

兴业财富兴安 3 号资产支持专项计划

2017 年度资产管理报告

依据《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》、《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务信息披露指引》、《资产支持专项计划备案管理办法》、《上海证券交易所资产证券化业务指引》等业务规定，兴业财富资产管理有限公司作为管理人，编制了本《兴业财富兴安 3 号资产支持专项计划 2017 年度资产管理报告》。

兴业财富兴安 3 号资产支持专项计划成立于 2017 年 2 月 24 日，原始权益人为兴业银行股份有限公司，以合法持有的信托受益权作为基础资产，兴业财富通过设立专项计划发行资产支持证券。资产支持证券分为优先 A 级、优先 B 级和次级三个品种，优先 A 级规模 23.53 亿元，优先 B 级规模 7.24 亿元，次级规模 5.43 亿元。

一、基础资产的运行情况

1、资金归集情况

收款期间	归集款项	本金正常还款	本金提前还款	逾期/违约
2017.1-2017.3	944,395,419.23	850,000,000.00	0.00	0.00
2017.4-2017.6	991,889,123.75	950,000,000.00	0.00	0.00
2017.7-2017.9	822,837,244.27	550,000,000.00	250,000,000.00	0.00
2017.10-2017.12	545,776,192.09	530,000,000.00	0.00	0.00

2、管理运行情况

投资者保护机制	运行情况
加速清偿事件	未触发
专项计划违约事件	未触发
计划管理人解任事件	未触发
资产服务机构解任事件	未触发
托管银行解任事件	未触发
丧失清偿能力事件	未触发

二、原始权益人、管理人和托管人等资产证券化业务参与人的履约情况

自专项计划成立之日起至本报告签署之日，原始权益人、资产服务机构、管理人、托管银行、监管银行履约情况良好，均未发生变更。

三、特定原始权益人的经营情况

本专项计划不存在特定原始权益人。

本专项计划的原始权益人为兴业银行股份有限公司。根据公司 2017 年年报披露，公司业务经营情况如下。（一）业务经营情况

兴业银行股份有限公司前身为福建省兴业银行，成立于 1988 年，于 2002 年经中国人民银行批准，经过整体股份制改造，成为一家全国性股份制商业银行，并更名为兴业银行股份有限公司。截至 2017 年末，公司在全国主要城市设立了 43 家一级分行，在香港设立分行、在上海、北京设立了资金营运中心、信用卡中心、资产托管部、零售银行管理总部、大客户部、投资银行部、期货在线金融部、基金金融部、可持续金融中心和贸易融资中心等总行机构，建立了网上银行“在线兴业”和全国统一客户服务热线“95561”。

截至 2017 年 12 月 31 日，兴业银行资产总额达到 64,168.42 亿元，较期初增长 5.44%；本外币各项存款余额 30,868.93 亿元，较期初增长 14.55%；本外币各项贷款余额 24,306.95 亿元，较期初增长 16.87%。

经营效益方面，2017 年全年，兴业银行实现营业收入 1,399.75 亿元，同比减少 10.89%，其中，实现手续费及佣金收入 420.27 亿元，同比增长 8.65%。2017 年全年共实现归属于母公司股东的净利润 572.00 亿元，同比增长 6.22%。截至 2017 年年末，加权平均净资产收益率 15.35%，同比下降 1.93 个百分点；总资产收益率 0.92%，同比下降 0.03 个百分点。

资产质量方面，截至 2017 年 12 月 31 日，兴业银行不良贷款余额为 386.54 亿元，较初期增加 42.38 亿元；不良贷款率为 1.59%，较期初下降 0.06 个百分点。2017 年年末，拨贷比为 3.37%，拨备覆盖率为 211.78%。

兴业银行市场地位和品牌形象继续提升，成功跻身全球银行 30 强、世界企业 500 强和全球上市企业 150 强行列，排名位次稳步提升。一年来，在国内外权威机构的一系列评比活动中，先后荣获了 CFV“年度股份制商业银行”、“卓越托管服务银行”、“最佳网络多元金融创新银行”等奖项。根据英国《银行家》最新发布的全球 1000 强银行排名，公司按一级资本排第 28 位，按总资产排第 30 位，分别较上年提升 4 位和 3 位。按照英国《银行家》联合 Brand Finance 发布的“2018 全球银行品牌 500 强”榜单，公司以 119.72 亿美元的品牌价值排名第 20 位。

