

# 兴乾 5 号滁州住房公积金贷款资产支持专项计划

## 2018 年度资产管理报告

兴业财富资产管理有限公司

二〇一九年四月

报告期：2018 年 1 月 1 日-2018 年 12 月 31 日

## 重要提示

本报告依据《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》《上海证券交易所资产支持证券定期报告内容与格式指引》以及其他相关规定制作。本报告由管理人兴业财富资产管理有限公司负责编制，管理人保证本报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担相应的法律责任。

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本专项计划出具了标准无保留意见的审计报告。

本资产管理报告相关内容与托管人出具的年度托管报告相关内容一致，不存在重大差异。

本年度资产管理报告中披露的相关信息不存在对资产支持证券的收益分配、证券投资价值判断和投资者权益产生重大不利影响的情况。

## 目录

重要提示.....	2
释义.....	5
第一节 专项计划基本情况及业务参与人履约情况.....	6
一、 专项计划基本情况.....	6
二、 专项计划参与机构基本信息情况.....	6
三、 资产支持证券基本情况.....	7
四、 资产支持证券收益分配与条款行权情况.....	8
五、 报告期内履行职责和义务的情况.....	9
六、 报告期内管理人专项计划资产隔离情况.....	9
七、 报告期内业务参与机构落实资产隔离制度与混同风险防范机制的情况.....	9
第二节 基础资产情况.....	10
一、 基础资产变化情况.....	10
二、 基础资产现金流重要提供方相关情况.....	10
三、 基础资产基本情况.....	10
四、 影响专项计划分配的基础资产其他情况.....	11
第三节 资金收支与投资管理情况.....	11
一、 专项计划账户资金管理、运用、处分情况.....	11
二、 基础资产现金流差异情况.....	13
三、 基础资产现金流归集情况.....	13
第四节 特定原始权益人【滁州市住房公积金管理中心】情况.....	13
一、 公司治理情况.....	13
二、 公司业务和经营情况.....	14
三、 财务情况.....	15
四、 偿还债务本息情况.....	17
五、 原始权益人重大事项情况.....	17
第五节 增信措施及其执行情况.....	17
一、 增信措施变更情况.....	17
二、 增信措施执行情况.....	17
三、 增信措施变化情况.....	17
第六节 其他重大事项.....	18
一、 专项计划审计情况.....	18
二、 不定期跟踪评级情况.....	18
三、 转让基础资产取得资金使用情况.....	18
四、 管理人以自有资金或其管理的资金认购资产支持证券的情况.....	18
五、 报告期内发生的重大事件.....	18
六、 报告期内持有人会议情况.....	19
七、 其他需要披露的事项.....	19
第七节 附件目录.....	19
附件一： 专项计划财务报表 .....	21
资产负债表.....	21
利润表.....	21

所有者权益变动表.....	23
附件二： 特定原始权益人财务报表 .....	25
附件三： 特定原始权益人财务报表 .....	28

## 释义

报告期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
交易日	指	上海证券交易所的交易日
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日
证券法	指	中华人民共和国证券法

