

龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

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	龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号
理财产品代码	1912121000101
产品登记编码	C1030419002057
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	101.27%
产品起始日期	2019-03-06
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
2021-09-30	1.1075	6,204,405,401.43	1.1075	6,871,452,996.34	0.74%
2021-06-30	1.0994	3,180,264,082.93	1.0994	3,496,246,533.33	

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	0.15%	6.18%
2	同业存单	5.40%	5.86%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.58%
4	债券	20.54%	77.65%
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	7.38%	7.72%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	66.54%	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	南方丰元信用增强 A	公募基金	389,164,191.08	5.59%
2	中国建设银行	现金及银行存款	337,049,982.16	4.84%
3	19 鲁能源 MTN001	债券	278,894,297.60	4.01%
4	21 皋发 D1	债券	205,982,276.36	2.96%
5	21 襄阳 01	债券	204,764,756.18	2.94%
6	19 农发 07	债券	174,180,212.04	2.50%
7	21 凤雏大桥 ABN001 优先	债券	171,684,809.83	2.47%
8	19 宿迁交通 MTN002	债券	158,286,630.82	2.27%
9	20 晋建优	债券	153,502,061.12	2.21%
10	19 武经 03	债券	124,778,831.51	1.79%

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	3,560,739.95
华夏银行股份有限公司	032100868.IB	21 吴兴城投 PPN002	171,420.46
华夏银行股份有限公司	042100354.IB	21 郑州路桥 CP001	314,421.67

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

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。

5.1 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、基金赎回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	10257000000772542

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。