

爽银财富-高定V2第21期产品 2022年半年度报告

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：2022年8月31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2022年1月1日起至2022年6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21期
产品类型	固定收益类
产品登记编码	C1080520000072
产品成立日	2020年7月24日
报告期末产品存续规模	308266358.83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、资产支持证券等有权证券,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	100.41%
业绩比较基准	4.4-4.9%
管理费率	销售费率年费率为0.15%,固定管理费年费率为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21期 账号: 70970122000113002

	开户行：宁波银行股份有限公司上海分行 大额支付号：313290010012
收益分配顺序	1. 销售费、固定管理费、托管费等； 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，管理人将对超过部分按照50%的比例提取业绩报酬收取浮动管理费（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%），50%的部分作为投资者收益进行分红； 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）。

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	王芃入
信息披露 负责人	姓名	0851-86851664	宁波银行股份有限公司
	联系电话	280517402@qq.com	王海燕
	电子邮箱	wanghaiyang@nbc.cn	0574-89103171
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(2022年1月1日 - 2022年6月30日)
1. 本期已实现收益	5,944,714.55
2. 本期利润	5,885,043.55
3. 期末产品资产净值	322,352,352.79
4. 期末产品份额净值	1.0457
5. 期末产品份额累计净值	1.1018

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。

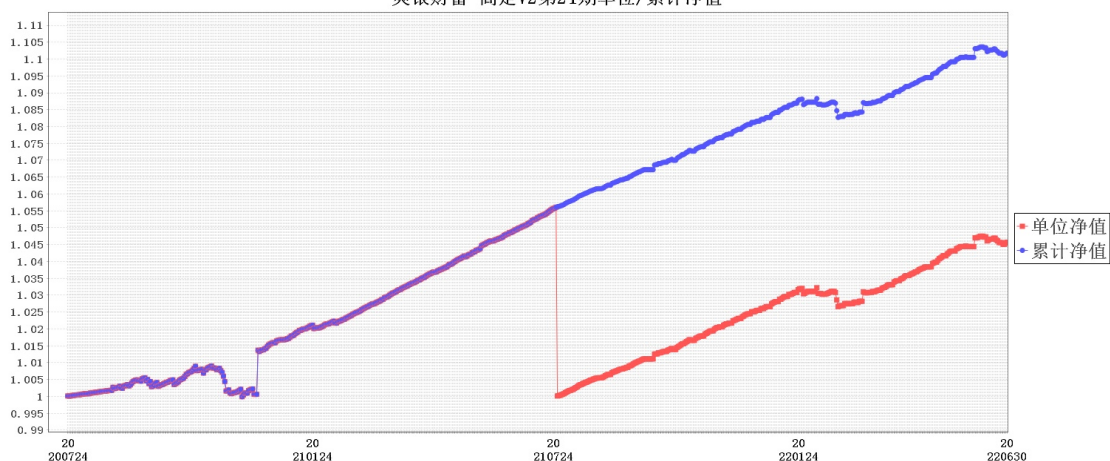
3.2 产品净值表现

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
半年度	1.8605%

3.2.2 产品累计份额净值变动比较走势图

爽银财富-高定V2第21期单位/累计净值



§ 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	7	11	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7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。

*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

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、品种选择、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

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 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2022以来，受疫情反复和俄乌冲突等超预期因素影响，上半年经济深度下跌，随着疫情防控形势转好，一揽子稳增长政策实施，下半年经济将呈现企稳回升的复苏态势，但内外部环境复杂严峻，地缘政治冲突持续演进，西方主要发达经济体进入加息周期，经济陷入滞胀阴云，疫情仍有反弹可能，增量宏观政策可期但有底。下半年宏观经济政策优先实现稳就业稳物价目标，保持经济运行在合理区间，预计货币政策仍稳健偏松，财政政策继续积极，债券市场预计保持窄幅波动，权益市场难以出现趋势线行情，仍以结构性行情为主。

