**浙江安吉农村商业银行股份有限公司“丰收信福”净值型理财产品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“丰收信福”理财产品截至2019年12月31日，产品募集余额为7659万元，产品资产净值余额为7708.97万元。

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：兴业银行股份有限公司

**一、报告期产品存续情况及净值情况**

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产品净值如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | **募集金额** | **成立日** | **到期日****（下一开放日）** | **天数** | **份额净值** |
| FSXFJZX2019002 | 566 | 2019/8/13 | 2020/2/13 | 184 | 1.0194 |
| FSXFJZX2019003 | 501 | 2019/9/10 | 2020/3/10 | 182 | 1.0154 |
| FSXFJZX2019004 | 997 | 2019/9/17 | 2020/2/14 | 150 | 1.0116 |
| FSXFJZX2019005 | 191 | 2019/10/17 | 2020/2/25 | 131 | 1.0082 |
| FSXFJZX2019006 | 1531 | 2019/11/14 | 2020/3/18 | 125 | 1.0052 |
| FSXFJZX2019007 | 1930 | 2019/11/26 | 2020/4/1 | 127 | 1.0039 |
| FSXFJZX2019008 | 1300 | 2019/12/17 | 2020/4/16 | 121 | 1.0016 |
| FSXFJZX2019009 | 643 | 2019/12/24 | 2020/4/27 | 125 | 1.0009 |

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 | 1.38% |
| 债券类资产 | 98.62% |
| **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