**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2020年第三季度投资管理报告（2020年9月30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2020年9月30日，产品募集余额为22569万元，产品资产净值余额为22826.46万元。

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、招商银行股份有限公司

**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2020年9月30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** |
| FSXFJZX2019003 | 426 | 2020/3/10 | 2020/9/9 | 183 | 1.0189 |
| FSXFJZX2020002 | 140 | 2020/1/20 | 2021/1/20 | 366 | 1.0225 |
| FSXFJZX2020003 | 1336 | 2020/2/18 | 2020/11/18 | 274 | 1.0202 |
| FSXFJZX2020004 | 401 | 2020/2/25 | 2021/2/24 | 365 | 1.0204 |
| FSXFJZX2020006 | 183 | 2020/3/24 | 2021/3/24 | 365 | 1.0136 |
| FSXFJZX2020007 | 191 | 2020/4/7 | 2021/4/7 | 365 | 1.0104 |
| FSXFJZX2020009 | 1231 | 2020/5/12 | 2021/5/12 | 365 | 1.0044 |
| FSXFJZX2020010 | 1094 | 2020/5/19 | 2020/9/17 | 121 | 1.0043 |
| FSXFJZX2020011 | 1322 | 2020/5/26 | 2020/9/24 | 121 | 1.0036 |
| FSXFJZX2020012 | 2505 | 2020/6/4 | 2020/10/9 | 127 | 1.0027 |
| FSXFJZX2020013 | 1581 | 2020/6/9 | 2021/6/9 | 365 | 1.0017 |
| FSXFJZX2020014 | 1516 | 2020/6/16 | 2020/10/15 | 121 | 1.0015 |
| FSXFJZX2020015 | 1759 | 2020/6/23 | 2020/10/22 | 121 | 1.0008 |
| FSXFJZX2020016 | 2101 | 2020/7/2 | 2020/10/9 | 99 | 1.0091 |
| FSXFJZX2020017 | 2381 | 2020/7/9 | 2020/10/19 | 102 | 1.0082 |
| FSXFJZX2020018 | 1015 | 2020/7/16 | 2020/10/26 | 102 | 1.0076 |
| FSXFJZX2020019 | 847 | 2020/7/23 | 2020/10/26 | 95 | 1.0069 |
| FSXFJZX2020020 | 810 | 2020/8/18 | 2021/8/18 | 365 | 1.0031 |
| FSXFJZX2020021 | 345 | 2020/8/25 | 2021/8/25 | 365 | 1.0031 |
| FSXFJZX2020022 | 1355 | 2020/9/3 | 2021/9/3 | 365 | 1.0063 |
| FSXFJZX2020023 | 694 | 2020/9/10 | 2021/9/10 | 365 | 1.0026 |
| FSXFJZX2020024 | 885 | 2020/9/17 | 2021/9/17 | 365 | 1.0013 |
| FSXFJZX2020025 | 822 | 2020/9/24 | 2021/9/24 | 365 | 1.0006 |

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 | 3.00% |
| 买入返售类资产 | 5.00% |
| 市场货币基金 | 3.00% |
| 债券类资产 | 90.00% |
| **合计** | **101.00%** |
| **负债种类** | **占比** |
| 卖出回购 | -1.00% |
| **合计** | **-1.00%** |

**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10月12日