

# 龙银理财睿骐理财产品

## 2022年第三季度报告

龙江银行股份有限公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品经理人：龙江银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报告期：2022年07月01日-2022年09月30日

报告生成日：2022年10月12日

## 第一章 基本信息

|        |                |
|--------|----------------|
| 产品名称   | 龙银理财睿祺理财产品     |
| 理财产品代码 | RQ22002        |
| 产品登记编码 | C1128822000237 |
| 托管机构   | 招商银行股份有限公司     |
| 产品募集方式 | 公募             |
| 产品运作模式 | 开放式净值型         |
| 产品投资性质 | 固定收益类          |
| 产品风险等级 | 二级(中低)         |
| 产品募集规模 | 2.02 万元        |
| 产品期限类型 | 3 年以上          |
| 募集起始日期 | 2022-08-26     |
| 募集结束日期 | 2022-08-28     |
| 产品起始日期 | 2022-08-29     |
| 产品终止日期 | 2024-02-22     |
| 业绩比较基准 | 2.7%-3.5%      |

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

| 时点指标  |                |          |                |                 | 区间指标   |         |
|-------|----------------|----------|----------------|-----------------|--------|---------|
|       | 份额净值(人民币(CNY)) | 份额总数     | 累计净值(人民币(CNY)) | 资产净值(万人民币(CNY)) |        | 净值增长率   |
| 报告期末  | 1.0001         | 19099.57 | 1.0001         | 1.91            | -      | -       |
| 一个 月前 | 1.0001         | 19399.71 | 1.0001         | 1.94            | 过去一 个月 | 0.0010% |
| 两个 月前 | 1.0000         | 30199.72 | 1.0000         | 3.02            | 过去两 个月 | 0.0040% |
| 三个 月前 | -              | -        | -              | -               | 过去三 个月 | -       |
| 六个 月前 | -              | -        | -              | -               | 过去六 个月 | -       |
| 一年前   | -              | -        | -              | -               | 过去 一年  | -       |
| -     | -              | -        | -              | -               | 成立 至今  | 0.0070% |

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

### 3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况的综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

### 3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

龙江银行股份有限公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

## 第四章 托管人报告

招商银行股份有限公司声明：

在报告期内，招商银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，龙江银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

## 第五章 资产持仓

### 5.1 期末产品资产持仓情况

| 序号 | 资产类别 | 穿透前占总资产比例 | 穿透后占总资产比例 |
|----|------|-----------|-----------|
| 1  | 其他   | -         | -         |

截至报告期末本产品杠杆率为 0.0000

## 5.2 期末产品持有的前十项资产

本产品尚未投资相关资产。

### 5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

## 5.4 报告期内关联交易情况

### 5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

| 序号      | 证券简称 | 证券类别 | 证券代码 | 持有数量 | 持有金额 | 关联方名称 |
|---------|------|------|------|------|------|-------|
| 1       |      |      |      |      |      |       |
| 2       |      |      |      |      |      |       |
| ... ... |      |      |      |      |      |       |

### 5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易

## 第六章 收益分配情况

该产品报告期内未发生分红。

## 第七章 风险分析

### 7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

### 7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

## 第八章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型   | 账户编号                | 账户名称                                 | 开户单位           |
|----|--------|---------------------|--------------------------------------|----------------|
| 1  | 资金托管账户 | 4519028109106<br>01 | 龙银理财睿骐<br>理财产品(行内<br>标识码<br>RQ22002) | 招商银行股份<br>有限公司 |

## 第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。