

# 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款

## 资产支持证券 1 号

### 受托机构报告

(2026 年第 7 期总第 127 期)

(2026 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，即由委托人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： JR-14-156800-2

受托人： 上海国际信托有限公司

报告日期： 2026 年 7 月 20 日

受托人地址： 上海市九江路 111 号，200002

电话： 021-23131111

传真： 021-63237929

公司网址： <http://www.shanghaitrust.com/>

## 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告

2015 年 12 月 9 日，经发起机构上海市公积金管理中心、本公司承诺受托管理的“沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号”依法成立。作为受托机构，根据 2026 年 7 月 14 日上海市公积金管理中心《沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号服务机构报告》、2026 年 7 月 15 日上海浦东发展银行股份有限公司上海市分行《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、本收款期间资产池情况                | 5  |
| 四、信用增级情况                    | 13 |
| 五、信托资金投资情况                  | 14 |
| 六、下期“优先级资产支持证券”的“基准利率”      | 14 |
| 七、重大事项报告                    | 14 |
| 八、报告接收情况说明                  | 14 |
| 九、差错更正说明                    | 14 |
| 十、其它重要事项                    | 14 |

注：1. 本 报 告 内 容 仅 在 以 下 网 站 披 露：中 国 货 币 网  
(<http://www.chinamoney.com.cn>)；上 海 清 算 所  
([www.shclearing.com](http://www.shclearing.com))。

2. 本报告内容根据贷款月度服务机构报告、资金保管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 6 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告****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   | 上海市公积金管理中心          | 上海市金陵东路 569 号 17 楼 | 021-63843088 |
| 资金保管机构   | 上海浦东发展银行股份有限公司上海市分行 | 上海浦东南路 588 号       | 021-61618533 |
| 证券登记托管机构 | 银行间市场清算所股份有限公司      | 上海市黄浦区北京东路 2 号     | 021-23198800 |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告****(二) 证券日期概况**

|       |                   |
|-------|-------------------|
| 信托设立日 | 2015 年 12 月 9 日   |
| 本期期初日 | 2026 年 6 月 26 日   |
| 本期期末日 | 2026 年 7 月 26 日   |
| 计息方式  | 实际天数/365 天（闰年亦相同） |

## 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告

### 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 26 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 27 日支付。证券兑付、评级及持有情况见下表:

|                             | 优先 A-1 级资产支持<br>证券 | 优先 A-2 级资产支持<br>证券 | 次级资产支持证券       |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| 1. 本金初始金额                   | 484,900,000.00     | 1,345,000,000.00   | 109,833,927.24 |
| 2. 本金期初金额                   | 0.00               | 0.00               | 10,818,641.83  |
| 3. 上期转存金额                   | 0.00               | 0.00               | 5,145.84       |
| 4. 本期本金还款金额                 | 0.00               | 0.00               | 4,681,578.26   |
| 5. 本期每百元面额兑付本<br>金额         | 0.00               | 0.00               | 4.26           |
| 6. 本期兑付本金总额                 | 0.00               | 0.00               | 4,678,925.30   |
| 7. 转存下期每百元面额本<br>金还款额       | 0.00000000         | 0.00000000         | 0.00241543     |
| 8. 转存下期本金还款金额               | 0.00               | 0.00               | 2,652.96       |
| 9. 本期本金损失金额                 | -                  | -                  | -              |
| 10. 本金期末余额                  | 0.00               | 0.00               | 6,139,716.53   |
| 11. 还款比例%                   | 0.00               | 0.00               | 4.26           |
| 12. 票面利率%                   | 2.80               | 4.00               | -              |
| 13. 本期应支付的利息金额              | 0.00               | 0.00               | 0.00           |
| 14. 已支付的利息金额                | 7,748,843.36       | 281,601,583.28     | 0.00           |
| 15. 每百元面额利息支付额              | 0.00               | 0.00               | 0.00           |
| 16. 总支付金额                   | 0.00               | 0.00               | 4,678,925.30   |
| 17. 本支付日日终时累计应<br>支付未付的利息金额 | 0.00               | 0.00               | 0.00           |
| 18. 证券评级                    | -                  | AAAsf/AAAsf        | 无评级            |

