

爽银财富-金债定期第264期

理财产品

2020年第3季度管理报告

2020年9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：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2020年10月27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。

产品托管人招商银行股份有限公司,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7月1日起至2020年9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-金债定期第264期 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 产品登记编码 | C1080520000035 |
| 产品成立日 | 2020年04月10日 |
| 报告期末产品存续规模 | 118,055,000份 |
| 投资范围 | 本期产品理财资金投资于符合监管要求的投资工具，包括：现金、银行存款、中央银行票据、债券回购等货币市场工具，银行间市场或证券交易所流通交易的同业存单、债券、资产支持证券等有权证券，信托计划、资产管理计划、非标准化债权类资产或其他监管机构认可的投资工具等，投资于债权类资产的比例不低于80%。 |
| 投资策略 | 通过自上而下的定性分析和定量分析方法，综合分析宏观经济形式、国家政策、市场流动性等因素，综合判断利率走势、收益率曲线变化趋势和信用风险变化等，同时通过自下而上加强行业研究和个券选择，构建和调整固定收益投资组合，采取票息策略，严格控制组合久期和杠杆水平，力求获得稳健的投资收益。 |
| 杠杆水平 | 100% |
| 业绩比较基准 | 6.0% |
| 管理费率 | 0.5% |
| 托管费率 | 0.5% |
| 风险等级 | 二级（中低） |
| 产品管理人 | 贵阳银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 招商银行股份有限公司 |
| 投资账户信息 | 贵阳银行股份有限公司-爽银财富-金债定期第264期 账号：120903138910498 |

| | |
|--------|---|
| | 开户行：招商银行股份有限公司贵阳分行 |
| 收益分配顺序 | <p>1. 销售费、固定管理费、托管费等；</p> <p>2. 扣除销售费、固定管理费、托管费等费用后，产品终止日产品净值对应的实际年化收益率\leq业绩比较基准时，管理人收取浮动管理费；产品终止日产品净值对应的实际年化收益率$>$业绩比较基准时，管理人将收取浮动管理费（浮动管理费与固定管理费合计最高不超过总投资收益的30%）；</p> <p>3. 向投资者分配剩余投资收益（产品终止日将剩余投资收益按份额分配给持有人）。</p> |

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 | 招商银行股份有限公司 |
| 信息披露 负责人 | 姓名 | 王芑入 |
| | 联系电话 | 0851-86851664 |
| | 电子邮箱 | 280517402@qq.com |
| 客户服务电话 | 40011-96033 | 95555 |
| 传真 | 40011-96033 | 027-85495740 |
| 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 | 广东省深圳市福田区深南大道7088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 | 广东省深圳市福田区深南大道7088号，香港中环康乐广场8号交易广场3期31楼 |
| 邮政编码 | 550081 | 518040 |
| 法定代表人 | 张正海 | 李建红 |

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7月1日 - 2020年9月30日) |
|---------------|-----------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | 1,095,665.76 |
| 2. 本期利润 | 1,095,665.76 |
| 3. 期末产品资产净值 | 120,216,896.19 |
| 4. 期末产品份额净值 | 1.0183 |
| 5. 期末产品份额累计净值 | 1.0183 |

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

| 阶段 | 净值增长率 |
|-----|---------|
| 3季度 | 0.9217% |

3.2.2 产品累计份额净值走势图



§ 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 | 个人简介 |
|----|------|------|--------|---|
| 田丰 | 投资经理 | 3 | 3 | 天津大学电子科学与技术学士，从事理财投资管理3年，先后负责“爽银财富-开放式金债定期399、爽银财富-私享第1期、第2期、第3期”等产品的投资和管理。 |

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

通过自上而下的定性分析和定量分析方法，综合分析宏观经济形势、国家政策、市场流动性等因素，综合判断利率走势、收益率曲线变化趋势和信用风险变化等，构建和调整固定收益投资组合，严格控制组合久期和杠杆水平，力求获得稳健的投资收益。

4.2.2 报告期内产品的业绩表现

报告期内，产品份额净值增长率为0.9217%。

4.2.3 报告期内产品主要投资风险

主要投资风险包括流动性风险，指投资组合的有价证券资产不能迅速转变成现金，或因资产变现而导致的额外资金成本增加的风险；信用风险，指本产品所投资的金融产品涉及融资人的信用风险，若融资人发生信用风险事件，将产生产品净值下跌的风险；市场风险，指国际国内金融市场受到各种因素影响，导致投资组合内的资产价格变化，产生产品净值下跌的风险等。

§ 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 | 45,366,681.31 | 37.56% |
| 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 | 银行间中期票据 | / | / |
| 12 | 同业存单 | / | / |
| 13 | 私募债 | / | / |
| 14 | 权证 | / | / |
| 15 | 资产支持证券 | / | / |
| 16 | 理财产品投资 | 50,000,000.00 | 41.39% |
| 17 | 货币市场工具(票据、CD) | | |
| 18 | 现金(银行存款及清算备付金) | 25,267,822.04 | 20.92% |
| 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) | 153,257.06 | 0.13% |
| 21 | 其中:买入返售证券 | | |
| 22 | 资产合计 | 120,787,760.41 | 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 | 50,000,000.00 | 41.39% |
| 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 | | 41.39% |

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 | 证券名称 | 证券代码 | 数量 | 单位成本 | 市值（元） | 占组合净值比例（%） |
|----|----------------|--------------|---------------|------|---------------|------------|
| 1 | 广发恒盈1号集合资产管理计划 | GFHY20201218 | 500,000.00 | 100 | 50,000,000.00 | 41.59 |
| 2 | 广发天天红B | 002183 | 10,084,375.47 | 1.00 | 10,084,375.47 | 8.39 |
| 3 | 农银汇理红利B | 000908 | 10,079,228.08 | 1.00 | 10,079,228.08 | 8.38 |
| 4 | 嘉实货币B | 070088 | 10,071,967.24 | 1.00 | 10,071,967.24 | 8.38 |
| 5 | 华泰柏瑞天添宝货币B | 003871 | 5,044,976.96 | 1.00 | 5,044,976.96 | 4.2 |
| 6 | 易方达天天B | 000010 | 5,043,095.96 | 1.00 | 5,043,095.96 | 4.20 |
| 7 | 广发活期宝B | 003281 | 5,043,037.60 | 1.00 | 5,043,037.6 | 4.19 |
| 8 | 合计 | | 45,866,681.31 | | 95,366,681.31 | 79.33 |

5.4 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 |
|----|----------------|--|---------|---------------|--------------|--|------|
| | 广发恒盈1号集合资产管理计划 | 底层为安顺市城市建设投资有限责任公司，贵州省黔西第一中学，仁怀市第一中学三家主体 | 0.2164年 | 50,000,000.00 | 41.59% | 理财资金投资广发恒盈1号集合资产管理计划，该计划认购陆家嘴信托·珑腾号财产权信托 | 无 |

§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