

恒丰银行“恒裕金理财-月月盈（净值型）”系列理财产品 1601 号

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-月月盈（净值型）”系列理财产品 1601 号（产品代码 YYYJZ16001）因其每月开放且收益稳健，是广受投资者信赖的短期限财富管理工具。产品关键要素如下：

产品名称	恒丰银行“恒裕金理财-月月盈（净值型）”系列理财产品 1601 号
中债产品登记编码	C1031516000169
起息日	2016 年 05 月 19 日
开放频率	每月 15 日开放申赎（遇节假日顺延）
产品投资类型	固定收益型
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，并于分红前三个工作日发布相关信息公告
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主要投资于低风险、高流动性、固定收益类金融资产以及资质优良的高收益型资产。理财产品投向及投资比例如下：

资产类别	资产种类	投资比例
高流动性资产	现金、存款	0%-5%
	货币市场工具（回购、拆借、大额可转让存单、货币型基金、金融同业间应收款项等）	10%-100%
高收益型资产	债券资产（利率债、国债、地方政府债、金融债、商业银行二级资本债、评级为 AA 以上（含）企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、集合票据、非公开定向债务融资工具、债券型基金等）	0-50%

备注：

1. 以上投资比例可在 [-20%, +20%] 的区间内浮动；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，管理人会在 20 个工作日内进行公开信息披露，若投资者不接受，投资者可申请提前赎回本理财产品。
2. 管理人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。若投资者不接受，投资者可申请提前赎回本理财产品。

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		投资比例 (%)
现金及银行存款		7.80
债券资产	利率债	35.97
	银行间债券	53.38
	交易所债券	2.85

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份额合计 35.47 亿份，占全部持仓资产规模合计 67.51%。产品持仓前十大资产如下：

资产名称	持仓份额（万份）	占比 (%)
18 国开 04	63000	11.99
18 国开 10	56050	10.66
19 湘高速 MTN006	40000	7.61
20 国开 05	40000	7.61
20 海仓投资 PPN001	30000	5.71
19 云城投 MTN007	30000	5.71
20 国开 02	30000	5.71
17 冀中能源 MTN002	27000	5.14

17 建发地产 MTN002	21210	4. 04
17 蚌埠城投 MTN001	17480	3. 33

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 4,801,101,456 份，单位净值为 1.1268 元，累计单位净值为 1.2181 元。报告期内，产品未通过分红方式向客户分配收益，产品单位净值和累计单位净值均上涨 0.0107 元。自成立以来，产品累计单位净值上涨 0.2181 元。

五、 产品组合流动性风险分析

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。产品融资渠道畅通，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，通过配置利率债、高等级信用债券等资质优良且久期合理的资产，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 13 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。