注: 计息期间: 2026 年 6 月 26 日 (含该日) —— 2026 年 7 月 26 日 (不含该日), 共 30 天。

# 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告

## 三、本收款期间（2026 年 6 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日）资产池情况

### （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 6 月 30 日住房贷款加权平均贷款利率 2.6015%、加权平均剩余期限 46.39 月。

|               | 初始起算日            | 收款期间起始日        | 收款期间终止日        |
|---------------|------------------|----------------|----------------|
| 住房贷款笔数        | 4,745            | 1,400          | 1,377          |
| 住房贷款户数        | 4,745            | 1,400          | 1,377          |
| 未偿本金余额（元）     | 2,083,495,088.34 | 157,070,237.06 | 152,731,324.25 |
| 单笔贷款最高本金余额（元） | 872,540.53       | 275,624.38     | 269,290.56     |
| 单笔贷款平均本金余额（元） | 439,092.74       | 112,193.03     | 110,915.99     |
| 住房贷款合同金额（元）   | 2,124,275,000.00 | 652,747,000.00 | 642,116,000.00 |
| 加权平均合同期限（月）   | 163.56           | 179.21         | 179.23         |
| 加权平均剩余期限（月）   | 160.44           | 47.37          | 46.39          |
| 加权平均账龄（月）     | 3.12             | 131.84         | 132.84         |
| 贷款最长到期期限（月）   | 179              | 50             | 49             |
| 贷款最短到期期限（月）   | 32               | 1              | 10             |
| 加权平均贷款利率（%）   | 3.8103           | 2.6015         | 2.6015         |
| 最高贷款利率（%）     | 4.4000           | 3.0750         | 3.0750         |
| 最低贷款利率（%）     | 3.0000           | 2.6000         | 2.6000         |

2. 本期资产池中，截至 6 月 30 日住房贷款共计贷款 1,377 笔，余额 152,731,324.25 元；

|          | 起算日              | 占起算日<br>资产池本<br>金余额或<br>贷款笔数<br>百分比 | 收款期间起始日        | 占收款期<br>间起始日<br>资产池本<br>金余额或<br>贷款笔数<br>百分比 | 收款期间终止日        | 占收款期<br>间终止日<br>资产池本<br>金余额或<br>贷款笔数<br>百分比 |
|----------|------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| (1) 贷款笔数 | 4,745            | 100%                                | 1,400          | 100%                                        | 1,377          | 100%                                        |
| (2) 贷款余额 | 2,083,495,088.34 | 100%                                | 157,070,237.06 | 100%                                        | 152,731,324.25 | 100%                                        |

3. 本收款期间内，资产池中：

|                           |   |
|---------------------------|---|
| 办理完毕抵押权转移登记手续<br>的住房贷款笔数： | 0 |
| 办理完毕抵押权转移登记手续<br>的住房贷款余额： | 0 |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**(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贷款本金和利息回收情况详见下表：

