

龙盈固定收益类 G 款 45 号半年定开理财产品 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 45 号半年定开理财产品		
产品代码	208212100314		
理财信息系统登记编码	C1030420001955		
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 15 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	1.0322	累计单位净值	1.0322
资产净值	883,639,068.93 元	产品份额	856,048,617.93 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)	
1.0188	1.0322	5.22%	
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	-	94.86%
3	非标债权类	-	-
4	权益类	-	4.71%
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	创金合信华益 2 号集合资产管理计划	393,604,459.19	44.53%

2	创金合信泰泽5号集合资产管理计划	150,671,374.58	17.04%
3	易方达颐华1号集合资产管理计划	101,532,643.31	11.49%
4	创金合信泰泽6号集合资产管理计划	100,546,420.23	11.37%
5	泰康资产管理有限责任公司FOF进取1号资产管理产品	41,626,231.25	4.71%
6	诺德农行量化对冲1号	35,389,730.83	4.00%
7	诺德基金泉涌1号集合资产管理计划	20,131,841.79	2.28%
8	国投瑞银优化增强AB	19,950,954.35	2.26%
9	诺德基金泉涌2号集合资产管理计划	6,553,210.86	0.74%
10	诺德基金增利1号	6,484,470.97	0.73%

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，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。本产品系定期开放产品，根据开放期市场情况及产品申赎特点，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

截止本报告日，本产品持有权益类FOF基金组合4.71%，通过精选市场优秀权益基金及基金经理为组合提供收益增强。风险控制方面，主要通过均衡配置的方式来控制组合波动，不同风格基金的均衡配置可以使得在单一风格下跌较多时组合不至于发生较大波动。2020年四季度，本FOF组合最大回撤比例为-3.8%，控制仓位和波段交易也是日常投资管理中常用的控制回撤的方式。

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

本报告期末未进行利润分配。

十四、影响投资者决策的其他重要信息

无。