

贵阳银行爽银财富-爽定投壹号理财 产品

2020年第二季度管理报告

2020年6月30日

贵阳银行

产品管理人：贵阳银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告送出日期：2020年7月20日

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人**宁波银行股份有限公司**,已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2020年4月1日起至2020年6月30日止。

贵阳银行

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	爽银财富-爽定投壹号
产品类型	混合类
产品登记编码	C1080517000046
产品成立日	2017年10月20日
报告期末产品存续规模	479,139,750.08份
投资范围	<p>理财资金投资于符合监管要求的投资工具，投资工具的范围包含：同业存款，货币市场工具，银行间市场和证券交易所流通交易的债券、资产支持证券等有价证券，信托计划、资产管理计划、证券投资基金，优先股，标准化及非标准化金融衍生品，理财直接融资工具、收益凭证、金融资产交易所挂牌资产等金融工具以及银监会认可的其他标准化金融投资工具，权益类资产等。</p> <p>债券类资产、权益类资产、货币类资产投资比例均为0-95%，现金、到期日在一年以内的；国债、中央银行票据、政策性金融债券投资比例不低于5%；杠杆率不超过140%。各项类别资产的投资比例在【-10%，+10%】区间内浮动</p>
投资策略	被动型指数投资策略
杠杆水平	100%
业绩比较基准	无
管理费率	<p>1. 扣除托管费后，当月年化投资收益小于5%时，管理人收取浮动管理费；</p> <p>2. 扣除托管费后，当月年化投资收益大于5%小于6%时，管理人可收取不高于年化1%的浮动管理费。</p> <p>3. 扣除托管费和浮动管理费等费用后，当月年化投资收益大于6%时，收益超过6%的部分按2:8比例分配给管理人和投资人。注：当月年化投资收益=（当月累计净值-</p>

	前一月累计净值) /前一月累计净值
托管费率	0.02%
风险等级	三级
产品管理人	贵阳银行股份有限公司
产品托管人	宁波银行股份有限公司
投资账户信息	户名：贵阳银行股份有限公司-爽银财富爽定投系列理财产品专户； 账号：70970122000054613 开户行：宁波银行股份有限公司上海分行
收益分配顺序	1. 扣除托管费后，当月年化投资收益小于 5%时，管理人 不收取浮动管理费； 2. 扣除托管费后，当月年化投资收益大于 5%小于 6%时， 管理人可收取不高于年化 1%的浮动管理费。 3. 扣除托管费和浮动管理费等费用后，当月年化投资收益 大于 6%时，收益超过 6%的部分 按 2:8 比例分配给管理 人和投资人。注：当月年化投资收益=（当月累计净值- 前一月累计净值）/前一月累计净值

2.2 产品管理人和产品托管人

项目		产品管理人	产品托管人
名称		贵阳银行股份有限公司	宁波银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	王芑入	王海燕
	联系电话	0851-86851664	0574-89103171
	电子邮箱	280517402@qq.com	wanghaiyang@nbc.cn
客户服务电话		40011-96033	86-574-87050028
传真		0851-86851953	86-574-87050027
注册地址		贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号
办公地址		贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号
邮政编码		550081	315042
法定代表人		张正海	陆华裕

2.3 信息披露方式

信息披露渠道	贵阳银行官方网站
互联网网址	https://www.bankgy.cn

§3 主要财务指标和净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2020年4月1日 - 2020年6月30日)
1. 本期已实现收益	-42,032.66
2. 本期利润	58,976,944.42
3. 期末产品资产净值	508,354,374.55
4. 期末产品份额净值	1.0610
5. 期末产品份额累计净值	1.0610

注：1、本期已实现收益指该产品本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、除产品合同和招募说明书另有规定外，期末产品份额净值按四舍五入法保留至小数点后第4位，其他财务指标保留至小数点后第2位。

3. 期末即最后一个法定工作日

3.2 产品净值表现

3.2.1 产品份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率	业绩比较基准收益率
二季度	13.3789%	/

