

# 龙盈 ESG 固定收益类 G 款 3 号三年期封闭式理财产品 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 3 号三年期封闭式理财产品		
产品代码	1912151000401		
理财信息系统登记编码	C1030419006106		
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 16 日		
产品到期日	2022 年 09 月 20 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	1.0603	累计单位净值	1.0603
资产净值	194,122,732.61 元	产品份额	183,090,000.00 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)	
1.0526	1.0603	2.90%	
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	4.52%	1.05%
2	债券市场类	75.32%	19.11%
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 3 号单一资产管理计划	37,282,871.00	19.11%

2	19 云工投 PPN001	17,157,671.27	8.80%
3	19 扬子冶金 PPN001	16,888,004.38	8.66%
4	19 昆交产 PPN003	16,697,743.56	8.56%
5	19 云铁投 PPN001	16,683,460.16	8.55%
6	19 江苏新投 MTN001	16,591,160.77	8.51%
7	19 安东控股 MTN001	16,547,167.34	8.48%
8	19 闽电子 PPN001	16,456,803.29	8.44%
9	19 云城投 MTN005	15,537,096.11	7.96%
10	19 蚌埠投资 MTN001	14,371,445.32	7.37%

#### 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。
----