**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第5期封闭式净值型理财产品（22M）2019年第1季度报告**

**2019年3月31日**

1. 目录

[一. 目录 1](#_Toc6407099)

[二. 重要提示 2](#_Toc6407100)

[三. 产品基本情况 2](#_Toc6407101)

[四. 产品收益表现 2](#_Toc6407102)

[五. 报告期内产品的投资策略和运作分析 2](#_Toc6407103)

[六. 2019年第1季度财务会计报告 4](#_Toc6407104)

[1. 资产负债表 4](#_Toc6407105)

[2. 利润表 5](#_Toc6407106)

[3. 所有者权益（产品净值）变动表 6](#_Toc6407107)

[七. 投资组合情况 7](#_Toc6407108)

[1.报告期末产品资产组合情况 7](#_Toc6407109)

[2.报告期末杠杆融资情况 7](#_Toc6407110)

[3.报告期末资产持仓前十基本信息 7](#_Toc6407111)

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5期封闭式净值型理财产品（22M）** |
| **产品代码** | **9K118005** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000771** |
| **产品运作方式** | **封闭式净值型** |
| **报告期末产品份额总额** | **5.03亿份** |
| **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%)+3.35%** |
| **风险收益特征** | **本产品具有低风险、固定收益特征** |
| **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. 产品收益表现

报告期内，本产品年化收益率为5.3%，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 | 1.035900 | 1.035900 | 521,057,427.97 |

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，借款人为中国东方资产管理股份有限公司。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。

1999年10月，为应对亚洲金融危机，经国务院及中国人民银行批准，中国东方资产管理公司在北京成立。东方资产注册资本人民币100亿元，由财政部全额拨入，是国有独资的非银行金融机构。

东方资管服务网络覆盖全国，在国内中心城市设有25家办事处和1家经营部，境内拥有中华联合保险控股股份有限公司、大连银行股份有限公司、东兴证券股份有限公司、大业信托有限责任公司、中国外贸金融租赁有限公司、邦信资产管理有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、东方邦信融通控股股份有限公司、东方邦信创业投资有限公司等，境外拥有中国东方资产管理（国际）控股有限公司和东银发展（控股）有限公司等控股公司，员工总数近4.4万人。

现在，东方资管已完成改制，正式更名为中国东方资产管理股份有限公司。改革后将参照华融、信达先例引入15-20%战略投资人。股改上市后，东方资产将为客户提供更为多元化、涵盖全生命周期的金融服务，统筹公司总部、办事处、控股公司资源，提高核心竞争力和可持续发展能力，成为以资产管理和银保为主导，全价值链的领先金融服务集团。

截至2018年6月末，中国东方资管总资产10754.74亿元，较年初增长9.71%；总负债为9475.64亿元，股东权益合计1279.09亿元，营业收入397.74亿元，较同期增长11.29%。净利润为50.99亿元，资产负债率为88.11%。综合收益总和为43.44亿元。

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5期封闭式净值型理财产品（22M）

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** | 9K118005 | **理财产品名称** | 万利宝聚利2018年第5期(业绩基准5.3%) |
| **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 | 21,972,419.03  | 14,740,694.17  | 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 | 500,000,000.00  | 500,000,000.00  | 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 | 273,412.56  | 174,190.26  |
| 买入返售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付托管费 | 13,367.57  | 964.67  |
| 可供出售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付销售服务费 | 1,367,057.84  | 870,948.14  |
| 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 | 886,528.73  | 883,879.94  | 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** | 1,653,837.97  | 1,046,103.07  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益：** | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 实收资金 | 503,000,000.00  | 503,000,000.00  |
| 　 | 　 | 　 | 资本公积 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | 未分配利润 | 18,205,109.79  | 11,578,471.04  |
| 　 | 　 | 　 | 损益平准金 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益合计** | 521,205,109.79  | 514,578,471.04  |
| **资产总计** | 522,858,947.76  | 515,624,574.11  | **负债和所有者权益总计** | 522,858,947.76  | 515,624,574.11  |

2. 利润表

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第5期封闭式净值型理财产品（22M）

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**  | 7,234,373.65  |
| **1.利息收入** | 7,234,373.65  |
| 其中：存款利息收入 | 46,873.65  |
| 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 | 7,187,500.00  |
| 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** | 607,734.90  |
| **1．管理人报酬** | 99,222.30  |
| **2**．托管费 | 12,402.90  |
| **3**．销售服务费 | 496,109.70  |
| **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** | 6,626,638.75  |

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5期封闭式净值型理财产品（22M）

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） | 503,000,000.00  | 11,578,471.04  | 514,578,471.04  |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 6,626,638.75  | 6,626,638.75  |
| 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） | 503,000,000.00  | 18,205,109.79  | 521,205,109.79  |
| 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） | 503,000,000.00  | 4,826,905.56  | 507,826,905.56  |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 6,751,565.48  | 6,751,565.48  |
| 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） | 503,000,000.00  | 11,578,471.04  | 514,578,471.04  |

1. 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 | 4.19% |
| 货币市场工具 | 95.81% |
| **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20180612001 | 500,000,000.00 | 95.81% |

兴业银行股份有限公司

2019年4月9日