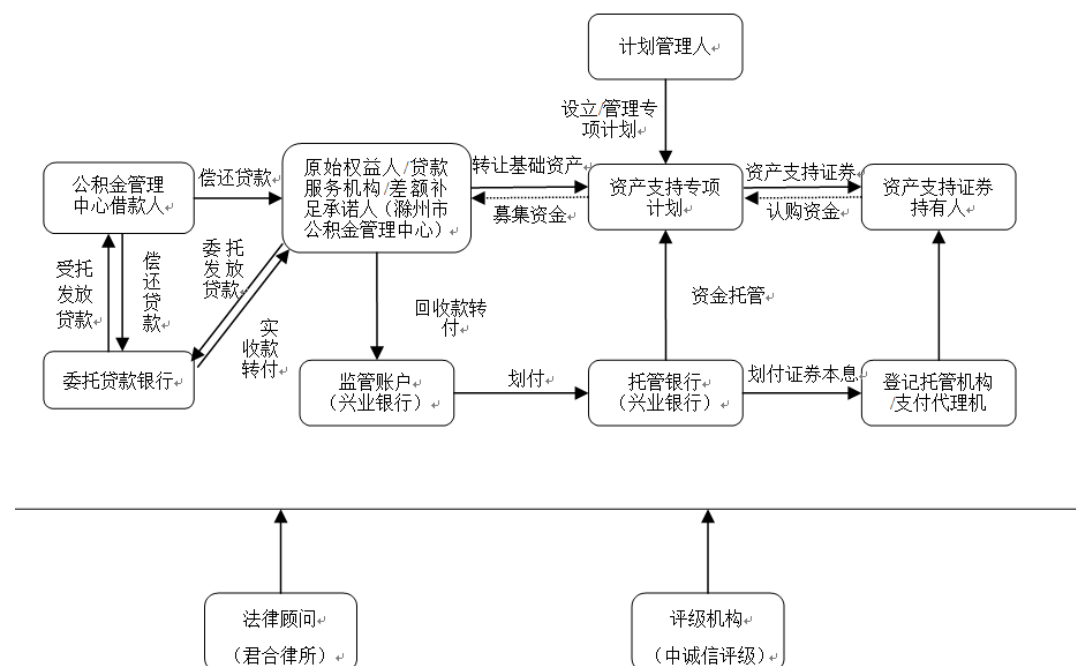
## 第一节 专项计划基本情况及业务参与人履约情况

### 一、 专项计划基本情况

单位：亿元 币种：人民币

专项计划名称	兴乾 5 号滁州住房公积金贷款资产支持专项计划
专项计划设立日	2016 年 5 月 12 日
发行规模	8
存续规模（截至 3 月 31 日）	2.5774
是否为双/多 SPV	非双 SPV
增信方式	超额抵押、内部结构化分层
基础资产类型	债权类-个人住房公积金贷款-个人住房公积金贷款
基础资产具体内容	个人住房公积金贷款及其附属担保权益
资产支持证券挂牌场所	上海证券交易所
登记结算机构	中国证券登记结算有限公司上海分公司

交易结构图与说明：



### 二、 专项计划参与机构基本信息情况

专项计划包含以下参与机构：

✓原始权益人 ✓资产服务机构 ✓增信机构 ✓托管人 ✓资信评级机构 □资产评估机构 □现金流预测机构 □其他

报告期内以下参与机构发生变化：

□原始权益人 □资产服务机构 □增信机构 □托管人 □资信评级机构 □资产评估机构 □现金流预测机构 □其他 ✓不适用

最新参与机构如下：

**(一) 原始权益人**

机构名称	滁州市住房公积金管理中心
统一社会信用代码	12341100766892233G
办公地址	滁州市龙蟠路 89-1 号
联系人	王勇
联系电话	0550-3020281

**(二) 资产服务机构**

机构名称	滁州市住房公积金管理中心
统一社会信用代码	12341100766892233G
办公地址	滁州市龙蟠路 89-1 号
联系人	王勇
联系电话	0550-3020281

**(三) 增信机构**

机构名称	滁州市住房公积金管理中心
统一社会信用代码	12341100766892233G
增信类型	差额支付
办公地址	滁州市龙蟠路 89-1 号
联系人	王勇
联系电话	0550-3020281

**(四) 托管人**

机构名称	兴业银行股份有限公司
统一社会信用代码	91350000158142711F
办公地址	福州市湖东路 154 号
联系人	涂尧木
联系电话	021-52629999

**(五) 资信评级机构**

机构名称	中诚信证券评估有限公司
统一社会信用代码	91310118134618359H
办公地址	上海市黄浦区西藏南路 760 号安基大厦 21 楼
联系人	谢予宁
联系电话	021-81019090

**三、 资产支持证券基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

证券代码	131711	
证券简称	PR 兴乾 5	次级
发行日	2016 年 5 月 12 日	2016 年 5 月 12 日
到期日	2046 年 3 月 26 日	2046 年 3 月 26 日
发行规模	7.6	0.4
初始信用评级	AAA	未评级
最新信用评级	AAA	未评级
最新预期收益率	4.28%	
收益分配方式	过手型	过手型
收益分配频率	按季	按季

