**附件三：月度服务机构报告格式**

|  |  |
| --- | --- |
| **上和2016年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托**  **月度贷款服务机构报告** | |
| **报告内容** | **页码** |
| 1. **资产池基本信息** |  |
| 1. **资产池现金流入情况** |  |
| 1. **资产池整体表现** |  |
| 1. **违约抵押贷款在本收款期间末所处的处置状态** |  |
| 1. **累计违约率** |  |
| 1. **现金流归集表** |  |
| 1. **扣款信息** |  |
| 1. **划款信息** |  |
| 1. **重大事件报告** |  |
| **注：** | |
| 1.本报告内容根据《个人汽车贷款资产支持证券信息披露表格体系》及“《服务合同》”编制。  2.本报告金额单位均以人民币元计。  3.本报告中，计算某一日期或截止某一日期的任何金额时，系根据该日24:00时的金额计算。  4.本报告的报告期间为:\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日。 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **资产池基本信息** | | | |
|  | **初始起算日** | **期初** | **期末** |
| **入池资产笔数与金额特征：** | | | |
| 贷款笔数 |  |  |  |
| 借款人数量 |  |  |  |
| 贷款未偿本金余额 |  |  |  |
| 单笔贷款最高本金余额 |  |  |  |
| 单笔贷款平均本金余额 |  |  |  |
| 担保贷款[[1]](#footnote-1)本金余额 |  |  |  |
| **入池资产期限特征：** | | | |
| 加权平均合同期限 |  |  |  |
| 加权平均剩余期限 |  |  |  |
| 加权平均账龄 |  |  |  |
| 单笔贷款最长到期期限 |  |  |  |
| 单笔贷款最短到期期限 |  |  |  |
| **入池资产利率特征：** | | | |
| 加权平均贷款利率 |  |  |  |
| 最高贷款利率 |  |  |  |
| 最低贷款利率 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **资产池现金流入情况** | | | | | | |
|  | **本收款期间** | | | **上一收款期间** | | |
|  | **本金** | **利息** | **其他** | **本金** | **利息** | **其他** |
| 正常回收 |  |  |  |  |  |  |
| 提前偿还 |  |  |  |  |  |  |
| 拖欠金额 |  |  |  |  |  |  |
| 违约回收 |  |  |  |  |  |  |
| **合计** |  |  |  |  |  |  |
| **回收款合计** |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **资产池整体表现** | | | | |
| **贷款状态** | **贷款笔数** | **占期末资产池贷款笔数百分比** | **本金余额** | **占期末资产池余额百分比** |
| **正常（本息无逾期）** |  |  |  |  |
| **逾期1至30天[[2]](#footnote-2)** |  |  |  |  |
| **逾期31至60天** |  |  |  |  |
| **逾期61至90天**  **（“严重拖欠抵押贷款”[[3]](#footnote-3)）** |  |  |  |  |
| **逾期天数90天以上 (“违约抵押贷款”[[4]](#footnote-4))** |  |  |  |  |
| **清仓回购以外的原因而发生的回购** |  |  |  |  |
| **清仓回购** |  |  |  |  |
| **附注[[5]](#footnote-5)：** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **违约抵押贷款[[6]](#footnote-6)在本收款期间末所处的处置状态** | | | | |
| **处置状态** | **违约抵押贷款 笔数** | **占初始起算日 笔数比例** | **违约抵押款 本金余额** | **占初始起算日 资产池余额比例** |
| **非诉讼类处置** |  |  |  |  |
| **诉讼类处置** |  |  |  |  |
| 进入诉讼准备程序 |  |  |  |  |
| 进入法庭受理程序 |  |  |  |  |
| 进入执行拍卖程序 |  |  |  |  |
| **经处置已核销** |  |  |  |  |
| **汇总** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **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 |  |  |  |
| 累计回收本金 |  |  |  |
| 累计违约率 |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **累计违约率[[7]](#footnote-7)** | | |
| **期数** | **期末日期** | **累计违约率** |
| **第1期** |  |  |
| **第2期** |  |  |
| **第3期** |  |  |
| **第4期** |  |  |
| **第5期** |  |  |
| **第6期** |  |  |
| **第7期** |  |  |
| **第8期** |  |  |
| **第9期** |  |  |
| **第10期** |  |  |
| **第11期** |  |  |
| **第12期** |  |  |
| **第13期** |  |  |
| **第14期** |  |  |
| **第15期** |  |  |
| **第16期** |  |  |
| **第17期** |  |  |
| **第18期** |  |  |
| **第19期** |  |  |
| **第20期** |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **现金流归集表[[8]](#footnote-8)** | | | | |
| **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** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **扣款信息** | | |
|  | **本收款期间** | **上一收款期间** |
| 执行费用扣款 |  |  |
| 代缴与回收款相关的税收 |  |  |
| **扣款合计** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **划款信息** | | |
|  | **本收款期间** | **上一收款期间** |
| **转入信托收款账户总金额** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **重大事件报告** | | |
| **事件类型** | **是** | **否** |
| **是否发生加速清偿事件:** |  |  |
| 1. “委托机构”发生任何“丧失清偿能力事件” |  |  |
| 1. 发生任何“贷款服务机构终止事件” |  |  |
| 1. “委托机构”和/或“贷款服务机构”在相关“交易文件”规定的宽限期内，未能依据“交易文件”的规定按时付款或划转资金 |  |  |
| 1. （i）在已经委任后备“贷款服务机构”的情况下，该后备“贷款服务机构”停止根据“《服务合同》”提供后备服务，或后备“贷款服务机构”被免职时，未能根据“交易文件”的规定任命继任者，或（ii）在必须任命后备“贷款服务机构”的情况下，“受托机构”未能在“《服务合同》”规定的时间内任命后备“贷款服务机构” |  |  |
| 1. 在“信托生效日”后的相应周年年度内，某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过下列与之相对应的数值：第一年：1.5％；第二年及以后：3.0％ |  |  |
| 1. 前三个连续“收款期间”（如指第一个和第二个“收款期间”，则分别指连续一个或两个“收款期间”）的平均“严重拖欠率”超过1.5％ |  |  |
| 1. 发生“违约事件”中所列的（4）或（5）项，且“有控制权的资产支持证券持有人大会”尚未决定宣布发生“违约事件” |  |  |
| 1. 在“优先A1级资产支持证券”“预期到期日”前第一个“信托分配日”,按照“《信托合同》”第9.2款规定的分配顺序无法足额分配“优先A1级资产支持证券”的“未偿本金余额” |  |  |
| 1. “委托机构”或“贷款服务机构”未能履行或遵守其在“交易文件”项下的任何主要义务（上述（c）项规定的义务除外），并且“受托机构”合理地认为该等行为无法补救或在“受托机构”发出要求其补救的书面通知后30天内未能得到补救 |  |  |
| 1. “委托机构”在“交易文件”中提供的任何陈述、保证（有关“抵押贷款”符合“合格标准”的保证除外）在提供时有重大不实或误导成分 |  |  |
| 1. 发生对“贷款服务机构”、“委托机构”、“受托机构”或者“抵押贷款”、“抵押权”、“附属担保权益”有“重大不利影响”的事件 |  |  |
| 1. “交易文件”（“《承销合同》”除外）全部或部分被终止，成为或将成为无效、违法或不可根据其条款主张权利，并由此产生“重大不利影响” |  |  |
| **是否发生贷款服务机构终止事件:** | | |
| 1. “贷款服务机构”未能交付依本“合同”要求应交付的任何收益或付款，且在“受托机构”就此向“贷款服务机构”发出通知或“贷款服务机构”得知该情况之日（以先发生者为准）后又持续了五个“工作日” |  |  |
| 1. “贷款服务机构”未能在任何实质方面遵守或履行其在本“合同”项下的任何其他承诺或义务，并且在“贷款服务机构”收到“受托机构”就该等违反发出的通知后持续了十五个“工作日” |  |  |
| 1. “贷款服务机构”在本“合同”或其提交的任何其他文件中所作的任何陈述或保证在任何重要方面被证明是虚假或错误的，并且在“贷款服务机构”收到“受托机构”就此发出的通知后三十个“工作日”内未得到修正(如果可修正) |  |  |
| 1. “贷款服务机构”不再满足“贷款服务机构合格标准”(第10.1款第(2)项中的评级要求除外)。 |  |  |
| 1. 发生涉及“贷款服务机构”的“丧失清偿能力事件” |  |  |
| **是否发生个别通知事件:** | | |
| “贷款服务机构终止事件”发生后导致“贷款服务机构”终止服务时构成“个别通知事件”的发生 |  |  |