|                       |              | 本收款期间        |            |        |      | 前一个收款期间      |            |        |      |
|-----------------------|--------------|--------------|------------|--------|------|--------------|------------|--------|------|
|                       |              | 本金           | 利息         | 罚息     | 其他   | 本金           | 利息         | 罚息     | 其他   |
| <b>回收款项</b>           |              |              |            |        |      |              |            |        |      |
| <b>贷款服务机构收到的回收款</b>   | 计划内还款        | 3,240,140.33 | 332,081.54 | 0.00   | 0.00 | 3,294,947.81 | 341,907.86 | 0.00   | 0.00 |
|                       | 提前还款         | 997,852.51   | 916.67     | 0.00   | 0.00 | 679,346.86   | 431.31     | 0.00   | 0.00 |
|                       | 部分提前还款       | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 |
|                       | 提前结清         | 997,852.51   | 916.67     | 0.00   | 0.00 | 679,346.86   | 431.31     | 0.00   | 0.00 |
|                       | 拖欠回收         | 61,966.20    | 1,920.59   | 30.26  | 0.00 | 81,543.04    | 3,626.65   | 94.89  | 0.00 |
|                       | 违约回收         | 38,953.77    | 4,899.68   | 564.98 | 0.00 | 42,541.26    | 4,464.18   | 486.41 | 0.00 |
|                       | 住房贷款赎回       | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 |
|                       | 违约住房贷款出售     | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 | 0.00         | 0.00       | 0.00   | 0.00 |
|                       | <b>合计</b>    | 4,338,912.81 | 339,818.48 | 595.24 | 0.00 | 4,098,378.97 | 350,430.00 | 581.30 | 0.00 |
| <b>小计</b>             | <b>本金回收款</b> | 4,338,912.81 |            |        |      | 4,098,378.97 |            |        |      |
|                       | <b>收入回收款</b> | 340,413.72   |            |        |      | 351,011.30   |            |        |      |
| <b>信托账户从其他方收到的回收款</b> | 计划内还款        | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 提前还款         | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 部分提前还款       | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 提前结清         | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 拖欠回收         | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 违约回收         | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 住房贷款赎回       | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | 违约住房贷款出售     | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
|                       | <b>合计</b>    | —            | —          | —      | —    | —            | —          | —      | —    |
| <b>小计</b>             | <b>本金回收款</b> | —            |            |        |      | —            |            |        |      |
|                       | <b>收入回收款</b> | —            |            |        |      | —            |            |        |      |
| <b>合计</b>             | <b>本金回收款</b> | 4,338,912.81 |            |        |      | 4,098,378.97 |            |        |      |
|                       | <b>收入回收款</b> | 340,413.72   |            |        |      | 351,011.30   |            |        |      |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**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      |
| (营业税)增值税及附加 | 0.00  | 11,104.76 | 11,104.76 | 0.00   | 11,450.46 | 11,450.46 |
| 扣款合计        | 0.00  | 11,104.76 | 11,104.76 | 0.00   | 11,450.46 | 11,450.46 |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**3. 划款信息**

|               | 本收款期间        | 上一收款期间       |
|---------------|--------------|--------------|
| 转入本金账的本金回收款金额 | 4,338,912.81 | 4,098,378.97 |
| 转入收益账的收入回收款金额 | 340,413.72   | 351,011.30   |
| 合计            | 4,679,326.53 | 4,449,390.27 |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**(三) 本收款期间资产池贷款状态特征**

| 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           | 占期末资产池贷款余额百分比 |
|--------------------|-------|---------------|----------------|---------------|
| 正常                 | 1,356 | 98.4749%      | 150,103,753.65 | 98.2796%      |
| 逾期 1 至 30 天        | 6     | 0.4357%       | 709,877.04     | 0.4648%       |
| 逾期 31 至 60 天       | 3     | 0.2179%       | 188,994.54     | 0.1237%       |
| 逾期 61 至 90 天       | 3     | 0.2179%       | 270,319.91     | 0.1770%       |
| 违约贷款 (逾期 90 天未被核销) | 9     | 0.6536%       | 1,458,379.11   | 0.9549%       |
| 回购或替换贷款            | 0     | 0.0000%       | 0.00           | 0.0000%       |

| 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告 |      |    |      |      |     |     |     |    |     |     |
|--------------------------------------|------|----|------|------|-----|-----|-----|----|-----|-----|
| (四) 本收款期间资产池确认损失住房贷款信息               |      |    |      |      |     |     |     |    |     |     |
| 序号                                   | 贷款合同 | 违约 | 违约时点 | 开始处  | 处置回 | 处置回 | 本金  | 利息 | 处置结 |     |
|                                      | 账号   | 金额 | 时间   | 未偿本金 | 置时间 | 收本金 | 收利息 | 损失 | 损失  | 束时间 |
|                                      |      |    |      | 余额   |     |     |     |    |     |     |
| -                                    | -    | -  | -    | -    | -   | -   | -   | -  | -   | -   |
| 合计                                   | -    | -  | -    | -    | -   | -   | -   | -  | -   | -   |

