

中信证券-杭公 2023 年第 1 期资产支持专项计划资产服务机构报告

(报告日：2026 年 6 月 5 日)

本报告内容依据杭州住房公积金管理中心（作为资产服务机构）与中信证券股份有限公司（作为计划管理人）签订的《中信证券-杭公 2023 年第 1 期资产支持专项计划服务协议》（“《服务协议》”）而编制。本报告金额单位均以人民币计。

■ 所述收款期间：[2026.05.01]至[2026.05.31]；

■ 权利完善事件说明

	权利完善事件	是	否
a	发生任何一起资产服务机构解任事件，导致资产服务机构被解任。		√
b	发生与原始权益人有关的丧失清偿能力事件。		√
c	仅就相关贷款而言，(i) 借款人、抵押人（如有）未履行其在《借款合同》《抵押合同》（如有）或附属担保权益项下的任何义务，以致须针对其提起法律诉讼或仲裁，或 (ii) 保证人（如有）未履行担保义务，以致须针对其提起法律诉讼或仲裁；		√

■ 资产服务机构解任事件说明

	资产服务机构解任事件	是	否
a	资产服务机构未能于回收款转付日根据《服务协议》按时足额付款（除非由于资产服务机构不能控制的技术故障、计算机故障或电汇支付系统故障导致未能及时付款，而使该付款到期日顺延），且在回收款转付日（如发生顺延，是指顺延后的回收款转付日）后 3 个工作日内仍未足额付款。		√
b	资产服务机构停止或计划停止其公积金管理职能。		√
c	发生与资产服务机构有关的丧失清偿能力事件。		√
d	资产服务机构未能保持履行《服务协议》项下实质性义务所需的资格、许可、批准、授权和/或同意，或上述资格、许可、批准、授权和/或同意被中止、收回或撤销。		√
e	资产服务机构未能于资产服务机构报告日当日或之前交付相关收款期间的《资产服务机构报告》（除非由于资产服务机构不能控制的技术故障、计算机故障或电汇支付系统故障导致未能及时提供，而使资产服务机构提供《资产服务机构报告》的日期延后），且在资产服务机构报告日（如发生顺延，是指顺延后的资产服务机构报告日）后 3 个工作日内仍未提交。		√

f	<p>资产服务机构严重违反：(1)除付款义务和提供报告义务以外的其他义务；(2)资产服务机构在专项计划文件中所做的任何陈述和保证，且在资产服务机构实际得知（不管是否收到计划管理人的通知）该等违约行为后，该行为仍持续超过15个工作日，以致对基础资产的回收产生重大不利影响。</p>		√
g	<p>资产支持证券持有人会议合理认为已经发生与资产服务机构有关的重大不利变化。</p>		√
h	<p>资产服务机构未能落实《服务协议》的约定，在专项计划设立日后【90】个自然日内，仍未能按照计划管理人和《服务协议》的约定对《服务协议》指明的所有基础资产文件按照《服务协议》的约定进行保管。</p>		√

