贵阳农商银行超值宝新客专享11期理财产品2021年第3季度报告

**2021年09月30日**

**产品管理人：贵阳农村商业银行股份有限公司**

**产品托管人：中国工商银行股份有限公司广州分行**

§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。

产品托管人中国工商银行股份有限公司广州分行，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2021年07月01日起至2021年09月30日止。

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 超值宝新客专享11期理财产品 |
| **产品登记编码** | C1188321000014 |
| **产品类型** | 公募封闭式净值型 |
| **报告期末产品存续规模（份）** | 96,020,000.00 |
| **投资类型** | 固定收益类 |
| **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：现金类资产、货币类资产、标准化固定收益类资产、符合前述投向的信托计划及资产管理计划；投资于现金类资产、货币类资产、标准化固定收益类资产及符合前述投向的信托计划、资产管理计划的比例为80%-100%；其他符合监管要求的资产0%-20%。 |
| **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势、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。 |
| **产品费率** | 本产品收取固定销售费0.10%/年，固定管理费0.20%/年、固定托管费0.02%/年和超额业绩报酬（如有），上述费用在计算产品单位净值前扣除。 |
| **产品成立日** | 2021年2月24日 |
| **产品终止日** | 2022年2月23日 |
| **产品估值方法** | 1.现金、银行存款以本金列示，逐日计提银行存款利息，按约定利率确认存款利息收入；2.对于未在交易所上市的货币市场基金，按基金管理公司披露的估值日前一交易日的每万份收益计提收益；3.标准化固定收益类资产：交易所及银行间公开发行的债券按市场价格估值，按中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司公布的在估值日的估值净价进行估值；交易所上市的资产支持证券、中小企业私募债券等非公开发行债券，由于不存在活跃交易、且估值技术难以可靠计量公允价值，按成本估值；4.投资资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等的估值：（1）资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等披露份额净值的，按最近一日的份额净值估值。（2）资产管理产品、非标债权或其他特殊目的载体等披露收益率的，按成本估值，按收益率计提收益；5.其它符合监管要求的资产，存在可以确定公允价值的，以公允价值估值；公允价值不能确定的，按取得时成本按摊余成本法估值；6.国家有最新规定的，按其规定进行估值。 |
| **杠杆水平** | 100% |
| **业绩比较基准** | 5.60%-6.20%/年 |
| **风险等级** | 二级 |
| **产品管理人** | 贵阳农村商业银行股份有限公司 |
| **产品托管人** | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |
| **投资账户信息** | 户名：工商银行贵阳农商银行超值宝新客专享１１期理财产品  账号：3602003829200464777  开户行：中国工商银行广州分行大德支行 |

§2产品概况

§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（2021年07月01日-2021年09月30日） |
| 1.本期已实现利润 | -74,903.65 |
| 2.本期利润 | 1,684,243.90 |
| 2.期末产品资产净值 | 99,867,728.86 |
| 3.期末产品份额净值 | 1.0401 |
| 4.期末产品份额累计净值 | 1.0401 |

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，本期收益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；

4、本报告期内，本理财计划未进行分红。

**3.2 产品净值表现**

3.2.1本期产品净值走势图

3.2.2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（%）** | **业绩比较基准增长率（%）** |
| 当期（2021-7-1至2021-9-30） | 1.72 | 1.41 |
| 自产品成立日至今 | 4.01 | 3.36 |

3.2.3产品累计份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率变动比较走势图

**§4 管理人报告**

**4.1 报告期内产品投资策略和运作分析**

产品设立严格符合资管新规要求，投资策略为持有到期。持仓债券全部为主体评级AA以上国有企业，信用风险较低。

产品自2021年2月成立以来，累计管理规模1亿元，截止2021年09月30日，净值1.0401，整体杠杆率100%左右。

**4.2 报告期内产品的业绩表现**

在报告期内，产品份额净值增长率为1.72%。报告期内，本期产品配置债券价格整体波动不大，在可控范围内。

**4.3报告期内产品主要投资风险**

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响引起波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

