

昆仑财富昆仑宝系列现金管理类理财产品
2024 年第 1 季度报告

一. 目录

一. 目录	2
二. 产品基本情况	2
三. 产品收益/净值表现	3
四. 报告期内产品的投资策略和运作分析	4
五. 财务会计报告	4
1. 资产负债表	4
2. 利润表	6
3. 净资产变动表	6
六. 投资组合情况	8
1. 报告期末产品资产组合情况	8
2. 报告期末杠杆融资情况	9
3. 报告期末前十大资产情况	9

二. 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	开放式净值型
投资目标	在保持理财资产的中低风险的前提下，力争实现不低于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稳定性优先原则，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。

当前业绩比较基准	人民币 7 天通知存款利率 1.35%
风险收益特征	根据昆仑银行理财产品风险评级，本产品属于【 <input checked="" type="checkbox"/> 低风险、 <input type="checkbox"/> 中低风险、 <input type="checkbox"/> 中等风险、 <input type="checkbox"/> 中高风险、 <input type="checkbox"/> 高风险】理财产品。
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

三. 产品收益/净值表现

报告期内，本产品七日年化收益率均值 1.99%，同期业绩比较基准如下：

适用期间	业绩比较基准
2024.01.01-2024.03.31	1.35%



昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品 1 号昆仑宝 A 款七日年化收益率与业绩比较基准对比图

四. 报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品遵循安全性和稳定性优先原则，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。

基本面方面，2024年一季度国内宏观政策持续稳健，央行调控货币政策稳健中性，利率水平整体基本稳定。

本产品在报告期内结合货币市场政策、债券市场走势以及产品申赎情况，灵活开展投资交易。主要投资于具有良好流动性的利率债、同业存单、现金等固定收益类资产，同时继续保持稳健的投资风格，严格控制资产组合久期和杠杆率，以及信用风险、流动性风险和利率风险，为客户创造了与风险匹配的收益。

五. 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 1 号昆仑宝 A 款
统计日期：2024 年 03 月 31 日

资产	期末余额	上年年末余额	负债和净资产	期末余额	上年年末余额
货币资金	7,071,600.09	5,747,387.19	短期借款	-	-
结算备	33,853.04	260.48	交易性金	-	-

付金			融负债		
存出保 证金	-	-	衍生金融 负债	-	-
衍生金 融资产	-	-	卖出回购 金融资产 款	100,033,461.65	190,307,651.67
应收清 算款	-	-	应付管理 人报酬	7,711,962.67	327,392.51
应收利 息	-	-	应付托管 费	450,766.15	81,537.66
应收股 利	-	-	应付销售 服务费	420,533.29	1,284,624.49
应收申 购款	-	-	应付投资 顾问费	-	-
买入返 售金融 资产	1,560,824,497.01	1,572,085,450.45	应交税费	61,539.97	78,601.48
发放贷 款和垫 款	-	-	应付清算 款	57,943.99	71,557.30
交易性 金融资 产	5,837,880,227.83	6,112,827,842.37	应付赎回 款	-	-
债权投 资	-	-	应付利息	-	-
其他债 权投资	-	-	应付利润	2,475,021.62	2,984,455.05
其他权 益工具 投资	-	-	其他负债	5,267,348.63	5,233,303.33
长期股 权投资	-	-	负债合计	116,478,577.97	200,369,123.49
其他资 产	-	-	净资产：	-	-
-	-	-	实收资金	7,289,331,600.00	7,490,291,817.00
-	-	-	其他综合 收益	-	-
-	-	-	未分配利 润	-	-
-	-	-	净资产合 计	7,289,331,600.00	7,490,291,817.00
资产总 计	7,405,810,177.97	7,690,660,940.49	负债和净 资产总计	7,405,810,177.97	7,690,660,940.49

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 1 号昆仑宝 A 款
统计日期：2024 年 01 月 01 日- 2024 年 03 月 31 日