| 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告 |            |         |
|--------------------------------------|------------|---------|
| (五) 资产池累计违约率                         |            |         |
| 期数                                   | 信托核算日      | 累计违约率   |
| 第 1 期                                | 2015-12-31 | 0.0000% |
| 第 2 期                                | 2016-01-31 | 0.0000% |
| 第 3 期                                | 2016-02-29 | 0.0000% |
| 第 4 期                                | 2016-03-31 | 0.0000% |
| 第 5 期                                | 2016-04-30 | 0.0000% |
| 第 6 期                                | 2016-05-31 | 0.0000% |
| 第 7 期                                | 2016-06-30 | 0.0000% |
| 第 8 期                                | 2016-07-31 | 0.0000% |
| 第 9 期                                | 2016-08-31 | 0.0000% |
| 第 10 期                               | 2016-09-30 | 0.0000% |
| 第 11 期                               | 2016-10-31 | 0.0000% |
| 第 12 期                               | 2016-11-30 | 0.0000% |
| 第 13 期                               | 2016-12-31 | 0.0000% |
| 第 14 期                               | 2017-01-31 | 0.0000% |
| 第 15 期                               | 2017-02-28 | 0.0000% |
| 第 16 期                               | 2017-03-31 | 0.0000% |
| 第 17 期                               | 2017-04-30 | 0.0000% |
| 第 18 期                               | 2017-05-31 | 0.0226% |
| 第 19 期                               | 2017-06-30 | 0.0226% |
| 第 20 期                               | 2017-07-31 | 0.0226% |
| 第 21 期                               | 2017-08-31 | 0.0226% |
| 第 22 期                               | 2017-09-30 | 0.0226% |
| 第 23 期                               | 2017-10-31 | 0.0226% |
| 第 24 期                               | 2017-11-30 | 0.0323% |
| 第 25 期                               | 2017-12-31 | 0.0323% |
| 第 26 期                               | 2018-01-31 | 0.0323% |
| 第 27 期                               | 2018-02-28 | 0.0323% |
| 第 28 期                               | 2018-03-31 | 0.0323% |
| 第 29 期                               | 2018-04-30 | 0.0323% |
| 第 30 期                               | 2018-05-31 | 0.0323% |

|        |            |         |
|--------|------------|---------|
| 第 31 期 | 2018-06-30 | 0.0323% |
| 第 32 期 | 2018-07-31 | 0.0513% |
| 第 33 期 | 2018-08-31 | 0.0624% |
| 第 34 期 | 2018-09-30 | 0.0624% |
| 第 35 期 | 2018-10-31 | 0.0624% |
| 第 36 期 | 2018-11-30 | 0.0729% |
| 第 37 期 | 2018-12-31 | 0.0729% |
| 第 38 期 | 2019-01-31 | 0.0798% |
| 第 39 期 | 2019-02-28 | 0.0798% |
| 第 40 期 | 2019-03-31 | 0.0798% |
| 第 41 期 | 2019-04-30 | 0.0798% |
| 第 42 期 | 2019-05-31 | 0.0798% |
| 第 43 期 | 2019-06-30 | 0.0798% |
| 第 44 期 | 2019-07-31 | 0.0798% |
| 第 45 期 | 2019-08-31 | 0.0856% |
| 第 46 期 | 2019-09-30 | 0.0856% |
| 第 47 期 | 2019-10-31 | 0.0856% |
| 第 48 期 | 2019-11-30 | 0.0856% |
| 第 49 期 | 2019-12-31 | 0.0856% |
| 第 50 期 | 2020-01-31 | 0.0928% |
| 第 51 期 | 2020-02-29 | 0.0928% |
| 第 52 期 | 2020-03-31 | 0.1019% |
| 第 53 期 | 2020-04-30 | 0.1019% |
| 第 54 期 | 2020-05-31 | 0.1019% |
| 第 55 期 | 2020-06-30 | 0.1019% |
| 第 56 期 | 2020-07-31 | 0.1200% |
| 第 57 期 | 2020-08-31 | 0.1200% |
| 第 58 期 | 2020-09-30 | 0.1276% |
| 第 59 期 | 2020-10-31 | 0.1530% |
| 第 60 期 | 2020-11-30 | 0.1530% |
| 第 61 期 | 2020-12-31 | 0.1604% |
| 第 62 期 | 2021-01-31 | 0.1663% |
| 第 63 期 | 2021-02-28 | 0.1877% |
| 第 64 期 | 2021-03-31 | 0.1877% |
| 第 65 期 | 2021-04-30 | 0.1877% |
| 第 66 期 | 2021-05-31 | 0.1877% |
| 第 67 期 | 2021-06-30 | 0.1877% |
| 第 68 期 | 2021-07-31 | 0.1877% |
| 第 69 期 | 2021-08-31 | 0.1877% |
| 第 70 期 | 2021-09-30 | 0.1877% |
| 第 71 期 | 2021-10-31 | 0.1877% |
| 第 72 期 | 2021-11-30 | 0.1877% |

