

吉致汽车金融有限公司
2026 年金融债券（第一期）（债券通）
偿债计划及保障措施的专项报告

为保证吉致汽车金融有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）（以下简称“本期债券”）的本金和利息能够按时足额支付，吉致汽车金融有限公司（以下简称“本公司”）特制定了一系列可行的偿债计划和保障措施。现报告如下：

一、本期债券偿债计划

本期债券是本公司的无资产担保一般负债，本期债券与本公司的任何现存的或者未来的无资产担保和非次级一般负债处于同一清偿顺序。本期债券发行总额为人民币 15 亿元，按单利付息，存续期内于每个付息日付息，到期还本并偿付最后一期利息，本公司将按如下计划向债券持有人还本付息：

（一）付息安排

根据国家相关财务制度规定，本期债券发行后，本公司将按月对本期债券预提利息，摊入当期成本。在本期债券每个付息日的前两周，纳入本公司的流动性计划安排，提前做好利息支付准备，并按《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》的有关规定，每次付息日前 2 个工作日，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日，由本公司按有关规定在主管部门指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照有关规定，由中央国债登记结算有限责任公司 (CCDC) 和香港金融管理局债务工具中央结算系统 (HKMA-CMU) 代理完成。

（二）本金兑付安排

1、确保匹配的资产到期现金流满足偿债需要

按照资产负债期限匹配性原则，本公司计划将募集到的资金匹配到相应期限的资产上，并对所匹配资产的收益和质量等情况进行实时监测，同时采取有效措施和手段，防范资金损失，确保所匹配资产项目的到期现金流满足本期债券的偿

债需要。

2、本金兑付安排

在本期债券到期日前一个月，本公司将密切跟踪匹配资产的到期现金流，统筹安排好流动性管理工作，逐步加大资金备付能力，确保在兑付日前5个工作日全部兑付资金到位，并在兑付日前5个工作日进行兑付公告，确保本期债券及时兑付。

二、本期债券的偿债保障措施

(一) 健全的公司治理机制和有效的风险管理体系是偿付本期债券的制度和组织保障

1、治理情况

本公司的公司治理结构完善，内部控制良好。成立至今，公司根据《吉致汽车金融有限公司章程》，建立了以股东会、董事会、监事和高级管理层为主导的公司治理体系。本公司最高权力机构是股东会。本公司的经营决策体系是由股东提名的董事组成董事会，负责执行股东会的决议；董事会任命的总经理（总裁）遵循董事会的适当指示并执行董事会的决定，作为首席执行官负责本公司的日常管理。公司董事会及内部管理机构规范独立运作，公司在人员、资产、财务、结构和业务方面具有独立和完整的自主经营能力。

本公司现有3家股东，分别为吉利汽车、BNPP PF和Cofiplan S.A.。股东会由全体股东构成，是本公司的最高权利机构。全体股东遵守中国法律及金融监管机构颁布的相关规定，按照《公司章程》的规定行使表决权。

董事会负责执行股东会通过的决议，并向股东会报告。按照《公司章程》的规定，董事会由5名董事组成，所有董事的背景应当符合金融监管机构的资质要求并且经金融监管机构批准。每一名董事对董事会表决事项享有一票投票权。董事长、副董事长和所有董事任期为3年，经股东会继续委派可以连任。

董事会下设审计合规委员会和薪酬委员会。审计合规委员会的职责包括监督内部审计部门以及确认年度审计计划和季度审计调查结果、组织指导案防工作。薪酬委员会的职责包括决定由董事会按《公司章程》聘任或解聘的各高级管理人

员的薪酬、津贴和聘用条款，以及就由管理层决定的公司人力资源政策接受汇报以及《公司章程》或董事会授予的其他职责。

董事会会议每季度召开一次，并可临时召开特别会议。董事会会议由董事长召集并主持。

根据《公司章程》，本公司设 2 名监事，1 名由吉利汽车提名，另 1 名由 BNPP PF 提名。董事和高级管理人员不得兼任监事。监事任期为 3 年，若在任期届满后经重新选任，监事可以连任。每名监事按照《公司章程》的规定独立行使职权，包括但不限于检查本公司的财务状况、监督董事和高级管理人员行使各自由本公司分派的职务行为、要求董事或高级管理人员纠正任何损害本公司利益的错误行为以及其他《公司章程》规定的职权。