#### 四、 资产支持证券收益分配与条款行权情况

##### (一) 资产支持证券收益分配情况

单位：元 币种：人民币

债券代码	131711			
已分配收益情况	分配本金金额	分配收益金额	次级分配本金金额	次级分配收益金额
2016 年 6 月 27 日	66,348,000.0 0	4,088,800.0 0	0	0
2016 年 9 月 26 日	42,104,000.0 0	7,379,600.0 0	0	0
2016 年 12 月 26 日	45,372,000.0 0	6,931,200.0 0	0	0
2017 年 3 月 27 日	39,900,000.0 0	6,467,600.0 0	0	0
2017 年 6 月 26 日	40,888,000.0 0	6,026,800.0 0	0	0
2017 年 9 月 26 日	46,436,000.0 0	5,669,600.0 0	0	0
2017 年 12 月 26 日	56,544,000.0 0	5,107,200.0 0	0	0
2018 年 3 月 26 日	50,160,000.0 0	4,461,200.0 0	0	0
2018 年 6 月 26 日	57,456,000.0 0	4,012,800.0 0	0	0
2018 年 9 月 26 日	50,616,000.0 0	3,397,200.0 0	0	0
2018 年 12 月 26 日	46,436,000.0 0	2,819,600.0 0	0	0
2019 年 3 月 26 日	46,892,000.0 0	2,295,200.0 0	0	0
已分配金额小计	589,152,000.	58,656,800.	0	0



	00	00		
未来收益安排				
未来分配金额小计	170,848,000. 00			
合计分配金额	760,000,000. 00	58,656,800. 00		

## (二) 报告期内资产支持证券条款行权情况

专项计划存在以下回售赎回或其他行权条款：

☐回售 ☐赎回 ☐其他 ☒不适用

## 五、 报告期内履行职责和义务的情况

报告期内，各业务参与机构是否按照规定或约定履行职责和义务，不存在严重违反相关规定、约定或损害资产支持证券投资者利益行为的情况：

☒是 ☐否

## 六、 报告期内管理人专项计划资产隔离情况

(一) 专项计划资产是否独立于管理人自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产，是否对专项计划资产单独记账、独立核算

☒是 ☐否

(二) 管理人管理、运用和处分专项计划资产所产生的债权是否与其自身固有财产、所管理的其他专项计划资产和客户资产产生的债务相抵销

☐是 ☒否

## 七、 报告期内业务参与机构落实资产隔离制度与混同风险防范机制的情况

以下机构参与落实专项计划资产隔离制度与混同风险防范机制：

☒原始权益人 ☒资产服务机构 ☐其他 ☐不适用

落实专项计划资产隔离制度与混同风险防范机制的情况

本期资产支持证券募集账户、监管账户和专项计划账户各司其职、相互独立，落实资产隔离制度与混同风险防范机制。

是否存在基础资产与其自身固有财产、所管理的其他资产混同，或者发生基础资产现金流被截留、挪用等严重损害资产支持证券投资者利益行为

☐是 ☒否

## 第二节 基础资产情况

### 一、基础资产变化情况

报告期内基础资产是否发生数量或金额的变化：

☒是 ☐否

单位：亿元 币种：人民币

	报告期末	报告期增减	报告期初
基础资产数量（笔）	5,812	-954	6,766
基础资产金额	10.32	-3.41	12.19

变化原因：

公积金贷款早偿。

#### （一）报告期末基础资产数量或金额与报告期初相比发生 20%及以上变化

☐是 ☒否

### 二、基础资产现金流重要提供方相关情况

☐适用 ☒不适用

### 三、基础资产基本情况

#### （一）主要基础资产的变化情况

报告期末未偿本息余额占全部基础资产未偿本息余额 1%以上的前 20 笔基础资产与报告期初的变化情况：

☐适用 ☒不适用

#### （二）报告期内基础资产非正常偿还相关情况

单位：亿元 币种人民币

基础资产运行指标	提前还款	赎回	逾期	违约	处置	处置回收	损失	其他	合计	
金额	0.6954	0	0	0	0	0	0	0	0.6954	
金额占比	5.70%	0	0	0	0	0	0	0	5.70%	
笔数	954	0	0	0	0	0	0	0	954	
笔数占比	14.10%	0	0	0	0	0	0	0	14.10%	

