

# 贵阳银行爽银财富-爽定投壹号理财 产品

2019年第二季度管理报告

2019年06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

## § 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。

产品托管人宁波股份有限公司,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。

本报告期自2019年4月1日起至2019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-爽定投壹号
产品登记编码	C1080517000046
产品成立日	2017年10月20日
报告期末产品份额总额	417,837,480.10份
投资标的	理财资金投资于符合监管要求的投资工具，投资工具的范围包含：同业存款，货币市场工具，银行间市场和证券交易所流通交易的债券、资产支持证券等有价值证券，信托计划、资产管理计划、证券投资基金，优先股，标准化及非标准化金融衍生品，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银监会认可的其他标准化金融投资工具，权益类资产等。
投资策略	被动型指数投资策略
杠杆水平	100%
业绩比较基准	无
管理费率	1. 扣除托管费后，当月年化投资收益小于 5%时，管理人收取浮动管理费； 2. 扣除托管费后，当月年化投资收益大于 5%小于 6%时，管理人可收取不高于年化 1%的浮动管理费。 3. 扣除托管费和浮动管理费等费用后，当月年化投资收益大于 6%时，收益超过 6%的部分按 2:8 比例分配给管理人和投资人。注：当月年化投资收益=（当月累计净值-前一月累计净值）/前一月累计净值
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	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-爽银财富爽定投系列理财产品专户；

账号：70970122000054613 开户行：宁波银行股份有限公司上海分行
--

## 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	王芄入	王海燕
	联系电话	0851-86851664	0574-89103171
	电子邮箱	280517402@qq.com	wanghaiyang@nbc.cn
客户服务电话		40011-96033	86-574-87050028
传真		0851-86851953	86-574-87050027
注册地址		贵州省贵阳市中华北路77号	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号
办公地址		贵州省贵阳市中华北路77号	浙江省宁波市鄞州区宁东路345号
邮政编码		550004	315042
法定代表人		陈宗权	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	<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(2019年4月1日 - 2019年6月30日)
1. 本期已实现收益	98,799.17
2. 本期利润	-5,973,575.03
3. 期末产品资产净值	400,937,272.94
4. 期末产品份额净值	0.9596
5. 期末产品份额累计净值	0.9596

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。

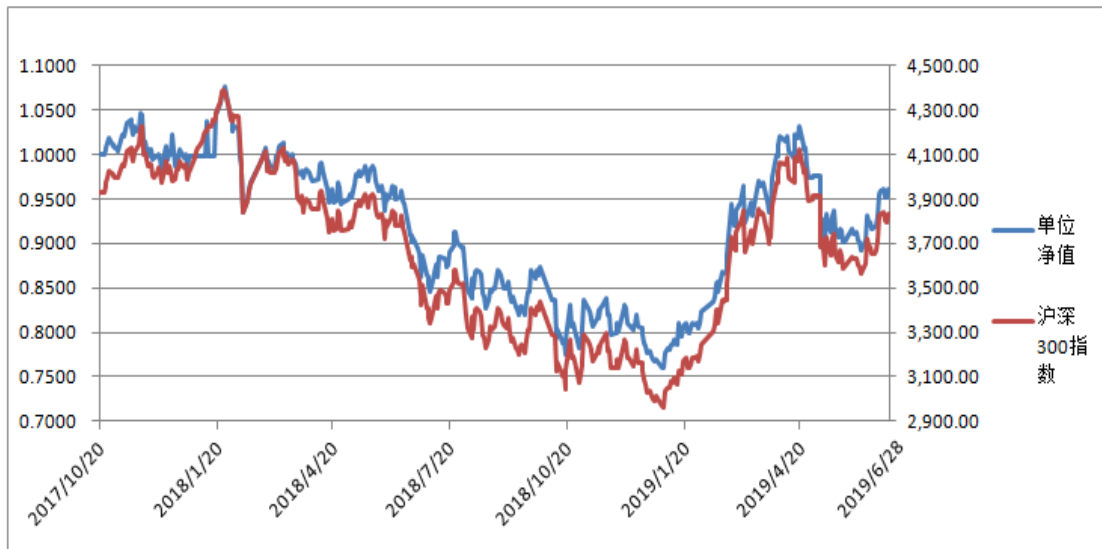
3. 期末即最后一个市场交易日

### 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	-1.5492%	-

#### 3.2.2 产品累计份额净值增长率与沪深300指数变动情况展示



## § 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	简介
刘秀邦	投资经理	8年	7年	CFA, 在贵阳银行资产管理部任职5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	4年	4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4年。目前管理有“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-高定V2”、“爽银财富-基金精选”等理财产品。

### 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

本产品主要投资于被动型指数基金, 根据大类资产配置多因子量化模型, 产品采用定投策略。同时, 鼓励客户坚持定投策略, 利用定投策略带来的微笑曲线效应获取投资收益。

#### 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等。

## §5 投资组合报告

### 5.1 报告期末产品投资组合情况

单位：人民币元

序号	项目	资产价值	占总资产的比例
1	现金、银行存款及利息	59,881.17	0.0148%
2	拆放同业及买入贩售	23,000,154.50	5.7074%
3	权益类投资	379,930,271.70	94.2778%
4	合计	402,990,307.37	100%

### 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	/	/
	合计	/	/

### 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	名称	资产代码	持仓份额	资产价值	占产品资产净值比例
1	300ETF	510300	84,412,300.00	325,747,065.70	80.8325%
2	500ETF	510500	9,360,500.00	49,910,186.00	12.3850%
3	买入返售金融资产		23,000,154.50	23,000,154.50	5.7074%
4	50ETF	510050	1,447,500	4,273,020.00	1.0603%
5	现金、银行存款及利息		59,881.17	59,881.17	0.0148%
	合计		118,280,335.67	402,990,307.37	100%

### 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
1	/	/	/	/	/	/	/

## § 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