

兴乾 6 号泉州住房公积金贷款资产支持专项计划

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《兴乾 6 号泉州住房公积金贷款资产支持专项计划 2017 年度资产管理报告》。

兴乾 6 号泉州住房公积金贷款资产支持专项计划（简称“兴乾 6 号”）成立于 2016 年 4 月 29 日，原始权益人为泉州市住房公积金管理中心，以合法拥有的住房公积金贷款及其附属担保权益作为基础资产，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级和次级两个品种，优先级规模 9.50 亿元，次级规模 0.50 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
2016.12 -2017.2	66,034,924.00	24,243,770.25	30,925,404.45	0.00
2017.3 -2017.5	83,585,849.18	23,772,465.63	49,409,361.97	0.00
2017.6-2017.8	64,548,170.48	22,972,051.79	31,757,969.64	0.00
2017.9-2017.11	56,997,622.21	22,378,057.02	25,228,545.07	0.00
2017.12-2018.2	49,292,507.08	21,915,772.68	18,353,952.62	0.00

2、管理运行情况

投资者保护机制	运行情况
权利完善事件	未触发
加速清偿事件	未触发
违约事件	未触发
差额支付启动事件	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
监管银行解任事件	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

根据《泉州市住房公积金 2017 年年度报告》,特定原始权益人泉州市住房公积金管理中心的经营情况如下:

一、机构概况

(一)住房公积金管理委员会:共有委员 28 名,2017 年召开一次会议,审议通过的事项包括:2016 年住房公积金管理服务工作及决算情况报告、2017 年泉州市住房公积金归集和使用计划(预算)、部署全年工作任务。

(二)住房公积金管理中心:为直属市政府不以营利为目的的参照公务员法管理事业单位,主要负责全市住房公积金的归集、管理、使用和会计核算。中心设 6 个科室,11 个派驻管理部。从业人员 112 人,其中,在编 82 人,非在编 30 人。

二、业务运行情况

(一)缴存

2017 年,新开户单位 2800 家,实缴单位 19296 家,净增单位 2800 家;新开户职工 6.59 万人,实缴职工 48.10 万人,实缴职工减少 7.16 万人;缴存额 71.25 亿元,同比增长 12.47%。2017 年末,缴存总额 493.24 亿元,同比增长 16.89%;缴存余额 191.11 亿元,同比增长 11.79%。

受委托办理住房公积金缴存业务的银行 2 家,与上年保持不变。

(二)提取

2017 年,提取额 51.09 亿元,同比增长 6.73%;占当年缴存额的 71.71%,比上年减少 3.85 个百分点。2017 年末,提取总额 302.12 亿元,同比增长 20.35%。

(三)贷款

1、个人住房贷款:个人住房贷款最高额度 60 万元,其中,单缴存职工最高额度 40 万元,双缴存职工最高额度 60 万元。

2017 年,发放个人住房贷款 1.40 万笔 64.59 亿元,同比分别增长 4.78%、11.00%;回收个人住房贷款 25.91 亿元;累计发放个人住房贷款 12.12 万笔 363.80 亿元,贷款余额 228.05 亿元,同比分别增长 12.95%、21.59%、20.43%;个人

住房贷款余额占缴存余额的 119.33%，比上年增加 8.55 个百分点。

受委托办理住房公积金个人住房贷款业务的银行 5 家，与上年保持不变。

2、住房公积金支持保障性住房建设项目贷款：无。

（四）购买国债：无。

（五）融资：2017 年，融资 32.1 亿元，归还 12.06 亿元。2017 年末，融资总额 66.7 亿元，融资余额 47.14 亿元。

（六）资金存储：2017 年末，住房公积金存款 11.79 亿元。其中，活期 1.29 亿元，其他(协定、通知存款等) 10.5 亿元。

（七）资金运用率：2017 年末，住房公积金个人住房贷款余额、项目贷款余额和购买国债余额的总和占缴存余额的 119.33%，比上年增加 8.55 个百分点。

三、主要财务数据

（一）业务收入：2017 年，业务收入 74820.75 万元，同比增长 19.12%。存款利息 5253.76 万元，委托贷款利息 69566.99 万元。

（二）业务支出：2017 年，业务支出 52875.99 万元，同比增长 27.09%。支付职工住房公积金利息 30257.3 万元，归集手续费 1068.97 万元，委托贷款手续费 2084.96 万元，低收入职工家庭贴息支出 1.11 万元，其他支出 19463.65 万元。

（三）增值收益：2017 年，增值收益 21944.76 万元，同比增长 3.49%。增值收益率 1.21%，比上年减少 0.07 个百分点。

（四）增值收益分配：2017 年，提取贷款风险准备金 15474.13 万元，提取管理费用 1659.3 万元，提取城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金 4811.33 万元。

2017 年，上交财政管理费用 1679.13 万元。上缴财政城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金 13391.46 万元。

2017 年末，贷款风险准备金余额 91221.79 万元。累计提取城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金 94478.15 万元。

