**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第5期封闭式净值型理财产品 (北京私行专属)**

**2019年第1季度报告**

**2019年3月31日**

1. **目录**

[**一.** **目录** 1](#_Toc5885142)

[**二.** **重要提示** 1](#_Toc5885143)

[**三.** **产品基本情况** 1](#_Toc5885144)

[**四.** **产品收益表现** 2](#_Toc5885145)

[**五.** **报告期内产品的投资策略和运作分析** 2](#_Toc5885146)

[**六.** **2019年第1季度财务会计报告** 3](#_Toc5885147)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc5885148)

[**2.** **利润表** 4](#_Toc5885149)

[**3.** **所有者权益（产品净值）变动表** 5](#_Toc5885150)

[**七.** **投资组合情况** 6](#_Toc5885151)

[**1.** **报告期末产品资产组合情况** 6](#_Toc5885152)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 6](#_Toc5885153)

[**3.** **报告期末资产持仓前十基本信息** 6](#_Toc5885154)

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 (北京私行专属)** |
| **产品代码** | **1K118005** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918C000047** |
| **产品运作方式** | **封闭式** |
| **报告期末产品份额总额** | **1亿份** |
| **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** |
| **当前业绩比较基准** | **兴业银行一年期定期存款利率(1.95%)+3.15%** |
| **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5.1%，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 | 1.026640 | 1.026640 | 102,664,342.79 |

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资产，融资人为哈银金融租赁有限责任公司。同业借款是指金融机构之间开展的3年期以下银行间资金借贷，用以补足准备金和季节性资金需求。本理财产品投资标的为发行人凭借自身信用在我行拆借的固定收益同业借款。

哈银金融租赁有限责任公司是经中国银监会批准设立，由哈尔滨银行作为控股股东发起成立的金融机构，注册地位于黑龙江省哈尔滨市，是东北地区成立的首家银行系金融租赁公司，注册资本20亿元。公司秉持“弄字当头、聚焦农机、立足龙江、面向全国”的战略定位，服务三农，大力发展农机租赁业务，同时积极拓展现代物流、高新技术、新能源等行业领域的融资租赁业务。截至目前公司未发生任何违约情况，各项监管指标均处正常状态。

截至2018年末，哈银金租总资产233.75亿元，总负债206.91亿元，所有者权益26.84亿元，18年实现营业收入6.06亿元、净利润1.78亿元，资产负债率88.52%，净资产收益率6.63%。

1. **2019年第1季度财务会计报告**
2. **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 (北京私行专属)

报告截止日：2019年3月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** | 1K118005 | **理财产品名称** | 万利宝聚利业绩基准5.1%北京-名单制销售 |
| **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 | 2,844,979.02  | 1,428,194.44  | 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 | 100,000,000.00  | 100,000,000.00  | 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 | 268,273.92  | 142,520.52  |
| 买入返售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付托管费 | 5,260.80  | 2,794.80  |
| 可供出售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付销售服务费 | 52,602.24  | 27,944.94  |
| 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 | 173,682.02  | 173,162.47  | 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** | 326,136.96  | 173,260.26  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益：** | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 实收资金 | 100,000,000.00  | 100,000,000.00  |
| 　 | 　 | 　 | 资本公积 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | 未分配利润 | 2,692,524.08  | 1,428,096.65  |
| 　 | 　 | 　 | 损益平准金 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益合计** | 102,692,524.08  | 101,428,096.65  |
| **资产总计** | 103,018,661.04  | 101,601,356.91  | **负债和所有者权益总计** | 103,018,661.04  | 101,601,356.91  |

1. **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 (北京私行专属)

本报告期：2019年1月1日至2019年3月31日

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** |  **本期金额**  |
| **一、收入**  | 1,417,304.00  |
| **1.利息收入** | 1,417,304.00  |
| 其中：存款利息收入 | 4,804.00  |
| 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 | 1,412,500.00  |
| 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** | 152,876.70  |
| **1．管理人报酬** | 125,753.40  |
| **2**．托管费 | 2,466.00  |
| **3**．销售服务费 | 24,657.30  |
| **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** | 1,264,427.30  |

1. **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 (北京私行专属)

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 |
| 　 | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益（基金净值） | 100,000,000.00  | 1,428,096.65  | 101,428,096.65  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 1,264,427.43  | 1,264,427.43  |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（减少以“-”号填列） | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
|  其中： 1.基金申购款 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
|  2.基金赎回款 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动数 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
| 五、期末所有者权益（基金净值） | 100,000,000.00  | 2,692,524.08  | 102,692,524.08  |
| 项目 | 上期金额 |
| 　 | 实收基金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、期初所有者权益（基金净值） | 100,000,000.00  | 139,958.10  | 100,139,958.10  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 1,288,138.55  | 1,288,138.55  |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（减少以“-”号填列） | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
|  其中： 1.基金申购款 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
|  2.基金赎回款 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动数 | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
| 五、期末所有者权益（基金净值） | 100,000,000.00  | 1,428,096.65  | 101,428,096.65  |

1. **投资组合情况**
2. **报告期末产品资产组合情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **资产类型** | **占比** |
| 现金 | 2.77% |
| 货币市场工具 | 97.23% |
| **合计** | **100.00%** |

1. **报告期末杠杆融资情况**

无。

1. **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** |
| 货币市场工具 | 同业借款20180518-哈银金租 | 100,000,000.00 | 97.23% |

兴业银行股份有限公司

2019年4月10日