**浙江安吉农村商业银行股份有限公司“富润安吉”理财产品2020年第四季度投资管理报告（2020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2020年12月31日，本产品规模为37183万元。

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2020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（万元）** | **成立日** | **到期日** | **天数** |  **业绩比较基准** |
| FRAJ2020034 | 1999 | 2020/9/22 | 2021/1/7 | 107 | 3.58 |
| FRAJ2020035 | 1488 | 2020/9/29 | 2021/1/14 | 107 | 3.58 |
| FRAJ2020036 | 4022 | 2020/10/9 | 2021/1/21 | 104 | 3.60  |
| FRAJ2020037 | 2948 | 2020/10/16 | 2021/1/28 | 104 | 3.60  |
| FRAJ2020038 | 2998 | 2020/10/21 | 2021/2/4 | 106 | 3.60  |
| FRAJ2020039 | 2997 | 2020/10/28 | 2021/2/9 | 104 | 3.60 |
| FRAJ2020040 | 3000 | 2020/11/5 | 2021/2/22 | 109 | 3.65 |
| FRAJ2020041 | 2843 | 2020/11/9 | 2021/2/26 | 109 | 3.65 |
| FRAJ2020042 | 2554 | 2020/11/12 | 2021/3/3 | 110 | 3.65 |
| FRAJ2020043 | 2287 | 2020/11/19 | 2021/3/11 | 112 | 3.65 |
| FRAJ2020044 | 1996 | 2020/11/26 | 2021/3/18 | 112 | 3.65 |
| FRAJ2020045 | 996 | 2020/11/30 | 2021/3/25 | 115 | 3.75 |
| FRAJ2020046 | 1947 | 2020/12/3 | 2021/3/29 | 116 | 3.65 |
| FRAJ2020047 | 1662 | 2020/12/10 | 2021/4/1 | 112 | 3.65 |
| FRAJ2020048 | 1538 | 2020/12/17 | 2021/4/8 | 112 | 3.65 |
| FRAJ2020049 | 1908 | 2020/12/24 | 2021/4/15 | 112 | 3.65 |

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 | 6.55% |
| 买入返售类资产 | 5.91% |
| 债券类资产 | 87.54% |
| **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

2021年1月10日