#### （三）涉及诉讼或者仲裁等争议及其处置情况

☐适用 ☒不适用

## 四、影响专项计划分配的基础资产其他情况

无

## 第三节 资金收支与投资管理情况

## 一、专项计划账户资金管理、运用、处分情况

## (一) 专项计划账户资金收支情况

单位：亿元 币种：人民币

收支日期	收支金额	收入来源	支出用途	支出用于分配的证券代码	备注
报告期初余额	47,794.17	-	-	-	
2018年3月13日	55,043,635.05	基础资产回款			
2018年3月21日	10,130.75	银行存款结息			
2018年3月22日	-171,027.62		管理费		
2018年3月22日	-34,205.52		托管费		
2018年3月22日	54,621,200.00		优先级分配本息	131711	
2018年3月22日	-2,731.06		兑付兑息费用	131711	
2018年4月16日	-272,395.77		增值税及附加		
2018年6月13日	61,960,064.78	基础资产回款			
2018年6月21日	11,151.84	银行存款结息			
2018年6月22日	-202,902.68		增值税及附加		
2018年6月22日	-50,000.00		跟踪评级费		
2018年6月22日	-30,000.00		审计费		
2018年6月22日	-155,863.63		管理费		
2018年6月22日	-31,172.73		托管费		
2018年6月	-		优先级分配本	131711	

22 日	61,468,800.00		息		
2018 年 6 月 22 日	-3,073.44		兑付兑息费用	131711	
2018 年 9 月 14 日	54,423,113.36	基础资产回款			
2018 年 9 月 21 日	8,912.18	银行存款结息			
2018 年 9 月 21 日	-269,255.25		增值税及附加		
2018 年 9 月 21 日	-134,140.54		管理费		
2018 年 9 月 21 日	-26,828.11		托管费		
2018 年 9 月 21 日	- 54,013,200.00		优先级分配本息	131711	
2018 年 9 月 21 日	2,700.66		兑付兑息费用	131711	
2018 年 12 月 14 日	49,642,496.95	基础资产回款			
2018 年 12 月 21 日	6,977.80	银行存款结息			
2018 年 12 月 21 日	-253,381.24		增值税及附加		
2018 年 12 月 21 日	-113,753.49		管理费		
2018 年 12 月 21 日	-22,750.70		托管费		
2018 年 12 月 21 日	- 49,255,600.00		优先级分配本息	131711	
2018 年 12 月 21 日	-2,462.78		兑付兑息费用	131711	
报告期末余额	16,831.66	-	-	-	

## (二) 专项计划投资管理情况

☐适用 ☒不适用

## (三) 向金融机构等借款情况

☐适用 ☒不适用

**(四) 其他情况**

无

**二、 基础资产现金流差异情况**

报告期内基础资产实际现金流与之前预测该期现金流是否存在差异：

☒是 ☐否

基础资产实际现金流是否少于预测值 20%及以上：

☐是 ☒否

**三、 基础资产现金流归集情况**

☒适用 ☐不适用

报告期内各层归集账户归集、划转基础资产现金流的时间、金额情况：

基础资产的借款人每月向委托银行缴纳还款，委托银行向公积金中心信息系统返还全部还款信息，公积金中心信息系统中对基础资产做出特定标识以分类管理，在每个计算日，公积金中心将统计当个收款期间基础资产的回款情况。在每个资金归集日，资产服务机构应将前一收款期间收到的所有回收款自公积金中心收款账户划转至监管账户；在每一个回收款转付日，资产服务机构应根据《服务协议》的相关约定将收到的扣除执行费用（如有）后的所有回收款回收款从监管账户转入专项计划账户，同时将转账情况通过邮件或传真形式通知托管银行，资产服务机构于资产服务机构报告日向计划管理人出具《资产服务机构季度报告》。

