

恒丰银行-恒裕金理财-增享系列 2020 年第 5 期理财产品

2020 年第三季度运作情况报告

一、产品情况介绍

(一) 产品要素

恒丰银行-恒裕金理财-增享系列 2020 年第 5 期理财产品（产品代码 ZX20005）其关键要素如下：

| | |
|----------|------------------|
| 中债产品登记编码 | C1031520000198 |
| 起息日 | 2020 年 06 月 30 日 |
| 到期日 | 2021 年 06 月 29 日 |
| 产品期限 | 364 天 |
| 产品投资类型 | 固定收益型 |
| 业绩比较基准 | 4.3% |
| 产品管理人 | 恒丰银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 恒丰银行股份有限公司 |

(二) 投资安排

根据理财产品说明书的约定，本理财产品所募集的资金将主要投资于资质优良的债权类资产及货币市场工具等金融资产。理财产品投向及投资比例如下表：

| 资产类别 | 资产种类 | 投资比例 |
|-----------|---|--------|
| 现金及货币市场工具 | 存款、存单、资金拆借、存放、回购、货币基金等货币市场工具 | 0%-85% |
| 债券资产 | 债券、票据、理财直接融资工具、资产证券化等固定收益产品，基金、基金专户、信托计划、资产管理计划 | 0%-85% |
| 其他固定收益类资产 | 符合监管规定要求的信托贷款、委托贷款、应收债权、委托债权等具有固定收益回报特征的资产 | 0%-95% |

备注：

1. 以上投资比例可在 [0%, +15%] 的区间内浮动；投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%；若市场发生重大变化导致比例暂时超出该浮动范围且可能对投资者预期收益产生重大影响，则我行会在 20 个工作日内进行公开信息披露，若投资者不接受，投资者可申请赎回本理财产品。

2. 我行有权根据市场实际情况，在不对客户实质性权益产生重大影响且按约公告的前提下，对本理财产品的投资种类和投资比例进行调整。超出销售文件约定比例的，除高风险类型的理财产品超出比例范围投资低风险资产外，需取得投资者书面同意，若投资者不接受，投资者可申请赎回本理财产品。

若本产品投资了债权类资产或所投资的债权类资产风险状况发生了实质性变化的，我行会在 2 个工作日内通过官方网站或网上银行或营业网点向投资者披露。

二、 产品持仓状况

截至 2019 年 9 月 30 日，本产品投资的持仓资产结构如下：

| 资产类别 | 资产种类 | 投资比例 (%) |
|---------------|---------------------------------------|----------|
| 现金及货币 市场工具 | 银行存款 | 0.36 |
| 债券资产 | 资产管理计划 (底层资产为银行间债券、交易所债券等债券资产) | 1.32 |
| 其它固定收 益类资产 | 信托计划 (底层资产为信托贷款，融资人为杭州大江东投资开发有限公司) | 98.32 |

三、 产品持仓前十大资产

截至 2020 年 9 月 30 日，本产品持仓前十大资产市值合计 30129.30 万元，占全部持仓资产规模合计 98.54%。产品持仓前十大资产如下：

| 资产名称 | 持仓市值 (万元) | 占比 (%) |
|---------------|-----------|--------|
| 杭州大江东投资开发有限公司 | 29800.00 | 98.32 |
| 20 交通银行永续债 | 37.07 | 0.12 |
| 19 威海商行永续债 | 36.33 | 0.12 |
| 20 工商银行二级 01 | 33.36 | 0.11 |
| 20 莲湖 01 | 22.11 | 0.07 |

| | | |
|----------------|-------|------|
| 20 荣成 02 | 21.96 | 0.07 |
| 19 济产 01 | 14.87 | 0.05 |
| 19 兴锦农业 PPN001 | 14.83 | 0.05 |
| 20 博山 01 | 11.13 | 0.04 |
| 20 眉山发展 PPN001 | 11.12 | 0.04 |

四、理财产品业绩表现

截至 2020 年 9 月 30 日，本产品存续份额为 298,989,800.00 份，持有资产总规模为 303,600,277.11 元，产品资产净值为 303,204,136.17 元，单位净值为 1.0140 元，累计单位净值为 1.0140 元。本报告期内产品单位净值上涨 0.0140 元，自成立以来产品单位净值上涨 0.0140 元，成立至今实现年化收益率为 5.49%。

五、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，报告期内产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

六、本报告期主要操作回顾

本报告期，产品管理人采取稳健的投资策略，通过配置资质优良且久期合理的固收类资产，实现了产品单位净值的稳健增长。

恒丰银行股份有限公司

2020 年 10 月 12 日