**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第3期封闭式净值型理财产品（10M）**

**2018年第4季度报告**

**2018年12月31日**

1. **目录**

[一． 目录 1](#_Toc534991186)

[二． 产品基本情况 1](#_Toc534991187)

[三． 产品收益/净值表现 2](#_Toc534991188)

[五． 2018年第4季度财务会计报告 3](#_Toc534991189)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc534991190)

[**2.** **利润表** 5](#_Toc534991191)

[**3.** **所有者权益（产品净值）变动表** 5](#_Toc534991192)

[六． 投资组合情况 6](#_Toc534991193)

[**1.** **报告期末产品资产组合情况** 6](#_Toc534991194)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 7](#_Toc534991195)

[**3.** **报告期末资产持仓前十基本信息** 7](#_Toc534991196)

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（10M）** |
| **产品代码** | **9K118003** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000769** |
| **产品运作方式** | **封闭式净值型** |
| **报告期末产品份额总额** | **4.3453亿份** |
| **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** | **兴业银行一年期定期存款利率(1.95%)+3.11%** |
| **风险收益特征** | **本产品具有低风险、高流动性的特征。** |
| **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/净值表现**

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** |
| 2018/12/29 | 1.02503 | 1.02503 | 445,404,471.22 |

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，借款人为国银金融租赁股份有限公司。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。

国银金融租赁股份有限公司的前身为深圳租赁有限公司，于1984年12月25日经中国人民银行深圳经济特区分行批准、并经深圳特区工商行政管理局登记成立，注册资本人民币5000万元，股东为中国租赁有限公司。1999年底，经人民银行批准，深圳租赁有限公司由11家公司增资改组为深圳金融租赁有限公司。改组后公司注册资本为人民币30821万元，之后经过多次增资扩股，注册资本增至人民币71570.7万元。

2008年，国家开发银行和海航集团分别以现金形式向公司增资67.69293亿元和5.15亿元，公司注册资本增至80亿元，国家开发银行持股88.9466%，是公司控股股东。2008年5月20日，更名为国银金融租赁有限公司。

公司于2015年9月28日改制为股份有限公司，即国银金融租赁股份有限公司。国银金融租赁股份有限公司于成立时注册股本为人民币9,500,000,000元，包括9,500,000,000股股份，每股面值为人民币1.00元，唯一控股股东国家开发银行持有约88.95%的股份。

2016年7月11日，该公司正式在香港联交所主板挂牌上市。

截至2018年6月30日，国银金租总资产达人民币2099.82亿元，总负债1870.17亿元，股东权益合计229.66亿元。营业收入61.698亿元，实现净利润人民币11.18亿元，年化平均资产总值回报率1.13%，年化平均权益回报率9.83%；公司资本充足率12.44%，不良资产率0.79%，拨备覆盖率286.53%。

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（10M）

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 | 12,559,517.82 | 6,425,255.47 | 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 | 433,500,000.00 | 433,500,000.00 | 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 | 433,340.18 | 214,289.10 |
| 资产支持证券投资 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 833.35 | 10,765.24 |
| 同业借出投资 | 433,500,000.00 | 433,500,000.00 | 应付销售服务费 | 845,011.44 | 417,862.80 |
| 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 | 745,556.41 | 675,647.63 | 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 | 1,279,184.97 | 642,917.14 |
| 递延所得税资产 |  |  | 所有者权益： |  |  |
| 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 实收资本 | 434,530,000.00 | 434,530,000.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | 10,995,889.26 | 5,427,985.96 |
|  |  |  | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | 所有者权益合计 | 445,525,889.26 | 439,957,985.96 |
| 资产总计 | 446,805,074.23 | 440,600,903.10 | 负债和所有者权益总计 | 446,805,074.23 | 440,600,903.10 |
| 附注：产品份额净值 | 445,525,889.26 | ，产品份额总额 | 434,530,000.00 | 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（10M）

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 | 6,225,004.88 | 12,295,907.98 |
|  | 1.利息收入 | | 2 | 6,225,004.88 | 12,295,907.98 |
|  |  | 其中：存款利息收入 | 3 | 21,137.91 | 23,041.31 |
|  |  | 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 | 6,203,866.97 | 12,272,866.67 |
|  | 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 | 0.0 |
|  | 5.其他收入（损失以“-”填列） | | 17 | 0.00 | 0.00 |
| 二、费用 | | | 18 | 657,101.58 | 1,300,018.72 |
|  | 1.管理人报酬 | | 19 | 219,051.08 | 437,859.87 |
|  | 2.托管费 | | 20 | 10,901.86 | 21,548.15 |
|  | 3.销售服务费 | | 21 | 427,148.64 | 840,610.70 |
|  | 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 | 5,567,903.30 | 10,995,889.26 |
| 减：所得税费用 | | | 29 | 0.00 | 0.00 |
| 四、净利润 | | | 30 | 5,567,903.30 | 10,995,889.26 |

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（10M）

本报告期：2018年10月1日至2018年12月31日

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **本期金额（2018年12月31日）** | | |
|  | 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） | 434,530,000.00 | 5,427,985.96 | 439,957,985.96 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 5,567,903.30 | 5,567,903.30 |
| 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） | 434,530,000.00 | 10,995,889.26 | 445,525,889.26 |
| **项 目** | **上期金额（2018年9月30日）** | | |
|  | 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） | 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 | 5,427,985.96 | 5,427,985.96 |
| 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） | 434,530,000.00 | 0.00 | 434,530,000.00 |
| 其中：1.产品申购款 | 434,530,000.00 | 0.00 | 434,530,000.00 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 五、期末所有者权益（产品净值） | 434,530,000.00 | 5,427,985.96 | 439,957,985.96 |

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 | 2.81% |
| 货币市场工具 | 97.19% |
| **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。

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20180601001 | 433,500,000.00 | 97.19% |

兴业银行股份有限公司

2019年1月10日