

爽银财富-金债活期理财理财产品

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：广发证券股份有限公司

报告送出日期：2020年9月30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。

产品托管人广发证券股份有限公司,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-金债活期理财 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 产品登记编码 | C1080515000187 |
| 产品成立日 | 2015年6月15日 |
| 报告期末产品存续规模 | 5,675,995,852.33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、资产支持证券等有价值证券，非标债权、信托计划、资产管理计划或其他监管机构认可的投资工具等，投资于存款、债券等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 | 126.5344% |
| 管理费率 | 销售费率年费率为0.25%，固定管理费年费率为0.25% |
| 托管费率 | 0.02% |
| 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 | 广发证券股份有限公司 |
| 投资账户信息 | 户名：贵阳银行-爽银财富金债活期理财 账号：441164670018800608474 开户行：交通银行股份有限公司广东省分行营业部 |

| | |
|--------|--|
| 收益分配顺序 | <p>1、每万份产品每日已实现收益=当日产品份额的已实现收益/当日产品份额总额×10000</p> <p>2、“每日分红、按工作日分配”。本产品根据每日产品收益情况扣除管理费和托管费后，以每万份产品已实现收益为基准，为投资人计算每日收益，且每工作日进行分配并支付。</p> <p>3、本产品在工作日支付收益时，收益支付方式采用红利再投资(即红利转产品份额)方式。</p> <p>4、当日确认的产品份额自当日起，享有产品的收益分配权益；当日赎回的产品份额自当日起，不享有产品的收益分配权益。</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 | 广发证券股份有限公司 |
| 信息披露 负责人 | 姓名 | 王芃入 | 崔瑞娟 |
| | 联系电话 | 0851-86851664 | 020-66338888 |
| | 电子邮箱 | 280517402@qq.com | gfzctgbxxpl@gf.com.cn |
| 客户服务电话 | | 40011-96033 | 95575 |
| 传真 | | 40011-96033 | 020-87555129 |
| 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 | 广东省广州市黄埔区中新广州知识城腾飞一街2号618室 |
| 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 | 广州市天河区马场路26号广发证券大厦34楼 |
| 邮政编码 | | 550081 | 510627 |
| 法定代表人 | | 张正海 | 孙树明 |

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 | 52,743,755.86 |
| 2. 本期利润 | 52,743,755.86 |
| 3. 期末产品资产净值 | 5,675,995,852.33 |
| 4. 期末产品份额净值 | 1.0000 |
| 5. 期末产品份额累计净值 | 1.0502 |

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；

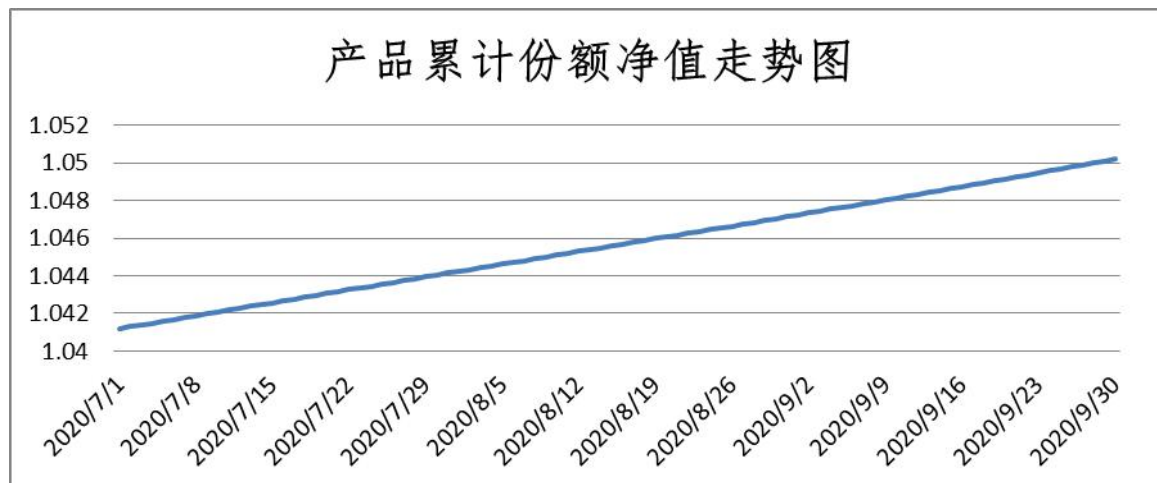
4、期末产品份额累计净值从2019年5月30日开始计算，当天产品份额累计净值为1。

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 | 0.9099%（年化收益率3.6098%） |

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 |
|-----|------|------|--------|--|
| 刘秀邦 | 投资经理 | 8年 | 8年 | CFA, 在贵阳银行资产管理部任职6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。 |
| 胡鸿程 | 投资经理 | 5年 | 6年 | AFP, 贵州大学研究生, 在贵阳银行资产管理部任职6年。管理金债活期产品。 |
| 徐玉 | 投资经理 | 2年 | 3年 | 西南财经大学硕士研究生, 从事资产管理业务2年。目前管理有“爽银财富-金债活期”、“爽银财富-私享”等产品。 |

