

龙江银行股份有限公司龙银理财睿辰理财产品
TY20001 号
2020 年第 4 季度报告

一、产品基本情况

| | |
|-------------------|------------------------------|
| 产品名称 | 龙江银行龙银理财睿辰理财产品 TY20001 号理财产品 |
| 产品代码 | RCTY20001 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1128820A000009 |
| 产品成立日 | 2020 年 6 月 12 日 |
| 产品到期日 | 2021 年 12 月 14 日 |
| 存续期限 | 550 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品规模 | 200,000,000.00 |
| 当前业绩比较基准 | 4.0% |
| 产品风险等级 | A |
| 管理人 | 龙江银行股份有限公司 |
| 托管人 | 宁波银行股份有限公司 |

二、产品收益净值表现

报告期末，产品净值表现如下：

| 报告时点 | 期末资产净值 | 期末份额净值 | 期末份额累计净值 | 折合年化收益率 |
|------------|----------------|----------|----------|---------|
| 2020-12-31 | 204,449,292.16 | 1.022246 | 1.022246 | 4.00% |

三、报告期内产品的投资策略和运作分析

本产品属于封闭式固收类，无期间申购赎回条款，主要通过大类资产配置思路，采取固收策略，将投资主要分布于较高信用、流动性较好的货币类工具及风险适度的债券上，在尽量保证价值、价格低波动的前提下，增厚产品的风险收益。投资资产原则按照期限匹配进行配置，主要风险为存续期内的信用风险，对资产流动性要求一般，流动性风险较小。

四、投资组合情况

1. 报告期末产品资产组合情况

| 资产种类 | 期末金额（万元） | 期末占组合比例（%） |
|-----------|-----------|------------|
| 一、固定收益类资产 | 20,607.50 | 100.00 |

| | | |
|--------------|-----------|--------|
| 产 | | |
| 1、债券 | - | - |
| 2、存款 | - | - |
| 3、其他债权类资产 | 20,607.50 | 100.00 |
| 二、权益类资产 | - | - |
| 1、股票 | - | - |
| 2、其他股权类资产 | - | - |
| 3、商品及金融衍生品资产 | - | - |
| 4、商品 | - | - |
| 5、金融衍生品 | - | - |

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末前十项资产明细

| 资产名称 | 资产估值（万元） | 占产品资产净值比例（%） |
|--------------|-----------|--------------|
| 中信建投龙禧单一资管计划 | 20,607.50 | 100.80 |

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产的估值方法遵循产品说明书中相关约定。

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

| 序号 | 融资人 名称 | 项目名称 | 剩余融资期限 | 到期收益分配 | 投资比例（占 净值比%） |
|----|-----------|------------------|--------|--------|-----------------|
| 1 | - | 中信建投龙禧 单一资管计划 | 0 | - | 100.80 |

-

2020 年 12 月 31 日