

龙盈混合 G 款 4 号一年半定开偏债理财产品

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	龙盈混合 G 款 4 号一年半定开偏债理财产品		
产品代码	208282100503		
理财信息系统登记编码	C1030420002401		
产品运作模式	开放式		
产品投资类型	混合类		
投资及收益币种	人民币		
产品风险评级	PR3 级(平衡型)		
杠杆水平上限	140%		
产品成立日	2020 年 06 月 03 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	1.0380	累计单位净值	1.0380
资产净值	415,337,134.79 元	产品份额	400,113,000.00 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)	
1.0208	1.0380	6.68%	
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	10.43%	7.19%
2	债券市场类	14.49%	29.00%
3	非标债权类	-	-
4	权益类	-	-
5	混合类公募基金	-	38.89%
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	华金证券恒盈 6 号集合资产管理计划	120,526,368.26	29.00%

2	创金合信华睿6号集合资产管理计划	85,165,435.93	20.49%
3	创金合信华睿3号集合资产管理计划	81,663,002.20	19.65%
4	银行存款	43,350,914.30	10.43%
5	16 株洲国投 MTN001	39,937,235.25	9.61%
6	泰康资产管理有限责任公司 FOF 进取 1 号 资产管理产品	24,670,139.43	5.94%
7	16 江阴公 MTN001	20,294,275.44	4.88%
8			
9			
10			

七、投资组合的流动性风险及投资风险分析

(一) 产品的流动性风险情况

本产品合计持有超过 10% 的货币类资产,以银行存款为主,可以满足开放期普通赎回的要求。如遇大额赎回或市场风险引发的流动性冲击,可通过赎回公募基金应对。

(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

本产品持有 43.49% 的债券类资产,以中短等久期高评级信用债为主,不下沉资质,避免出现违约风险。受 11 月份的永煤事件影响,所持有债券资产价格小幅下跌,27 日后就恢复到前期水平,整体价格波动较小。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品无直接股票持仓,间接持有 38.89% 的混合类公募基金,在四季度表现良好,净值均有所增长,为产品贡献了正收益。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

本产品无衍生品持仓。

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

本报告期末进行利润分配。

十四、影响投资者决策的其他重要信息

无。