4.2.4 管理人对报告期内产品估值程序等事项的说明

本报告期内，本产品管理人严格遵守《会计法》、《企业会计准则》、《商业银行理财产品估值指引（征求意见稿）》、《商业银行会计核算业务指引（征求意见稿）》等相关规定和理财产品销售文件（包括理财产品协议书、投资者权益须知、风险承受能力评估书、理财产品说明书、产品风险揭示书、理财收据等）的约定，对产品所持有的同业存单、债券、资产支持证券、基金等投资工具进行估值，本产品托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。产品份额净值由产品管理人完成估值后，经产品托管人复核无误后由产品管理人对外公布。

为了向理财产品投资人提供更好的资产管理服务，本产品管理人对估值和定价过程进行了严格的控制。本产品管理人在充分衡量市场风险、信用风险、流动性风险、货币风险、衍生工具和结构性产品等影响估值和定价因素的基础上，确定本产品管理人采用的估值政策。产品管理人对投资品种的估值程序及技术保持一致性原则。本产品管理人的估值人员均具有相关专业的学习经历，公司设置有

专门的估值小组，对估值政策范围内的特殊估值变更进行讨论，保证产品估值的公平合理，保持估值政策和程序的一贯性。

4.2.5 管理人对报告期内产品收益分配情况的说明

无

4.2.6 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；流动性方面，持有现金占1.61%，利率债占比5.28%，主体评级AA+以上债券占比56.09%，满足开放式产品日常流动性需求。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. 半年度财务会计报告（未经审计）

5.1 资产负债表

会计主体：爽银财富-高定V2第21期

报告截止日：2022年6月30日

单位：人民币元

资 产	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
资 产：	0.00	0.00
银行存款	5,208,306.58	1,042,313.70
结算备付金	0.00	0.00
存出保证金	302.49	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
交易性金融资产	318,456,042.57	308,736,870.96
买入返售金融资产	0.00	0.00
发放贷款和垫款	0.00	0.00
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
应收清算款	0.00	0.00
应收利息	0.00	7,590,754.19
应收股利	0.00	0.00

应收申购款	0.00	0.00
其他资产	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
资产总计	323,664,651.64	317,369,938.85
负债和所有者权益	本期末 2022年6月30日	上年度末 2021年12月31日
负 债:	0.00	0.00
短期借款	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	0.00	0.00
应付清算款	0.00	0.00
应付赎回款	0.00	0.00
应付管理人报酬	879,845.40	404,944.72
应付托管费	31,660.06	57,011.86
应付销售服务费	0.00	0.00
应付投资顾问费	0.00	0.00
应交税费	400,408.39	430,936.31
应付利息	0.00	0.00
应付利润	0.00	0.00
其他负债	385.00	9,736.72
负债合计	1,312,298.85	902,629.61
所有者权益	0.00	0.00
实收资金	308,266,358.83	308,266,358.83
其他综合收益	0.00	0.00
未分配利润	14,085,993.96	8,200,950.41
所有者权益合计	322,352,352.79	316,467,309.24
负债和所有者权益总计	323,664,651.64	317,369,938.85

5.2利润表

会计主体：爽银财富-高定V2第21期

报告截止日：2022年6月30日

单位：人民币元

项目	本期数	上期数
一、收入	6,509,149.40	10,351,523.15
1. 利息收入	61,676.22	9,519,879.30
2. 投资收益（损失以“-”填列）	6,507,144.18	-1,348.15
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	0.00	0.00
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-59,671.00	832,992.00
4. 汇兑损益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
5. 其他业务收入	0.00	0.00
二、费用	624,105.85	661,607.96
1. 管理人报酬	474,900.68	462,488.34
2. 托管费	31,660.06	30,832.57
3. 销售服务费	0.00	0.00
4. 投资顾问费	0.00	0.00
5. 利息支出	70,399.85	109,646.78
其中：卖出回购金融资产利息支出	70,399.85	109,646.78
6. 信用减值损失	0.00	0.00
7. 税金及附加	28,545.26	32,040.27
8. 其他费用	18,600.00	26,600.00
三、利润总额	5,885,043.55	9,689,915.19
减：所得税费用	0.00	0.00
四、净利润	5,885,043.55	9,689,915.19
五、其他综合收益	0.00	0.00
六、综合收益总额	5,885,043.55	9,689,915.19

