**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）2019年第1季度报告**

**2019年3月31日**

1. 目录

[一． 目录 1](#_Toc6409366)

[二． 重要提示 2](#_Toc6409367)

[三． 产品基本情况 2](#_Toc6409368)

[四． 产品收益/净值表现 2](#_Toc6409369)

[五． 报告期内产品的投资策略和运作分析 3](#_Toc6409370)

[六． 2019年第1季度财务会计报告 4](#_Toc6409371)

[1.资产负债表 4](#_Toc6409372)

[2.利润表 5](#_Toc6409373)

[3. 所有者权益（产品净值）变动表 6](#_Toc6409374)

[六、投资组合情况 7](#_Toc6409375)

[1.报告期末产品资产组合情况 7](#_Toc6409376)

[2.报告期末杠杆融资情况 7](#_Toc6409377)

[3.报告期末资产持仓前十基本信息 7](#_Toc6409378)

1. 重要提示

**1.温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资需谨慎！**

2.理财信息可供参考，详情请咨询理财经理，或在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询该产品相关信息。

3.兴业银行保留对所有文字说明的最终解释权。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | **兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）** |
| **产品代码** | **9K118003** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000769** |
| **产品运作方式** | **封闭式净值型** |
| **报告期末产品份额总额** | **4.3453亿份** |
| **投资目标** | **在保持理财资产的低风险的前提下，力争实现业绩比较基准的投资回报。** |
| **投资策略** | **固定期限，低风险，低估值波动的稳健投资策略** |
| **业绩比较基准** | **兴业银行一年期定期存款利率(1.95%)+3.11%** |
| **风险收益特征** | **本产品具有低风险、高流动性的特征。** |
| **管理人** | **兴业银行股份有限公司** |
| **托管人** | **兴业银行股份有限公司** |

1. 产品收益/净值表现

报告期内，本产品年化收益率为5.1%，达到业绩比较基准。

报告期末，产品净值具体表现如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **估值日期** | **产品份额净值** | **产品累计净值** | **产品资产净值** |
| 2019/3/29 | 1.037600 | 1.037600 | 450,869,305.93 |

1. 报告期内产品的投资策略和运作分析

本理财产品投资于同业借款，借款人为国银金融租赁股份有限公司。同业借款指的是商业银行面向非银金融机构开展的人民币借贷业务，是非银金融机构募集资金的一项常用金融工具。

国银金融租赁股份有限公司的前身为深圳租赁有限公司，于1984年12月25日经中国人民银行深圳经济特区分行批准、并经深圳特区工商行政管理局登记成立，注册资本人民币5000万元，股东为中国租赁有限公司。1999年底，经人民银行批准，深圳租赁有限公司由11家公司增资改组为深圳金融租赁有限公司。改组后公司注册资本为人民币30821万元，之后经过多次增资扩股，注册资本增至人民币71570.7万元。

2008年，国家开发银行和海航集团分别以现金形式向公司增资67.69293亿元和5.15亿元，公司注册资本增至80亿元，国家开发银行持股88.9466%，是公司控股股东。2008年5月20日，更名为国银金融租赁有限公司。

公司于2015年9月28日改制为股份有限公司，即国银金融租赁股份有限公司。国银金融租赁股份有限公司于成立时注册股本为人民币9,500,000,000元，包括9,500,000,000股股份，每股面值为人民币1.00元，唯一控股股东国家开发银行持有约88.95%的股份。

2016年7月11日，该公司正式在香港联交所主板挂牌上市。

截至2018年6月30日，国银金租总资产达人民币2099.82亿元，总负债1870.17亿元，股东权益合计229.66亿元。营业收入61.698亿元，实现净利润人民币11.18亿元，年化平均资产总值回报率1.13%，年化平均权益回报率9.83%；公司资本充足率12.44%，不良资产率0.79%，拨备覆盖率286.53%。