|         |            |          |
|---------|------------|----------|
| 第 73 期  | 2021-12-31 | 0. 1933% |
| 第 74 期  | 2022-01-31 | 0. 2175% |
| 第 75 期  | 2022-02-28 | 0. 2175% |
| 第 76 期  | 2022-03-31 | 0. 2175% |
| 第 77 期  | 2022-04-30 | 0. 2175% |
| 第 78 期  | 2022-05-31 | 0. 2175% |
| 第 79 期  | 2022-06-30 | 0. 2175% |
| 第 80 期  | 2022-07-31 | 0. 2175% |
| 第 81 期  | 2022-08-31 | 0. 2368% |
| 第 82 期  | 2022-09-30 | 0. 2368% |
| 第 83 期  | 2022-10-31 | 0. 2368% |
| 第 84 期  | 2022-11-30 | 0. 2368% |
| 第 85 期  | 2022-12-31 | 0. 2401% |
| 第 86 期  | 2023-01-31 | 0. 2401% |
| 第 87 期  | 2023-02-28 | 0. 2421% |
| 第 88 期  | 2023-03-31 | 0. 2421% |
| 第 89 期  | 2023-04-30 | 0. 2421% |
| 第 90 期  | 2023-05-31 | 0. 2421% |
| 第 91 期  | 2023-06-30 | 0. 2421% |
| 第 92 期  | 2023-07-31 | 0. 2421% |
| 第 93 期  | 2023-08-31 | 0. 2421% |
| 第 94 期  | 2023-09-30 | 0. 2421% |
| 第 95 期  | 2023-10-31 | 0. 2421% |
| 第 96 期  | 2023-11-30 | 0. 2421% |
| 第 97 期  | 2023-12-31 | 0. 2568% |
| 第 98 期  | 2024-01-31 | 0. 2568% |
| 第 99 期  | 2024-02-29 | 0. 2568% |
| 第 100 期 | 2024-03-31 | 0. 2568% |
| 第 101 期 | 2024-04-30 | 0. 2568% |
| 第 102 期 | 2024-05-31 | 0. 2568% |
| 第 103 期 | 2024-06-30 | 0. 2568% |
| 第 104 期 | 2024-07-31 | 0. 2568% |
| 第 105 期 | 2024-08-31 | 0. 2635% |
| 第 106 期 | 2024-09-30 | 0. 2635% |
| 第 107 期 | 2024-10-31 | 0. 2635% |
| 第 108 期 | 2024-11-30 | 0. 2635% |
| 第 109 期 | 2024-12-31 | 0. 2635% |
| 第 110 期 | 2025-01-31 | 0. 2635% |
| 第 111 期 | 2025-02-28 | 0. 2635% |
| 第 112 期 | 2025-03-31 | 0. 2635% |
| 第 113 期 | 2025-04-30 | 0. 2635% |
| 第 114 期 | 2025-05-31 | 0. 2635% |

