**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“丰收信福”理财产品截至2020年12月31日，产品募集余额为27751万元，产品资产净值余额为28092万元。

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** |
| FSXFJZX2019003 | 426 | 2020/3/10 | 2020/9/9 | 183 | 1.0140 |
| FSXFJZX2020002 | 140 | 2020/1/20 | 2021/1/20 | 366 | 1.0477 |
| FSXFJZX2020003 | 1336 | 2020/2/18 | 2020/11/18 | 274 | 1.0081 |
| FSXFJZX2020004 | 401 | 2020/2/25 | 2021/2/24 | 365 | 1.0456 |
| FSXFJZX2020006 | 183 | 2020/3/24 | 2021/3/24 | 365 | 1.0454 |
| FSXFJZX2020007 | 191 | 2020/4/7 | 2021/4/7 | 365 | 1.0381 |
| FSXFJZX2020009 | 1231 | 2020/5/12 | 2021/5/12 | 365 | 1.0315 |
| FSXFJZX2020013 | 1581 | 2020/6/9 | 2021/6/9 | 365 | 1.0303 |
| FSXFJZX2020020 | 810 | 2020/8/18 | 2021/8/18 | 365 | 1.0182 |
| FSXFJZX2020021 | 345 | 2020/8/25 | 2021/8/25 | 365 | 1.0153 |
| FSXFJZX2020022 | 1355 | 2020/9/3 | 2021/9/3 | 365 | 1.01734 |
| FSXFJZX2020023 | 694 | 2020/9/10 | 2021/9/10 | 365 | 1.01359 |
| FSXFJZX2020024 | 885 | 2020/9/17 | 2021/9/17 | 365 | 1.01229 |
| FSXFJZX2020025 | 822 | 2020/9/24 | 2021/9/24 | 365 | 1.01159 |
| FSXFJZX2020026 | 2127 | 2020/10/13 | 2021/4/15 | 184 | 1.0099 |
| FSXFJZX2020027 | 2227 | 2020/10/19 | 2021/10/19 | 365 | 1.00899 |
| FSXFJZX2020028 | 583 | 2020/10/22 | 2021/10/22 | 365 | 1.00809 |
| FSXFJZX2020029 | 2995 | 2020/10/26 | 2021/7/27 | 274 | 1.00789 |
| FSXFJZX2020030 | 2909 | 2020/10/29 | 2021/7/30 | 274 | 1.00759 |
| FSXFJZX2020031 | 907 | 2020/11/2 | 2021/11/2 | 365 | 1.00867 |
| FSXFJZX2020032 | 1284 | 2020/11/16 | 2021/11/16 | 365 | 1.00787 |
| FSXFJZX2020033 | 1807 | 2020/11/23 | 2021/11/23 | 365 | 1.00576 |
| FSXFJZX2020034 | 1262 | 2020/11/30 | 2021/11/30 | 365 | 1.00497 |
| FSXFJZX2020035 | 558 | 2020/12/9 | 2021/12/9 | 365 | 1.0028 |
| FSXFJZX2020036 | 600 | 2020/12/14 | 2021/12/14 | 365 | 1.00269 |
| FSXFJZX2020037 | 451 | 2020/12/23 | 2021/12/23 | 365 | 1.0016 |
| FSXFJZX2020038 | 502 | 2020/12/28 | 2021/12/28 | 365 | 1.0004 |

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 | 0.46% |
| 买入返售类资产 | 2.00% |
| 市场货币基金 | 0.84% |
| 债券类资产 | 96.78% |
| **合计** | **100.08%** |
| **负债种类** | **占比** |
| 卖出回购 | -0.08% |
| **合计** | **-0.08%** |

**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