|  |
| --- |
| **指标释义：**   1. 丧失清偿能力事件：就某一主体而言，系指以下任一事件： 2. 经国务院金融监督管理机构同意，该主体向人民法院提交破产申请，或国务院金融监督管理机构向人民法院提出对任何上述机构进行重组或破产清算的申请； 3. 该主体的债权人向人民法院申请宣布上述机构破产，且该等申请未在120个“工作日”内被驳回或撤诉； 4. 该主体因分立、合并或出现其章程或其他组织性文件规定的解散事由，向国务院金融监督管理机构申请解散； 5. 国务院金融监督管理机构根据《金融机构撤销条例》规定责令该主体解散； 6. 国务院金融监督管理机构公告将接管该主体； 7. 该主体不能或宣布不能按期偿付债务；或根据“中国”“法律”被视为不能按期偿付债务；或 8. 该主体停止或威胁停止继续经营其主营业务。 9. 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”。 10. 违约抵押贷款：在无重复计算的情况下，系指出现以下任何一种情况的“抵押贷款”：   （a）该“抵押贷款”的任何部分，在“《抵押贷款合同》”中规定的本息支付日后，超过90天（不含90天）仍未偿还；或  （b）“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失的“抵押贷款”；或  （c）对该笔贷款予以重组、重新确定还款计划或展期。  “抵押贷款”在被认定为“违约抵押贷款”后，即使“借款人”又正常还款或结清该笔“抵押贷款”，该笔“抵押贷款”仍不能恢复为正常抵押贷款。   1. 严重拖欠率：就某一“收款期间”而言，系指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“回收款”中的本金之和。 2. 严重拖欠抵押贷款：系指根据“贷款服务机构”的“《贷款服务手册》”中所规定的标准服务程序，“《抵押贷款合同》”项下本息的任何部分在支付日后逾期超过60天（不含60天）但不超过90天的“抵押贷款”。 |