现金流归集、划转是否违反相关规定或协议约定，是否存在滞留、截留、挪用等情况

☐是 ☒否

**第四节 特定原始权益人【滁州市住房公积金管理中心】情况**

**一、 公司治理情况**

控股股东名称：滁州市住房公积金管理委员会

实际控制人名称：滁州市人民政府

控股股东/实际控制人是否存在变动

☐是 ☒否

主要负责人是否存在变动

☐是 ☒否

## 二、 公司业务和经营情况

### （一） 经营模式与主要业务

滁州市住房公积金管理中心系直属于滁州市人民政府，不以营利为目的的正县级的事业单位。2003 年，根据滁州市机构编制委员会《关于成立滁州市住房公积金管理中心的通知》（滁编制[2003]11 号），原市住房改革办公室与市住房资金管理中心合并成立市住房公积金管理中心，副处级建制。2006 年进行机构调整，各县（市、区）住房公积金管理机构上划，由市住房公积金管理中心统一管理。2015 年 6 月，《滁州市人民政府办公室关于印发滁州市住房公积金管理中心主要职责内设机构和人员编制规定》（滁政办[2015]23 号），确定为市政府直属事业单位，正处级建制。宗旨和业务范围：负责本行政区内住房公积金的归集、使用和管理。

### （二） 行业环境和政策变化情况

1. 根据《滁州市住房公积金缴存管理办法》，住房公积金最高缴存基数不超过上年度城镇非私营单位在岗职工月平均工资的三倍，住房公积金最低缴存基数不低于上年度滁州市城镇私营企业就业人员月平均工资的 40%，住房公积金缴存比例为上年职工月平均工资的 5%-12%。据此，确定 2018 年单位和职工住房公积金最高月缴存额各为 2080 元，从 2018 年元月 1 日起执行。
2. 职工住房公积金账户存款利率，按一年期定期存款基准利率执行。住房公积金贷款利率按照中国人民银行规定执行。
3. 根据市住房公积金管理委员会《关于加强流动性管理实施风险预警机制的预案》等规定，经市住房公积金管理委员会批准，自 2018 年 5 月 1 日起启动流动性风险三级预警机制，暂停“公转商”贷款、异地贷款业务，实行贷款“轮候”发放。
4. 经市住房公积金管理委员会研究决定，自 2018 年 7 月 3 日起适度调整和规范全市住房公积金使用政策，家庭成员 1 人缴存住房公积金的最高贷款额调整为 20 万元、2 人及以上缴存住房公积金的最高贷款额调整为 30 万元，同时调整首付比例，并实施限制住房公积金用于非自住类住房消费等措施。
5. 2018 年 6 月 1 日印发《滁州市提取住房公积金支付既有住宅增设电梯个人分摊费用实施细则》，允许提取住房公积金支付既有住宅增设电梯个人分摊费用。
6. 市住房公积金管理委员会授权市住房公积金管理中心对生产经营困难企业申请降低住房公积金缴存比例或缓缴事项进行审批。

### （三） 各版块营业收入构成及占比

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
住房公积金业务	338,010,625.28	172,580,525.28	48.94%	100%	284,300,119.90	161,385,453.95	43.23%	100%
合计	338,010,625.28	172,580,525.28	48.94%	-	284,300,119.90	161,385,453.95	43.23%	-

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
	28	28				95		

#### (四) 基础资产相关业务经营管理情况

√适用 □不适用

基础资产相关业务经营情况良好，借款人还款及现金流归集情况正常。

与基础资产相关业务的经营管理、为基础资产产生预期现金流提供支持和保障等情况

(一) 缴存:2018 年,新开户单位 747 家,实缴单位 4380 家,净增单位 570 家;新开户职工 4.10 万人,实缴职工 24.29 万人,净增职工 2.69 万人;缴存额 30.64 亿元,同比增长 13.53%。2018 年末,缴存总额 225.11 亿元,同比增长 15.76%;缴存余额 70.57 亿元,同比增长 5.98%。

受委托办理住房公积金缴存业务的银行 2 家,与上年持平。

(二) 提取:2018 年,提取额 26.66 亿元,同比增长 5.92%;占当年缴存额的 87.01%,比上年减少 6.25 个百分点。2018 年末,提取总额 154.55 亿元,同比增长 20.86%。

(三) 贷款

1.个人住房贷款:个人住房贷款最高额度 30 万元,其中,单缴存职工最高额度 20 万元,双缴存职工最高额度 30 万元。

2018 年,发放个人住房贷款 0.64 万笔 19.94 亿元,同比分别下降 11.11%、5.14%。

2018 年,回收个人住房贷款 11.43 亿元。

2018 年末,累计发放个人住房贷款 6.65 万笔 145 亿元,贷款余额 90.53 亿元,同比分别增长 10.65%、15.94%、10.38%。个人住房贷款余额占缴存余额的 128.28%,比上年增加 5.10 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 10 家,与上年持平。

