

“恒丰银行-恒心季季盈(净值型)系列 2020 年第 1 期理财产品”

2020 年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-恒心季季盈(净值型)系列 2020 年第 1 期理财产品”(产品代码 HXJJY20001) 产品关键要素如下:

产品名称	恒丰银行-恒心季季盈(净值型)系列 2020 年第 1 期理财产品
中债产品登记编码	C1031520000197
起息日	2020 年 6 月 30 日
到期日	2025 年 6 月 30 日
开放日	每个申购/赎回确认日的前 5 个自然日为本产品开放日。开放日首日的 9:00 至开放日末日的 16:30 可进行申购/赎回申请。
申购/赎回确认日	起息日后每三个月(即 3 月、6 月、9 月、12 月)最后一个周三作为申购/赎回确认日。
产品投资性质	固定收益类理财产品
理财期限	5 年, 恒丰银行有权延长或缩短理财期限。
产品规模	本产品认购期募集规模上限为 10 亿元, 产品成立后存续总规模余额上限为 100 亿元, 当产品总存续余额达到或接近上限时, 恒丰银行可停止募集, 也有权按照实际情况对余额上限进行调整, 并进行信息公告。
分红方式	现金分红。管理人将视产品运作情况择机进行分红, 并于分红前 5 个工作日内, 在恒丰银行官方网站发布相关信息公告。
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货币市场工具、债券和债权类资产、权益类资产、金融衍生品、另类投资（包括但不限于量化对冲策略，CTA 策略及各类套利策略的金融产品）、其他符合监管要求的金融资产及投资于以上范围的信托计划、资产管理计划和基金专户。产品根据需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。具体各类别资产投资占理财产品全部资产比例如下表：

资产类别	资产种类	投资比例
现金及货币市场工具	包括但不限于现金、存款、货币市场工具（回购、拆借、大额可转让存单、同业存单、货币市场基金等）等现金管理类工具。	0%-90%
固定收益类资产	标准化债权资产：包括但不限于国债、政策性金融债、地方政府债、央行票据、金融债、评级为 AA 以上（含）的银行间及交易所债券资产、结构性存款、资产支持证券、资产支持票据、集合票据、可转债、可交换债、境外美元债、结构性存款、债券基金、QDII 基金、结构化产品优先级等标准化资产，以及投资以上资产的信托计划、资管计划和基金专户等资产管理产品。	0%-95%
	非标准化债权资产：包括但不限于收益凭证、债权融资计划、信托贷款、应收账款、收益权转让、承兑汇票、信用证、股权收益权转让及受让等非标准化债权资产，以及投资以上资产的信托计划、资管计划等资产管理产品。	0%-35%
权益类和衍生品类资产	权益类资产包括但不限于混合型和股票型基金（包括股票分级基金的劣后份额）、QDII 基金等资产，以及直接或间接投资于以上资产的信托计划、资产管理计划、基金专户份额或其他优先级份额等。 衍生品类资产包括但不限于国债期货、股指期货、商品期货等衍生金融工具，投资标的包含衍生品类资产的量化对冲产品、商品基金等另类投资型资产管理产品。 其他符合监管要求的金融资产。	0-20%

备注：

1. 以上投资比例可在 [0%, +20%] 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收益产生重大影响，则我行会在 15 个工作日内进行公开信息披露，若投资者不接受，投资者可申请提前赎回本理财产品。

2. 我行有权根据市场实际情况，在不对投资者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。若投资者不接受，投资者可申请提前赎回本理财产品。

3. 上述投资比例为各类资产占理财产品净资产比例。

二、产品持仓状况

截至 2020 年 9 月 30 日，本产品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	87.69
固定收益类资产	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)	12.31

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 4,239.51 万元，市值占全部持仓资产规模合计 10.99%。产品持仓前十大资产如下：

资产名称	市值 (万元)	占比 (%)
19 华夏银行永续债	483.79	1.25
17 农垦 PPN001	470.38	1.22
17 鲁商 MTN001	469.62	1.22
19 益阳 01	409.8	1.06
19 新交 01	403.88	1.05
20 曲文债	401.92	1.04
20 中原资产 MTN001	401.48	1.04
20 兴化 D3	401.04	1.04
19 赣金 02	400.84	1.04
20 陕旅 01	396.76	1.03

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 381,945,666.34 份，本产品持有资产

总规模为 385,952,381.89 元，产品资产净值为 385,929,305.56 元，产品单位净值为 1.0104 元，累计产品单位净值为 1.0104 元。本报告期内为产品成立首季度，报告期内产品未通过分红方式向客户分配收益。

五、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，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，风险总体可控。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

报告期内，产品管理人采取稳健的投资策略，控制组合久期，通过配置资质优良且久期合理固定收益类资产，根据市场变化灵活调整持仓结构，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

免责声明

本报告内容仅供报告阅读者参考，一切商业决策均将由报告阅读者综合各方信息后自行作出，对于本报告所提供的信息导致的任何直接或间接的后果，管理人恒丰银行股份股份有限公司不承担任何责任。

本报告版权仅为管理人所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制和发表。除非是已被公开出版刊物正式刊登，否则，均应被视为非公开的研讨性分析行为。如引用、刊发，需注明出处为恒丰银行股份股份有限公司，且不得对本报告进行有悖原意的引用、删节和修改。

管理人恒丰银行股份股份有限公司对于本免责声明条款具有修改和最终解释权。