*CFA: 特许金融分析师 (Chartered Financial Analyst) 是全球广受认可的投资管理资格认证之一, 认可机构即包括美国证监会 (SEC)、美国纽约证券交易所 (NYSE)、美国会计师协会 (AICPA)、英国证券及投资公会 (SII) 等监管及自律机构, 也包括美国美林银行、花旗银行、瑞士信贷、摩根大通、中国工商银行等全球知名金融机构。目前持证人约170000人, 遍布全球100多个国家。人民日报称CFA (特许金融分析师) 是高含金量证书之一。

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

产品采用分散组合投资策略, 主要投资于债券, 报告期内持仓债券以政策性金融债、高评级中票短融及存单为主。在操作策略上较为稳健, 新增资产以高评级债券和存单为主。

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, 全球经济下行, 信用风险暴露, 叠加年初疫情影响, 2020年以来央行下调三次存款准备金率, 下调超额准备金利率至0.35%, 市场利率逐步下行, 再投资风险凸显, 产品投资风险主要面临信用风险和再投资风险。

§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 | 价值（元） | 占总资产的比例（%） |
|----|--|------------------|------------|
| 1 | 股票 | | |
| 2 | 基金 | | |
| 3 | 债券 | 6,176,896,123.37 | 86.69% |
| 4 | 其中：央票 | | |
| 5 | 国债 | | |
| 6 | 政策性金融债 | 422,632,698.43 | 5.93% |
| 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） | 1,459,400,673.26 | 20.48% |
| 8 | 企业债 | 1,323,423,224.76 | 18.57% |
| 9 | 企业短期融资券 | | |
| 10 | 可转债 | | |
| 11 | 银行间中期票据 | 2,793,636,973.85 | 39.21% |
| 12 | 同业存单 | 119,734,392.15 | 1.68% |
| 13 | 私募债 | 58,068,160.92 | 0.82% |
| 14 | 权证 | | |
| 15 | 资产支持证券 | 322,161,373.04 | 4.52% |
| 16 | 优先股 | 60,000,000.00 | 0.84% |
| 17 | 货币市场工具（票据、CD） | | |
| 18 | 现金（银行存款及清算备付金） | 30,460,328.40 | 0.43% |
| 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） | 535,977,910.49 | 7.52% |
| 21 | 其中：买入返售证券 | 161,900,232.40 | 2.27% |
| 22 | 资产合计 | 7,125,495,735.30 | 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

| A | 行业类别 | 资产价值 | 占资产净值比例（%） |
|---|----------|----------------|------------|
| A | 农、林、牧、渔业 | 50,000,000.00 | 0.88 |
| C | 制造业 | 592,182,446.15 | 10.43 |

| | | | |
|---|------------------|------------------|--------|
| D | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,405,286,679.13 | 24.76 |
| E | 建筑业 | 311,710,000.32 | 5.49 |
| F | 批发和零售业 | 154,896,980.46 | 2.73 |
| G | 交通运输、仓储和邮政业 | 379,736,164.38 | 6.69 |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 179,681,460.90 | 3.17 |
| J | 金融业 | 2,425,887,728.66 | 42.74 |
| K | 房地产业 | 324,768,146.07 | 5.72 |
| L | 租赁和商务服务业 | 295,909,405.92 | 5.21 |
| N | 水利、环境和公共设施管理业 | 60,000,000.00 | 1.06 |
| O | 居民服务、修理和其他服务业 | 50,000,000.00 | 0.88 |
| S | 综合 | 328,998,484.42 | 5.80 |
| | 合计 | 6,559,057,496.41 | 115.56 |

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 | 16农发03 | 160403 | 3,100,000 | 100 | 310,358,968.86 | 5.47 |
| 2 | 19中国银行永续债01 | 1928001 | 1,900,000 | 100 | 193,601,080.84 | 3.41 |
| 3 | 19宝钢MTN002 | 101900354 | 1,300,000 | 100 | 129,684,302.52 | 2.28 |
| 4 | 16大连万达MTN002 | 101659025 | 1,187,000 | 100 | 118,011,519.94 | 2.08 |
| 5 | 12天津银行债01 | 1220030 | 1,100,000 | 100 | 111,892,458.23 | 1.97 |
| 6 | 20京能洁能GN001 | 132000019 | 1,100,000 | 100 | 110,000,374.98 | 1.94 |
| 7 | 20华电MTN004A | 102001022 | 1,100,000 | 100 | 110,000,000 | 1.94 |
| 8 | 20中电投MTN013 | 102001389 | 1,100,000 | 100 | 110,000,000 | 1.94 |
| 9 | 17聚02B1 | 146212 | 1,050,000 | 100 | 105,033,378.73 | 1.85 |
| 10 | 15贵阳农商二级 | 1521005 | 800,000 | 100 | 80,892,350.16 | 1.43 |
| 11 | 合计 | | 13,737,000 | 0 | 1,379,474,434.26 | 24.31 |

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 |
|----|------|------|------|------|--------------|------|------|
| 1 | | | | | | | |

贵阳银行

§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

贵阳银行