1. “担保贷款”系指有保证或者抵押担保的入池贷款。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 拖欠1-10天贷款贷款属于宽限期内未还款，上汽财务五级分类属于正常类贷款，截至本期末，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\*\*。 [↑](#footnote-ref-2)
3. “严重拖欠抵押贷款”系指：“根据“贷款服务机构”的“《贷款服务手册》”中所规定的标准服务程序，“《抵押贷款合同》”项下本息的任何部分在支付日后逾期超过60天（不含60天）但不超过90天的“抵押贷款”。” [↑](#footnote-ref-3)
4. “违约抵押贷款”：在无重复计算的情况下，系指出现以下任何一种情况的“抵押贷款”：（a）该“抵押贷款”的任何部分，在“《抵押贷款合同》”中规定的本息支付日后，超过90天（不含90天）仍未偿还；或（b）“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失的“抵押贷款”；或（c）对该笔贷款予以重组、重新确定还款计划或展期。 [↑](#footnote-ref-4)
5. 如当期发生了“委托机构”回购贷款的情形，需在“附注”部分说明回购原因及依据。 [↑](#footnote-ref-5)
6. “违约抵押贷款”：在无重复计算的情况下，系指出现以下任何一种情况的“抵押贷款”：

   （a）该“抵押贷款”的任何部分，在“《抵押贷款合同》”中规定的本息支付日后，超过90天（不含90天）仍未偿还；或

   （b）“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失的“抵押贷款”；或

   （c）对该笔贷款予以重组、重新确定还款计划或展期。

   “抵押贷款”在被认定为“违约抵押贷款”后，即使“借款人”又正常还款或结清该笔“抵押贷款”，该笔“抵押贷款”仍不能恢复为正常抵押贷款。 [↑](#footnote-ref-6)
7. “累计违约率”系指，就某一“收款期间”而言，该“收款期间”的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”。其中，“违约抵押贷款”系指在无重复计算的情况下，出现以下任何一种情况的“贷款”：

   （a）该“抵押贷款”的任何部分，在“《抵押贷款合同》”中规定的本息支付日后，超过90天（不含90天）仍未偿还；或（b）“贷款服务机构”根据其“《贷款服务手册》”规定的标准服务程序认定为损失的“抵押贷款”；或（c）对该笔贷款予以重组、重新确定还款计划或展期。“抵押贷款”在被认定为“违约抵押贷款”后，即使“借款人”又正常还款或结清该笔“抵押贷款”，该笔“抵押贷款”仍不能恢复为正常抵押贷款。“累计违约率”的监控指标在“信托生效日”后的第一年为1.5%，第二年及以后为3.0 %。“累计违约率”超过监控指标将触发“加速清偿事件”。 [↑](#footnote-ref-7)
8. 本表格应列明在不考虑早偿、拖欠、违约、回收等情况的假定下，按照正常的摊还计划各个科目在给定日期的应收金额。但是，若在报告对应的收款期间已经发生早偿的贷款，其早偿部分现金流全部划归早偿月份所在报告期；若在报告时点已经发生逾期的贷款，其逾期未付的本息金额计入划归下一报告期。 [↑](#footnote-ref-8)