

龙盈固定收益类 G 款 12 号 730 天封闭式科 创优选理财产品 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 12 号 730 天封闭式科创优选理财产品		
产品代码	1912151000201		
理财信息系统登记编码	C1030419006108		
产品运作模式	封闭式		
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	200%		
产品成立日	2019 年 07 月 23 日		
产品到期日	2021 年 07 月 22 日		
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	1.1115	累计单位净值	1.1115
资产净值	557,821,527.34 元	产品份额	501,862,000.00 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)	
1.0912	1.1115	7.38%	
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	0.32%	-
2	债券市场类	-	86.13%
3	非标债权类	-	-
4	权益类	-	13.55%
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	创金合信华耀 1 号	481,211,697.77	86.13%

2	广发量化多因子	49,217,438.77	8.81%
3	光大产业新动力	26,513,272.80	4.75%
4	银行存款	1,782,650.39	0.32%
5			
6			
7			
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

本产品以债券等固定收益类资产为主要投资标的,追求稳定的投资收益,同时精选权益基金,力争为组合创造超额收益。本产品固收部分主要投向资产管理计划和债券,根据市场情况和资产管理计划表现,动态调整相关资产比例,平衡产品收益和流动性。穿透资管计划,本产品投资的资产管理计划底层债券资产,AA以上评级债券占比较高,债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品,将根据产品到期时间,做好流动性管理。

（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

截止本报告日,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

受益于四季度权益市场上涨,本产品获得较好的投资回报。同时,产品严格按照产品说明书约定,进行有效资产配置,由于权益仓位占比13.55%,相对较低,产品净值波动幅度较小。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日,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。