高级管理人员包括总经理（总裁）、财务总监（首席财务官）和一名或一名以上副总经理（副总裁）。高级管理人员应符合金融监管机构的任职要求并经金融监管机构批准。高级管理人员的任命应当经董事会批准。

2、风险管理体系

本公司自成立以来，在大力发展信贷业务的同时，高度重视风险管理体系建设，本着匹配性、全覆盖、独立性、有效性的原则着力构建起一套自上而下、多部门协同参与的全面风险管理体系。

董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：

- 建立风险文化。
- 制定风险管理策略。
- 设定风险偏好和确保风险限额的设立。
- 审批重大风险管理政策和程序。
- 监督高级管理层开展全面风险管理。
- 审议全面风险管理报告。
- 审批全面风险和各类重要风险的信息披露。
- 聘任风险总监或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理。
- 其他与风险管理有关的职责。

公司监事（会）承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和管理

层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。相关监督检查情况应当纳入监事工作报告。

公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，履行以下职责：

- 建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制。
- 制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施。
- 根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度。
- 制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整。
- 评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。
- 建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制。
- 对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理。
- 风险管理的其他职责。

风险总监是牵头负责全面风险管理的高级管理人员，应当保持充分的独立性，独立于操作和经营条线，可以直接向董事会报告全面风险管理情况。

公司设置专岗负责全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理，包括但不限于以下职责：

- 实施全面风险管理体系建设。
- 牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向风险总监报告。
- 持续监控风险管理策略、风险偏好、风险限额及风险管理政策和程序的执行情况，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议。
- 组织各风险类型的所属部门开展风险评估，及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性。

公司应当将全面风险管理纳入内部审计范畴,内审部定期审查和评价全面风险管理的充分性和有效性,并形成全面风险管理的内部审计报告。内部审计活动应独立于业务经营、风险管理和合规管理,遵循独立性、客观性原则。

公司接受会计师事务所对公司进行外部审计。此外,本公司还接受人民银行、国家金融监督管理总局等外部监管部门对公司进行定期或不定期的监督和检查,由此形成内部控制与外部监督相结合的科学、严密的风险管控体系。

本公司根据监管要求和内部规章为各主要业务部门制定了详细的风险管理政策,规定公司业务风险管理的基本内容、程序和方法,描述相关部门和岗位的风险管理职责,明确风险管理的目标,通过实施全面的风险管理,监督和控制风险,最大程度地减少损失,确保公司的稳健运行。主要政策规则包括:《全面风险管理政策》、《零售信贷风险政策》、《零售信贷风险政策执行细则》、《经销商和售后服务商融资政策》、《机构融资政策》、《经销商和售后服务商融资制度》、《机构融资制度》、《操作风险管理政策》、《资产负债风险管理政策》等。随着业务发展,本公司将根据实际情况不断完善现有风险管理政策,并为新业务制定相应风险管理的政策和规则。

(二) 较强的财务实力是偿付本期债券的财务保障

汽车金融行业在中国尚属新兴行业,国内汽车金融公司存续期普遍较短。本公司成立于2015年8月12日,在认真贯彻国家宏观调控政策和监管部门要求的前提下,公司优化各类资源配置,加大业务拓展和创新力度,各项业务均发展迅速。

本公司最近三年及一期末的主要财务数据和财务指标如下:

单位:人民币元、%

科目名称	2023年度/末	2024年度/末	2025年度/末	2026年1-3月/3月末
营业收入	2,759,295,692.87	2,583,926,397.36	2,596,046,701.26	673,427,216.43
净利润	1,212,845,341.49	1,070,169,734.66	634,018,208.53	262,245,886.49
总资产	59,390,921,925.50	60,733,583,637.46	77,629,104,743.71	75,638,668,399.74
净资产	8,071,740,456.03	8,541,910,190.69	8,675,928,399.22	8,938,174,285.71
发放贷款和垫款净额	53,163,697,372.21	50,188,223,717.74	61,610,780,669.95	61,171,858,538.68
应收租赁款项	48,395,523.72	3,328,483,284.18	5,281,017,211.86	5,937,369,662.12
拆入资金	24,638,004,543.31	22,654,657,679.56	32,010,450,901.15	29,740,446,866.98
总资产收益率	2.06	1.78	0.92	0.34
净资产收益率	15.82	12.88	7.36	2.98
不良贷款率	0.21	0.31	0.29	0.28
流动性比例	343.61	285.77	341.64	300.96