|         |            |         |
|---------|------------|---------|
| 第 115 期 | 2025-06-30 | 0.2635% |
| 第 116 期 | 2025-07-31 | 0.2693% |
| 第 117 期 | 2025-08-31 | 0.2693% |
| 第 118 期 | 2025-09-30 | 0.2814% |
| 第 119 期 | 2025-10-31 | 0.2814% |
| 第 120 期 | 2025-11-30 | 0.2814% |
| 第 121 期 | 2025-12-31 | 0.2814% |
| 第 122 期 | 2026-01-31 | 0.2814% |
| 第 123 期 | 2026-02-28 | 0.2814% |
| 第 124 期 | 2026-03-31 | 0.2814% |
| 第 125 期 | 2026-04-30 | 0.2814% |
| 第 126 期 | 2026-05-31 | 0.2814% |
| 第 127 期 | 2026-06-30 | 0.2814% |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**(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        |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| 2026-07-31 | 150,103,753.65 | 3,274,255.10 | 325,418.33 | 146,829,498.55 |
| 2026-08-31 | 146,829,498.55 | 3,278,303.73 | 318,319.41 | 143,551,194.82 |
| 2026-09-30 | 143,551,194.82 | 3,282,360.93 | 311,212.02 | 140,268,833.89 |
| 2026-10-31 | 140,268,833.89 | 3,286,426.28 | 304,096.50 | 136,982,407.61 |
| 2026-11-30 | 136,982,407.61 | 3,290,501.21 | 296,971.34 | 133,691,906.40 |
| 2026-12-31 | 133,691,906.40 | 3,294,584.34 | 289,837.72 | 130,397,322.06 |
| 2027-01-31 | 130,397,322.06 | 3,297,426.72 | 282,694.94 | 127,099,895.34 |
| 2027-02-28 | 127,099,895.34 | 3,301,528.16 | 275,545.74 | 123,798,367.18 |
| 2027-03-31 | 123,798,367.18 | 3,302,026.82 | 268,380.72 | 120,496,340.36 |
| 2027-04-30 | 120,496,340.36 | 3,283,732.59 | 261,181.84 | 117,212,607.77 |
| 2027-05-31 | 117,212,607.77 | 3,270,644.48 | 254,102.08 | 113,941,963.29 |
| 2027-06-30 | 113,941,963.29 | 3,258,014.04 | 247,050.58 | 110,683,949.25 |
| 2027-07-31 | 110,683,949.25 | 3,211,236.69 | 239,956.88 | 107,472,712.56 |
| 2027-08-31 | 107,472,712.56 | 3,215,310.65 | 232,994.95 | 104,257,401.91 |
| 2027-09-30 | 104,257,401.91 | 3,219,393.78 | 226,023.57 | 101,038,008.13 |
| 2027-10-31 | 101,038,008.13 | 3,220,963.56 | 219,044.05 | 97,817,044.57  |
| 2027-11-30 | 97,817,044.57  | 3,224,441.36 | 212,060.90 | 94,592,603.21  |
| 2027-12-31 | 94,592,603.21  | 3,224,271.82 | 205,070.13 | 91,368,331.39  |
| 2028-01-31 | 91,368,331.39  | 3,224,135.28 | 198,080.31 | 88,144,196.11  |
| 2028-02-29 | 88,144,196.11  | 3,228,243.68 | 191,090.52 | 84,915,952.43  |
| 2028-03-31 | 84,915,952.43  | 3,223,158.06 | 184,071.33 | 81,692,794.37  |
| 2028-04-30 | 81,692,794.37  | 3,234,149.42 | 177,113.50 | 78,458,644.95  |
| 2028-05-31 | 78,458,644.95  | 3,202,717.91 | 170,070.56 | 75,255,927.04  |
| 2028-06-30 | 75,255,927.04  | 3,197,131.94 | 163,167.17 | 72,058,795.10  |