**§5 投资组合报告**

**5.1期末直接前十项持仓资产情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额(元) | 占理财计划总资产的比例(%) |
| 1 | 方正富邦稳健2号计划 | 68,584,326.95 | 68.54 |
| 2 | 方正富邦贵农稳健1号 | 31,478,016.06 | 31.46 |
|  | 合计 | 100,062,343.01 | 100 |

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

**5.2期末理财产品资产组合情况**

5.2.1期末理财产品直接投资资产组合情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额(元) | 占理财计划总资产的比例(%) |
| 1 | 固定收益投资 |  |  |
|  | 其中：债券 |  |  |
|  | 资产支持证券 |  |  |
| 2 | 权益投资 |  |  |
|  | 其中：股票 |  |  |
| 3 | 基金投资 |  |  |
| 4 | 资管产品投资 | 100,062,343.01 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 |  |  |
| 6 | 买入返售金融资产 |  |  |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 |  |  |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 |  |  |
| 8 | 其他资产 |  |  |
|  | 合计 | 100,062,343.01 | 100 |

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

5.2.2期末理财产品间接投资资产组合情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额(元) | 占理财计划总资产的比例(%) |
| 1 | 固定收益投资 |  |  |
|  | 其中：债券 | 4,339,808,804.75 | 80.41 |
|  | 资产支持证券 | 26,969,000.00 | 0.50 |
| 2 | 权益投资 |  |  |
|  | 其中：股票 |  |  |
| 3 | 基金投资 |  |  |
| 4 | 资管产品投资 |  |  |
| 5 | 金融衍生品投资 |  |  |
| 6 | 买入返售金融资产 | 669,907,164.96 | 12.41 |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 |  |  |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 197,863,973.52 | 3.67 |
| 8 | 其他资产 | 162,307,616.94 | 3.01 |
|  | 合计 | 5,396,856,560.17 | 100 |

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

5.2.3期末间接投资前十项持仓资产情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额(元) | 占理财计划总资产的比例(%) |
| 1 | R014 | 349,973,164.96 | 6.48 |
| 2 | 14天债券协议回购\_206014 | 290,099,000.00 | 5.38 |
| 3 | 20遵资01 | 252,957,500.00 | 4.69 |
| 4 | 20黔西南 | 195,208,600.00 | 3.62 |
| 5 | 20筑工01 | 159,712,000.00 | 2.96 |
| 6 | 20凯文01 | 150,246,100.00 | 2.78 |
| 7 | 19贵合投资债 | 127,350,000.00 | 2.36 |
| 8 | 19贵安01 | 114,490,660.00 | 2.12 |
| 9 | 19贵电01 | 113,644,115.00 | 2.11 |
| 10 | 19贵阳经开债01 | 110,715,000.00 | 2.05 |
|  | 合计 | 1,864,396,139.96 | 34.55 |

注：由于四舍五入原因，各分项占资产总值的比例之和与合计可能存在尾差。

**5.3所投资非标准化债权类资产情况**

本报告期内，本理财计划未投资非标准化债权类资产。

**5.4投资组合的流动性风险分析**

流动性风险是指因市场内部和外部的原因造成计划需要货币资金支付退出资金、计划利益或计划费用时，如果资产管理计划财产不能迅速变成现金，或者变现时对资产管理计划财产净值产生冲击成本，都会影响资产管理计划运作和收益水平。尤其是在资产委托人进行大额退出申请时，如果资产管理计划变现能力差，可能会产生资产管理计划财产调整的困难，导致流动性风险，从而影响资产管理计划财产收益。报告期内持仓品种为银行间和交易所标准化债券，具有较好的流动性，可变现能力较强。同时组合杠杆率未超过100%，整体杠杆水平较低，风险可控。

**§6 关联交易情况说明**

本报告期内，本计划未发生关联交易。

**§7 影响投资者决策的其他重要信息**

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。

7.2其他事项。

无。

查阅方式网站：http://www.gynsh.com咨询电话：0851-88115057

贵阳农村商业银行股份有限公司

2021年10月15日