3.2.2 产品累计份额净值走势图



贵阳银行

§ 4 管理人报告

4.1 投资经理简介

姓名	职务	投资经验	证券从业年限	说明
刘秀邦	投资经理	8年	7年	CFA, 在贵阳银行资产管理部任职5年, 管理过“爽银财富-金债定期系列产品”、“爽银财富-金债活期”、“爽银财富-权益稳健系列理财”、“爽银财富-混合型养老理财”、爽银财富-基金精选”等理财产品。
付小龙	投资经理	5年	5年	中国矿业大学(北京) 计算数学 硕士研究生, 从事资产管理业务5年。目前管理有“爽银财富-权益稳健系列理财”、“爽银财富-混合型养老理财”、“爽银财富-高定V2”等理财产品。

4.2 报告期内产品的投资策略和业绩表现说明

4.2.1 报告期内产品投资策略和运作分析

本产品主要投资于被动型指数基金, 根据大类资产配置多因子量化模型, 产品采用定投策略。同时, 鼓励客户坚持定投策略, 利用定投策略带来的微笑曲线效应获取投资收益。

4.2.2 报告期内产品的业绩表现

本产品(各类)份额净值及业绩表现见“3.1 主要会计数据和财务指标”及“3.2基金净值表现”部分披露。

4.2.3 报告期内产品主要投资风险

在报告期内, 产品主要面临宏观经济下行风险、市场波动风险、贸易摩擦反复, 对外贸易不确定性增加的风险、地缘政治冲突加剧的风险、新型冠状病毒全球蔓延冲击全球经济的风险等。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末产品资产组合情况

单位：人民币元

序号	资产类别	市值（元）	占总资产的比例（%）
1	股票	/	/
2	基金	482,841,053.00	94.42%
3	债券	/	/
4	其中：央票	/	/
5	国债	/	/
6	政策性金融债	/	/
7	金融债（商业银行次级债、商业银行普通债券、证券公司短期融资券、其他金融债券）	/	/
8	企业债	/	/
9	企业短期融资券	/	/
10	可转债	/	/
11	私募债	/	/
12	银行间中期票据	/	/
13	同业存单	/	/
14	权证	/	/
15	资产支持证券	/	/
16	理财产品投资	/	/
17	货币市场工具（票据、CD）	/	/
18	现金（银行存款及清算备付金）	28,514,998.98	5.58%
19	银行定期存款（定期存款、通知存款、大额存单）	/	/
20	其他资产（交易保证金、应收利息、应收证券清算款、其他应收款、应收申购款、买入返售证券等）	12,776.72	/
21	其中：买入返售证券	/	/
22	资产合计	511,368,828.70	100.00%

5.2 报告期末按行业分类的投资组合情况

单位：人民币元

代码	行业类别	资产价值	占资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	/	/
B	采矿业	/	/
C	制造业	/	/
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	/	/
E	建筑业	/	/
F	批发和零售业	/	/
G	交通运输、仓储和邮政业	/	/
H	住宿和餐饮业	/	/
I	信息传输、软件和信息技术服务业	/	/
J	金融业	/	/
K	房地产业	/	/
L	租赁和商务服务业	/	/
M	科学研究和技术服务业	/	/
N	水利、环境和公共设施管理业	/	/
O	居民服务、修理和其他服务业	/	/
P	教育	/	/
Q	卫生和社会工作	/	/
R	文化、体育和娱乐业	/	/
S	综合	/	/
	合计	/	/

5.3 报告期末按资产价值占产品资产净值比例大小排序的前十项投资资产明细

单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量	单位成本	市值(元)	占组合净值比例(%)
1	510300	华泰柏瑞沪深300ETF	97,104,100.00	3.90	405,700,929.80	79.81

2	510500	南方中证500ETF	11,391,700.00	5.98	72,861,313.20	14.33
3	510050	华夏上证50ETF	1,447,500.00	2.95	4,278,810.00	0.84
4	/	/	/	/	/	/
5	/	/	/	/	/	/
6	/	/	/	/	/	/
7	/	/	/	/	/	/
8	/	/	/	/	/	/
9	/	/	/	/	/	/
10	/	/	/	/	/	/
合计			109,943,300.00		482,841,053.00	94.98

5.3 报告期末投资非标准化债权资产、未上市企业股权、金融衍生工具明细情况

单位：人民币元

序号	项目名称	融资客户	剩余期限	资产价值	占产品资产净值比例（%）	交易结构	风险状况
/	/	/	/	/	/	/	/

§6 影响投资者决策的其他重要信息

6.1 影响投资者决策的其他重要信息

无

6.2 其他事项。

无

查阅方式

网站：<https://www.bankgy.cn>

咨询电话：0851-86851664