

对广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度  
第一期资产支持票据信托资产运营报告  
(2022 年度)的专项审计报告



# 上海政信会计师事务所

SHANGHAI ZHENGXIN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

## 对广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度 第一期资产支持票据信托资产运营报告 (2022 年度)的专项审计报告

沪政信会所专审字[2023]第 1057 号

交银国际信托有限公司：

我们接受委托，对交银国际信托有限公司(以下简称“受托人”)作为信托受托人的广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托(以下简称“广州越秀 2020 年度第一期资产支持票据信托”)的资产运营报告(2022 年度)进行了专项审计。

受托人根据《非金融企业资产支持票据指引》(中国银行间市场交易商协会公告[2017]27 号)的有关信息披露要求，并结合《资产服务机构报告》以及《资金保管报告》编制了后附的“广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托资产运营报告(2022 年度)”(以下简称“资产运营报告”)。

编制和对外披露资产运营报告，并确保其真实性、合法性及完整性是受托人的责任。我们的责任是在实施审计工作的基础上对资产运营报告整体发表意见。我们的审计是根据中国注册会计师审计准则进行的。

我们认为，后附的资产运营报告在所有重大方面公允反映了广州越秀 2020 年度第一期资产支持票据信托于 2022 年度的管理、运用、处分及收益情况。



本报告仅供受托人根据《非金融企业资产支持票据指引》(中国银行间市场交易商协会公告[2017]27号)的有关信息披露要求进行信息披露之用,不得用作其他任何目的。



上海政信会计师事务所有限公司

中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·上海

2023年3月15日



广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告  
2022 年度

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。

受托人：交银国际信托有限公司  
报告日期：2023 年 3 月 15 日

受托人地址：上海市陆家嘴环路 333 号 25/26 楼  
电话：021-32169666  
传真：021-62706820  
公司网址：[www.bocommtrust.com](http://www.bocommtrust.com)

**广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告**

2020 年 9 月 17 日，经委托人广州越秀融资租赁有限公司设立、本公司承诺受托管理的“广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托”依法成立。作为受托人，根据《广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托资产服务机构年度报告（2022 年）》、交通银行股份有限公司广东省分行《资金保管报告》，本公司现向您报告本信托之信托财产的管理、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、资产支持票据基本信息	2
二、发起机构、发行载体和相关中介机构的名称、地址	2
三、基础资产池本期运行情况及总体信息	3
四、各档次资产支持票据的收益及税费支付情况	6
五、基础资产池中进入法律诉讼程序的基础资产情况，法律诉讼程序进展等	7
六、发起机构募集资金使用情况	8
七、发起机构风险自留情况	8
八、需要对投资者报告的其他事项	9
九、其他重要事项	10

- 注：
1. 本报告内容仅在交易商协会认可的网站披露。
  2. 本报告内容根据资产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. 租金回收期间为:2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

**广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告**

**一、资产支持票据基本信息**

资产支持票据名称	期初规模 (元)	期初评级	期末规模 (元)	期末评级
优先 A1 级资产支持票据	27,270,000.00	AAA <sub>sf</sub>	0	-
优先 A2 级资产支持票据	300,000,000.00	AAA <sub>sf</sub>	86,940,000.00	AAA <sub>sf</sub>
优先 A3 级资产支持票据	200,000,000.00	AAA <sub>sf</sub>	200,000,000.00	AAA <sub>sf</sub>
次级资产支持票据	50,000,000.00	NR	50,000,000.00	NR
合计	577,270,000.00		336,940,000.00	

**广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告**

**二、发起机构、发行载体和相关中介机构的名称、地址**

	名称	地址	联系电话
发起机构	广州越秀融资租赁有限公司	广州市南沙区丰泽东路 106 号南沙城投大厦 1002 房	020-61863671
受托人	交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号金砖大厦 25 楼	021-32169666-2554
资产服务机构	广州越秀融资租赁有限公司	广州市南沙区丰泽东路 106 号南沙城投大厦 1002 房	020-61863671
资金保管机构	交通银行股份有限公司广东省分行	广州市天河区冼村路 11 号交通银行	020-66880741
登记托管机构	银行间市场清算所股份有限公司	上海市黄浦区中山南路 318 号 33-34 层	021-63323840
支付代理机构	银行间市场清算所股份有限公司	上海市黄浦区中山南路 318 号 33-34 层	021-63323840

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

三、基础资产池本期/当期运行情况及总体信息

(一) 当期租金回收期间资产统计特征说明如下:

1. 当期租金回收期间资产池信息汇总如下:

	初始起算日	租金回收期间起 始日(期初)	租金回收期间终 止日(期末)
融资租赁债权余额(元)	1,232,815,070.90	767,709,298.14	508,166,176.13
融资租赁债权数目	12	12	11