| 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       |
|------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 2028-07-31 | 72,058,795.10 | 3,162,572.36 | 156,216.52 | 68,896,222.74 |
| 2028-08-31 | 68,896,222.74 | 3,166,655.89 | 149,359.78 | 65,729,566.85 |
| 2028-09-30 | 65,729,566.85 | 3,170,747.76 | 142,494.77 | 62,558,819.09 |
| 2028-10-31 | 62,558,819.09 | 3,174,849.41 | 135,619.92 | 59,383,969.68 |
| 2028-11-30 | 59,383,969.68 | 3,178,959.08 | 128,737.05 | 56,205,010.60 |
| 2028-12-31 | 56,205,010.60 | 3,183,077.74 | 121,845.29 | 53,021,932.86 |
| 2029-01-31 | 53,021,932.86 | 3,187,206.07 | 114,943.85 | 49,834,726.79 |
| 2029-02-28 | 49,834,726.79 | 3,191,342.83 | 108,033.96 | 46,643,383.96 |
| 2029-03-31 | 46,643,383.96 | 3,195,488.11 | 101,115.05 | 43,447,895.85 |
| 2029-04-30 | 43,447,895.85 | 3,194,456.14 | 94,176.99  | 40,253,439.71 |
| 2029-05-31 | 40,253,439.71 | 3,188,762.70 | 87,255.91  | 37,064,677.01 |
| 2029-06-30 | 37,064,677.01 | 3,183,872.26 | 80,361.40  | 33,880,804.75 |
| 2029-07-31 | 33,880,804.75 | 3,150,345.59 | 73,445.70  | 30,730,459.16 |
| 2029-08-31 | 30,730,459.16 | 3,154,473.80 | 66,616.42  | 27,575,985.36 |
| 2029-09-30 | 27,575,985.36 | 3,158,611.49 | 59,778.18  | 24,417,373.87 |
| 2029-10-31 | 24,417,373.87 | 3,162,757.15 | 52,931.72  | 21,254,616.72 |
| 2029-11-30 | 21,254,616.72 | 3,166,912.73 | 46,075.15  | 18,087,703.99 |
| 2029-12-31 | 18,087,703.99 | 3,171,076.70 | 39,210.00  | 14,916,627.29 |
| 2030-01-31 | 14,916,627.29 | 3,175,250.16 | 32,335.47  | 11,741,377.13 |
| 2030-02-28 | 11,741,377.13 | 3,179,432.50 | 25,452.19  | 8,561,944.63  |
| 2030-03-31 | 8,561,944.63  | 2,796,765.84 | 17,722.00  | 5,765,178.79  |
| 2030-04-30 | 5,765,178.79  | 2,849,178.69 | 12,324.57  | 2,916,000.10  |
| 2030-05-31 | 2,916,000.10  | 1,519,987.18 | 5,369.36   | 1,396,012.92  |
| 2030-06-30 | 1,396,012.92  | 1,391,085.73 | 4,096.99   | 4,927.19      |
| 2030-07-31 | 4,927.19      | 4,927.19     | 9.61       | 0.00          |

