

爽银财富-纯债稳盈3号理财产品

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：渤海银行股份有限公司

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。

产品托管人渤海银行股份有限公司,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-纯债稳盈3号
产品类型	固定收益类
产品登记编码	C1080520000027
产品成立日	2020年4月29日
报告期末产品存续规模	75,909,000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、资产支持证券等有价证券、债券型基金等投资工具。投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。
投资策略	以宏观经济走势与货币政策方向为出发点，采取自上而下的分析方法，关注利率变化趋势，评估未来投资环境的变化，为资产配置提供具有前瞻性的指导。运用杠杆策略、交易策略、久期策略等进行资产配置管理。
杠杆水平	100.33%
业绩比较基准	无
管理费率	销售费率0.35%，固定管理费年费率为0.35%
托管费率	0.02%
风险等级	二级
产品管理人	贵阳银行股份有限公司
产品托管人	渤海银行股份有限公司
投资账户信息	托管账户名称：贵阳银行股份有限公司-爽银财富-纯债稳盈3号 账号：3000526718000401 开户银行：渤海银行深圳前海分行
收益分配顺序	1. 销售费、固定管理费、托管费等；

	<p>2. 扣除上述费用及相关税费后，在封闭期投资收益所对应的年化收益率$\leq 7\%$时，管理人不收取超额业绩报酬；投资收益所对应的年化收益率$> 7\%$时，管理人将对超过部分按照50%的比例提取业绩报酬收取浮动管理费（浮动管理费与固定管理费合计最高不超过当期总投资收益的30%），50%的部分作为投资者收益进行分红；</p> <p>3. 分红（若有）；</p> <p>4. 扣除上述费用和分红（若有）后，赎回开放期内按份额确认日产品实际净值向客户兑付；</p> <p>5. 产品终止兑付后所产生的盈亏，由管理人承担。</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	渤海银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	王芃入	阮劲松
	联系电话	0851-86851664	010-66270109
	电子邮箱	280517402@qq.com	js.ruan@cbhb.com.cn
客户服务电话		40011-96033	400888811/95541
传真		40011-96033	022-58314791
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	中国天津市河东区海河东路218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	天津市河东区海河东路218号
邮政编码		550081	300012
法定代表人		张正海	李伏安

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	665,126.91
2. 本期利润	814,744.04
3. 期末产品资产净值	77,274,728.43
4. 期末产品份额净值	1.0180
5. 期末产品份额累计净值	1.0180

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	1.0622%

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
王玲	投资经理	11年	11年	西南财经大学经济学学士, 贵州大学管理学硕士, 中级经济师, 有从业经验10年, 正在管理产品有爽银财富-纯债稳盈、爽银财富-债稳盈, 协助管理过的产品有爽得宝等。
周勇	投资经理	5年	4年	上海理工大学双学士学位, 从事资产管理工作经验5年, 管理及协助管理过的产品有金玉满堂系列产品、现金管理产品、爽银财富-纯债稳盈、爽银财富-债稳盈等。

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

本产品以宏观经济走势与货币政策方向为出发点, 采取自上而下的分析方法, 关注利率变化趋势, 评估未来投资环境的变化, 为资产配置提供具有前瞻性的指导。运用杠杆策略、交易策略、久期策略等进行资产配置管理。

4.2.2 报告期内产品的业绩表现

纯债稳盈3号理财产品于2020年4月29日成立, 产品存续总份额为75, 909, 000份。截至产品报告期末, 产品份额净值为1. 0180, 份额净值增长率为1. 0622%, 具体业绩表现详见“3. 1主要财务指标”及“3. 2产品净值表现”。

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, 指本产品所投资的债券等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。

贵阳銀行

§ 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	11,387,194.39	14.69%
3	债券	64,783,672.00	83.56%
4	其中：央票	/	/
5	国债	/	/
6	政策性金融债	5,009,925.00	6.46%
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	23,891,791.00	30.82%
9	企业短期融资券	/	/
10	可转债	/	/
11	银行间中期票据	21,046,746.00	27.15%
12	同业存单	/	/
13	私募债	14,835,210.00	19.13%
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）	342,478.72	0.44%
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）	1,016,529.52	1.31%
21	其中：买入返售证券	/	/

22	资产合计	77,529,874.63	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	7,006,510.00	9.07
B	采矿业	14,040,236.00	18.17
C	制造业	7,063,217.00	9.14
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,080,031.00	9.16
E	建筑业	24,583,753.00	31.81
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	5,009,925.00	6.48
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	64,783,672.00	83.84

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	汇添富可转债A	470058	4,204,110.36	1.61	7,214,253.38	9.34

§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