

;

# 龙盈固定收益类 G 款 72 号三个月定开理财产品

## 2020 年年度报告

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：2020 年 07 月 22 日至 2020 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	龙盈固定收益类 G 款 72 号三个月定开理财产品
理财产品代码	208212100345
产品登记编码	C1030420002831
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	PR2(稳健型)
杠杆水平上限	140%
产品起始日期	2020-07-22
产品终止日期	无特定存续期限

## 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
2020-12-31	1.0191	831,101,811.25	1.0191	846,978,767.92	1.91%
2020-07-22	1.0000	-	-	-	

## 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	0.57%	0.71%
2	同业存单	0.00%	9.69%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.67%
4	债券	0.00%	81.60%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	7.31%
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	0.00%	0.03%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.43%	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	20 浦发银行永续债	债券	27,887,063.33	2.93%
2	中行优 3	权益类投资	18,286,004.97	1.92%
3	19 平安银行二级	债券	15,981,009.14	1.68%
4	19 广发银行永续债	债券	15,480,115.57	1.63%
5	上银优 1	权益类投资	11,936,580.72	1.25%
6	平银优 01	权益类投资	11,049,585.19	1.16%
7	民生优 1	权益类投资	10,819,570.51	1.14%
8	20 江苏银行 CD196	同业存单	10,525,724.51	1.11%
9	16 天房 02	债券	9,999,720.70	1.05%
10	20 长沙银行二级	债券	7,735,457.91	0.81%

### 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）
-	-	-	-

#### 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

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、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 5.2 投资组合投资风险分析

#### 5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品直接投资的债券资产外部评级未出现下调，评级展望稳定，债券价格波动处于合理的市场波动区间。受宏观环境影响，地方信用事件频发，穿透后产品间接持有的 16 天房 02 出现评级下调，报告期内已对风险资产进行减值处理，对后续产品净值影响有限。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益资产仓位相对保守，价格波动对组合净值波动率的影响保持在可控范围内。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品持仓。

## 第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000841632

## 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。

## 第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。