**兴业银行“万利宝-聚利”2018年第4期封闭式净值型理财产品（23M）**

**2018年第4季度报告**

**2018年12月31日**

1. **目录**

[一． 目录 1](#_Toc534983512)

[二． 产品基本情况 1](#_Toc534983513)

[三． 产品收益/净值表现 2](#_Toc534983514)

[四． 报告期内产品的投资策略和运作分析 2](#_Toc534983515)

[五． 2018年第4季度财务会计报告 3](#_Toc534983516)

[**1.** **资产负债表** 3](#_Toc534983517)

[**2.** **利润表** 4](#_Toc534983518)

[**3.** **所有者权益（产品净值变动）表** 5](#_Toc534983519)

[六． 投资组合情况 6](#_Toc534983520)

[**1.** **报告期末产品资产组合情况** 6](#_Toc534983521)

[**2.** **报告期末杠杆融资情况** 6](#_Toc534983522)

[**3.** **报告期末资产持仓前十基本信息** 6](#_Toc534983523)

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | **兴业银行“万利宝-聚利”2018年第4期封闭式净值型理财产品（23M）** |
| **产品代码** | **9K118004** |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | **C1030918000770** |
| **产品运作方式** | **封闭式净值型** |
| **报告期末产品份额总额** | **5.0210亿份** |
| **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%)+3.35%** |
| **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5.3%，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 | 1.02413 | 1.02413 | 514,431,271.32 |

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，借款人为中国东方资产管理股份有限公司。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。

1999年10月，为应对亚洲金融危机，经国务院及中国人民银行批准，中国东方资产管理公司在北京成立。东方资产注册资本人民币100亿元，由财政部全额拨入，是国有独资的非银行金融机构。

东方资管服务网络覆盖全国，在国内中心城市设有25家办事处和1家经营部，境内拥有中华联合保险控股股份有限公司、大连银行股份有限公司、东兴证券股份有限公司、大业信托有限责任公司、中国外贸金融租赁有限公司、邦信资产管理有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、东方邦信融通控股股份有限公司、东方邦信创业投资有限公司等，境外拥有中国东方资产管理（国际）控股有限公司和东银发展（控股）有限公司等控股公司，员工总数近4.4万人。

现在，东方资管已完成改制，正式更名为中国东方资产管理股份有限公司。改革后将参照华融、信达先例引入15-20%战略投资人。股改上市后，东方资产将为客户提供更为多元化、涵盖全生命周期的金融服务，统筹公司总部、办事处、控股公司资源，提高核心竞争力和可持续发展能力，成为以资产管理和银保为主导，全价值链的领先金融服务集团。

截至2018年6月末，中国东方资管总资产10754.74亿元，较年初增长9.71%；总负债为9475.64亿元，股东权益合计1279.09亿元，营业收入397.74亿元，较同期增长11.29%。净利润为50.99亿元，资产负债率为88.11%。综合收益总和为43.44亿元。

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4期封闭式净值型理财产品（23M）

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 | 14,637,477.94 | 7,370,885.27 | 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 | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 | 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 | 231,104.16 | 104,547.12 |
| 资产支持证券投资 | 0.00 | 0.00 | 应付托管费 | 962.92 | 10,496.26 |
| 同业借出投资 | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 | 应付销售服务费 | 924,414.96 | 418,187.72 |
| 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 | 883,842.98 | 800,089.29 | 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 | 1,156,482.04 | 533,231.10 |
| 递延所得税资产 |  |  | 所有者权益： |  |  |
| 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 实收资本 | 502,100,000.00 | 502,100,000.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | 12,264,838.88 | 5,537,743.46 |
|  |  |  | 资本公积 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  | 所有者权益合计 | 514,364,838.88 | 507,637,743.46 |
| 资产总计 | 515,521,320.92 | 508,170,974.56 | 负债和所有者权益总计 | 515,521,320.92 | 508,170,974.56 |
| 附注：产品份额净值 | 514,364,838.88 | ，产品份额总额 | 502,100,000.00 | 份。 |  |

1. **利润表**

会计主体：兴业银行“万利宝-聚利”2018年第4期封闭式净值型理财产品（23M）

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 | 7,372,493.52 | 13,443,468.08 |
|  | 1.利息收入 | | 2 | 7,372,493.52 | 13,443,468.08 |
|  |  | 其中：存款利息收入 | 3 | 25,271.40 | 26,800.70 |
|  |  | 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 | 7,347,222.12 | 13,416,667.38 |
|  | 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 | 645,398.10 | 1,178,629.20 |
|  | 1.管理人报酬 | | 19 | 126,557.04 | 231,104.16 |
|  | 2.托管费 | | 20 | 12,613.82 | 23,110.08 |
|  | 3.销售服务费 | | 21 | 506,227.24 | 924,414.96 |
|  | 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 | 6,727,095.42 | 12,264,838.88 |
| 减：所得税费用 | | | 29 | 0.00 | 0.00 |
| 四、净利润 | | | 30 | 6,727,095.42 | 12,264,838.88 |

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4期封闭式净值型理财产品（23M）

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） | 502,100,000.00 | 5,537,743.46 | 507,637,743.46 |
| 二、本期经营活动产生的产品净值变动数（本期净利润） | 0.00 | 6,727,095.42 | 6,727,095.42 |
| 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） | 502,100,000.00 | 12,264,838.88 | 514,364,838.88 |
| 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） | 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 | 5,537,743.46 | 5,537,743.46 |
| 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） | 502,100,000.00 | 0.00 | 502,100,000.00 |
| 其中：1.产品申购款 | 502,100,000.00 | 0.00 | 502,100,000.00 |
| 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） | 502,100,000.00 | 5,537,743.46 | 507,637,743.46 |

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 | 2.83% |
| 货币市场工具 | 97.17% |
| **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20180612004 | 500,000,000.00 | 97.17% |

兴业银行股份有限公司

2019年1月10日