

贵阳银行爽银财富金债定期3年

第2期理财产品

2020年第二季度管理报告

2020年6月30日

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4月1日起至2020年6月30日止。

§ 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3年第2期 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 产品登记编码 | C1080519000008 |
| 产品成立日 | 2019年3月21日 |
| 报告期末产品存续规模 | 115,300,000.00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，以及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，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 | 100.14% |
| 业绩比较基准 | 5.6%-5.9% |
| 管理费率 | 0-0.5% |
| 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 | 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-爽银财富金债定期3年第2期 账号：70970122000079169 开户行：宁波银行股份有限公司上海分行 |

| | |
|--------|--|
| 收益分配顺序 | <p>1. 托管费；</p> <p>2. 扣除托管费后，收益分配日投资收益\leq5.6%时，管理人不收取浮动管理费；</p> <p>3. 扣除托管费后，收益分配日投资收益$>$5.6%时，管理人可收取不高于年化0.5%的浮动管理费。</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 | 宁波银行股份有限公司 |
| 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 | 95574 |
| 传真 | 0851-86851953 | 86-574-89103213 |
| 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 | 315100 |
| 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 | 1,676,079.81 |
| 2. 本期利润 | 767,360.44 |
| 3. 期末产品资产净值 | 118,615,989.40 |

| | |
|---------------|--------|
| 4. 期末产品份额净值 | 1.0288 |
| 5. 期末产品份额累计净值 | 1.0905 |

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。

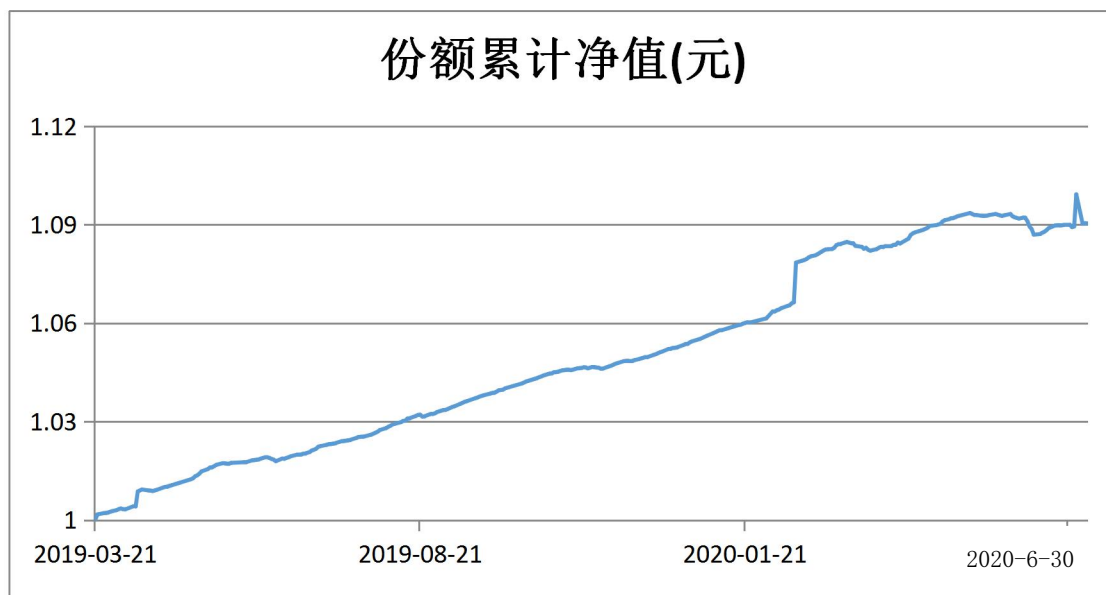
3. 期末即最后一个法定工作日

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 | 0.6555 % | 5.6-5.9% |

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 | 说明 |
|-----|------|------|--------|----------------------------------|
| 刘宗伟 | 投资经理 | 5 | 9 | 西南财经大学数量经济学硕士研究生、高级统计师，从事理财投资管理工 |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | 作5年，先后负责“爽银财富-开放式金债定期180、爽银财富-开放式金债定期360、爽银财富金债定期3年期和1年期”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

通过密切关注宏观经济走势，深入分析货币和财政政策、国家产业政策等，综合考量各类资产的市场容量、市场流动性和风险收益特征等因素，本产品以配置债券资产为主并进行动态调整，确定资产的最优配置比例。在债券投资上通过久期配置、类属配置、期限结构配置和个券选择四个层次进行投资管理。操作上，坚持自下而上的选择个券，持仓主要为信用债，以获取票息为主，整体仓位保持稳定。

4.2.2 报告期内产品的业绩表现

报告期内产品净值季度增长率0.6555%，具体见3.2.2。

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。

§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 | / | / |
| 3 | 债券 | 97,706,823.80 | 82.26% |
| 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 | 38,992,134.00 | 32.83% |
| 9 | 企业短期融资券 | / | / |
| 10 | 可转债 | / | / |
| 11 | 私募债 | 35,988,324.00 | 30.30% |
| 12 | 银行间中期票据 | 22,726,365.80 | 19.13% |
| 13 | 同业存单 | / | / |
| 14 | 权证 | / | / |
| 15 | 资产支持证券 | 4,109,364.00 | 3.46% |
| 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） | 13,091,513.73 | 11.02% |
| 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） | 3,876,930.85 | 3.26% |
| 21 | 其中：买入返售证券 | / | / |
| 22 | 资产合计 | 118,784,632.38 | 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 | 2,604,895.80 | 2.20% |
| B | 采矿业 | / | / |
| C | 制造业 | 9,162,414.00 | 7.72% |
| D | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | / | / |
| E | 建筑业 | 30,121,540.00 | 25.39% |
| 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 | 4,109,364.00 | 3.46% |
| K | 房地产业 | 19,875,740.00 | 16.76% |
| L | 租赁和商务服务业 | 25,787,264.00 | 21.74% |
| M | 科学研究和技术服务业 | / | / |

§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