注：1.以上现金流归集表未包含在本报告期末处于逾期状态的资产共 21 笔，这些资产于报告期末未偿本金余额 2,627,570.60 元。

2.以上现金流根据 2026 年 6 月 30 日数据计算得出，未考虑在此时点后的调息、早偿及违约等情况。

| 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告                 |              |                            |              |                    |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|--------------------|
| (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                                               | 违约住房贷款<br>笔数 | 占初始起算日<br>资产池住房贷<br>款笔数百分比 | 违约时点本金<br>余额 | 占初始起算日资<br>产池余额百分比 |
| 经处置目前无拖欠                                             | 5            | 0.1054%                    | 1,422,752.18 | 0.0683%            |
| 非诉讼类处置                                               | 12           | 0.2529%                    | 2,704,655.84 | 0.1298%            |
| 诉讼处置:                                                | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| (1) 进入诉讼准备程序                                         | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| (2) 进入法庭受理程序                                         | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| (3) 进入执行拍卖程序                                         | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| 经处置已结清                                               | 8            | 0.1686%                    | 1,736,011.85 | 0.0833%            |
| 经处置已核销                                               | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| 其中: 新增已核销                                            | 0            | 0.0000%                    | 0.00         | 0.0000%            |
| 汇总                                                   | 25           | 0.5269%                    | 5,863,419.87 | 0.2814%            |
| 抵销权风险监控(自发生“权利完善事件”之(c)项或(d)项情形之日起对该项跟踪)             |              |                            |              |                    |
| 可能被用于行使抵销权的总金额(本<br>收款期期末,同一借款人对上海市公<br>积金管理中心的债权余额) |              |                            | 0.00         |                    |

| 沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告          |          |                 |                |
|-----------------------------------------------|----------|-----------------|----------------|
| 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、超额抵押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                              |          |                 |                |
|                                               |          | 本金期末余额          | 占本金总金额的百分比     |
| 优先级资产                                         | 优先 A-1 级 | 0.00            | 0.00%          |
| 支持证券                                          | 优先 A-2 级 | 0.00            | 0.00%          |
| 次级资产支持证券                                      |          | 6,139,716.53    | 100.00%        |
| (二) 超额抵押情况:                                   |          |                 |                |
| 初始超额抵押金额(初始资产池余额超出初始资产支持证券本金金额的部分)(元)         |          |                 | 143,761,161.10 |
| 期末超额抵押金额(期末资产池余额 - 期末资产支持证券余额)(元)             |          |                 | 146,591,607.72 |
| (三) 设立信托储备账目:                                 |          |                 |                |
|                                               |          | 作用              | 本期余额           |
| 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           |
| 信托分配(税费和开支)账目                                 |          | “信托财产”的税赋及开支    | 11,866.40      |

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

五、本期受托人依信托合同，将信托账户中的资金用于“合格投资”。截至 2026 年 6 月 30 日，信托账户收到利息收入 8,972.29 元。

六、下期“优先级资产支持证券”的“基准利率”为：2.85%

七、本期未发生损害信托财产、委托人或者受益人利益等重大事项（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报告。

九、（如发生）由于本期贷款服务机构报告和资金保管报告金额的差异造成本期受托机构报告中某些金额不符，受托人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

**沪公积金 2015 年第一期个人住房贷款资产支持证券 1 号受托机构报告**

**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               | /    | 无    |
| 2、违约事件                 | /    | 无    |
| 3、权利完善事件               | /    | 无    |
| 4、资产赎回事件               | /    | 无    |
| 5、清仓回购事件               | /    | 无    |
| 6、丧失清偿能力事件             | /    | 无    |
| 7、受托机构终止事件             | /    | 无    |
| 8、重大不利变化事件             | /    | 无    |
| 9、重大不利影响事件             | /    | 无    |
| 10、受托人解任事件             | /    | 无    |
| 11、贷款服务机构解任事件          | /    | 无    |
| 12、资金报告机构解任事件          | /    | 无    |
| 13、资产支持证券持有人大会         | /    | 无    |
| 14、其他影响证券本息兑付或投资者利益的事项 | /    | 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“初始起算日资产池余额”。
- 2: 执行费用扣款: 为本期贷款服务机构从“违约贷款”的回收金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约贷款”垫付的所有“执行费用”。
- 3: 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。
- 4: 累计违约率监控指标: 在“信托生效日”后的相应周年年度(为避免歧义, 系指自“信托生效日”起每满一年的年度)内, 某一“收款期间”结束时的“累计违约率”超过与之相对应的数值: 第一年 0.5%, 第二年至第五年为 1.5%, 第六年(含第六年)及以后为 3%。
- 5: 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。
- 6: 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 7 月 20 日