**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第8期净值型理财产品”**

**2019年第1季度报告**

**2019年3月31日**

1. **目录**

[**一.** **目录** 1](#_Toc6326720)

[**二.** **重要提示** 1](#_Toc6326721)

[**三.** **产品基本信息** 1](#_Toc6326722)

[**四.** **产品收益表现** 2](#_Toc6326723)

[**五.** **报告期内产品的投资策略和运作分析** 2](#_Toc6326724)

[**六.** **2019年第1季度财务会计报告** 3](#_Toc6326725)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc6326726)

[**2.** **利润表** 4](#_Toc6326727)

[**3.** **所有者权益（产品净值）变动表** 5](#_Toc6326728)

[**七.** **投资组合情况** 6](#_Toc6326729)

[**1.** **报告期末“万利宝-聚利”2018年第8期资产组合情况** 6](#_Toc6326730)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 6](#_Toc6326731)

[**3.** **报告期末资产持仓前十基本信息** 6](#_Toc6326732)

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. **产品基本信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | **“万利宝-聚利”2018年第8期净值型理财产品** |
| **产品代码** | **9K118008** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000774** |
| **产品运作方式** | **封闭式** |
| **报告期末产品份额总额** | **1.9198亿份**  |
| **投资目标** | **本产品投资于西部信托创设的信托计划，信托计划用于向底层资产融资人“山西兰花科技创业股份有限公司”发放信托贷款。** |
| **投资理念** | **本产品在严格控制风险的前提下，通过对国内外宏观经济、政策环境、市场利率走势和资金供求的深入分析，对信用主体信用风险、流动性风险、利率风险进行分析研判，力争获取超额收益。** |
| **投资策略** | **本产品将采取利率策略、信用策略，通过对国内宏观经济环境、周期性行业及市场供需情况进行分析及预判，以获取超额收益。** |
| **业绩比较基准** | **兴业银行一年期定期存款利率(1.95%)+3.15%，即【5.1%】** |
| **风险收益特征** | **本产品具有低风险、高稳定性的特征。** |
| **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. **产品收益表现**

产品成立以来，年化收益率率为5.11%，达到业绩比较基准。

报告期末，产品净值表现具体如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 | 1.01609 | 1.01609 | 195,069,565.83 |

1. **报告期内产品的投资策略和运作分析**

本产品投资于西部信托创设的信托计划，信托计划用于向底层资产融资人“山西兰花科技创业股份有限公司”发放信托贷款。山西兰花科技创业股份有限公司是山西省首家煤炭类上市公司和晋城市唯一的上市公司，经过几年的快速发展，已由一个单一的煤炭企业发展成为以煤炭开采为主，集煤炭、化肥、精细煤化工等多元产业于一体的现代化企业。

该公司2018年的主要经营目标：实现煤炭产量804万吨，尿素96 万吨，二甲醚25.5万吨，己内酰胺10.5万吨，产销基本平衡；实现销售收入85亿元，实现利润8.5亿元；安全环保实现平稳运行。2018年在煤炭市场稳步运作的情况下，公司紧紧抓住主导产品价格上涨的有利契机，严守安全和环保两条红线，持续深化管理创新，提升规范运作水平，科学高效组织生产，严格控制成本费用支出，积极推进重点工程项目建设，企业经营发展总体保持平稳健康运行，呈现稳中向好、稳中提质的高质量发展态势，截止2018年9月末（上市公司未对外公司2018年12月末数据），申请人总资产达到2522402万元，总负债达到1456416万元，营业利润达到117691万元，净利润达到89262万元，资产负债率达到57.74%。整体负债率规模较同行业水平较低，财务杠杆水平尚合理。

1. **2019年第1季度财务会计报告**
2. **资产负债表**

会计主体：“万利宝-聚利”2018年第8期净值型理财产品

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** | 9K118008 | **理财产品名称** | 万利宝聚利2018年第8期(比较基准5.10%) |
| **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 | 5,486,076.85  | 2,499,933.04  | 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 | 0.00  | 0.00  | 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 | 423,448.90  | 100,479.40  |
| 买入返售金融资产 | 0.00  | 0.00  | 应付托管费 | 5,102.20  | 368.20  |
| 可供出售金融资产 | 190,000,000.00  | 190,000,000.00  | 应付销售服务费 | 310,323.48  | 73,636.08  |
| 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 | 378,692.84  | 377,521.97  | 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** | 738,874.58  | 174,483.68  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益：** | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 实收资金 | 191,980,000.00  | 191,980,000.00  |
| 　 | 　 | 　 | 资本公积 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | 未分配利润 | 3,145,895.11  | 722,971.33  |
| 　 | 　 | 　 | 损益平准金 | 0.00  | 0.00  |
| 　 | 　 | 　 | **所有者权益合计** | 195,125,895.11  | 192,702,971.33  |
| **资产总计** | 195,864,769.69  | 192,877,455.01  | **负债和所有者权益总计** | 195,864,769.69  | 192,877,455.01  |

1. **利润表**

会计主体：“万利宝-聚利”2018年第8期净值型理财产品

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**  | 2,987,314.68  |
| **1.利息收入** | 8,495.44  |
| 其中：存款利息收入 | 8,495.44  |
| 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 | 0.00  |
| 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）** | 2,978,819.24  |
| 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 | 2,978,819.24  |
| 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** | 564,390.90  |
| **1．管理人报酬** | 322,969.50  |
| **2**．托管费 | 4,734.00  |
| **3**．销售服务费 | 236,687.40  |
| **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** | 2,422,923.78  |

1. **所有者权益（产品净值）变动表**

会计主体：“万利宝-聚利”2018年第8期净值型理财产品

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） | 191,980,000.00  | 722,971.33  | 192,702,971.33  |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00  | 2,422,923.78  | 2,422,923.78  |
| 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） | 191,980,000.00  | 3,145,895.11  | 195,125,895.11  |
| 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  | 722,971.33  | 722,971.33  |
| 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） | 191,980,000.00  | 0.00  | 191,980,000.00  |
|  其中： 1.产品申购款 | 191,980,000.00  | 0.00  | 191,980,000.00  |
|  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） | 191,980,000.00  | 722,971.33  | 192,702,971.33  |

1. **投资组合情况**
2. **报告期末“万利宝-聚利”2018年第8期资产组合情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **稳利1号资产类型** | **占总资产比例** |
| 现金 | 2.79% |
| 非标准化债权资产 | 97.21% |
| **合计** | 100.00% |

上述投资组合中，各类资产投资比例在协议约定的范围内。

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** |
| 信托贷款 | 北方信托-山西兰花科技创业股份有限公司信托贷款 |  190,000,000.00  | 97.21% |

兴业银行股份有限公司

2019年4月10日