

上海国际信托有限公司

汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化
信托受托机构清算报告的专项复核说明

汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托受托机构清算报告
的专项复核说明德师报(函)字(26)第 Q00557 号
(第 1 页, 共 2 页)

上海国际信托有限公司:

我们接受委托, 审计了汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托(以下简称“汇聚融 2024 年第三期信托”)的清算财务报表, 包括 2026 年 3 月 26 日(信托清算日)的清算资产负债表、自 2024 年 7 月 19 日(信托设立日)至 2026 年 3 月 26 日(信托清算日)期间的清算利润及利润分配表和清算事项说明(以下简称“清算财务报表”), 并于 2026 年 4 月 27 日出具了德师报(审)字(26)第 S00373 号标准无保留意见的专项审计报告。这些清算财务报表的编制是上海国际信托有限公司(以下简称“受托人”)的责任, 我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些清算财务报表整体发表意见。我们的审计是根据中国注册会计师审计准则进行的。

受托人根据《资产支持证券信息披露规则》(中国人民银行公告[2005]第 14 号)、《中国人民银行关于信贷资产证券化基础资产池信息披露有关事项的公告》(中国人民银行公告[2007]第 16 号)、《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引(试行)》(中国银行间市场交易商协会公告[2015]第 10 号)的有关要求, 并结合《贷款服务机构报告》以及《资金保管报告》编制了后附的“汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托受托机构清算报告”(以下简称“清算报告”)。

编制和对外披露清算报告, 并确保其真实性、合法性及完整性是受托人的责任。基于我们为对汇聚融 2024 年第三期信托清算财务报表整体发表审计意见而实施的审计工作, 我们未发现受托人受托机构报告所载会计信息与汇聚融 2024 年第三期信托清算财务报表在所有重大方面存在不一致。

为了更好地理解汇聚融 2024 年第三期信托于 2024 年 7 月 19 日(信托设立日)至 2026 年 3 月 26 日(信托清算日)期间的管理、运用及收益情况, 清算报告应当与上述经审计的清算财务报表一并阅读。

汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托受托机构清算报告
的专项复核说明(续)

德师报(函)字(26)第 Q00557 号
(第 2 页, 共 2 页)

本报告仅供受托人根据《资产支持证券信息披露规则》(中国人民银行公告[2005]第 14 号)、《中国人民银行关于信贷资产证券化基础资产池信息披露有关事项的公告》(中国人民银行公告[2007]第 16 号)、《个人汽车贷款资产支持证券信息披露指引(试行)》(中国银行间市场交易商协会公告[2015]第 10 号)的有关要求进行信息披露之用, 不得用作其他任何目的。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



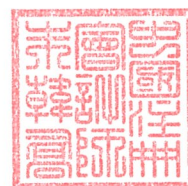
中国注册会计师: 江丽雅

Handwritten signature of Jiang Liya in black ink.



中国注册会计师: 朱韩乔

Handwritten signature of Zhu Hanqiao in black ink.



2026 年 4 月 27 日

附: 上海国际信托有限公司编制的“汇聚融 2024 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托清算报告”

财产权信托清算报告

提前终止

提前终止日期：2026-03-26

一、项目基本情况

信托项目名称： 汇聚融2024年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托
初始信托规模： 4,000,000,000.00 元
当前信托规模： 734,170,500.00 元
存续期： 2024-07-19 ~ 2032-03-26(于2026年03月26日提前终止)
保管行： 中国邮政储蓄银行

二、本期利润及利润分配情况 (2024/07/19 ~ 2026/03/26)

信托项目营业收入： 47,529,051.16 元
其中： 存款利息收入： 2,638,656.54 元
 债权公允价值变动损益： 0.00 元
 债权投资收益： 44,890,394.62 元
信托项目营业费用： 11,015,228.99 元
其中： 增值税金及附加_附加税： 204,280.29 元
 托管费： 36,573.90 元
 管理人固定报酬： 3,657.39 元
 发行费： 243,096.00 元
 审计费： 56,000.00 元
 贷款服务费： 9,756,042.48 元
 信用评级费： 550,000.00 元
 兑息兑付费： 165,578.93 元
信托项目收益： 36,513,822.17 元
 加 期初未分配收益： 0.00 元
 增强信托资金转入： 180,000,000.00 元
可供分配的信托收益： 216,513,822.17 元
 减： 分配受益人信托收益： 21,160,038.60 元
期末未分配信托收益： 195,353,783.57 元

受益人信托收益率： 2.00%

折合年化收益率： 1.19%

注：本期信托项目的收入为不含增值税收入，本期应交增值税为：1,702,335.75 元

注2：本期信托项目还本金额为：0.00 元，实物本金还本2,936,682,000.00 元

注3：本次分配募集期利息为：0.00 元

上海国际信托有限公司

资金托管部

2026/04/01

资产负债表

上海信托__汇聚融2024年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托__专用表

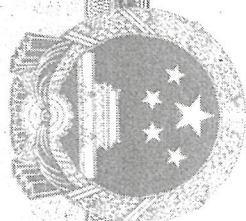
日期：2026-03-26

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产：			信托负债：		
货币资金	21,180,038.60	21,325,026.95	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	0.00	0.00
交易性金融资产	0.00	1,224,616,313.90	应付托管费	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	21,160,038.60	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	应交税费	0.00	0.00
应收款项	0.00	0.00	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	0.00	0.00	其他应付款项	20,000.00	180,050,000.00
债权投资	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	信托负债总计	21,180,038.60	180,050,000.00
其他权益工具投资	0.00	0.00			
长期应收款	0.00	0.00			
长期股权投资	0.00	0.00	信托权益：		
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	0.00	1,074,832,500.00
固定资产	0.00	0.00	其他综合收益	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	外币报表折算差额	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	0.00	-8,941,159.15
其他资产	0.00	0.00	信托权益总计	0.00	1,065,891,340.85
其中：各项资产减值准备	0.00	0.00			
信托资产总计	21,180,038.60	1,245,941,340.85	信托负债和信托权益总计	21,180,038.60	1,245,941,340.85