■ 资产池信息汇总

资产池信息汇总一：入池资产笔数与金额特征						
	初始基准日	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日		
贷款总笔数	9,358	4,101	3,946	3,946		
借款人总户数	9,358	4,101	3,946	3,946		
贷款未偿本金余额	2,000,025,883.28	302,713,076.54	287,822,392.61	287,822,392.61		
单笔贷款最高未偿本金余额	1,406,250.00	611,111.05	605,555.49	605,555.49		
单笔贷款平均未偿本金余额	213,723.65	73,814.45	72,940.29	72,940.29		
资产池信息汇总二：入池资产期限特征						
	初始基准日	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日		
加权平均贷款合同期限（月）	149.06	165.51	165.95	165.95		
加权平均贷款剩余期限（月）	78.06	35.06	34.41	34.41		
加权平均账龄（月）	71	130.45	131.54	131.54		
贷款最长剩余期限（月）	239	177	176	176		
贷款最短剩余期限（月）	6	0	0	0		
资产池信息汇总三：入池资产利率特征						
	初始基准日	收款期间起始日	收款期间终止日	下一收款期间起始日		
加权平均贷款利率	3.23%	2.60%	2.60%	2.60%		
最高贷款利率	3.25%	2.60%	2.60%	2.60%		
最低贷款利率	2.75%	2.10%	2.60%	2.60%		
资产池信息汇总四：抵押权转移登记信息						
本收款期间内，资产池中： 办理完毕抵押权转移登记手续的贷款笔数：0 办理完毕抵押权转移登记手续的贷款余额：0						
资产池信息汇总五：贷款类型						
	初始基准日	占初始基准日资产池本金余额或贷款笔数百分比	收款期间起始日	占收款期间起始日资产池本金余额或贷款笔数百分比	收款期间终止日	占收款期间终止日资产池本金余额或贷款笔数百分比
等额本息贷款笔数	5,466	58.41%	2,442	59.55%	2,374	60.16%
等额本息贷款未偿本金余	1,196,651,717.30	59.83%	193,113,553.13	63.79%	183,885,324.78	63.89%

等额本金贷款笔数	3,051	32.60%	1,659	40.45%	1,572	39.84%
等额本金贷款未偿本金余额	384,511,957.30	19.23%	109,599,523.41	36.21%	103,937,067.83	36.11%

■ 收款信息

	本收款期间						上一收款期间					
	贷款笔数 ¹	本金	利息	罚息	其他	收入小计	贷款笔数	本金	利息	罚息	其他	收入小计
资产服务机构回收款项												
正常回收	4,052	11,311,441.96	641,957.45	0.00	0.00	641,957.45	4,164	11,728,069.93	679,314.19	0.00	0.00	679,314.19
提前偿还	40	3,237,522.17	3,707.32	0.00	0.00	3,707.32	47	3,307,406.55	3,378.22	0.00	0.00	3,378.22
部分提前还款	9	399,000.00	454.86	0.00	0.00	454.86	6	334,044.42	482.88	0.00	0.00	482.88
提前结清	31	2,838,522.17	3,252.46	0.00	0.00	3,252.46	41	2,973,362.13	2,895.34	0.00	0.00	2,895.34
拖欠回收	169	333,022.09	8,781.37	84.48	0.00	8,865.85	156	272,428.30	4,809.56	54.14	0.00	4,863.70
违约回收(扣除执行费用)	5	8,697.71	549.29	51.20	0.00	600.49	3	8,719.55	583.02	57.40	0.00	640.42
贷款赎回	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
违约贷款出售	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,266	14,890,683.93	654,995.43	135.68	0.00	655,131.11	4,370	15,316,624.33	688,084.99	111.54	0.00	688,196.53
专项计划账户												
从其他方收到回收款												
正常回收												
提前偿还												
部分提前还款												
提前结清												
违约回收												

¹ 同笔贷款同时存在正常回收、提前偿还、拖欠回收等情况的，收款信息表中“贷款笔数”存在重复计算，导致“贷款笔数合计”大于实际笔数。

■ 现金流归集表

(正常情景下, 指按摊还计划对每个收款期间现金流进行归集, 不考虑早偿、拖欠、违约、回收等情况。若在此报告时点已经发生的早偿贷款则应该从现金流摊还计划表中剔除)