（二）业务发展战略

近年来，面对复杂严峻的经济形势，公司稳健经营，积极进取，认真贯彻落

实国家宏观政策和金融监管要求，深入推进业务发展模式和盈利模式战略转变，取得了良好的经营成果。

1、业务稳健发展，规模、效益不断创历史新高

2015-2017 年末及 2018 年一季度末，兴业银行资产总额分别为 52,988.90 亿元、60,858.95 亿元、64,168.42 亿元和 64,370.06 亿元，2015-2017 年年复合增长率为 10.04%；各项存款余额分别为 24,839.23 亿元、26,947.51 亿元、30,868.93 亿元和 30,895.89 亿元，2015-2017 年年复合增长率 11.48%；各项贷款余额分别为 17,794.08 亿元、20,798.14 亿元、24,306.95 亿元和 25,500.20 亿元，2015-2017 年年复合增长率 16.88%；资产和负债规模及持续保持较快增长。2015-2017 年末及 2018 年 3 月末，公司资本充足率分别为 11.19%、12.02%、12.19%和 12.00%，资产负债比例状况保持良好，主要指标均符合监管要求；不良贷款率分别为 1.46%、1.65%、1.59%和 1.58%，资产质量保持优良；拨备覆盖率分别为 210.08%、210.51%、211.78%和 209.07%，抵御风险能力持续增强。2015-2017 年及 2018 年第一季度公司分别实现归属于母公司的净利润 502.07 亿元、538.50 亿元、572.00 亿元和 176.55 亿元，2015-2017 年年复合增长率 6.74%；加权平均净资产收益率分别为 18.89%、17.28%、15.35%和 4.41%；总资产收益率分别为 1.04%、0.95%、0.92%和 0.28%；归属于母公司股东权益由 2015 年末的 3,136.48 亿元增加到 2017 年末的 4,168.95 亿元，年复合增长率 15.29%；持续为股东创造丰厚回报，为社会创造价值。集团综合化经营运行平稳，全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托、兴业基金公司和兴业消费金融股份有限公司的规模、效益稳步增长。

截至 2017 年 12 月 31 日，绿色金融融资余额 6,806.46 亿元，较期初增加 1,862.86 亿元；绿色金融客户数 9,890 户，较期初新增 2,861 户。与上海清算所、上海环境交易所开展碳远期交易产品合作，与中央国债登记结算有限责任公司共同开发推出全市场首支绿色债券指数：中债-兴业绿色债券指数，与相关机构推进绿色建筑保险融资产品的研究、开发与落地，探讨建立碳金融业务发展的担保机制，积极开展水、气、土等领域的投融资模式创新和产品设计等。绿色金融支持的项目可实现每年节约标准煤 2,912.23 万吨，年减排二氧化碳 8,378.23 万吨，年减排化学需氧量（COD）385.43 万吨，年综合利用固体废弃物 4,479.48 万吨，



年节水量 40,842.37 万吨。上述节能减排量相当于关闭 192 座 100 兆瓦火力发电站，10 万出租车停驶 40 年。

2、多渠道拓展收入来源，收入结构更趋合理

2018 年一季度公司实现净利息收入 219.22 亿元，同比增加 170.64 亿元，提高 0.84%。实现非利息净收入 134.10 亿元，同比增加 6.03 亿元，在营业收入中占比 37.95%。公司持续以投资银行、资产管理和财富管理为主要方向，提升在新兴业务领域的专业服务能力，同时加强并优化电子银行、现金管理、银行卡等基础产品的支付结算功能和服务，带动手续费收入保持平稳增长，中间业务收入占总收入的比重逐年提高。

3、各项改革有序推进，业务转型步伐加快

公司小微业务、产业金融专营体系改革稳步落地，零售业务新一轮体制改革平稳实施。以“大投行、大财富、大资管”业务为抓手，业务转型步伐进一步加快。2017 年承销债务融资工具规模达 3,288.90 亿元。理财产品余额 16,499.53 亿元，同比增长 19.29%。资产托管规模达 112,327.29 亿元，较期初增长 18.96%。

4、集团化、综合化、国际化经营取得新进展

公司在集团化、综合化经营上持续发力，不断取得新的突破，已拥有全资子公司——兴业金融租赁有限责任公司，控股子公司——兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司，一个以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融等在内的综合金融服务集团已经基本成形，公司已经成为国内金融牌照资源丰富的银行集团之一。2014 年香港分行正式开业，公司国际化战略迈出实质性步伐，通过与境内机构的业务联动，优势互补，公司跨境金融服务能力进一步提升。

综上，数据显示原始权益人主营业务经营情况良好、整体风险可控，基础资产回收款现金流归集正常并如期兑付。

四、专项计划账户资金收支情况

项目	金额
期初专项计划账户金额	0
募集资金	3,620,000,000.00
购买基础资产	3,620,000,000.00
资金归集	3,304,897,979.34
收益分配	3,301,047,230.00

支付专项计划费用	3,993,824.48
2017 年 12 月末账户余额	27,896.31

五、各档次资产支持证券的本息兑付情况

收益分配日期	优先 A 级资产支持证券			优先 B 级资产支持证券			次级资产支持证券		
	每份分配金额	本金	利息	每份分配金额	本金	利息	每份分配金额	本金	利息
2017/3/10	38.183	38.010	0.173	0.173	-	0.173	0.181	-	0.181
2017/3/28	1.678	1.540	0.138	0.222	-	0.222	0.233	-	0.233
2017/6/28	41.496	40.810	0.686	1.134	-	1.134	1.191	-	1.191
2017/7/31	19.720	19.640	0.080	18.817	18.410	0.407	0.427	-	0.427
2017/8/22	-	-	-	27.591	27.370	0.221	0.285	-	0.285
2017/9/28	-	-	-	2.247	2.000	0.247	0.479	-	0.479
2017/12/4	-	-	-	52.651	52.220	0.431	13.557	12.690	0.867
2017/12/28	-	-	-	-	-	-	16.461	16.190	0.271

(单位: 元)

六、管理人以自有资金或者其管理的资产管理计划、其他客户资产、证券投资基金等认购资产支持证券的情况

无。

附：兴业财富兴安 3 号资产支持专项计划 2017 年度审计报告



多
分
司