科目名称	2023 年度/末	2024 年度/末	2025 年度/末	2026 年 1-3 月/3 月末
资本充足率	17.30	17.89	14.85	15.36

注：(1) 总资产收益率=净利润/年初与期末平均总资产×100%，净资产收益率=净利润/年初与期末平均净资产×100%；(2) 流动性比例=一个月内到期的流动资产/一个月内到期的流动负债*100%；(3) 资本充足率按照《商业银行资本管理办法》相关规定计算。(4) 2023 年-2025 年财务数据已经审计，2026 年 1-3 月财务数据未经审计，下同。

本公司近三年及一期整体经营情况具体如下：

1、资产规模

2023 年末、2024 年末、2025 年末和 2026 年 3 月末，本公司资产总额分别为 593.91 亿元、607.34 亿元、776.29 亿元及 756.39 亿元，发放贷款和垫款（含售后回租）分别为 532.12 亿元、535.17 亿元、668.92 亿元及 671.09 亿元。最近三年及一期末，本公司资产总额分别较上期末变动了 1.43%、2.26%、27.82%及 -2.56%，发放贷款和垫款（含售后回租）分别较上期末变动了 4.14%、0.57%、24.99%及 0.32%。2025 年以来，得益于吉利汽车销量增长态势较好以及监管强化市场规范背景下行业竞争趋于良性化，本公司贷款增速明显回升，同时带动整体资产规模增幅回升。

2、盈利能力

2023 年度、2024 年度、2025 年度和 2026 年 1-3 月，本公司分别实现净利润 12.13 亿元、10.70 亿元、6.34 亿元及 2.62 亿元。其中，2023 年本公司实现利息净收入 25.93 亿元，较上年同期增长 1.91%；2024 年度本公司实现利息净收入 23.66 亿元；2025 年度本公司实现利息净收入 22.89 亿元；2026 年 1-3 月本公司实现利息净收入 5.96 亿元，本公司盈利能力总体平稳。

3、资产质量

本公司始终重视资产质量的管理，在增加贷款、扩大业务的同时，建立健全风险管理体系，对贷款质量进行密切跟踪，严格控制不良贷款率。本公司 2023 年末、2024 年末、2025 年末和 2026 年 3 月末的不良贷款率分别为 0.21%、0.31%、0.29%和 0.28%，始终保持在较低水平。

4、业务覆盖地域

本公司成立以来随着业务发展，覆盖地域不断扩大。截至 2026 年 3 月末，本公司的贷款业务已覆盖 318 个城市，合作汽车经销商 3,924 家，扣除贷款减值

准备前的零售贷款余额为 687.51 亿元，扣除贷款减值准备前的批售贷款余额为 5.36 亿元。

(三) 本期债券募集资金投放安排和回收计划是偿付本期债券的持续保障

1、本期债券募集资金投放安排

本期债券募集资金将全部用于补充营运资金，为本公司日常经营活动提供资金支持等符合国家法律法规及政策要求的用途，同时优化本公司资产负债结构。

2、本期债券募集资金回收计划

(1) 做好与存量资产的期限和收益匹配工作。本期债券募集资金部分用于补充公司中长期资金，为公司业务发展提供资金支持；优化公司资产负债结构，改善资产负债期限配比，从而满足债券本金兑付需要。

(2) 做好新增中长期资产投放的资金回笼计划。对于用于支持新增中长期资产的本期债券资金，在本期债券付息日和到期日前，本公司将统筹安排兑付资金，保证债券本息按时偿付。

(四) 畅通的融资渠道和较强的融资能力是偿付本期债券的有力保障

为了支持本公司业务发展，本公司的股东于 2018 年 1 月和 2019 年 4 月分别对本公司增资 11 亿元、20 亿元，截至本报告签署日，本公司注册资本为人民币 40 亿元。经过两次增资，公司的资本实力得到进一步的加强，为公司业务的持续长期发展提供了稳定的资金来源。

目前，公司现有的主要融资渠道包括银行同业借款、发行资产支持证券和吸收股东存款。

公司在业务发展过程中同各主要银行建立了良好的关系，积极扩展合作银行数、授信额度以及中长期和承诺性额度，各主要银行对本公司在贷款和授信业务给予了积极支持。

此外，公司还积极利用资产证券化产品直接进入资本市场融资，探索新的融资渠道，加强流动性管理，进一步优化资产负债结构。截至本报告签署日，本公司作为发起机构在全国银行间债券市场已成功发行 33 单资产证券化产品和 3 单金融债产品，累计发行规模 1,531.17 亿元，具体发行和兑付情况如下：

