**浙江安吉农村商业银行股份有限公司“富润安吉”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“富润安吉”理财产品截至2019年12月31日，本产品规模为53249.4万元。

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：南京银行股份有限公司

**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：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品代码** | **金额** | **成立日** | **到期日** | **天数** |  **业绩比较基准** |
| FRAJ2019031 | 2862 | 2019/5/22 | 2020/2/7 | 261 | 4.5 |
| FRAJ2019037 | 1466 | 2019/6/17 | 2020/1/7 | 204 | 4.1 |
| FRAJ2019040 | 1600 | 2019/6/26 | 2020/2/12 | 231 | 4.3 |
| FRAJ2019045 | 2995 | 2019/7/24 | 2020/1/21 | 181 | 4.18 |
| FRAJ2019049 | 1498 | 2019/8/13 | 2020/3/10 | 210 | 4.1 |
| FRAJ2019054 | 2000 | 2019/9/16 | 2020/1/9 | 115 | 3.95 |
| FRAJ2019055 | 1999 | 2019/9/23 | 2020/1/23 | 122 | 3.96 |
| FRAJ2019056 | 1996 | 2019/9/30 | 2020/2/12 | 135 | 3.96 |
| FRAJ2019057 | 1996 | 2019/10/9 | 2020/1/17 | 100 | 3.9 |
| FRAJ2019058 | 2347 | 2019/10/15 | 2020/3/12 | 149 | 3.92 |
| FRAJ2019059 | 2783 | 2019/10/24 | 2020/3/26 | 154 | 3.92 |
| FRAJ2019060 | 1993 | 2019/10/28 | 2020/2/13 | 108 | 3.9 |
| FRAJ2019061 | 2056 | 2019/11/1 | 2020/2/12 | 103 | 3.9 |
| FRAJ2019062 | 1731 | 2019/11/7 | 2020/4/7 | 152 | 3.93 |
| FRAJ2019063 | 2289 | 2019/11/13 | 2020/3/3 | 111 | 3.9 |
| FRAJ2019064 | 1998 | 2019/11/19 | 2020/4/13 | 146 | 3.93 |
| FRAJ2019065 | 2557 | 2019/11/27 | 2020/2/27 | 92 | 3.88 |
| FRAJ2019066 | 2610 | 2019/12/4 | 2020/6/26 | 205 | 3.95 |
| FRAJ2019067 | 4000 | 2019/12/10 | 2020/4/20 | 132 | 4.02 |
| FRAJ2019068 | 3834 | 2019/12/16 | 2020/5/26 | 162 | 4.05 |
| FRAJ2019069 | 2565 | 2019/12/20 | 2020/5/28 | 160 | 4.05 |
| FRAJ2019070 | 2516 | 2019/12/27 | 2020/3/30 | 94 | 4 |
| FRAJ2019071 | 1558.4 | 2019/12/31 | 2020/4/7 | 98 | 4 |

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 | 6.67% |
| 买入返售类资产 | 1.15% |
| 债券类资产 | 92.18% |
| **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