5.3 税项说明

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，即提供贷款服务和金融商品转

让，按照3%的征收率缴纳增值税。管理人应分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的，资管产品运营业务不得适用于简易计税方法。

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让2017年12月31日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者2017年最后一个交易日的股票收盘价（2017年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额。

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按7%、3%和2%的比例缴纳城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加。

证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入，由上市公司、债券发行企业及金融机构在向基金派发股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入时代扣代缴个人所得税。

基金从上市公司分配取得的股息红利所得，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂免征收个人所得税。

暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

5.4 本报告期与产品发生关联交易的各关联方

5.4.1 本报告期与产品发生关联交易的各关联方

序号	关联方名称	交易种类	交易金额（万元）
—	—	—	—

5.4.2 本报告期与产品托管机构发生关联交易的各关联方

序号	关联方名称	交易种类	交易金额（万元）
—	—	—	—

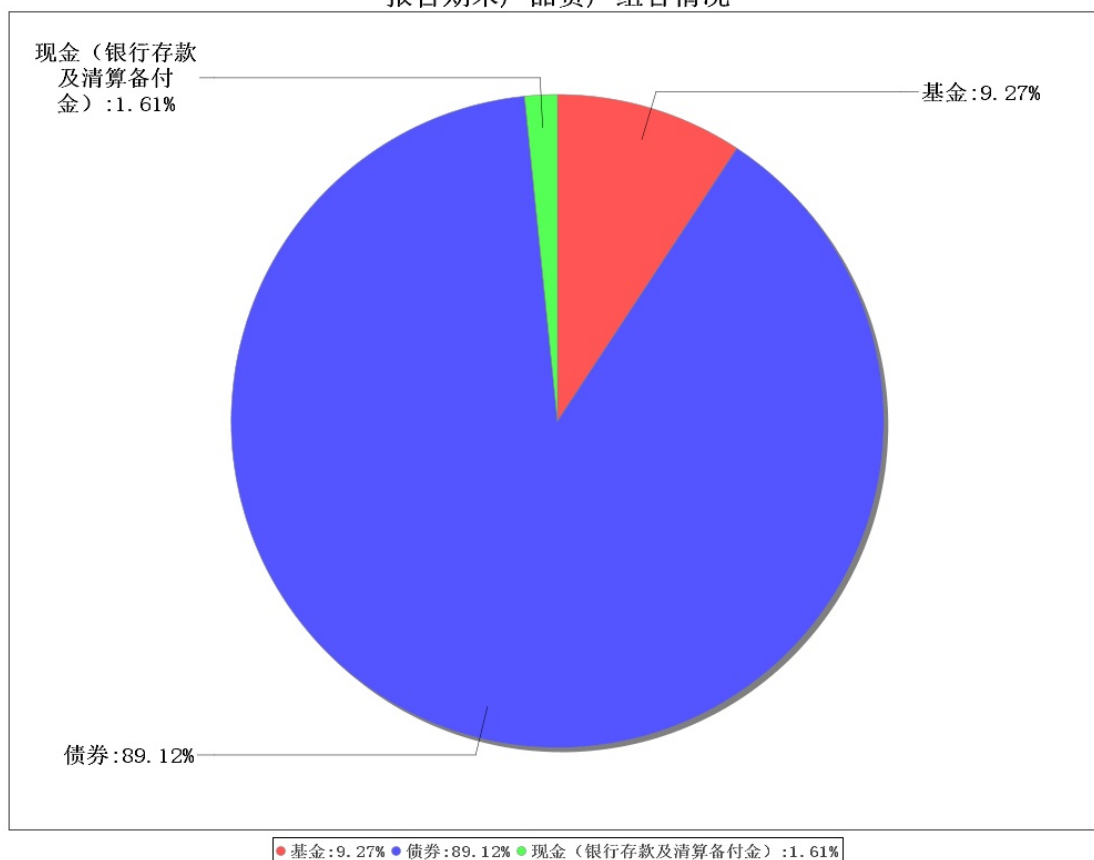
§ 6. 投资组合报告

6.1 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	0.00	0.00
2	基金	30,003,549.68	9.27
3	债券	288,452,492.89	89.12
4	其中：央票	0.00	0.00
5	国债	0.00	0.00
6	政策性金融债	17,325,110.87	5.35
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）	30,467,103.29	9.41
8	企业债	55,967,690.00	17.29
9	企业短期融资券	0.00	0.00
10	可转债	0.00	0.00
11	银行间中期票据	21,545,447.40	6.66
12	同业存单	64,103,845.41	19.81
13	私募债	99,043,295.92	30.60
14	权证	0.00	0.00
15	资产支持证券	0.00	0.00
16	资管产品投资	0.00	0.00
17	货币市场工具（票据、CD）	0.00	0.00
18	现金（银行存款及清算备付金）	5,198,681.60	1.61
19	银行定期存款（定期存款、通知存 款、大额存单）	0.00	0.00
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）	9,927.47	0.00
21	其中：买入返售证券	0.00	0.00
22	资产合计	323,664,651.64	100.00

报告期末产品资产组合情况