2.住房公积金支持保障性住房建设项目贷款:

截至 2018 年底,累计发放的项目贷款 2.57 亿元,已全部提前还清。

(四) 融资:2018 年,融资 11.29 亿元,归还 4.95 亿元。2018 年末,融资总额 30.99 亿元,融资余额 21.04 亿元。

(五) 资金存储:2018 年末,住房公积金存款 4.75 亿元。其中,活期 0.05 亿元,其他(协定)4.70 亿元。

(六) 资金运用率:2018 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 128.28%,比上年增加 5.10 个百分点。

### 三、 财务情况

#### (一) 公司财务报告审计情况

会计师事务所名称: 未经审计

√标准无保留意见 □其他审计意见

#### (二) 主要会计数据和财务指标

单位: 元 币种: 人民币

项目	2018 年末	2017 年末	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
总资产	9,927,939,091.82	8,896,048,421.31	11.60%	
总负债	9,664,750,169.33	8,723,389,498.82	10.79%	
净资产	263,188,922.49	172,658,922.49	52.43%	从增值收益中提取贷款风险准备，导致净资产增加
短期借款				
长期借款				
其他有息负债				
资产负债率（%）	97.35%	98.06%	-0.72%	
债务资本比率（%）				
流动比率				
速动比率				
住房公积金存款	641,669,237.23	834,180,272.61	-23.08%	
委托贷款	9,053,437,363.69	8,202,442,436.50	10.37%	
住房公积金	7,056,523,624.30	6,659,152,781.05	5.97%	
其他应付款	2,470,928,745.66	1,821,745,679.08	35.64%	贷款增加

项目	2018 年	2017 年	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
营业总收入	284,300,119.90	338,010,625.28	-15.89%	
营业收入	284,300,119.90	338,010,625.28	-15.89%	
营业外收入				
利润总额	32,287,202.37	31,852,359.35	1.36%	
净利润				
扣除非经常性损益后净利润				
经营活动产生的现金流净额				
投资活动产生的现金流净额				
筹资活动产生的现金流净额				
营业毛利率（%）				
平均总资产回报率（%）				
加权平均净资产收益率（%）				



项目	2018 年	2017 年	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
)				
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (%)				
EBITDA				
EBITDA 全部债务比 (%)				
EBITDA 利息倍数				
住房公积金利息支出	76,939,909 .68	100,616,75 5.41	-23.53%	

#### 四、 偿还债务本息情况

是否存在未按期偿还债券、银行借款、其他债务融资工具等债务本息的情况

☐是 ☒否

#### 五、 原始权益人重大事项情况

☐适用 ☒不适用

### 第五节 增信措施及其执行情况

#### 一、 增信措施变更情况

内外部增信措施是否发生变化:

