**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第1期封闭式净值型理财产品（12M）**

**2018年第4季度报告**

**2018年12月31日**

1. **目录**

[一． 目录 1](#_Toc534991161)

[二． 产品基本情况 2](#_Toc534991162)

[三． 产品收益/净值表现 2](#_Toc534991163)

[四． 报告期内产品的投资策略和运作分析 2](#_Toc534991164)

[五． 2018年第4季度财务会计报告 3](#_Toc534991165)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc534991166)

[**2.** **利润表** 5](#_Toc534991167)

[**3.** **所有者权益（产品净值）变动表** 6](#_Toc534991168)

[六． 投资组合情况 7](#_Toc534991169)

[**1.** **报告期末产品资产组合情况** 7](#_Toc534991170)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 7](#_Toc534991171)

[**3.** **报告期末资产持仓前十基本信息** 7](#_Toc534991172)

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | **兴业银行“万利宝-聚利”2018年第1期封闭式净值型理财产品（12M）** |
| **产品代码** | **9K118011** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000553** |
| **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%)+3.25%** |
| **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/净值表现**

报告期内，本产品年化收益率为5.2%，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** |
| 2018/12/29 | 1.03660 | 1.03660 | 103,659,784.11 |

1. **报告期内产品的投资策略和运作分析**

本理财产品投资于嘉瑞10号-长城国瑞证券收益凭证，收益凭证发行人为长城国瑞证券有限公司。券商收益凭证指的是证券公司按照证监会相关规定发行，约定到期时按协议约定支付固定收益或挂钩特定标的收益的有价证券。本理财产品投资标的为发行人凭借自身信用发行的无挂钩特定标的的固定收益凭证。

长城国瑞证券有限公司前身是成立于1988年的厦门证券公司。2014年11月，经财政部、中国银监会批准，并经厦门证监局核准，中国长城资产管理公司（现“中国长城资产管理股份有限公司”）以增资扩股方式，成为公司控股股东。2015年1月，公司完成工商变更登记，企业性质正式由民营企业变更为国有控股企业，并更名为长城国瑞证券有限公司。2017年12月18日，长城国瑞证券在厦完成注册资本的工商变更，公司注册资本达到33.5亿元。现阶段，公司在全国各地设立了24家证券营业部、16家分公司和2家子公司。公司经营范围包括证券经纪、证券资产管理、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券投资基金代销、代销金融产品、证券自营、融资融券、证券承销与保荐等，已正式迈入全牌照综合券商行列。

截止2018年9月末，公司总资产91.67亿元，总负债50.61亿元，股东权益合计41.06亿元。营业收入3.8亿元，净利润0.69亿元，资产负债率55.21%，净资产收益率1.68%。

1. **2018年第4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1期封闭式净值型理财产品（12M）

报告截止日：2018年12月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编制单位：兴业银行 |  |  | |  | 单位：元 |
| **资 产** | **期末余额 （2018年12月31日）** | **期初余额 （2018年9月30日）** | **负债及持有人权益** | **期末余额 （2018年12月31日）** | **期初余额 （2018年9月30日）** |
| 资产： | | | 负债： | | |
| 银行存款 | 0.00 | 0.00 | 短期借款 | 0.00 | 0.00 |
| 结算备付金 | 0.00 | 0.00 | 交易性金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 存出保证金 | 0.00 | 0.00 | 衍生金融负债 |  |  |
| 交易性金融资产 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 卖出回购金融资产款 | 0.00 | 0.00 |
| 其中：股票投资 | 0.00 | 0.00 | 应付证券清算款 | 0.00 | 0.00 |
| 基金投资 | 0.00 | 0.00 | 应付赎回款 | 0.00 | 0.00 |
| 债券投资 | 0.00 | 0.00 | 应付管理人报酬 | 276,738.91 | 178,437.83 |
| 资产支持证券投资 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 7,096.60 | 4,620.91 |
| 信托投资 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 应付销售服务费 | 283,835.51 | 183,013.63 |
| 理财投资 | 0.00 | 0.00 | 应付交易费用 | 0.00 | 0.00 |
| 衍生金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应交税费 | 143,517.02 | 92,537.97 |
| 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 应付利息 | 0.00 | 0.00 |
| 应收证券清算款 | 0.00 | 0.00 | 应付利润 | 0.00 | 0.00 |
| 应收利息 | 4,399,451.72 | 2,836,712.12 | 递延所得税负债 |  |  |
| 应收股利 | 0.00 | 0.00 | 其他负债 | 0.00 | 0.00 |
| 应收申购款 | 0.00 | 0.00 | 负债合计 | 711,188.04 | 458,610.34 |
| 递延所得税资产 |  |  | 所有者权益： |  |  |
| 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 实收资本 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | 3,688,263.68 | 2,378,101.78 |
|  |  |  | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | 所有者权益合计 | 103,688,263.68 | 102,378,101.78 |
| 资产总计 | 104,399,451.72 | 102,836,712.12 | 负债和所有者权益总计 | 104,399,451.72 | 102,836,712.12 |
| 附注：产品份额净值 | 103,688,263.68 | ，产品份额总额 | 100,000,000.00 | 份。 |  |

