

龙盈百岁人生固定收益类 G 款 8 号三年定开 (目标 2029) 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	龙盈百岁人生固定收益类 G 款 8 号三年定开 (目标 2029) 理财产品		
产品代码	208212100341		
理财信息系统登记编码	C1030420002759		
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 07 月 14 日		
产品到期日	2029 年 07 月 16 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	1.0254	累计单位净值	1.0254
资产净值	554,462,379.67 元	产品份额	540,719,000.00 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)	
1.0082	1.0254	6.77%	
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	0.94%	-
2	债券市场类	39.58%	15.57%
3	非标债权类	38.31%	-
4	权益类	-	5.61%
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	天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展）	212,532,427.10	38.31%
2	20 西安航天 PPN001	51,783,344.42	9.33%
3	20 西安浐灞 MTN001	51,361,643.84	9.26%
4	20 淮南建发 MTN001	50,751,266.99	9.15%
5	20 巩义国资 PPN001	50,524,223.18	9.11%
6	创金合信华益 2 号集合资产管理计划	45,329,843.92	8.17%
7	创金合信泰泽 1 号单一资产管理计划	40,079,530.77	7.22%
8	泰康资产管理有限责任公司 FOF 进取 1 号资产管理产品	31,096,868.61	5.61%
9	20 宁海交通 PPN001	15,143,296.71	2.73%
10	银行存款	5,241,684.08	0.94%

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，精选个券，增配优质非标资产，并根据市场情况调整权益资产仓位，获得较好的投资回报，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

由于产品为三年定开型产品，在下一开放日之前，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

截至本报告日，产品投资的权益资产无负面信息，展望稳定，权益资产价格波动处于市场合理区间范围内。

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

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	20CFZR1670	天津经济技术开发区	210,000,000.00

		国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展）			
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					
融资客户	项目名称	剩余融资期限	预期收益率	交易结构	风险状况
天津经济技术开发区国有资产经营有限公司	天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展）	1.73 年	6.28%	北金所债权融资计划	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					
本报告期末进行利润分配。					
十四、影响投资者决策的其他重要信息					
无。					