（五）管理费用支出：2017 年，管理费用支出 1596.14 万元，同比减少 4.94%。其中，人员经费 1346.77 万元，公用经费 96.75 万元，专项经费 152.62 万元。

四、资产风险状况

（一）个人住房贷款：2017 年末，个人住房贷款逾期额 666.20 万元，逾期



率 0.29‰。

个人贷款风险准备金按贷款余额的 0.68%提取。2017 年，提取个人贷款风险准备金 15474.13 万元；个人贷款风险准备金余额 91221.79 万元，占个人住房贷款余额的 4%；个人住房贷款逾期额与个人贷款风险准备金余额的比率为 0.73%。

（二）支持保障性住房建设试点项目贷款：无。

（三）历史遗留风险资产：无。

五、社会经济效益

（一）缴存业务:2017 年，实缴单位数、实缴职工人数和缴存额同比分别增长 16.97%、-12.96%和 12.47%。

缴存单位中，国家机关和事业单位占 11.75%，国有企业占 12.53%，城镇集体企业占 8.70%，外商投资企业占 3.76%，城镇私营企业及其他城镇企业占 51.78%，民办非企业单位和社会团体占 0.93%，其他占 10.55%。

缴存职工中，国家机关和事业单位占 37.24%，国有企业占 27.22%，城镇集体企业占 4.24%，外商投资企业占 6.13%，城镇私营企业及其他城镇企业占 19.86%，民办非企业单位和社会团体占 2.05%，其他占 3.26%；中、低收入占 97.46%，高收入占 2.54%。

新开户职工中，国家机关和事业单位占 10.48%，国有企业占 13.39%，城镇集体企业占 4.27%，外商投资企业占 7.46 %，城镇私营企业及其他城镇企业占 62.09%，民办非企业单位和社会团体占 0.82%，其他占 1.49%；中、低收入占 99.32%，高收入占 0.68%。

（二）提取业务:2017 年，19.27 万名缴存职工提取住房公积金 51.09 亿元。

提取金额中，住房消费提取占 82.027%（购买、建造、翻建、大修自住住房占 36.569%，偿还购房贷款本息占 45.422%，租赁住房占 0.036%）；非住房消费提取占 17.973%（离休和退休提取占 9.761%，完全丧失劳动能力并与单位终止劳动关系提取占 5.752%，户口迁出本市或出境定居占 0.145%,其他占 2.315%）。

提取职工中，中、低收入占 98.67%，高收入占 1.33%。

（三）贷款业务

1.个人住房贷款：2017 年，支持职工购建房 156.45 万平方米，年末个人住房贷款市场占有率为 16.60%，比上年减少 1.12 个百分点。通过申请住房公积金

个人住房贷款，可节约职工购房利息支出 191842.96 万元。

职工贷款笔数中，购房建筑面积 90(含)平方米以下占 25.27%，90-144(含)平方米占 64.61%，144 平方米以上占 10.12%。购买新房占 80.18%，购买存量商品住房占 19.82%。

职工贷款笔数中，单缴存职工申请贷款占 48.81%，双缴存职工申请贷款占 51.19%。

贷款职工中，30 岁(含)以下占 35.07%，30 岁-40 岁(含)占 43.17%，40 岁-50 岁(含)占 20.28%，50 岁以上占 1.48%；首次申请贷款占 89.55%，二次及以上申请贷款占 10.45%；中、低收入占 98.35%，高收入占 1.65%。

2.异地贷款：2017 年，发放异地贷款 898 笔 41960.3 万元。2017 年末，发放异地贷款总额 60784.8 万元，异地贷款余额 56608.26 万元。

3.公转商贴息贷款：无。

4.支持保障性住房建设试点项目贷款：无。

(四)住房贡献率：2017 年，个人住房贷款发放额、项目贷款发放额、住房消费提取额的总和与当年缴存额的比率为 149.49%，比上年减少 6.08 个百分点。

综上，年报数据显示特定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	56,534.20
募集资金	0
购买基础资产	0
资金归集	271,166,565.87
收益分配	269,743,000.00
支付专项计划费用	1,508,652.17
期末专项计划账户余额	33,914.50

五、各档次资产支持证券的本息兑付情况

收益分配日期	优先级资产支持证券	次级资产支持证券
2017 年 3 月 27 日	每份分配 6.909 元，其中本金 6.00 元、收益 0.909 元	未分配
2017 年 6 月 26 日	每份分配 8.752 元，其中本金 7.91 元、收益 0.842 元	未分配
2017 年 9 月 26 日	每份分配 6.768 元，其中本金 6.00 元、收益 0.768 元	未分配

2017 年 12 月 26 日	每份分配 5.965 元，其中本金 5.27 元、收益 0.695 元	未分配
------------------	-------------------------------------	-----

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：兴乾 6 号泉州住房公积金贷款资产支持专项计划 2017 年度审计报告

兴业财富资产管理有限公司

2018 年 月 日

