

爽银财富-基金精选理财产品

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-基金精选理财产品
产品类型	权益类理财产品
产品登记编码	C1080518000027
产品成立日	2019年2月15日
报告期末产品存续规模	76,354,054.29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%；杠杆率不超过 140%。
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	102%
业绩比较基准	无
管理费率	投资管理费率年费率 1%。
托管费率	0.02%
风险等级	三级
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基金精选； 账号：441164670018800541876 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	1. 托管费；

	2. 投资管理费； 3. 赎回费； 4. 分配投资者收益；
--	-------------------------------------

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	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	1,544,620.19
2. 本期利润	11,580,012.49
3. 期末产品资产净值	120,703,497.13
4. 期末产品份额净值	1.5808
5. 期末产品份额累计净值	1.5808

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	11.5439%

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11.5439%。

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	101,073,315.87	82.16%
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）	21,942,829.77	17.84%
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）	4,105.62	-
21	其中：买入返售证券	/	/

22	资产合计	123,020,251.26	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	/	/

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	汇添富消费行业	000083	920,834.82	4.33	6,581,206.46	5.45
2	广发消费品精选A	270041	1,426,542.85	2.81	6,246,831.14	5.18
3	嘉实优化红利	070032	2,490,709.35	1.59	6,084,802.94	5.04
4	交银消费新驱动	519714	3,901,508.91	1.07	6,082,452.39	5.04
5	交银阿尔法	519712	1,817,763.97	2.26	5,942,270.42	4.92
6	安信价值精选	000577	1,420,592.18	2.82	5,852,839.78	4.85
7	大成优选	160916	1,420,417.99	2.77	5,492,756.37	4.55
8	诺安低碳经济	001208	3,334,761.52	1.19	5,422,322.23	4.49
9	广发稳健增长A	270002	3,058,542.18	1.37	5,338,991.23	4.42
10	富国美丽中国	002593	2,150,465.98	1.81	5,165,419.28	4.28
	合计		21,942,139.75		58,209,892.24	48.22

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
----	------	------	------	------	--------------	------	------

§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