☐是 ☒否

#### 二、 增信措施执行情况

☐适用 ☒不适用

#### 三、 增信措施变化情况

##### (一) 增信方为法人或其他组织

☒适用 ☐不适用

增信方名称: 滁州市住房公积金管理中心

增信方统一社会信用代码: 12341100766892233G

单位: 元 币种: 人民币

增信措施内容	差额支付
财务报告是否经审计	未经审计
资信状况	
累计对外担保余额	
累计对外担保余额占净资产的比例	

增信机构主要财务情况：

单位：元 币种：人民币

科目	报告期末情况
净资产	263,188,922.49
资产负债率	97.35%
净资产收益率	
流动比率	
速动比率	

(二) 增信方为自然人

☐适用 ☒不适用

(三) 增信方为原始权益人控股股东或实际控制人

☐适用 ☒不适用

(四) 抵押或质押增信变化情况

☐适用 ☒不适用

(五) 其他增信措施变化情况

☐适用 ☒不适用

## 第六节 其他重大事项

一、 专项计划审计情况

☒标准无保留意见 ☐其他审计意见

二、 不定期跟踪评级情况

☐适用 ☒不适用

三、 转让基础资产取得资金使用情况

是否约定原始权益人转让基础资产所取得的资金有专门用途或限制性用途

☐是 ☒否

四、 管理人以自有资金或其管理的资金认购资产支持证券的情况

☐适用 ☒不适用

五、 报告期内发生的重大事件

(一) 未披露的重大事件

☐适用 ☒不适用

(二) 已披露且无后续进展的重大事件

☐适用 ☒不适用

(三) 已披露且有后续进展的重大事件

☐适用 ☒不适用

六、 报告期内持有人会议情况

☐适用 ☒不适用

七、 其他需要披露的事项

☐适用 ☒不适用

## 第七节 附件目录

一、会计师事务所对专项计划出具的审计报告与会计师事务所从事证券期货相关业务的资质证明；

二、特定原始权益人的年度财务报告。

(以下无正文)

（本页无正文，为《兴乾 5 号滁州住房公积金贷款资产支持专项计划  
2018 年度资产管理报告》盖章页）



附件一： 专项计划财务报表

资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：兴业财富资产管理有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
银行存款	16,831.66	47,794.17
交易性金融资产		
应收账款		
应收利息		
应收股利		
其他资产	293,961,186.49	481,001,821.61
资产总计	293,978,018.15	481,049,615.78
<b>负债：</b>		
应付托管费		
应付管理人报酬		
应付利息		
其他负债		
负债总计		
<b>所有者权益：</b>		
实收专项计划	257,740,000.00	462,408,000.00
未分配利润	36,238,018.15	18,641,615.78
所有者权益总计	293,978,018.15	481,049,615.78
负债和所有者权益合计	293,978,018.15	481,049,615.78

利润表

2018 年 1—12 月

编制单位：兴业财富资产管理有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、收入</b>	33,170,630.29	32,991,829.20
利息收入（损失以“－”号填列）	37,172.57	47,979.11
其中：存款利息收入		
投资收益（损失以“－”号填列）		
其他收入		
<b>二、费用</b>	883,427.92	1,139,469.85
管理费	574,785.28	876,219.69
托管费	114,957.06	175,243.94

审计费	102,717.64	
其他费用	90,967.94	88,006.22
三、利润总额（亏损以“—”号填列）	32,287,202.37	31,852,359.35

## 所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

编制单位：兴业财富资产管理有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：经审计

项目	本期		
	实收计划	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（专项计划净值）	462,408,000.00	18,641,615.78	481,049,615.78
二、本期经营活动产生的专项计划净值变动数（本期净利润）		32,287,202.37	32,287,202.37
三、本期计划份额交易产生的专项计划净值变动数（减少以“-”号填列）	-204,668,000.00	-14,690,800.00	-219,358,800.00
其中：1、专项计划参与款			
2、专项计划退出款			
四、本期向计划份额持有人分配利润产生的专项计划净值变动数			
五、期末所有者权益（专项计划净值）	257,740,000.00	36,238,018.15	293,978,018.15

项目	上期		
	实收计划	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（专项计划净值）	646,176,000.00	10,060,456.43	656,236,456.43
二、本期经营活动产生的专项计划净值变动数（本期净利润）		31,852,359.35	31,852,359.35

三、本期计划份额交易产生的专项计划净值变动数（减少以“-”号填列）	-183,768,000.00	-23,271,200.00	-207,039,200.00
其中：1、专项计划参与款			
2、专项计划退出款			
四、本期向计划份额持有人分配利润产生的专项计划净值变动数			
五、期末所有者权益（专项计划净值）	462,408,000.00	18,641,615.78	481,049,615.78



附件二： 特定原始权益人财务报表

资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：滁州市住房公积金管理中心

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金		
住房公积金存款	641,669,237.23	834,180,272.61
增值收益存款	310,541.72	12,006.26
短期投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
应收票据	11,331,170.63	0.00
应收账款	40,295,035.23	40,309,176.26
预付账款	8,202,442,436.50	9,053,437,636.69
委托贷款		
买入返售金融资产		
存出保证金		
衍生金融资产		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
持有待售资产		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
无形资产		
商誉		
递延所得税资产		
其他资产		
资产总计	8,896,048,421.31	9,927,939,091.82
<b>负债：</b>		
短期借款		
住房公积金	6,659,152,781.05	7,056,523,624.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
预收账款		
应付账款		
应付职工薪酬		

