

昆仑财富昆仑宝系列现金管理类理财产品
2023 年度报告

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	7
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

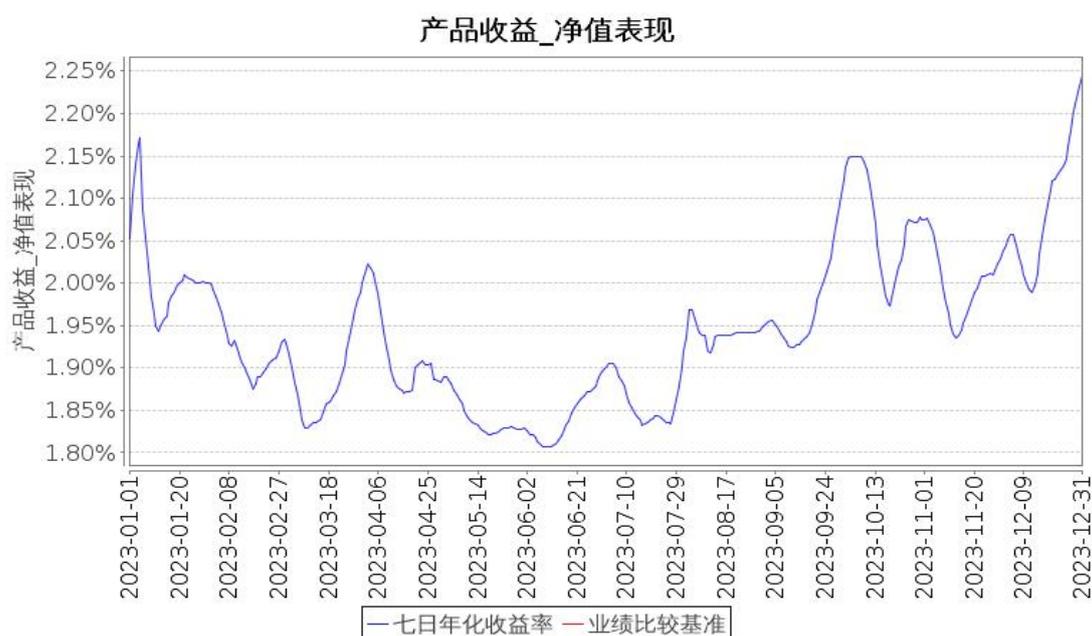
产品名称	昆仑财富昆仑宝系列现金管理类理财产品
产品代码	KLB01
全国银行业理财信息 登记系统登记编码	C1137618000297
产品运作方式	开放式净值型
投资目标	在保持理财资产的中低风险的前提下，力争实现不低于业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本产品将遵循安全性和稳定性优先原则，通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资金供求的深入分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合。

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 1.95%，同期业绩比较基准如下：

适用期间	业绩比较基准
2023.01.01-2023.12.31	1.35%



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，2023 年四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。万亿国债增发、再融资债供给冲击等影响资金面边际转紧，短期市场利率在适度波动上行，长期利率呈现平稳趋势。

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：2023 年 12 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	5,747,387.19	113,556,956.29	短期借款	-	-
结算备付金	260.48	10,237,982.08	交易性金融负债	-	-
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	190,307,651.67	-
应收清算款	-	-	应付管理人报酬	327,392.51	115,341,503.54
应收利息	-	-	应付托管费	81,537.66	155,931.54
应收股利	-	-	应付销售服务费	1,284,624.49	1,624,608.65
应收申购款	-	-	应付投资顾问费	-	-
买入返售金融资产	1,572,085,450.45	1,919,362,921.83	应交税费	78,601.48	438,338.03
发放贷款和垫款	-	-	应付清算款	71,557.30	30,633.92
交易性金融资产	6,112,827,842.37	7,105,465,802.81	应付赎回款	-	-
债权投资	-	-	应付利息	-	-
其他债权投资	-	-	应付利润	2,984,455.05	2,968,566.20
其他权益工具投资	-	-	其他负债	5,233,303.33	5,059,144.13
长期股权投资	-	-	负债合计	200,369,123.49	125,618,726.01
其他资产	-	-	净资产：	-	-
-	-	-	实收资金	7,490,291,817.00	9,023,004,937.00
-	-	-	其他综合收益	-	-