计算日	期初本金总余额	本期应收本金	本期应收利息	期末本金总余额
20260630	287,822,392.61	11,309,982.58	626,197.69	276,512,410.03
20260731	276,512,410.03	10,893,200.25	599,054.03	265,619,209.78
20260831	265,619,209.78	10,663,875.05	575,526.00	254,955,334.73
20260930	254,955,334.73	10,445,855.01	552,459.75	244,509,479.72
20261031	244,509,479.72	10,266,517.71	529,817.61	234,242,962.01
20261130	234,242,962.01	10,053,800.55	507,494.90	224,189,161.46
20261231	224,189,161.46	9,835,803.58	485,710.40	214,353,357.88
20270131	214,353,357.88	9,565,126.48	464,415.15	204,788,231.40
20270228	204,788,231.40	9,359,941.79	443,683.97	195,428,289.61
20270331	195,428,289.61	9,205,572.44	423,378.25	186,222,717.17
20270430	186,222,717.17	9,034,665.56	403,436.21	177,188,051.61
20270531	177,188,051.61	8,790,099.18	383,841.42	168,397,952.43
20270630	168,397,952.43	8,491,109.32	364,783.58	159,906,843.11
20270731	159,906,843.11	8,240,219.58	346,429.06	151,666,623.53
20270831	151,666,623.53	7,929,413.86	328,565.70	143,737,209.67
20270930	143,737,209.67	7,665,624.31	311,423.22	136,071,585.36
20271031	136,071,585.36	7,421,703.23	294,830.50	128,649,882.13
20271130	128,649,882.13	7,267,991.19	278,716.02	121,381,890.94
20271231	121,381,890.94	7,070,970.24	262,944.05	114,310,920.70
20280131	114,310,920.70	6,840,903.63	247,676.69	107,470,017.07
20280229	107,470,017.07	6,620,113.88	232,828.13	100,849,903.19
20280331	100,849,903.19	6,500,866.09	218,430.99	94,349,037.10
20280430	94,349,037.10	6,302,642.42	204,376.21	88,046,394.68
20280531	88,046,394.68	6,069,639.98	190,743.57	81,976,754.70
20280630	81,976,754.70	5,837,947.96	177,585.66	76,138,806.74
20280731	76,138,806.74	5,629,618.27	164,917.92	70,509,188.47
20280831	70,509,188.47	5,429,519.50	152,737.97	65,079,668.97

20280930	65,079,668.97	5,243,221.06	140,997.87	59,836,447.91
20281031	59,836,447.91	5,075,189.20	129,646.52	54,761,258.71
20281130	54,761,258.71	4,910,331.16	118,609.61	49,850,927.55
20281231	49,850,927.55	4,686,869.87	107,957.91	45,164,057.68
20290131	45,164,057.68	4,480,921.30	97,850.63	40,683,136.38
20290228	40,683,136.38	4,282,449.14	88,150.68	36,400,687.24
20290331	36,400,687.24	4,147,203.98	78,813.29	32,253,483.26
20290430	32,253,483.26	3,929,104.80	69,827.62	28,324,378.46
20290531	28,324,378.46	3,676,348.74	61,361.92	24,648,029.72
20290630	24,648,029.72	3,402,587.81	53,369.82	21,245,441.91
20290731	21,245,441.91	3,155,882.84	45,993.40	18,089,559.07
20290831	18,089,559.07	2,898,570.12	39,170.66	15,190,988.95
20290930	15,190,988.95	2,643,083.21	32,915.50	12,547,905.74
20291031	12,547,905.74	2,359,732.82	27,197.20	10,188,172.92
20291130	10,188,172.92	2,123,196.06	22,082.78	8,064,976.86
20291231	8,064,976.86	1,788,227.28	17,443.09	6,276,749.58
20300131	6,276,749.58	1,381,902.17	13,619.42	4,894,847.41
20300228	4,894,847.41	1,008,529.44	10,591.30	3,886,317.97
20300331	3,886,317.97	768,385.10	8,344.45	3,117,932.87
20300430	3,117,932.87	533,477.99	6,711.51	2,584,454.88
20300531	2,584,454.88	188,226.91	5,507.59	2,396,227.97
20300630	2,396,227.97	61,268.43	5,191.81	2,334,959.54
20300731	2,334,959.54	61,322.31	5,059.08	2,273,637.23
20300831	2,273,637.23	61,376.34	4,926.20	2,212,260.89
20300930	2,212,260.89	61,430.46	4,793.23	2,150,830.43
20301031	2,150,830.43	61,484.95	4,656.52	2,089,345.48
20301130	2,089,345.48	53,205.73	4,526.92	2,036,139.75
20301231	2,036,139.75	53,260.48	4,407.00	1,982,879.27
20310131	1,982,879.27	47,481.49	4,296.24	1,935,397.78
20310228	1,935,397.78	47,536.19	4,193.38	1,887,861.59
20310331	1,887,861.59	47,591.04	4,090.37	1,840,270.55