制表：审计
打印：审计

复核：

审核：
打印日期：2026-04-07



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202509020016

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币8670.0000万

类型 外商投资特殊普通合伙(企业) 成立日期 2012年10月19日

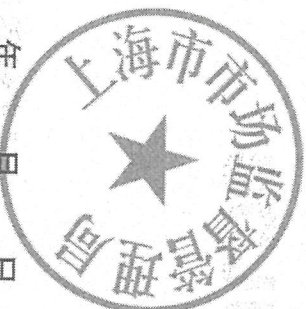
执行事务合伙人 唐恋炯 主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关

2025 年 09 月 02 日



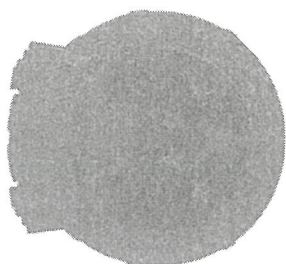
扫描经营主体身份证码了解更多登记、备案、许可、监管信息,体验更多应用服务。

预览使用

证书序号：0004089

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：唐恋炯

主任会计师：

经营场所：

上海市延安东路222号30号楼



组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：31000012

批准执业文号：财会函〔2012〕40号

批准执业日期：二〇一二年九月十四日

发证机关：

二〇一二年九月

日

中华人民共和国财政部制



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年 10 月 06日

证书编号: 310000125126
No. of Certificate
批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2015年 02月 13日
Date of Issuance



江丽雅(310000125126), 已通过广东省注册会计师协会2017年度任职资格检查, 通过文号: 粤注协(2017)54号。



姓名: 江丽雅
Full name
性别: 女
Sex
出生日期: 1982年11月11日
Date of birth
工作单位: 德信会计师事务所(普通合伙)
Working unit
身份证号码: 4415231982111126125
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration



江丽雅
中注协年检二
维码

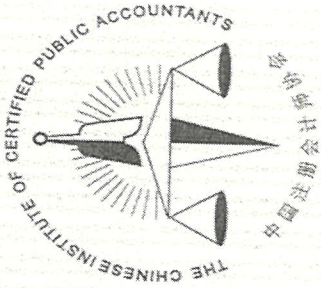
检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
年 月 日



姓名 朱伟芬
 Full name
 性别 女
 Sex
 出生日期 1992-04-26
 Date of birth
 工作单位 德勤华永会计师事务所(特
 Working unit 殊普通合伙) 深圳分所
 身份证号码
 Identity card No. 44030119920426314X



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



310000120818
 朱伟芬
 深圳市注册会计师协会

证书编号:
 No. of Certificate 310000120818

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:
 Date of Issuance 2019 年 03 月 08 日

年 月 日
 / /

利润及利润分配表

上海信托__汇聚融2024年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托__专用表

日期：2026-03-26

单位：元
本位币币种：CNY

项目	本期金额	本年累计金额	历史累计金额
1. 营业收入	510,645.63	1,234,825.23	47,529,051.16
1.1 利息收入	244,098.89	244,098.89	2,638,656.54
1.2 投资收益	-17,425,343.66	-14,171,339.06	44,890,394.62
1.2.1 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00	0.00
1.3 公允价值变动损益	17,691,890.40	15,162,065.40	0.00
1.4 租赁收入	0.00	0.00	0.00
1.5 汇兑损益	0.00	0.00	0.00
1.6 其它收入	0.00	0.00	0.00
2. 支出	178,736.11	592,292.78	11,015,228.99
2.1 营业税金及附加	973.83	5,432.91	204,280.29
2.2 受托人报酬	64.42	236.68	3,657.39
2.3 托管费	644.17	2,366.74	36,573.90
2.4 投资管理费	0.00	0.00	0.00
2.5 销售服务费	0.00	0.00	0.00
2.6 交易费用	0.00	0.00	0.00
2.7 信用减值损失	0.00	0.00	0.00
2.7.1 以摊余成本计量的金融资产减值损失	0.00	0.00	0.00
2.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失	0.00	0.00	0.00
2.7.3 其他	0.00	0.00	0.00
2.8 其他资产减值损失	0.00	0.00	0.00
2.9 其他费用	177,053.69	584,256.45	10,770,717.41
3. 信托净利润	331,909.52	642,532.45	36,513,822.17
4. 其它综合收益	180,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00
5. 综合收益	180,331,909.52	180,642,532.45	216,513,822.17
6. 加：期初未分配信托利润	-9,455,611.64	-8,941,159.15	0.00
7. 可供分配的信托利润	-9,123,702.12	-8,298,626.70	36,513,822.17
8. 减：本期已分配信托利润	-9,123,702.12	-8,298,626.70	36,513,822.17
9. 期末未分配信托利润	0.00	0.00	0.00

制表：审计
打印：审计

复核：

财务负责人：
打印日期：2026-04-07