**昆仑财富•昆仑宝系列现金管理类理财产品**

**2019年年度报告**

# 目录

[一. 目录 1](#_Toc528160350)

[二. 产品基本情况 1](#_Toc528160351)

[三. 产品收益/净值表现 1](#_Toc528160352)

[四. 报告期内产品的投资策略和运作分析 2](#_Toc528160353)

[五. 财务会计报告 3](#_Toc528160354)

[1.资产负债表 3](#_Toc528160355)

[2.利润表 4](#_Toc528160356)

[六. 投资组合情况 5](#_Toc528160358)

[1. 报告期末产品资产组合情况 5](#_Toc528160359)

[2. 报告期末杠杆融资情况 5](#_Toc528160360)

# 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 昆仑财富•昆仑宝系列现金管理类理财产品 |
| **产品代码** | KLB01 |
| **全国银行业理财信息登记系统登记编码** | C1137618000297 |
| **产品运作方式** | T+0开放式 |
| **投资目标** | 在保持理财资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。 |
| **投资策略** | 本产品将遵循安全性和流动性优先原则，通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资金供求的深入分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。 |
| **当前业绩比较基准** | 人民银行7天通知存款利率(1.35%)+1.4%=2.75% |
| **风险收益特征** | 本产品具有低风险、高流动性的特征。 |
| **管理人** | 昆仑银行股份有限公司 |
| **托管人** | 宁波银行股份有限公司 |

# 产品收益/净值表现

报告期内，本产品七日年化收益率均值3.77%，同期业绩比较基准如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 适用期间 | 业绩比较基准 |
| 2019.1.1-2019.1.7 | 人民银行7天通知存款利率(1.35%)+2.45%=3.8% |
| 2019.1.8-2019.10.15 | 人民银行7天通知存款利率(1.35%)+2.15%=3.5% |
| 2019.10.16-2019.12.31 | 人民银行7天通知存款利率(1.35%)+1.4%=2.75% |

昆仑财富•昆仑宝系列理财产品七日年化收益率与业绩比较基准对比图

# 报告期内产品的投资策略和运作分析

回顾2019年，在经历贸易战之后，国内经济形势整体震荡企稳，货币政策维持中性宽松，利率中枢持续下行。PMI四季度持续改善，并且连续两个月恢复至荣枯线上方，生产和新订单的环比也好于季节性水平，制造业整体仍在不断改善。四季度以来，受猪价上涨影响，CPI涨幅高于预期，引发利率政策收紧担忧，但随之而来的，央行连续公开市场降息，打消之前的预期，随之债市收益在10月份触及高点后，随之开始继续下行。与此同时，LPR定价影响从增量扩大到存量，报价利率水平稳步下行，有效牵引社会融资成本下降。整体来看，在政府合理的政策之下，经济形势整体稳中向好，但不排除2020年有中美贸易战等形势出现反复的短期波动情形。

本产品在四季度操作上继续坚持稳健的投资策略，在严格控制整体久期的情况下，抓住月末、季末以及年末的关键时点、为客户在合理的风险范围之内争取合理的收益。

# 财务会计报告

## 1.资产负债表

会计主体：昆仑财富•昆仑宝系列现金管理类理财产品

报告截止日：2019年12月31日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编制单位：昆仑银行 | | | | 币种：人民币 | |
| **资产** | **期末余额** | **年初余额** | **负债和所有者权益** | **期末余额** | **年初余额** |
| **资 产 :** |  |  | **负债:** |  |  |
| 银行存款 | 2,445,857,106.56 | 269,813,461.80 | 短期借款 | - | - |
| 结算备付金 | - | - | 交易性金融负债 | - | - |
| 存出保证金 | - | - | 衍生金融负债 | - | - |
| 交易性金融资产 | 2,670,245,294.31 | 543,458,512.95 | 卖出回购金融资产款 | - | - |
| 其中：股票投资 | - | - | 应付证券清算款 | - | - |
| 债券投资 | 2,168,952,454.98 | 450,448,916.94 | 预提费用 | 9,000.00 | 105,299.59 |
| 资产支持证券投资 | - | - | 应付管理人报酬 | 26,062,239.88 | 659,386.61 |
| 基金投资 | 501,292,839.33 | 93,009,596.01 | 应付托管费 | 1,141,830.90 | 30,742.88 |
| 衍生金融资产 | - | - | 应付外包服务费 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 328,950,437.20 | 683,452,105.18 | 应付交易费用 | 19,731.04 | 6,719.93 |
| 应收证券清算款 | - | - | 应付税费 | 19,241.55 | - |
| 应收利息 | 82,605,390.93 | 4,749,305.29 | 应付销售服务费 | 8,010,885.91 | 230,572.08 |
| 应收股利 | 219,157.03 | 262,764.82 | 应付利润 | 6,492,800.04 | 1,554,802.13 |
| 待摊费用 | 2,430,638.38 | - | 其他负债 | 130,098,824.48 | 203,045,531.82 |
| 其他资产 | 4,049,233,279.39 | 771,000,000.00 | **负债合计** | 171,854,553.80 | 205,633,055.04 |
|  |  |  | **所有者权益：** |  |  |
|  |  |  | 实收基金 | 9,407,686,750.00 | 2,067,103,095.00 |
|  |  |  | 未分配利润 | - | - |
|  |  |  | **所有者权益合计** | 9,407,686,750.00 | 2,067,103,095.00 |
|  |  |  |  |  |  |
| **资产合计:** | 9,579,541,303.80 | 2,272,736,150.04 | **负债与持有人权益总计：** | 9,579,541,303.80 | 2,272,736,150.04 |