注：因报表数据计算存在四舍五入，导致资产明细占比汇总与资产合计可能出现尾差。

6.2 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	20,833,020.00	6.46
E	建筑业	53,383,390.00	16.56
F	批发和零售业	/	/
G	交通运输、仓储和邮政业	30,106,090.50	9.34
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	110,611,865.00	34.31
K	房地产业	/	/
L	租赁和商务服务业	36,342,192.00	11.27
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	30,876,360.00	9.58
	合计	282,152,917.50	87.52

注：因报表数据计算存在四舍五入，导致资产明细占比汇总与资产合计可能出现尾差。

6.3 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贵安G1	155810	240000.00	97.12	23,220,792.00	7.20
2	19贵电01	162778	210000.00	99.54	20,902,560.00	6.49
3	19乌江能源MTN001	101901412	200000.00	101.44	20,833,020.00	6.46
4	20南明01	167045	200000.00	100.29	20,058,600.00	6.22
5	22兴业银行二级01	2228003	200000.00	100.00	19,988,820.00	6.20
6	22兴业银行CD190	112210190	200000.00	97.67	19,547,600.00	6.07
7	21江苏银行CD181	112114181	200000.00	97.27	19,532,120.00	6.06
8	20兴安债	2080157	200000.00	98.17	18,288,040.00	5.67
9	19遵物01	162790	230000.00	74.56	17,149,432.50	5.32

10	20六民债	166651	150000.00	100.25	15,036,750.00	4.67
11	合计		2030000.00	0.00	194,557,734.50	60.36

6.4 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	到期收益分配
/	/	/	/	/	/	/	/	/

6.5 报告期末各类资产投资方向情况

序号	资产类别	投资方向	占比(%)
1	股票	直接投资	0.00
2	基金	间接投资	9.27
3	债券	直接投资	89.12
4	资管产品	间接投资	0.00
5	现金及货币市场工具	直接投资	1.61
6	其他	直接投资	0.00

§ 7. 费用

7.1 产品管理费、托管费

单位：人民币元

项目	本期	上年度
当期发生的产品应支付的管理费	474,900.68	1,580,331.87
当期发生的产品应支付的托管费	31,660.06	57,011.86

§ 8. 重大事件揭示

8.1 产品管理人、托管人的专门产品托管部门的重大人事变动

无

8.2 涉及产品管理人、产品财产、托管业务的诉讼

无

8.3 产品投资策略的改变

无

8.4 资产管理业务处罚等情况

无

§ 9. 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 影响投资者决策的其他重要信息

无

9.2 其他事项。

无

查阅方式

网站: <https://www.bankgy.cn>

咨询电话: 0851-86851664

贵阳银行