

龙盈固定收益类 G 款 41 号半年定开净值型 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 41 号半年定开净值型理财产品		
产品代码	208212100310		
理财信息系统登记编码	C1030420001793		
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 03 月 24 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	1.0303	累计单位净值	1.0303
资产净值	1,107,530,265.41 元	产品份额	1,074,926,805.08 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)	
1.0209	1.0303	3.65%	
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	0.27%	-
2	债券市场类	0.90%	98.83%
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	创金合信泰泽 5 号集合资产管理计划	504,445,554.45	45.53%

2	创金合信泰泽6号集合资产管理计划	383,692,589.23	34.63%
3	诺德基金泉涌1号集合资产管理计划	100,759,848.03	9.09%
4	诺德农行量化对冲1号	100,018,404.35	9.03%
5	20 附息国债 12	9,956,234.24	0.90%
6	东方基金睿享1号集合资产管理计划	5,033,000.00	0.45%
7	银行存款	3,028,873.35	0.27%
8	诺德基金增利1号	575,027.51	0.05%
9	创金合信华益2号集合资产管理计划	428,954.16	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。