

龙盈固定收益类 G 款 48 号一年定开理财产品 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 48 号一年定开理财产品 | | |
| 产品代码 | 208212100317 | | |
| 理财信息系统登记编码 | C1030420001958 | | |
| 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 04 月 30 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 | 1.0189 | 累计单位净值 | 1.0189 |
| 资产净值 | 533,517,362.26 元 | 产品份额 | 523,639,000.00 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) | |
| 1.0102 | 1.0189 | 3.42% | |
| 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 | 0.73% | - |
| 2 | 债券市场类 | 9.55% | 89.72% |
| 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 | 诺德农行量化对冲 1 号 | 404,016,857.84 | 75.69% |

| | | | |
|----|---------------|---------------|--------|
| 2 | 诺德基金增利1号 | 74,891,931.07 | 14.03% |
| 3 | 20 闽建工 MTN003 | 50,949,219.18 | 9.55% |
| 4 | 银行存款 | 3,897,446.74 | 0.73% |
| 5 | | | |
| 6 | | | |
| 7 | | | |
| 8 | | | |
| 9 | | | |
| 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的下跌，债券市场经历了较为充分的调整。11月份永煤事件之后，银行存单利率持续大幅上行，央行超市场预期的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，债券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，经济数据处于一、二月份的真空期，经济基本面对市场的利空因素逐渐钝化，叠加春节前后市场流动性预计会持续宽松的态势，明年一季度债券市场的反弹料将延续，我们会择机进行积极的操作。同时，权益市场在一季度也处于偏利好的时间窗口，顺周期类行业的转债可能有投资机会，另外还需要关注军工、汽车及半导体等版块。

（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

无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品持仓。

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

本报告期末未进行利润分配。

| |
|-------------------|
| 十四、影响投资者决策的其他重要信息 |
|-------------------|

| |
|----|
| 无。 |
|----|