## 2.利润表

会计主体：昆仑财富•昆仑宝系列现金管理类理财产品

报告期间：2019年1月1日至2019年12月31日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 编制单位：昆仑银行 |  | 币种：人民币 |
| 项目 | 本年累计数 | 上年累计数 |
| 一、收入 | 246,588,491.78 | 7,515,581.63 |
| 1、利息收入 | 233,824,521.65 | 7,243,220.80 |
| 其中：存款利息收入 | 47,076,469.38 | 550,295.68 |
| 债券利息收入 | 36,089,024.01 | 1,491,650.84 |
| 资产管理计划利息收入 | 136,765,734.70 | 4,230,954.75 |
| 买入返售金融资产收入 | 13,893,293.56 | 970,319.53 |
| 2、投资收益（损失以"-"填列） | 11,348,198.41 | 272,360.83 |
| 其中：股票投资收益 | - | - |
| 债券投资收益 | 731,428.91 | - |
| 基金投资收益 | - | - |
| 权证投资收益 | - | - |
| 资产支持证券投资收益 | - | - |
| 衍生工具收益 | - | - |
| 股利收益 | - | - |
| 基金红利收益 | 10,616,769.50 | 272,360.83 |
| 3、公允价值变动损益（损失以"-"填列） | - | - |
| 4、其他收入（损失以"-"填列） | 1,415,771.72 | - |
| 二、费用 | 37,297,450.43 | 994,893.64 |
| 1、管理人报酬 | 26,587,453.64 | 727,405.95 |
| 2、托管费 | 1,111,088.02 | 30,742.88 |
| 3、外包服务费 | - | - |
| 4、销售服务费 | 8,333,159.59 | 230,572.08 |
| 5、交易费用 | 1,000.00 | - |
| 6、利息支出 | 192,731.16 | - |
| 其中：卖出回购金融资产支出 | 192,731.16 | - |
| 7、税金及附加 | 2,633.17 | - |
| 8、其他费用 | 1,069,384.85 | 6,172.73 |
| 三、 利润总额 | 209,291,041.35 | 6,520,687.99 |

# 投资组合情况

## 1. 报告期末产品资产组合情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产类型** | **资产规模（亿元）** | **占总资产比例** |
| 资管计划投资 | 40.45 | 42.24% |
| 同业借款 | 20.27 | 21.16% |
| 政策性金融债 | 11.42 | 11.92% |
| 同业存单 | 7.77 | 8.11% |
| 基金投资 | 5.01 | 5.23% |
| 买入返售证券 | 3.29 | 3.43% |
| 同业存款 | 3.00 | 3.13% |
| 商业性金融债 | 2.50 | 2.61% |
| 活期存款 | 1.19 | 1.24% |
| 应收利息 | 0.83 | 0.87% |
| 其他应收款 | 0.04 | 0.04% |
| 待摊费用 | 0.02 | 0.02% |
| 应收股利 | 0.00 | 0.00% |
| **合计** | **95.80** | **100.00%** |

上述资产组合中，活期存款、货币基金、同业存单、政策性金融债等具有高流动性资产占资产净值的26.99%,符合产品协议对于本产品流动性资产投资占比不低于理财产品资产净值的25%的要求。

## 2. 报告期末杠杆融资情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **金额（亿元）** | **占净资产比例** |
| 报告期末债券回购融资余额 | 0.00 | 0.00% |

报告期内本产品债券回购融资余额未超过该产品净资产规模的140%，符合产品协议对本产品杠杆比例的要求。

## 3. 报告期末前十大资产情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产类型** | **资产规模（亿元）** | **占总资产比例** |
| 中国外贸金融租赁有限公司二期 | 同业借款 | 5.00 | 5.22% |
| 中融睿享86个月定期开放 | 资管计划投资 | 5.00 | 5.22% |
| 长江联合金融租赁有限公司 | 同业借款 | 3.00 | 3.13% |
| 贵州银行股份有限公司 | 同业存款 | 3.00 | 3.13% |
| 中铁建金融租赁有限公司二期 | 同业借款 | 3.00 | 3.13% |
| 信达金融租赁有限公司 | 同业借款 | 3.00 | 3.13% |
| 华安财保安华优选20号 | 资管计划投资 | 3.00 | 3.13% |
| 华安财保安华优选20号二期 | 资管计划投资 | 3.00 | 3.13% |
| 鹏华基金鼎丰1号第一期02 | 资管计划投资 | 3.00 | 3.13% |
| 19中债增金融永续债01 | 债券投资 | 2.50 | 2.61% |
| **合计** |  | **33.50** | **34.96%** |

昆仑银行股份有限公司

2020年02月27日