项目名称	基础资产类型	发行规模 (亿元)	证券余额 (亿元)	发行日期	项目状态
吉时代 2018 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	19.40	-	2018-08-14	已兑付
吉时代 2018 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.00	-	2018-12-04	已兑付
吉时代 2019 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	30.00	-	2019-04-09	已兑付
吉时代 2019 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.00	-	2019-07-18	已兑付
吉时代 2019 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.00	-	2019-10-22	已兑付
吉时代 2020 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.00	-	2020-03-10	已兑付
吉时代 2020 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.00	-	2020-05-14	已兑付
吉时代 2020 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.04	-	2020-08-20	已兑付
吉时代 2020 年第四期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.42	-	2020-12-04	已兑付
吉时代 2021 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	47.00	-	2021-03-04	已兑付
吉时代 2021 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.00	-	2021-06-03	已兑付
吉时代 2021 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	37.00	-	2021-09-02	已兑付
吉时代 2021 年第四期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.00	-	2021-12-02	已兑付
吉时代 2022 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	46.88	-	2022-03-03	已兑付
吉时代 2022 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	48.88	-	2022-06-07	已兑付
吉时代 2022 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	40.58	-	2022-09-06	已兑付
吉时代 2022 年第四期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券	个人汽车贷款	12.00	-	2022-10-18	已兑付
吉时代 2022 年第五期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	50.00	-	2022-12-06	已兑付
吉时代 2023 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	47.40	-	2023-03-07	已兑付
吉时代 2023 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	48.00	-	2023-06-06	已兑付
吉时代 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	50.00	-	2023-09-14	已兑付
吉时代 2023 年第四期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券	个人汽车贷款	30.00	-	2023-11-07	已兑付
吉时代 2023 年第五期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	55.00	-	2023-12-07	已兑付
吉时代 2024 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.00	5.23	2024-04-09	正常存续
吉时代 2024 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	46.60	6.45	2024-08-08	正常存续

项目名称	基础资产类型	发行规模 (亿元)	证券余额 (亿元)	发行日期	项目状态
吉时代 2024 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	52.00	9.36	2024-10-09	正常存续
吉时代 2024 年第四期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.00	9.63	2024-12-05	正常存续
吉时代 2025 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	45.00	17.38	2025-03-11	正常存续
吉时代 2025 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	50.00	35.49	2025-09-09	正常存续
吉时代 2025 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	70.00	51.68	2025-11-10	正常存续
吉时代 2025 年第四期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	75.00	66.00	2025-12-08	正常存续
吉时代 2026 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	55.00	55.00	2026-03-10	正常存续
吉时代 2026 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	个人汽车贷款	64.97	64.97	2026-06-09	正常存续
吉致汽车金融有限公司 2024 年金融债券(第一期)(债券通)	-	15.00	12.00	2024-05-15	正常存续
吉致汽车金融有限公司 2024 年金融债券(第二期)(债券通)	-	15.00	15.00	2024-11-12	正常存续
吉致汽车金融有限公司 2025 年金融债券(第一期)(债券通)	-	15.00	15.00	2025-08-07	正常存续

数据来源：Wind，CNABS，余额数据截至本报告签署日。

根据《汽车金融公司管理办法》，本公司可以接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款。

股东的积极支持，与同业稳定合作的良好关系，资本市场的融资经验等为我公司打通顺畅的融资渠道、增强融资能力奠定了基础，将为本期债券的如期偿付创造有利条件。

综上所述，本公司健全的公司治理机制和有效的风险管理体系、较强的财务实力、畅通的融资渠道和较强的融资能力等都为本期债券本息的及时足额偿付提供了强有力的支持和足够的保障，能够最大限度地保护债券持有人利益。

本公司将秉承在资金市场树立的良好信誉，确保顺利履行本期债券的兑付义务，以保障本期债券持有人的投资安全及应得的投资收益。

(本页以下无正文)

(本页无正文，为《吉致汽车金融有限公司 2026 年金融债券（第一期）（债券通）偿债计划及保障措施的专项报告》之盖章页)



吉致汽车金融有限公司

2026年7月1日