

# 爽银财富-基金精选（高分红）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-基金精选（高分红）
产品类型	权益类理财产品
产品登记编码	C1080520000017
产品成立日	2020年2月25日
报告期末产品存续规模	113,269,137.1份
投资范围	理财资金投资于符合监管要求的投资工具，投资工具的范围：权益类资产包括经证监会依法核准和注册的公募基金、上市交易的股票和优先股等，债券类资产包括债券（包括国债、金融债、央行票据、企业信用债等）、债券型基金等，货币类资产包括银行存款、货币市场基金、同业存单，货币市场工具等其他金融工具。权益类资产投资比例不低于 80%、债券类资产 0-15%；现金、到期日在一年以内的国债、中央银行票据、政策性金融债券投资比例不低于 5%。
投资策略	优选股票型基金、偏股混合型基金构建投资组合
杠杆水平	101%
业绩比较基准	无
管理费率	固定管理费年费率 1%。
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	账户名称：贵阳银行股份有限公司-爽银财富-基金精选（高分红） 账号：441164670018800669213 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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 固定管理费、托管费、赎回费等；</li> <li>2. 分红（若有）；</li> <li>3. 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；</li> <li>4. 产品终止兑付后所产生的盈亏，由管理人承担。</li> </ol>
--------	--

## 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		0851-86851953	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	<a href="https://www.bankgy.cn">https://www.bankgy.cn</a>

## §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	660,045.88
2. 本期利润	13,475,153.25
3. 期末产品资产净值	137,261,488.17
4. 期末产品份额净值	1.2118
5. 期末产品份额累计净值	1.2118

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	11.4504%

#### 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*（特许金融分析师），在贵阳银行任职6年，从事资产管理业务6年，目前负责权益投资策略工作。2017年1月起担任“爽银财富-权益稳健系列理财”、“爽银财富-混合型养老系列理财”投资经理、2017年9月起担任“爽银财富-金债活期”投资经理、2017年10月起担任“爽银财富-爽定投壹号”投资经理、2019年2月起担任“爽银财富-基金精选系列理财”投资经理、2020年6月起担任“爽银财富-金债增益系列理财”投资经理。
李磊	投资经理	4年	1年	CFA*（特许金融分析师），硕士研究生。在贵阳银行任职1年，从事资产管理业务1年，目前从事权益投资工作。2019年2月起担任“爽银财富-金债定期系列理财”投资经理、2019年4月起担任“爽银财富-基金精选系列理财”投资经理。
唐瑶	投资经理	1年	1年	中级经济师，在贵阳银行任职7年，从事资产管理业务2年，目前从事权益投资工作。2020年6月起担任“爽银财富-基金精选系列理财”投资经理。

\*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

本产品针对股票型公募基金、混合型基金利用基金评价指标库进行定性、定量分析，构建产品投资组合。通过优选基金，利用公募基金优秀管理能力实现资产配置。同时，对构建组织投资标的进行分散投资，降低了管理人风险，提高了产品投资稳健性。

#### **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请见“3.1 主要财务指标”及“3.2 产品净值表现”，报告期内，产品份额净值增长率为11.4504%。

#### **4.2.3 报告期内产品主要投资风险**

报告期内，产品主要面临宏观经济不确定性风险、市场波动风险、流动性风险、公司经营风险、管理人风险。

贵阳银行

## § 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	124,844,431.02	90.44%
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	/	/
17	货币市场工具（票据、CD）	/	/
18	现金（银行存款及清算备付金）	13,195,591.31	9.56%
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）	5,791.93	-
21	其中：买入返售证券	/	/



22	资产合计	138,045,814.26	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	/	/
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	/	/



## §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

### 6.2 其他事项。

查阅方式

网站：<https://www.bankgy.cn>

咨询电话：0851-86851664

贵阳银行