

爽银财富-高定V2第11期

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：宁波银行股份有限公司

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。

产品托管人宁波银行股份有限公司,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-高定V2第11期
产品类型	固定收益类
产品登记编码	C1080520000020
产品成立日	2020年2月28日
报告期末产品存续规模	899,873,000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，投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。
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式、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	101.94%
业绩比较基准	5.3%-5.4%
管理费率	销售费率0.15%，固定管理费费率0.15%
托管费率	0.02%
风险等级	二级（中低）
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—高定V2第11期

	<p>账号：70970122000104842</p> <p>开户行：宁波银行股份有限公司上海分行</p>
收益分配顺序	<p>1. 销售费、固定管理费、托管费等；</p> <p>2. 扣除上述费用后，在收益分配日实际收益所对应的年化收益率\leq业绩比较区间低点时，管理人不收取浮动管理费；收益分配日实际收益所对应的年化收益率$>$业绩比较区间低点时，管理人将收取浮动管理费（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%）；</p> <p>3. 按收益分配原则向投资者分配当期投资收益（产品收益分配日将当期投资收益按份额分配给持有人）。</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	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	95574
传真		40011-96033	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7月1日 - 2020年9月30日)
1. 本期已实现收益	10,929,479.23
2. 本期利润	7,078,790.2
3. 期末产品资产净值	908,430,103.07
4. 期末产品份额净值	1.0095
5. 期末产品份额累计净值	1.0095

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	0.7887%

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0.7887%，具体见3.1 主要财务指标和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。

§ 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	871,400,151.80	94.10%
4	其中：央票	/	/
5	国债	/	/
6	政策性金融债	49,967,900.00	5.40%
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	358,086,854.50	38.67%
9	企业短期融资券	/	/
10	可转债	/	/
11	银行间中期票据	50,663,480.00	5.47%
12	同业存单	/	/
13	私募债	412,681,917.30	44.56%
14	权证	/	/
15	资产支持证券	/	/
16	理财产品投资	20,000,000.00	2.16%
17	货币市场工具（票据、CD）	/	/
18	现金（银行存款及清算备付金）	1,435,576.54	0.15%
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）	33,218,093.40	3.59%
21	其中：买入返售证券	/	/
22	资产合计	926,053,821.74	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	20,067,260.00	2.21%
E	建筑业	430,255,242.00	47.36%
F	批发和零售业	33,827,280.00	3.72%
G	交通运输、仓储和邮政业	49,656,050.00	5.47%
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	49,967,900.00	5.50%
K	房地产业	39,855,000.00	4.38%
L	租赁和商务服务业	187,435,579.80	20.63%
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	80,335,840.00	8.84%
	合计	891,400,151.80	98.11%

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	19贵电01	162778	800,000	99.54	80,335,840	8.84
2	18水城水务债	1880235	700,000	104.71	72,253,020	7.95
3	19贵安03	151929	706,000	98.65	66,559,773.8	7.33
4	19贵安G1	155810	635,000	100.14	60,544,646.5	6.66
5	19贵安02	151643	635,000	98.91	60,331,159.5	6.64
6	19贵合投资债	1980145	500,000	104.58	51,378,250	5.66
7	20六民债	166651	500,000	100	50,135,95	5.52

					0	
8	20国开01	200201	500,000	100.9	49,967,900	5.5
9	19遵物01	162790	500,000	98.97	49,656,050	5.47
10	18新宇建投债01	1880130	430,000	98.79	41,211,028	4.54
11	合计		5,906,000	0	582,373,617.8	64.11

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	广发恒盈1号集合资产管理计划	贵州贵安建设投资有限公司、贵阳市建设投资控股有限公司、贵阳经济技术开发区土地开发中心等	0.22	20,000,000.00	2.20	理财资金投资交易所挂牌资管计划	正常

§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