应交税费		
应付利息	66,571,038.69	26,397,702.37
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
长期应付款	1,821,745,679.08	2,470,928,742.66
专项应付款	175,920,000.00	110,900,100.00
递延所得税负债		
其他负债		
负债合计	8,723,389,498.82	9,664,750,169.33
<b>净资产：</b>		
事业基金		
专用基金		
非限定性净资产		
限定性净资产		
贷款风险准备	172,658,922.49	263,188,922.49
其他净资产		
净资产合计	172,658,922.49	263,188,922.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,896,048,421.31	9,927,939,091.82

### 收入支出表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	284,300,119.90	338,010,625.28
其中：事业收入		
会费收入		
捐款收入		
提供服务收入		
商品销售收入		
政府补助收入		
投资收益		
住房公积金利息收入	7,588,031.12	24,909,759.34
增值收益	2,724.18	4,662.59
委托贷款利息收入	250,692,389.96	283,563,131.73
债券利息收入		
其他收入	26,016,974.64	29,533,071.62

二、营业支出	161,385,453.95	172,580,525.28
事业支出		
提供服务成本		
捐赠项目成本		
销售商品成本		
会员服务成本		
住房公积金利息支出	100,616,755.41	76,939,909.68
住房公积金归集手续费支出	47,208,264.11	86,309,771.43
委托贷款手续费支出	13,560,434.43	9,330,844.17
三、增值收益（亏损以”－”号填列）	122,914,665.95	165,430,100.00
加：年初未弥补损失		
减：提取贷款风险准备		
廉租住房建设补充资金		
管理费用		
筹资费用		
其他费用		
所得税费用		
四、净资产变动额		
五、期初净资产		
六、期末净资产		

附件三： 特定原始权益人财务报表

资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：滁州市住房公积金管理中心

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金		
住房公积金存款	641,669,237.23	834,180,272.61
增值收益存款	310,541.72	12,006.26
短期投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
应收票据	11,331,170.63	0.00
应收账款	40,295,035.23	40,309,176.26
预付账款	8,202,442,436.50	9,053,437,636.69
委托贷款		
买入返售金融资产		
存出保证金		
衍生金融资产		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
持有待售资产		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
无形资产		
商誉		
递延所得税资产		
其他资产		
资产总计	8,896,048,421.31	9,927,939,091.82
<b>负债：</b>		
短期借款		
住房公积金	6,659,152,781.05	7,056,523,624.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
预收账款		
应付账款		
应付职工薪酬		

应交税费		
应付利息	66,571,038.69	26,397,702.37
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
长期应付款	1,821,745,679.08	2,470,928,742.66
专项应付款	175,920,000.00	110,900,100.00
递延所得税负债		
其他负债		
负债合计	8,723,389,498.82	9,664,750,169.33
<b>净资产：</b>		
事业基金		
专用基金		
非限定性净资产		
限定性净资产		
贷款风险准备	172,658,922.49	263,188,922.49
其他净资产		
净资产合计	172,658,922.49	263,188,922.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,896,048,421.31	9,927,939,091.82

### 收入支出表

2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	284,300,119.90	338,010,625.28
其中：事业收入		
会费收入		
捐款收入		
提供服务收入		
商品销售收入		
政府补助收入		
投资收益		
住房公积金利息收入	7,588,031.12	24,909,759.34
增值收益	2,724.18	4,662.59
委托贷款利息收入	250,692,389.96	283,563,131.73
债券利息收入		
其他收入	26,016,974.64	29,533,071.62

二、营业支出	161,385,453.95	172,580,525.28
事业支出		
提供服务成本		
捐赠项目成本		
销售商品成本		
会员服务成本		
住房公积金利息支出	100,616,755.41	76,939,909.68
住房公积金归集手续费支出	47,208,264.11	86,309,771.43
委托贷款手续费支出	13,560,434.43	9,330,844.17
三、增值收益（亏损以“－”号填列）	122,914,665.95	165,430,100.00
加：年初未弥补损失		
减：提取贷款风险准备		
廉租住房建设补充资金		
管理费用		
筹资费用		
其他费用		
所得税费用		
四、净资产变动额		
五、期初净资产		
六、期末净资产		

