,181,138.80
2024 年 03 月	68,181,138.80	20,699,206.58	198,247.82	47,481,932.22
2024 年 04 月	47,481,932.22	11,069,432.69	170,618.51	36,412,499.53
2024 年 05 月	36,412,499.53	4,762,807.53	145,060.50	31,649,692.00
2024 年 06 月	31,649,692.00	4,781,719.39	126,148.64	26,867,972.61
2024 年 07 月	26,867,972.61	4,787,232.22	107,159.95	22,080,740.39
2024 年 08 月	22,080,740.39	4,806,236.52	88,155.65	17,274,503.87
2024 年 09 月	17,274,503.87	4,703,950.65	69,099.78	12,570,553.22
2024 年 10 月	12,570,553.22	4,096,405.53	50,432.44	8,474,147.69
2024 年 11 月	8,474,147.69	3,206,484.68	34,157.10	5,267,663.01
2024 年 12 月	5,267,663.01	2,219,655.07	21,390.56	3,048,007.94
2025 年 01 月	3,048,007.94	1,265,566.05	12,491.46	1,782,441.89

2025 年 02 月	1,782,441.89	810,423.47	7,372.76	972,018.42
2025 年 03 月	972,018.42	618,354.67	4,075.94	353,663.75
2025 年 04 月	353,663.75	353,663.75	1,537.85	0.00

盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券 受托机构报告

(六) 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	0.004%	181,925.85	0.01%
非诉讼类处置	15	0.07%	1,638,256.13	0.07%
诉讼处置				
(1) 进入诉讼准备程序				
(2) 进入法庭受理程序				
(3) 进入执行拍卖程序				
经处置已核销或结清				
汇总	16	0.07%	1,820,181.98	0.08%

抵销权风险监控(在比亚迪金融的长期主体信用评级被中诚信低于【A】级或比亚迪金融的长期主体信用评级被中债资信低于【A-】级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, 同一借款人对比
亚迪金融的债权余额)

/

盛世融迪 2021 年第二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户来实现信用增级:

(一) 资产支持证券分层结构情况

	期末本金金额	占本金总金额的百分比
优先级资产支持证券	716,739,000.00	72.64%
次级资产支持证券	270,000,000.00	27.36%

(二) 设立信托储备账户:

	作用	本期余额
流动性储备账户	补充现金流分配的不足金额	15,757,708.38
混同储备账户	“信托财产”与“贷款服务机构”的自有财产发生混同风险	0.00
税收储备账户	“信托财产”的税赋	0.00
服务转移和通知储备账户	支付因更换“贷款服务机构”及发送“权利完善通知”而发生的特定费用	0.00
抵销储备账户	弥补“委托机构”发生“丧失清偿能力事件”而形成的抵销风险	0.00

**盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券
受托机构报告**

五、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 50,763.79 元。

六、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：

七、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。

八、(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：

**盛世融迪 2021 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券
受托机构报告**

九、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	无
2. 发生清仓回购；	无	无
3. 委托机构发生任何一起“丧失清偿能力事件”	无	无
4. 贷款服务机构辞任、解任情况；	无	无
5. 资产支持证券持有人大会召开情况；	无	无
6. 信托执行经理变更；	无	无
7. 外部信用增级提供机构发生变更；	无	无
8. 其它按法律法规应向监管机关受益人说明的事项。	无	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 为本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 为从初始起算日至该收款期开始前所有已从资产池内回收的累计本金现金流之和。

3：执行费用扣款：执行费用系指“贷款服务机构”对“借款人”以及其他第三方(包括但不限于“保证人”、“保险人”或第三方抵押人)提起诉讼或仲裁，申请强制执行“违约抵押贷款”，通过参加破产程序回收“违约抵押贷款”或与上述相关方协商处置“违约抵押贷款”时合理发生的所有成本、费用和税收(但“贷款服务机构”须提供合理证据)。“执行费用”由“贷款服务机构”先行垫付，一旦“贷款服务机构”通过执行全部或部分收回了任何一笔“违约抵押贷款”，则“贷款服务机构”有权从上述“违约抵押贷款”的回收金额中扣除其以往已经为全部“违约抵押贷款”垫付的所有“执行费用”。

4：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—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。5：累计违约率监控指标

	第一年	第二年及以后
	1.5%	3.5%

6：严重拖欠率监控指标 1.5%

7：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。

8：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

2022 年 7 月 19 日