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

(二) 当期租金回收期间资产融资租赁债权本金和利息回收情况

1. 当期租金回收期间资产中融资租赁债权本金和利息回收情况详见下表:

回收款项		当期租金回收期间				上一租金回收期间			
		融 资 租 赁 债 权 笔 数	本 金 回 收 款	收 入 回 收 款	其 他	融 资 租 赁 债 权 笔 数	本 金 回 收 款	收 入 回 收 款	其 他
资产服务 机构	计划内回收	11	220,663,180.06	38,879,941.95	-	12	209,497,833.77	55,297,924.88	
	逾期回收	-	-	-	-	-	-	-	-
	提前还款	-	-	-	-	-	-	-	-
	违约回收	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他款项	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	本金回收款		220,663,180.06				209,497,833.77		
	收入回收款			38,879,941.95				55,297,924.88	
信托账户 从其他方 (不包括 资产服务	本金回收款		-				-		
	收入回收款			-			-		

机构) 收到的回收款			
合计	本金回收款	220,663,180.06	209,497,833.77
	收入回收款	38,879,941.95	55,297,924.88

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托 资产运营报告						
2. 税费支出情况						
	当期本租金回收期间			上一租金回收期间		
	本金回收款	收入回收款	合计	本金回收款	收入回收款	合计
税收	-	1,268,316.56	1,268,316.56	-	1,806,395.66	1,806,395.66
规费	-			-	-	-
执行费用扣款	-			-	-	-
支付服务报酬及费用	-	248,150.53	248,150.53	-	364,061.37	364,061.37
合计	-	1,516,467.09	1,516,467.09	-	2,170,457.03	2,170,457.03
3. 划款信息						
	当期租金回收期间		上一租金回收期间			
转入信托账户 (本金账) 的本金回收款金额	220,663,180.06		209,497,833.77			
转入信托账户 (收益账) 的收入回收款金额	38,907,617.38		55,321,748.05			
合计	259,570,797.44		264,819,581.82			

注：其中转入信托账户 (收益账) 的合格投资金额为 27,675.43 元



广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

(三) 当期租金回收期间末资产状态特征

资产状态	资产笔数	占期末资产笔数百分比	本金余额	占期末资产余额百分比
正常	11	100%	469,174,119.23	100%
逾期 1 至 30 天 (含)	-	-	-	-
逾期 31 至 60 天 (含)	-	-	-	-
逾期 61 至 90 天 (含)	-	-	-	-
违约资产 (未被核销)	-	-	-	-
汇总	11	100%	469,174,119.23	100%
	当期租金回收期间		前一个租金回收期间	
累计回收金额	-		-	
累计违约率 (%)	-		-	

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

四、各档次资产支持票据的收益及税费支付情况

各级别票据的本期本息于每年【1】月、【4】月、【7】月、【10】月的第【26】日兑付（若“兑付日”当日非“工作日”，则该“兑付日”相应顺延至下一“工作日”），票据兑付、评级及持有情况见下表：

	优先 A1 级资产支持票据	优先 A2 级资产支持票据	优先 A3 级资产支持票据	次级资产支持票据
1. 本金初始金额	450,000,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00	50,000,000.00
2. 本金额初金额	27,270,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00	50,000,000.00
3. 上期转存金额	39,523.58	0.00	0.00	0.00
4. 本期可分配本金金额	27,270,000.00	213,082,842.38	0.00	0.00
5. 本期每百元面额兑付本金额	6.06	71.02	0.00	0.00
6. 本期兑付本金总额	27,270,000.00	213,060,000.00	0.00	0.00
7. 转存下期每百元面额本金还款额	0.00	0.00761413	0.00	0.00
8. 转存下期本金还款金额	0.00	22,842.38	0.00	0.00
9. 本期本金损失金额	0.00	0.00	0.00	0.00
10. 本金额期末余额	0	86,940,000.00	200,000,000.00	50,000,000.00
11. 票面利率	/	3.90%	4.30%	/
12. 本期应支付的利息金额	235,343.84	8,858,544.42	8,647,123.29	0.00
13. 本期支付的利息金额	235,343.84	8,858,544.42	8,647,123.29	0.00
14. 本兑付日日终时累计应支付未付的利息金额	0.00	0.00	0.00	0.00
15. 票据评级	-	AAA <sub>sf</sub>	AAA <sub>sf</sub>	NR

注：计息期间：【2022】年【1】月【26】日（含该日）——【2023】年【1】月【26】日（不含该日），共【365】天。

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

五、基础资产池中进入法律程序的基础资产情况，法律程序进展等

(一) 报告期内法律诉讼基础资产情况

处置状态分类	违约贷款笔数	占初始起算日资产池贷款笔数百分比	违约时点本金余额	占初始资产池余额百分比
经处置目前无拖欠	-	-	-	-
非诉讼类处置	-	-	-	-
诉讼处置	-	-	-	-
进入诉讼准备程序	-	-	-	-
进入法庭受理程序	-	-	-	-
进入执行拍卖程序	-	-	-	-
经处置已结清	-	-	-	-
经处置已核销	-	-	-	-
汇总	-	-	-	-

