

龙盈固定收益类 G 款 34 号一年定开净值型 理财产品 2020 年四季度运行报告

| 一、重要信息提示 | | | |
|---|-----------------------------|----------------|--------------------|
| 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。 | | | |
| 2、华夏银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。 | | | |
| 3、本报告期自 2020 年 10 月 01 日起至 2020 年 12 月 31 日止。 | | | |
| 二、理财产品概况 | | | |
| 产品名称 | 龙盈固定收益类 G 款 34 号一年定开净值型理财产品 | | |
| 产品代码 | 201212100304 | | |
| 理财信息系统登记编码 | C1030420000346 | | |
| 产品运作模式 | 开放式 | | |
| 产品投资类型 | 固定收益类 | | |
| 投资及收益币种 | 人民币 | | |
| 产品风险评级 | PR2 级(稳健型) | | |
| 杠杆水平上限 | 140% | | |
| 产品成立日 | 2020 年 02 月 26 日 | | |
| 产品到期日 | 无特定存续期限 | | |
| 产品管理人 | 华夏银行股份有限公司 | | |
| 产品托管人 | 华夏银行股份有限公司 | | |
| 三、报告期最后一个市场交易日净值表现 | | | |
| 单位净值 | 1.0376 | 累计单位净值 | 1.0376 |
| 资产净值 | 1,328,053,080.87 元 | 产品份额 | 1,279,945,000.00 份 |
| 四、报告期理财产品收益表现 | | | |
| 起始日净值 (2020 年 09 月 30 日) | 结束日净值 (2020 年 12 月 31 日) | 报告期实现收益率(年化) | |
| 1.0251 | 1.0376 | 4.84% | |
| 五、理财产品投资组合情况 | | | |
| 序号 | 资产种类 | 直接投资资产占比(%) | 间接投资资产占比(%) |
| 1 | 货币市场类 | 0.20% | - |
| 2 | 债券市场类 | 1.39% | 98.40% |
| 3 | 非标债权类 | - | - |
| 4 | 权益类 | - | - |
| 5 | 其它类 | - | - |
| 合计 | | 100.00 | |
| 注：由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。 | | | |
| 六、理财产品前十项资产投资情况 | | | |
| 序号 | 资产名称 | 规模(元) | 占比(%) |
| 1 | 诺德基金增利 1 号 | 443,207,796.31 | 33.36% |

| | | | |
|----|------------------|----------------|--------|
| 2 | 创金合信华益2号集合资产管理计划 | 426,516,293.71 | 32.10% |
| 3 | 创金合信泰泽6号集合资产管理计划 | 301,762,597.10 | 22.71% |
| 4 | 中邮基金投资组合1号 | 100,167,962.33 | 7.54% |
| 5 | 东方基金睿享1号集合资产管理计划 | 30,176,876.19 | 2.27% |
| 6 | 20前海金融ABN001优先 | 18,530,827.40 | 1.39% |
| 7 | 诺德基金泉涌1号集合资产管理计划 | 5,039,000.00 | 0.38% |
| 8 | 银行存款 | 2,673,696.50 | 0.20% |
| 9 | 创金合信泰泽1号单一资产管理计划 | 474,880.29 | 0.04% |
| 10 | | | |

七、投资组合的流动性风险及投资风险分析

随着二季度和三季度连续两个季度债券市场的下跌，债券市场经历了一个较为充分的调整，另外11月份永煤事件之后，银行存单利率持续大幅上行，央行超市场预期投放流动性稳定市场，使得利率在永煤事件之后到达了短期的高点，市场迎来了一波反弹。展望明年一季度，社融数据已经见顶并会持续回落，另外经济数据上处于真空期，经济本身对市场的利空因素减弱，叠加春节前后市场流动性预计将会持续宽松的态势，预计一季度市场将会迎来一波反弹，我们将择机进行积极的操作；权益方面在一季度也处于较好的时间窗口，顺周期类行业的转债可能有投资机会（同时关注军工、汽车及半导体等领域）。

（一）产品的流动性风险情况

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出、基金赎回等方式优化组合的流动性管理。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品投资的债券资产外部评级未出现下调，展望稳定，债券价格波动处于市场合理区间范围内。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

无。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无。

八、报告期内投资关联方发行的证券的情况

无。

九、报告期内投资关联方承销的证券的情况

无。

十、报告期内其他重大关联交易

无。

十一、报告期末非标准化债权类资产投资情况

无。

十二、报告期末信贷资产受（收）益权投资情况

无。

十三、利润分配情况

本报告期末进行利润分配。

十四、影响投资者决策的其他重要信息

无。