

爽银财富-权益稳健理财第26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：广发证券股份有限公司

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,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-权益稳健理财第26期
产品类型	混合类
产品登记编码	C1080520000033
产品成立日	2020年4月17日
报告期末产品存续规模	142,791,000份
投资范围	本产品投资标的包括：货币市场工具；银行间市场和证券交易所流通交易的债券、资产支持证券等有色证券；证券投资基金，信托计划、资产管理计划、优先股、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监管机构允许理财产品投资的其他金融工具。上述各类资产的投资比例：固定收益类资产0%-80%，权益类资产0%-80%。
投资策略	<p>产品采用大类资产配置方法，通过“固收资产+权益资产”的组合进行资产配置。</p> <p>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、信用风险变化、股债相对收益、股票市场估值等因素结合产品投资周期综合研判固收和权益资产配置比例。</p> <p>固收资产方面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。</p> <p>权益资产方面，通过优先股票型和混合偏股型基金构建基金组合，力求获得稳健投资收益。</p>
杠杆水平	100.0000%
业绩比较基准	2.500%
管理费率	销售费率0.50%，固定管理费费率为0.50%

托管费率	0.02%
风险等级	三级（中）
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：贵阳银行股份有限公司-爽银财富-权益稳健理财第26期； 账号：441164670018800684836 开户行：交通银行广东省分行营业部
收益分配顺序	1. 销售费、固定管理费、托管费等； 2. 扣除上述费用后，产品终止日按产品实际净值向客户兑付； 3. 产品终止兑付后所产生的盈亏，由管理人承担。

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	020-66336731
	电子邮箱	280517402@qq.com	cuirj@gf.com.cn
客户服务电话		40011-96033	95575
传真		40011-96033	020-87553363-6504
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	广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦
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

贵阳银行

§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	905,879.64
2. 本期利润	9,119,266.93
3. 期末产品资产净值	160,789,293.61
4. 期末产品份额净值	1.1260
5. 期末产品份额累计净值	1.1260

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	6.0064%

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	9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。
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-金债增益系列理财”、“爽银财富-混合型养老理财”、“爽银财富-爽定投壹号”等理财产品。

*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。目前持证人数约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

三季度以来, 疫情对实体经济影响逐渐减弱, 全球主要经济体经济逐渐复苏, 全球流动性宽松, 风险资产价格出现大幅反弹。中国、欧美等主要经济体经济复苏迹象显著, 欧美制造业PMI指数均已重返枯荣线之上, 我国进出口贸易、消费、投资基建等均复苏明显, 逆周期调节效果逐渐显现, M1、M2保持高速增长。因此, 在宏观经济复苏背景下, 产品保持了权益资产仓位, 坚持既定的“固收+”投资策略。

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	73,854,345.05	45.57%
3	债券	49,981,710.00	30.84%
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	49,981,710.00	30.84%
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	25,000,000.00	15.43%
17	货币市场工具（票据、CD）		
18	现金（银行存款及清算备付金）	12,101,752.63	7.47%
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）	1,113,346.12	0.69%
21	其中：买入返售证券		
22	资产合计	162,051,153.80	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	39,996,920.00	24.8753
E	建筑业	25,000,000.00	15.5483
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	9,984,790.00	6.2099
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	/	/

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	250,000	100	25,000,000	15.55
2	19国电MTN004	101901455	100,000	100.53	10,003,070	6.22
3	19中电投MTN018	101901407	100,000	100.51	10,002,180	6.22

§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