20310430	1,840,270.55	47,645.98	3,987.26	1,792,624.57
20310531	1,792,624.57	47,701.06	3,884.02	1,744,923.51
20310630	1,744,923.51	47,756.26	3,780.67	1,697,167.25
20310731	1,697,167.25	47,811.38	3,674.73	1,649,355.87
20310831	1,649,355.87	44,445.04	3,573.61	1,604,910.83
20310930	1,604,910.83	44,493.20	3,477.30	1,560,417.63
20311031	1,560,417.63	44,541.56	3,382.64	1,515,876.07
20311130	1,515,876.07	41,152.50	3,284.38	1,474,723.57
20311231	1,474,723.57	41,193.80	3,187.13	1,433,529.77
20320131	1,433,529.77	34,739.81	3,105.98	1,398,789.96
20320229	1,398,789.96	34,781.31	3,031.46	1,364,008.65
20320331	1,364,008.65	31,388.08	2,955.35	1,332,620.57
20320430	1,332,620.57	28,644.41	2,889.55	1,303,976.16
20320531	1,303,976.16	24,891.01	2,824.56	1,279,085.15
20320630	1,279,085.15	21,493.50	2,771.36	1,257,591.65
20320731	1,257,591.65	21,520.22	2,724.78	1,236,071.43
20320831	1,236,071.43	21,546.99	2,678.15	1,214,524.44
20320930	1,214,524.44	21,573.81	2,631.47	1,192,950.63
20321031	1,192,950.63	21,600.69	2,584.72	1,171,349.94
20321130	1,171,349.94	21,627.63	2,537.93	1,149,722.31
20321231	1,149,722.31	21,654.63	2,491.07	1,128,067.68
20330131	1,128,067.68	21,681.69	2,444.14	1,106,385.99
20330228	1,106,385.99	21,708.81	2,397.16	1,084,677.18
20330331	1,084,677.18	21,735.99	2,350.12	1,062,941.19
20330430	1,062,941.19	21,763.20	2,303.05	1,041,177.99
20330531	1,041,177.99	21,790.51	2,255.88	1,019,387.48
20330630	1,019,387.48	21,817.86	2,208.67	997,569.62
20330731	997,569.62	21,845.26	2,161.41	975,724.36
20330831	975,724.36	21,872.74	2,114.06	953,851.62
20330930	953,851.62	21,900.27	2,066.68	931,951.35
20331031	931,951.35	21,927.84	2,019.25	910,023.51

