

龙盈 2 号开放式净值型理财产品

2021 年第 3 季度报告

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。

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

报 告 期：2021 年 07 月 01 日至 2021 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|---------|------------------|
| 产品名称 | 龙盈 2 号开放式净值型理财产品 |
| 理财产品代码 | 1516220000201 |
| 产品登记编码 | C1030416001346 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 投资及收益币种 | 人民币 |
| 产品风险评级 | PR3(平衡型) |
| 杠杆水平 | 103.42% |
| 产品起始日期 | 2016-07-28 |
| 产品终止日期 | 2029-12-31 |

第二章 净值、存续规模及收益表现

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) | 期间累计净 值增长率 |
|------------|-------------|-----------------------|-------------|-------------------|---------------|
| 2021-09-30 | 1.3036 | 14,086,142,014.7 5 | 1.3036 | 18,363,189,923.14 | 1.18% |
| 2021-06-30 | 1.2884 | 8,707,773,506.53 | 1.2884 | 11,219,474,127.01 | |

第三章 资产持仓

3.1 期末产品资产持仓情况

| 序号 | 资产类别 | 穿透前占总资产比例 | 穿透后占总资产比例 |
|----|---------------|-----------|-----------|
| 1 | 现金及银行存款 | 0.05% | 7.22% |
| 2 | 同业存单 | 4.23% | 7.21% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 1.46% |
| 4 | 债券 | 31.49% | 70.99% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.00% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00% | 0.00% |
| 8 | 代客境外理财投资 QDII | 0.00% | 0.00% |
| 9 | 商品类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 10 | 另类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 11 | 公募基金 | 12.04% | 13.12% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 52.19% | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00% | 0.00% |

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差。

3.2 期末产品持有的前十项资产

| 序号 | 资产名称 | 资产类别 | 持有金额 (元) | 占总资产 的比例 |
|----|----------------|---------|----------------|-------------|
| 1 | 中国建设银行 | 现金及银行存款 | 569,885,595.69 | 3.00% |
| 2 | 20 浦发银行永续债 | 债券 | 559,265,928.67 | 2.94% |
| 3 | 易方达丰和 | 公募基金 | 542,964,317.10 | 2.86% |
| 4 | 鹏华信用增利 A | 公募基金 | 455,030,259.62 | 2.40% |
| 5 | 19 中国银行二级 01 | 债券 | 439,467,053.19 | 2.31% |
| 6 | 17 交通银行二级 | 债券 | 380,906,930.96 | 2.01% |
| 7 | 定期存款 | 现金及银行存款 | 339,147,921.23 | 1.79% |
| 8 | 20 中国银行永续债 03 | 债券 | 337,525,604.59 | 1.78% |
| 9 | 天弘永利债券 B | 公募基金 | 305,932,824.17 | 1.61% |
| 10 | 19 涪陵国资 MTN001 | 债券 | 273,703,207.40 | 1.44% |

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 交易结构 | 收益率 (%) | 剩余期限 (天) | 风险状况 |
|----|------|------|------|------------|-------------|------|
| - | - | - | - | - | - | - |

3.4 报告期内关联交易情况

3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 买入规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 买入规模（元） |
|------------|--------------|----------------|--------------|
| 华夏银行股份有限公司 | 012103164.IB | 21 南沙资产 SCP001 | 4,434,101.62 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103425.IB | 21 云南世博 SCP002 | 4,701,792.52 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100868.IB | 21 吴兴城投 PPN002 | 1,935,069.07 |
| 华夏银行股份有限公司 | 042100354.IB | 21 郑州路桥 CP001 | 1,774,879.51 |

3.4.3 报告期内其他重大关联交易

| 关联方名称 | 资产代码 | 资产名称 | 交易类型 | 交易金额（元） |
|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - |

第四章 收益分配情况

| 除权日期 | 每万份份额分红 | 每万份现金分红 |
|------|---------|---------|
| - | - | - |

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

三季度以来经济形势发生了边际变化，外部变化在于美联储 QE 退出临近，中美关系缓和；内部则是缺煤限电、能耗双控及房地产监管导致的经济周期下行压力。三季度货币政策维持流动性合理充裕的总体基调未变，存在一定的宽信用倾向。理财产品净值化转型加速，摊余成本法理财估值方法的转型压力，引起市场上对银行永续债、二级资本债等资产的抛售潮，因此二季度债券市场收益率出现一波较为明显的上行。恒大集团流动性风险事件，带动整个地产行业信用利差进一步走阔。展望四季度市场，财政要求专项债额度提至 11 月底发行完毕，供给压力叠加四季度流动性缺口，将对市场流动性造成冲击，考虑到目前信用利差还处于历史地位，我们对下半年的市场相对谨慎，将适当降低组合的久期以防御风险；另外，权益市场方面，我们预计四季度整体市场以震荡为主，部分景气度高并且有较好持续性的行业活跃度将会有较好的表现，因此展望四季度，我们认为结构性行情将继续演绎，关注新能源、半导体、化工等高景气度行业。

5.2 投资组合投资风险分析

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。

5.2.1 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。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

无。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000676949 |

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。