1. **利润表**

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第1期封闭式净值型理财产品（12M）

本报告期：2018年10月1日至2018年12月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编制单位：兴业银行 | |  |  | | 单位：元 |
| **项 目** | | | **行次** | **本期金额** | **本年累计金额** |
| 一、收入 | | | 1 | 1,562,739.60 | 4,399,451.72 |
|  | 1.利息收入 | | 2 | 1,562,739.60 | 4,399,451.72 |
|  |  | 其中：存款利息收入 | 3 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 债券利息收入 | 4 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 资产支持证券利息收入 | 5 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 买入返售金融资产收入 | 6 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 其他利息收入 | 7 | 1,562,739.60 | 4,399,451.72 |
|  | 2.投资收益（损失以“-”填列） | | 8 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 其中：股票投资收益 | 9 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 基金投资收益 | 10 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 债券投资收益 | 11 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 资产支持证券投资收益 | 12 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 衍生工具收益 | 13 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 股利收益 | 14 | 0.00 | 0.00 |
|  | 3.公允价值变动收益（损失以“-”填列） | | 15 | 0.00 | 0.00 |
|  | 4.汇兑收益 | | 16 | 0.00 | 0.00 |
|  | 5.其他收入（损失以“-”填列） | | 17 | 0.00 | 0.00 |
| 二、费用 | | | 18 | 252,577.70 | 711,188.04 |
|  | 1.管理人报酬 | | 19 | 98,301.08 | 276,381.95 |
|  | 2.托管费 | | 20 | 2,475.69 | 7,096.60 |
|  | 3.销售服务费 | | 21 | 100,821.88 | 284,192.47 |
|  | 4.交易费用 | | 22 | 0.00 | 0.00 |
|  | 5.利息支出 | | 23 | 0.00 | 0.00 |
|  |  | 其中：卖出回购证券支出 | 24 | 0.00 | 0.00 |
|  | 6.其他费用 | | 25 | 50,979.05 | 143,517.02 |
|  | 7.投资顾问费 | | 26 | 0.00 | 0.00 |
|  | 8.行政服务费 | | 27 | 0.00 | 0.00 |
| 三、利润总额 | | | 28 | 1,310,161.90 | 3,688,263.68 |
| 减：所得税费用 | | | 29 | 0.00 | 0.00 |
| 四、净利润 | | | 30 | 1,310,161.90 | 3,688,263.68 |

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1期封闭式净值型理财产品（12M）

本报告期：2018年10月1日至2018年12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 |
| 一、期初所有者权益（产品净值） | 100,000,000.00 | 2,378,101.78 | 102,378,101.78 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 1,310,161.90 | 1,310,161.90 |
| 三、本期产品份额交易产生的产品净值变动数（净值减少以“-”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（净值减少以"-"号填列 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 100,000,000.00 | 3,688,263.68 | 103,688,263.68 |
| 项 目 | 上期金额 | | |
|  | 实收资本 | 未分配利润 | 所有者权益 |
| 一、期初所有者权益（产品净值） | 100,000,000.00 | 1,067,640.44 | 101,067,640.44 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 1,310,461.34 | 1,310,461.34 |
| 三、本期产品份额交易产生的产品净值变动数（净值减少以“-”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（净值减少以"-"号填列 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 100,000,000.00 | 2,378,101.78 | 102,378,101.78 |

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** |
| 非标准化债权资产 | 100.00% |
| **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** |
| 券商收益凭证 | 嘉瑞10号长城国瑞证券收益凭证 | 100,000,000.00 | 100.00% |

兴业银行股份有限公司

2019年1月10日