20331130	910,023.51	21,955.51	1,971.71	888,068.00
20331231	888,068.00	21,983.21	1,924.15	866,084.79
20340131	866,084.79	22,010.99	1,876.51	844,073.80
20340228	844,073.80	22,038.81	1,828.83	822,034.99
20340331	822,034.99	22,066.70	1,781.08	799,968.29
20340430	799,968.29	22,094.66	1,733.26	777,873.63
20340531	777,873.63	22,122.67	1,685.39	755,750.96
20340630	755,750.96	22,150.74	1,637.45	733,600.22
20340731	733,600.22	22,178.87	1,589.47	711,421.35
20340831	711,421.35	22,207.07	1,541.41	689,214.28
20340930	689,214.28	22,234.87	1,493.29	666,979.41
20341031	666,979.41	20,052.17	1,445.12	646,927.24
20341130	646,927.24	20,075.77	1,401.66	626,851.47
20341231	626,851.47	20,099.40	1,358.17	606,752.07
20350131	606,752.07	20,123.07	1,314.63	586,629.00
20350228	586,629.00	20,146.83	1,271.02	566,482.17
20350331	566,482.17	20,170.61	1,227.38	546,311.56
20350430	546,311.56	20,194.44	1,183.68	526,117.12
20350531	526,117.12	20,218.34	1,139.93	505,898.78
20350630	505,898.78	20,243.03	1,096.07	485,655.75
20350731	485,655.75	11,099.63	1,052.25	474,556.12
20350831	474,556.12	11,123.66	1,028.22	463,432.46
20350930	463,432.46	11,147.77	1,004.11	452,284.69
20351031	452,284.69	11,172.17	981.22	441,112.52
20351130	441,112.52	8,682.48	955.74	432,430.04
20351231	432,430.04	8,701.28	936.94	423,728.76
20360131	423,728.76	8,720.14	918.08	415,008.62
20360229	415,008.62	8,739.04	899.18	406,269.58
20360331	406,269.58	8,757.97	880.25	397,511.61
20360430	397,511.61	8,776.94	861.28	388,734.67
20360531	388,734.67	8,795.96	842.26	379,938.71

20360630	379,938.71	8,815.00	823.22	371,123.71
20360731	371,123.71	8,834.12	804.10	362,289.59
20360831	362,289.59	8,853.25	784.97	353,436.34
20360930	353,436.34	8,872.44	765.78	344,563.90
20361031	344,563.90	8,891.66	746.56	335,672.24
20361130	335,672.24	8,910.93	727.29	326,761.31
20361231	326,761.31	8,930.25	707.97	317,831.06
20370131	317,831.06	8,949.58	688.64	308,881.48
20370228	308,881.48	8,968.97	669.25	299,912.51
20370331	299,912.51	8,988.41	649.81	290,924.10
20370430	290,924.10	9,007.89	630.33	281,916.21
20370531	281,916.21	9,027.40	610.82	272,888.81
20370630	272,888.81	9,046.96	591.26	263,841.85
20370731	263,841.85	9,066.57	571.65	254,775.28
20370831	254,775.28	9,086.20	552.02	245,689.08
20370930	245,689.08	9,105.89	532.33	236,583.19
20371031	236,583.19	9,125.63	512.59	227,457.56
20371130	227,457.56	9,145.39	492.83	218,312.17
20371231	218,312.17	9,165.22	473.00	209,146.95
20380131	209,146.95	9,185.06	453.16	199,961.89
20380228	199,961.89	9,204.95	433.27	190,756.94
20380331	190,756.94	9,224.91	413.31	181,532.03
20380430	181,532.03	9,244.41	393.67	172,287.62
20380531	172,287.62	6,812.56	373.29	165,475.06
20380630	165,475.06	6,827.32	358.53	158,647.74
20380731	158,647.74	6,842.12	343.73	151,805.62
20380831	151,805.62	6,856.93	328.92	144,948.69
20380930	144,948.69	6,871.79	314.06	138,076.90
20381031	138,076.90	6,886.68	299.17	131,190.22
20381130	131,190.22	6,901.60	284.25	124,288.62
20381231	124,288.62	6,916.55	269.30	117,372.07

