**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第7期封闭式净值型理财产品（5M）2019年第1季度报告**

**2019年3月31日**

1. 目录

[一. 目录 1](#_Toc6405652)

[二. 重要提示 2](#_Toc6405653)

[三. 产品基本情况 2](#_Toc6405654)

[四. 产品收益表现 2](#_Toc6405655)

[五. 报告期内产品的投资策略和运作分析 3](#_Toc6405656)

[六. 2019年第1季度财务会计报告 4](#_Toc6405657)

[1. 资产负债表 4](#_Toc6405658)

[2. 利润表 6](#_Toc6405659)

[3. 所有者权益（产品净值）变动表 7](#_Toc6405660)

[七. 投资组合情况 7](#_Toc6405661)

[1. 报告期末产品资产组合情况 7](#_Toc6405662)

[2. 报告期末杠杆融资情况 8](#_Toc6405663)

[3. 报告期末资产持仓前十基本信息 8](#_Toc6405664)

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7期封闭式净值型理财产品（5M）** |
| **产品代码** | **9K118007** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000773** |
| **产品运作方式** | **封闭式净值型** |
| **报告期末产品份额总额** | **3.02亿份**  |
| **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** | **固定比较基准4.60%** |
| **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4.6735%，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 | 1.018310 | 1.018310 | 307,529,599.08 |

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，借款人为渝农商金融租赁有限责任公司及马上消费金融股份有限公司。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。

（1）渝农商金融租赁有限责任公司简介

渝农商金融租赁有限责任公司成立于2014年12月，注册资本25亿元人民币，是由重庆农村商业银行股份有限公司牵头出资并控股，与重庆两江金融发展有限公司、重庆捷力轮毂制造有限责任公司共同发起设立的金融租赁公司，是中西部首家地方性银行控股、民营参股的混合所有制金融租赁公司，也是全国第28家成立的金融租赁公司。

该公司立足重庆、辐射西南、面向全国，依托重庆良好的经济金融环境，抓住西部大开发机遇，把握全国经济社会转型、打造经济升级的新形势，发挥融资租赁的纽带作用，建立完善的金融租赁产品和服务体系，专注服务实体经济、中小企业和“三农”客户，坚持真租赁，大胆谋创新，努力打造成为特色鲜明的国内一流金融租赁公司。

截止2018年9月末，公司总资产285.92亿元，总负债253.47亿元，股东权益合计32.45亿元。营业收入5.12亿元，净利润2.14亿元，资产负债率88.65%，净资产收益率6.59%。

（2）马上消费金融股份有限公司简介

马上消费金融股份有限公司是一家经中国银保监会批准，持有消费金融牌照的科技驱动的金融机构。马上消费金融于2015年6月正式开业，引入了重庆百货、重庆银行等国有股东，以及物美集团、阳光保险、浙江小商品城等社会化股东，形成极具活力的多元化混合所有制股东结构。公司于2016、2017、2018年分别完成三次增资扩股，注册资本金达40亿元。

马上消费金融旨在充分发挥股东价值，发展互联网平台作用，通过应用场景互联网化、服务互联网化、运营互联网化的模式设置，运用独特的FICO规则与大数据模型双引擎的风险控制手段，以及具备良好用户体验的产品设计，使公司成为技术驱动的、领跑中国市场的消费金融公司。

截止2018年12月末，公司总资产402.62亿元，总负债346.75亿元，股东权益合计55.87亿元。营业收入82.39亿元，净利润8.01亿元，资产负债率78.98%，净资产收益率9.47%。

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7期封闭式净值型理财产品（5M）

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** | 9K118007 | **理财产品名称** | 万利宝聚利2018年第7期(比较基准4.60%) |
| **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 | 317,933.61  | 316,982.12  | 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 | 300,000,000.00  | 300,000,000.00  | 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 | 388,758.58  | 149,112.88  |
| 买入返售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付托管费 | 8,025.78  | 579.18  |
| 可供出售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付销售服务费 | 483,200.14  | 185,337.04  |
| 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 | 8,168,449.93  | 4,168,450.12  | 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** | 879,984.50  | 335,029.10  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益：** | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 实收资金 | 302,000,000.00  | 302,000,000.00  |
| 　 | 　 | 　 | 资本公积 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | 未分配利润 | 5,606,399.04  | 2,150,403.14  |
| 　 | 　 | 　 | 损益平准金 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益合计** | 307,606,399.04  | 304,150,403.14  |
| **资产总计** | 308,486,383.54  | 304,485,432.24  | **负债和所有者权益总计** | 308,486,383.54  | 304,485,432.24  |

2. 利润表

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第7期封闭式净值型理财产品（5M）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**  | 4,000,951.30  |
| **1.利息收入** | 4,000,951.30  |
| 其中：存款利息收入 | 951.30  |
| 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 | 4,000,000.00  |
| 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** | 544,955.40  |
| **1．管理人报酬** | 239,645.70  |
| **2**．托管费 | 7,446.60  |
| **3**．销售服务费 | 297,863.10  |
| **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** | 3,455,995.90  |

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7期封闭式净值型理财产品（5M）

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） | 302,000,000.00  | 2,150,403.14  | 304,150,403.14  |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 3,455,995.90  | 3,455,995.90  |
| 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） | 302,000,000.00  | 5,606,399.04  | 307,606,399.04  |
| 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） | 0.00  | 0.00  | 0.00  |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 2,150,403.14  | 2,150,403.14  |
| 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） | 302,000,000.00  | 0.00  | 302,000,000.00  |
|  其中： 1.产品申购款 | 302,000,000.00  | 0.00  | 302,000,000.00  |
|  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） | 302,000,000.00  | 2,150,403.14  | 304,150,403.14  |

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 | 0.11% |
| 货币市场工具 | 99.89% |
| 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** |
| 同业借款 | 同业借款20181012002 |  100,000,000.00  | 33.27% |
| 同业借款 | 同业借款20180920001 |  200,000,000.00  | 66.63% |

兴业银行股份有限公司

2019年4月9日