**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品(北京专属)**

**2018年第4季度报告**

**2018年12月31日**

1. **目录**

[一． 目录 1](#_Toc534992576)

[二． 产品基本情况 2](#_Toc534992577)

[三． 产品收益/净值表现 2](#_Toc534992578)

[四． 报告期内产品的投资策略和运作分析 2](#_Toc534992579)

[五． 2018年第4季度财务会计报告 3](#_Toc534992580)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc534992581)

[**2.** **利润表** 4](#_Toc534992582)

[**3.** **所有者权益（产品净值）变动表** 5](#_Toc534992583)

[六． 投资组合情况 6](#_Toc534992584)

[**1.** **报告期末产品资产组合情况** 6](#_Toc534992585)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 6](#_Toc534992586)

[**3.报告期末资产持仓前十基本信息** 6](#_Toc534992587)

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | **兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品(北京专属)** |
| **产品代码** | **1K118013** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000805** |
| **产品运作方式** | **封闭式** |
| **报告期末产品份额总额** | **4.32193亿份** |
| **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%)+3.00%** |
| **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4.95%，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 | 1.01551 | 1.01551 | 438,896,053.06 |

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，融资人为太平石化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。

太平石化金融租赁有限责任公司是经中国银监会批准，由太平人寿保险有限公司和中国石油化工集团公司共同设立的金融机构，注册资本50亿元。太平石化金融租赁定位以石化产业链为主线，重点发展石油化工、装备制造、交通运输节能环保等领域的融资租赁业务，着力推动石油石化相关产品的转型升级，支持石油石化行业相关中小企业发展。

截止2018年9月末，公司总资产409.48亿元，总负债350.92亿元，股东权益合计58.56亿元。营业收入3.90亿元，净利润2.22亿元，资产负债率85.70%，净资产收益率3.79%。

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3期封闭式净值型理财产品(北京专属)

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 | 11,866,886.00 | 6,019,905.93 | 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 | 427,070,000.00 | 427,070,000.00 | 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 | 412,063.32 | 85,254.48 |
| 资产支持证券投资 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 13,735.56 | 2,841.84 |
| 信托投资 | 427,070,000.00 | 427,070,000.00 | 应付销售服务费 | 206,032.24 | 42,627.36 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| 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 | 709,016.66 | 641,825.80 | 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 | 631,831.12 | 130,723.68 |
| 递延所得税资产 |  |  | 所有者权益： |  |  |
| 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 实收资本 | 432,193,000.00 | 432,193,000.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | 6,821,071.54 | 1,408,008.05 |
|  |  |  | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | 所有者权益合计 | 439,014,071.54 | 433,601,008.05 |
| 资产总计 | 439,645,902.66 | 433,731,731.73 | 负债和所有者权益总计 | 439,645,902.66 | 433,731,731.73 |
| 附注：产品份额净值 | 439,014,071.54 | ，产品份额总额 | 432,193,000.00 | 份。 |  |

1. **利润表**

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品(北京专属)

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 | 5,914,170.93 | 7,452,902.66 |
|  | 1.利息收入 | | 2 | 5,914,170.93 | 7,452,902.66 |
|  |  | 其中：存款利息收入 | 3 | 20,604.93 | 21,884.66 |
|  |  | 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 | 5,893,566.00 | 7,431,018.00 |
|  | 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 | 501,107.44 | 631,831.12 |
|  | 1.管理人报酬 | | 19 | 326,808.84 | 412,063.32 |
|  | 2.托管费 | | 20 | 10,893.72 | 13,735.56 |
|  | 3.销售服务费 | | 21 | 163,404.88 | 206,032.24 |
|  | 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 | 0.00 | 0.00 |
|  | 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 | 5,413,063.49 | 6,821,071.54 |
| 减：所得税费用 | | | 29 | 0.00 | 0.00 |
| 四、净利润 | | | 30 | 5,413,063.49 | 6,821,071.54 |

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3期封闭式净值型理财产品(北京专属)

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） | 432,193,000.00 | 1,408,008.05 | 433,601,008.05 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 5,413,063.49 | 5,413,063.49 |
| 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） | 432,193,000.00 | 6,821,071.54 | 439,014,071.54 |
| 项 目 | 上期金额 | 上期金额 | 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） | 432,193,000.00 | 0.00 | 432,193,000.00 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 1,408,008.05 | 1,408,008.05 |
| 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） | 432,193,000.00 | 0.00 | 432,193,000.00 |
| 其中：1.产品申购款 | 432,193,000.00 | 0.00 | 432,193,000.00 |
| 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（净值减少以"-"号填列 | 0.0 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 864,386,000.00 | 1,408,008.05 | 865,794,008.05 |

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 | 2.67% |
| 货币市场工具 | 97.33% |
| **合计** | **100.00%** |

上述资产组合中，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。

**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** |
| 货币市场工具 | 同业借款20180508-太平石化金租 | 427,070,000.00 | 97.33% |

兴业银行股份有限公司

2019年1月10日