

龙盈 ESG 固定收益类 G 款 11 号 1045 天封闭 式理财产品 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 ESG 固定收益类 G 款 11 号 1045 天封闭式理财产品		
产品代码	1912151000406		
理财信息系统登记编码	C1030419009951		
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 11 月 12 日		
产品到期日	2022 年 09 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	1.0575	累计单位净值	1.0575
资产净值	158,560,085.07 元	产品份额	149,940,000.00 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)	
1.0506	1.0575	2.61%	
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	0.44%	-
2	债券市场类	-	99.56%
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	创金合信华晟 11 号单一资产管理计划	158,432,764.38	99.56%

2	银行存款	696,408.07	0.44%
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

七、投资组合的流动性风险及投资风险分析

2020年四季度，债券市场收益率先上后下。10月债市整体维持震荡格局，11月受到永煤事件影响，信用债收益率大幅上行，中低评级上行幅度大于高评级，随着永煤事件得到妥善处置，金稳委会议对市场有明显提振，以及央行呵护年底资金面，债券收益率下行，高等级信用债表现好于中低等级，中短端信用债表现好于长端。

展望明年，经济基本面重回新常态，货币政策回归常态化，宽信用力度边际收敛，上半年资产配置风格预计继续呈现股强债弱的格局，股票市场存在结构性行情，债市缺乏趋势性牛市基础，但存在波段交易机会，预判仍以震荡格局为主。投资策略以中高等级中短久期票息策略和杠杆策略为主，挖掘具备性价比的信用债。

资产配置上，本产品按照产品说明书约定的范围进行投资，并根据市场行情，调整各类资产的占比。回顾2020年第四季度的产品管理工作，组合维持信用债的票息策略，保障了产品净值的平稳增长。未来，本产品将按照产品说明书约定，进行有效资产配置。

（一）产品的流动性风险情况

由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，故投资组合流动性风险较低。

（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。
