**浙江安吉农村商业银行股份有限公司“财赋安吉”理财产品2019年第四季度投资管理报告（2019年12月31日）**

浙江安吉农村商业银行股份有限公司“财赋安吉”理财产品截至2019年12月31日，本产品规模为41879万元。

理财产品管理人：浙江安吉农村商业银行股份有限公司

理财产品托管人：浙商银行股份有限公司

**一、报告期投资者业绩比较基准**

根据产品说明书的约定，截至2019年12月31日，各期存续理财产品的起始到期日和业绩比较基基准如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | **募集金额** | **成立日** | **到期日** | **天数** | **业绩比较基准** |
| CFAJ2019038 | 1073 | 2019/5/15 | 2020/2/4 | 265 | 3.76 |
| CFAJ2019051 | 1862 | 2019/7/11 | 2020/1/7 | 180 | 3.65 |
| CFAJ2019054 | 1998 | 2019/7/26 | 2020/1/16 | 174 | 3.64 |
| CFAJ2019056 | 1999 | 2019/8/7 | 2020/1/6 | 152 | 3.57 |
| CFAJ2019057 | 1996 | 2019/8/12 | 2020/3/5 | 206 | 3.69 |
| CFAJ2019060 | 2997 | 2019/9/2 | 2020/2/7 | 158 | 3.62 |
| CFAJ2019063 | 1999 | 2019/9/25 | 2020/2/3 | 131 | 3.58 |
| CFAJ2019064 | 1495 | 2019/10/8 | 2020/2/6 | 121 | 3.52 |
| CFAJ2019065 | 1496 | 2019/10/14 | 2020/3/27 | 165 | 3.56 |
| CFAJ2019066 | 1497 | 2019/10/17 | 2020/1/17 | 92 | 3.50 |
| CFAJ2019067 | 1498 | 2019/10/24 | 2020/3/11 | 139 | 3.53 |
| CFAJ2019068 | 1500 | 2019/10/30 | 2020/5/8 | 191 | 3.58 |
| CFAJ2019070 | 1500 | 2019/11/6 | 2020/2/10 | 96 | 3.52 |
| CFAJ2019071 | 1999 | 2019/11/13 | 2020/5/11 | 180 | 3.56 |
| CFAJ2019072 | 1500 | 2019/11/19 | 2020/2/26 | 99 | 3.52 |
| CFAJ2019073 | 1980 | 2019/11/26 | 2020/5/4 | 160 | 3.56 |
| CFAJ2019074 | 1500 | 2019/12/3 | 2020/3/16 | 104 | 3.52 |
| CFAJ2019075 | 2996 | 2019/12/9 | 2020/4/28 | 141 | 3.62 |
| CFAJ2019076 | 2999 | 2019/12/13 | 2020/3/25 | 103 | 3.58 |
| CFAJ2019077 | 2999 | 2019/12/19 | 2020/4/17 | 120 | 3.60 |
| CFAJ2019078 | 2996 | 2019/12/26 | 2020/5/22 | 148 | 3.62 |

相关收益及计算方法，请具体查阅对应的产品说明书。

**二、产品投资组合详细情况**

**（一）投资组合的基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **资产种类** | **占比** |
| 现金及存款类资产 | 0.33% |
| 买入返售类资产 | 50.61% |
| 债券类资产 | 49.06% |
| **合计** | **100.00%** |

**三、产品整体运作情况**

（1）自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（2）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或者不利情况。

（3）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形。

浙江安吉农村商业银行股份有限公司

2020年1月5日