

“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”
公募周期净值型人民币理财产品

2020 年年度报告

2020 年 12 月 31 日



产品管理人：海口农村商业银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告送出日期：2021 年 03 月 30 日

一、重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，本行保留对所有文字说明的最终解释权。

产品托管人宁波银行股份有限公司根据本产品合同规定，于 2021 年 03 月 30 日复核了本报告中的收益表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的募集说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 8 月 19 日至 12 月 31 日止。

温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

二、产品基本情况

产品名称	“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品
产品简称	睿盈 91 天（HNBRYGMZQ091）
登记编码	C1182920000035
产品成立日	2020 年 08 月 19 日
产品到期日	2099 年 12 月 31 日
产品运作方式	开放式周期型
报告期末产品规模	162,696,038.08
风险等级	二级（中低）

三、产品收益/净值表现

3.1 期末净值数据

单位：人民币元

项目	报告期末（2020年12月31日）
1. 期末资产净值	162,696,038.08
2. 期末份额净值	1.0146
3. 期末份额累计净值	1.0146

注：本报告期最后一个交易日（2020年12月31日）产品资产净值为162,696,038.08元。

3.2 本报告期产品净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率①	折合年化收益率②	业绩比较基准③	②-③
本年	1.46%	3.95%	3.85%	0.10%

四、投资组合情况

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	资产规模 (万元)	占总资产的比例 (直接投资)	占总资产的比例 (间接投资)
1	固定收益投资	13,329.54	81.79%	0%
	其中：债券	10,601.32	65.05%	0%
	资产支持证券	2,728.22	16.74%	0%
2	买入返售金融资产	1,800.01	11.05%	0%

	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-	-
3	银行存款和结算备付 金合计	1,060.03	6.50%	0%
4	其他各项资产	107.35	0.66%	0%
5	合计	16,296.94	100.00%	0%

序号	项目	金额（万元）	占净资产比例
6	报告期末组合杠杆	0.00	0.00

注：以万元/%为单位，四舍五入取值。

报告期内本产品债券回购融资余额未超过净资产规模的 140%，符合产品协议对本产品杠杆比例的要求。

4.2 投资组合流动性风险分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等占净值比为 6.52%，产品持有的同业存单及利率债占净值比为 27.11%，短期逆回购占净值比 11.06%，均为产品提供了优质的流动性保障。

本产品通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势，并对各投资品种收益率、流动性、信用风险、利率敏感性进行在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取可观收益。

4.3 报告期末前十项资产明细

序号	资产代码（若有）	资产名称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	R007	银行间质押式回购	18000147.00	11.06
2	167541.SH	20洛城02	16000000.00	9.83
3	1621039.IB	16九台农商二级01	15920880.00	9.79
4	119434.SZ	新派优先	15335130.13	9.43
5	1621062.IB	16郑州银行二级01	15036090.00	9.24
6	1620066.IB	16金谷农商二级01	14957025.00	9.19

7	112087388. IB	20桂林银行CD148	14498160.00	8.91
8	138705. SZ	狮桥SG1A	11947073.78	7.34
9		活期存款	10600274.79	6.52
10	112018451. IB	20华夏银行CD451	9936720.00	6.11

五、备查文件

5.1 备查文件目录：

- 1、海口农村商业银行股份有限公司“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品客户权益须知
- 2、海口农村商业银行股份有限公司“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品风险揭示书
- 3、海口农村商业银行股份有限公司“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品说明书
- 4、海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书

5.2 查阅方式

海南农信官网(www.hainanbank.com.cn)、网上银行、手机银行、微信银行等

六、财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

单位：人民币元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	期末余额	年初余额
资 产：			负 债：		
银行存款	10,600,274.79	0.00	短期借款	0.00	0.00
结算备付金	0.00	0.00	交易性金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
交易性金融资产	133,295,438.91	0.00	卖出回购金融资产款	0.00	0.00
其中：股票投资	0.00	0.00	应付证券清算款	0.00	0.00

债券投资	106,013,235.00	0.00	预提费用	0.00	0.00
资产支持证券投资	27,282,203.91	0.00	应付管理人报酬	86,457.80	0.00
基金投资	0.00	0.00	应付托管费	4,476.86	0.00
非标投资	0.00	0.00	应付外包服务费	0.00	0.00
买入返售金融资产	18,000,147.00	0.00	应付交易费用	2,698.05	0.00
同业借款投资	0.00	0.00	应付税费	65,004.61	0.00
应收证券清算款	0.00	0.00	应付销售服务费	0.00	0.00
应收利息	1,073,534.71	0.00	应付利润	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00	其他负债	114,720.01	0.00
待摊费用	0.00	0.00	负债合计	273,357.33	0.00
其他资产	0.00	0.00	所有者权益：		
			实收基金	160,344,566.23	0.00
			未分配利润	2,351,471.85	0.00
			所有者权益合计	162,696,038.08	0.00
资产合计：	162,969,395.41	0.00	负债与所有者权益总计：	162,969,395.41	0.00

报告截止日：2020年12月31日

6.2. 利润表

单位：人民币元

项目	本期金额	本年累计数
一、收入	2,492,611.69	2,492,611.69
1、利息收入	2,424,515.76	2,424,515.76
其中：存款利息收入	106,423.65	106,423.65
债券利息收入	1,122,343.65	1,122,343.65
资产支持证券利息收入	1,231,971.89	1,231,971.89
买入返售证券收入	21,990.27	21,990.27
利息收入-增值税贷款服务抵减	-58,213.70	-58,213.70
2、投资收益	26,574.57	26,574.57
债券投资收益	89,850.55	89,850.55
资产支持证券投资收益	-62,543.68	-62,543.68
投资收益-差价收入增值税抵减	-732.30	-732.30
3、公允价值变动收益	41,521.36	41,521.36
二、费用	222,905.41	222,905.41
1、管理人报酬	86,457.80	86,457.80
2、托管费	4,476.86	4,476.86
3、销售服务费	0.00	0.00
4、交易费用	5,406.58	5,406.58
5、外包服务费	2798.04	2798.04
6、利息支出	4,621.17	4,621.17
其中：卖出回购金融资产支出	4,621.17	4,621.17

7、其他费用	111,921.97	111,921.97
8、增值税金及附加	7,222.99	7,222.99
三、本期利润	2,269,706.28	2,269,706.28

报告截止日：2020年12月31日

海口农村商业银行股份有限公司

2021年3月30日



宁波银行股份有限公司

托管报告

本报告期内 2020 年度,本托管人在"扬帆启航"系列"睿盈 91 天(自动滚续)"公募周期净值型人民币理财产品的托管过程中,严格遵守《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、托管协议和其他有关规定,不存在损害投资者利益的行为,完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内(2020 年度),本托管人按照国家有关规定、托管协议和其他有关规定,对理财净值计算、费用开支等方面进行了认真的复核,对理财资金的投资运作方面进行了监督,未发现损害投资者利益的行为。

在我行能够知悉和掌握的情况范围内,在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下,本托管人复核了《"扬帆启航"系列"睿盈 91 天(自动滚续)"公募周期净值型人民币理财产品 2020 年度报告》的财务指标、财务会计报告、投资组合报告等财务信息,确保上述数据准确、完整。

宁波银行股份有限公司
二〇二一年三月三十日
核算专用章