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	47,369,873.94	49,951,743.67
利息收入	8,305,442.03	10,147,758.68
投资收益（损失以“-”填列）	39,064,431.91	39,803,984.99
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-	-
其他业务收入	-	-
二、营业总支出	10,682,601.94	11,208,935.73
管理人报酬	7,384,570.16	7,526,398.61
托管费	369,228.49	376,319.90
销售服务费	2,769,213.78	2,822,399.46
投资顾问费	-	-
利息支出	143,995.94	466,396.17
信用减值损失	-	-
税金及附加	6,593.57	8,421.59
其他费用	9,000.00	9,000.00
三、利润总额	36,687,272.00	38,742,807.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	36,687,272.00	38,742,807.94
五、其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	36,687,272.00	38,742,807.94

3. 净资产变动表

会计主体：昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品 1 号昆仑宝 A 款

统计日期：2024年03月31日

项目	本年金额				上年金额			
	实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计	实收资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上年年末余额	7,490,291,817.00	-	-	7,490,291,817.00	9,023,004,937.00	-	-	9,023,004,937.00
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	7,490,291,817.00	-	-	7,490,291,817.00	9,023,004,937.00	-	-	9,023,004,937.00
三、本年增减变动额 (减少以“-”号填列)	-200,960,217.00	-	-	-200,960,217.00	-896,108,371.00	-	-	-896,108,371.00
(一) 综合收益总额	-	-	36,687,272.00	36,687,272.00	-	-	41,555,782.21	41,555,782.21
(二) 产品持有人申购和赎回	-200,960,217.00	-	-	-200,960,217.00	-896,108,371.00	-	-	-896,108,371.00
其中：产品申购	2,201,762,569.00	-	-	2,201,762,569.00	2,248,520,379.00	-	-	2,248,520,379.00
产品赎回	-2,402,722,786.00	-	-	-2,402,722,786.00	-3,144,628,750.00	-	-	-3,144,628,750.00

								00
(三) 利润分配	-	-	-36,687,272.00	-36,687,272.00	-	-	-41,555,782.21	-41,555,782.21
(四) 其他综合收益 结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	7,289,331,600.00	-	-	7,289,331,600.00	8,126,896,566.00	-	-	8,126,896,566.00

六. 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（元）	占净资产比例
同业存单	4,612,837,061.10	63.28%
买入返售证券	1,560,824,497.01	21.41%
交易性基金投资	512,622,033.18	7.03%
政策性金融债	398,471,771.39	5.47%
银行间超短期融资债	142,680,493.30	1.96%
银行间金融债	71,283,802.92	0.98%
银行间中期票据	70,227,255.53	0.96%
深交所资产支持证券	29,757,810.41	0.41%
活期存款	7,071,600.09	0.10%
清算备付金	33,853.04	0.00%
合计	7,405,810,177.97	101.60%

2. 报告期末杠杆融资情况

项目	金额（元）	占净资产比例
报告期末债券回购 融资余额	100,033,461.65	1.37%

3. 报告期末前十大资产情况

资产名称	资产类型	资产规模（元）	占总资产比例
R014	买入返售证券	910,389,489.49	12.29%
中融睿享 86 个月定期 开放	交易性基金投资	512,622,033.18	6.92%
R007	买入返售证券	370,149,533.62	5.00%
24 长沙银行 CD031	同业存单	198,352,955.26	2.68%
24 北京银行 CD032	同业存单	195,819,993.01	2.64%
R1M	买入返售证券	180,222,109.20	2.43%
21 进出 03	政策性金融债	123,761,319.45	1.67%
23 新疆国投 SCP001	银行间超短期融资债	112,165,450.02	1.51%
22 进出 22	政策性金融债	101,373,880.83	1.37%
R021	买入返售证券	100,063,364.70	1.35%
合计		2,804,920,128.76	37.87%

昆仑银行股份有限公司

2024 年 3 月 31 日