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

六、发起机构募集资金使用情况

发起机构已将募集资金用于补充公司营运资金，符合《广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据资产支持票据募集说明书》约定的募集资金用途。

七、发起机构风险自留情况

次级资产支持票据目标发售规模为人民币【50,000,000】元，由广州越秀融资租赁有限公司认购。

对于本期次级资产支持票据，除非根据生效判决或裁定或发行载体管理机构事先的书面同意，发起机构认购次级资产支持票据后不得转让其所持任何部分或全部次级资产支持票据。

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

八、需要对投资者报告的其他事项

事项	情况说明
违约事件发生情况	无
资产支持票据持有人大会召开情况	无
委托人发生任何丧失清偿能力事件	无
资产服务机构解任情况	无
资金保管机构解任情况	无
资金监管机构解任情况	无
受托机构解任情况	无

广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托  
资产运营报告

九、其他事项

(一) 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。本租金回收期间，信托账户收到利息收入 27,675.43 元。

(二) 本期受托人如期正常地收到资产服务机构报告及资金保管报告。

(三) 差错更正说明：无。

(四) 本期发起机构、发行载体和相关中介机构正常履约，不存在违约情形。

(五) 备查文件：1.资产服务机构报告；2.资金保管报告。



交银国际信托有限公司（公章）

【2023】年【3】月【15】日

## 广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据信托资产运营报告

指标释义：

1. 累计违约率：就某一“租金回收期间”而言，该“租金回收期间”的“累计违约率”系指 A/B 所得的百分比，其中，A 为该“租金回收期间”以及之前各“租金回收期间”内的所有“违约资产”在成为“违约资产”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“资产服务机构”从“违约资产”的“回收款”金额中实际扣除的其以往已经为全部“违约资产”垫付且尚未得到偿付的所有“执行费用”。
3. “本租金回收期间资产融资租赁债权本金和利息回收情况表”中的“回收款项\_\_违约回收\_\_其他”系指“资产服务机构”从“违约资产”回收的所有金额（不扣除任何“执行费用”）—当期从“违约资产”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：5%。
5. 经处置目前无拖欠：经过非诉讼类和诉讼类处置过程，承租人还清所欠款项，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。
7. 任何“计息期间”应付“优先级资产支持票据”的利息=“优先级资产支持票据”在前一个“兑付日”本金偿付后的“未偿本金余额”（就第一个“兑付日”而言，即“优先级资产支持票据”在“信托生效日”的面值）×相应的“优先级资产支持票据”的票面利率×“计息期间”实际天数/365（闰年亦相同）；尾数计算到分，分以下四舍五入；单利计息。

# 营业执照

统一社会信用代码

913101011345108312

证照编号: 26000000202208101100

扫描二维码  
国家企业信用信息公示  
系统, 了解更多登记、  
备案、许可、监管信息。



名称 上海政信会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 李一

经营范围 审计验资等注册会计师法定业务, 代理记账, 税务咨询, 财务咨询, 人才咨询, 职业咨询, 企业管理咨询, 商务信息咨询。  
【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】

注册资本 人民币100.0000万元整

成立日期 2000年01月03日

营业期限 2000年01月03日 至 不约定期限

住所 上海市奉贤区南桥镇宏伟路24号5幢  
1032室



登记机关

2022年08月10日



证书序号: 0006374

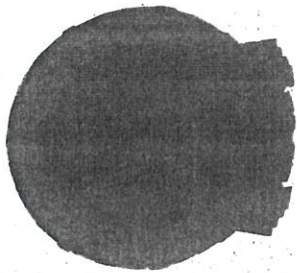
# 说明

- 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》。



二〇〇〇年六月十六日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 上海政信会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 李一

经营场所: 上海市奉贤区南桥镇宏伟路24号5幢  
1032室

组织形式: 有限责任制

执业证书编号: 31000051

批准执业文号: 沪财会 [99] 176号

批准执业日期: 1999年12月27日





姓名	李一
Sex	男
Date of birth	1987-06-04
Working unit	上海致信会计师事务所有限公司
Identity card No.	310109198706042555



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.



李一(310000510002)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日

月 /m 日 /d

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 /y 月 /m 日 /d



姓名	徐雯婷
Full name	徐雯婷
性别	女
Sex	女
出生日期	1991-06-11
Date of birth	1991-06-11
工作单位	上海政信会计师事务所有限公司
Working unit	上海政信会计师事务所有限公司
身份证号码	31010619910611002X
Identity card No.	31010619910611002X



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.



徐雯婷(310000074767)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日

月 /m      日 /d

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 /y      月 /m      日 /d