-	-	-	未分配利润	-	-
-	-	-	净资产合计	7,490,291,817.00	9,023,004,937.00
资产总计	7,690,660,940.49	9,148,623,663.01	负债和净资产总计	7,690,660,940.49	9,148,623,663.01

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：2023 年 01 月 01 日- 2023 年 12 月 31 日

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	201,117,285.10	358,392,927.53
利息收入	34,664,278.31	11,660,745.04
投资收益（损失以“-”填列）	166,452,520.68	347,534,182.49
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-	-802,000.00
其他业务收入	486.11	-
二、营业总支出	49,807,019.50	75,533,599.19
管理人报酬	35,670,318.73	55,816,329.84
托管费	1,554,071.27	2,242,884.10
销售服务费	11,655,535.28	16,821,630.15
投资顾问费	-	-
利息支出	828,043.75	424,048.07
信用减值损失	-	-
税金及附加	63,050.47	192,507.03
其他费用	36,000.00	36,200.00
三、利润总额	151,310,265.60	282,859,328.34
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	151,310,265.60	282,859,328.34
五、其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	151,310,265.60	282,859,328.34

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：2023 年 12 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	9,023,004,937.00	-	-	9,023,004,937.00	11,842,117,302.00	-	-	11,842,117,302.00
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	9,023,004,937.00	-	-	9,023,004,937.00	11,842,117,302.00	-	-	11,842,117,302.00
三、本年增减变动额 (减少以“-”号填列)	-1,532,713,120.00	-	-	-1,532,713,120.00	-2,819,112,365.00	-	-	-2,819,112,365.00
(一) 综合收益总额	-	-	151,310,265.60	151,310,265.60	-	-	282,859,328.34	282,859,328.34
(二) 产品持有人申购和赎回	-1,532,713,120.00	-	-	-1,532,713,120.00	-2,819,112,365.00	-	-	-2,819,112,365.00

其中： 产品申 购	9,220,70 9,742.00	-	-	9,220,7 09,742. 00	26,536,6 87,564.0 0	-	-	26,53 6,687 ,564. 00
产品赎 回	-10,753, 422,862. 00	-	-	-10,753 ,422,86 2.00	-29,355, 799,929. 00	-	-	-29,3 55,79 9,929 .00
(三) 利润分 配	-	-	-151,310, 265.60	-151,31 0,265.6 0	-	-	-282,859,3 28.34	-282, 859,3 28.34
(四) 其他综 合收益 结转留 存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本 年年末 余额	7,490,29 1,817.00	-	-	7,490,2 91,817. 00	9,023,00 4,937.00	-	-	9,023 ,004, 937.0 0

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	4,785,694,866.31	63.89%
买入返售证券	1,572,085,450.45	20.99%
交易性基金投资	517,823,175.51	6.91%
政策性金融债	469,019,679.36	6.26%
银行间超短期融资债	141,731,679.97	1.89%
银行间中期票据	69,690,806.88	0.93%
银行间定向工具	52,093,768.99	0.70%
银行间金融债	40,591,130.01	0.54%
深交所资产支	36,182,735.34	0.48%

持证券		
活期存款	5,747,387.19	0.08%
清算备付金	260.48	0.00%
合计	7,690,660,940.49	102.68%

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	190,307,651.67	2.54%

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
R1M	买入返售证券	570,934,844.23	7.42%
中融睿享86个月定期 开放	交易性基金投资	517,823,175.51	6.73%
R007	买入返售证券	330,232,900.46	4.29%
R021	买入返售证券	290,572,215.14	3.78%
GC028	买入返售证券	280,246,662.16	3.64%
23 成都银行 CD171	同业存单	199,554,363.87	2.59%
21 进出 03	政策性金融债	123,152,545.80	1.60%
23 新疆国投 SCP001	银行间超短期融资债	111,413,478.26	1.45%
22 进出 22	政策性金融债	100,801,167.39	1.31%
R014	买入返售证券	100,098,828.46	1.30%
合计		2,624,830,181.28	34.13%

昆仑银行股份有限公司

2023年12月31日