20390131	117,372.07	6,931.54	254.31	110,440.53
20390228	110,440.53	6,946.56	239.29	103,493.97
20390331	103,493.97	6,961.61	224.24	96,532.36
20390430	96,532.36	6,976.66	208.09	89,555.70
20390531	89,555.70	6,177.37	194.04	83,378.33
20390630	83,378.33	6,190.76	180.65	77,187.57
20390731	77,187.57	6,204.18	167.23	70,983.39
20390831	70,983.39	6,217.61	153.80	64,765.78
20390930	64,765.78	6,231.08	140.33	58,534.70
20391031	58,534.70	6,244.33	127.02	52,290.37
20391130	52,290.37	5,336.36	113.30	46,954.01
20391231	46,954.01	5,347.93	101.73	41,606.08
20400131	41,606.08	5,359.52	90.14	36,246.56
20400229	36,246.56	5,371.12	78.54	30,875.44
20400331	30,875.44	5,382.77	66.89	25,492.67
20400430	25,492.67	5,394.42	55.24	20,098.25
20400531	20,098.25	5,405.72	41.48	14,692.53
20400630	14,692.53	3,211.72	31.94	11,480.81
20400731	11,480.81	1,629.49	24.87	9,851.32
20400831	9,851.32	1,633.02	21.34	8,218.30
20400930	8,218.30	1,636.55	17.81	6,581.75
20401031	6,581.75	1,640.10	14.26	4,941.65
20401130	4,941.65	1,643.65	10.71	3,298.00
20401231	3,298.00	1,647.21	7.15	1,650.79
20410131	1,650.79	1,650.79	3.72	0.00

■ 扣款信息

	本收款期间	上一收款期间
--	-------	--------

执行费用扣款	0			0		
扣款合计	5,793			5,793		

■ 划款信息

	本收款期间	上一收款期间
转入专项计划账户的回收款金额	15,545,815.04	16,004,820.86
转入专项计划账户总金额	15,545,815.04	16,004,820.86

■ 本收款期间资产池贷款状态特征

贷款状态	贷款笔数	占期末资产池贷款笔数百分比	本金余额	占期末资产池贷款本金余额百分比
(1) 正常贷款	3,933	99.67%	287,226,562.34	99.79%
(2) 逾期1至30天(含)	5	0.13%	129,645.49	0.05%
(3) 逾期31至60天(含)	3	0.08%	266,528.02	0.09%
(4) 逾期61至90天(含)	2	0.05%	80,239.56	0.03%
(5) 逾期90天以上	3	0.08%	119,417.20	0.04%
(6) 赎回贷款	0	0.00%	0.00	0.00%

■ 违约贷款信息

	本收款期间		上一收款期间		再上一个收款期间	
	贷款笔数	违约时点未偿本金余额	贷款笔数	违约时点未偿本金余额	贷款笔数	违约时点未偿本金余额
新增违约贷款	0	0.00	0	0.00	1	71,084.72
本收款期内新增逾期超过90天的贷款	0	0.00	0	0.00	1	71,084.72
予以重组、重新确定还款计划或展期的贷款						
除以上二项外，资产服务机构按照其约定的标准服务程序认定为损失类(五级分类)的贷款						
	本收款期间期末		上一收款期间期末		再上一收款期间期末	
累计违约时点违约贷款金额	574,713.74		574,713.74		574,713.74	
累计回收本金	277,115.32		268,417.61		259,698.06	

累计违约率(%)	0.028735	0.028735	0.028735

注：累计违约率：就某一收款期间而言，该收款期间的累计违约率系指 A : B 所得的百分比，其中，A 为该收款期间以及之前各收款期间内的所有违约贷款在成为违约贷款时的未偿本金余额之和，B 为初始基准日资产池余额。

■ 违约贷款在本收款期间期末所处的处置状态

处置状态分类	违约贷款笔数	占初始基准日资产池贷款笔数百分比	违约时点本金余额	占初始基准日资产池本金余额百分比
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				
经处置已核销				
经处置已结清	1	0.01%	82,664.24	0.01% ²
汇总				

■ 当期损失贷款信息

序号	借款合同号	合同金额	违约时间	违约时点未偿本金余额	开始处置时间	处置回收款	本金损失	利息损失	处置结束时间
合计									

² 百分比精确到小数点后两位，实为 0.0041%。