1. 2019年第1季度财务会计报告

1.资产负债表

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）

报告截止日：2019年3月31日

编制单位：兴业银行 单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **报表名称** | 资产负债表 | **报表类型** | 日报 | **报表日期** | 2019-03-31 |
| **机构名称** |  | **理财产品代码** | 9K118003 | **理财产品名称** | 万利宝聚利2018年第3期(业绩基准5.06%) |
| **币种** | 人民币 |  |  |  |  |
| **资产** | **期末余额(2019年3月31日）** | **期初余额（2018年12月31日）** | **负债和所有者权益** | **期末余额(2019年3月31日）** | **期初余额（2018年12月31日）** |
| **资产** |  |  | **负债** |  |  |
| 银行存款 | 18,665,380.96 | 12,559,517.82 | 拆入资金 | 0.00 | 0.00 |
| 存出保证金 | 0.00 | 0.00 | 交易性金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 拆出资金 | 433,500,000.00 | 433,500,000.00 | 衍生金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 交易性金融资产 | 0.00 | 0.00 | 卖出回购金融资产款 | 0.00 | 0.00 |
| 衍生金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付管理人报酬 | 647,629.28 | 433,340.18 |
| 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 11,547.85 | 833.35 |
| 可供出售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付销售服务费 | 1,262,874.24 | 845,011.44 |
| 应收款项类投资 | 0.00 | 0.00 | 应交税费 | 0.00 | 0.00 |
| 持有到期投资 | 0.00 | 0.00 | 应付利息 | 0.00 | 0.00 |
| 应收利息 | 747,801.45 | 745,556.42 | 应付利润 | 0.00 | 0.00 |
| 应收股利 | 0.00 | 0.00 | 其他负债 | 0.00 | 0.00 |
| 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 应付赎回款 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | **负债合计** | 1,922,051.37 | 1,279,184.97 |
|  |  |  | **所有者权益：** |  |  |
|  |  |  | 实收资金 | 434,530,000.00 | 434,530,000.00 |
|  |  |  | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | 16,461,131.04 | 10,995,889.27 |
|  |  |  | 损益平准金 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | **所有者权益合计** | 450,991,131.04 | 445,525,889.27 |
| **资产总计** | 452,913,182.41 | 446,805,074.24 | **负债和所有者权益总计** | 452,913,182.41 | 446,805,074.24 |

2.利润表

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）

本报告期：2019年1月1日至2019年3月31日

编制单位：兴业银行 单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **本期金额** |
| **一、收入** | 6,108,108.17 |
| **1.利息收入** | 6,108,108.17 |
| 其中：存款利息收入 | 39,108.17 |
| 存出保证金利息收入 | 0.00 |
| 债券利息收入 | 0.00 |
| 拆出资金利息收入 | 6,069,000.00 |
| 买入返售金融资产收入 | 0.00 |
| 其他利息收入 | 0.00 |
| **2.投资收益（损失以“-”填列）** | 0.00 |
| 其中：贵金属 | 0.00 |
| 交易性金融资产 | 0.00 |
| 衍生工具收益 | 0.00 |
| 可供出售金融资产 | 0.00 |
| 交易性金融负债 | 0.00 |
| 应收款项类投资 | 0.00 |
| 持有到期投资 | 0.00 |
| 其他投资收益 | 0.00 |
| **3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）** | 0.00 |
| **4.汇兑损益** | 0.00 |
| **5.其他收入（损失以“-”号填列）** | 0.00 |
| **二、费用** | 642,866.40 |
| **1．管理人报酬** | 214,289.10 |
| **2**．托管费 | 10,714.50 |
| **3**．销售服务费 | 417,862.80 |
| **4．利息支出** | 0.00 |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | 0.00 |
| 拆入资金利息支出 | 0.00 |
| 其他利息支出 | 0.00 |
| **5**．其他费用 | 0.00 |
| **6.**资产损失 | 0.00 |
| **三、利润总额** | 5,465,241.77 |

3. 所有者权益（产品净值）变动表

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）

本报告期：2019年1月1日至2019年3月31日

编制单位：兴业银行 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期金额 | | |
|  | 实收资本 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益（产品净值） | 434,530,000.00 | 10,995,889.27 | 445,525,889.27 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 5,465,241.77 | 5,465,241.77 |
| 三、本期产品份额交易产生的产品净值变动数（减少以“-”号填列） | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其中：  1.产品申购款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.产品赎回款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 四、本期向产品份额持有人分配利润产生的产品净值变动数 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 434,530,000.00 | 16,461,131.04 | 450,991,131.04 |
| 项目 | 上期金额 | | |
|  | 实收资本 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益（产品净值） | 434,530,000.00 | 5,428,037.00 | 439,958,037.00 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 5,567,852.27 | 5,567,852.27 |
| 三、本期产品份额交易产生的产品净值变动数（减少以“-”号填列） | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其中：  1.产品申购款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.产品赎回款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 四、本期向产品份额持有人分配利润产生的产品净值变动数 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 434,530,000.00 | 10,995,889.27 | 445,525,889.27 |

六、投资组合情况

1.报告期末产品资产组合情况

|  |  |
| --- | --- |
| 资产类型 | 占比 |
| 现金 | 4.12% |
| 货币市场工具 | 95.88% |
| **合计** | **100.00%** |

2.报告期末杠杆融资情况

无。

3.报告期末资产持仓前十基本信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产类型** | **资产名称** | **资产面额** | **占比** |
| 同业借款 | 同业借款20180601001 | 433,500,000.00 | 99.95% |

兴业银行股份有限公司

2019年4月9日